

	<div>FICHA METODOLÓGICA</div> <div>FICHA METODOLÓGICA TIBC</div>	<div>M-FM-ANA-002</div> <div>Versión 10</div>
<div>Nombre de la operación estadística y Símbolo</div> <div>Entidad responsable</div> <div>Tipo de operación estadística</div>	<div>TIBC TASA DE INTERÉS BANCARIO CORRIENTE</div> <div>Superintendencia Financiera de Colombia</div> <div>Registros Administrativos</div>	
Antecedentes	<p>El origen del interés bancario corriente se remonta a 1970, cuando el Decreto 1400 (Código de Procedimiento Civil) estableció en el artículo 191 "Prueba del Interés Corriente", que "el interés corriente se probará con certificación de la Superintendencia Bancaria, quien lo fijará anualmente." Posteriormente, mediante el Decreto 2019 de 1970, se modificó ese artículo adicionando lo siguiente: "El interés corriente se probará con certificación de la Superintendencia Bancaria, que lo fijará anualmente, o con los informes de Bancos de que trata el artículo 278, o con copia de las resoluciones de la Junta Monetaria respecto de operaciones especiales que ésta regule".</p> <p>Adicionalmente, el artículo 884 del Decreto 410 de 1971 (Código de Comercio) definió que "... cuando en los negocios mercantiles hayan 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 el doble y en cuanto sobrepase cualquiera de estos montos el acreedor perderá todos los intereses. Se probará el interés bancario corriente con certificado expedido por la Superintendencia Bancaria". Posteriormente, en el año 1999, la Ley 510 modificó este artículo de tal forma que se estableciera el interés moratorio en una y media veces el interés bancario corriente.</p> <p>En cumplimiento de lo establecido en las normas anteriores, el 29 de octubre de 1971 a través de la Resolución 2865, el Superintendente Bancario fijó por primera vez la tasa de interés corriente y el interés bancario corriente para una vigencia de un año.</p> <p>Posteriormente, a través de la Resolución 290 de 1972 y teniendo en cuenta que la Junta Monetaria (JM) fijó la tasa de interés máxima que podían cobrar los establecimientos bancarios si deseaban acogerse al régimen de encaje reducido y que esta tasa ya había sido adoptada por la generalidad de los bancos, la Superintendencia certificó tanto la tasa de interés corriente como de interés bancario corriente en equivalente a la misma tasa definida por la JM.</p> <p>En la modificación que se hizo al Código Penal (Decreto 100 de 1960), se determinó en el artículo 235 que para determinar el delito de usura se tendría en cuenta "el interés que para el período correspondiente están cobrando los bancos por los créditos ordinarios de libre asignación, según certificación de la Superintendencia Bancaria". En virtud de lo anterior se tiene que la certificación expedida por la Superintendencia, respecto del interés bancario corriente cobrado por los bancos durante determinado periodo es la tasa de referencia fijada por el legislador para que la autoridad penal establezca si a través de la realización de cualquiera de las conductas señaladas se incurrió en la comisión del delito de usura, por haberse percibido o cobrado una utilidad o ventaja que supere en la mitad dicho interés.</p> <p>Teniendo en cuenta que para certificar las tasas de interés definidas en el Código de Procedimiento Civil (Interés corriente) y el Código de Comercio (Interés bancario corriente), la SFC debía considerar las operaciones "comprendidas dentro del género de los negocios para los cuales están autorizados los establecimientos bancarios", desde 1984 la Superintendencia empezó a certificar una única tasa (el interés bancario corriente). En ese mismo año, dentro del cálculo de la tasa se empezó a tomar como referencia las tasas efectivas anuales en vez de las nominales.</p> <p>Mediante los literales b y c del numeral 6 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 653 de 1993) se estableció para la Superintendencia la función de certificación del interés bancario corriente para las diferentes modalidades. Posteriormente, la Ley 964 de 2005 derogó el numeral 6 "Funciones de certificación y publicidad" de este Estatuto. El propósito de esta modificación fue que la periodicidad de la certificación no tuviera que ser determinada por recomendación de la Junta Directiva del Banco de la República (en adelante JDBR), sino en los términos que estableciera el gobierno nacional por medio de decreto.</p> <p>Con posterioridad a la derogatoria del numeral 6 del artículo 326 del EOSF, el Gobierno Nacional reglamentó las facultades de certificación de la SFC, con base en el artículo 48 (del EOSF, según este fue adicionado por la Ley 795 de 2003, y que lo faculta para determinar las distintas modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas por la SFC.</p> <p>En efecto, en 2006, el Decreto 4090 estableció las modalidades de crédito a ser certificadas por la SFC, resaltando que éstas corresponden por aparte, a los créditos comerciales, de consumo y microcréditos. Este Decreto también menciona que, para la función de certificación, la SFC contará con información financiera y contable suministrada por las entidades vigiladas y que las tasas de manejo en términos efectivos anuales. Posteriormente, el Decreto 18 de 2007 modificó el artículo 2 del Decreto 4090 del 2006, estableciendo dos modalidades a certificar: por un lado, comercial y consumo, por otro microcrédito.</p> <p>Así mismo, el Decreto 519 de 2007 modificó las modalidades a certificar, resaltando que éstas corresponden a las modalidades de microcrédito y de consumo y ordinario. En el caso del crédito ordinario, el Decreto aclara que de él no hacen parte los créditos preferenciales. Este Decreto derogó los Decretos 4090 de 2006 y 18 de 2007 y fue recogido en 2010 en el Decreto 2555 (DU) al cual actualmente establece las facultades de certificación de la SFC.</p> <p>Posteriormente, el decreto 2654 de 2014 adiciona al Decreto 2555 de 2010, la modalidad de crédito de consumo de bajo monto. En adición, el Decreto 222 de 2020 modifica la definición del crédito de consumo de bajo monto.</p> <p>Por último, el artículo 2 del decreto 455 del 29 de marzo de 2023 adiciona al artículo 11.2.5.1.2 las modalidades de crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano y crédito productivo de mayor monto cuyas tasas deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.</p> <p>Por medio del artículo 305 del Código Penal (Ley 599 de 2000), se estableció la tipificación actual del delito de usura, cuyas penas fueron aumentadas por medio de la Ley 890 de 2004.</p>	
Objetivo General	Calcular y certificar las tasas de interés para las modalidades de crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano, crédito productivo de mayor monto, crédito de consumo y ordinario y consumo de bajo monto, definidas en el artículo 11.2.5.1.2 del Decreto 2555 de 2010 con base en la información reportada por todos los intermediarios financieros vigilados por esta Superintendencia.	
Objetivos Específicos	Aplicar la metodología establecida por la SFC para el cálculo de las diferentes modalidades de crédito, facultad que está establecida en el Decreto 2555 de 2010.	
Alcance Temático	Certificar la TIBC para las modalidades de crédito de consumo y ordinario, crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano, crédito productivo de mayor monto y consumo de bajo monto, conforme a la metodología definida en el numeral 2.1.3 y publicada en la guía metodológica operación estadística tasa de interés bancario corriente -TIBC-	
Conceptos básicos	<p>Establecimientos de crédito: Se consideran establecimientos de crédito las instituciones financieras cuya función principal consista en captar en moneda legal recursos del público en depósitos, a la vista o a término, para colocarlos nuevamente a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito. Esta categoría incluye bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento, cooperativas financieras, organismos cooperativos de grado superior e instituciones oficiales especiales.</p> <p>TIBC: Es una operación estadística que obedece a un cumplimiento normativo, es un acto administrativo y certificación, que tienen por objeto informar el valor de las tasas de los créditos colocados o en el mes, o en el trimestre o en el año inmediatamente anterior, con base en la información de créditos de consumo, créditos ordinarios y tarjeta de crédito de personas naturales (avances en efectivo y consumos con plazos iguales o superiores a 2 meses) y el saldo de capital de los créditos de consumo y microcrédito menores a seis (6) SMLMV.</p> <p>Crédito de consumo: El crédito de consumo es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, incluyendo las efectuadas por medio de sistemas de tarjetas de crédito, en ambos casos, independientemente de su monto.</p> <p>Crédito ordinario: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica y que no esté definido expresamente en ninguna de las modalidades señaladas en este artículo, con excepción del crédito de vivienda a que se refiere la Ley 546 de 1999. (Literal b del artículo 11.2.5.1.2 del decreto 2555 de 2010).</p> <p>Microcréditos: Es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o las normas que la modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.</p> <p>Para la modalidad de microcrédito, de conformidad con lo establecido en el capítulo 31 de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) de la SFC, el saldo de endeudamiento del banco no puede exceder de 120 salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito o el límite establecido por la normalidad vigente. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros de los operadores de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.</p> <p>Microempresa: Según lo establecido en el Decreto 957 de 2019:</p> <p>Para sector manufacturero: Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias sean inferiores o iguales a mil quinientos y tres Unidades Valor Tributario (23.563 UVT).</p> <p>Para sector servicios: Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias sean inferiores o iguales a treinta y dos mil novecientos ochenta y ocho de Valor Tributario (32.988 UVT).</p> <p>Sector comercio: Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores a cuatro y cuatro mil seiscientos y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT).</p> <p>Crédito de consumo de bajo monto: De conformidad con lo establecido en el Decreto 222 de 2020, es un producto creado para que la población, especialmente aquella sin experiencia financiera, pueda satisfacer sus necesidades de financiación, a través de fuentes formales y en condiciones asequibles.</p> <p>SMLMV: Salario mínimo legal mensual vigente.</p> <p>Crédito popular productivo rural: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas rurales y rurales dispersas cuyo monto no exceda de seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.</p> <p>Crédito popular productivo urbano: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas urbanas cuyo monto no exceda de seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.</p> <p>Crédito productivo rural: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas rurales y rurales dispersas cuyo monto sea mayor a seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.</p> <p>Crédito productivo urbano: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas urbanas cuyo monto sea mayor a seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.</p> <p>Crédito productivo: Es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica cuyo monto sea mayor a veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta ciento veinte (120) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.</p>	
Variables	<ul style="list-style-type: none"><li>•TPPCVY: Tasa promedio ponderado de consumo y ordinario para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de la modalidad de consumo y ordinario solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 101, 102 y 103 sin incluir el código de plazo 202 (consumos a un mes), 104, 105, 106, 107, 108, 111 y 112, 302,307, 308, 309, 310, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 324, 325 y 326 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCVY: Monto desembolsado en productos de consumo y ordinario para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de la modalidad de consumo y ordinario solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 101, 102 y 103 sin incluir el código de plazo 202 (consumos a un mes), 104, 105, 106, 107, 108, 111 y 112, 302,307, 308, 309, 310, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 324, 325 y 326 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li><li>•TPPCV: Tasa efectiva anual para las modalidades de consumo, tarjeta de crédito persona natural mayor o igual al 15% de microcrédito, reportada en la columna 28 de las unidades de captura 3, 4, 5, 6, 7, 8, 11 y 12 en los renglones 010, 020, 030, 040, 050 del formato 341.</li><li>•SCD: Saldo de capital de las operaciones desembolsadas en cada trimestre para las modalidades de consumo y microcrédito menores o iguales a seis SMLMV, reportado en la columna 3 de las unidades de captura 3, 4, 5, 6, 7, 8, 11 y 12 en los renglones 010, 020, 030, 040, 050 del formato 341.</li><li>•TPCPRP: Tasa promedio ponderado de crédito popular productivo rural para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 501 y 506 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCPR: Monto desembolsado en productos de crédito popular productivo rural para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 501 y 506 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li><li>•TPCCPU: Tasa promedio ponderado de crédito popular productivo urbano para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 502 y 507 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCPU: Monto desembolsado en productos de crédito popular productivo urbano para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 502 y 507 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li><li>•TPCPR: Tasa promedio ponderado de crédito productivo rural para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 503 y 508 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCPR: Monto desembolsado en productos de crédito productivo rural para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 503 y 508 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li><li>•TPCCPU: Tasa promedio ponderado de crédito productivo urbano para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 504 y 509 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCPU: Monto desembolsado en productos de crédito productivo urbano para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 504 y 509 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li><li>•TPCCPM: Tasa promedio ponderado de crédito productivo de mayor monto para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 505 y 510 reportadas en la columna 8 del formato 414.</li><li>•MDCCPM: Monto desembolsado en productos de crédito productivo de mayor monto para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio. Para el cálculo de esta modalidad solamente se utiliza la información reportada bajo los siguientes códigos de productos: 505 y 510 reportadas en la columna 10 del formato 414.</li></ul>	
Indicadores	<p>Promedio ponderado (PP): Se obtiene multiplicando cada uno de los datos por su ponderación (peso) para luego sumarlos, obteniendo así una suma ponderada; después se divide esta entre la suma de los valores, dando como resultado el promedio ponderado.</p> <p>Para la modalidad de consumo y ordinario corresponde al promedio ponderado de la tasa efectiva anual promedio ponderada de las modalidades de consumo, ordinario y tarjeta de crédito persona natural con excepción de los consumos a 1 mes.</p> <p>Para la modalidad de consumo de bajo monto corresponde a la tasa promedio ponderada por el saldo de capital de las operaciones desembolsadas en cada periodo de las modalidades de consumo, y microcrédito menores o iguales a seis SMLMV y las tasas de interés de las tarjetas de crédito persona natural mayor o igual a 15%, de acuerdo con la definición contenida en el numeral 7 del artículo 11.2.5.1.2 del Decreto 2555 de 2010.</p> <p>Para las modalidades de crédito productivo (popular productivo rural, popular productivo urbano, productivo rural, productivo urbano y crédito de mayor monto) corresponde al promedio ponderado.</p>	
Parámetros	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos	
Estándares estadísticos empleados	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos	
Universo de estudio	Se determina de las tasas de interés promedio ponderadas y el correspondiente monto desembolsado de cartera durante la semana, realizados por los establecimientos de crédito para las modalidades de consumo y ordinario en todos los plazos y tarjeta de crédito persona natural (con excepción de los consumos a 1 mes), el saldo de capital de las operaciones desembolsadas en cada trimestre para las modalidades de consumo y microcrédito menores o iguales a seis SMLMV, para la modalidad de consumo de bajo monto. Para créditos productivos (crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano y crédito productivo de mayor monto) corresponde a las tasas de interés promedio ponderado y el respectivo monto desembolsado de cartera durante la semana, realizados por los establecimientos de crédito en todos los plazos.	
Población objetivo	Las tasas de interés promedio ponderadas de los nuevos desembolsos de cartera realizados durante la semana y el correspondiente monto desembolsado para las modalidades de consumo y ordinario en todos los plazos, tarjeta de crédito persona natural (con excepción de los consumos a 1 mes), el saldo de capital de las operaciones desembolsadas en cada trimestre para las modalidades de consumo y microcrédito menores o iguales a seis SMLMV y las tasas de interés de las tarjetas de crédito persona natural mayor o igual a 15%, para la modalidad de consumo de bajo monto. Para las modalidades de crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano y crédito productivo de mayor monto corresponde a las tasas de interés promedio ponderado y el respectivo monto desembolsado de cartera durante la semana, realizados por los establecimientos de crédito en todos los plazos. Se excluyen aquellas operaciones que representen contraprestaciones o reciprocidades bancarias o las desarrolladas con su matriz o a las subordinadas de esta, así como con cualquier otra sociedad donde se evidencie el control de gestión o administrativo por parte de la entidad vigilada o de su matriz o de las subordinadas de esta, que pueden distorsionar el nivel de mercado.	
Unidades estadísticas	<p>Unidad de observación: Para la TIBC consumo y ordinario las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p> <p>Para la TIBC de consumo de bajo monto, las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p> <p>Para la TIBC de crédito popular productivo rural, las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p> <p>Para la TIBC de crédito productivo rural, las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p> <p>Para la TIBC de crédito productivo urbano, las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p> <p>Para la TIBC de crédito productivo de mayor monto, las unidades de observación son los establecimientos de crédito los cuales los componen los bancos, corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, los organismos cooperativos de grado superior y las instituciones oficiales especiales y las cooperativas financieras.</p>	
	<p>Unidad de muestreo: No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos</p> <p>Unidad de análisis: Son las tasas de interés promedio ponderadas para cada tipo de persona, sexo, tamaño de empresa, tipo de crédito, tipo de garantía, producto de crédito, plazo del crédito, grupo étnico, antigüedad de la empresa, tipo de tasa, rango por monto desembolsado en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), clase de deudor, código CIUJ y código del municipio para las modalidades de consumo, ordinario, tarjeta de crédito para persona natural (con excepción de los consumos a 1 mes), consumo de bajo monto y créditos productivos.</p>	
Marco (Censal o muestral)	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos	

Fuentes	A partir de registros administrativos.  Número de proforma: F.1000-144 Nombre de proforma: Tasas de interés activas por tipo de crédito Número de formato: 414  Número de proforma: F.0000-104 Nombre de proforma: Informe individual por deudor - Operaciones activas de crédito Número de formato: 341
Tamaño de muestra (si aplica)	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos
Diseño muestral (si aplica)	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos
Precisión (si aplica)	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos
Mantenimiento de la muestra (si aplica)	No aplica teniendo en cuenta que la información proviene de registros administrativos
Información auxiliar	La información es remitida semanal y trimestralmente por las entidades a través de los canales establecidos por parte de la SFC para la transmisión, la cual es almacenada en la base de datos y una vez allí están a disposición del usuario, de acuerdo en lo definido en el proceso Gestión de Tecnología A-CP-GTI-007. La extracción y consulta se realiza con aplicativos como: Menu 2003/ consultas financieras y SPSS Modeler o C&D, los cuales permiten realizar los cálculos respectivos para la obtención del dato final de TIBC.
Cobertura geográfica	Cobertura nacional
Periodo de referencia	Semanal y trimestral.
Periodo y periodicidad de recolección	Mensual, trimestral y anual Semanal y trimestral.
Método de recolección o escopo	La recolección de la información tiene como periodo de referencia la semana para el formato 414, insumo de la certificación de consumo y ordinario y formato 341 para las modalidades de consumo de bajo monto y créditos productivos.
Desagregación de resultados	Desagregación geográfica: Cobertura nacional  Desagregación temática: Desagregación geográfica. Nacional Desagregación temática: Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de consumo y ordinario Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de crédito popular productivo rural Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de crédito popular productivo urbano Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de crédito productivo rural Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de crédito productivo urbano Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de crédito productivo de mayor monto Tasa de interés bancario corriente para la modalidad de consumo de bajo monto
Frecuencia de entrega de resultados	Periodicidad mensual: se certifica el Interés Bancario Corriente efectivo anual para la modalidades de crédito de consumo y ordinario, crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano y crédito productivo de mayor monto. Periodicidad anual: se certifica el Interés Bancario Corriente efectivo anual para la modalidad de crédito de consumo de bajo monto.
Periodos disponibles para los resultados	Macrodatos. Serie histórica de la TIBC desde octubre 29 de 1971 a la fecha, disponible en la página web de la SFC: <a href="http://www.superfinanciera.gov.co">www.superfinanciera.gov.co</a> en la ruta Atención y servicio a la ciudadanía - Trámites y servicios - Certificados en línea - Interés Bancario Corriente  Microdatos anonimizados. No aplica para el formato 414, ya que la información transmitida en este formato es publicada en la página web de la Superintendencia y en la página web de datos abiertos <a href="http://www.datos.gov.co">www.datos.gov.co</a>  Para el formato 341, considerando que incluye información con fines exclusivos de supervisión y que además tiene información sensible y que es clasificada como reservada, no se publica la información anonimizada.
Medios de difusión y acceso	La certificación de la TIBC se publica mensualmente para las modalidades de consumo y ordinario, crédito popular productivo rural, crédito popular productivo urbano, crédito productivo rural, crédito productivo urbano y crédito productivo de mayor monto y anualmente para la modalidad de consumo de bajo monto, a través de los siguientes medios:  •Resolución externa, que se publica en la página web <a href="http://www.superfinanciera.gov.co">www.superfinanciera.gov.co</a> •Página web <a href="http://www.superfinanciera.gov.co">www.superfinanciera.gov.co</a> - Atención y servicios a la ciudadanía - Trámites y servicios - Certificados en línea - Interés Bancario Corriente. •Página web <a href="http://www.superfinanciera.gov.co">www.superfinanciera.gov.co</a> - Personas / Entidades vigiladas y controladas - Tasas promedio del sistema certificadas por la SFC •Publicación en buzón telefónico (6013078042).
Fecha última actualización	26/04/2024