



Elaboración del Reporte Público “Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos”



Corina Arteche Serra

Ciudad de México,
14 y 15 de diciembre 2006



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.



Libro Naranja

Objetivo y características

- Proveer una *fotografía* del entorno relacionado con el sistema de información crediticia del país al momento en que el informe es escrito.
- Es de naturaleza descriptiva y no asigna valores o hace recomendaciones.
- El documento final es publicado de forma impresa y en la página Web de la iniciativa.
- Su publicación está disponible en español e inglés y en el idioma del país que describe.



Libro Naranja

Importancia

- Contenido:

- Da a conocer el sistema financiero del país.
- Brinda una descripción detallada de los proveedores y consumidores de la información utilizada para la toma de decisiones crediticias, sobre el marco legal, protección al consumidor y las tendencias en los reportes de crédito .

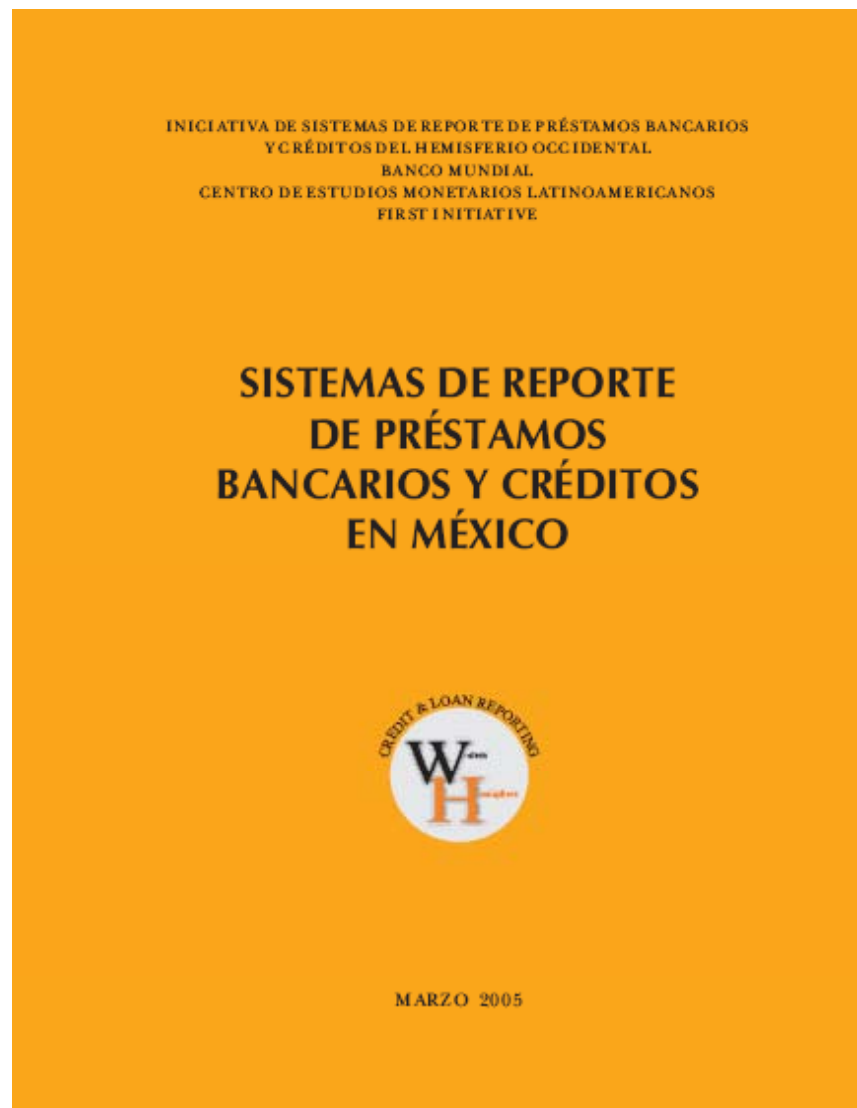
- Diseño:

- Un diseño basado en metodologías, que permite la comparación entre países.

Información es un elemento clave para entender la situación local y regional así como determinar reformas o mejoras que podrían beneficiar el sistema de información crediticia.



Libro Naranja *Presentación*



→ Organismos participantes

→ País de estudio

→ Mes y año en que se terminó de elaborar



Libro Naranja

Contenido

1. ANTECEDENTES DEL MERCADO ECONÓMICO Y FINANCIERO

1.1 Principales reformas en años recientes

1.2 Sector bancario

1.2.1 Reformas recientes

1.2.2 Estructura actual

1.3 Otras instituciones principales de otorgamiento de crédito de los sectores financiero y no financiero

1.3.1 Compañías de Arrendamiento.

1.3.2 Compañías Financieras Comerciales.

1.3.3 Cooperativas.

.....



Libro Naranja

Contenido

1. ANTECEDENTES DEL MERCADO ECONÓMICO Y FINANCIERO

...

1.4 El mercado de crédito actual

1.4.1 Asuntos clave del financiamiento a las empresas

1.4.2 Asuntos clave del financiamiento al consumo

1.5 Principales tendencias en los reportes de crédito



2. ASPECTOS INSTITUCIONALES

2.1 Marco Legal

2.1.1 Privacidad

2.1.2 Secreto bancario

2.1.3 Protección al consumidor

2.2 El Papel de las Instituciones Financieras

2.2.1 Agencias de reportes de crédito

2.2.2 Sector bancario

2.2.3 Otros

2.3 El Papel de las Autoridades

2.3.1 Banco Central

2.3.2 Ministerio de Finanzas

2.3.3 Supervisor Bancario

2.3.4 Agencia de Protección al Consumidor

2.3.5 Otros

....



Libro Naranja

Contenido

2. ASPECTOS INSTITUCIONALES

....

2.4 El Papel de Otras Instituciones de los Sectores Público y Privado

2.4.1 Proveedores de crédito no financieros.

2.4.2 Asociaciones del ramo.



Libro Naranja

Contenido

3. REGISTROS PRIVADOS DE CRÉDITO

3.1 Antecedentes

3.2 Registro Privado de Crédito

- 3.2.1 *Control/ gobierno.*
- 3.2.2 *Fuentes de información.*
- 3.2.3 *Usuarios.*
- 3.2.4 *Servicios.*
- 3.2.5 *Políticas de fijación de precios.*
- 3.2.6 *Procedimientos y políticas para asegurar la calidad de la información.*
- 3.2.7 *Procedimientos y políticas para administrar el riesgo.*
- 3.2.8 *Derechos de los individuos / las empresas a tener acceso a la información y resolución de disputas.*
- 3.2.9 *Políticas respecto a compartir información.*



4. REGISTROS PÚBLICOS DE CRÉDITO

4.1 Antecedentes

4.2 Sistema Público de Información Crediticia

- 4.2.1 *Objetivos principales del registro.*
- 4.2.2 *Fuentes de información.*
- 4.2.3 *Usuarios.*
- 4.2.4 *Servicios.*
- 4.2.5 *Políticas de fijación de precios.*
- 4.2.6 *Procedimientos y políticas para asegurar la calidad de la información.*
- 4.2.7 *Procedimientos y políticas para administrar el riesgo.*
- 4.2.8 *Derechos de individuos / empresas a tener acceso a la información y resolución de disputas.*
- 4.2.9 *Políticas respecto a compartir información.*



5. INTERACCIÓN CON OTROS COMPONENTES DE LA INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

5.1 Sistemas e Instrumentos de Pago

5.2 Registros de Garantías

5.3.1 Propiedad

5.3.2 Vehículos

5.3 Otros registros públicos

5.3.1 Registro Civil / mercantil

5.3.2 Registros Judiciales

5.4 Otros

5.4.1 Empresas Calificadoras

5.4.2 Reportes Especializados

5.4.3 Empresas Calificadoras Especializadas



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.



APÉNDICE: TABLAS ESTADÍSTICAS

- Se basan en un formato común, descrito en el documento de trabajo N° 3
- **Serie “A”**: Estadísticas referentes al sistema de información de créditos en el país.
- **Serie “B”**: Estadísticas generales relacionadas con el sistema financiero del país.



Libro Naranja

Tablas Estadísticas

APÉNDICE: TABLAS ESTADÍSTICAS

Serie A: *Estadísticas de Reporte de Créditos*

- *Datos Estadísticos Básicos*
- *Instituciones de reporte de préstamos bancarios y créditos y otras bases de datos relevantes para actividades crediticias*
- *Centrales privadas de información – estructura de propiedad*
- *Instituciones reportantes a las centrales privadas de información*
- *Instituciones reportantes a los registros públicos de información crediticia*
- *Individuos, Empresas y Operaciones Registrados en las Centrales Privadas de Información*
- *Individuos, Empresas y Transacciones Registrados en los Registros Públicos de Información Crediticia*
- *Reportes de Crédito Solicitados a las Centrales Priv. de Información*
- *Reportes de Crédito Solicitados a / Entregados por los Registros Públicos de Información Crediticia*



Libro Naranja

Tablas Estadísticas

Tabla A1: Datos Estadísticos Básicos

2000 2001 2002 2003 2004 2005

Población

PIB (USD Miles de Millones)

PIB *per Capita* (en USD)

Tipo de Cambio vs. USD

Final del Año

Promedio

Fuente:



Libro Naranja

Tablas Estadísticas

Tabla A9: Reporte de créditos solicitados a las centrales privadas de información

| | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
|--|------|------|------|------|------|
| Buró de Crédito 1 | | | | | |
| Sector Financiero | | | | | |
| Bancos | | | | | |
| Otros | | | | | |
| Sector No Financiero | | | | | |
| Individuos o Empresas que solicitan su propio reporte de crédito | | | | | |
| Total | | | | | |
| Buró de Crédito 2 | | | | | |
| Sector Financiero | | | | | |
| Bancos | | | | | |
| Otros | | | | | |
| Sector No Financiero | | | | | |
| Individuos o Empresas que solicitan su propio reporte de crédito | | | | | |
| Total | | | | | |

Fuente:



APÉNDICE: TABLAS ESTADÍSTICAS

Serie B: *Estadísticas generales del sistema financiero y del mercado crediticio*

- *Instituciones Financieras*
- *Crédito Otorgado por Entidades del Sector Financiero (por tipo de institución)*
- *Crédito Otorgado por Entidades del Sector Financiero (por tipo de deudor)*
- *Crédito Otorgado por Entidades del Sector Financiero (por tipo de crédito)*
- *Indicadores de Calidad de los Créditos Otorgados por Entidades del Sector Financiero*



Libro Naranja

Tablas Estadísticas

Tabla B2: Crédito Otorgado por Entidades del Sector Financiero
(Por Tipo de institución, en Millones de USD)

| | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Bancos Comerciales Privados | | | | | |
| Bancos de Desarrollo | | | | | |
| Financieras | | | | | |
| Empresas de Arrendamiento | | | | | |
| Empresas de Factoraje | | | | | |
| Sociedades de Ahorro y Préstamo | | | | | |
| Fiduciarias | | | | | |
| Otras | | | | | |
| Bancos Comerciales Públicos | | | | | |
| Total | | | | | |

Fuente:



Libro Naranja

Tablas Estadísticas

Tabla B5: Indicadores de Calidad Crediticia de los Créditos Otorgados por Entidades del Sector Financiero
(en millones de USD)

| | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
|---|------|------|------|------|------|------|
| Préstamos Totales | | | | | | |
| Vigentes | | | | | | |
| Vencidos | | | | | | |
| Provisiones | | | | | | |
| Clasificación según calidad crediticia | | | | | | |
| A | | | | | | |
| B | | | | | | |
| C | | | | | | |
| D | | | | | | |
| E | | | | | | |
| Otros | | | | | | |

Fuente:



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.



- Esta sección deberá contener toda la terminología específica del país
 - Domiciliación.
 - Personas físicas o naturales.
 - Personas jurídicas o morales.
 - Centros comerciales.



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.



Libro Naranja

Proceso

- Una vez acordada con la realización de una misión, se remite a las autoridades locales el primer borrador del Libro Naranja, el cual será complementado con la información obtenida durante la misión.
- El borrador ayudará a identificar las áreas clave antes de que el equipo WHCRI arribe al país en cuestión.
- El equipo conformado para la Misión, mantendrá entrevistas con los participantes y la información que se obtenga actualizará la registrada en el primer borrador.



Libro Naranja

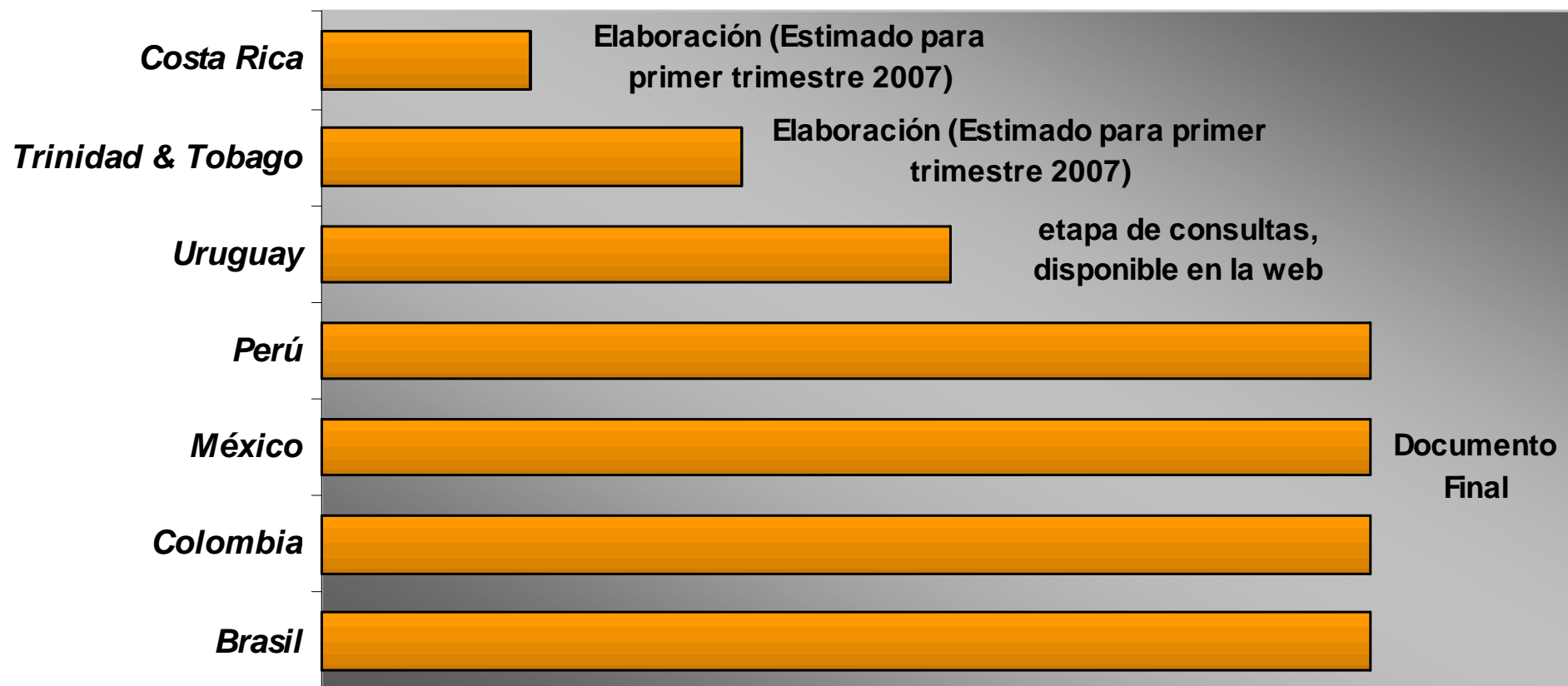
Proceso

- Una vez terminada la misión y recopilada la información necesaria, el equipo WHCRI entregará a las autoridades locales una nueva versión del borrador del Libro Naranja para su revisión y comentarios.
- Previa autorización de las autoridades locales, se publicará en la página Web de la Iniciativa para un período de comentarios de 6 semanas.
- El documento final será publicado en la página Web de la Iniciativa y el documento impreso estará disponible para su distribución.
- Se realizarán las traducciones pertinentes.



Índice

- I. Documento de trabajo 2: Reporte Público.
- II. Documento de trabajo 3: Tablas Estadísticas.
- III. Documento de trabajo 4: Glosario.
- IV. Proceso de elaboración del reporte.
- V. Situación actual.





www.whcri.org