

# WESTERN HEMISPHERE CREDIT & LOAN REPORTING INITIATIVE

## INICIATIVA DE SISTEMAS DE REPORTE DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y CRÉDITOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL



Taller de Evaluación  
Ciudad de México, México  
14 -15 diciembre 2006

### MINUTA

El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) conjuntamente con el Banco Mundial y el soporte financiero de "FIRST Initiative", evaluaron las actividades de la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental realizadas en el año y debatieron los principales temas identificados en la implementación durante el taller realizado en la sede del CEMLA los días 14 y 15 de diciembre de 2006.

El objetivo principal del evento fue discutir con todos los participantes el avance de la Iniciativa desde el taller de lanzamiento realizado en agosto del 2004 y debatir los principales temas identificados durante la implementación: aspectos legales, reglamentarios y de protección al consumidor, el rol de las autoridades y la función de vigilancia, aspectos relacionados a las empresas privadas de reportes de crédito, bases de datos públicas y privadas y el uso de la central de riesgo con el propósito de implementar Basilea II. Con este evento, de tipo participativo, todos los organismos e instituciones involucrados tuvieron la oportunidad de expresar sus opiniones y comentarios e influir en el desarrollo de las próximas etapas del proyecto.

Al taller asistieron representantes de Bancos Centrales, Autoridades Supervisoras, Asociaciones Bancarias, Organismos Multilaterales, expertos internacionales en el área de reportes de créditos, así como el Equipo Internacional <sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> La lista de los participantes esta disponible en [www.whcri.org](http://www.whcri.org)

## I. LA INICIATIVA DE SISTEMAS DE REPORTE DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y CREDITOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL (WCRI): ACTIVIDADES Y METODOLOGIAS

- **Reporte sobre las actividades de la WHCRI**

Mario Guadamillas, Banco Mundial, expuso una visión general sobre el origen, los pilares estratégicos y objetivos de la Iniciativa, así como la organización, el equipo que la conforma, sus actividades y responsabilidades, concluyendo con los resultados obtenidos durante la vida del proyecto así como las expectativas para las nuevas etapas.

- **Metodología**

José Antonio García, Banco Mundial, presentó los principales aspectos del informe de evaluación del país que recibió la misión, en sus versiones de resumen ejecutivo y de reporte detallado. El resumen ejecutivo indicó que incluye la visión general del sistema de información de crédito del país y la estrategia para fortalecerlo. Sobre el reporte detallado comentó que contiene la información sobre los antecedentes, el contexto y la situación del país, así como las observaciones hechas por el Equipo Internacional.

A continuación, Corina Arteché, CEMLA, describió los aspectos principales del informe público incluyendo las tablas estadísticas y el glosario de términos, temas incluidos en las metodologías de trabajo.

## II. PRINCIPALES ASPECTOS EN EL AREA DE SISTEMAS DE REPORTE DE CREDITOS BANCARIOS

- **Aspectos legales, reglamentarios y de protección al consumidor.**

Miguel Llenas, Consultor del FIRST, expuso las distintas tendencias que a nivel regional se están siguiendo en relación al marco legal de los sistemas de información de créditos. Detalló los distintos enfoques haciendo énfasis en la existencia en algunos países de leyes específicas que regulan todos los aspectos de los sistemas de información de crédito tales como licencia para operar, operaciones permitidas, tecnología básica a utilizar, protección a los consumidores y supervisión.

- **Aspectos relacionados con el rol de las autoridades y la función de vigilancia.**

Massimo Cirassino, Banco Mundial, explicó las razones que justifican la creación de una función de vigilancia en el área de los sistemas de información crediticia considerando como la eficiencia del intercambio de información influye en la del mercado y en la estabilidad financiera, el aumento del acceso al crédito por parte de la población. Así mismo indicó que el rol del vigilante, sería de desarrollo de principios y normas, de coordinación individual y colectiva de las acciones y de la promoción y desarrollo del mercado.

- **Aspectos relacionados a las empresas privadas de reportes de crédito.**

Oscar Madeddu, del IFC, basó su presentación en tres aspectos, la simbiosis entre el acceso al crédito y el intercambio de información, las distintas tendencias internacionales en las operaciones de las centrales privadas de reporte de crédito y la ayuda que pueden prestar las autoridades para el desarrollo de la industria.

- **Aspectos relacionados con bases de datos públicas y privadas y el uso de la central de riesgo con el propósito de implementar Basilea II**

Matías Gutierrez, Consultor del FIRST, realizó dos presentaciones. En la primera de ellas se refirió a la importancia del uso de información contenida en bases de datos públicas y privadas referidas al registro civil, registro de propiedad, y registros judiciales. Así como bases de datos de cheques no pagados o de estados financieros de las empresas. A continuación se refirió al uso de la información contenida en los registros públicos de crédito a los efectos de Basilea II, en esta presentación resumió los aspectos más importantes de Basilea II y continuó con una explicación detallada de la utilidad de la información contenida en las centrales públicas de información para elaboración de simulaciones y validaciones de los sistemas de medición de riesgo utilizados por las instituciones bancarias así como para la creación de sistemas de clasificación.

### **III. EXPERIENCIAS DE PAISES DE AMERICA LATINA Y EL CARIBE.**

En esta parte del seminario, los representantes de los distintos países que fueron visitados por el Equipo Internacional en esta fase del proyecto realizaron una presentación sobre sus sistemas de información de créditos, indicando el uso que se le da a la central pública, el rol de la autoridad, el marco legal existente y los planes a futuro. Haciendo énfasis, algunos de ellos, en la acogida a las recomendaciones emanadas por el Equipo Internacional, los aportes derivados de la misión en cuanto a la visión global de los agentes involucrados, la relación e importancia con el Agente Supervisor, entre otros aspectos. Intervinieron: Jorge Olcese (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú), Ariel Imken (Banco Central del Uruguay), Jeffrey Maxime (Banco Central de Trinidad y Tobago), Robert Boopsingh (Asociación Bancaria de Trinidad y Tobago) y Jafet Zuñiga (Superintendencia General de Entidades Financieras, Costa Rica).

### **IV. REFORMANDO LOS SISTEMAS DE REPORTES DE CRÉDITO Y PRÉSTAMOS BANCARIOS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: PRÓXIMOS PASOS**

Gulden Bayaz, Representante de FIRST Initiative, expuso los cambios estructurales que experimentará esa organización a partir de febrero de 2007, enfatizando que se continuará con el apoyo a los países de bajos ingresos y en muchas ocasiones a los de medianos ingresos.

A continuación los participantes expusieron sus opiniones y comentarios sobre el desarrollo de los sistemas de información de crédito y la importancia que está adquiriendo en distintos sectores, así como la necesidad de profundizar los conocimientos sobre el tema.

Todas las presentaciones descritas anteriormente están disponibles en [www.whcri.org](http://www.whcri.org)

## V. DISCUSION GENERAL Y CONCLUSIONES

Los temas que fueron sujetos de mayor discusión fueron los siguientes:

1. La necesidad de marcos normativos específicos que incluyan los requisitos de creación, funcionamiento y cierre de las centrales privadas de reportes de créditos así como la necesidad de una adecuada supervisión.
2. La importancia que tiene la información positiva generada dentro de la central de riesgos y los registros privados de crédito, cuál es el manejo que se le da a esta ya sea negativa o positiva y si es compartida a otros entes.
3. La compatibilidad y diversidad de funciones tanto de las centrales privadas como las públicas, en este sentido, se señaló la importancia de coordinar dichos objetivos para evitar el solapamiento de actividades en detrimento de la competencia y la eficiencia del mercado.
4. La distribución y difusión de información básica por parte de las Autoridades y cuáles son sus implicaciones en la industria privada, considerando aspectos como la propiedad de información y el uso de la tecnología.
5. La implementación de la función de vigilancia, diferenciando claramente sus objetivos enfocados hacia la coordinación y regulación de los objetivos de la función de supervisión.
6. La necesidad de crear normas específicas en el ámbito de la protección al consumidor, incluyendo en el marco normativo los derechos y deberes de los consumidores, la autoridad encargada y los procedimientos a seguir por parte de los consumidores.
7. La importancia de contar con un marco regulatorio para todos los aspectos formales de los buroes de crédito, desde los requisitos para solicitar una licencia de operación, las actividades a desarrollar y los planes de continuidad del negocio.

Al finalizar el taller, se concluyó lo siguiente:

1. Los asistentes expresaron la importancia de continuar con la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental y resaltaron los avances observados en esta fase del proyecto.
2. El acuerdo de los presentes de que se formalice la creación del grupo de trabajo, ejerciendo el CEMLA la Secretaría Técnica. Para ello se realizará un borrador de términos de referencia el cual será enviado a los países para su aprobación.
3. Las evaluaciones a los países adicionales se realizarán en base a la demanda y tras un trabajo previo en el que las autoridades avancen en el borrador del "libro naranja" y la compilación de estadísticas.

4. La necesidad de realizar talleres de sensibilización en los países que involucren no solamente a las instituciones que otorgan créditos sino a los legisladores.