

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



SISTEMAS DE REPORTE DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y CRÉDITOS EN EL PAÍS

Índice

A continuación se muestra el modelo estándar de Índice de los Informes de países sobre sistemas de reporte de préstamos bancarios y créditos que realiza la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental. El modelo fue preparado por el grupo que administra la Iniciativa e incluye las sugerencias de autoridades financieras de países de la región así como del Consejo Consultivo Internacional de la Iniciativa. El modelo propuesto puede cambiar ligeramente en algunos informes debido a características específicas del país. Asimismo, este modelo puede evolucionar como resultado de la experiencia acumulada en la producción de los informes de países. Finalmente, el grupo coordinador de la Iniciativa preparará próximamente una nota metodológica detallada para clarificar algunos de los aspectos de este índice de referencia.

Septiembre de 2004

1 CONTEXTO ECONÓMICO Y DEL MERCADO FINANCIERO

- 1.1 Reformas Macroeconómicas Recientes
- 1.2 Sector Bancario: Estructura Actual y Reformas Recientes
- 1.3 Otros Otorgantes de Crédito de los Sectores Financiero y No Financiero
- 1.4 El Mercado Crediticio Actual
 - 1.4.1 Principales Tendencias en el Crédito a Empresas
 - 1.4.2 Principales Tendencias en el Crédito a Individuos
- 1.5 Principales Tendencias en el Área de Reportes de Crédito

2 ASPECTOS INSTITUCIONALES

- 2.1 Marco Legal
 - 2.1.1 Privacidad
 - 2.1.2 Secreto Bancario
 - 2.1.3 Protección del Consumidor / Aseguramiento de la Calidad
 - 2.1.4 Otros
- 2.2 Papel de las Instituciones Financieras
 - 2.2.1 Agencias de Reportes de Crédito
 - 2.2.2 Sector Bancario
 - 2.2.3 Emisores de Tarjetas de Crédito
 - 2.2.4 Otros
- 2.3 Papel de las Autoridades
 - 2.3.1 Banco Central (si es relevante en el tema)
 - 2.3.2 Ministerio de Finanzas (si es relevante en el tema)
 - 2.3.3 Entidad Supervisora Bancaria (conforme aplique al tema)
 - 2.3.4 Entidad de Protección al Consumidor (conforme aplique al tema)
 - 2.3.5 Otras
- 2.4 Papel de Otras Autoridades de los Sectores Público y Privado
 - 2.4.1 Prestamistas del Sector No Financiero
 - 2.4.2 Asociaciones Gremiales

3 BUROES DE CRÉDITO PRIVADOS

- 3.1 Propiedad/Sistema de Gobierno de la Institución
- 3.2 Fuentes de Información
- 3.3 Usuarios
- 3.4 Servicios Proporcionados
 - 3.4.1 Contenido Típico de un Informe de Crédito (o en un Gráfico)
- 3.5 Procedimientos y Políticas para Asegurar la Calidad de la Información
- 3.6 Derechos de los Individuos/Empresas para tener Acceso a su Información y para Disputar Informaciones Erróneas
- 3.7 Políticas para los Intercambios de Información
- 3.8 Temas de Actualidad para los Buroes de Crédito Privados

4 REGISTROS PÚBLICOS DE INFORMACIÓN CREDITICIA/CENTRALES DE RIESGO

- 4.1 Principales Objetivos del Registro
- 4.2 Fuentes de Información
- 4.3 Usuarios
- 4.4 Servicios Proporcionados
 - 4.4.1 Contenido Típico de un Informe de Crédito (o en un Gráfico)
- 4.5 Procedimientos y Políticas para Asegurar la Calidad de la Información
- 4.6 Derechos de los Individuos/Empresas para tener Acceso a su Información y para Disputar Informaciones Erróneas
- 4.7 Políticas para los Intercambios de Información
- 4.8 Temas de Actualidad para los Registros Públicos de Información Crediticia

5 INTERACCIONES CON OTROS COMPONENTES DE LA INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

- 5.1 Sistemas e Instrumentos de Pago
- 5.2 Registros Empresariales
- 5.3 Registros de Garantías
- 5.4 Otros

APÉNDICE: TABLAS ESTADÍSTICAS

LISTA DE ABREVIATURAS

GLOSARIO

Cuadros en el Texto:
Tablas en el Texto:
Gráficos en el Texto: