

¿Qué es un reporte en las centrales de riesgo?

Es un informe que registra el comportamiento crediticio, financiero y comercial de las personas naturales y jurídicas que han adquirido obligaciones con entidades financieras, comerciales, de servicios, cooperativas, entre otras.

¿Cuáles son los componentes de un reporte?

- ✓ Titular de la información (cliente)
- ✓ Fuente de la información (Scotiabank Colpatria)
- ✓ Operador de la información (Datacrédito, TransUnion – Cifin)

¿Como se regulan estos reportes?

Ley 1266 del 2008

Dicta las disposiciones generales del habeas data (del latín: 'tener datos presentes') y dentro de sus aspectos mas relevantes para desarrollar nuestra labor tenemos:

- **Artículo 4 de la ley 1266 de 2008**

Literal a)

<<Principio de veracidad o calidad de los registros o datos. La información contenida en los bancos de datos debe ser veraz, completa, exacta, actualizada, comprobable y comprensible. Se prohíbe el registro y divulgación de datos parciales, incompletos, fraccionados o que induzcan a error (...)>>

- **Artículo 8°. Deberes de las fuentes de la información.**

Numeral 1

<<Garantizar que la información que se suministre a los operadores de los Bancos de Datos o a los usuarios sea veraz, completa, exacta, actualizada y comprobable (...)>>

- **Artículo 12. Requisitos especiales para fuentes**

<<Las fuentes deberán actualizar mensualmente la información suministrada al operador.

El reporte de información negativa sobre incumplimiento de obligaciones de cualquier naturaleza, que hagan las fuentes de información a los operadores de Bancos de Datos de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países, sólo procederá previa comunicación al titular de la información (...)>>

- **Artículo 13. Permanencia de la información**

<<La información de carácter positivo permanecerá de manera indefinida en los Bancos de Datos de los operadores de información.

Los datos cuyo contenido haga referencia al tiempo de mora, tipo de cobro, estado de la cartera, y en general, aquellos datos referentes a una situación de incumplimiento de obligaciones, se registrarán por un término máximo de permanencia, vencido el cual deberá ser retirada de los Bancos de Datos por el operador, de forma que los usuarios no puedan acceder o consultar dicha información. El término de permanencia de esta información será de cuatro (4) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea pagada la obligación vencida.” Lo subrayado fuera de texto original (...)>>

Diferencias entre reporte y permanencia

Scotiabank Colpatria



El reporte es la información que Scotiabank Colpatria transmite de acuerdo con el estado de la obligación

Datacrédito y TransUnion - Cifin



La permanencia es el tiempo por el cual será visible esa información

Ejemplo 1 de radicaciones Call flujo 01-02

Cliente : 00000005 70 C SANDRA MAYARITH ALARCON ARIAS

Observaciones De la Gestion Nro: 0009 0 pantalla 01 Consulta

BOGGUZL008 20210911 164917

CLIENTE SOLICITA (ACTUALIZACION) ANTE CENTRALES DE RIESGO

CORREO:sandritama73@hotmail.com

CELULAR:322317-0330

GRACIAS

Consideraciones

- ✓ Indagar al cliente el motivo del reclamo y la obligación asociada con el mismo muy seguramente se le podría esclarecer el tema en primera línea.
- Para esto, bastaría con validar la obligación objeto del reclamo e informarle al cliente que de esta misma forma Scotiabank Colpatria ha reportado la misma:

Posición Económica Contrato					
Nueva Búsqueda					
Tipo Documento		Nº Documento		Nombre / Razon Social	
1				ALARCON ARIAS, SANDRA MAYARITH	
Oficina	Contrato	Producto	Fecha Alta	Fecha Baja	
0001		PLATINUM VISA AVIANCA LI	12-09-2019		
4000		ORO VISA CENCOSUD	24-06-2020		
9130		ORO VISA PRICESMART	24-06-2018	23-04-2019	

Ejemplo 2 de radicaciones

Call flujo 01-02

```
Cliente : 00000007      9 C JOSE ALEJANDRO ABRAMUK DE LA ROSA
Observaciones De la Gestion Nro: 0004      1 pantalla 01      Consulta
BOGLOAM001  20210910      111851
CLIENTE SOLICITA (ACLARACION U ACTUALIZACION) ANTE CENTRALES DE RIESGO
CORREO:      jabramukd@hotmail.com
CELULAR:      3176672821
GRACIAS
CL INDICA QUE YA LE ENTREGARON EL PAZ Y SAVO DE DATA CRDITO Y QUIERE LA ACTULI
ZACION
```

Consideraciones

- ✓ Indagar al cliente el motivo del reclamo y la obligación asociada con el mismo muy seguramente se le podría esclarecer el tema en primera línea
- Para esto, bastaría con validar la obligación objeto del reclamo e informarle al cliente que de esta misma forma Scotiabank Colpatria ha reportado la misma y ahora se encuentra cumpliendo “**permanencia**”, tema a cargo de los operadores Datacrédito y TransUnion - Cifin

Posición Económica Contrato					
Nueva Búsqueda					
Tipo Documento		N° Documento		Nombre / Razon Social	
1				ABRAMUK DE LA ROSA , JOSE ALEJANDRO	
Oficina	Contrato	Producto	Fecha Alta	Fecha Baja	
0005		CASTIGOS MASTER PERSONAS	22-09-2011	29-07-2019	
0141		ORO MASTER	25-04-2013		