



Cómo funciona el registro de deuda, un nuevo documento que podrán solicitar los bancos para evaluar la carga financiera

El registro de deuda consolidada amplía la información de operaciones de crédito a las que tienen acceso la instituciones financieras, lo que podría mejorar las condiciones para los "buenos pagadores". Sin embargo, solo se puede usar bajo ciertas condiciones.

INFORMACIÓN | Catalina Muñoz-Kappes • INFOGRAFÍA | Natalia Herrera G.

¿Qué información incluye el registro de deuda consolidada?

La ley establece que el registro de deuda consolidada incluye todas las "obligaciones de operaciones de crédito", definidas como "aquellas por las cuales una o de las partes entrega o se obliga a entregar una cantidad de dinero y la otra a pagarla en un momento distinto de aquel en que se celebra la convención".

Sí incluye

Préstamos de todas las instituciones sujetas a la tasa máxima convencional: bancos, cooperativas, casas comerciales, financieras de automotrices, mutuales, etc.

No incluye

Deudas que no estén en el marco de una operación de crédito, como cheques protestados, contribuciones o impuestos no pagados, etc.

Fuente: Ley 21.680, Ley 18.010 y Deloitte

“El registro incluye solo las 'obligaciones reportables', es decir, deudas que nacen de operaciones de crédito de dinero o de otras operaciones financieras que la ley y la CMF incorporan expresamente. En cambio, no incluye deudas que no tengan esa naturaleza, aunque estén impagadas, como contribuciones, cuentas de servicios básicos, u obligaciones previsionales”.

Valentina Tuane, senior associate de Deloitte



¿Cuál es la diferencia entre el Registro de deuda consolidada y Dicom?

“El registro de deuda consolidada es un sistema de la CMF que compila la información crediticia de cada persona, a partir de distintas fuentes. Esta información es reportada por las instituciones que prestan a los deudores, y tiene carácter reservado. Por otro lado, Dicom es un registro privado y que acumula datos de morosidad, no deudas al día, sobre los individuos y empresas”.



Manuel Villaseca, investigador del Centro de Políticas Públicas de la Universidad San Sebastián.

¿Cómo puedo acceder al registro de deuda consolidada?

A través del portal "Conoce tu deuda" en la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), con Clave Única.



La CMF indica que "las personas pueden acceder a su información detallada, ingresando de forma segura al portal **Conoce tu Deuda**, administrado por la propia CMF. Las entidades, por su parte, solo pueden acceder a la información del Registro de forma consolidada y por un plazo restringido, previo consentimiento expreso e inequívoco del deudor. Cabe señalar que, una vez otorgado el crédito y mientras este esté vigente, la institución financiera que entregó el crédito podrá acceder a la información del deudor en el Registro de deuda consolidada".

¿Bajo que condiciones puede acceder una institución financiera a la información del registro de deuda consolidada?

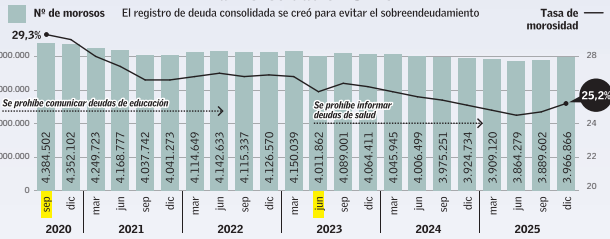
“Una institución financiera solo puede acceder al Registro de Deuda Consolidada (REDEC) si cumple condiciones legales y respeta las exigencias de protección de datos personales. El acceso al REDEC no es libre; exige habilitación legal, base de licitud, plazo acotado, finalidad estricta y resguardo de los derechos del titular”.



Marcelo Drago, presidente de AGPD y Sico DataCompliance

La morosidad en Chile

El registro de deuda consolidada se creó para evitar el sobreendeudamiento



*Nota: Incluye morosidad de cuentas de créditos de consumo e hipotecarios con instituciones financieras, organismos públicos y empresas del Estado, cuentas de deudas con casas comerciales, letras de cambio, pagarés y cheques protestados.

Fuente: USS y Equifax.

Comisión para el Mercado Financiero



“Disponer de más y mejor información tendrá un efecto positivo para el crédito formal, tanto en términos de acceso como de costo”.

Jorge Cayazo, socio Líder de Riesgo Financiero y Asuntos Regulatorios en Deloitte.

Los registros de deuda en el mundo

Burós de crédito | Son instituciones privadas orientadas a prestamistas comerciales.

Registro de créditos | Tienen a ser llevados por instituciones públicas, en general por supervisores de bancos o los bancos centrales

