



Fiscalización de la ACODECO en Materia de Historial de Crédito

Oscar García Cardoze
Administrador

APC Buró, 24 de noviembre de 2015



Facultad Legal

Competencia Legal de ACODECO (Ley 24 de 2002)

- Conocer y atender quejas de consumidores o clientes
 - Solicitar información
 - Realizar investigación administrativa
- Sancionar
 - Agentes económicos
 - Agencias de información

Facultad Legal

Competencia del Ministerio de Comercio e Industrias

- Monitoreo e inspección de las agencias de información de datos
- Sanción-no derivada de reclamos

Estadísticas de Expedientes

NACIONAL

PERIODO: Enero - Octubre 2015

Los datos se actualizan el 20 de diciembre de 2015

DETALLES	CANTIDAD	VALOR (B/)
----------	----------	------------

LEY 24 HISTORIAL DE CRÉDITO

EXPEDIENTES EN APERTURAS	344	
EXPEDIENTES SANCIONADOS (1ra. Instancia)	116	133,100.00
EXPEDIENTES NOTIFICADOS (1ra. Instancia)	213	
EXPEDIENTES EN ALZADAS	69	

FUENTE: ACODECO.

Estadísticas de Expedientes

SANCIONES IMPUESTAS EN PRIMERA INSTANCIA DE LEY 24 DE 2002, SEGÚN ACTIVIDAD

Período: 2011-2015

ACTIVIDAD	CANTIDAD DE SANCIONES	% SANCIONES	VALOR (B/.)
Bancos	286	60.9	326,700.00
Financieras	104	22.1	117,100.00
Telefonía	56	11.9	59,000.00
Cooperativas	24	5.1	29,600.00
TOTAL	470	100.0	532,400.00
Universo de quejas resueltas (no sancionados)	853		

FUENTE: Departamento de Investigación. ACODECO

Historial de Crédito

Sectores con mayor cantidad de reclamos:

- Bancos
- Financieras
- Telefónicas
- Cooperativos
- Mueblerías

Historial de Crédito

Situaciones de incumplimiento más frecuentes:

- Documentos incompletos
 - Ausencia de contrato, estado de cuenta, pagarés o recibos de pago
- Concepto de “cuenta contra reserva” en referencias inactivas
- No atender la solicitud de información de ACODECO

Historial de Crédito

Situaciones de incumplimiento más frecuentes:

- Error en el historial de pagos, según el estado de cuenta
- Referencias canceladas, reportadas como activas
- Duplicidad de referencias
 - Distinto número de referencia, con la misma información

Historial de Crédito

Situaciones de incumplimiento más frecuentes:

- Acceder a la base de datos sin autorización
- Inclusión de pagos no realizados por consumidor

Situaciones graves detectadas:

- Pagos simulados para que la referencia no venza



¡GRACIAS!



ogarciac@acodeco.gob.pa; 510-1369



[@AcodecoResuelve](https://twitter.com/AcodecoResuelve)

