



GACETA DEL CONGRESO

SENADO Y CÁMARA

(Artículo 36, Ley 5ª de 1992)

IMPRENTA NACIONAL DE COLOMBIA
www.imprenta.gov.co

ISSN 0123 - 9066

AÑO XXIX - N° 208

Bogotá, D. C., sábado, 16 de mayo de 2020

EDICIÓN DE 25 PÁGINAS

DIRECTORES:

GREGORIO ELJACH PACHECO
SECRETARIO GENERAL DEL SENADO
www.secretariasenado.gov.co

JORGE HUMBERTO MANTILLA SERRANO
SECRETARIO GENERAL DE LA CÁMARA
www.camara.gov.co

RAMA LEGISLATIVA DEL PODER PÚBLICO

CÁMARA DE REPRESENTANTES

PONENCIAS

INFORME DE PONENCIA PARA SEGUNDO DEBATE AL PROYECTO DE LEY ESTATUTARIA NÚMERO 314 DE 2019 CÁMARA Y 62 DE 2019 SENADO

“Por medio de la cual se modifica y adiciona la Ley Estatutaria 1266 de 2008, y se dictan disposiciones generales del habeas data con relación a la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones.”

Bogotá, D. C., 15 de mayo de 2020.

Doctor:

JUAN CARLOS LOSADA
Presidente
Comisión Primera
CÁMARA DE REPRESENTANTES.

Asunto: Informe de ponencia para segundo debate al Proyecto de ley Estatutaria 314 de 2019 Cámara, 62 de 2019 Senado, por medio de la cual se modifica y adiciona la Ley Estatutaria 1266 de 2008, y se dictan disposiciones generales del habeas data con relación a la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones.

Atendiendo la designación que se nos hizo como ponentes y de conformidad con lo dispuesto en la Constitución Política y en la Ley 5ª de 1992, nos permitimos rendir informe de ponencia positiva para segundo debate al proyecto de ley del asunto, previas las siguientes consideraciones.

1. Trámite legislativo

El 26 de julio de 2018 los Senadores Luis Fernando Velasco y el Senador David Barguil y de las bancadas de los partidos Liberal y Conservador, radicaron el proyecto "Borrón y Cuenta Nueva", el cual fue nombrado con el número 053 de 2018 en Senado y 361 de 2019 en Cámara. Una vez fue designado como ponente el Senador Velasco, se interpuso una proposición solicitando a la Comisión I del Senado la realización de una audiencia pública para que la ciudadanía, los gremios y demás interesados, pudieran exponer sus observaciones sobre el proyecto y, de esta manera, propiciar la participación ciudadana en la formulación de esta iniciativa. Dicha audiencia pública fue convocada mediante Resolución 04 de 2018 de la Mesa Directiva de esta célula legislativa y se llevó a cabo el 4 de octubre de 2018 (puede ser consultada en la *Gaceta del Congreso* 870 de 2018). Lo expuesto en aquella audiencia nutrió la ponencia que en ese momento los Honorables Senadores presentaron para surtir el trámite legislativo. A continuación, se exponen algunos de los argumentos de los intervinientes a dicha sesión:

AUDIENCIA PÚBLICA SENADO

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|---------------|---|
| ASOBANCARIA | <p>"El proyecto de ley podría afectar los avances alcanzados en materia de inclusión financiera, por cuanto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La reducción del término de permanencia de la información de 4 a 2 años restringe el acceso al crédito por falta de información. - Eliminar la información negativa de las centrales de riesgo impide una valoración real del comportamiento crediticio del cliente y contamina el 92% de la información positiva, castigando a quienes honran a tiempo sus obligaciones. - La eliminación del reporte de deudas inferiores a 1 SMLMV disminuiría de manera considerable la cobertura y calidad de la información crediticia en los sectores menos favorecidos y, por lo tanto, se les restringiría el acceso al crédito. El 68% del total de las obligaciones reportadas en burós de crédito son obligaciones inferiores a 1 SMLMV. - Esta medida afecta primordialmente al microcrédito. - La experiencia demuestra que las amnistías en materia de información se traducen en restricción del crédito para los segmentos menos favorecidos de la población y promueven la cultura del no pago." |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|--|---|
| TRANSUNIÓN | <p>En relación con la notificación previa:</p> <p>"el proyecto "(...) estaría remitiendo a las normas contenidas en el Código General del Proceso y en este sentido imponiendo al acreedor la obligación de notificar además de previamente, personalmente o por aviso e incluso en algunos casos obligándolo a llevar a cabo el procedimiento de emplazamiento para notificar al deudor del reporte a realizar".</p> <p>En relación con la permanencia de la información:</p> <p>Reducir la permanencia de la información negativa generaría "(...) mercados con equilibrios no competitivos, debido a las ineficiencias que implican conjuntos incompletos de información (...) se presenta una pérdida de información que afecta el flujo de la misma para aquellos agentes que toman decisiones crediticias, lo cual puede implicar mayor asunción de riesgo crediticio por parte del prestamista".</p> <p>En relación con el término de caducidad del dato negativo:</p> <p>Reducir el término de caducidad del dato a cinco años "estaría limitando el derecho a informar y recibir información sistematizada por parte de los agentes económicos.</p> <p>En relación con la eliminación del reporte negativo de obligaciones iguales o inferiores al 20% de 1 SMLMV:</p> <p>"más del 75% de los titulares en el sector servicios podría ver afectados sus activos de información en la medida en que un historial positivo resulta equivalente a un historial de morosidad en obligaciones extinguidas.</p> <p>En relación con las calificaciones de riesgo o Score</p> <p>No resulta claro el alcance del término "información desfavorable" al no ser definido en la iniciativa.</p> <p>"(...) corresponde al Presidente de la República reglamentar lo atinente a la actividad financiera, y ejercer la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividad financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra que se relaciona con el aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público".</p> |
| EXPERIAN SPANISH LATAM (DATA CREDITO EXPERIAN) | <p>Las reformas propuestas por el proyecto tendrían los siguientes efectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mayor costo del crédito. - Requerimiento de garantías y otros mecanismos de cobertura para suplir la incertidumbre y el riesgo asociado a la carencia de datos. |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Discriminación, que afecta gravemente la democratización del crédito y la inclusión financiera, ya que si el mercado crediticio no cuenta con la información histórica de los deudores, preferirá prestarle a clientes conocidos y de mayores recursos, marginando a aquellos de menores recursos, cuya única carta de presentación era su historia de crédito. - Se obligará a las personas a que continúen expuestas a prácticas abusivas e ilegales buscando fondos en los mercados informales con tasas de interés irracionales y con financiación solo a corto plazo. |
| USUARIOS DEL ICETEX | <p>"apoyamos el Proyecto de ley 053 de 2018, señalando el efecto positivo del parágrafo del numeral 6 del artículo 5º, el cual prohíbe la consulta de las centrales de riesgo para fines de toma de decisiones laborales.</p> <p>Adicionalmente, en su documento proponen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Que las medidas apliquen para el deudor y codeudor (ambos reportados por el Ictex). 2. Que para efectos de un crédito de vivienda o de capital semilla se prohíba la consulta de las centrales de riesgo para fines de toma de decisiones en el otorgamiento del crédito o la tasa de interés. 3. Que la ley aplique por solo una (1) vez a cada deudor en mora del Ictex en el futuro. 4. Que la ley aplique a partir de enero de 2018 para los deudores del Ictex, en razón al hito que ocurrió con el traslado de 52.321 obligaciones a CISA y que ha permitido normalizar créditos con mora superior a 360 días. |
| FENALCO | <p>"Desde FENALCO consideramos que la Ley 1266 de 2008, no debería ser modificada toda vez que es una ley que aunque joven, ha permitido la materialización del derecho al <i>habeas data</i> financiero y la protección de los datos personales, que abrió la puerta a que nuestro país entrara a ser parte de aquellos con un buen nivel de protección de datos y haciéndolo más atractivo para la inversión extranjera y que además ha dinamizado el acceso a crédito, motivos por los cuales estimamos que se encuentra en línea con el ordenamiento jurídico colombiano".</p> |
| SEBASTIÁN RAMÍREZ FLECHAS MINISTERIO DE HACIENDA | <p>"La Unidad de Regulación Financiera considera que el proyecto de ley de la referencia afecta el acceso al crédito especialmente de los colombianos de menores ingresos para quienes la información que reposa en las centrales de información es un insumo fundamental para el otorgamiento de créditos, dificulta además las iniciativas de inclusión financiera que se han emprendido desde el Gobierno nacional y va en contra de las buenas prácticas que el mercado financiero ha implementado para mejorar el origen de crédito".</p> |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|--|--|
| ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD LIBRE- ÓSCAR RIVERA | Estamos de acuerdo con la reforma, para así bajar de cuatro a dos años tal y como se planteó desde un principio en el inicio de esta ley, el tiempo de los reportes negativos en las centrales de riesgo. Así mismo, se deben abrir las puertas para que las personas que quieren pagar, puedan hacerlo ya que esto es un recaudo de cartera y esto es volver a darle la oportunidad a la persona que se atrasó en volver a estar dentro de la banca. |
| SANTIAGO RODRÍGUEZ RAGA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES | El proyecto de ley podría afectar la educación financiera. Debemos tener en cuenta que Nuestras limitantes son la falta de inclusión financiera. A mayor inclusión, mejores condiciones. Este proyecto de ley incentiva el acceso al crédito. El problema del cambio es el mal mensaje que pueden tomar los ciudadanos, por esto es necesario una única amnistía. |
| PEDRO FELIPE LEGA-MINISTERIO DE HACIENDA | Debemos construir fuentes de información tal como la Ley 1266 de 2008. Es decir, asegurarnos que la información sea veraz completa y comprobable, así mismo, esta inclusión financiera debe ocurrir de una forma responsable. |
| ÓSCAR CASTELBLANCO UNIVERSIDAD LIBRE | Con el proyecto de ley se pretende garantizar derechos como el derecho al buen nombre, pero también se pretende darle eficacia al principio constitucional, ya que las personas que se ven afectadas con el tema de no acceder al crédito por un reporte negativo, pueden ser generalmente, personas de escasos recursos, por lo que no permitir la progresividad de los derechos sociales, económicos y culturales de las personas de menores recursos, iría en contra de una cláusula esencial de la Constitución. |
| INVESTIGADOR PRINCIPAL DEL BANCO DE LA REPÚBLICA - DAIRO ESTRADA | Indica que uno de los problemas principales es la notificación a los deudores. Por esto, se debe aceptar otro tipo de notificaciones para que estas sean efectivas y realmente disminuyan los costos para el sistema financiero. Serían útiles notificaciones automáticas a deudores como e-mails, mensajes de texto. Adicionalmente, las centrales de riesgo no se pueden convertir en mecanismos que desvirtúen otro tipo de instrumentos como los fondos de garantías. |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|---------------|--|
| BANCAMIA | No se puede pensar en eliminar reportes de montos bajos si no una proporcionalidad sobre la obligación con la cual se originó el crédito. Es necesario que la información que esté disponible en las centrales de riesgo sea completamente transparente para poder entender las características de cada deudor. El hecho de la amnistía afecta, ya que no se puede detectar el comportamiento de cada uno de los clientes. |

El proyecto de ley 053 de 2018 Senado fue aprobado en los respectivos debates en Comisión Primera y Plenaria de Senado. Una vez estuvo en la Cámara de Representantes, el 20 de mayo de 2019 se llevó a cabo una nueva audiencia pública en la Comisión Primera, convocada por los Honorables Representantes José Jaime Uscátegui y Gabriel Santos. Algunos de los aspectos relevantes que en dicha ocasión se expusieron, se transcriben a continuación:

AUDIENCIA PÚBLICA CÁMARA DE REPRESENTANTES

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|--|--|
| Juan José Echavarría Soto, Gerente General del Banco de la República | Nada cambia tanto la vida de la gente como tener acceso a crédito, nada; eso cambia la productividad de las fincas cafeteras y no cafeteras, cambia el nivel de vida de la población que lo recibe. Ningún tema tan importante como tener crédito. La propuesta que se hace para que la gente tenga crédito lleva exactamente a lo contrario, a que la gente va a tener o menos crédito o más caro y voy a tratar de explicar por qué: Dos grandes economistas, Robert Clifford y Daniel Shock, estudiaron el tema, descubrieron que las leyes dejaban a la gente de color y a los jóvenes con menos empleos, no con más. Es decir, una propuesta que trataba de beneficiar a jóvenes, gente de color y para que no le pidieran el récord de crédito, acabó perjudicándolos. En resumen, si tratamos de reducir información dizque porque los bancos van a prestar más, estamos haciendo algo definitivamente equivocado. |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|---|--|
| Maria Fernanda Maiguashca, Miembro de la Junta Directiva del Banco de la República | La información es el activo en el cual tenemos que trabajar, y yo creo que ese sí es un esfuerzo en el que debemos trabajar mancomunadamente para lograr que todas estas nuevas dinámicas de inclusión de la tecnología que nos permite acceder a información que probablemente en el pasado existía, pero no existían los costos que permitimos hoy, la innovación tecnológica que nos dan las tecnologías, sobre todo la celular, para acceder a la información de muchísimas fuentes que antes no se nos parecían posibles para lograr recoger información es quizás una de las bases más importantes de la inclusión financiera moderna y recabar que va justamente en el sentido de ganar más información del deudor. Hay una gran cantidad de colombianos que hoy en día se encuentran en la informalidad, que tienen capacidad de pago, pero no lo sabemos y pues digamos que la responsabilidad del sistema financiero en ausencia de información probablemente es la de o negar o en algunos casos encarecer el acceso al crédito. |
| Gerardo Hernández Codirector del Banco de la República | En el caso colombiano hay varios trabajos que lo que muestran es que desafortunadamente restricciones sobre la información llevan a limitaciones en el crédito, a disminución en el tamaño de los desembolsos e inclusive a menores desembolsos para personas que han tenido una historia de crédito impecable. Las centrales de riesgo tienen información positiva y negativa y realmente el desarrollo de la información positiva es fundamental para poder tener inclusión financiera y para poder tener acceso al crédito. Entonces limitaciones sobre la historia crediticia terminan afectando. Por tratar de hacer algo que se percibe muy bueno, termina afectando a las personas o son los buenos deudores o que tienen una información adecuada para ser sujetos de crédito hacia el futuro. |
| Ernesto Murillo León, Subdirector de Análisis e Información, delegado de la Superintendencia Financiera | Consideramos que limitar la información, especialmente la información negativa, va a tener un efecto contraproducente desde el punto de vista de inclusión y de estabilidad financiera, ¿por qué de estabilidad financiera? Porque en la medida en que los créditos que se están generando, se están originando, no se hagan con la suficiente información, si, tanto positiva como negativa, van a tener una mayor probabilidad de incumplimiento y en la medida que haya incumplimiento de estas obligaciones, lo que está generando es que se está comprometiendo esa capacidad de restituir los recursos que se están captando adecuadamente. En un estudio que hicieron para el caso chileno en 2012, cuando hicieron, implementaron una política similar a la que propone la iniciativa Legislativa y donde básicamente lo que terminó sucediendo fue que la falta de diferenciación de los sujetos de crédito a partir de su comportamiento llevó a que se dividiera el mercado en dos grandes grupos, personas con mayor y menor capacidad de pago; aquellas con menor capacidad de pago tuvieron un efecto negativo en las tasas de interés, pues incrementaron sustancialmente llevando todo lo contrario de lo que se esperaba inicialmente, era que se les diera más acceso a oportunidades de financiación formal. En esa medida, digamos desde el punto de vista de la Superintendencia consideramos que no es conveniente la iniciativa. |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|--|---|
| Ana María Prieto, Delegada del Ministerio de Hacienda | Vemos contraveniente el proyecto de ley en el sentido de básicamente ir en contra de los esfuerzos de inclusión financiera y democratización del crédito que se vienen adelantando en los últimos años. Reducir el tiempo de permanencia de la información en las centrales evidentemente afecta la posibilidad de diferenciar los buenos deudores de aquellos malos y termina afectando negativamente a toda la población. Tenemos nosotros aquí el comentario de equilibrar el acceso del derecho a tener buena información, pero también a que se puede hacer una democratización del crédito y una colocación en términos eficientes, lo cual requiere en todos los casos tener una información completa y veraz. consideramos además que el eliminar la información podría generar un efecto de riesgo moral y de cultura de no pago en las personas; por lo tanto, expresamente vemos que sería inconveniente este proyecto de ley. |
| Moisés Mahecha Parra, Delegado del Banco Agrario de Colombia | La identificación y la medición de los riesgos requieren de un insumo muy importante que es la información. En tal sentido, consideramos que reducir los tiempos de permanencia genera una restricción a ese acceso, a esa información, que como lo han mencionado, a las demás personas, pues iría en detrimento precisamente de los objetivos de acceso al crédito que se han mencionado. |
| Oscar Romero Navas, Vicepresidente de Riesgos de Bancamía | Cuando hacemos el trabajo con los segmentos de menores ingresos en los procesos de inclusión, justamente el gran reto que tenemos es el de la información, tenemos pocas fuentes de información disponibles para conocerlos, para saber quiénes son y en dónde están ubicados, y a eso nos enfrentamos cada día cuando queremos hacer un trabajo de inclusión financiera. El reporte de información a la Central de Riesgos, tanto el dato positivo como negativo, ha permitido justamente que las entidades microcrediticias hayamos podido escalar en nuestros modelos de microfinanzas productivas y llegar cada vez a un mayor número de deudores. |
| María Clara Hoyos Jaramillo, Presidente de Asomicrofinanzas | Cuando vamos a obtener población excluida del Sector Financiero versus un borrón en su historial crediticio, las entidades que ofrecen estos servicios financieros en todo el país no van a tener cómo conocer a los clientes, y esto sería un deterioro gravísimo para la superación de la pobreza del país y para el crecimiento de la economía, sobre todo en estas regiones tan apartadas. |
| Freddy Castro, Gerente de Banca de las Oportunidades | Hoy todos los municipios del país tienen acceso a los servicios del Sistema Financiero y el 81.3% de los colombianos están incluidos en el Sistema Financiero. Tenemos retos, sin duda; 6.4 millones de colombianos no tienen acceso a los servicios del Sistema Financiero, y cuando revisamos ese 6.4 o esos 6.4 millones de colombianos que no están incluidos en el Sistema Financiero. Aprobar esta ley no solamente alejaría esos 6.4 millones de colombianos, sino que excluiría a un mayor número de colombianos, |

| INTERVINIENTE | CONCEPTO |
|--|---|
| <p>Héctor Javier Galindo, Director Ejecutivo de la Federación Colombiana de Tenderos y Comerciantes</p> | <p>En Colombia las curvas de disminución de la cartera en el Sector Financiero datos de Asobancaria fueron impresionantes en los años que siguieron después de la promulgación de la Ley de Habeas Data, datos de Asobancaria. Y aquí mencionaron Doing Business, en Doing Business Colombia 2010 se planteó claramente, textualmente, el acceso al crédito también está mejorando, una nueva ley sobre la información crediticia, la Ley de Habeas data, que regula el tratamiento de la información crediticia e introducen mecanismos de protección para los consumidores al permitirles el acceso y la revisión de sus datos, eso lo dijo Doing Business en 2010.</p> <p>Es importante y afortunadamente este es un escenario en que se representan ciudadanos, no solamente a un sector sino a todos los ciudadanos, ojalá que todos los Representantes de esta Comisión revisaran en su momento lo que pasó porque era similar el escenario, tal vez era más duro en esa época porque era la primera Ley de Habeas Data que se presentaba en este país.</p> <p>Los colombianos en principio todos queremos cumplir con nuestras obligaciones; hay muy pocos bandidos, yo sí creo que la mayoría es buena persona, sí, y esta es una oportunidad para que nuestra economía se dinamice en un momento bien complejo porque yo sé que este Congreso está dedicado a temas gigantescos. Los tenderos que hoy no pueden venir ni los estudiantes que tienen que pagar créditos universitarios, que en promedio están costando nueve millones de pesos según.</p> <p>Nosotros apoyamos la propuesta de esta ley, de esta reforma bien intencionada para que los ciudadanos de bien, que somos la mayoría, tengamos oportunidad nuevamente como en esa ocasión. No se me olvida nunca el debate que hicimos en Comisión, en una Audiencia Pública similar.</p> <p>Pensamos que esta ley dinamiza la economía, que nos va a favorecer a cientos de miles de personas que no quieren seguir en el gota a gota, ellos no lo quieren, quieren estar en el Sector Financiero. Y la otra cifra que ustedes mismos plantearon, en esa época, en el 2010, el 30% de los municipios no tenía acceso al Sector Financiero, y hoy el 100% y el 50% de las personas estaban bancarizadas y hoy el 81.3%. La Ley de Habeas Data funcionó para millones de personas, de pronto no estamos aquí ninguno sentados, pero para la gran mayoría de los que están allá trabajando les funcionó</p> |
| <p>Santiago Castro, Presidente de Asobancaria</p> | <p>Este proyecto, como lo ha dicho el doctor Echevarría, tiene muy buenos propósitos. Se quiere aumentar el acceso al crédito, pues terminamos restringiéndolo, pero, lo peor, terminamos deteriorando toda la información existente y la cartera actual. En este momento si nosotros vemos las estadísticas, y yo creo que es el gran elefante que tenemos aquí en esta Comisión sobre este proyecto, que lo tenemos que mirar y lo tenemos que enfrentar, el 92% de los reportes, y aquí lo ha dicho la doctora María Clara, son reportes positivos, sólo el 8% son reportes negativos. Si, nosotros estaríamos haciendo un proyecto para buscarle oportunidades que al final no las tendrían o tendrían reincidencia como se demostró en el pasado. Borrón y cuenta nueva con las personas que estaban en mora, pero estaríamos buscándole es el 8% en detrimento de ese 92%.</p> <p>Por esta vía estaremos afectando las expectativas del país de tener un crecimiento acorde con nuestras necesidades para poder llegar al crecimiento potencial que Colombia se merece.</p> |
| <p>Ana María Correa, de Colombia Filtech</p> | <p>Limitar la información a la que pueden acceder los agentes que ofrecen productos financieros, crediticios o de servicios implica la presencia de ineficiencias en la asignación de recursos y distorsiones en el mercado de crédito que conllevan a reducir la inversión y a desestimar el ahorro con repercusiones negativas sobre el crecimiento económico y el bienestar de la población.</p> <p>Consideramos que la exposición de motivos del proyecto de ley no evidencia las razones de necesidad para otorgar una amnistía para que la información negativa cumpla un menor tiempo de permanencia. Por otro lado, el historial de crédito de cada titular no ha sido afectado por circunstancias coyunturales que deban ser tratadas o modificadas por el Legislador y que además no estamos de acuerdo en que se otorgue un favorecimiento a los deudores reduciendo el tiempo de permanencia de la información negativa a través de la amnistía.</p> |
| <p>Sebastián Aparicio, Subgerente Administrativo de Hogar y Moda</p> | <p>Como estamos planteando esta ley, nos parece a nosotros que lo que estamos haciendo es retrocediendo a que el Sistema Financiero no tenga información y por ende nosotros como comercio tengamos que acceder a otros mecanismos diferentes, en el que no son los más aceptables, digámoslo así, y a nivel de información no son los más creíbles para poder acceder o poder otorgarle un crédito a una persona de estrato 1 y 2.</p> |
| <p>María Olga Rehbein, Presidente de TransUnión América Latina</p> | <p>Hoy tenemos Data positiva y negativa, no es todo el mundo habla que negativo, no hay listas, no hay listas amarillas, verdes, azules, no hay; hay la gente el 90% de los colombianos que paga super bien y en un 10% que no paga tan mal, que de vez en cuando se encuentra en mora y aprobar esta ley realmente sería darle un premio a los que no se portan bien. Entonces creo que Colombia tiene mucho que seguir mostrándole al mundo el estar en Doing Business hoy tercero en el mundo y primero en la región en obtención de crédito, creo que habla mucho de lo que ha hecho Colombia y todos, todos los que estamos aquí.</p> |
| <p>Honorable Representante César Augusto Lorduy Maldonado</p> | <p>Quisiera invitar a todos los que aquí nos han acompañado con su presencia, y más bien honrado, que obviamente en el Congreso nosotros tenemos que mirar diferentes puntos de vista entre el escenario en el que no había nada antes de la 1266 al escenario en el que se propone hoy con sus ventajas o sus inconvenientes y obviamente en esa búsqueda de garantía reputacional no se nos olvide que en Colombia, además de esas bases del crédito o de referencias de crédito, existen otra serie de registros, que de alguna manera también podrían ser interesantes que salieran a flote para hablar de garantías reputacionales, registro de violadores de niños, registro de portadores de armas, registro de sancionados y condenados penalmente, registro de personas que están en cárceles o han estado, registro de sancionados ambientales. Hay una gran cantidad de registros en Colombia que genera preocupación de mi parte cuando se habla de la famosa garantía reputacional. Muy nutrido, satisfecho con lo que he escuchado, pero vuelvo y reitero, no nos olvidemos que hay que mirar absolutamente todo.</p> |
| <p>Gloria Esperanza Uribe, Asociación Colombiana de la Industria de la Cobranza</p> | <p>Quiero enfatizar que la buena cultura de pago tiene varios elementos clave, como son los reportes, el esquema de permanencia y los scores; todo ello es fundamental para que haya estabilidad y buena dinámica crediticia, pero especialmente a precios asequibles e inclusión financiera. Tal cual están las disposiciones actuales, que incentivan mejores productos y mayores oportunidades a quienes se han portado bien y de alguna manera castigan a quienes han tenido un mal comportamiento. Por tanto, la invitación es a que no busquemos pensar en buenos y malos, sino crear una cultura de pago que es fundamental y nos preocupa sustancialmente estimular con estas medidas como ya lo han dicho mis antecesores la cultura de no pago.</p> <p>Quiero invitar muy respetuosamente a los honorables Ponentes a que no retrocedamos en lo sustancial, que es la generación de valores hacia los usuarios de crédito y que no estimulemos mecanismos para aumentar el costo del crédito, restarle dinámica al crédito en el país a los sectores que lo requieren y facilitarles el camino al crédito informal. Por favor estimulemos al que bien paga, al que bien cumple sus obligaciones y creemos mecanismos más bien de educación financiera en la primera infancia</p> |
| <p>Natalia Andrea Tovar Ibagos, de Experian</p> | <p>Creo que el propósito de ley de que haya mayor inclusión financiera, de que haya más crédito es el propósito correcto, pero creo que realmente lo que está logrando el proyecto de ley es exactamente lo contrario, a menos información, menos crédito para las personas, menos favorecidos y crédito mucho más caro. Yo quisiera contarles desde la posición de nosotros, Experian es Data Crédito, ¿cuál es la función de los operadores de acuerdo a la ley? Y es construir garantía reputacional, ¿qué son las garantías reputacionales? Las garantías reputacionales es lo que se diferencia de las garantías reales; las garantías reales son las personas que tienen activos con qué respaldar sus créditos; las garantías reputacionales son las que las personas construyen con su hábito de pago y es la garantía con la que las personas les otorgan crédito</p> |
| <p>Eduardo Visbal, Fenalco Bogotá</p> | <p>Según datos de Procrédito, de ser aprobado el proyecto, se afectaría la garantía reputacional de 84% de colombianos que tienen una calificación crediticia positiva y se perdería el registro de Datos del 16%, es decir, de 1,6 millones de colombianos que tienen datos negativos.</p> <p>La modificación de los tiempos de permanencia de cuatro a dos años puede desestimar el buen hábito de pago por la disminución de los mal llamados entre comillas periodos de castigo. La permanencia de la información en las condiciones actuales incentiva el buen comportamiento por parte del titular con miras a conseguir y mantener un historial crediticio favorable, fortaleciendo su garantía reputacional.</p> |
| <p>No obstante, lo anterior y como quiera que no se surtió debate en Comisión Primera de Cámara de Representantes, el proyecto de ley fue archivado. Así las cosas, el 30 de julio de 2019, los Senadores Luis Fernando Velasco y el Senador David Barguil decidieron radicar nuevamente la iniciativa; en esa ocasión contaron con la importante compañía del señor presidente del Congreso, doctor Lidio García, del señor presidente de la Comisión I de la Cámara de Representantes, doctor Juan Carlos Losada, y de los Senadores Laura Fortich y Mario Castaño, como coautores.</p> <p>El Senador Velasco fue designado por la Mesa Directiva de la Comisión Primera del Senado como ponente de este proyecto número 62 de 2019 Senado que, el 27 de agosto de 2019 se aprobó por unanimidad en primer debate, con una votación de 16 a favor y 0 en contra. El articulado del proyecto no sufrió modificaciones y, cumpliendo con el requisito de mayorías requerido para la aprobación de normas estatutarias, contenido en el artículo 205 de la Ley 5ª de 1992, fue aprobado el 2 de diciembre de 2019 por la plenaria del Senado de la República y su texto reposa en la Gaceta 1190 de 2019.</p> <p>El 16 de marzo de 2020 fueron designados como ponentes para primer debate en la Cámara de Representantes los Honorables Representantes: César Augusto Lorduy, Harry Giovanni González, Jorge Eliecer Tamayo, Margarita María Restrepo, José Gustavo Padilla, Inti Raúl Asprilla y Luis Alberto Albán. La ponencia para primer debate fue publicada en la Gaceta 164 de 2020.</p> <p>Los coordinadores ponentes César Augusto Lorduy y Harry Giovanni González el 24 de abril de 2020 sostuvieron reunión con el director de la Unidad de Regulación Financiera - URF, Dr. Pedro Felipe Lega Gutiérrez, los asesores del Ministerio de Hacienda Cristina Sánchez y Daniel Ortiz, y la asesora de la Superintendencia Financiera de Colombia María</p> | |

| | |
|---|--|
| <p>Alejandra Guerra; en esta reunión los asesores dieron a conocer los comentarios que tenían frente al proyecto de ley, los cuales fueron adjuntados posteriormente en concepto allegado a la Comisión Primera.</p> <p>El proyecto de ley estuvo en el Orden del Día de la Comisión los días 29 y 30 del mes de abril, y los días 4 y 5 del mes de mayo. El 30 de abril a solicitud e invitación del Honorable Representante Gabriel Santos García, la comisión contó con la participación de 3 expertos funcionarios del sector financiero: el presidente de Asomóvil, Dr. Samuel Alejandro Hoyos Mejía; el gerente de Banca de las Oportunidades, Dr. Freddy Castro y el director de la Unidad de Regulación Financiera - URF, Dr. Pedro Felipe Lega Gutiérrez, los cuales expusieron sus consideraciones frente al proyecto de ley estatutaria; a su vez, en sesión informal y por solicitud e invitación del Honorable Representante Gabriel Jaime Vallejo, se escucharon las intervenciones de los doctores Erik Rincón, presidente de Colombia Fintech; Óscar Alberto Rodríguez, director jurídico de FENALCO Antioquia; Alvaro Villegas, gerente general de Sistecrédito y Carlos Acero, presidente de CONFECOOP, quienes también expusieron sus consideraciones frente al proyecto de ley.</p> <p>El debate del proyecto de ley conto con la participación de todos los partidos políticos que hacen parte de la Comisión Primera. El proyecto de ley Estatutaria fue aprobado el 5 de mayo de 2020, con 32 votos a favor y 1 en contra del Representante Gabriel Santos García.</p> <p>Finalmente fueron designados los mismos ponentes para su segundo debate.</p> <p>2. Objeto del proyecto</p> <p>El proyecto de ley tiene por objeto modificar y adicionar la Ley 1266 de 2008, fortaleciendo el derecho al habeas data, para lo cual incorpora modificaciones en asuntos como el tiempo de permanencia en centrales de riesgo del dato negativo, la obligación de comunicar mínimo 2 veces antes de realizar el reporte negativo por moras inferiores al 15% de un SMLMV, la gratuidad en la consulta de la información crediticia, la protección a las víctimas de suplantación personal, así como la creación de un periodo de transición o amnistía para que los colombianos se pongan al día en sus deudas, entre otros asuntos.</p> <p>3. Consideraciones de los ponentes</p> <p>Derecho fundamental al Habeas data</p> <p>El artículo 15 Constitucional indica que toda persona tiene derecho a la intimidad personal y al buen nombre y, en ese sentido, a conocer, actualizar y rectificar la información que</p> | <p>sobre ellos se haya recogido y que permanezca en los bancos de datos o archivos de entidades de carácter público o privado. El contenido de este derecho se manifiesta entonces por tres facultades concretas referidas a los datos recogidos o almacenados, así: a) El derecho a conocer las informaciones que a ella se refieren; b) El derecho a actualizar tales informaciones, es decir, a ponerlas al día, agregándoles los hechos nuevos y; c) El derecho a rectificar las informaciones que no correspondan a la verdad.</p> <p>De igual manera, el Habeas Data tiene que ver con el manejo y recopilación de la información, pues así lo dispone el inciso 2 del artículo 15 constitucional. Allí se indica que, los datos que no hayan sido obtenidos de manera lícita no pueden hacer parte de los bancos de datos y tampoco pueden circular. Así mismo, si un banco de datos incluye información perteneciente a la <i>esfera íntima del individuo</i> podrá exigirse a la misma excluir tal información de la base de datos. Así se expone: "<i>En la recolección, tratamiento y circulación de datos se respetarán la libertad y demás garantías consagradas en la Constitución.</i>" (Inciso 2, artículo 15, CCP)</p> <p>Así pues, el contenido esencial del derecho fundamental al habeas data radica en el ejercicio efectivo, por parte del sujeto concernido, de conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellos en archivos y bancos de datos.</p> <p>En concordancia con dicha disposición superior, la Corte Constitucional empezó a desarrollar la línea jurisprudencial sobre este derecho en la Sentencia T-414 de 1992. En esa primera oportunidad, el Alto Tribunal dispuso que proteger los datos personales, es un derecho que se encuentra intrínsecamente relacionado con el derecho a la intimidad pues, en todo caso, debe ser el titular de la información quien debe tener la potestad de difundir la información relativa a su vida privada. En esa misma providencia, se indicó que este derecho reviste mayor importancia en la medida en las centrales financieras autorizadas ejercen como gestores de cierta información.</p> <p>En otro de sus pronunciamientos, precisamente en la SU-082 de 1995, la Corte indicó que el Habeas Data está integrado por el derecho a la autodeterminación informática y, en general, por la libertad, especialmente la económica. Así lo expresó:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La autodeterminación informática es la facultad de la persona a la cual se refieren los datos, para autorizar su conservación, uso y circulación, de conformidad con las regulaciones legales. - La libertad económica, en especial, porque esta podría ser vulnerada al restringirse indebidamente en virtud de la circulación de datos que no sean veraces, o que no haya sido autorizada por la persona concernida o por la ley. |
| <p>De igual manera en dicha sentencia se establece la clasificación de sujeto activo y pasivo con relación a este derecho:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sujeto activo del derecho a la autodeterminación informática es toda persona, física o jurídica, cuyos datos personales sean susceptibles de tratamiento automatizado. - Sujeto pasivo es toda persona física o jurídica que utilice sistemas informáticos para la conservación, uso y circulación de datos personales. <p>Un aspecto importante que la sentencia en comento incluyó, fue la referencia a la caducidad del dato negativo que, si bien no se encuentra taxativamente en la norma constitucional, deriva de la autodeterminación informática y la libertad que del derecho se predica. Por último, se hace referencia en ese proveído, a los límites del manejo de la información, esto es, que debe referirse únicamente a la capacidad económica y la atención a las obligaciones adquiridas. Así mismo, resalta la carga de responsabilidad que tienen los bancos de datos, respecto de la actualización y la rectificación de los datos falsos.</p> <p>Posteriormente, en la sentencia T-552 de 1997, la Corte hizo una diferenciación entre el derecho al habeas data y el de intimidad. Así pues, se sostuvo que el derecho al habeas data tiene por esencia la autodeterminación informativa que comprende la posibilidad de conocer, actualizar y rectificar la información que ser hubiera recogido de ellos en los bancos de datos y en archivos de entidades públicas o privadas. En un pronunciamiento posterior¹, se complementó esa definición al indicar que este también encierra la posibilidad de exigirle a las administradoras de los datos el acceso, la inclusión, la exclusión, la corrección, la adición, la actualización, la certificación de la información y la posibilidad de limitar la divulgación, publicación o cesión de la misma. En concordancia con ello, en esa misma providencia, se expuso que el contexto que le da contenido a este derecho es "el objeto o la actividad de las entidades administradoras de bases de datos, las regulaciones internas, los mecanismos técnicos para la recopilación, procesamiento, almacenamiento, seguridad y divulgación de los datos personales y la reglamentación sobre usuarios de los servicios de las administradoras de las bases de datos".</p> <p>De otra parte, y en desarrollo de la actividad legislativa, se expidió la Ley Estatutaria 1266 de 2008 "Por la cual se dictan las disposiciones generales del habeas data y se regula el manejo de la información contenida en bases de datos personales, en especial la financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones, la cual en esta oportunidad se pretende modificar. Esta ley, fue objeto de análisis constitucional por parte del Alto Tribunal competente para ello y, producto de ello, se dictó la sentencia C-1011 de 2008 en la cual se declaró la exequibilidad de esa ley. En esa providencia, la Corte Constitución indicó que la protección de los derechos relativos a</p> | <p>la recolección, procesamiento y circulación de datos personales, debían estar protegidos por unos los principios orientadores contenidos en la ley, para el correcto ejercicio de la administración de datos personales y, de esa manera, permitir la satisfacción equitativa de los derechos de todos los involucrados en el proceso de guarda de datos, esto es, los titulares, de las fuentes de información, de los operadores de las bases de datos y de los usuarios de las mismas.</p> <p>Así las cosas, la jurisprudencia constitucional ha definido el derecho al habeas data de características financieras, como el que ahora nos ocupa, como una clasificación de esa garantía superior a la autodeterminación informática, el cual, tiene comprende la posibilidad de que las personas puedan (i) conocer, actualizar y rectificar la información acerca del comportamiento financiero y crediticio que figure en los bancos de datos, (ii) de carácter público o privado, (iii) cuya función es administrar dichos datos para medir el nivel de riesgo financiero del titular de la información²</p> <p>De otra parte, la Superintendencia de Industria y Comercio precisa que, la historia de crédito tiene relevancia en la medida en que es un conjunto de datos con los cuales se puede conocer el hábito de pago de una persona y así, facilitar la solicitud de productos y servicios ante entidades financieras, crediticias y comerciales.</p> <p>Entonces el derecho al Habeas Data Financiero se da cuando se recolecta información crediticia, financiera, comercial y de servicio en las historias de crédito.</p> <p>En Colombia, las operadoras de la información, conocidas como centrales de riesgo, son las entidades que reciben la información de carácter financiero, crediticio, comercial y de servicios. Estas entidades se encargan de la compilación, administración y tratamiento de esta información, la cual reciben de las empresas o entidades con las cuales el titular, sea persona natural o jurídica, haya tenido una relación financiera o comercial. De estas entidades es responsable la Superintendencia de Industria y Comercio, quién vigila y regula la actividad de dichas centrales de información.</p> <p>Algunas de las centrales de información, de carácter privado, que están autorizadas en el país para ejercer el almacenamiento de datos son: DataCrédito, TransUnion y ProCrédito. Ellas cuentan con el registro del comportamiento crediticio, financiero y comercial de las personas que celebran operaciones con entidades financieras, bancos, cooperativas y demás empresas del sector.</p> <p>Características de centrales de riesgo financiero</p> |

¹ Corte Constitucional, sentencia T-729 de 2002 M.P. Eduardo Montealegre Lynnett.

² Corte Constitucional, sentencia T-568 de 2011 M.P. Jorge Ignacio Pretelt Chaljub.

- DataCrédito-Experian y TransUnion reciben reportes de bancos, sector servicios y telecomunicaciones.
- ProCrédito registra a quienes incumplan obligaciones con comerciantes.

Análisis del Sector

Conocer información crediticia es de gran relevancia para todos los individuos, toda vez que en algún momento de su vida han estado o estarán interesados en acceder a un crédito. De igual manera conocer su categorización permitirá una mirada más amplia acerca del comportamiento de este sector, permitiendo ayudar a tomar decisiones al respecto.

En Colombia existen diferentes mecanismos de acceso a créditos formales, así como también existen los créditos informales o mal conocidos “gota a gota”. Sin embargo, contar con un historial crediticio bien calificado el cual se logra accediendo a créditos formales y respondiendo por los mismos, beneficia a los usuarios en la medida en la cual eventualmente podrán acceder a créditos de mayor cuantía, que estén regulados y que promuevan la eliminación del “gota a gota”.

Erróneamente muchos acceden a este tipo de crédito informal sin garantías considerando que les resulta más beneficioso o simplemente porque no tienen calificación positiva en sus registros, lo cual no les permite acceder a ningún servicio crediticio.

Periódicamente las principales centrales de información de riesgo financiero en Colombia presentan informes de sus registros y categorización de las operaciones de crédito permitiéndonos evidenciar la realidad de este sector en el país.

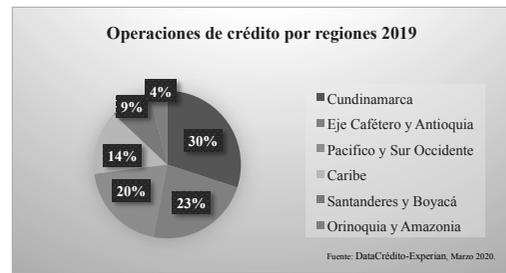
La Encuesta Longitudinal Colombiana de la Universidad de Los Andes, a la cual hace referencia el Informe de Octubre de 2019³ de DataCrédito-Experian, determinó que de los 1.000 hogares encuestados el 25% accede a créditos informales, siendo los principales acreedores las personas entre los 36 y los 45 años de edad, de estrato 1, sin tarjeta de crédito y que acceden a créditos inferiores a 1 millón de pesos.

Son a su vez estos individuos los que tienen el perfil ideal para acceder a un primer crédito que les permitirá construir un historial crediticio para poder acceder a créditos por mayores montos y con verdaderas garantías, sin embargo, el riesgo de un reporte negativo en una entidad crediticia evita que accedan a estos créditos formales.

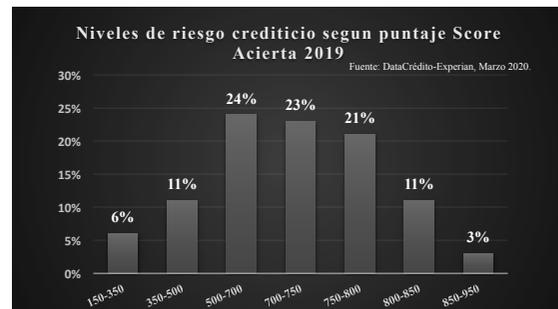
Según el último informe de DataCrédito-Experian de marzo de 2020⁴, todo el territorio colombiano tiene acceso a crédito, siendo Cundinamarca y el Eje cafetero y Antioquia los

³ https://blogdatacredito.com/wp-content/uploads/2019/10/No-16-Indicadores_De_Credito.pdf
⁴ https://blogdatacredito.com/wp-content/uploads/2020/03/20200213_Cuadernillo-18-Indicadores_Cr%C3%A9dito-Dig.pdf

que concentra poco más del 50% del total de las operaciones de crédito registradas en el país.



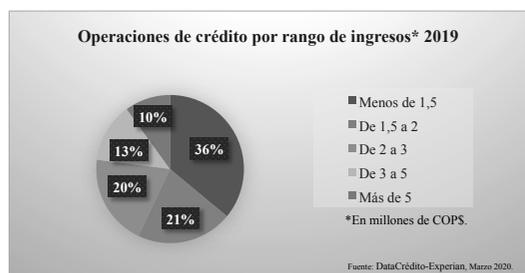
El Score Acierta es un puntaje de calificación que se le asigna a un individuo para determinar la probabilidad de cumplir con sus obligaciones crediticias. Este puntaje tiene un rango de 150 a 950, sus niveles más altos reflejan una mayor probabilidad de responder con las obligaciones crediticias. El 17% de la población registrada tiene puntajes por debajo de 500 puntos, un 68% tiene puntajes entre los 500 y 800; y solo un 14% de la población posee puntajes por encima de 800, considerándose este como niveles de riesgo crediticio adecuados.



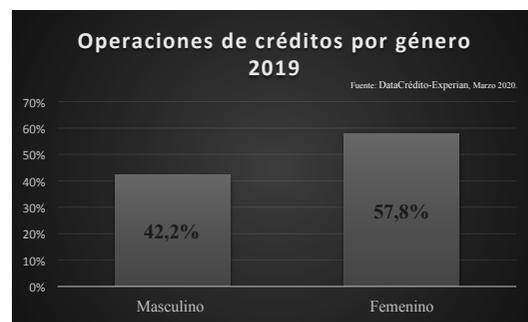
Por su parte, según el informe podemos afirmar que el 71% de los créditos llega a las personas de menores condiciones socioeconómicas, ubicadas entre los estratos 1 y 3, lo cual les permite una mayor inclusión a través del crédito.



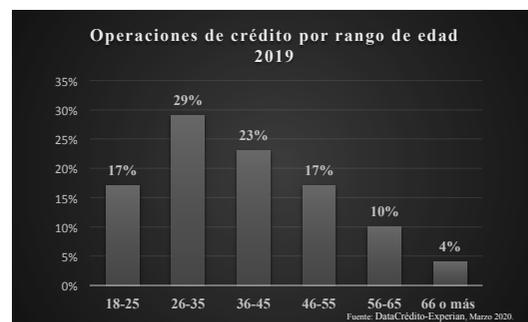
En Colombia, el 57% de la población que accede a créditos posee ingresos inferiores a los 2 millones de pesos mensuales, mientras que el 20% cuenta con ingresos entre los 2 y 3 millones de pesos mensuales. Un 10% de la población que accede a créditos tiene ingresos mensuales por encima de los 5 millones de pesos. De esta manera podemos evidenciar no solo que los créditos llegan a la población con ingresos más bajos del país, sino que es esta población la que más solicitudes de crédito presenta.



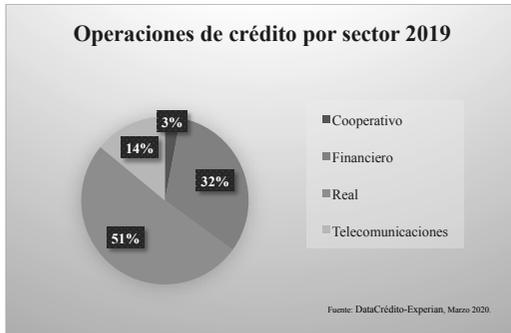
En términos de género, el informe arroja que las mujeres lideran el acceso a créditos en el 2019 siendo las acreedoras de un número de créditos que les permite alcanzar el 57,8% de las operaciones de crédito en el territorio colombiano.



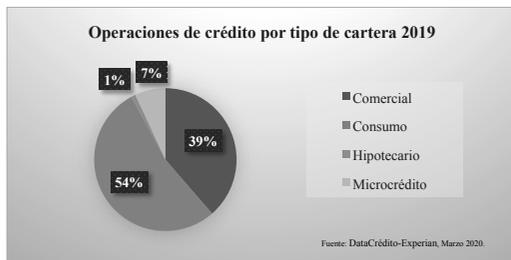
En la siguiente grafica podemos observar que el 46% de los créditos otorgados en el país fue dirigido a personas entre los 18 y los 35 años, lo cual le permite a la población desarrollar su historial crediticio desde jóvenes.



En cuanto a los sectores con mayor acceso a crédito del país encontramos el sector real, el cual abarca las entidades en actividades diferentes a la financiera. Este sector cubre el 51% de los créditos otorgados en el país, es decir, uno de cada dos créditos corresponde al sector real. Por su parte el sector financiero cubre el 32% de las operaciones de crédito del país.

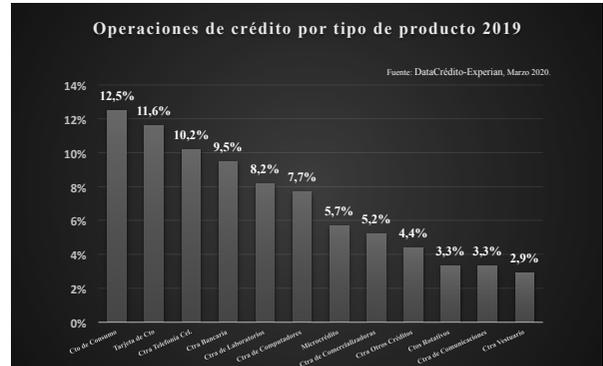


Durante el 2019, el crédito de consumo tuvo mayor importancia que otras carteras con una participación del 54% de las operaciones de crédito del país. Mientras que el hipotecario representa el 1% de las mismas.



Los productos bancarios tienen mayor número de operaciones de crédito. Entre el crédito de consumo, tarjetas de crédito, cartera bancaria y microcréditos suman el 39,3% de las

operaciones de crédito del país durante el 2019. Del sector de las comunicaciones, el crédito de telefonía celular representa un 10,2% del total. Mientras que, para el sector real, los laboratorios y los computadores son los que más operaciones de crédito atraen con un 8,2% y 7,7%, respectivamente.



La coyuntura que atraviesa el mundo a raíz de la pandemia del coronavirus ha generado la necesidad de establecer parámetros acordes a la situación de afectación económica, por lo cual la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 007 de 2020 estableció elementos que deben caracterizar las modificaciones a las condiciones de los créditos, incluyendo periodos de gracia o prórrogas, así como los mecanismos de notificación a las entidades que otorgan los mismos.

Usualmente con el propósito de generar un pronóstico del comportamiento de las operaciones crediticias se tienen en cuenta ciertas variables exógenas que inciden dentro de este sector. El proceso de transición que vive el mundo a causa de la crisis sanitaria generará grandes impactos en un sin número de variables que modificarán cualquier dato preliminar acerca del comportamiento esperado de las operaciones de crédito.

Las variables de mayor impacto en las operaciones crediticias son Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) y Tasa de desempleo, posiblemente las más afectadas durante esta época. Sin una buena dinámica de la economía del país las tasas de desempleo aumentarán, por lo que no es posible determinar la afectación que se generará en los pronósticos crediticios realizados.

Ley 1266 de 2008

En el año 2008 fue expedida la Ley 1266, la cual constituyó un muy importante avance en la materialización del derecho al habeas data, esta norma busca proteger a los ciudadanos frente a la información personal, crediticia, financiera, comercial y de servicios, la que conforma la información crediticia de las personas, específicamente para aquellos datos de carácter financiero y crediticio. Gracias a esta norma, Colombia es considerada hoy un país con un buen nivel de protección de datos, lo cual ha tenido muy positivos efectos en la economía, como más adelante se enseñará. Esta norma estableció responsabilidades precisas a las fuentes, a los operadores y a los usuarios de la información. Además, les permitió a los titulares de la información la garantía del derecho fundamental al habeas data mediante procedimientos detallados como consultas, peticiones o reclamos. Entre otros asuntos, pueden resaltarse dentro de los efectos positivos de la ley de habeas data, el aumento de la inversión extranjera, el mejoramiento del acceso al crédito, la armonización de la legislación y las prácticas nacionales con los estándares internacionales, y el establecimiento de un régimen sancionatorio por vía administrativa que ha contribuido a la descongestión de los despachos judiciales al hacer menos necesario acudir a la acción de tutela para salvaguardar el derecho fundamental al habeas data. La regulación en materia de habeas data ha permitido mejorar el *Acceso al Crédito*⁵, lo cual ha incentivado el consumo en la economía. "La inclusión financiera tiene un efecto positivo contrastado sobre la desigualdad, la pobreza y el crecimiento económico".⁶

Del mismo modo, ha permitido que se impongan fuertes sanciones por incumplimiento de la norma. Desde la aparición de la regulación legal del derecho al habeas data y hasta la fecha, la Superintendencia de Industria y Comercio ha impuesto cerca de 799 sanciones por más de \$37.840 millones de pesos en multas por la violación de las normas de protección de datos⁷. Si bien existe un régimen sancionatorio que ha venido operando en los términos legales, el monto de las sanciones evidencia que se deben profundizar los mecanismos de protección al ciudadano, pues es recurrente el abuso en el tratamiento de su información personal y crediticia.

⁵ Grupo del Banco Mundial. (2010). Doing business (No. 3). Recuperado de <http://espanol.doingbusiness.org/~/media/GIABW/Doing%20Business/Docuents/Subnational-Reports/DB13-Colombia-Spanish.pdf>

⁶ García Alba, Jaime –coordinador– (2009) Telefonía móvil y desarrollo financiero en América Latina. España: Fundación Telefónica.

⁷ Benavides, Angélica (2019). La Superintendencia de Industria y comercio ha impuesto cerca de 799 sanciones. Asuntos Legales. Disponible en: <https://www.asuntoslegales.com.co/actualidad/la-superintendencia-de-industria-y-comercio-ha-impuesto-799-sanciones-2889786>

Ha transcurrido más de una década desde la aparición de la Ley 1266 de 2008 y a pesar de que el balance de su implementación ha sido a todas luces positivo, la Ley de Habeas data Financiero requiere ser actualizada y fortalecida, con el fin que los colombianos puedan ejercer su derecho a la autodeterminación informática, profundizándose la materialización de los derechos de conocer, actualizar y rectificar las informaciones que sobre ellos reposen en los bancos de datos del sector financiero, comercial y crediticio.

Después de una década de transformaciones tecnológicas, resulta importante que los ciudadanos tengan acceso al sector financiero de manera amplia, pues es a través de su función de recaudar el ahorro de la sociedad, para luego es redistribuido entre los hogares colombianos y los distintos sectores económicos y, a efectos de dinamizar la economía, la amplitud del crédito es esencial. Sin duda, avanzar en la *democratización del crédito* va a tener un impacto positivo en las diferentes dimensiones del desarrollo económico y social al interior de la sociedad pues, solo por mencionar algunos ejemplos, el crédito permite que los ciudadanos accedan a vivienda, educación, conformen empresas y accedan a bienes de consumo.

El artículo 333 de la Carta Política establece que la actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. De manera complementaria, según el artículo 335 de la Constitución:

"Las actividades financieras, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito".⁸

En desarrollo de esta norma, ha dicho la Corte Constitucional que:

"Es evidente que la propia Constitución prevé que la ley señale un régimen que sea compatible con la autonomía de la voluntad privada y el interés público proclamado; régimen que no puede anular la iniciativa de las entidades encargadas de tales actividades y naturalmente en contrapartida ha de reconocerse

⁸ Constitución Política de Colombia

a estas una discrecionalidad en el recto entendido de la expresión, es decir sin que los actos de tales entidades puedan responder a la simple arbitrariedad⁹

De lo anterior se desprende que puede el legislador establecer con fundamento en el interés general, regulaciones a las cuales deba sujetarse el ejercicio de las actividades financiera, bursátil y de todas aquellas que hagan uso de los recursos de captación. Una de las dimensiones de dichas actividades tiene que ver con la información crediticia de los titulares que acuden a estas entidades, utilización que puede producir barreras para el desarrollo económico y la vulneración del derecho fundamental al habeas data, motivo por el cual la expedición de normas que por el contrario favorezcan el acceso al circuito financiero va a contribuir a que el Estado cumpla con su obligación de democratizar el crédito por ser esta una actividad de interés público.

Contenido del Proyecto De Ley

A continuación, se profundiza en algunos de los artículos del proyecto de ley:

I. Tiempo de permanencia del reporte negativo (artículo 3°)

Este artículo busca que el tiempo de permanencia del reporte negativo en las centrales de riesgo sea igual al tiempo de la mora máximo hasta 2 años.

Actualmente, el tiempo de permanencia es del doble del tiempo de la mora y hasta 4 años.

El término de 2 años no es arbitrario ni carente de rigor. Por el contrario, preserva la función de gestión del riesgo de los intermediadores financieros, pues retoma la línea jurisprudencial de la Corte Constitucional que, con anterioridad a lo dispuesto por la ley posterior, estableció como límite razonable para los reportes negativos el término de 2 años.

A continuación, lo establecido por la Corte en la sentencia SU-082 de 1995:

"El término para la caducidad del dato lo debe fijar, razonablemente, el legislador. Pero, mientras no lo haya fijado, hay que considerar que es razonable el término que evite el abuso del poder informático y preserve las sanas prácticas crediticias, defendiendo así el interés general. (...) cuando el pago se ha producido una vez presentada la demanda, con la sola notificación del mandamiento de pago, el

⁹ Sentencia T-416 de 2007.

término de caducidad será solamente de dos (2) años, es decir, se seguirá la regla general del pago voluntario."¹⁰

En sentencia T-565 de 2004, T-774 de 2007 y T-284 de 2008, entre otras, la Corte reiteró esta línea estableciendo para el término de permanencia del reporte negativo, posterior al pago, lo siguiente:

"(ii) Pago voluntario de la obligación con mora superior a un año: la información financiera negativa reportada a la central de riesgo caduca en dos años."¹¹

En ese mismo sentido, pero acogiéndose a lo establecido por la Ley 1266 de 2008, la Corte ha excepcionado casos en los cuales considera desmesurado el tiempo legal actual de reporte negativo, esto es cuatro años. Al respecto, en la sentencia C-1011 de 2008 se sostuvo lo siguiente:

"el término de cuatro años es una decisión legislativa razonable, excepto en los casos en que se trata de (i) una mora vigente por un periodo corto, amén del pago efectuado prontamente; y (ii) cuando se trata de obligaciones insolutas, respecto de las cuales se predica la prescripción"

Así pues, en un intento por universalizar las reglas jurisprudenciales anteriores a la expedición de la citada Ley Estatutaria, y lo desarrollado por la Corte Constitucional en la citada excepción, una equiparación en tiempo que lleve el reporte hasta los dos años cumple con la solicitud constitucional respecto de la democratización del acceso al crédito.

Adicional a lo anterior, la disminución a 2 años del tiempo máximo del reporte negativo está en estrecha relación con el derecho al olvido en el que se fundamenta la no perennidad de la información en las bases de datos, pues diferente a lo que ha establecido el Alto Tribunal, el dato negativo se ha convertido en nuestro país en un tipo de sanción a través del cual se presiona al deudor y se le afecta su buen nombre. Disminuir el tiempo de permanencia del dato negativo reitera que este no puede ser un castigo.

Como se puede evidenciar, el término de 2 años procede de una clara línea jurisprudencial que armoniza la razonabilidad de preservar la capacidad de gestión y el acceso a

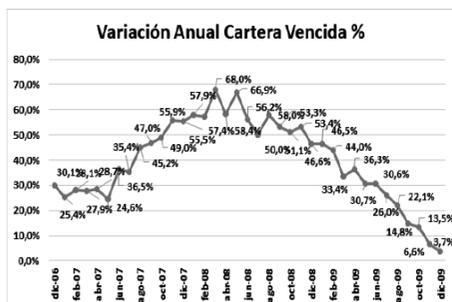
¹⁰ Corte Constitucional, Sentencia SU-082/1995. Subraya fuera de texto.

¹¹ Corte Constitucional, Sentencia T-565/2004. Subraya fuera de texto.

información precisa por parte de los intermediarios financieros, con los criterios que, a juicio del Alto Tribunal, constituyen un abuso hacia la ciudadanía. **Le proponemos al Congreso de la República una opción en concordancia con postulados jurisprudenciales que impactaría muy positivamente a los colombianos.**

II. Régimen de transición - Amnistía (artículo 9)

Este artículo busca establecer un período de transición de doce meses dentro del cual los colombianos que se pongan al día en sus obligaciones serán beneficiados con la eliminación de los reportes negativos. **Esta disposición no pretende condonar deudas pues su pago, es condición para poder acceder a la amnistía.** Esto supone la posibilidad de reactivar la economía a través de un mayor acceso al sistema financiero por parte de colombianos que a la fecha ya no tienen vida crediticia, situación que, su vez, impactaría de manera positiva con el crecimiento del consumo. Ahora, además de beneficiar a la ciudadanía, la experiencia demuestra que la amnistía contenida en la Ley 1266 de 2008 supuso un muy importante recaudo en favor del sistema financiero, pues se pasó de una variación anual de cartera vencida del 58% en enero de 2008 al 3,7% en diciembre de 2009¹² (gráfico 1), período de vigencia de la antigua amnistía. En otras palabras, la amnistía de esta oportunidad generaría un incentivo extraordinario para que los colombianos se pongan al día con sus deudas en el sistema financiero, lo cual se vería reflejado en un mayor recaudo por parte de los establecimientos de crédito.



¹² Superintendencia Financiera de Colombia. Evolución de la Cartera de Créditos de los Establecimientos de Crédito (diciembre de 2012).

Gráfico 1. Evolución de la cartera anual vencida 2006-2009. Elaboración propia con base en: Superintendencia Financiera de Colombia.

En ese mismo sentido, el presidente Iván Duque incluyó en sus propuestas de campaña una amnistía en las centrales de riesgo para los **campesinos** con el fin de desestimular el uso de los "gota a gota". Sin ninguna duda, el régimen de transición contemplado en este artículo desarrolla con mayor amplitud la propuesta del señor presidente.

Nuevamente, le proponemos al Congreso un asunto que ya ha estado en discusión y cuyos efectos positivos están debidamente demostrados.

III. Reportes inferiores al 15% de un SMLMV (artículo 3°)

Esta modificación busca que en los casos de reportes negativos inferiores a \$131.670 pesos se le comunique al ciudadano mínimo 2 veces antes de reportarlo, debiendo mediar entre la última comunicación y el reporte, 20 días calendario. Esto supone un importante estímulo a la ciudadanía para ponerse al día en obligaciones que por su cuantía son fáciles de olvidar.

IV. Víctimas de suplantación personal (artículo 7°)

Se crea un procedimiento especial para que los ciudadanos que han sido víctimas del delito de suplantación personal y que han sido reportados por obligaciones que se adquirieron sin su consentimiento, puedan solicitar de manera ágil que se modifique el reporte negativo y, de esta manera, puedan normalizar su historial. La autoridad competente deberá resolver la solicitud dentro de los 15 días hábiles siguientes, prorrogables por ocho (8) días hábiles más, de lo contrario se entenderá aceptada.

4. Debate Comisión Primera Cámara

El 5 de mayo de 2020 fue debatido y aprobado el Proyecto de Ley Estatutaria en primer debate en la Comisión Primera de la Cámara de Representantes, debatiendo un total de 58 proposiciones. Relacionadas a continuación:

Relación de las proposiciones para primer debate

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|--|--|-----------------------------|
| 1 | Juanita Goebertus | 3 | En el párrafo 1º del artículo. Establece que deben pasar dos años después de terminado el proceso judicial para que el dato caduque | (...) Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará dos años después de de inmediato una vez terminado el proceso. | SI |
| 2 | Juanita Goebertus | 3 | En el párrafo 3º del artículo. Modifica la segunda línea, haciendo sugerencia de forma, estableciendo la valoración subjetiva para categorizar la información. | (...) Toda información negativa o desfavorable que se encuentre en bases de datos y sea tenida en cuenta en las valoraciones subjetivas como se relacione con calificaciones, récord (scorings-score), o cualquier tipo de medición financiera. (...) | SI |
| 3 | Alfredo Deluque | 3 | Modifica el párrafo 2, redactándolo de forma diferente, pero manteniendo el porcentaje y los términos | El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 20% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos notificaciones y debe mediar entre la última notificación y reporte, 20 días calendario | SI |
| 4 | Alfredo Deluque | 3 | En el párrafo 3º del artículo. Especifica la entidad que debe realizar la actualización. | Parágrafo 3º. Toda información negativa o desfavorable que se encuentre en bases de datos y se relacione con calificaciones, récord (scorings-score), o | SI |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|--|---|-----------------------------|
| | | | | cualquier tipo de medición financiera, comercial o crediticia, deberá ser actualizada por la entidad que generó el reporte de manera simultánea con el retiro del dato negativo o con la cesación del hecho que generó la disminución de la medición | |
| 5 | Jorge Tamayo | 3 | Elimina el tiempo de permanencia de dos años en los bancos de datos por incumplimiento de obligaciones, especifica que, si la obligación es cancelada, está se elimina definitivamente. Establece que la información permanecerá por el tiempo que persista la mora, hasta que se realice un acuerdo de pago o se extinga la deuda. Establece que, si se incumple con el acuerdo de pago, la información volverá desde el inicio a los bancos de datos. Elimina el párrafo | Situación de incumplimiento de obligaciones, se registrarán por un término máximo de permanencia, vencido el cual permanecerán por el término que persista la mora de la obligación o hasta que se realice un acuerdo de pago o sea extinguida la misma momento en el cual El término de permanencia de esta información será igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación. El usuario que haya realizado un acuerdo de pago de la obligación y lo incumple, el reporte de la | CONSTANCIA |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|---|--|-----------------------------|
| | | | 1º y lo vuelve parte del cuerpo del artículo. Denomina el párrafo 2º como párrafo 1º. Especifica que el dato negativo solo se generara por obligaciones que se han constituido en Mora. Denomina el párrafo 3º como párrafo 2º. | información será reflejada nuevamente desde el momento inicial en que se haya constituido la mora de la obligación. Si el usuario no realiza un acuerdo de pago y persiste en la mora, Parágrafo 1º. El dato negativo y 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 caducarán una vez cumplido el término de cinco (5) años, contados a partir del momento en que entre en mora la obligación; cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará de inmediato una vez terminado el proceso. Parágrafo 1º. Parágrafo 2º. Cuando el operador vaya a generar el dato negativo por obligaciones | |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|------------------------------------|-----|--|--|-----------------------------|
| | | | | que se han constituido en mora que sean inferiores o iguales al 20% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente (...) | |
| 6 | Margarita Restrepo/Gabriel Vallejo | 3 | Establece que se estará reportado por el doble de tiempo estipulado en la ponencia, y eleva de 2 a 4 años como máximo tiempo de permanencia del reporte. En el párrafo 1, duplica de 5 a 10 años el tiempo para que caduque el dato negativo. En el párrafo 2, pasa de 20% del salario mínimo mensual a un salario mínimo diario, cambia la palabra notificación por comunicación. | (...) El término de permanencia de esta información será igual al doble del tiempo de mora, máximo cuatro (4) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación. Parágrafo 1º. (...) caducarán una vez cumplido el término de diez (10) años, contados a partir del momento en que entre en mora la obligación, cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Parágrafo 2º. En las obligaciones inferiores o iguales a un (1) salario mínimo legal diario vigente, el dato negativo solo será reportado después de cumplirse con al menos dos comunicaciones de las cuales una deberá hacerse 20 días antes de generarse | DEBATE |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) | |
|----|------------------------------------|-----|--|---|---|--|
| | | | | el reporte | | |
| 7 | Jorge Méndez | 3 | Baja el termino de permanencia de la información de 2 años a 1 año. | El término de permanencia de esta información será igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años <u>contados un (1) año contado</u> a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación. | CONSTANCIA | |
| 8 | Jorge Méndez | 3 | Modifica el parágrafo 2º estableciendo una nueva regla para las obligaciones de 20% a 30% de un SMMV | (...) <u>Parágrafo 2º.</u> El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 20% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, <u>no podrá ser reportado a los bancos de datos de los operadores de información. Para el caso del dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 30%, pero no menor o igual al 20%, de un (1) salario mínimo legal mensual vigente,</u> solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos notificaciones. Una de ellas deberá realizarse 20 días antes de generar el reporte. (...) | CONSTANCIA | |
| 9 | Harry González | 3 | Modifica el parágrafo 2º. Cambia la palabra notificaciones por | (...) (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al | SI | |
| | | | | comunicaciones. | menos, dos notificaciones <u>comunicaciones.</u> Una de ellas deberá realizarse 20 días antes de generar el reporte. (...) | |
| 10 | Harry González | 3 | Sustituye el parágrafo 2º Modifica el porcentaje con respecto al SMLMV de las obligaciones y cambia la palabra notificaciones por comunicaciones. | el dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 20%-15% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos notificaciones <u>comunicaciones.</u> Una de ellas deberá realizarse 20 días antes de generar el reporte. | SI | |
| 11 | José Uzcátegui | 3 | Modifica el parágrafo 1º totalmente. En el parágrafo 2º Modifica la palabra notificaciones por comunicaciones | <u>Parágrafo 1º. En obligaciones insolutas, el término establecido en este artículo se contará a partir de la prescripción de la obligación.</u> | DEBATE | |
| 12 | Margarita Restrepo/Gabriel Vallejo | 4 | Eliminación del artículo | Elimina el artículo | DEBATE | |
| 13 | Juanita Goebertus | 4 | Modifica el final del artículo, poniendo un condicional. | Reportar la información negativa de los titulares, máximo dieciocho (18) meses después de hacerse exigible la obligación, <u>salvo que la persona continúe en mora.</u> | SI | |
| 14 | César Lorduy | 5 | Agrega una disposición al final del parágrafo 2. | (...) En ningún caso se podrá consultar esta información para fines de decisiones | SI | |
| | | | | laborales, <u>ni podrá utilizarse para fines diferentes al análisis o cálculo del riesgo crediticio del titular del dato. (...)</u> | | |
| 15 | Margarita Restrepo/Gabriel Vallejo | 5 | Elimina la disposición de la ponencia de que la revisión de las consultas no podrá ser causal de disminución en la calificación del riesgo, récord...Así mismo, elimina la prohibición de la ponencia referente a que no se podrá consultar esta información para fines de toma de decisiones laborales. | <u>Parágrafo 2º.</u> La consulta del <u>historial crediticio</u> por parte del titular, <u>en toda ocasión y por todos los medios previstos en la presente Ley, será gratuita una vez al mes. El acceso por parte del Titular a su historial crediticio no dejará registro de consulta.</u> | DEBATE | |
| 16 | Juan Carlos Losada | 5 | Especifica que además de no poder ser usada la información para aspectos laborales tampoco lo será para fines diferentes al análisis o cálculo de riesgo crediticio del titular del dato | para fines de toma de decisiones laborales, <u>ni para fines diferentes al análisis o cálculo de riesgo crediticio del titular del dato.</u> | SI | |
| 17 | Jorge Elicer Tamayo | 5 | Además de proponer modificar el parágrafo 2º del | (...) <u>Parágrafo 1º.</u> La administración de información financiera, | CONSTANCIA | |
| | | | | artículo 10 de la Ley 1266 de 2008 como lo establece el artículo de la ponencia, también pretende modificar el parágrafo 1º del artículo 10, estableciendo que los bancos en caso de rechazar las solicitudes de los créditos deben indicar por escrito las razones objetivas del rechazo de estos. | crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países, por parte de fuentes, usuarios y operadores deberá realizarse de forma que permita favorecer los fines de expansión y democratización del crédito. Los usuarios de este tipo de información deberán valorar este tipo de información en forma concurrente con otros factores o elementos de juicio que técnicamente inciden en el estudio de riesgo y el análisis crediticio, y no podrán basarse exclusivamente en la información relativa al incumplimiento de obligaciones suministrada por los operadores para adoptar decisiones frente a solicitudes de crédito. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá imponer las sanciones previstas en la presente ley a los usuarios de la información que nieguen una solicitud de crédito basados exclusivamente en el reporte de información negativa del solicitante, <u>para lo cual el banco en</u> | |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|------------------------------------|-----|--|---|-----------------------------|
| | | | | caso de rechazo de la solicitud del crédito le indicará por escrito las razones objetivas del rechazo del mismo. (...) | |
| 18 | Harry González | 6 | Cambia la palabra notificación por comunicación. | (...) seguida, dará lugar al retiro inmediato del reporte negativo. En los casos en que se genere el reporte sin el cumplimiento de la notificación y no se haya extinguido la obligación o cuota, se deberá retirar el reporte (...) | SI |
| 19 | Margarita Restrepo/Gabriel Vallejo | 6 | Modifica el parágrafo, modificando la palabra notificación por comunicación | Parágrafo. El incumplimiento de la comunicación previa al titular de la información, en los casos en que la obligación o cuota ya haya sido extinguida, dará lugar al retiro inmediato del reporte negativo. En los casos en que se genere el reporte sin el cumplimiento de la comunicación y no se haya extinguido la obligación o cuota, se deberá retirar el reporte y cumplir con la comunicación antes de realizarlo nuevamente. | SI |
| | | | | determinantes que arrojaron dicha calificación y la lógica aplicada para la obtención del puntaje; y (iii) objetar las decisiones basadas única y exclusivamente en el tratamiento automático de sus datos. La información suministrada al titular debe ser clara, completa y redactada con un lenguaje claro y sencillo de manera que sea fácilmente entendible por el titular del dato." | |
| 22 | César Lorduy | 8 | Modifica el numeral 8, estableciendo una prórroga de 8 días hábiles, dejando los términos en concordancia al artículo 16 de la ley 1266 de 2008. Así mismo, adiciona un inciso con el fin de que el titular pueda elevar una solicitud a la superintendencia | (...) 8. Silencio administrativo positivo. Las peticiones o reclamos deberán resolverse dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de su recibo, prorrogables por ocho (8) días hábiles más, según lo indicado en el numeral 3, parte II, artículo 16 de la presente ley. Si en ese lapso el operador no se ha dado pronta resolución, se entenderá, para todos los efectos legales, que la respectiva solicitud ha sido aceptada. Si no lo hiciera, el | SI |
| | | | | petionario podrá solicitar a la Superintendencia de Industria y Comercio y a la Superintendencia Financiera de Colombia, según el caso, la imposición de las sanciones a que haya lugar conforme a la presente ley, sin perjuicio de que ellas adopten las decisiones que resulten pertinentes para hacer efectivo el derecho al habeas data de los Titulares. (...) | |
| 23 | Alfredo Deluque | 8 | Elimina que debe ser presentada la denuncia. En el segundo inciso modifica el tiempo verbal cambia de "es" a "fue" | y le sea exigido el pago de obligaciones como resultado de la conducta punible de la que es víctima, deberá presentar denuncia ante autoridad competente y elevar petición de corrección ante la fuente adjuntando los soportes correspondientes. Reflejando que la víctima de falsedad no es fue quien adquirió las obligaciones. | CONSTANCIA |
| 24 | Jorge Tamayo | 8 | Modifica el numeral 7. Establece que específicamente se debe adjuntar copia de la denuncia de | (...) "7. De los casos de suplantación. En el caso que el titular sea víctima del delito de Falsedad Personal contemplado en el Código Penal, y le sea | CONSTANCIA |
| | | | | Establece que también debe considerarse la información negativa de la proveniente de otros países. Y también puede desmejorar la reputación de los usuarios. Adiciona un inciso referente a que el titular debe tener derecho a estar informado del todo el proceso de calificación y evaluación y tendrá derecho a objetar esa decisión. | |
| 20 | José Uzcátegui | 6 | Modifica el parágrafo. Elimina la consecuencia del incumplimiento de la comunicación previa de retirar el reporte negativo. Así mismo cambia la palabra notificación por modificación | (...) Parágrafo. El incumplimiento de la comunicación previa al titular de la información, en los casos en que la obligación o cuota ya haya sido extinguida, dará lugar al retiro inmediato del reporte negativo. En los casos en que se genere el reporte sin el cumplimiento de la comunicación y no se haya extinguido la obligación o cuota, se deberá retirar el reporte y cumplir con la comunicación antes de realizarlo nuevamente". (...) | DEBATE |
| 21 | Juan Carlos Losada | 7 | | (...) positiva o negativa (...) (...) para mejorar o desmejorar la calificación (...) Cuando se califique o evalúe el comportamiento del titular para la toma de decisiones o el análisis de riesgo, el titular del dato tiene derecho a: (i) Conocer toda la información que se utilizó para dicho efecto; (ii) Ser informado sobre los factores | SI |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|--|-----|---|--|-----------------------------|
| | | | suplantación de identidad. Establece un término de dos días para que la fuente coteje los documentos utilizados para adquirir la obligación que se disputa. | exigido el pago de obligaciones como resultado de la conducta punible de la que es víctima, deberá presentar la denuncia ante autoridad competente y elevar petición de corrección ante la fuente adjuntando los soportes correspondientes copia de la misma. La fuente deberá dentro de los dos (2) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la es obligación que se disputa con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad, la fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada presentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la el | |
| | | | Sustituye "la solicitud debidamente sustentada" por "la solicitud presentada". | "la solicitud deberá dentro de los dos (2) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la es obligación que se disputa con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad, la fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada presentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la el | |
| | | | Añade que la víctima o titular se encuentra centro de un proceso de suplantación y no que solo es víctima de falsedad. | ley, la obligación u obligaciones objeto del reclamo o petición, dejarán de visualizarse del historial crediticio del Titular, hasta tanto se resuelva de fondo la misma. | |
| 25 | Margarita Restrepo/Gabriel Vallejo | 8 | | 7. (...) los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad. La fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la víctima de falsedad no fue quien adquirió las obligaciones, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal que diga "Victima de Falsedad Personal." 7. (...) los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad. La fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la víctima de falsedad no fue quien adquirió las obligaciones, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal que diga "Victima de Falsedad Personal." 7. (...) los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad. La fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la víctima de falsedad no fue quien adquirió las obligaciones, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal que diga "Victima de Falsedad Personal." 8. De no resolverse las peticiones o reclamos dentro de los términos establecidos en la presente | DEBATE |
| 26 | José Uzcátegui | 8 | Modifica la redacción del artículo 7. Le quita la responsabilidad a la fuente de denunciar el delito de falsedad. Cambia la etiqueta que saldrá en el reporte en caso de suplantación. | 7. (...) La fuente deberá cotejar los documentos utilizados para adquirir las obligaciones, con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad. La fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada presentada por el titular, junto con la denuncia formal y los demás documentos que requiera la Fuente el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la víctima de falsedad no fue quien adquirió las obligaciones, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal que diga "En proceso de | DEBATE |
| 27 | H.S David Barguil | 10 | | En el segundo inciso añade un "las" para cobijar todas las obligaciones. En el tercer inciso amplía el plazo para cancelar las obligaciones por parte de los titulares (deudores) de 6 meses a 12 meses, entre otras por la coyuntura del Covid. (...) no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones (...) Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, | SI |
| 28 | Harry González, H.S Velasco, H.S Barguil | 10 | | En el segundo inciso añade un "las" para cobijar todas las obligaciones. En el tercer inciso amplía el plazo para cancelar las obligaciones por parte de los titulares (deudores) de 6 meses a 12 meses, entre otras por la coyuntura del Covid. (...) no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones (...) Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, | SI |
| 29 | Juanita Goebertus | 10 | | Adiciona un párrafo al artículo Parágrafo 1: Todas aquellas obligaciones contraídas antes del | SI |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|---|-------|---|--|-----------------------------|
| | | | | quienes sean titulares de obligaciones que hayan superado los diez (10) años contados a partir de la fecha de reporte de incumplimiento informada por el usuario. En ningún caso se requerirá orden judicial o del acreedor. | |
| 36 | Gabriel Santos | Nuevo | Establece un parágrafo al artículo 10 de la Ley 1266 de 2008 | Parágrafo 3: Todas las personas que realicen operaciones de crédito o mutuo con recursos propios o que otorguen planes de financiación para la adquisición de bienes y servicios, deben reportar a los operadores de los bancos de datos de información financiera, crediticia y comercial, los datos relacionados con el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones dinerarias de sus deudores y/o clientes bajo las mismas consideraciones previstas en la presente ley. El Gobierno Nacional podrá definir reglas que promuevan y faciliten el reporte de la información de que trata el presente parágrafo, incluyendo la posibilidad de excluir a grupos determinados de personas de tal | SI |
| | | | | obligación, en atención a criterios de materialidad o conveniencia. | |
| 37 | Juan Fernando Reyes Kuri | 5 | | Agrega una disposición al final del parágrafo 2, condicionando de que la información del titular puede ser usada para fines laborales salvo que se trate de aquellos empleos en los que se manejen recursos del público | CONSTANCIA |
| 38 | Edwar Rodríguez | 10 | Adiciona un parágrafo transitorio. | Parágrafo transitorio. Las personas jurídicas que tengan clasificación de MIPYME y las personas naturales de las que estas sean socios que tengan reportes negativos por valores inferiores al 2% de su patrimonio registrado en Cámara de comercio podrán solicitar el retiro del reporte negativo por un término máximo de 6 meses siempre que esté reporte no sea anterior al 25 de febrero del 2020. Los operadores de la información deberán proceder con el retiro del reporte de la manera más pronta. Para las personas naturales socias de estas empresas | Retirada |
| | | | | reporte. | |
| | | | | Artículo 10. Régimen de transición. Los titulares de la información que a la entrada en vigencia de esta ley hubieran cancelado sus obligaciones objeto de reporte, serán retirados automáticamente de los Bancos de Datos siendo beneficiados de la caducidad inmediata de la información negativa. | CONSTANCIA |
| 39 | Harry González, César Lorduy y Rafael Deluque | 3 | Sustituye el parágrafo 2º Modifica el porcentaje con respecto al SMLMV de las obligaciones y cambia la palabra notificaciones por comunicaciones. | Parágrafo 2º. El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 20%-15% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos notificaciones comunicacionales. Una de ellas deberá realizarse 20 días antes de generar el | SI |
| | | | | Elimina el tiempo de permanencia de dos años en los bancos de datos por incumplimiento de obligaciones, especifica que, si la obligación es cancelada, está se elimina definitivamente. | CONSTANCIA |
| 40 | Jorge Tamayo y Burgos | 10 | | Da inmediatez al retiro de los reportes en las centrales de riesgo de los titulares hubieran cancelado sus obligaciones | CONSTANCIA |
| 41 | Jorge Tamayo y Burgos | 3 | | Establece que la información permanecerá por el tiempo que persista la mora, hasta que se realice un acuerdo de pago o se extinga la deuda. Establece que, si se incumple con el | CONSTANCIA |
| | | | | (...) incumplimiento de obligaciones, permanecerán por el término que persista la mora de la obligación o hasta que se realice un acuerdo de pago o sea extinguida la misma, momento en el cual deberá ser retirada de los Bancos de Datos por el operador (...) | CONSTANCIA |
| | | | | (...) El usuario que haya realizado un acuerdo de pago de la obligación y lo incumple, el reporte de la información será reflejada nuevamente desde el momento inicial en que se haya constituido la mora de la obligación. | |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|---|--|-----------------------------|
| | | | acuerdo de pago, la información volverá desde el inicio a los bancos de datos. Elimina el parágrafo 1º y lo vuelve parte del cuerpo del artículo. Denomina el parágrafo 2º como parágrafo 1º. Especifica que el dato negativo solo se generará por obligaciones que se han constituido en Mora. Denomina el parágrafo 3º como parágrafo 2º | (...) (...) Parágrafo 1º. Cuando el operador vaya a generar el dato negativo por obligaciones que se han constituido en mora que sean inferiores (...) | |
| 42 | Jorge Tamayo y Burgos | 5 | Además de proponer modificar el parágrafo 2º del artículo 10 de la Ley 1266 de 2008 como lo establece el artículo de la ponencia, también pretende modificar el parágrafo 1º del artículo 10, estableciendo que los bancos en caso de rechazar las solicitudes de los créditos | (...) Parágrafo 1º. La administración de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países, por parte de fuentes, usuarios y operadores deberá realizarse de forma que permita favorecer los fines de expansión y democratización del crédito. Los usuarios de este tipo de información deberán valorar este tipo de información en forma | SI |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|--|---|-----------------------------|
| | | | indicar por escrito las razones objetivas del rechazo de estos. | concurrente con otros factores o elementos de juicio que técnicamente inciden en el estudio de riesgo y el análisis crediticio, y no podrán basarse exclusivamente en la información relativa al incumplimiento de obligaciones suministrada por los operadores para adoptar decisiones frente a solicitudes de crédito. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá imponer las sanciones previstas en la presente ley a los usuarios de la información que nieguen una solicitud de crédito basados exclusivamente en el reporte de información negativa del solicitante, para lo cual el banco en caso de rechazo de la solicitud del crédito le indicará por escrito las razones objetivas del rechazo del mismo. (...) | |
| 43 | Jorge Tamayo y Burgos | 8 | Modifica el numeral 7. Establece que específicamente se debe adjuntar copia de la denuncia de suplantación de | (...) 7. "7. De los casos de suplantación. En el caso que el titular sea víctima del delito de Falsedad Personal contemplado en el Código Penal, y le sea | SI |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|--|---|-----------------------------|
| | | | identidad. Establece un término de dos días para que la fuente coteje los documentos para adquirir la obligación que se disputa. Sustituye "la solicitud debidamente sustentada" por "la solicitud presentada". Añade que la víctima o titular se encuentra dentro de un proceso de suplantación y no que solo es víctima de falsedad. | exigido el pago de obligaciones como resultado de la conducta punible de la que es víctima, deberá presentar la denuncia ante autoridad competente y elevar la petición de corrección ante la fuente adjuntando los soportes correspondientes copia de la misma. La fuente una vez reciba la solicitud deberá dentro de los dos (2) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la es obligación que se disputa con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad, la fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada—presentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que la el | |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-------|---|--|--|
| | | | | titular se encuentra dentro de un proceso de suplantación o que fue víctima de falsedad, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal en el segundo caso que diga -Victima de Falsedad Personal.-" | |
| 44 | Adriana Magali Matiz | 4 | Elimínese el artículo 4º del Proyecto de ley N. 314 de 2020 Cámara. | ELIMINAR | NEGADA en el debate |
| 45 | Buenaventura León | 5 | Agrega una disposición al final del parágrafo 2, condicionando de que la información del titular puede ser usada para fines laborales salvo que se trate de aquellos empleos en los que se manejen recursos del público | En ningún caso se podrá consultar esta información para fines de toma de decisiones laborales, salvo aquellos empleadores que manejen recursos del público . | NO AVALADA |
| 46 | Adriana Magali Matiz | NUEVO | Artículo dirigido específicamente para beneficiar a los pequeños productores, los jóvenes rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado definidos por FINAGRO | ARTICULO NUEVO. El término de permanencia de la información negativa de los pequeños productores, los jóvenes rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado definidos por FINAGRO, será de un (1) mes contado a partir de la fecha en que sea pagada la obligación vencida en los | SI, pero luego fue presentada en compañía de Ballesteros Y Vallejo |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|---|-----|--|--|--|
| | | | | créditos agropecuarios. | |
| 47 | Adriana Magali Matiz | 10 | Establece una disposición de castigo para los que entren nuevamente en mora, durante la transición | Parágrafo. El beneficio previsto en este artículo se perderá en caso de que el titular de la información incurra nuevamente en mora, evento en el cual su reporte reflejará nuevamente la totalidad de los incumplimientos pasados, en los términos previstos en el artículo 3 de esta ley. | NO AVALADA |
| 48 | Adriana Magali Matiz | 10 | Adiciona un parágrafo al artículo 10 referente a los actores del sector agropecuario. | Parágrafo: Para los pequeños productores del sector de agropecuario, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente dicha información negativa en los Bancos de Datos, el dato negativo será retirado inmediatamente. | SI, pero luego fue presentada en compañía de Ballesteros Y Vallejo, como artículo nuevo. |
| 49 | Adriana Magali Matiz, Edwin Ballesteros y Gabriel Jaime Vallejo | 10 | Adiciona un parágrafo al artículo 10 referente a los actores del sector agropecuario. | ARTICULO NUEVO. El término de permanencia de la información negativa de los pequeños productores, los jóvenes | SI, Avalada con modificaciones |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-------|--|---|-----------------------------|
| | | | | rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado definidos por FINAGRO) será de un (1) mes contado a partir de la fecha en que sea pagada la obligación vencida en los créditos agropecuarios. | |
| 50 | Edwar Rodriguez | NUEVO | Propone la catedra de la educación financiera en Colombia | Artículo Nuevo. Educación Financiera. A partir de la entrada en vigor de la presente ley, se creará la catedra de educación financiera que incluirá la explicación y socialización de cómo funciona el dinero, fundamentos de la presupuestación, introducción a productos y al sistema financiero, la inversión de nuestros ahorros a largo plazo, el endeudamiento y la cultura del cumplimiento de las obligaciones como forma de construir civismo. Será un módulo de formación pedagógica en torno al conocimiento clave de los riesgos y malos hábitos que puedan afectar nuestra historia crediticia | SI |
| 51 | Edwar Rodriguez | 3 | Modifica el parágrafo 1 del artículo 3, especificando que la caducidad del incumplimiento de | Parágrafo 1. El dato negativo y los datos cuyo contenido hagan referencia al tiempo de mora, tipo de cobra, | NO AVALADA |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | | | | estado de la cartera y, en general aquellos datos referentes a una situación de incumplimiento de obligaciones, caducarán cuando se hubiese llegado a un mutuo acuerdo para cancelar dichas obligaciones objeto de reporte y establece que se suspende el beneficio si* los titulares incumplen. | |
| 52 | Edwar Rodriguez | 10 | Adiciona un parágrafo transitorio. | Parágrafo transitorio. Las personas jurídicas que tengan clasificación de MIPYME y las personas naturales de las que estas sean socios que tengan reportes negativos por valores inferiores al 2% de su patrimonio registrado en Cámara de comercio podrán solicitar el retiro del reporte negativo por un término máximo de 6 meses siempre que esté reporte no sea anterior al 25 de febrero del 2020. Los operadores de la información deberán proceder con el retiro del reporte de la manera más pronta. Para las personas naturales socias de estas empresas procederá la suspensión del reporte siempre que esté haya sido ocasionado por deudas que tengan que ver con el funcionamiento de la empresa de la que son socios. Al mismo beneficio del inciso anterior estarán sujetos los pequeños y medianos campesinos cuyo reporte negativo | SI, parcialmente con modificaciones |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|--------------------------------------|---|---|
| | | | | sea por deudas inferiores a los 4 salarios mínimos legales mensuales vigentes. La condición de campesino se acreditará con prueba sumaria y no podrán exigir requisitos extra los operadores de información para la suspensión del reporte. | |
| 53 | Álvaro Hernán Prada | 10 | Adiciona un párrafo al artículo 10 | Parágrafo 1: Para los pequeños productores del sector de agropecuario, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente dicha información negativa en los Bancos de Datos, el dato negativo será retirado inmediatamente. | SI, con modificaciones, ARTICULO NUEVO. |
| 54 | Álvaro Hernán Prada | 10 | Adiciona dos párrafos al artículo 10 | Parágrafo 1: Para los pequeños productores del sector de agropecuario, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis | SI, con modificaciones |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|----------------------------------|-----|------------------------|---|-----------------------------|
| | | | | (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente dicha información negativa en los Bancos de Datos, el dato negativo será retirado inmediatamente. Parágrafo 2: Para quienes representan el sector de turismo, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente dicha información negativa en los Bancos de Datos, el dato negativo será retirado inmediatamente. | |
| 55 | Harry González | 8 | Modifica el numeral 7. | (...) La fuente una vez reciba la solicitud coge dentro de los diez (10) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la obligación que se disputa, (...) | SI |
| 56 | Harry González | 3 | Modifica el párrafo 1. | (...) Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado | CONSTANCIA |

| Nº | NOMBRE DEL REPRESENTANTE/SENADOR | ART | TIPO DE PROPOSICIÓN | PROPOSICIÓN | AVAL (SI/DEBATE/CONSTANCIA) |
|----|---|-------|---|--|--------------------------------|
| | | | | acciones de cobro judicial* | |
| 57 | Harry González | 5 | Modifica la última disposición del párrafo haciendo claridad que se debe omitir en el caso de contrataciones en el sector financiero y cooperativo. | En ningún caso se podrá consultar esta información para fines de toma de decisiones laborales, salvo cuando se trate de contrataciones en el sector financiero y cooperativo. | CONSTANCIA |
| 58 | Adriana Matiz, Prada, Lorduy y González | NUEVO | Adiciona un párrafo al artículo 10 referente a los actores del sector agropecuario. | ARTÍCULO NUEVO. El término de permanencia de la información negativa de los pequeños productores, los jóvenes rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado definidos por FINAGRO, será de un (1) mes contado a partir de la fecha en que sea pagada la obligación vencida en los créditos agropecuarios. | SI, Avalada con modificaciones |

Finalmente, se dejaron 5 artículos nuevos como constancia, los cuales deberían ser considerados en la construcción de la ponencia para segundo debate:

| AUTOR (ES) | ARTÍCULO NUEVO | Justificación |
|--------------|--|---|
| César Lorduy | ARTÍCULO NUEVO. Alertas de consulta en la historia crediticia para mitigar suplantaciones de identidad. Los Operadores de información deberán comunicar a los titulares de información toda consulta | Para evitar casos de suplantación de identidad es importante que los titulares reciban alertas de su consulta crediticia en casi de que se esté adelantando una |

| AUTOR (ES) | ARTÍCULO NUEVO | Justificación |
|----------------|---|--|
| César Lorduy | que se realice a su historia crediticia. Esta comunicación deberá ser gratuita y realizarse a través de cualquier medio, como entre otros mensajes de texto, correos electrónicos, llamadas telefónicas, dentro de los cinco días comunes siguientes a la consulta. Para enviar esta comunicación no es necesario que el Operador tenga autorización del titular de la información y sólo es obligatoria respecto de los titulares cuyos datos de contacto reposen en las bases de datos o archivo del Operador. Los Operadores deberán crear un mecanismo gratuito y expedito para que los titulares puedan registrar o actualizar ante ellos sus datos de contacto con miras a que reciban la comunicación a que se refiere este artículo*. | solicitud. |
| César Lorduy | ARTÍCULO NUEVO. A partir de la entrada en vigencia de la presente ley, los operadores de datos tendrán tres (3) meses para eliminar los reportes negativos de quienes sean titulares de obligaciones que hayan superado los diez (10) años contados a partir de la fecha de reporte de incumplimiento informada por el usuario. En ningún caso se requerirá orden judicial o del acreedor. | Existen casos de personas que han sido deudores o avalistas (o deudores solidarios) de deudas que no fueron pagadas totalmente pero nunca cobradas judicialmente y prescribieron, pero resulta que después de prescritas (más de 10 años) la cartera cayó en manos de agencias cobradoras que saben que no pueden cobrarlas judicialmente pero inician cobro persuasivo a deudor y avalistas quienes son reportados después de la prescripción. Estas personas están en un limbo, no les inician proceso porque sería ineficaz, no pueden entonces solicitar al juez que declare la prescripción, están reportados por deudas con más de 10, 15 o 20 años de mora, que no tienen legalmente por qué pagar, pero entonces no tienen mecanismo para que los saquen del reporte, porque hoy la ley sólo habla de retirar el reporte luego de un tiempo de haber pagado. |
| Gabriel Santos | ARTÍCULO NUEVO. Adiciónese al artículo 10 de la Ley 1266 de 2008, el siguiente párrafo: | La modificación propuesta permite una mayor inclusión financiera de los consumidores que tienen contratos que |

| AUTOR (ES) | ARTÍCULO NUEVO | Justificación |
|---|---|---|
| | Parágrafo 3: Todas las personas que realicen operaciones de crédito o mutuo con recursos propios o que otorguen planes de financiación para la adquisición de bienes y servicios, deben reportar a los operadores de los bancos de datos de información financiera, crediticia y comercial, los datos relacionados con el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones dinerarias de sus deudores y/o clientes bajo las mismas consideraciones previstas en la presente ley. El Gobierno Nacional podrá definir reglas que promuevan y faciliten el reporte de la información de que trata el presente parágrafo, incluyendo la posibilidad de excluir a grupos determinados de personas de tal obligación, en atención a criterios de materialidad o conveniencia." | impliquen hábitos de pago con entidades diferentes a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera o la Superintendencia de Economía Solidaria, en la medida en que permite consolidar toda la información, en especial la positiva, en un solo lugar y poder estimar con datos alternativos la capacidad y hábitos de pagos de personas que no están en el sector formal, pero que tienen un historial que puede ser muy útil para diferentes entidades económicas con el propósito de empoderarlos, al hacerlos más visibles de una manera más rápida. En concreto permitiría, reducir asimetrías de información entre el titular de la información y los potenciales financiadores, evita niveles de sobreendeudamiento en épocas tempranas, fortalece herramientas antifraude, entre otros aspectos. |
| Edwar Rodríguez | ARTÍCULO NUEVO. Educación Financiera. A partir de la entrada en vigor de la presente ley se fortalecerá la estrategia integral de educación económica y financiera en población estudiantil. Esta estrategia nacional debe incluir la revisión y publicación de diverso material pedagógico y material de orientación Socio ocupacional y todos aquellos sobre educación económica y financiera. Así mismo se fortalecerá la articulación con el sector privado para fomentar la formación docente y la producción de material pedagógico pertinente, alineados con las orientaciones definidas y estrategias para la educación económica y financiera orientado a familias y adultos. | En el marco del documento CONPES, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera de marzo de 2020, se pretende fortalecer la Inclusión en la Educación Económica y Financiera de los jóvenes con el fin de fomentar las capacidades para la toma de decisiones económicas y financieras. |
| Adriana Matiz, Álvaro Hernán Prada, Harry González, Cesar Lorduy, Edwin Ballesteros y | ARTÍCULO NUEVO. Los pequeños productores del sector agropecuario, los jóvenes rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado definidos por FINAGRO que paguen la obligación vencida de los créditos agropecuarios, se les eliminará inmediatamente la información negativa reportada en los bancos de datos. | Los créditos otorgados a través del Banco Agrario son alrededor de 218.000 que se encuentran vigentes en los que la media está en \$7.700.000. Por otra parte, Colombia tiene aproximadamente 350 municipios |

| AUTOR (ES) | ARTÍCULO NUEVO | Justificación |
|------------------|----------------|--|
| Gabriel Vallejo. | | rurales y 342 municipios rurales dispersos, según la categoría del Departamento Nacional de Planeación, en los cuales de estos 350 municipios rurales 330 municipios tienen reportados créditos con deudas entre 1 millón y 500 mil pesos y de los municipios rurales dispersos tienen deuda en 230 municipios, es decir, que no se tiene una cobertura total del 100%. Así mismo, entre los créditos rurales se encuentran 881.000 deudores de los cuales 81.000 deudores tienen la obligación entre 1 millón y 500 mil pesos que registran en mora; en los municipios rurales dispersos existen 419.000 deudores de los cuales 37.000 tienen obligaciones entre 1 millón y 500 mil pesos. Las cifras que presenta son las cifras registradas en Finagro que corresponden a créditos en el sector agropecuario. Por último, es importante brindar herramientas de información para el sistema financiero a la hora de saber sobre los deudores, ya que al no tener conocimiento se puede generar mayores intereses a ciertos perfiles. También resulta necesario premiar la cultura del buen pago dentro del sistema financiero como lo hacen en Estados Unidos y Europa en donde cada vez que la persona sea un buen deudor se le ve reflejado en tasa, en mejoramiento de condiciones de financiamiento y en garantías para estos. |

5. Pliego de modificaciones

A continuación, se detalla el pliego de modificaciones propuesto para segundo debate en Cámara:

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|---|--------------------------------|
| Artículo 1º. Objeto. La presente ley tiene por objeto modificar y adicionar la Ley 1266 de 2008, fortaleciendo el derecho al Habeas data. | Artículo 1º. Objeto. La presente ley tiene por objeto modificar y adicionar la Ley 1266 de 2008, fortaleciendo el derecho al Habeas data. | No se realizan modificaciones. |
| Artículo 2º. Adiciónese un literal (k) al artículo 3º de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así: k) Comunicación previa al titular. La comunicación previa al titular de la información se regirá por lo dispuesto en la presente ley y en las normas que la reglamenten. Podrá efectuarse según lo dispuesto en la Ley 527 de 1999 en materia de comercio electrónico. | Artículo 2º. Adiciónese un literal (k) al artículo 3º de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así: k) Comunicación previa al titular. La comunicación previa al titular de la información se regirá por lo dispuesto en la presente ley y en las normas que la reglamenten. Podrá efectuarse según lo dispuesto en la Ley 527 de 1999 en materia de comercio electrónico. | No se realizan modificaciones. |
| Artículo 3º. Modifíquese y adiciónese tres párrafos al Artículo 13 de la Ley 1266 de 2008, que quedará así: 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, | Artículo 3º. Modifíquese y adiciónese tres párrafos al Artículo 13 de la Ley 1266 de 2008, que quedará así: 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, | No se realizan modificaciones. |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|--|---|---------------|
| en general, aquellos datos referentes a una situación de incumplimiento de obligaciones se regirán 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 igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación. Parágrafo 1º. El dato negativo y 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 caducarán una vez cumplido el término de cinco (5) años; contados a partir del momento en que entre en mora la obligación; cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará dos años después de terminado el proceso. Parágrafo 2º. El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 15% de un (1) salario | en general, aquellos datos referentes a una situación de incumplimiento de obligaciones se regirán 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 igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación. Parágrafo 1º. El dato negativo y 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, caducarán una vez cumplido el término de cinco (5) años; contados a partir del momento en que entre en mora la obligación; cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará dos años después de terminado el proceso. Parágrafo 2º. El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 15% de un (1) salario | |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|---|---|
| <p>8. Silencio administrativo positivo. Las peticiones o reclamos deberán resolverse dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de su recibo. Prorrogables por ocho (8) días hábiles más, según lo indicado en el numeral 3, parte II, Artículo 16 de la presente ley. Si en ese lapso el operador no se ha dado pronta resolución, se entenderá, para todos los efectos legales, que la respectiva solicitud ha sido aceptada.</p> <p>Si no lo hiciere, el peticionario podrá solicitar a la Superintendencia de Industria y Comercio y a la Superintendencia Financiera de Colombia, según el caso, la imposición de las sanciones a que haya lugar conforme a la presente ley, sin perjuicio de que ellas adopten las decisiones que resulten pertinentes para hacer efectivo el derecho al habeas data de los Titulares.</p> | <p>Las peticiones o reclamos deberán resolverse dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de su recibo. Prorrogables por ocho (8) días hábiles más, según lo indicado en el numeral 3, parte II, Artículo 16 de la presente ley. Si en ese lapso el operador no se ha dado pronta resolución, se entenderá, para todos los efectos legales, que la respectiva solicitud ha sido aceptada.</p> <p>Si no lo hiciere, el peticionario podrá solicitar a la Superintendencia de Industria y Comercio y a la Superintendencia Financiera de Colombia, según el caso, la imposición de las sanciones a que haya lugar conforme a la presente ley, sin perjuicio de que ellas adopten las decisiones que resulten pertinentes para hacer efectivo el derecho al habeas data de los Titulares.</p> | |
| <p>Artículo 9º. Actualización y rectificación de los datos. Las fuentes de información deberán reportar al operador, como mínimo una vez al mes, las novedades acerca de los datos; para que este los actualice en el menor tiempo posible.</p> | <p>Artículo 7º 9º. Actualización y rectificación de los datos. Las fuentes de información deberán reportar al operador, como mínimo una vez al mes, las novedades acerca de los datos; para que este los actualice en el menor tiempo posible.</p> | <p>Se realiza modificación de numeración.</p> |
| <p>Artículo 10º. Régimen de transición. Los titulares de la información que, a la entrada en vigencia de esta ley hubieran cancelado sus obligaciones objeto de reporte y cuya información negativa hubiere permanecido en los Bancos de Datos por lo menos seis (6) meses contados a partir de la extinción</p> | <p>Artículo 8º 10º. Régimen de transición. Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, permanecerán con dicha información negativa en los Bancos de Datos por el</p> | <p>Se realiza modificación de numeración.</p> <p>El inciso cuarto pasa a ser el inciso primero.</p> <p>Se unifican los párrafos 2 y 3</p> |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|---|---------------|
| <p>Parágrafo 1. Todas aquellas obligaciones contraídas antes del inicio de la emergencia sanitaria decretada por el Ministerio de Salud mediante resolución 385 del 12 de marzo de 2020, que sean objeto de reporte negativo en los Bancos de Datos durante la vigencia de la emergencia sanitaria y durante los seis meses siguientes a la finalización de la misma, no serán reportados en los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 2. Dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, las personas jurídicas que tengan clasificación de MIPYME y las personas naturales de las que estas sean socios que tengan reportes negativos por valores inferiores al 5% de los activos del año 2019 podrán solicitar la suspensión del reporte negativo por un término máximo de seis (6) meses. Los operadores de la información deberán proceder con la suspensión del reporte negativo de forma inmediata. Para las personas naturales socias de estas empresas procederá la suspensión del reporte siempre que esté haya sido ocasionado por deudas que tengan que ver con el funcionamiento de la empresa de la que son socios.</p> <p>Al mismo beneficio del inciso anterior estarán sujetos los pequeños productores del sector agropecuario</p> | <p>Parágrafo 1. Todas aquellas obligaciones contraídas antes del inicio de la emergencia sanitaria decretada por el Ministerio de Salud mediante resolución 385 del 12 de marzo de 2020, que sean objeto de reporte negativo en los Bancos de Datos durante la vigencia de la emergencia sanitaria y durante los seis meses siguientes a la finalización de la misma, no serán reportados en los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 2. Dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, las personas jurídicas que tengan clasificación de MIPYME y las personas naturales de las que estas sean socios que tengan reportes negativos por valores inferiores al 5% de los activos del año 2019 podrán solicitar la suspensión del reporte negativo por un término máximo de seis (6) meses. Los operadores de la información deberán proceder con la suspensión del reporte negativo de forma inmediata. Para las personas naturales socias de estas empresas procederá la suspensión del reporte siempre que esté haya sido ocasionado por deudas que tengan que ver con el funcionamiento de la empresa de la que son socios.</p> <p>Al mismo beneficio del inciso anterior estarán sujetos los pequeños productores del sector</p> | |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|--|--|---|
| <p>de las obligaciones, sin perjuicio del tiempo que está previsto el reporte, serán beneficiarios de la caducidad inmediata de la información negativa.</p> <p>Los titulares que cancelen sus obligaciones objeto de reporte, cuya información negativa no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones, permanecerán con dicha información negativa por el tiempo que les hiciera falta para cumplir los seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones.</p> <p>En el caso de que las obligaciones registren mora inferior a seis (6) meses, la información negativa permanecerá por el mismo tiempo de mora, contado a partir de la extinción de las obligaciones. Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, permanecerán con dicha información negativa en los Bancos de Datos por el término máximo de seis (6) meses contados a partir de la fecha de extinción de tales obligaciones. Cumplido este plazo de máximo seis (6) meses, el dato negativo deberá ser retirado automáticamente de los Bancos de Datos.</p> | <p>término máximo de seis (6) meses contados a partir de la fecha de extinción de tales obligaciones. Cumplido este plazo de máximo seis (6) meses, el dato negativo deberá ser retirado automáticamente de los Bancos de Datos.</p> <p>Los titulares de la información que, a la entrada en vigencia de esta ley hubieran cancelado sus obligaciones objeto de reporte y cuya información negativa hubiere permanecido en los Bancos de Datos por lo menos seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones, sin perjuicio del tiempo que está previsto el reporte, serán beneficiarios de la caducidad inmediata de la información negativa.</p> <p>Los titulares que cancelen sus obligaciones objeto de reporte, cuya información negativa no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones, permanecerán con dicha información negativa por el tiempo que les hiciera falta para cumplir los seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones.</p> <p>En el caso de que las obligaciones registren mora inferior a seis (6) meses, la información negativa permanecerá por el mismo tiempo de mora, contado a partir de la extinción de las obligaciones.</p> | <p>del texto aprobado.</p> <p>Se acoge la proposición de la H.R. Adriana Magaly Matiz, la cual adiciona un parágrafo referente a la eliminación de la información de los pequeños productores del sector agropecuario, los jóvenes rurales, las mujeres rurales y las víctimas del conflicto armado que tengan créditos agropecuarios en FINAGRO. Proposición que había sido presentada en el debate como artículo nuevo y quedó como constancia para su estudio.</p> |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|--|---|---------------|
| <p>cuyo reporte negativo sea por deudas sobre créditos agropecuarios inferiores a los 10 salarios mínimos legales mensuales vigentes.</p> <p>Parágrafo 3. Para quienes representan el sector de turismo, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente la información negativa en los Bancos de Datos.</p> | <p>agropecuario cuyo reporte negativo sea por deudas sobre créditos agropecuarios inferiores a los 10 salarios mínimos legales mensuales vigentes.</p> <p>Parágrafo 3. Para quienes representan el sector de turismo, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminará inmediatamente la información negativa en los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 2. Las personas que tengan clasificación MIPYME, o del sector turismo, o pequeños productores del sector agropecuario, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, el dato negativo les deberá ser retirado inmediatamente de los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 3. Dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente Ley, a los pequeños productores del sector agropecuario, las víctimas del conflicto armado y los jóvenes y mujeres rurales que tengan cualquier tipo de crédito agropecuario con FINAGRO y paguen las obligaciones vencidas, se les eliminará</p> | |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|--|--|
| | inmediatamente la información negativa reportada en los bancos de datos. | |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 9º Alertas de consulta en la historia crediticia para mitigar suplantaciones de identidad. Los Operadores de información deberán comunicar a los titulares de información toda consulta que se realice a su historia crediticia. Esta comunicación deberá ser gratuita y realizarse a través de cualquier medio, como entre otros mensajes de texto, correos electrónicos, llamadas telefónicas, dentro de los cinco días comunes siguientes a la consulta. Para enviar esta comunicación no es necesario que el Operador tenga autorización del titular de la información y sólo es obligatoria respecto de los titulares cuyos datos de contacto reposen en las bases de datos o archivo del Operador. Los Operadores deberán crear un mecanismo gratuito y expedito para que los titulares puedan registrar o actualizar ante ellos sus datos de contacto con miras a que reciban la comunicación a que se refiere este artículo. | Se adiciona un nuevo artículo relacionado con las alertas de consulta en la historia crediticia de los titulares con el fin de prevenir o mitigar la suplantación de identidad. |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 10º. A partir de la entrada en vigencia de la presente ley, los operadores de datos tendrán tres (3) meses para eliminar los reportes negativos de quienes sean titulares de obligaciones que hayan superado los diez (10) años contados a partir de la | Se adiciona un nuevo artículo relacionado con la prescripción de los reportes que han superado 10 años a partir de la fecha de reporte de incumplimiento informada por el usuario. |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|---|--|
| | fecha de reporte de incumplimiento informada por el usuario. En ningún caso se requerirá orden judicial o del acreedor. | |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 11º. Adiciónese al artículo 10 de la Ley 1266 de 2008, el siguiente párrafo: Parágrafo 3: Todas las personas que realicen operaciones de crédito o mutuo con recursos propios o que otorguen planes de financiación para la adquisición de bienes y servicios, deben reportar a los operadores de los bancos de datos de información financiera, crediticia y comercial, los datos relacionados con el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones dinerarias de sus deudores y/o clientes bajo las mismas consideraciones previstas en la presente ley. El Gobierno Nacional podrá definir reglas que promuevan y faciliten el reporte de la información de que trata el presente párrafo, incluyendo la posibilidad de excluir a grupos determinados de personas de tal obligación, en atención a criterios de materialidad o conveniencia. | Se adiciona un nuevo artículo relacionado con permitir reducir asimetrías de información entre el titular de la información y los potenciales financiadores. |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 12. Educación Financiera. A partir de la entrada en vigencia de la presente ley, el Gobierno Nacional, deberá por medio del Ministerio de Educación, El Ministerio de Comercio, Industria y | Se adiciona un nuevo artículo relacionado con la estrategia integral de educación económica y financiera en población estudiantil. Se pretende fortalecer |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|---|---|
| | Turismo, la Superintendencia Financiera y la Superintendencia de Industria y Comercio, fortalecer la estrategia integral de educación económica y financiera en población estudiantil. Esta estrategia nacional debe incluir la revisión y publicación de diverso material pedagógico y material de orientación socio ocupacional y todos aquellos sobre educación económica y financiera. Así mismo, se fortalecerá la articulación con el sector privado para fomentar la formación docente y la producción de material pedagógico pertinente, alineados con las orientaciones definidas y estrategias para la educación económica y financiera orientado a familias y adultos. | la Inclusión en la Educación Económica y Financiera de los jóvenes con el fin de fomentar las capacidades para la toma de decisiones económicas y financieras. |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 13. Adiciónese a la Ley 1266 de 2008 el artículo 19 A. El cual quedara así: Artículo 19 A. Responsabilidad demostrada. Los operadores, fuentes y usuarios de información financiera, crediticia, comercial y de servicios deben ser capaces de demostrar que han implementado medidas apropiadas, efectivas y verificables para cumplir con las obligaciones establecidas en la Ley 1266 de 2008 y sus normas reglamentarias, en una manera que sea proporcional a lo siguiente: 1. La naturaleza jurídica del operador, | Relacionados con la aplicación del principio de Responsabilidad Demostrada o Accountability, para que los operadores, las fuentes y los usuarios de información financiera, comercial y de servicios implementen políticas y procedimientos para incorporar los principios que rigen el tratamiento de datos personales, cumplir las obligaciones establecidas en la ley y adoptar buenas prácticas integrando así programas de |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|--|---|
| | fuelle y usuario de información y, cuando sea del caso, su tamaño empresarial, teniendo en cuenta si se trata de una micro, pequeña, mediana o gran empresa, de acuerdo con la normativa vigente. 2. La naturaleza de los datos personales objeto del Tratamiento. 3. El tipo de Tratamiento. 4. Los riesgos potenciales que el referido Tratamiento podrían causar sobre los derechos de los titulares. Quienes efectúen el Tratamiento de los datos personales deberán suministrar evidencia sobre la implementación efectiva de las medidas útiles y pertinentes para cumplir la presente ley de seguridad apropiadas. | gestión de protección de datos personales. El desarrollo de este principio se encuentra contenido en los numerales 26 y 27 del Decreto 1377 de 2013 (compilado en el Decreto Único 1074 de 2015), reglamentario de la Ley 1581 de 2012. |
| Artículo Nuevo | ARTÍCULO 14. Adiciónese a la Ley 1266 de 2008 el artículo 19 B. El cual quedara así: Artículo 19 B. Políticas internas efectivas. En cada caso, de acuerdo con las circunstancias mencionadas en los numerales 1, 2, 3 y 4 del artículo anterior, las medidas efectivas y apropiadas implementadas por los operadores, fuentes y usuarios de información deberán garantizar: 1. La existencia de una organización administrativa proporcional a la estructura y tamaño empresarial del operador, fuente y usuario de información para la adopción e | |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|---|--|--|
| | implementación de políticas consistentes con la Ley 1266 de 2008. 2. La adopción de mecanismos internos para poner en práctica estas políticas incluyendo herramientas de implementación, entrenamiento y programas de educación. 3. La adopción de procesos para la atención y respuesta a consultas, peticiones y reclamos de los titulares, con respecto a cualquier aspecto del Tratamiento. La existencia de medidas y políticas específicas para el tratamiento adecuado de los datos personales por parte de los operadores, fuentes y usuarios de información será tenida en cuenta al momento de evaluar la imposición de sanciones por violación a los deberes y obligaciones establecidos en la ley. Especial énfasis debe hacerse en asegurar la calidad de la información, la comunicación previa para el reporte de información negativa, la confidencialidad y seguridad de la misma, así como la debida y oportuna atención de las consultas o reclamos de los titulares de los datos. | |
| Artículo Nuevo | Artículo 15. Modifíquese el inciso 2 del artículo 18 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así: Artículo 18. Sanciones. (...) Multas de carácter personal e institucional hasta por el equivalente a | Se aumenta el monto máximo de las multas previstas en el artículo 18 de la Ley 1266 de 2008 a dos mil salarios mínimos mensuales legales vigentes (2000 SMLMV) para que se equipare al valor del monto máximo previsto en la Ley |

| TEXTO DEL PROYECTO APROBADO EN LA COMISIÓN PRIMERA DE LA CÁMARA | PROPUESTA DE MODIFICACIÓN PARA SEGUNDO DEBATE | OBSERVACIONES |
|--|---|--|
| | mil quinientos (1.500) a dos mil (2.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la imposición de la sanción, por violación a la presente ley, normas que la reglamenten, así como por la inobservancia de las órdenes e instrucciones impartidas por dicha Superintendencia. Las multas aquí previstas podrán ser sucesivas mientras subsista el incumplimiento que las originó. | 1581 de 2012. |
| Artículo 11. Vigencia y derogatoria. Esta ley rige a partir de la fecha de publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias. | Artículo 16° 11. Vigencia y derogatoria. Esta ley rige a partir de la fecha de publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias. | Se realiza modificación de numeración. |

| | |
|---|--|
| <p style="text-align: center;">PROPOSICIÓN</p> <p>Por las anteriores consideraciones, solicitamos a la Honorable Plenaria de la Cámara de Representantes, dar segundo debate al Proyecto de ley Estatutaria 314 de 2019 Cámara, 62 de 2019 Senado " por medio de la cual se modifica y adiciona la Ley Estatutaria 1266 de 2008, y se dictan disposiciones generales del habeas data con relación a la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones " con base en el texto propuesto.</p> <p>De los Honorables Representantes,</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;">  CÉSAR LORDUY MALDONADO Representante a la Cámara Coordinador ponente </div> <div style="text-align: center;">  HARRY GIOVANNY GONZALEZ Representante a la Cámara Coordinador ponente </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  JORGE ELIECER TAMAYO Representante a la Cámara </div> <div style="text-align: center;">  LUIS ALBERTO ALBAN Representante a la Cámara </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  JOSÉ GUSTAVO PADILLA Representante a la Cámara </div> <div style="text-align: center;">  INTI RAÚL ASPRILLA Representante a la Cámara </div> </div> <p style="margin-top: 20px;">MARGARITA MARIA RESTREPO Representante a la Cámara</p> | <p style="text-align: center;">TEXTO PROPUESTO PARA SEGUNDO DEBATE AL PROYECTO DE LEY ESTATUTARIA NÚMERO 314 DE 2019 CÁMARA Y 62 DE 2019 SENADO</p> <p style="text-align: center;"><i>"Por medio de la cual se modifica y adiciona la Ley Estatutaria 1266 de 2008 y se dictan disposiciones generales del habeas data con relación a la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones."</i></p> <p style="text-align: center;">El Congreso de Colombia</p> <p style="text-align: center;">DECRETA:</p> <p>Artículo 1°. Objeto. La presente ley tiene por objeto modificar y adicionar la Ley 1266 de 2008, fortaleciendo el derecho al Habeas data.</p> <p>Artículo 2°. Adiciónese un literal (k) al artículo 3° de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p style="margin-left: 20px;">k) Comunicación previa al titular. La comunicación previa al titular de la información se registrará por lo dispuesto en la presente ley y en las normas que la reglamenten. Podrá efectuarse según lo dispuesto en la Ley 527 de 1999 en materia de comercio electrónico.</p> <p>Artículo 3°. Modifíquese y adiciónense tres párrafos al Artículo 13 de la Ley 1266 de 2008, que quedará así:</p> <p style="margin-left: 20px;">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 igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación.</p> |
|---|--|

| | |
|--|--|
| <p>Parágrafo 1°. El dato negativo y 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, caducarán una vez cumplido el término de cinco (5) años, contados a partir del momento en que entre en mora la obligación; cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará dos años después de terminado el proceso.</p> <p>Parágrafo 2°. El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 15% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos comunicaciones. Y debe mediar entre la última comunicación y reporte, 20 días calendario.</p> <p>Parágrafo 3°. Toda información negativa o desfavorable que se encuentre en bases de datos y sea tenida en cuenta en las valoraciones subjetivas como calificaciones, récord (scorings-score), o cualquier tipo de medición financiera, comercial o crediticia, deberá ser actualizada por la entidad que generó el reporte de manera simultánea con el retiro del dato negativo o con la cesación del hecho que generó la disminución de la medición.</p> <p>Artículo 4°. Modifíquense los parágrafos 1° y 2° del Artículo 10 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p>Parágrafo 1°. La administración de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países, por parte de fuentes, usuarios y operadores deberá realizarse de forma que permita favorecer los fines de expansión y democratización del crédito. Los usuarios de este tipo de información deberán valorar este tipo de información en forma concurrente con otros factores o elementos de juicio que técnicamente inciden en el estudio de riesgo y el análisis crediticio, y no podrán basarse exclusivamente en la información relativa al incumplimiento de obligaciones suministrada por los operadores para adoptar decisiones frente a solicitudes de crédito. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá imponer las sanciones previstas en la presente ley a los usuarios de la información que nieguen una solicitud de crédito basados exclusivamente en el reporte de información negativa del solicitante, para lo cual el banco en caso de rechazo de la solicitud del crédito le indicará por escrito las razones objetivas del rechazo del mismo.</p> | <p>Parágrafo 2°. La consulta de la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países por parte del titular, en toda ocasión y por todos los medios, será gratuita. La revisión continua de esta información por parte del titular o usuario no podrá ser causal de disminución en la calificación de riesgo, récord (scorings-score), o cualquier tipo de medición, ni podrá alterar en nada los estudios financieros o crediticios. En ningún caso se podrá consultar esta información para fines de toma de decisiones laborales, salvo cuando se trate de contrataciones en el sector financiero y cooperativo, y no podrá utilizarse para fines diferentes al análisis o cálculo del riesgo crediticio del titular del dato.</p> <p>Artículo 5°. Adiciónese un parágrafo al Artículo 12 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p>Parágrafo. El incumplimiento de la comunicación previa al titular de la información, en los casos en que la obligación o cuota ya haya sido extinguida, dará lugar al retiro inmediato del reporte negativo. En los casos en que se genere el reporte sin el cumplimiento de la comunicación y no se haya extinguido la obligación o cuota, se deberá retirar el reporte y cumplir con la comunicación antes de realizarlo nuevamente.</p> <p>Artículo 6° Adiciónense los numerales 7 y 8 en el numeral II del Artículo 16 de la Ley 1266 de 2008, que quedarán así:</p> <p>7. De los casos de suplantación. En el caso que el titular sea víctima del delito de Falsedad Personal contemplado en el Código Penal, y le sea exigido el pago de obligaciones como resultado de la conducta punible de la que es víctima, deberá elevar petición de corrección ante la fuente adjuntando los soportes correspondientes. La fuente una vez reciba la solicitud deberá dentro de los diez (10) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la obligación que se disputa, con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad, la fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima.</p> <p>Con la solicitud presentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que el titular se encuentra dentro de un proceso de suplantación o que fue víctima de falsedad, en este caso se incluirá una leyenda dentro del registro personal que diga -Víctima de Falsedad Personal-.</p> |
| <p>8. Silencio administrativo positivo. Las peticiones o reclamos deberán resolverse dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de su recibo. Prorrogables por ocho (8) días hábiles más, según lo indicado en el numeral 3, parte II, Artículo 16 de la presente ley. Si en ese lapso el operador no ha dado pronta resolución, se entenderá, para todos los efectos legales, que la respectiva solicitud ha sido aceptada.</p> <p>Si no lo hiciera, el peticionario podrá solicitar a la Superintendencia de Industria y Comercio y a la Superintendencia Financiera de Colombia, según el caso, la imposición de las sanciones a que haya lugar conforme a la presente ley, sin perjuicio de que ellas adopten las decisiones que resulten pertinentes para hacer efectivo el derecho al habeas data de los Titulares.</p> <p>Artículo 7° Actualización y rectificación de los datos. Las fuentes de información deberán reportar al operador, como mínimo una vez al mes, las novedades acerca de los datos para que este los actualice en el menor tiempo posible.</p> <p>Artículo 8° Régimen de transición. Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, permanecerán con dicha información negativa en los Bancos de Datos por el término máximo de seis (6) meses contados a partir de la fecha de extinción de tales obligaciones. Cumplido este plazo de máximo seis (6) meses, el dato negativo deberá ser retirado automáticamente de los Bancos de Datos.</p> <p>Los titulares de la información que, a la entrada en vigencia de esta ley hubieran cancelado sus obligaciones objeto de reporte y cuya información negativa hubiere permanecido en los Bancos de Datos por lo menos seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones, sin perjuicio del tiempo que está previsto el reporte, serán beneficiarios de la caducidad inmediata de la información negativa.</p> <p>Los titulares que cancelen sus obligaciones objeto de reporte, cuya información negativa no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones, permanecerán con dicha información negativa por el tiempo que les hiciera falta para cumplir los seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones.</p> | <p>En el caso de que las obligaciones registren mora inferior a seis (6) meses, la información negativa permanecerá por el mismo tiempo de mora, contado a partir de la extinción de las obligaciones.</p> <p>Parágrafo 1. Todas aquellas obligaciones contraídas antes del inicio de la emergencia sanitaria decretada por el Ministerio de Salud mediante resolución 385 del 12 de marzo de 2020, que sean objeto de reporte negativo en los Bancos de Datos durante la vigencia de la emergencia sanitaria y durante los seis meses siguientes a la finalización de la misma, no serán reportados en los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 2. Las personas que tengan clasificación MIPYME, o del sector turismo, o pequeños productores del sector agropecuario, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, el dato negativo les deberá ser retirado inmediatamente de los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 3. Dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente Ley, a los pequeños productores del sector agropecuario, las víctimas del conflicto armado y los jóvenes y mujeres rurales que tengan cualquier tipo de crédito agropecuario con FINAGRO y paguen las obligaciones vencidas, se les eliminará inmediatamente la información negativa reportada en los bancos de datos.</p> <p>ARTÍCULO 9°. Alertas de consulta en la historia crediticia para mitigar suplantaciones de identidad. Los Operadores de información deberán comunicar a los titulares de información toda consulta que se realice a su historia crediticia. Esta comunicación deberá ser gratuita y realizarse a través de cualquier medio, como entre otros mensajes de texto, correos electrónicos, llamadas telefónicas, dentro de los cinco días comunes siguientes a la consulta.</p> <p>Para enviar esta comunicación no es necesario que el Operador tenga autorización del titular de la información y sólo es obligatoria respecto de los titulares cuyos datos de contacto reposen en las bases de datos o archivo del Operador.</p> <p>Los Operadores deberán crear un mecanismo gratuito y expedito para que los titulares puedan registrar o actualizar ante ellos sus datos de contacto con miras a que reciban la comunicación a que se refiere este artículo°.</p> <p>ARTÍCULO 10°. A partir de la entrada en vigencia de la presente ley, los operadores de datos tendrán tres (3) meses para eliminar los reportes negativos de quienes sean titulares</p> |

de obligaciones que hayan superado los diez (10) años contados a partir de la fecha de reporte de incumplimiento informada por el usuario. En ningún caso se requerirá orden judicial o del acreedor.

ARTÍCULO 11°. Adiciónese al artículo 10 de la Ley 1266 de 2008, el siguiente párrafo:

Parágrafo 3: Todas las personas que realicen operaciones de crédito o mutuo con recursos propios o que otorguen planes de financiación para la adquisición de bienes y servicios, deben reportar a los operadores de los bancos de datos de información financiera, crediticia y comercial, los datos relacionados con el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones dinerarias de sus deudores y/o clientes bajo las mismas consideraciones previstas en la presente ley. El Gobierno Nacional podrá definir reglas que promocionen y faciliten el reporte de la información de que trata el presente párrafo, incluyendo la posibilidad de excluir a grupos determinados de personas de tal obligación, en atención a criterios de materialidad o conveniencia.”

ARTÍCULO 12°. Educación Financiera. A partir de la entrada en vigencia de la presente ley, el Gobierno Nacional, deberá por medio del Ministerio de Educación, El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, la Superintendencia Financiera y la Superintendencia de Industria y Comercio, fortalecer la estrategia integral de educación económica y financiera en población estudiantil. Esta estrategia nacional debe incluir la revisión y publicación de diverso material pedagógico y material de orientación socio ocupacional y todos aquellos sobre educación económica y financiera.

Así mismo, se fortalecerá la articulación con el sector privado para fomentar la formación docente y la producción de material pedagógico pertinente, alineados con las orientaciones definidas y estrategias para la educación económica y financiera orientado a familias y adultos.

ARTÍCULO 13°. Adiciónese a la Ley 1266 de 2008 el artículo 19 A. El cual quedará así:

Artículo 19 A. Responsabilidad demostrada. Los operadores, fuentes y usuarios de información financiera, crediticia, comercial y de servicios deben ser capaces de demostrar que han implementado medidas apropiadas, efectivas y verificables para cumplir con las obligaciones establecidas en la Ley 1266 de 2008 y sus normas reglamentarias, en una manera que sea proporcional a lo siguiente:

1. La naturaleza jurídica del operador, fuente y usuario de información y, cuando sea del caso, su tamaño empresarial, teniendo en cuenta si se trata de una micro, pequeña, mediana o gran empresa, de acuerdo con la normativa vigente.
2. La naturaleza de los datos personales objeto del Tratamiento.
3. El tipo de Tratamiento.
4. Los riesgos potenciales que el referido Tratamiento podrían causar sobre los derechos de los titulares.

Quienes efectúen el Tratamiento de los datos personales deberán suministrar evidencia sobre la implementación efectiva de las medidas útiles y pertinentes para cumplir la presente ley de seguridad apropiadas.

ARTÍCULO 14°. Adiciónese a la Ley 1266 de 2008 el artículo 19 B. El cual quedará así:

Artículo 19 B. Políticas internas efectivas. En cada caso, de acuerdo con las circunstancias mencionadas en los numerales 1, 2, 3 y 4 del artículo anterior, las medidas efectivas y apropiadas implementadas por los operadores, fuentes y usuarios de información deberán garantizar: 1. La existencia de una organización administrativa proporcional a la estructura y tamaño empresarial del operador, fuente y usuario de información para la adopción e implementación de políticas consistentes con la Ley 1266 de 2008. 2. La adopción de mecanismos internos para poner en práctica estas políticas incluyendo herramientas de implementación, entrenamiento y programas de educación. 3. La adopción de procesos para la atención y respuesta a consultas, peticiones y reclamos de los titulares, con respecto a cualquier aspecto del Tratamiento. La existencia de medidas y políticas específicas para el tratamiento adecuado de los datos personales por parte de los operadores, fuentes y usuarios de información será tenida en cuenta al momento de evaluar la imposición de sanciones por violación a los deberes y obligaciones establecidos en la ley. Especial énfasis debe hacerse en asegurar la calidad de la información, la comunicación previa para el reporte de información negativa, la confidencialidad y seguridad de la misma, así como la debida y oportuna atención de las consultas o reclamos de los titulares de los datos.

Artículo 15°. Modifíquese el inciso 2 del artículo 18 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:

Artículo 18. Sanciones. (...)

Multas de carácter personal e institucional hasta por el equivalente a dos mil (2.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la imposición de la

sanción, por violación a la presente ley, normas que la reglamenten, así como por la inobservancia de las órdenes e instrucciones impartidas por dicha Superintendencia. Las multas aquí previstas podrán ser sucesivas mientras subsista el incumplimiento que las originó.

Artículo 16° Vigencia y derogatoria. Esta ley rige a partir de la fecha de publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias.

De los Honorables Representantes,


CÉSAR LORDUY MALDONADO
Representante a la Cámara
Coordinador ponente


HARRY GIOVANNY GONZALEZ
Representante a la Cámara
Coordinador ponente


JORGE ELIECER TAMAYO
Representante a la Cámara


LUIS ALBERTO ALBAN
Representante a la Cámara


JOSÉ GUSTAVO PADILLA
Representante a la Cámara


INTRAUÍ ASPRILLA
Representante a la Cámara

MARGARITA MARIA RESTREPO
Representante a la Cámara

TEXTO APROBADO EN LA COMISION PRIMERA DE LA HONORABLE CÁMARA DE REPRESENTANTES EN PRIMER DEBATE AL PROYECTO DE LEY ESTATUTARIA No. 314 DE 2019 CÁMARA - 62 DE 2019 SENADO

“Por medio de la cual se modifica y adiciona la Ley Estatutaria 1266 de 2008, y se dictan disposiciones generales del habeas data con relación a la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones.”

EL CONGRESO DE COLOMBIA

DECRETA:

Artículo 1°. Objeto. La presente ley tiene por objeto modificar y adicionar la Ley 1266 de 2008, fortaleciendo el derecho al Habeas data.

Artículo 2°. Adiciónese un literal (k) al artículo 3° de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:
(...)

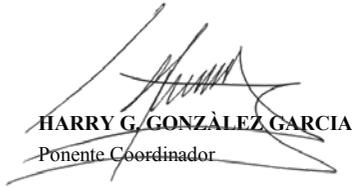
k) Comunicación previa al titular. La comunicación previa al titular de la información se regirá por lo dispuesto en la presente ley y en las normas que la reglamenten. Podrá efectuarse según lo dispuesto en la Ley 527 de 1999 en materia de comercio electrónico.

Artículo 3°. Modifíquese y adiciónense tres párrafos al artículo 13 de la Ley 1266 de 2008, que quedará así:

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 regirán 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

| | |
|--|--|
| <p>o consultar dicha información. El término de permanencia de esta información será igual al tiempo de mora, máximo dos (2) años contados a partir de la fecha en que sean pagadas las cuotas vencidas o sea extinguida la obligación.</p> <p>Parágrafo 1º. El dato negativo y 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, caducarán una vez cumplido el término de cinco (5) años, contados a partir del momento en que entre en mora la obligación; cumplido este término deberán ser eliminados de la base de datos. Lo anterior, siempre que no se hayan iniciado acciones de cobro judicial, caso en el cual el dato caducará dos años después de terminado el proceso.</p> <p>Parágrafo 2º. El dato negativo causado por obligaciones inferiores o iguales al 15% de un (1) salario mínimo legal mensual vigente, solo será reportado después de cumplirse, al menos, dos comunicaciones. Y debe mediar entre la última comunicación y reporte, 20 días calendario.</p> <p>Parágrafo 3º. Toda información negativa o desfavorable que se encuentre en bases de datos y sea tenida en cuenta en las valoraciones subjetivas como calificaciones, récord (scorings-score), o cualquier tipo de medición financiera, comercial o crediticia, deberá ser actualizada por la entidad que generó el reporte de manera simultánea con el retiro del dato negativo o con la cesación del hecho que generó la disminución de la medición.</p> <p>Artículo 4º. Adiciónese el numeral 11 al artículo 8º de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p>(...)</p> <p>11. Reportar la información negativa de los titulares, máximo dieciocho (18) meses después de hacerse exigible la obligación, salvo que la persona continúe en mora.</p> <p>Artículo 5º. Modifíquense los párrafos 1º y 2º del artículo 10 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p>(...)</p> | <p>Parágrafo 1º. La administración de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países, por parte de fuentes, usuarios y operadores deberá realizarse de forma que permita favorecer los fines de expansión y democratización del crédito. Los usuarios de este tipo de información deberán valorar este tipo de información en forma concurrente con otros factores o elementos de juicio que técnicamente inciden en el estudio de riesgo y el análisis crediticio, y no podrán basarse exclusivamente en la información relativa al incumplimiento de obligaciones suministrada por los operadores para adoptar decisiones frente a solicitudes de crédito. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá imponer las sanciones previstas en la presente ley a los usuarios de la información que nieguen una solicitud de crédito basados exclusivamente en el reporte de información negativa del solicitante, para lo cual el banco en caso de rechazo de la solicitud del crédito le indicará por escrito las razones objetivas del rechazo del mismo</p> <p>Parágrafo 2º. La consulta de la información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países por parte del titular, en toda ocasión y por todos los medios, será gratuita. La revisión continua de esta información por parte del titular o usuario no podrá ser causal de disminución en la calificación de riesgo, récord (scorings-score), o cualquier tipo de medición, ni podrá alterar en nada los estudios financieros o crediticios. En ningún caso se podrá consultar esta información para fines de toma de decisiones laborales, ni podrá utilizarse para fines diferentes al análisis o cálculo del riesgo crediticio del titular del dato.</p> <p>Artículo 6º. Adiciónese un párrafo al artículo 12 de la Ley 1266 de 2008, el cual quedará así:</p> <p>(...)</p> <p>Parágrafo. El incumplimiento de la comunicación previa al titular de la información, en los casos en que la obligación o cuota ya haya sido extinguida, dará lugar al retiro inmediato del reporte negativo. En los casos en que se genere el reporte sin el cumplimiento de la comunicación y no se haya extinguido la obligación o cuota, se deberá retirar el reporte y cumplir con la comunicación antes de realizarlo nuevamente.</p> <p>Artículo 7º. Adiciónese los numerales 7 y 8 en el numeral II del artículo 16 de la Ley 1266 de 2008, que quedarán así:</p> <p>(...)</p> <p>7. De los casos de suplantación. En el caso que el titular sea víctima del delito de Falsedad Personal contemplado en el Código Penal, y le sea exigido el pago de obligaciones como resultado de la conducta punible de la que es víctima, deberá presentar la denuncia ante autoridad competente y</p> |
| <p>elevantar petición de corrección ante la fuente adjuntando los soportes correspondientes copia de la misma. La fuente una vez recibida la solicitud deberá dentro de los diez (10) días siguientes cotejar los documentos utilizados para adquirir la obligación que se disputa, con los documentos allegados por el titular en la petición, los cuales se tendrán como prueba sumaria para probar la falsedad, la fuente deberá denunciar el delito de estafa del que ha sido víctima. Con la solicitud debidamente sustentada presentada por el titular, el dato negativo, récord (scorings-score) y cualquier otro dato que refleje el comportamiento del titular, deberán ser modificados por la fuente reflejando que el titular se encuentra dentro de un proceso de suplantación o que fue víctima de falsedad, y se incluirá una leyenda dentro del registro personal en el segundo caso que diga -Víctima de Falsedad Personal-.</p> <p>8. Silencio administrativo positivo. Las peticiones o reclamos deberán resolverse dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de su recibo, prorrogables por ocho (8) días hábiles más, según lo indicado en el numeral 3, parte II, Artículo 16 de la presente ley. Si en ese lapso el operador no se ha dado pronta resolución, se entenderá, para todos los efectos legales, que la respectiva solicitud ha sido aceptada.</p> <p>Si no lo hiciera, el peticionario podrá solicitar a la Superintendencia de Industria y Comercio y a la Superintendencia Financiera de Colombia, según el caso, la imposición de las sanciones a que haya lugar conforme a la presente ley, sin perjuicio de que ellas adopten las decisiones que resulten pertinentes para hacer efectivo el derecho al habeas data de los Titulares.</p> <p>Artículo 8º. Actualización y rectificación de los datos. Las fuentes de información deberán reportar al operador, como mínimo una vez al mes, las novedades acerca de los datos; para que este los actualice en el menor tiempo posible.</p> <p>Artículo 9º. Régimen de transición. Los titulares de la información que, a la entrada en vigencia de esta ley hubieran cancelado sus obligaciones objeto de reporte y cuya información negativa hubiere permanecido en los Bancos de Datos por lo menos seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones, sin perjuicio del tiempo que está previsto el reporte, serán beneficiarios de la caducidad inmediata de la información negativa.</p> <p>Los titulares que cancelen sus obligaciones objeto de reporte, cuya información negativa no hubiere permanecido en los Bancos de Datos al menos seis (6) meses, después de la extinción de las obligaciones, permanecerán con dicha información negativa por el tiempo que les hiciera falta para cumplir los seis (6) meses contados a partir de la extinción de las obligaciones.</p> <p>En el caso de que las obligaciones registren mora inferior a seis (6) meses, la información negativa permanecerá por el mismo tiempo de mora, contado a partir de la extinción de las obligaciones. Los titulares de la información que cancelen sus obligaciones objeto de reporte</p> | <p>dentro de los doce (12) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, permanecerán con dicha información negativa en los Bancos de Datos por el término máximo de seis (6) meses contados a partir de la fecha de extinción de tales obligaciones. Cumplido este plazo de máximo seis (6) meses, el dato negativo deberá ser retirado automáticamente de los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 1. Todas aquellas obligaciones contraídas antes del inicio de la emergencia sanitaria decretada por el Ministerio de Salud mediante resolución 385 del 12 de marzo de 2020, que sean objeto de reporte negativo en los Bancos de Datos durante la vigencia de la emergencia sanitaria y durante los seis meses siguientes a la finalización de la misma, no serán reportados en los Bancos de Datos.</p> <p>Parágrafo 2. Dentro de los seis meses (6) siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, las personas jurídicas que tengan clasificación de MIPYME y las personas naturales de las que estas sean socios que tengan reportes negativos por valores inferiores al 5% de los activos del año 2019 podrán solicitar la suspensión del reporte negativo por un término máximo de seis (6) meses. Los operadores de la información deberán proceder con la suspensión del reporte negativo de forma inmediata. Para las personas naturales socias de estas empresas procederá la suspensión del reporte siempre que éste haya sido ocasionado por deudas que tengan que ver con el funcionamiento de la empresa de la que son socios.</p> <p>Al mismo beneficio del inciso anterior estarán sujetos los pequeños productores del sector agropecuario cuyo reporte negativo sea por deudas sobre créditos agropecuarios inferiores a los 10 salarios mínimos legales mensuales vigentes.</p> <p>Parágrafo 3. Para quienes representan el sector de turismo, que cancelen sus obligaciones objeto de reporte dentro de los seis (6) meses siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley, se les eliminara inmediatamente la información negativa en los Bancos de Datos.</p> <p>Artículo 10º. Vigencia y derogatoria. Esta ley rige a partir de la fecha de publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias.</p> <p>En los anteriores términos fue aprobado con modificaciones el presente Proyecto de Ley Estatutaria según consta en Actas No. 39 de sesión virtual de Abril 30 de 2020, Acta No. 40 de sesión virtual de Mayo 04 de 2020 y Acta No. 41 de sesión virtual de Mayo 05 de</p> |

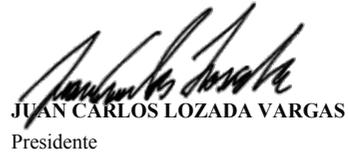
2020. Anunciado entre otras fechas, el 29 de Abril de 2020 según consta en Acta No. 38 de sesión virtual de la misma fecha, el 30 de Abril de 2020 según consta en Acta No. 39 de sesión virtual de la misma fecha y en Mayo 04 de 2020 según consta en Acta No. 40 de la misma fecha.



HARRY G. GONZÁLEZ GARCÍA
Ponente Coordinador



CESAR A. LORDUY MALDONADO
Ponente Coordinador



JUAN CARLOS LOZADA VARGAS
Presidente



AMPARO Y. CALDERÓN PERDOMO
Secretaria