



APC Buró S.A.
ENCUESTA DE DIAGNOSTICO-PROCESO DE INSCRIPCIÓN

A. Sección para ser completada por la empresa

Nombre de la Empresa:	
Dirección:	
Teléfono:	
Nombre del contacto (durante el proceso de inscripción).	
Correo electrónico:	
Descripción breve de la actividad de la empresa:	
¿Para qué requiere los servicios de APC?	
¿Cómo se enteró de los servicios de APC?	
Número estimado de consultas de referencias de crédito que realizará mensualmente:	
¿Con que herramienta mide su empresa el riesgo de su portafolio de clientes?	
¿Existe alguna ley que regula el tipo de negocio en el que se maneja (¿Cuál es?)	
Marque con una (x) si conocen algunas de las siguientes leyes:	
Ley N°10 (de 30 de enero de 2002) - "Que establece normas con relación al sistema de micro finanzas".	<input type="checkbox"/>
Ley N°23 (de 27 de abril de 2015) – "Que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, y dicta otras disposiciones.	<input type="checkbox"/>
Ley 14 del 18 de mayo de 2006 - "Que modifica y adiciona artículos a la ley 24 del 22 de mayo de 2002 Que regula el servicio de información sobre el historial de crédito de los consumidores o clientes".	<input type="checkbox"/>
Ley N° 9 (De 26 de febrero de 1998) - "Por el cual se reforma el régimen bancario y se crea la Superintendencia de Bancos"	<input type="checkbox"/>
Ley N° 43 (De 31 de julio de 2001) - "Que define y regula los documentos y firmas electrónicas y las entidades de certificación en el comercio electrónico, y el intercambio de documentos electrónicos".	<input type="checkbox"/>
Ley No 42 del 23 de julio de 2001 - "Que reglamenta las operaciones de las empresas financieras de la República de Panamá. Modificada por Ley N°33 de 26 de enero de 2002"	<input type="checkbox"/>
Ley N°45 de 31 de octubre de 2007 - "Que dicta normas sobre protección al consumidor y defensa de la competencia y otra disposición" unificó el texto único de la Ley N°29 de 1996 y el Decreto Ley N°9 de 2006	<input type="checkbox"/>
Ley N° 29 (De 1 de febrero de 1996) - "Por la cual se dictan normas sobre	<input type="checkbox"/>

FORM-NA-10
Versión: 1

Tel.: (507) 307-0400 | Fax: (507) 215-7023 | Panamá Pacífico, Int. Business Park, Edif. 3845, piso 4 | www.intelidat.com | Apdo. 0816-02460 Rep. De Panamá

APC en acción para fortalecer la relación con nuestros clientes.

	la defensa de la competencia y se adoptan otras medidas" (crea la CLICAC actual ACODECO)	
	Ley N° 9 (De 20 de febrero de 2006) - "Que crea la Autoridad de Protección al Consumidor y Defensa de la Competencia, modifica y adiciona disposiciones a la Ley 29 de 1 de febrero de 1996 y se adoptan otras disposiciones".	<input type="checkbox"/>
	Ley N°8 de 29 de mayo de 2000 - "Por la cual se crea la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME)"	<input type="checkbox"/>

Marque con una (x) la respuesta a las siguientes consultas:

Indicador de respuesta	Sí	No
¿Durante el año ejecutan un plan de capacitación para el personal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Está afiliado a algún gremio o asociación? <i>Por favor suminístrenos el nombre(s)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuenta con un asesor legal interno o externo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tienen un programador de planta o externo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuenta con un sistema para la administración de quejas y sugerencias de los clientes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene un área física asignada a servicio al cliente y atención a reclamos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿En su empresa existe personal asignado al área de crédito?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuenta con un proceso o flujo para el otorgamiento de crédito?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Necesita realizar consultas de referencias de crédito Número estimado de consultas mensual:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sus clientes firman un release o autorización para verificar sus referencias y registrarlo en APC?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>El release que firma el cliente debe contener:</p> <ol style="list-style-type: none"> Nombre completo, generales, cédula del consumidor, de forma tal que se permita su correcta identificación. Autorización irrevocable al agente económico para que recopile los datos sobre el historial de crédito del consumidor. Esta autorización irrevocable debe incluir a los eventuales cesionarios del agente económico. Autorización irrevocable al agente económico para que transmita, a la agencia de información los datos sobre el historial de crédito del consumidor. Esta autorización irrevocable debe incluir a los eventuales cesionarios del agente económico. Autorización irrevocable para que la agencia de información de datos suministre, a su vez, a los agentes económicos que así lo soliciten, los datos sobre el historial de crédito del consumidor Autorización irrevocable para que el agente económico consulte, en cualquier momento, los datos sobre el historial de crédito del consumidor que reposen en una base de datos administrada por una agencia de información de datos. Esta autorización irrevocable debe incluir a los eventuales cesionarios del agente económico. 		

B. Sección para ser completada por APC

Tabulación	
Revisado por: _____	VB°
Fecha: _____	

FORM-NA-10
Versión: 1

Tel.: (507) 307-0400 | Fax: (507) 215-7023 | Panamá Pacífico, Int. Business Park, Edif. 3845, piso 4 | www.intelidat.com | Apdo. 0816-02460 Rep. De Panamá

APC en acción para fortalecer la relación con nuestros clientes.

FORM-NA-10
Versión: 1

Tel.: (507) 307-0400 | Fax: (507) 215-7023 | Panamá Pacífico, Int. Business Park, Edif. 3845, piso 4 | www.intelidat.com |
Apdo. 0816-02460 Rep. De Panamá

APC en acción para fortalecer la relación con nuestros clientes.