Cuestionario sobre la Obtención de Crédito – Oficina de Crédito

www.doingbusiness.org

Estimado/a Señor/a,

En primer lugar, reciba nuestro más sincero agradecimiento por su colaboración. Sus conocimientos como reconocido experto en el área de información crediticia son esenciales para el éxito del informe *Doing Business*, una de las cuatro publicaciones insignia del Grupo del Banco Mundial que compara las regulaciones empresariales de 189 países del mundo. El índice del alcance de la información crediticia mide la cobertura, el alcance y la accesibilidad de la información crediticia disponible a través de oficinas y registros de crédito y forma parte del indicador de Obtención de Crédito – uno de los 11 indicadores del informe *Doing Business*.

El reporte atrae mucha atención alrededor del mundo. La última edición del informe, *Doing Business 2016: Midiendo la calidad y eficiencia regulatoria* introdujo mejoras en 6 de los 11 indicadores de *Doing Business*. Este recibió aproximadamente 7.000 menciones en los medios de comunicación y alcanzó 31,4 millones de cuentas de twitter con la mención a *Doing Business* durante las tres semanas posteriores a su lanzamiento, realizado el 27 de octubre de 2015. La cobertura abarcó los principales medios globales, regionales y locales, tanto en televisión como en prensa escrita, radio e internet. La página de internet de *Doing Business* tuvo más de un millón de accesos y más de 60.000 descargas en las primeras tres semanas después de su publicación.

Sin su colaboración, el informe *Doing Business* no sería capaz de difundir por todo el mundo las mejores prácticas regulatorias a los gobiernos que cada año analizan nuestro informe con interés. Desde 2009, 108 economías han implementado 172 reformas mejorando sus sistemas de información crediticia. En 2014/15, 22 economías adoptaron tales reformas. La mayor parte de estas mejoraron el marco legal y regulatorio o pusieron en marcha nuevas oficinas o registros de crédito.

Es un honor poder contar con sus conocimientos y experiencia una vez más para la realización del *Doing Business 2017*:

- Por favor describa en detalle cualquier reforma que haya afectado el sistema de información crediticia desde el 1 de junio de 2015.
- **Las preguntas marcadas con un asterisco (*) son obligatorias.**
- Por favor asegúrese de actualizar su nombre y dirección si es necesario, de forma que podamos enviarle una copia de nuestro informe como agradecimiento.
- Le agradeceremos que por favor nos haga llegar el cuestionario completo a Nan Jiang (njiang1@worldbank.org), Edgar Chávez (echavez@worldbank.org) y Khrystyna Kushnir (kkushnir@worldbank.org).

Muchas gracias nuevamente por su inestimable contribución a la labor del Grupo del Banco Mundial.

Cordialmente,

Nan Jiang
Tel: +1 (202) 458-9543
Fax: +1 (202) 473-5758
E-mail: njiang1@worldbank.org
Web: www.doingbusiness.org

Edgar Chavez
Tel: +1 (202) 473-3217
Fax: +1 (202) 473-5758
E-mail: echavez@worldbank.org
Web: www.doingbusiness.org

Khrystyna Kushnir
Tel: +1 (202) 473-0482
Fax: +1 (202) 473-5758
E-mail: kkushnir@worldbank.org
Web: www.doingbusiness.org

Información del colaborador principal: Por favor, marque el cuadro junto a los datos si no desea que se publiquen.

	Nombre	
No publicar ☐	Título (Sr.(a), Dr.)	[ ]
	(Nombre)	[ ]
	(Apellido)	[ ]
Nunca se publica	Cargo *(ej.: director, socio, asociado)*	[ ]
	Profesión *(ej.: juez, abogado, arquitecto)*	[ ]

	Información de contacto	
No publicar ☐	Nombre de la empresa	[ ]
	Sitio web	[ ]
No publicar ☒	Dirección de E-mail	[ ]
No publicar ☐	Teléfono	[ ]
Nunca se publica	Fax	[ ]
	Número de móvil / celular	[ ]

No publicar ☐	**Dirección de la empresa**		
Calle	[ ]	Apartado postal	[ ]
(Ciudad)	[ ]	Estado/provincia	[ ]
(Código postal)	[ ]	País	[ ]

Colaboradores adicionales: Si desea que se incluyan otros nombres, por favor envíenos un e-mail.

Nombre	**Puesto de trabajo**	**Correo electrónico**	**Teléfono**	**Dirección**
[título] [nombre] [apellido]	[empresa] [cargo] [profesión]	[ ]	[teléfono] [móvil]	[calle] [estado/província] [ciudad/país]
[título] [nombre] [apellido]	[empresa] [cargo] [profesión]	[ ]	[teléfono] [móvil]	[calle] [estado/província] [ciudad/país]
[título] [nombre] [apellido]	[empresa] [cargo] [profesión]	[ ]	[teléfono] [móvil]	[calle] [estado/província] [ciudad/país]

Opción sin papel para el informe de obsequio y el certificado: si desea contribuir al ahorro de papel y recursos: ☐Por favor, *envíenme un e-mail con una copia electrónica* del informe y mi certificado de agradecimiento, en lugar de enviarme una copia en papel por correo.

Referencias: por favor, ayúdenos a recopilar más datos, indicando otros colaboradores que pueden responder el cuestionario.

Nombre	Apellido	Puesto	Empresa	Dirección	Teléfono	E-mail
[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]

1. Reformas

1.1* ¿Ha habido alguna modificación (por ley o en la práctica) **desde el 1 de junio de 2015** que haya afectado a su oficina de crédito o **que se espere sea adoptada antes del 1 de junio de 2016**?

	Por favor, describa
-Seleccione-	

1.1 (a) Si ha habido una reforma de tipo legal, le pedimos que por favor nos indique el nombre de la ley y la fecha de publicación. Si es posible, por favor envíe una copia de la ley o un enlace a una versión en internet.

1.2* ¿Tiene usted conocimiento de alguna reforma (por ley o en la práctica) que pueda afectar a su oficina de crédito, y que esté **pendiente y se espere sea adoptada después del 1 de junio de 2016**?

	Por favor, describa
-Seleccione-	

1.3 El año pasado usted comentó que había(n) alguna(s) reforma(s) que estaba(n) pendiente(s) y que se esperaba que fuese(n) adoptada(s). Le pedimos nos indique si dicha(s) reforma(s) anteriormente mencionada(s) ha(n) sido llevada(s) a término o no, y si, en este caso, usted todavía espera que sea(n) efectivamente implementada(s).

Respuesta del año pasado	**Por favor, comente**

2. Actualización de datos

Para su conveniencia, las respuestas del año pasado han sido incluidas en este cuestionario. Por favor, actualice los datos y describa en detalle cualquier cambio en los mismos e indique desde cuando este cambio se encuentra en vigor.

Adicionalmente, le agradeceríamos si pudiera enviarnos por correo electrónico dos copias del reporte de crédito completo con las informaciones de las personas y de las empresas.

2.1* Prestatarios con referencias de crédito en los últimos 5 años

Por favor, indique el número de personas y empresas registradas en la base de datos de la oficina de crédito al 1 de enero de 2016 **con al menos una referencia de crédito positiva o negativa (actualizada en los últimos 5 años desde el 1 de enero de 2011)** sobre su historia de pago, deudas impagas o créditos vigentes proveniente tanto de instituciones financieras reguladas (bancos y otras instituciones financieras) y otras entidades no reguladas (por ejemplo, minoristas, empresas de servicios públicos, acreedores comerciales e instituciones de microfinanzas).

Le solicitamos de favor incluir **la cantidad de personas o empresas, y NO la cantidad de referencias de crédito**. Por ejemplo: una persona con cuatro (4) créditos vigentes se cuenta como una (1) persona aún si cuenta con 4 referencias de crédito en la base de datos.

	Al 1 de enero de 2015	**Al 1 de enero de 2016**
Número de personas		
Número de empresas		
PyMEs (si está disponible)		
Total		

2.2* Prestatarios SIN referencias de crédito en los últimos 5 años

Por favor, indique el número de personas y empresas registradas en la base de datos de la oficina de crédito que **no** cuentan con historia de préstamos actualizada en los últimos 5 años pero sobre los cuales ha habido por lo menos una solicitud de reporte de crédito por parte de un prestamista en el periodo del **2 de enero de 2015** al **1 de enero de 2016**.

Le solicitamos de favor incluir **el número de personas o empresas, y NO el número de solicitudes de reportes de crédito**. Por ejemplo: una persona sobre la cual se hayan solicitado 3 reportes de crédito por parte de prestamistas sería contada como 1 persona aún si existen 3 solicitudes de información distintas en la base de datos.

	2 de enero de 2014 - 1 de enero de	**2 de enero de 2015 - 1 de enero de**

	2015	2016
Número de personas		
Número de empresas		
PyMEs (si está disponible)		
Total		

2.3 Por favor, indique el número de reportes de crédito emitidos por la oficina de crédito, incluyendo tanto en línea como por procesamiento por lotes, desde el 2 de enero de 2015 al 1 de enero de 2016.

	2 de enero de 2014 - 1 de enero de 2015	2 de enero de 2015 - 1 de enero de 2016
Sobre personas		
Sobre empresas		
Sobre PyMEs (si está disponible)		
Total		

2.4 En caso de ser aplicable, por favor indique el número de solicitudes de puntuaciones de crédito (clasificaciones crediticias o *credit score*) provistas por su oficina entre el 2 de enero de 2015 y el 1 de enero de 2016.

	2 de enero de 2014 - 1 de enero de 2015	2 de enero de 2015 - 1 de enero de 2016
Número de personas		
Número de empresas		
PyMEs (si está disponible)		
Total		

2.5 Por favor, indique la fecha (mes/año) de establecimiento e inicio de operaciones de la oficina de crédito.

	Fecha (mes/año)	Por favor actualice (si es necesario)
Establecimiento (fecha en que la oficina de crédito fue legalmente registrada)		
Inicio de operaciones (fecha en que la oficina de crédito comenzó a emitir reportes de crédito)		

2.6 Por favor, describa la estructura de la oficina de crédito incluyendo el porcentaje de acciones que son propiedad de cada tipo de propietario (bancos, agencias de informes de crédito internacional, gobierno, etc).

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

3. Información recopilada o distribuida sobre personas

3.1* ¿Recopila la oficina de crédito información de las instituciones financieras acerca de las personas o los créditos otorgados a las personas y distribuye esta información a dichas instituciones? Si no, por favor, continúe en la **sección 4.**

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año	Comentários adicionales
	-Seleccione-	

3.2* ¿Qué información es usada por la oficina de crédito para establecer y validar la identidad de las personas?

- ☐ Número de identificación nacional
- ☐ Número de identificación tributaria
- ☐ Número de seguridad social o de aseguramiento
- ☐ Nombre del deudor
- ☐ Dirección física del deudor
- ☐ ¿Otros? Por favor explique:

3.3* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos sobre **las personas**.

	Recopilados		Distribuidos	
	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

Nombre del deudor		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de identificación tributaria		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de identificación nacional		-Seleccione-		-Seleccione-
Información sobre ingresos		-Seleccione-		-Seleccione-
Quiebras		-Seleccione-		-Seleccione-

3.4* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos sobre **los préstamos** a las personas.

	Recopilados		**Distribuidos**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Nombre de la institución informante		-Seleccione-		-Seleccione-
Tipo de préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Tasa de interés del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Valor de las cuotas a pagar periódicamente		-Seleccione-		-Seleccione-
Vencimiento del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Avales que garantizan el préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Valor original del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Monto del préstamo que falta por pagar		-Seleccione-		-Seleccione-

3.5* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos acerca de **los pagos de las personas**.

	Recopilados		**Distribuidos**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Pagos a tiempo		-Seleccione-		-Seleccione-
Incumplimiento/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de incumplimientos/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-
Suma de dinero o valor de los incumplimientos/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-
Pagos atrasados o fuera de plazo		-Seleccione-		-Seleccione-
Cantidad de pagos atrasados o fuera de plazo		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de días de retraso desde el vencimiento del préstamo.		-Seleccione-		-Seleccione-
Suma de dinero o valor de los pagos atrasados		-Seleccione-		-Seleccione-

3.6 ¿Después de cuántos días su oficina de crédito reporta un retraso en el pago de un préstamo de una persona como un **pago atrasado**?

Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**

3.7 ¿Después de cuántos días su oficina de crédito reporta un retraso en el pago de un préstamo de una persona como **un incumplimiento**?

Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**

4. Información recopilada o distribuida sobre las empresas

4.1* ¿Recopila la oficina de crédito información de las instituciones financieras sobre las empresas o los créditos otorgados a las empresas; o distribuye esta información a dichas instituciones? Si la información no es recopilada o distribuida por la oficina de crédito, por favor, continúe en la **sección 5**.

Respuesta del año pasado	**Este año**	**Comentarios adicionales**
	-Seleccione-	

4.2* ¿Qué información es usada por la oficina de crédito para establecer y validar la identidad de las empresas?

- ☐ Número de registro de la empresa o de incorporación
- ☐ Número de identificación tributaria
- ☐ Identificador global de entidades jurídicas (código alfanumérico de 20 caracteres que identifica entidades corporativas y es globalmente único)
- ☐ Nombre de la empresa
- ☐ Dirección física de la empresa
- ☐ Nombre del(los) dueño(s) de la empresa
- ☐ ¿Otros? Por favor explique:

4.3* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos acerca de **las empresas**.

	Recopilados		**Distribuidos**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Nombre de la empresa		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de identificación tributaria		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de identificación registral		-Seleccione-		-Seleccione-
Nombre del(los) dueño(s) de la empresa		-Seleccione-		-Seleccione-
Sector de las actividades de la empresa		-Seleccione-		-Seleccione-
Activos y obligaciones		-Seleccione-		-Seleccione-
Declaración de impuestos y ganancias de la empresa		-Seleccione-		-Seleccione-
Ingresos y otra información financiera personal del(los) dueño(s)		-Seleccione-		-Seleccione-
Historial de pago de servicios públicos		-Seleccione-		-Seleccione-
Presencia en la lista de verificación negativa		-Seleccione-		-Seleccione-
Quiebra/Liquidación		-Seleccione-		-Seleccione-
Decisiones judiciales		-Seleccione-		-Seleccione-

4.4* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos sobre **los préstamos a las empresas**.

	Recopilados		**Distribuidos**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Nombre de la institución informante		-Seleccione-		-Seleccione-
Tipo de préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Tasa de interés del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Valor de las cuotas a pagar periódicamente		-Seleccione-		-Seleccione-
Vencimiento del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Avales que garantizan el préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Valor original del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Valor del préstamo que falta por pagar		-Seleccione-		-Seleccione-

4.5* Por favor, provea información sobre los datos recopilados y distribuidos sobre **los pagos de las empresas**.

	Recopilados		**Distribuidos**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Pagos a tiempo		-Seleccione-		-Seleccione-
Incumplimientos/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-
Cantidad de incumplimientos/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-

Cantidad o valor de los incumplimientos/deudas reestructuradas		-Seleccione-		-Seleccione-
Pagos atrasados o fuera de plazo		-Seleccione-		-Seleccione-
Cantidad de pagos atrasados/fuera de plazo		-Seleccione-		-Seleccione-
Número de días de retraso desde el vencimiento del préstamo		-Seleccione-		-Seleccione-
Cantidad/valor de los pagos atrasados		-Seleccione-		-Seleccione-

4.6 ¿Después de cuántos días su oficina de crédito reporta un retraso en el pago de un préstamo de una empresa como un **pago atrasado**?

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

4.7 ¿Después de cuántos días su oficina de crédito reporta un retraso en el pago de un préstamo de una empresa como un **incumplimiento**?

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

5. Información sobre las entidades que entregan o recaban datos

5.1* ¿Cuáles de las siguientes instituciones entregan datos a su oficina de crédito o solicitan datos de ella? **Por favor, indique la cantidad de instituciones en cada categoría (por ejemplo, si bancos comerciales privados proveen información, indique cuántos bancos participan).** Si ninguna institución de una de las categorías mencionadas intercambia información con la oficina de crédito por favor indique "0" en su respuesta.

	Entregan información		**Recaban información**	
	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
Bancos comerciales privados				
Bancos comerciales públicos				
Bancos de desarrollo públicos				
Cooperativas de crédito				
Instituciones de microfinanzas				
Compañías financieras/leasing				
Emisores de tarjetas de crédito				
Empresas que ofrecen crédito a sus empresas clientes (crédito de proveedores)				
Comercio minorista y mayorista (ej. Carrefour, Wal-Mart, concesionarios)				
Proveedores de servicios públicos (teléfono, agua, gas, electricidad, etc.)				
Otros registros u oficinas de crédito, incluyendo los registros privados o públicos				
Sistema judicial				
Otras bases de datos públicas (ej. registro de garantías mobiliarias, registro de empresas, etc.)				
Otro. Por favor especifique				

5.2 Entre las instituciones señaladas en la sección 5.1, ¿cuáles de ellas **entregan** la información a la oficina de crédito de manera voluntaria? ¿Cuáles están obligadas por ley?

		Por favor, especifique **la frecuencia** con la que se actualiza la información (a tiempo real, mensualmente, etc.)	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**

5.3 Entre las instituciones señaladas en la sección 5.1, ¿cuáles de ellas **recaban** información de la oficina de crédito de manera voluntaria? ¿Cuáles están obligadas por ley?

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

6. Valor mínimo del crédito

6.1* ¿Cuál es el valor mínimo para que un crédito sea incluido en la base de datos de la oficina de crédito? (si existe dicho valor). Si su oficina no tiene ningún valor mínimo de crédito, por favor escriba "0".

	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año	Comentarios adicionales
Valor en moneda local			

7. Tipo de datos divulgados

7.1* ¿Qué tipo de datos de cada una de las siguientes fuentes es divulgado?

- **Información positiva** incluye montos de los préstamos e historial de pagos a tiempo.
- **Información negativa** incluye pagos atrasados, falta de pagos, morosidad e incumplimientos.

	Información positiva		Información negativa	
	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año
Datos de instituciones financieras (bancos comerciales, bancos de desarrollo, etc.)		-Seleccione-		-Seleccione-
Datos de proveedores de servicios públicos (ej. teléfono, electricidad, agua, gas, etc.)		-Seleccione-		-Seleccione-
Datos de comercios minoristas y mayoristas (tiendas departamentales, tiendas de muebles, agencias de automóviles, etc.)		-Seleccione-		-Seleccione-
Datos de corporaciones financieras o compañías de leasing (empresas que financian la compra de activos tangibles)		-Seleccione-		-Seleccione-
Datos de acreedores comerciales (empresas que proveen crédito comercial a clientes, a veces llamado crédito de proveedores)		-Seleccione-		-Seleccione-
Datos de instituciones de microfinanzas		-Seleccione-		-Seleccione-

7.2* ¿Por cuánto tiempo se conservan los datos en la base de datos de la oficina y se divulgan en los reportes de crédito? **Por favor, indique si existen diferentes plazos para diferentes tipos de información (positiva y negativa).**

	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año
Preservados en la base de datos de la oficina		
Disponibles para divulgación		

7.3* En caso de recopilar información sobre incumplimientos/deudas canceladas y pagos atrasados/fuera de plazo, ¿después de cuánto tiempo es eliminada esta información del reporte de crédito? (Ej. inmediatamente después de ser pagada, tras un número determinado de meses, nunca). Por favor, indique si hay diferentes reglas para eliminar diferentes tipos de información.

	Si fueron repagados		Si nunca fueron repagados	
	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año	Respuesta del año pasado	Respuesta de este año
Incumplimientos/deudas reestructuradas				
Pagos atrasados/fuera de plazo				

7.4* ¿Garantiza la ley o el reglamento el derecho de los prestatarios a acceder a su historial de crédito?

	Si está garantizado por la ley, por	**Si no está garantizado por la ley**,

		favor especifique el nombre y artículo de la ley.		¿permite la oficina de crédito, en la práctica, a los prestatarios inspeccionar su historia de crédito?	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
	-Seleccione-				

7.5* ¿Cuál es el costo para los prestatarios de inspeccionar sus datos?

	Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**
Costo en moneda local		

8. Servicios

8.1* ¿Pueden los bancos y las instituciones financieras acceder en línea a la información contenida en la base de datos de su oficina de crédito (ej. a través de una interfaz en la red, una conexión sistema a sistema, o ambos)?

		En caso afirmativo, por favor indique el sitio web		**En caso negativo**, ¿cuál es el medio más común para acceder a los datos?	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
	-Seleccione-				

8.2* ¿Ofrece la oficina de crédito puntuaciones de crédito (*credit scores)* como un servicio de valor agregado para los bancos e instituciones financieras? Una puntuación de crédito es un número asignado a un **prestatario** basado en su capacidad para pagar su deuda. Estas puntuaciones crediticias se refieren a puntuaciones desarrolladas con base en los datos de la oficina de crédito incluyendo información agrupada de varios prestamistas y posiblemente información de fuentes públicas.

		En caso afirmativo, ¿cuándo comenzó su oficina a prestar este servicio? (Mes/Año)	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
	-Seleccione-		

8.3* ¿Su oficina de crédito identifica a las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) como un categoría distinta de prestatarios?

		En caso afirmativo, ¿cómo define su oficina de crédito a una PyME?	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
	-Seleccione-		

8.3 (a) En caso afirmativo, ¿su oficina de crédito provee productos y servicios a la medida para ayudar a los bancos y otras instituciones financieras a tomar decisiones más informadas específicamente sobre préstamos a las PyMEs?

	Respuesta del año pasado	**Este año**	**Comentarios**
Vinculación de los expedientes crediticios de los propietarios, dueños o directores con los créditos obtenidos a nombre de la empresa		-Seleccione-	
Identificación por separado de aquellas PYMEs que son propiedad de mujeres o administradas por estas a diferencia de otras PYMEs		-Seleccione-	
Reportes de crédito específicos para PYMEs		-Seleccione-	
Puntuaciones de crédito específicas para PYMEs		-Seleccione-	
Servicios de cobro de deudas o rastreo		-Seleccione-	
Otros. Favor de explicar.		-Seleccione-	

9. Preguntas de investigación

9.1 ¿Necesitan las oficinas de crédito en su economía obtener una licencia oficial para comenzar a operar?

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año
	-Seleccione-

9.2 ¿Existe alguna agencia reguladora de las oficinas de crédito?

		En caso afirmativo, especifique el nombre de la agencia (Banco Central, Superintendente, Agencia de Protección de Datos, etc.)	
Respuesta del año pasado	**Respuesta de este año**	**Respuesta del año pasado**	**Respuesta de este año**
	-Seleccione-		

9.3 ¿Está la oficina de crédito obligada por ley a contar con un comité de cumplimiento?

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año
	-Seleccione-

9.4 Por favor, enumere las otras oficinas de crédito operando en su país.

Respuesta del año pasado	Respuesta de este año

¡Muchas gracias por completar el cuestionario!
Agradecemos sinceramente su contribución al proyecto *Doing Business*.
Los resultados aparecerán en el informe *Doing Business 2017* y en www.doingbusiness.org.
Su generosa colaboración será reconocida en ambos.