

BURÓ DE CRÉDITO

CIFiN

BANCOLDEX

BURÓ DE CRÉDITO
CIFIN

Qué es CIFI



Somos su aliado estratégico

Ofrecemos **soluciones** y **servicios** especializados para la gestión de riesgos y la toma de decisiones estratégicas

Hitos



1981

De Central de Información
a Buró de Crédito



2012

Los establecimientos de crédito
afiliados a la Asobancaria,
adoptaron la decisión estratégica
de separar a **CIFIN** de esa
entidad, dentro de la cual tuvo
vida como unidad estratégica por
espacio de casi 32 años

Se crea la sociedad
anónima de servicios
técnicos **CIFIN S.A.**, como
una empresa independiente
y autónoma en su actuar



2013

Seremos la **empresa líder** de
servicios de gestión de
riesgos con los mejores
productos de valor agregado



2017

Las exigencias regulatorias y las
mejores prácticas de riesgo
crediticio llevaron a que la
actividad de **CIFIN** no se limitara
a la administración de
información sino a generar valor
a la data para facilitar la toma de
decisiones

CIFIN nace como la
**Central de
Información
Financiera** de
Asobancaria

Entendemos que...

Las empresas necesitan soluciones para

Gestionar efectivamente el riesgo de crédito y de financiamiento

Administrar eficientemente la cartera

Conocer más a sus clientes

Segmentar su base de clientes

Creecer de forma segura y sostenible

Líneas Estratégicas

Conocimiento del Cliente

Soluciones estándar que permiten ampliar el conocimiento que se tiene de los clientes

Soluciones Analíticas

Soluciones que permiten el conocimiento actual y la proyección futura del cliente con base en análisis estadísticos

Inteligencia de Negocios

Soluciones que permiten el conocimiento actual y la proyección futura del cliente, para generar nuevas oportunidades de colocación de crédito

Mejores soluciones

Nuestras **soluciones** están diseñadas para atender las necesidades de los clientes dentro de todo el **ciclo de crédito**



Mejores soluciones para cada sector

Años de experiencia nos han permitido conocer las **tendencias del mercado** y las **necesidades de los clientes** en los **sectores**



FINANCIERO



SOLIDARIO



INDUSTRIA Y COMERCIO



TELCOS

Segmentos Sector Financiero



CIFIN maneja el **100%** de la información del sector bancario

- **Exclusividad con BBVA**

- GNB COLOMBIA
- BANCO POPULAR
- BANCO AV VILLAS
- BANCO COLPATRIA
- BANCO CORPBANCA
- BANCO GNB SUDAMERIS
- BANCO COOMEVA
- BANCAMIA
- BANCO PICHINCHA

- PROCREDIT
- CITIBANK
- BANCOLOMBIA
- DAVIVIENDA
- BCSC
- BANAGRARIO
- BANCO SANTANDER
- BANCO DE BOGOTÁ
- BANCO DE OCCIDENTE
- BANCO FINANDINA

Segmentos Sector Industria y Comercio



**SECTOR
INDUSTRIA Y COMERCIO**
228 segmentos

- Asociaciones Gremiales
- Comercio al por mayor
- Comercio al por menor
- Concesionarios, combustibles, autopartes
- Construcción, inmobiliarias, ferretería e insumos
- Distribuidora y comercializadoras y agencias de viajes
- Editoriales, diarios y publicaciones
- Educación
- Empresas de servicios públicos
- Gobierno
- Gremios
- Hipermercados
- Industria química, alimentos en general
- Servicios financieros
- Servicios empresariales
- Textiles, vestuario e insumos

Conocimiento del Cliente

- Información Comercial
- Confronta
- Confronta Ultra
- Ubica
- Validador Plus
- Procesos Especiales - PEC

Soluciones Analíticas

- Alertas
- Capacidad de Endeudamiento
- Clear Score
- Experto
- Gestiona
- Motor de Originación
- Procesos Especiales – PEC
- Pyme Score
- Score Clear Modular

Inteligencia de Negocios

- Experto
- Procesos Especiales – PEC
- Segmentación
- Upselling

Segmentos Sector Telcos



SECTOR TELCOS 5 segmentos

- Actividades de telecomunicaciones alámbricas
- Actividades de telecomunicaciones Inalámbricas
- Actividades de telecomunicación Satelital
- Actividades CLIENTES COMO: de programación y transmisión de televisión
- Otras actividades de telecomunicación

CLIENTES COMO:

- CLARO
- MOVISTAR
- TIGO
- CLARO FIJO
- METROTEL

GAUS

- Servicio de **Gestión y Autenticación** de Usuarios que facilita la gestión, disponibilidad y administración de las identificaciones de acceso a todos nuestros productos y soluciones

STRANSFER

- Sistema de **Transferencia** Segura de Información que permite intercambiar información con CIFIN de manera fluida a través de medios seguros

ACTUALIZACIÓN EN LÍNEA

- Servicio automatizado que permite a las entidades usuarias incorporar de manera inmediata las **novedades** que se generan con sus clientes en la base de datos de CIFIN.

Cobertura nacional

Cubrimiento nacional en más de **170** lugares en todo el país, ofreciendo **atención personalizada** y **soporte técnico** a nuestros clientes





Gracias a los convenios gestionados por **CIFIN**, contamos con una amplia **cobertura** de información de personas naturales y jurídicas en los **sectores** de la economía nacional

Sector Solidario →

Sector Industria y Comercio

Convenios Interinstitucionales



- COOPCENTRAL Cooperativas y Fondos de Empleados
- ONG
- ASOCAJAS
- ANALFE
- TU FONDO
- FECOLFIN
- ASOMICROFINANZAS

Sector Solidario

Sector Industria y Comercio



Convenios Interinstitucionales



- ANDI - Asociación Nacional de Empresarios
- ASCUN - Asociación Col. de Universidades
- ACICAM - Calzado y Cuero
- ASOFERCO - Ferreterías
- ASOPARTES - Comercialización de Autopartes
- CAMACOL - Construcción
- FENAVI VALLE – COSTA - Federación Avícola
- FENAVI SANTANDER - Federación Avícola
- GRUPO G-10 - Electrodomésticos
- LONJA DE PROPIEDAD RAÍZ - Norte de Santander y Arauca
- ASOCIACION DE CORREDORES DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS
- MOTOTRANSPORTAR

Sector Solidario

**Sector Industria y
Comercio**

Convenios →
Interinstitucionales



- CÁMARAS DE COMERCIO
- CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
- SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES
- POLICÍA NACIONAL
- ICBF
- SECRETARÍA DE HACIENDA DE BOGOTÁ
(VEHÍCULOS E ICA)
- REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO
CIVIL
- MOVILIDAD DE BUCARAMANGA
- MIGRACIÓN COLOMBIA

Composición Bases de datos



CIFIN cuenta con una extensa y completa base de datos de más de **47.000.000** millones de identificaciones de titulares de información

Tipo de identificación	Registros*
Cédulas de ciudadanía	42.395.399
Cédulas de extranjería	388.215
NIT	2.352.958

**Datos Cierre Marzo 2014*

Composición Bases de datos



FINANCIERO

170.067.176

obligaciones reportadas



TELCOS

18.126.675

obligaciones reportadas



SOLIDARIO

19.705.210

obligaciones reportadas



INDUSTRIA Y
COMERCIO

22.612.232

obligaciones reportadas

Contamos con un amplio reporte de obligaciones a nivel nacional en cada sector

Qué nos diferencia

Tenemos el 100% de la información del sector financiero y **exclusividad** con el Banco BBVA

Entregamos **veracidad** en la información que reportan las entidades a través de un arduo proceso de depuración de la data

Desarrollamos **productos regulatorios** destinados a dar cumplimiento a la normatividad y políticas establecidas por los entes de control



Exclusividad en información de más de 12 millones de personas naturales que poseen

- GMF: Cuentas de ahorros exentas del gravamen al movimiento financiero (4x1000).
- FRECH: Beneficios de la cobertura condicionada de vivienda.
- CAE: Cuentas de ahorro electrónicas dirigidas a nivel 1 del Sisbén y desplazados inscritos.
- CATS: Cuentas de ahorro de trámite simplificado.

Qué nos diferencia

Desarrollamos **modelos de negocio** orientados a atender sus necesidades mediante un proceso de **consultoría** integral especializado

Entendemos sus planes de negocio y lo **asesoramos** en la definición de sus procesos y políticas de crédito

NO cobramos cuota de **afiliación**, ni de **renovación** de contrato

Tenemos el **indicador más bajo** de reclamaciones por calidad de datos (*Hábeas Data*) ante la Superintendencia de Industria y Comercio

Gracias

BURÓ DE CRÉDITO
CIFiN