

**BURÓ DE CRÉDITO**

**CIFIN**

# Quiénes somos?



El Buró de Crédito **CIFIN S.A.**,  
tiene como objeto principal la  
**recolección, almacenamiento,**  
**administración, suministro y**  
**procesamiento de**  
**información** relativa a los  
clientes y usuarios de los  
sectores financieros, real,  
solidario y asegurador.

# Nuestras Fortalezas



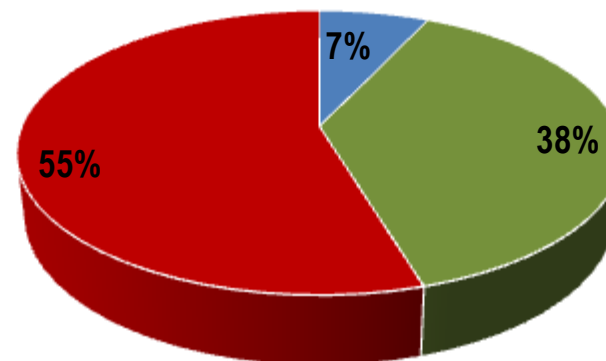
- **Somos expertos en la administración de la información personal comercial, financiera, crediticia, de servicios y en general cualquiera relacionada con el cumplimiento de obligaciones de los sectores financiero, real y solidario, con calidad, precisión y consistencia.**
- **Ofrecemos soluciones especializadas apalancadas en tecnología.**
- **Optima calidad y consistencia de la información**
- **Brindamos soporte para la toma de decisiones confiables y oportunas.**
- **Exclusividad en productos regulatorios.**

# Composición Base de Datos

Nuestra Base de datos básica cuenta con el siguiente respaldo institucional

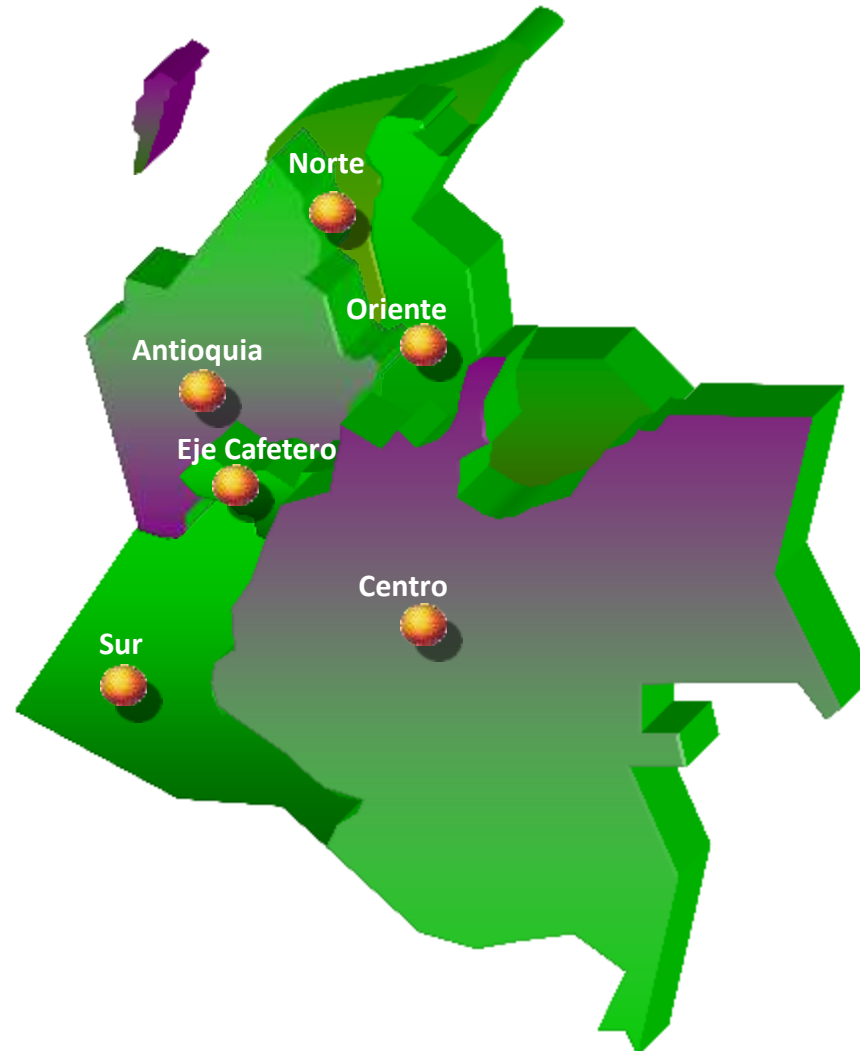
SECTOR	GRUPO	TOTAL
<i>FINANCIERO</i>	ENTIDADES ESPECIALES DEL SECTOR FINANCIERO	67
	CORPORACIONES FINANCIERAS COLOMBIANAS	26
	SEGUROS	30
	BANCOS	22
	FIDUCIARIAS	21
	COMISIONISTA DE BOLSA	10
	COOPERATIVAS - FINANCIERAS	7
	ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO	3
	FDO PENS. Y CESANTIAS	4
<b>TOTAL FINANCIERO</b>		<b>190</b>
<i>SOLIDARIO</i>	COOPERATIVAS	519
	FDOS EMPLEADOS	431
	ONG	42
	CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	32
	OTROS	15
<b>TOTAL SOLIDARIO</b>		<b>1039</b>
<b>TOTAL REAL</b>		<b>1.481</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2.710</b>

% PARTICIPACION POR SECTOR



■ FINANCIERO ■ SOLIDARIO ■ REAL

# Cubrimiento a lo largo y ancho del territorio nacional



# Convenios

Por medio de los convenios gestionados en **CIFIN**, tenemos una gran cobertura de información de personas naturales o jurídicas que tienen relaciones comerciales con las diferentes entidades que participan en los convenios.

● **Sector Real**

● **Sector Solidario**

ANDI	Asociación Nal. 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	
COMERCIOS- MOTOS	
ASOCIACION DE CORREDORES DE PRODUCTOS	
AGROPECUARIOS	
MOTOTRANSPORTAR	

# Convenios

Por medio de los convenios gestionados en **CIFIN**, tenemos una gran cobertura de información de personas naturales o jurídicas que tienen relaciones comerciales con las diferentes entidades que participan en los convenios.

● Sector Real

● Sector Solidario

CONFECOOP  
COOPCENTRAL Cooperativas y Fondos de Empleados  
ONG'S  
ASOCAJAS

# Composición base de datos

CIFIN le brinda respaldo a través de una extensa y completa base de datos de más de 45.000.000 de registros que le permitirá a su entidad responder con mayor velocidad y precisión a cualquier requerimiento, reflejándose en beneficios como:

- Verificar la autenticidad del documento de identificación para conocer su comportamiento en los diferentes sectores.
- Tener el medio más eficaz para contactar su cliente.

Adicionalmente CIFIN brinda apoyo en la gestión integral de su Organización en las diferentes áreas mediante el cruce de información según el requerimiento específico de cada una de ellas.

## Características de una excelente información:

- Relevancia
- Exactitud
- Totalidad
- Confianza en la fuente
- Puntualidad
- Detalle

● Tipos de Identificación / Registros

● Productos / Registros

TIPO DE IDENTIFICACIÓN	REGISTROS
Cédula	41.371.360
NIT	2.204.870
Cédula de Extranjería	385.926
Tarjeta de Identidad	1.489.975
Registro Civil	326.750
Pasaporte	32.026
Fideicomiso	11.183
Sociedad Extranjera sin NIT en Col.	29.166
Tarjeta del Seguro Social Extranjero	8.710
Carné Diplomático	4.578
<b>TOTAL</b>	<b>45.864.544</b>



# Composición base de datos

CIFIN le brinda respaldo a través de una extensa y completa base de datos de más de 45.000.000 de registros que le permitirá a su entidad responder con mayor velocidad y precisión a cualquier requerimiento, reflejándose en beneficios como:

- Verificar la autenticidad del documento de identificación para conocer su comportamiento en los diferentes sectores.
- Tener el medio más eficaz para contactar su cliente.

Adicionalmente CIFIN brinda apoyo en la gestión integral de su Organización en las diferentes áreas mediante el cruce de información según el requerimiento específico de cada una de ellas.

## Características de una excelente información:

- Relevancia
- Exactitud
- Totalidad
- Confianza en la fuente
- Puntualidad
- Detalle

● Tipos de Identificación / Registros

● Productos / Registros

PRODUCTO	REGISTROS
Cuentas de Ahorros – CDT	55.687.042
Cartera Total	40.682.131
Tarjetas de Crédito	21.046.102
GMF	20.554.557
Sector Real	32.443.732
Cuentas Corrientes	6.282.786
Sector Solidario	15.020.376
Sector Asegurador	713
<b>TOTAL</b>	<b>197.470.597</b>

# Apoyo integral a la Gestión de su Empresa



# Portafolio de Productos

Líneas	Sublíneas	Herramientas
Vinculación Segura de clientes		<ul style="list-style-type: none"> <li>Validador</li> <li>Ubica</li> <li>Confronta</li> </ul>
Asignación Eficiente y Rentable de Recursos	Selección de Clientes y Otorgamiento de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Información Comercial</li> <li>Clear Score</li> <li>Pyme Score</li> </ul>
	Segmentación y Profundización de Clientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>Precisión</li> <li><b>EXPERTO</b></li> <li>Reason</li> <li>Upselling</li> <li>Capacidad de Endeudamiento</li> </ul>
	Monitoreo de Cartera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Procesos Especiales, PEC</li> <li>Status</li> <li>Gestiona</li> <li>Alinea</li> <li>Alertas</li> </ul>
Productos Regulatorios		<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuenta de Ahorros Electrónica</li> <li>GMF</li> <li>Vivienda Cobertura Condicionada</li> </ul>
Consultoría en Gestión del Riesgo		<ul style="list-style-type: none"> <li>Desarrollos especializados e investigación aplicada</li> </ul>

## INFORMACIÓN COMERCIAL

- Solución que detalla de forma actualizada los hábitos de pago y el comportamiento comercial y financiero; de las personas naturales y jurídicas, en los sectores financiero, real, solidario y asegurador, generando total conocimiento del cliente en tiempo real.
- Se puede realizar uno a uno, en bloque ó en Batch.



# Salida Web Información Comercial



ASOBANCA GERENCIA COMERCIAL  
17/12/2012 10:42:00 AM

## RESULTADO CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

TIPO IDENTIFICACIÓN	NIT	EST DOCUMENTO	VIGENTE	FECHA	17/12/2012
No. IDENTIFICACION	80,041,723	FECHA EXPEDICION	23/01/2001	HORA	10:41:31
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	EJEMPLO	LUGAR DE EXPEDICIÓN	BOGOTA	USUARIO	ASOB GERENCIA COMERCIAL
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIIU	FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE PLÁSTICO NCP	RANGO EDAD PROBABLE	25 - 30	No INFORME	018514520000005861

\* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos

Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentran en mora en sus cuotas u obligaciones.  
Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.

## RESUMEN ENDEUDAMIENTO

### RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO PRINCIPAL)

OBLIGACIONES	TOTALES			OBLIGACIONES AL DÍA			OBLIGACIONES EN MORA			
	CANT	SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
Tarjetas De Crédito:	1	18,458	-	1	18,458	20,024	-	-	-	-
Sector Financiero:	5	6,220,000	99	5	6,220,000	1,170,000	-	-	-	-
Sector Real:	21	26,486	-	21	26,486	26,378	-	-	-	-
<b>SUBTOTAL PRINCIPAL</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>1,216,402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### RESUMEN TOTAL DE OBLIGACIONES

<b>TOTAL</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>1,216,402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--------------	-----------	------------------	------------	-----------	------------------	------------------	----------	----------	----------	----------

## UBICA

- Solución que permite a partir del documento de identificación, conocer datos de direcciones y números telefónicos asociados a los titulares de la información, así como la validación del documento ante las fuentes certificadoras, **estandarizada y enriquecida**.



# Salida Web Ubica



ASOBANCA GERENCIA COMERCIAL  
17/12/2012 10:50:23 AM

INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE					
TIPO IDENTIFICACIÓN	C.C.	EST DOCUMENTO	VIGENTE	FECHA	17/12/2012
No. IDENTIFICACIÓN	52,963,852	FECHA EXPEDICIÓN	22/06/2002	HORA	10:50:22
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	EJEMPLO	LUGAR DE EXPEDICIÓN	BOGOTA D.C.	USUARIO	ASOB GERENCIA COMERCIAL
GÉNERO	MUJER	RANGO EDAD PROBABLE	25-30	No INFORME	0510000000039120
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIU	-				

DATOS HISTÓRICOS DE DIRECCIONES			
DIRECCION	CIUDAD	NO. DE REPORTES	ÚLTIMO REPORTE
CL 125 # 32 - 53	BOGOTA ( BOGOTA DISTRITO CA )	3	20/12/2030
CL 25 B SUR # 19 - 44 SAN NICOLAS	SOACHA ( CUNDINAMARCA )	1	30/09/2011
CRA 1 No. 11-59	ABEJORRAL ( ANTIOQUIA )	1	31/08/2011
CL 77 # 14 - 20	BOGOTA ( BOGOTA DISTRITO CA )	1	12/09/2003



DATOS HISTÓRICOS DE NÚMEROS TELEFÓNICOS			
TELÉFONO	CIUDAD	NO. DE REPORTES	ÚLTIMO REPORTE
5750662	SOACHA (CUNDINAMARCA)	1	31/08/2012
7253479	SOACHA ( CUNDINAMARCA )	1	31/08/2012
4378484	ABEJORRAL ( ANTIOQUIA )	1	30/09/2011
7252121	BOGOTA (BOGOTA DISTRITO CA)	2	31/08/2011
7447878	BOGOTA D. C	1	30/04/2011
3182557896	BOGOTA D. C	1	30/04/2011
2489125	BOGOTA D. C	1	31/12/2010
7252121	SOACHA	1	31/08/2010
3114215968	BOGOTA (BOGOTA DISTRITO CA)	1	31/05/2008

# Selección de Clientes y Otorgamiento de Crédito

## SCORE CLEAR

- Sistema de scoring para originación y seguimiento de cartera de personas naturales, sustentado en variables de buró pertenecientes a los sectores financiero, solidario y real.
- Este modelo de predicción de riesgo crediticio cuenta con una caracterización especializada del perfil de cliente que permite diferenciar el pronóstico de incumplimiento, de la siguiente forma:

Mora mayor o igual que 30 días en microcrédito.

Mora mayor o igual que 90 días en Consumo y Tarjetas de Crédito.

Mora mayor o igual que 120 días en Cartera Comercial.

Mora mayor o igual que 150 días en Vivienda





# Salida Score Clear

## CLEAR SCORE CIFI

ASOBANCA GERENCIA COMERCIAL  
12/17/12 11:01:26 AM

### RESULTADO CONSULTA SCORE CLEAR

TIPO IDENTIFICACION	C.C.	EST DOCUMENTO	VIDENTE	FECHA	17/12/2012
No. IDENTIFICACION	80.825.800	FECHA EXPEDICION	05/04/2001	HORA	11:01:20
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	EJEMPLO	LUGAR DE EXPEDICION	BOGOTÁ D.C.	USUARIO	ASOB GERENCIA COMERCIAL
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIRJ	ASALARIADOS	RANGO EDAD PROBABLE	25-30	No INFORME	051000000028045072

\* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos

Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentran en mora en sus cuotas u obligaciones.  
Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.

### INFORMACIÓN SCORE

SCORE	POLITICA	PROB NO PAGO %	PROB MORA %
855	APROBADO	2.57	5.67

TRADICION EN SECTOR FINANCIERO

# Selección de Clientes y Otorgamiento de Crédito

## SCORE PYME

Sistema de *Scoring* para originación y seguimiento de Personas Jurídicas y Personas Naturales con Negocio sustentado en variables de buro pertenecientes a los sectores financiero, solidario y real.

Este modelo permite establecer el nivel de riesgo crediticio de los clientes evaluados a partir de una definición de incumplimiento (default) diferenciada para los sectores financiero y real.



# Salida Web Score Pyme

## MENÚ SCORES **CIFI**N

ASOBANCA GERENCIA DE RIESGO

10/27/09 11:42:38 AM

### RESULTADO CONSULTA SCORE PYMES + INFORMACION COMERCIAL

TIPO IDENTIFICACIÓN	NIT	EST DOCUMENTO	NO APLICA	FECHA	27/10/2009
No. IDENTIFICACIÓN	830,098,764	FECHA EXPEDICIÓN	-	HORA	11:42:08
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	COLORDENT LAB LTDA	LUGAR DE EXPEDICIÓN	-	USUARIO	ASOB GERENCIA DE RIESGO
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIIU	FABRICACION DE EQUIPO MEDICO Y QUIRURGICO Y DE APARATOS ORTE	RANGO EDAD PROBABLE	-	No INFORME	03022843780302348677

\* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos

Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentran en mora en sus cuotas u obligaciones.

Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.

### INFORMACIÓN SCORE

SCORE	INDICADOR BUENO / MALO	POLITICA	PROB NO PAGO %	PROB MORA %	SUBPOBLACION
380	-	-	0.62	-	2

## INFORMACIÓN COMERCIAL + SCORE + UBICA P.E.C. - SOLUCIONES ANALÍTICAS.

- Solución integrada que detalla los hábitos de pago, el comportamiento comercial, Financiero, de los diferentes sectores de la economía, muestra sistemas de Scoring, datos socio-demográficos de las personas naturales y jurídicas. Se puede generar en dos ó mas procesos en función de los perfiles de usuario.



# Salida Pec Soluciones Analíticas



ASOBANCA GERENCIA COMERCIAL  
17/12/2012 11:18:10 AM

## PRECISIÓN

INFORMACIÓN PRECISIÓN			
NOMBRE			RESULTADO
PEC SOLUCIONES ANALITICAS			-
DETALLES			
No.	PRODUCTO		MOTIVO
1	SCORE CLEAR	820	
2	PROB MORA %	7.03	

## INFORMACIÓN UBICA

DATOS HISTÓRICOS DE DIRECCIONES			
DIRECCION	CIUDAD	NO. DE REPORTES	ÚLTIMO REPORTE
CL 80 C # 35 - 14	MEDELLIN ( ANTIOQUIA )	1	31/05/2009
KR 94 # 42 G - 55 SUR	BOGOTA ( BOGOTA DISTRITO CA )	1	01/06/2007
KR 107 # 42 G - 55	BOGOTA ( BOGOTA DISTRITO CA )	1	31/05/2007

## RESULTADO CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

TIPO IDENTIFICACIÓN	NIT	EST DOCUMENTO	VIGENTE	FECHA	17/12/2012
No. IDENTIFICACION	80.041.723	FECHA EXPEDICION	23/01/2001	HORA	10:41:31
NOMBRES APELLIDOS - RAZON SOCIAL	EJEMPLO	LUGAR DE EXPEDICIÓN	BOGOTÁ	USUARIO	ASOB GERENCIA COMERCIAL
ACTIVIDAD ECONOMICA - CIJU	FABRICACIÓN DE ARTICULOS DE PLASTICO NCP	RANGO EDAD PROBABLE	25 - 30	No INFORME	018314520000005861

\* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos.

Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentran en mora en sus cuotas u obligaciones.  
Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.

## RESUMEN ENDEUDAMIENTO

RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO PRINCIPAL)										
OBLIGACIONES	TOTALES			OBLIGACIONES AL DÍA			OBLIGACIONES EN MORA			
	CANT	SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
Tarjetas De Crédito	1	18,458	-	1	18,458	20,024	-	-	-	-
Sector Financiero	5	6,220,000	99	5	6,220,000	1,170,000	-	-	-	-
Sector Real	21	26,486	-	21	26,486	26,378	-	-	-	-
<b>SUBTOTAL PRINCIPAL</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>1,216,402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
RESUMEN TOTAL DE OBLIGACIONES										
<b>TOTAL</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>6,264,944</b>	<b>1,216,402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# Segmentación y profundización de clientes

## PRECISION

Este sistema de información en línea, realiza la evaluación de un cliente de acuerdo con las políticas propias de cada entidad. Integra dentro de una sola herramienta diferentes productos del portafolio de CIFIN con el fin cubrir las necesidades específicas de cada cliente.



# Salida Precision

RESULTADO DE LA CONSULTA					
TIPO IDENTIFICACIÓN	C.C.	EST DOCUMENTO	VIGENTE	FECHA	06/02/2013
No. IDENTIFICACIÓN	38,565,419	FECHA EXPEDICIÓN	30/05/2000	HORA	16:48:53
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	EJEMPLO	LUGAR DE EXPEDICIÓN	CALI	USUARIO	ASOB GERENCIA COMERCIAL
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIIU	-	RANGÓ EDAD PROBABLE	31-35	No INFORME	05260548970537171560

\* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos. Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentran en mora en sus cuotas u obligaciones. Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.

## PRECISIÓN

INFORMACIÓN PRECISIÓN		
NOMBRE		RESULTADO
FBC Web		ACEPTADO

DETALLES		
No.	PRODUCTO	MOTIVO
1	REASON	20

## RESUMEN ENDEUDAMIENTO

RESUMEN DE OBLIGACIONES (COMO PRINCIPAL)										
OBLIGACIONES	TOTALES			OBLIGACIONES AL DÍA			OBLIGACIONES EN MORA			
	CANT	SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
Tarjetas De Credito:	2	1,011	57	2	1,011	1,011	-	-	-	-
Sector Solidario:	1	668	38	1	668	115	-	-	-	-
Sector Real:	1	82	5	1	82	82	-	-	-	-
<b>SUBTOTAL PRINCIPAL</b>	<b>4</b>	<b>1,761</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>1,761</b>	<b>1,208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

RESUMEN TOTAL DE OBLIGACIONES										
TOTAL	CANT	SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,761</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>1,761</b>	<b>1,208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## ACTUALIZACIÓN EN LÍNEA / REPORTE (BATCH):

- 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.
- Servicio que permite la administración de la información personal comercial, financiera, crediticia, de servicios y en general cualquiera relacionada con el cumplimiento de obligaciones de los sectores financiero, real y solidario, con calidad, precisión y consistencia.





## MEDIOS DE CONEXIÓN

- WEB : Red informática para el acceso a la consulta
- WEB SERVICE : Conjunto de funciones que se publican en la red para que otros programas puedan usarlo. Permite crear sistemas abiertos y distribuidos que cubre la demanda de integración entre aplicaciones o servicios proporcionados por organizaciones independientes sin una plataforma tecnológica común
- HOST TO HOST: Permite a las entidades obtener la centralización de consultas, administración eficiente de la información, control y auditoría interna de la entidad, información histórica e integración de la información de CIFIN con sistemas de información propios de la entidad
- WAP: Permite realizar consultas a la base de datos de CIFIN mediante equipos móviles o inalámbricos como PDA y/o teléfonos móviles (celulares).



GRACIAS.

BURÓ DE CRÉDITO  
**CIFIN**