

CDA – Criterios de Aceptación

CDA es una herramienta de gestión que le permitirá resolver el otorgamiento de créditos en base a sus propios criterios de evaluación de la información suministrada por Nosis. Con este instrumento logrará homogeneizar sus políticas de crédito a través de toda su organización, haciendo que la totalidad de sus colaboradores apliquen los mismos criterios de decisión, en forma automática e instantánea.

El sistema brinda como resultado si la persona o empresa consultada es aceptada u observada de acuerdo a los criterios de aceptación que Ud. mismo configurará en un conciso formulario.

Las bases de datos que se pueden utilizar para armar su "Criterio de Aceptación" son las siguientes:

- Verificación de identidad.
- Bureau de crédito.
- Oficios judiciales.
- Cheques rechazados informados por el BCRA.
- Deudores de entidades liquidadas y de morosos de Ex-entidades liquidadas.
- Concursos y quiebras.
- Pedidos de quiebras.
- Juicios como demandados.
- Comunicados del BCRA (negativos).
- Referencias Comerciales.
- Facturas Apócrifas
- Laudos incumplidos
- Rentas
- Aportes patronales Impagos (como empleador)
- Score.
- Nivel socioeconómico.
- Facturación Estimada.

Ingreso al CDA

En el menú principal del SAC.net se encuentra el botón "CDA" al hacerle clic ingresará a la pantalla que solicitará la clave de acceso.

Ingreso a CDA configurable ✕

Ingrese la clave:

Cancelar

Aceptar

Nota: La clave será provista por Nosis y sólo la conocerá la persona autorizada por el cliente a dar de alta y modificar parámetros que determinan los **"Criterios de Aceptación"**.

Una vez ingresada la clave se desplegará la pantalla principal donde encontrará el botón **"Nuevo CDA"** que permite dar de alta un nuevo CDA:

CDA Configurable

Nuevo CDA

Como crear un nuevo CDA

Seleccionando el botón **"Nuevo CDA"** ingresará a la pantalla de configuración. Aquí podrá habilitar diferentes controles sobre algunas de las bases de datos que conforman el **"sistema de antecedentes comerciales"** (SAC.net). Cada **control** dado de alta estará estableciendo una condición para el dictamen final. Concretamente los parámetros aquí establecidos serán condiciones de **"Rechazo"**.

Se debe identificar al CDA con un nombre

Cada tilde que aquí se habilite establece una condición de "Rechazo"

Nombre CDA: 001 - Tarjetas de crédito Versión: 99.194.1

Mostrar valores de Score Mostrar motivos rechazo

					Rechazado
Identidad no validada					<input checked="" type="checkbox"/>
UI	Edad (Personas físicas)	Rechazar menores de:	18 años		<input checked="" type="checkbox"/>
		Rechazar mayores de:	75 años		<input checked="" type="checkbox"/>
	Fecha contrato social (Empresas)	Rechazar menores de:	2 años		<input checked="" type="checkbox"/>
	Actividades AFIP	551010,551021		<input checked="" type="checkbox"/>	

		Situación	Entidades >= a	Ult. meses	Montos >= a (**)	Rechazado
CI	Central de deudores del BCRA	Situación 6				<input type="checkbox"/>
		Situación 5 o superior				<input type="checkbox"/>
		Situación 4 o superior				<input type="checkbox"/>
		Situación 3 o superior	1	12	500	<input checked="" type="checkbox"/>
		Situación 2 o superior				<input type="checkbox"/>
		Situación 1				<input type="checkbox"/>
		Rechazar no bancarizado				<input type="checkbox"/>
		Falta últ. informe BCRA				<input type="checkbox"/>

		Situación	Cantidad >= a	Ult. meses	Montos >= a (**)	Rechazado
OJ	Oficios judiciales de la AFIP	Embargos pendientes	1	12	1000	<input checked="" type="checkbox"/>
		Embargos levantados	5	24	1000	<input checked="" type="checkbox"/>
CHc	Cheques rechazados del BCRA	No pago multa	1	12		<input checked="" type="checkbox"/>
		Rech. no recuperados	2	24	100	<input checked="" type="checkbox"/>
		Recuperados	10	24	100	<input checked="" type="checkbox"/>
		Defectos formales	20	24	100	<input checked="" type="checkbox"/>
DE	Deudores entidades liquidadas				<input checked="" type="checkbox"/>	
CQ	Concursos y quiebras			<input checked="" type="checkbox"/> Sólo por documento	<input checked="" type="checkbox"/>	
PQ	Pedidos de quiebras		1	6	<input type="checkbox"/> Sólo por documento	<input checked="" type="checkbox"/>
JU	Juicios como demandado		3	12	<input type="checkbox"/> Sólo por documento	<input checked="" type="checkbox"/>
BC	Notificaciones BCRA negativas				<input type="checkbox"/> Sólo por documento	<input type="checkbox"/>
RC	Referencias comerciales	Propias				<input checked="" type="checkbox"/>
		De terceros	2			<input checked="" type="checkbox"/>
FR	Facturas apócrifas				<input checked="" type="checkbox"/>	
LD	Laudos incumplidos				<input checked="" type="checkbox"/>	
RF	Rentas		1		<input checked="" type="checkbox"/>	
AP	Aportes Patronales Impagos (como empleador)		1	12	<input checked="" type="checkbox"/>	

Individuos [Manual]					
	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
SCO Score	Rango 1	1	250		<input checked="" type="checkbox"/>
	Rango 2	251	500	Taza 45 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 3	501	750	Taza 40 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 4	751	999	Taza 30 %	<input type="checkbox"/>
	Situación	Menos de			Rechazado
SCO Score	Relación dependencia				<input type="checkbox"/>
	Autónomo / Monotributo	300			<input checked="" type="checkbox"/>
	Sin actividad	439			<input checked="" type="checkbox"/>
	Bancarizado				<input type="checkbox"/>
	No bancarizado	439			<input checked="" type="checkbox"/>
	Niveles			Acción	Rechazado
NSE Nivel socioeconómico [Ayuda]	Nivel A	Límite 20.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel B	Límite 15.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel C1	Límite 10.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel C2	Límite 5.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel C3	Límite 2.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel D1				<input checked="" type="checkbox"/>
	Nivel D2				<input checked="" type="checkbox"/>
	Empresas [Manual]				
	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
SCO Score	Rango 1	1	250		<input checked="" type="checkbox"/>
	Rango 2	251	500	Tasa 45 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 3	501	750	Tasa 40 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 4	751	999	Tasa 30 %	<input type="checkbox"/>
	Niveles			Acción	Rechazado
FE Facturación estimada [Ayuda]	Nivel 6	Límite 40.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel 5	Límite 30.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel 4	Límite 20.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel 3	Límite 15.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel 2	Límite 10.000			<input type="checkbox"/>
	Nivel 1				<input checked="" type="checkbox"/>

(*1) Montos correspondientes a cada una de las deudas, embargos o cheques rechazados.

Por defecto las bases están destildadas, para habilitarlas deberá hacer un clic en el box de la columna "Rechazado".

Los parámetros a utilizar son los siguientes:

Identidad no Validada

Cuando se realiza una consulta, el sistema verifica que la identidad conste en la base de la AFIP.

El dictamen será "**Observado**" en los casos en que:

- El registro no se encuentre en la base de la AFIP.
- No coincida en un 35 % la razón social o el nombre definido en la consulta con respecto a la que figure en la base de la AFIP.

Edad (Persona Física)

Teniendo en cuenta la edad que aparece dentro de la "**Verificación de Identidad**" se pueden definir dos variables diferentes:

- **Rechazar Menores de:** Al definir aquí un valor estamos ordenando que se rechace toda persona que tenga menor (<) cantidad de años.
- **Rechazar Mayores de:** Al definir aquí un valor estamos ordenando que se rechace toda persona que tenga mayor (>) cantidad de años.

Fecha de Contrato Social (Empresa)

Teniendo en cuenta la fecha del contrato social se puede evaluar la cantidad de años en que una empresa está operando, en esta opción se puede definir:

- **Rechazar Menores de:** Al definir aquí un valor estamos ordenando que se rechace toda empresa que tenga menor (<) cantidad de años.

Actividades de AFIP

Teniendo en cuenta el tipo de actividad se puede definir rechazar el informe por una o más actividades.

The screenshot shows a web interface for selecting activities. At the top, a box labeled "Seleccionar Sector y Categoría" points to the "Sector" and "Categoría" dropdown menus. A box labeled "Buscar actividad" points to the search input field. Below the search field is a list of "Actividades encontradas" with checkboxes. A box labeled "Agregar las actividades seleccionadas" points to the right-pointing arrow between the search results and the "Actividades agregadas" panel. The "Actividades agregadas" panel shows two selected activities: "551010 Servicios De Alojamiento Por Hora" and "551021 Servicios De Alojamiento En Pensiones". At the bottom right, there are "Cerrar" and "Aplicar" buttons.

Buscador de actividades

Seleccione las actividades que desee agregar a la búsqueda.

Sectores: Servicios

Categoría: Actividades de alojamiento y de servicio de comi

Actividad:

Actividades encontradas

- 551010 Servicios De Alojamiento Por Hora
- 551021 Servicios De Alojamiento En Pensiones
- 551022 Servicios De Alojamiento En Hoteles, Hosterías Y Residenciales Similares, Excepto Por Hora, Que Incluyen Servicio De Restaurante Al Público
- 551023 Servicios De Alojamiento En Hoteles, Hosterías Y Residenciales Similares, Excepto Por Hora, Que No Incluyen Servicio De Restaurante Al Público
- 551090 Servicios De Hospedaje Temporal N.c.p. (Incluye Hospedaje En Estancias, Residencias Para Estudiantes Y Albergues Juveniles, Apartamentos Turísticos, Etc.)
- 551100 Servicios De Alojamiento En Camping
- 551210 Servicios De Alojamiento Por Hora

Se encontraron 41 actividades

Actividades agregadas [Borrar todas](#)

- 551010 Servicios De Alojamiento Por Hora
- 551021 Servicios De Alojamiento En Pensiones

2 actividades seleccionadas

Cerrar **Aplicar**

Central de Deudores

Aquí se definen las condiciones de rechazo teniendo en cuenta las diferentes situaciones informadas por el BCRA.

Para cada calificación se pueden definir tres variables:

- **Cantidad Entidades:** Distintas entidades financieras pueden informar a la misma persona o empresa con una misma situación crediticia. En esta opción se puede filtrar por la cantidad de entidades que informan una

misma situación. El CDA tendrá en cuenta el valor definido y dará un **dictamen "Observado"** si el resultado es \geq (mayor o igual) a dicho valor.

- **Últimos Meses:** En la base de datos del **"Bureau de crédito"** tenemos disponible la información histórica de los últimos **24 meses**. En esta opción se podrá definir cuántos meses de información histórica se tendrán en cuenta.

Por ejemplo: que tenga en cuenta los últimos 12 meses en lugar de los 24 disponibles.

- **Montos:** En esta opción se pueden definir los montos correspondientes a cada una de las deudas. El CDA dará un **dictamen "Observado"** si el resultado es \geq (mayor o igual) al monto definido.

Es obligatorio configurar **"Cantidad Entidades"** y **"Últimos Meses"**.

Las Situaciones son las siguientes:

- **Situación 1:** Normal (Atraso hasta 31 días).
- **Situación 2 o superior:** Potencial (Atraso de 32 a 90 días).
- **Situación 3 o superior:** Con Problemas (Atraso de 91 a 180 días).
- **Situación 4 o superior:** Alto Riesgo (Atraso de 181 a 365 días).
- **Situación 5 o superior:** Irrecuperable (Atraso de más de 365 días).
- **Situación 6:** Irrecuperable por Disposición Técnica (Morosos de ex Entidades Financieras, con atraso de más de 180 días).

Si se configura únicamente una situación (de la 2 a la 5) tomará la condición desde esa situación en adelante, aunque no se hubieran configurado las situaciones superiores, asumiendo las mismas condiciones definidas para Cantidad de Entidades, Últimos Meses y Montos.

En la imagen superior se puede ver un ejemplo donde al estar configuradas las situaciones 2 y 3, el CDA mostrará un resultado **"Observado"** cuando el BCRA contenga situaciones mayores o iguales a las configuradas dentro del período indicado en **"Ult. Meses"**.

Dentro de la “**Central de Deudores**”, además de las calificaciones del BCRA, existen otros parámetros a configurar:

- **Rechazar no Bancarizado:** En esta opción sólo se puede configurar la cantidad de meses que se tendrán en cuenta para la evaluación (Ult. Meses). Si en ese período la persona no tiene deudas informadas por el BCRA será considerado “**No Bancarizado**”.
- **Falta Último Informe del BCRA:** Al habilitar esta opción se rechazarán a todos aquellos que no contengan el último informe del BCRA.

Oficios Judiciales

En esta base se pueden definir criterios para los “**Embargos pendientes**” y “**levantados**”.

Embargos pendientes: Son los embargos que aún no se han levantado.

- **Cantidad:** cantidad de embargos que son admitidos. El CDA tendrá en cuenta el **valor estipulado** y dará un **dictamen “Observado”** si el resultado es \geq (mayor o igual) al valor definido.
Si en la opción “**Cantidad**” no se define un número, bastará que exista un embargo de fondos pendiente para dar el **dictamen “Observado”**.
- **Últimos Meses:** En la base de datos de “**Embargos pendientes**” se encuentra disponible la información histórica de los últimos **60 meses**.
- **Montos:** Aquí se deben definir los montos de cada uno de los embargos. El CDA dará un **dictamen “Observado”** si el resultado es \geq (mayor o igual) al monto definido.

Embargos levantados: Son los embargos que ya fueron cancelados.

- **Cantidad:** cantidad de embargos levantados que son admitidos. El CDA tendrá en cuenta el **valor estipulado** y dará un **dictamen “Observado”** si el resultado es \geq (mayor o igual) al valor definido.
- **Últimos Meses:** En la base de datos de “**Embargos levantados**” tenemos disponible la información histórica de los últimos **24 meses** desde la fecha del levantamiento.

- **Montos:** Aquí se deben definir los montos de cada uno de los embargos. El CDA dará un **dictamen "Observado"** si el resultado es \geq (mayor o igual) al monto definido.

Nota: En la opción "**Últimos Meses**" se podrá definir cuantos meses de información histórica se tendrán en cuenta.

Por ejemplo: que tenga en cuenta sólo los últimos 12 meses.

Si en la opción "**Ult. Meses**" no se define una cantidad, el sistema tomará el tiempo máximo de información histórica disponible en la base, ya sean 24 o 60 meses según corresponda.

Cheques Rechazados

Los datos que se evalúan en esta opción son los cheques rechazados informados por el BCRA.

Se desglosan en:

- **No pago Multa:** Son aquellos cheques rechazados cuya multa no fue abonada.
- **Rechazados no recuperados:** Son todos aquellos cheques rechazados y que aún no fueron pagados.
- **Recuperados:** Son aquellos cheques inicialmente rechazados y que posteriormente fueron abonados.
- **Defectos formales:** Cheques rechazados por defectos formales (Ej. Rechazo por el motivo "Difiere Firma").

Aquí también se podrá configurar:

- **Cantidad:** De cheques admitidos dentro del CDA.
- **Montos:** Correspondientes a cada uno de los cheques.
- **Últimos meses:** Según el siguiente detalle:
 - Por "**No Pago de Multa**", "**Rechazados no Recuperados**" y "**Defectos Formales**" están disponibles los **últimos 60 meses**.
 - Para "**Recuperados**" están disponibles los **últimos 24 meses**.

Deudores de Entidades Liquidadas

Al habilitar esta opción se consultan dos bases de datos diferentes, las de los “**Deudores Morosos de Ex - Entidades Liquidadas**” y “**Deudores Morosos de Entidades Financieras en Liquidación**”.

Concursos y Quiebras

En esta opción se evalúan los datos de “**Concursos y Quiebras**”. En el caso de habilitarla se puede configurar sólo por documento, al tildar esta opción se condiciona que el resultado (en este caso el concurso o quiebra) de la búsqueda se corresponda con el número de documento o CUIT ingresado en la consulta; si el resultado es un acierto por el nombre no será considerado por el CDA.

Juicios como demandado

En esta opción se evalúan los demás tipos de juicios que conforman la base de datos. En el caso de habilitarla se pueden configurar tres condiciones diferentes:

- **Cantidad:** De juicios como demandados admitidos dentro del CDA.
- **Últimos Meses:** Están disponibles en la base de datos los **últimos 60 meses** de información histórica.
- **Sólo por documento:** Al tildar esta opción se condiciona que el resultado (en este caso el juicio como demandado) de la búsqueda se corresponda con el número de documento o CUIT ingresado en la consulta; si el resultado es un **acierto por el nombre** no será considerado por el CDA.

Notificaciones BCRA Negativas

En esta opción se evalúan los datos de los comunicados que envía el Banco Central siempre que estos contengan una información negativa. En el caso de habilitarla se pueden configurar tres condiciones diferentes:

- **Cantidad:** De comunicados del BCRA que están admitidos dentro del CDA.
- **Últimos Meses:** Están disponibles en la base de datos los **últimos 60 meses** de información histórica.

- **Sólo por documento:** Al tildar esta opción se condiciona que el resultado (en este caso las Notificaciones del BCRA Negativas) de la búsqueda se corresponda con el número de documento o CUIT ingresado en la consulta; si el resultado es un **acierto por el nombre** no será considerado por el CDA.

Referencias Comerciales

Esta variable permite configurar el CDA en consideración de las referencias comerciales que tenga un individuo o una empresa. Para ello se distinguen dos tipos de referencias: las aportadas por el propio usuario y las ofrecidas por terceros.

Facturas Apócrifas

En esta opción se toma en cuenta si existen facturas o documentos equivalentes que por algún motivo fueron calificados como apócrifos.

Laudos incumplidos

Los incumplimientos determinados por la "Cámara Arbitral de la Bolsa de Cereales" pueden utilizarse como parámetro de evaluación a través de esta opción.

Rentas

Es posible mediante esta opción establecer el rechazo del informe si existen antecedentes fiscales informados por las "Direcciones de Rentas de Provincias y Municipios" del país.

Aportes patronales Impagos (como empleador)

En esta opción se podrá habilitar el motivo de rechazo teniendo en consideración si la empresa como empleador incumplió sus obligaciones, tomando como parámetro uno o más incumplimientos y en un período de hasta 12 meses.

Score (Individuos y Empresas)

Nota: Esta sección **sólo** está habilitada para los **clientes SAC Experto**.

Es una expresión numérica basada en un análisis estadístico, mediante el cual se puede establecer el nivel de riesgo de una persona o empresa en función de diferentes características de su historial de crédito.

Nosis ha implementado un modelo de score asignando valores entre 1 y 999. Los valores más altos representan un menor riesgo crediticio y los valores bajos representan un mayor riesgo potencial.

Individuos [Manual]					
	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
SCO Score	Rango 1	1	250		<input checked="" type="checkbox"/>
	Rango 2	251	500	Taza 45 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 3	501	750	Taza 40 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 4	751	999	Taza 30 %	<input type="checkbox"/>

Empresas [Manual]					
	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
SCO Score	Rango 1	1	250		<input checked="" type="checkbox"/>
	Rango 2	251	500	Tasa 45 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 3	501	750	Tasa 40 %	<input type="checkbox"/>
	Rango 4	751	999	Tasa 30 %	<input type="checkbox"/>

En los campos "Rangos", se determinan los límites de score en base a los cuales se aplicarán distintas acciones al consultado.

En el campo "Acción" puede escribir un texto descriptivo, que se mostrará como mensaje según el resultado del score. El mensaje se visualiza en caso de no estar

Individuos - Límites de score según actividad o situación impositiva:

Adicionalmente a los 4 rangos de score que el sistema deja configurar en general, el mismo permite establecer niveles mayores de exigencia para la aprobación si se trata de individuos en relación de dependencia, autónomos/monotributistas o sin actividad, así como si son bancarizados o no bancarizados.

- **Relación Dependencia:** Individuo que se encuentra en relación de dependencia.
- **Autónomo / Monotributo:** Individuo registrado en AFIP como Autónomo o Monotributista en AFIP.
- **Sin Actividad:** Individuo no registrado en AFIP.
- **Bancarizado:** Individuo que tiene créditos en el sistema financiero.
- **No Bancarizado:** Individuo que no tiene créditos en el sistema financiero.

Nivel Socioeconómico (Individuos)

Nota: Esta sección **sólo** está habilitada para los **clientes SAC Experto**.

NSE	%	Ingreso Estimado Marzo-2015		
		Mínimo	Máximo	Promedio
A	5.00%	31,698	-	50,134
B	10.00%	22,292	31,697	26,462
C1	30.00%	12,541	22,291	16,391
C2	25.00%	8,985	12,540	10,616
C3	15.00%	7,111	8,984	8,109
D1	10.00%	5,324	7,110	6,267
D2	5.00%	-	5,323	4,716
Total	100.00%	-	-	14,803

Los individuos son clasificados en niveles socioeconómicos en función de los ingresos mensuales pronosticados.

Facturación Estimada (Empresas)

Nota: Esta sección **sólo** está habilitada para los **clientes SAC Experto**.

Las empresas son clasificadas en rangos de facturación según el valor de las ventas anuales. Para las empresas de las que se dispone el balance, el rango de facturación corresponde a las ventas reales y para el resto se utiliza las ventas pronosticadas.

FE	Facturación Estimada Marzo-2015	
	Mínimo	Máximo
1	-	840,000
2	840,000	4,200,000
3	4,200,000	21,000,000
4	21,000,000	105,000,000
5	105,000,000	525,000,000
6	525,000,000	-

Niveles	Acción	Rechazado
Nivel A	Límite 20.000	<input type="checkbox"/>
Nivel B	Límite 15.000	<input type="checkbox"/>
Nivel C1	Límite	<input type="checkbox"/>
Nivel C2	Límite	<input type="checkbox"/>
Nivel C3	Límite	<input type="checkbox"/>
Nivel D1		<input type="checkbox"/>
Nivel D2		<input type="checkbox"/>

NSE Nivel socioeconómico [Ayuda]

Se pueden determinar distintas acciones en base al Nivel Socioeconómico/Rango de Facturación estimada.

E.: Si el individuo consultado tiene un NSE estimado "A", se le concederá un límite de crédito de \$20.000.

Niveles	Acción	Rechazado
Nivel 6	Límite 40.000	<input type="checkbox"/>
Nivel 5	Límite 30.000	<input type="checkbox"/>
Nivel 4	Límite 20.000	<input type="checkbox"/>
Nivel 3	Límite 15.000	<input type="checkbox"/>
Nivel 2	Límite 10.000	<input type="checkbox"/>
Nivel 1		<input type="checkbox"/>

FE Facturación estimada [Ayuda]

Del mismo modo que con el score, en el campo "Acción" puede escribir un texto descriptivo, que se mostrará como mensaje según cada Nivel Socioeconómico/Rango de Facturación estimada, siempre que el box no esté tildado.

Mostrar Valores de Score y Mostrar Motivos Rechazo

Habilitando esta opción "**Mostrar Valores de Score**" se podrá ver en la consulta realizada en SAC.net el score y el nivel socioeconómico o facturación estimada (en caso de ser una empresa). Con la opción "**Mostrar Motivos Rechazo**" se visualiza el detalle del resultado del CDA, mostrando en pantalla cada criterio

definido y qué resultado arrojó de acuerdo a las condiciones establecidas para cada base de datos.

Solicitud de Prestación de Servicio Informatizado de Datos

Personales

Cuando se termina de configurar el CDA se debe hacer clic en el botón “**Aceptar**” y de esta manera los criterios quedarán guardados con el nombre que se le definió en el formulario; además esos datos viajan electrónicamente a Nosis a través de la Web.

Inmediatamente el sistema lo llevará a una pantalla con la vista previa del “**Formulario de Solicitud**”; allí se visualizan todos los parámetros dados de alta.

Este formulario se debe **imprimir** y el responsable deberá **firmarlo con aclaración de firma** y luego **enviar el original a nuestras oficinas**.

Daremos el alta definitiva de dicho CDA una vez que el documento sea recibido en Nosis y así podrá disponer de este nuevo criterio en las consultas del SAC.net.

Este procedimiento se utilizará tanto para los CDA “**nuevos**” que se den de alta, como para las “**modificaciones**” que se realicen sobre los ya existentes.

Este es un ejemplo del Formulario:

**FORMULARIO DE SOLICITUD DE PRESTACIÓN DE SERVICIO
 INFORMATIZADO DE DATOS PERSONALES**

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de Julio de 2015

NOSIS servicio de Criterios de Aceptación (CDA) les instruyo a fin de que en los términos del art. 25 de la ley 25.326 procesen la información, obrante en vuestras bases de datos conjuntamente con la que puntualmente aportaré ante cada requerimiento, de acuerdo a los parámetros de evaluación que les indico más abajo. Asimismo les solicito denominar a este conjunto de instrucciones como "001 - Tarjetas de crédito / 28.07.2015". El resultado de este servicio será utilizado para decidir el otorgamiento de créditos.

A todo fin útil transcribo el texto vigente del art. 25 de la ley 25.326:

"Prestación de servicios informatizados de datos personales. Art. 25: 1) Cuando por cuenta de terceros se presten servicios de tratamiento de datos personales, éstos no podrán aplicarse o utilizarse con un fin distinto del que figure en el contrato de servicios, ni cederlos a otras personas, ni aún para su conservación. 2) Una vez cumplida la prestación contractual los datos personales tratados deberán ser destruidos, salvo que medie autorización expresa de aquél por cuenta de quien se prestan tales servicios cuando razonablemente se presuma la posibilidad de ulteriores encargos, en cuyo caso se podrá almacenar con las debidas condiciones de seguridad por un periodo de hasta dos años".

Nombre del CDA: 001 - Tarjetas de crédito / 28.07.2015 / Versión: 99.194.002

Mostrar valores de Score: Si Mostrar motivos rechazo: Si

		Rechazado
Identidad no validada		SI
Edad (Personas físicas)	Rechazar menores de: 18	SI
	Rechazar mayores de: 75	SI
Fecha contrato social (Empresas)	Rechazar menores de: 2	SI
Actividades AFIP	551010,551021	SI

	Situación	Entidades >= a	Ult. meses	Montos >= a (*1)	Rechazado
Central de deudores del BCRA	Situación 6				No
	Situación 5 o superior				No
	Situación 4 o superior				No
	Situación 3 o superior	1	12	500	SI
	Situación 2 o superior				No
	Situación 1				No
	Rech. no bancarizado				No
	Falta últ. informe BCRA				No

	Situación	Cantidad >= a	Ult. meses	Montos >= a (*1)	Rechazado
Oficios judiciales de la AFIP	Embargos pendientes	1	12	1,000	SI
	Embargos levantados	5	24	1,000	SI
Cheques rechazados del BCRA	No pago multa	1	12		SI
	Rech. no recuperados	2	24	100	SI
	Recuperados	10	24	100	SI
	Defectos formales	20	24	100	SI
Deudores entidades liquidadas					SI
Concursos y quiebras				(Sólo por Doc.)	SI
Pedidos de quiebras		1	6		SI
Juicios como demandado		3	12		SI
Notificaciones BCRA negativas					No
Referencias comerciales	Propias				SI
	De terceros	2			SI
Facturas apócrifas					SI
Laudos incumplidos					SI
Rentas		1			SI
Aportes Patronales Impagos (como empleador)		1	12		SI

Individuos

	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
Score	Rango 1	1	250		Si
	Rango 2	251	500	Taza 45 %	No
	Rango 3	501	750	Taza 40 %	No
	Rango 4	751	999	Taza 30 %	No

	Situación	Menos de	Rechazado
Score	Relación dependencia		No
	Autónomo / Monotributo	300	Si
	Sin actividad	439	Si
	Bancarizado		No
	No bancarizado	439	Si

	Niveles	Acción	Rechazado
Nivel socioeconómico	Nivel A	Limite 20.000	No
	Nivel B	Limite 15.000	No
	Nivel C1	Limite 10.000	No
	Nivel C2	Limite 5.000	No
	Nivel C3	Limite 2.000	No
	Nivel D1		Si
	Nivel D2		Si

Empresas

	Rangos	Desde	Hasta	Acción	Rechazado
Score	Rango 1	1	250		Si
	Rango 2	251	500	Taza 45 %	No
	Rango 3	501	750	Taza 40 %	No
	Rango 4	751	999	Taza 30 %	No

	Niveles	Acción	Rechazado
Facturación estimada	Nivel 6	Limite 40.000	No
	Nivel 5	Limite 30.000	No
	Nivel 4	Limite 20.000	No
	Nivel 3	Limite 15.000	No
	Nivel 2	Limite 10.000	No
	Nivel 1		Si

(*1) Montos correspondientes a cada una de las deudas, embargos o cheques rechazados.

Cliente: NOSIS

Responsable con facultades suficientes:

Firma

Aclaración

Cargo

Recibo de conformidad
NOSIS Laboratorio de Investigación y Desarrollo

© Copyright 1988-2015 - NOSIS Laboratorio de Investigación y Desarrollo S.A - All rights reserved
SAC - Inscrito en el registro de propiedad intelectual bajo Exp. N° 945332/98

Nosis es una empresa periodística y los datos que difunde son meramente informativos. No realiza juicios de valor sobre la información y no brinda consejo, recomendación o asesoramiento de ninguna clase o naturaleza para realizar actos u operaciones de cualquier tipo. Las fuentes de la información se indican en cada caso siendo todas ellas autorizadas por la legislación sobre protección de datos personales. Toda la información y su diseño de presentación constituyen propiedad intelectual de Nosis amparada por la Ley N° 11.723. Las bases de datos de Nosis se encuentran registradas ante la Dirección Nacional de Protección de Datos Personales bajo el nro 35. La información contenida en las bases de datos de este sitio es confidencial y sólo puede ser utilizada bajo esa condición.

San Martín 365 | C1004AAG | Buenos Aires | Argentina | Tel: +54 11 6316-0000 | Fax: +54 11 6316-0001 | www.nosis.com | info@nosis.com

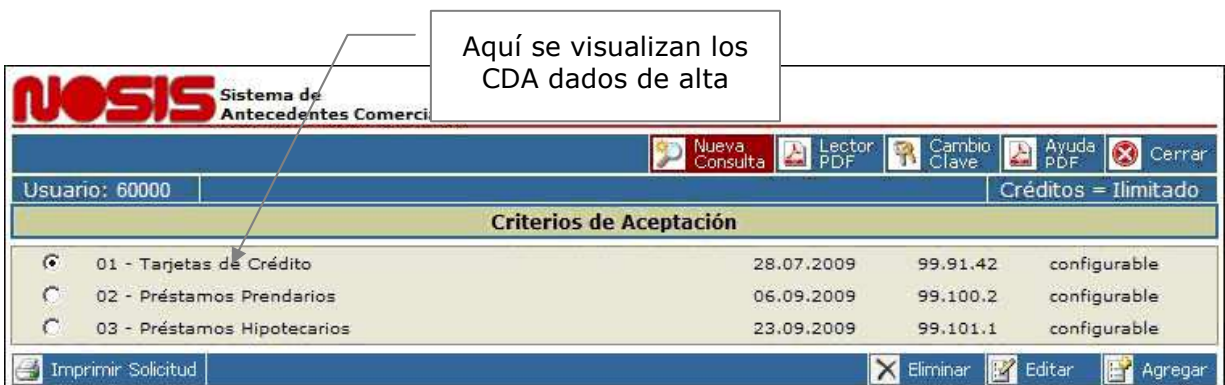
Crear múltiples CDA

Podrá tener disponibles más de un “**Criterio de Aceptación**”, estos pueden ser:

- **Fijos:** Se dan de alta en Nosis y el usuario **no** puede modificarlos.
- **Configurables:** Son aquellos dados de alta por el usuario y que **se pueden** modificar en cualquier momento.

Para dar de alta un nuevo CDA debe hacer clic en el botón “**Agregar**” y definir los nuevos parámetros, tal como ya fue explicado en este instructivo, se debe guardar con un nombre diferente a los ya creados.

En la imagen siguiente se muestra un menú con tres tipos de criterios:



Aquí se visualizan los CDA dados de alta

NOSIS Sistema de Antecedentes Comerciales		Nueva Consulta Lector PDF Cambio Clave Ayuda PDF Cerrar			
Usuario: 60000		Créditos = Ilimitado			
Criterios de Aceptación					
<input checked="" type="radio"/>	01 - Tarjetas de Crédito	28.07.2009	99.91.42	configurable	
<input type="radio"/>	02 - Préstamos Prendarios	06.09.2009	99.100.2	configurable	
<input type="radio"/>	03 - Préstamos Hipotecarios	23.09.2009	99.101.1	configurable	
Imprimir Solicitud		Eliminar Editar Agregar			

Como modificar un CDA

Desde el menú principal debe seleccionar el CDA que desee modificar y luego hacer clic en el botón “**Editar**”, de esta manera visualizará en pantalla los criterios definidos y podrá modificar cualquiera de ellos.

Una vez realizado el cambio debe imprimir el “**Formulario de Adhesión**”, como ya se explicó anteriormente o imprimirlo desde el botón “**Imprimir Solicitud**” del menú y enviarlo a Nosis para su implementación.

NOSIS Sistema de Antecedentes Comerciales

Nueva Consulta
 Lector PDF
 Cambio Clave
 Ayuda PDF
 Cerrar

Usuario: 60000 Créditos = Ilimitado

Criterios de Aceptación

<input checked="" type="radio"/>	01 - Tarjetas de Crédito	28.07.2009	99.91.42	configurable
<input type="radio"/>	02 - Préstamos Prendarios	06.09.2009	99.100.2	configurable
<input type="radio"/>	03 - Préstamos Hipotecarios	23.09.2009	99.101.1	configurable

Imprimir Solicitud

 Eliminar
 Editar
 Agregar

Seleccionar el CDA que se desea modificar

Clic aquí para visualizar los parámetros definidos en el CDA

Como dar de baja un CDA

Se debe seleccionar aquel CDA que se quiera dar de baja y luego hacer clic en el botón "Eliminar" que se encuentra en el menú.

Como modificar la clave del CDA

Para poder modificar la clave que Nosis le asignó para el CDA es necesario que seleccione la opción del menú "**Cambio Clave**". Una vez dentro de esta opción el sistema solicitará la nueva clave y el reingreso de la misma.

Cambio de Clave de Acceso para CDA Configurable

Ingrese su nueva Clave de acceso a CDA Configurable (entre 4 y 6 caracteres)

Nueva Clave:

Reingrese Nueva Clave para verificación:

Cancelar
 Aceptar

Selección del criterio a utilizar en la consulta

En el momento de lanzar la consulta se selecciona del conjunto de CDAs habilitados, el que se desea utilizar. En la pantalla siguiente se muestra un ejemplo de ello:

The screenshot shows the SAC ANTECEDENTES COMERCIALES NOSIS interface. At the top, there is a navigation bar with icons for 'Últimas consultas', 'ARC', 'BL', 'CDA', 'CM', 'CRC', 'MKT', 'RC', 'SG', and a help icon. Below this is the 'Consulta SAC.net' section. A search box is titled 'Ingrese los datos de la búsqueda a realizar'. It contains a 'Denominación:' field and a dropdown menu. The dropdown menu is open, showing the selected option: '0099.051 - Nosis - 01 - Tarjetas de Credito (Falta Doc.)'. A callout box on the left points to the dropdown menu with the text: 'Aquí debe seleccionar el CDA que utilizará para la consulta'. Below the search box are buttons for 'Limpiar', 'Últimas consultas', 'Demos', 'Archivos', and 'Localizador'. At the bottom of the search section are buttons for 'Dun & Bradstreet', 'Solicitar referencia', and 'Consultar'. Below the search section is a 'Novedades' section with a bell icon and a list of updates: 'Seguimientos - Hay 2 novedades', 'Nuevos Balances de AMERICAN ARGENTINA SA, BALNUTRER SA y 15 más', and 'Noticias de Concursos y Quiebras'.

Visualización de resultados

El resultado del CDA se visualiza como un criterio más dentro de la consulta. Este ícono puede ser verde o amarillo:

CDA En el caso que el resultado sea "Aprobado"

CDA En el caso que el resultado sea "Observado"

El resultado final del CDA se visualiza de la siguiente manera

CDA Criterios de Aceptación - ?

Razón Social:	BARRIOS VERONICA
Documento:	27-26521792-9
Scoring:	879
NSE:	A

Criterio de Aceptación configurado por el usuario: 205
 Nombre CDA: **01 - Tarjetas de Credito**
 Versión 99.51.019 configurado por el usuario el 22/03/2011

Resultado según configuración:	Aprobado
Identidad Válida:	Cumple
Edad	Cumple
Bureau de Crédito del BCRA:	Cumple
Oficios Judiciales:	Cumple
Cheques Rechazados del BCRA:	Cumple
Deudores Ent. Liquidadas:	Cumple
Concurso o Quiebra:	Cumple
Pedido Quiebra:	Cumple
Juicios - Demandado:	Cumple
Comunicaciones del BCRA y de Fuentes Directas:	No Considerado
Referencias Comerciales:	Cumple
Scoring:	Cumple (Pago Mín 5%, tasa 30%)
NSE:	Cumple (Límite 20.000)

CDA Criterios de Aceptación - ?

Razón Social:	ROBLES JORGE
Documento:	23-06344800-6
Scoring:	1
NSE:	C1

Criterio de Aceptación configurado por el usuario: 205
 Nombre CDA: **01 - Tarjetas de Credito**
 Versión 99.51.019 configurado por el usuario el 22/03/2011

Resultado según configuración:	Observado
Identidad Válida:	Cumple
Edad	Cumple
Bureau de Crédito del BCRA:	Rechazado
Oficios Judiciales:	Cumple
Cheques Rechazados del BCRA:	Rechazado
Deudores Ent. Liquidadas:	Cumple
Concurso o Quiebra:	Cumple
Pedido Quiebra:	Cumple
Juicios - Demandado:	Cumple
Comunicaciones del BCRA y de Fuentes Directas:	No Considerado
Referencias Comerciales:	Cumple
Scoring:	Rechazado
NSE:	Cumple

Bureau de Crédito del BCRA: Sit.3 o sup. = 1
 Cheques Rechazados del BCRA: No Pago Multa = 1 - No Recuperados = 8 - Recuperados = 30