**Set de Características Personalizadas**

**RIPLEY CQ18908**



**Marzo 2014**

**Versión 1**



Cra 7 76-35 P.10 y 11

PBX. 640 5868 - 319 1400

Bogotá D.C. – Colombia

www.computec.com

**Decision Analytics**

**Unidad de Negocio de Experian Computec**

**Head Spanish LATAM Decision Analytics**

*Felipe Urdaneta*

*furdaneta@datacredito.com.ve*

**Gerencia de Analytics Spanish LATAM**

Edgar Escobar D'Achiardi

edgar.escobar@experian.com

**Director Data Intelligence**

Miguel Leonardo Villamarin Valencia

[*miguel.villamarin@experian.com*](mailto:miguel.villamarin@co.experian.com villamarin@computec.com)

**Ingeniero de Análisis y Desarrollo**

*Jhonatan Alvarez Aguilar*

*Jhonatan.alvarez@experian.com*

**Profesional Data Intelligence**

*Mónica Rodríguez Guevara*

*Monica.rodriguez@experian.com*

**Proyecto:**

*Set Características Personalizadas*

*RIPLEY CQ18908*

*Marzo 2014*

***Comunicado de confidencialidad***

*La información aquí contenida es confidencial y no debe ser difundida a terceros sin previa autorización por parte de Experian Computec y Soluciones Analíticas.*

**Control de Cambios**

| **CONTROL DE CAMBIOS** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Versión** | **Fecha** | **Descripción del Cambio** | **Elaborado por** | **Aprobado por** |
| 1.0 | 11/Mar/14 | Versión Inicial. | mrodriguez | Jalvarez  Mvillamarin |

**Tabla de Contenido**

[1Metodología 6](#__RefHeading__2388_2072769399)

[1.1Codificación Características Personalizadas 7](#__RefHeading__2390_2072769399)

[1.2Codificación Cálculos Personalizados 8](#__RefHeading__2392_2072769399)

[2Codificación Clientes 9](#__RefHeading__2394_2072769399)

[3Ficha Técnica del Cliente 19](#__RefHeading__2396_2072769399)

[1.1Cliente Ripley 19](#__RefHeading__2398_2072769399)

[A 20](#__RefHeading__2400_2072769399)

[B 20](#__RefHeading__2402_2072769399)

[C 20](#__RefHeading__2404_2072769399)

[D 21](#__RefHeading__2406_2072769399)

[E 21](#__RefHeading__2408_2072769399)

[F 21](#__RefHeading__2410_2072769399)

[G 21](#__RefHeading__2412_2072769399)

[H 22](#__RefHeading__2414_2072769399)

[I 22](#__RefHeading__2416_2072769399)

[J 22](#__RefHeading__2418_2072769399)

[K 22](#__RefHeading__2420_2072769399)

[L 22](#__RefHeading__2422_2072769399)

[M 22](#__RefHeading__2424_2072769399)

[N 22](#__RefHeading__2426_2072769399)

[O 22](#__RefHeading__2428_2072769399)

[P 23](#__RefHeading__2430_2072769399)

[Q 23](#__RefHeading__2432_2072769399)

[R 24](#__RefHeading__2434_2072769399)

[S 24](#__RefHeading__2436_2072769399)

[T 24](#__RefHeading__2438_2072769399)

[U 24](#__RefHeading__2440_2072769399)

[V 24](#__RefHeading__2442_2072769399)

[W 25](#__RefHeading__2444_2072769399)

[X 25](#__RefHeading__2446_2072769399)

[Y 25](#__RefHeading__2448_2072769399)

[Z 25](#__RefHeading__2450_2072769399)

[1Tipología NUM– Nivel 01 26](#__RefHeading__2452_2072769399)

[CO01NUM996XX029 – Tarjetas de Crédito Abiertas 26](#__RefHeading__2454_2072769399)

Especificaciones & Metodología

# Metodología

Con el objetivo de apoyar la comercialización de Decisor, DataCrédito solicitó la creación de un set de características personalizadas así como de un set de cálculos personalizados que se ajuste a la metodología general empleada en las características estándar y, que a futuro, sea fácilmente transportable a un sistema de información dinámico y único para la administración de las características y cálculos.

Las características personalizadas hacen referencia a variantes de las características ya existentes. Por otro lado, los cálculos difieren de las características tradicionales y de las personalizadas en el concepto: mientras que aquellas se definen filosóficamente como una descripción de los clientes en función de su historia de crédito y sus variables sociodemográficas, los cálculos personalizados son estimaciones personalizadas que, de alguna manera, simulan la descripción de los clientes.

A la luz de este requerimiento, el objetivo de las características y cálculos personalizados es maximizar los recursos con los que cuenta DataCrédito en términos de información y asegurar que aquellas características y/o cálculos que se personalicen para cada cliente tengan su propia documentación y mecanismos de monitoreo y control. Para ello Soluciones Analíticas ha definido un macro proceso orientado a aprovechar la información que se encuentra en producción al máximo. El proceso se ilustra a continuación (Ilustración ).

La siguiente es la descripción de los puntos mencionados en dicha Ilustración:

1. Característica estándar nueva: Si no existe una característica en el set actual, y además tiene las mismas especificaciones globales estándar (portafolios, alcances, etc.) se crea una característica estándar nueva. Estas irán terminadas con la secuencia[[1]](#footnote-2) ‘000’.
2. Característica personalizada nueva a partir de una estándar existente: Si no existe una característica en el set actual, y no tiene las mismas especificaciones globales estándar (portafolios, alcances, etc.) pero es una modificación de una característica que ya está en el set actual, se crea una característica personalizada nueva a partir de una estándar existente. Esta tipo de características llevará el mismo nivel, la misma tipología y el mismo número de característica de la estándar existente de dónde provino, así como el mismo portafolio. La diferencia radica en el uso de la secuencia ‘001’, ‘002’, etc.
3. Cálculo personalizado nuevo: Si no existe una característica en el set actual, no tiene las mismas especificaciones globales estándar (portafolios, alcances, etc.), no es una modificación de una característica que ya está en el set actual y además es un cálculo, se crea un cálculo personalizado nuevo. Estos cálculos nombran empezando por el país, luego se enumeran como nivel ‘99’, seguido por la tipología y finalmente el número asignado al cálculo.
4. Característica personalizada nueva: Si no existe una característica en el set actual, no tiene las mismas especificaciones globales estándar (portafolios, alcances, etc.), no es una modificación de una característica que ya está en el set actual y no es un cálculo personalizado, se crea una característica personalizada nueva. Este tipo de características se empezará a numerar a partir del número ‘999’ para atrás, y contará con la misma secuencia de las personalizadas mencionadas en el punto b), es decir, ‘001’, ‘002’, etc.

La codificación en detalle se presenta a continuación:

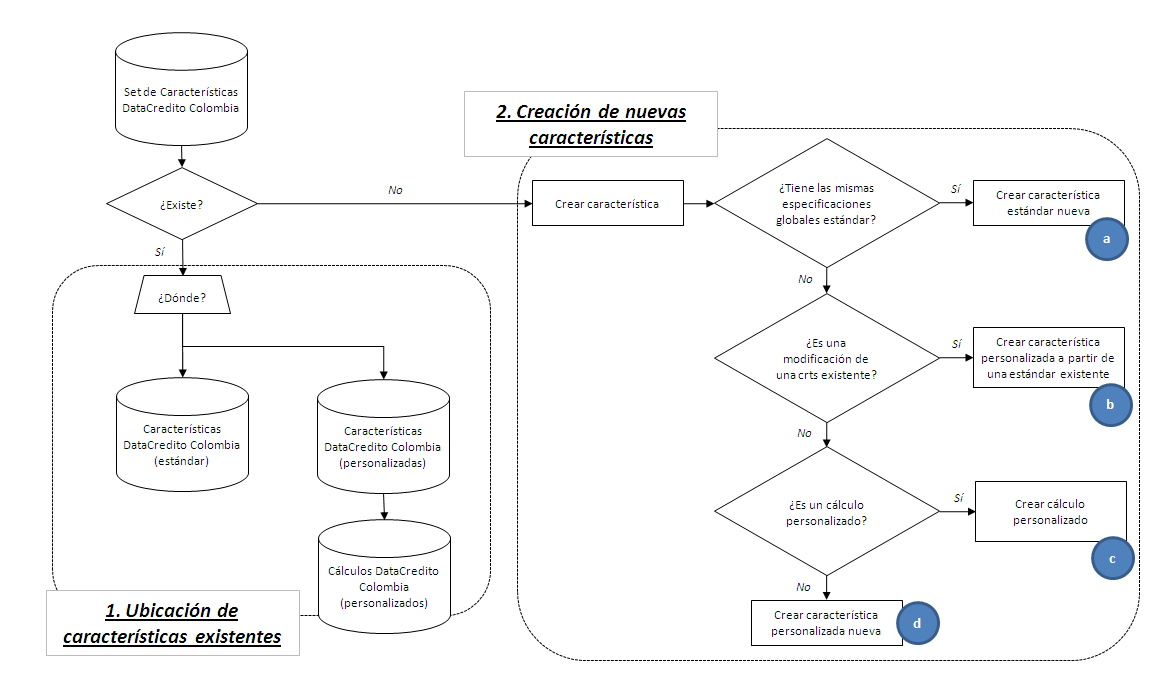


Ilustración . Proceso para aprovechar la información de características estándar

## Codificación Características Personalizadas

Como resultado de este proceso, el pseudocódigo asociado a cada *característica personalizada*, llevará en el encabezado un campo adicional que indica a qué tipo de característica corresponde, tal como se presenta en la Ilustración .



5 opciones:

* Característica Estándar en Producción
* Característica Estándar Nueva
* Característica Personalizada en Producción
* Característica personalizada Nueva
* Característica personalizada a partir de una estándar existente

Ilustración . Información relevante en el encabezado de las características personalizadas

De manera similar a la metodología tradicional, el código empleado para nombrar las características personalizadas es el siguiente: El nombre de la nueva característica empieza con el código del país que en este caso es “CO”, seguido del nivel de la característica (‘00’, ‘01’ o ‘02’), la tipología (‘NUM’, ‘END’, ‘DEM’, etc.), el número al que corresponde la característica desarrollada, el portafolio de la misma (‘RO’,’CC’,’HP’, etc.), y finalmente la **secuencia del pseudocódigo** (diferente a la estructura empleada en características estándar).

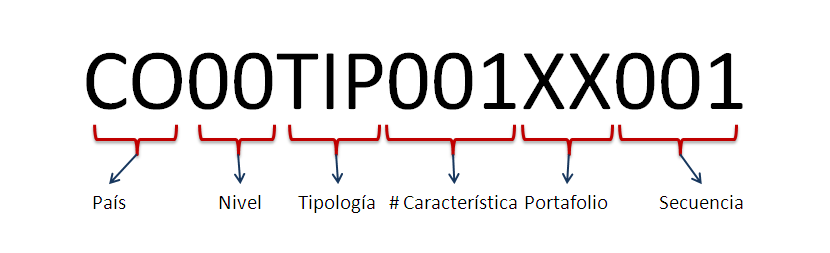


Ilustración . Estructura del nombre de una característica personalizada

La **secuencia del pseudocódigo** cumple con dos objetivos. El primero es integrar la nomenclatura empleada en el set de características estándar y en el set de características personalizadas en un solo tipo de código. Para ello, las características estándar llevarán por default la secuencia **‘000’**y las características personalizadas podrán tomar un valor de secuencia entre **‘001’** y **‘999’**.

El segundo objetivo busca mantener cierto grado de estandarización, inclusive en las características personalizadas. Como se observó en la ilustración 1, una característica personalizada puede ser el resultado de una modificación a una característica estándar o la creación de una nueva característica personalizada desde los maestros de crédito, motivo por el cual se hace necesario mantener una cierta estandarización que permita aprovechar características previamente desarrolladas y facilitar el proceso de monitoreo y mantenimiento.

Por un lado, en las características estándar solamente puede existir una característica que mida un mismo efecto, por ejemplo solo existe una característica dirigida a medir el número de cuentas abiertas en mora de 30 días o peor. Esta característica cuenta con unas definiciones globales que aplican también para el resto de características. Es por este motivo que son el punto de partida y la secuencia de pseudocódigo es ‘000’.

Por otro lado, en el set de características personalizadas es necesario que todas las definiciones globales que sean sujetos de parametrización (por ejemplo, los portafolios, las definiciones de estados, bloqueos, etc.) se vuelvan dinámicas y en la medida que se modifique alguna de ellas se cree un consecutivo que identifique dicha parametrización como única. Si en la característica del ejemplo, número de cuentas abiertas en mora de 30 días o peor, se cambia la definición de cuentas abiertas por solicitud de un cliente, se creará el consecutivo de pseudocódigo ‘001’ para esta nueva característica y adicionalmente el **consecutivo de especificación** ‘001’ para identificar la nueva definición de cuentas abiertas (diferente a la global).

## Codificación Cálculos Personalizados

De manera similar a la metodología tradicional, el código empleado para nombrar los cálculos personalizados es el siguiente: El nombre de la nueva característica empieza con el código del país que en este caso es “CO”, seguido del nivel determinado que es el ‘99’, la tipología (‘NUM’, ‘END’, ‘DEM’, etc.), y finalmente el número de a característica (diferente a la estructura empleada en características estándar).



Ilustración : Estructura del nombre de un cálculo personalizado

El objetivo principal de codificar los cálculos personalizados de manera similar a las características es mantener cierto grado de estandarización, a fin de poder tener un control administrativo total de características estándar, características personalizadas y cálculos personalizados.

LLEGADO EL CASO EN ESTE TIPO DE CARACTERISTICAS SE PUEDEN EMPLEAR PORTAFOLIOS SI SE REQUIEREN, Y DEBERA ADICIONARSE A LA NOMENCLATURA

# Codificación Clientes

La Código presenta los códigos de entidad, sobre los cuales se ha de realizar la personalización de las características.

En combinación con la ficha técnica del cliente, esta tabla servirá para poder direccionar las características a la entidad solicitante y así favorecer el procesamiento de las características en Decisor. En el siguiente capítulo se podrá encontrar la ficha técnica de las entidades solicitantes de características personalizadas con la información necesaria para su desarrollo y posterior direccionamiento.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Código | Nombre Entidad | Código | Nombre Entidad | Código | Nombre Entidad |
| **1** | HelmBank | **25** | Davivienda | 49 | Telefónica Pereira |
| **2** | Santander | **26** | Ferretería AlDía | 50 | Finandina |
| **3** | Citibank | **27** | GMAG | 51 | Tigo |
| **4** | Colpatria | **28** | Fondo Nacional del Ahorro | 52 | Crezcamos |
| **5** | BBVA | **29** | Ripley | 53 | Acercasa |
| **6** | Banco Caja Social | **30** | Banco Popular | **54** | Bayport |
| **7** | Financiera Internacional | **31** | Coprosol | **55** | Delcos |
| **8** | Banco de Bogotá | **32** | Coopdesol | **56** | Alkomprar |
| 9 | Giros y finanzas | **33** | J Emilios | **57** | Falabella |
| 10 | Banco Pichincha | **34** | Metrotel | **58** | Coopfuturo |
| 11 | Bancolombia | **35** | Comultrasan |  |  |
| 12 | La Polar | **36** | Crediflores |  |  |
| 13 | Finamerica | **37** | Jairo Patiño |  |  |
| 14 | Renaware | **38** | Coprocenva |  |  |
| 15 | LaGobo | 39 | ALCA |  |  |
| 16 | Juriscoop | 40 | Serfinansa |  |  |
| 17 | Leasing Bolivar | 41 | Credititulos |  |  |
| 18 | Fintravalores | 42 | Best Buy |  |  |
| 19 | Telecom | 43 | Inversiones HPH |  |  |
| 20 | Conalrecaudo | 44 | Banco Agrario |  |  |
| 21 | ETB | 45 | Natura |  |  |
| **22** | Finesa | 46 | CodelCauca |  |  |
| **23** | Sufinanciamiento | 47 | Bancamía |  |  |
| **24** | Fenalco Atlántico | 48 | Credisergo |  |  |

Tabla : Códigos de Entidad para características personalizadas

# Ficha Técnica del Cliente

## Cliente Ripley

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre del Cliente:** | Ripley |
| **Fecha de Creación:** | 05/MAR/2014 |
| **Código Decisor:** | 029 |
| **Código Suscriptor:** | NIT 900517323 |
| **Características Empleadas:**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Id** | **Nombre** | **Característica** | **Portafolio** | | 1 | Tarjetas de Crédito Abiertas | CO01NUM996XX029 | RO\_01 | | |

Especificaciones

A continuación se presentan las definiciones de los conceptos empleados en el pseudocódigo de las características personalizadas. Toda palabra que se encuentra en **negrillas y subrayada** representa un concepto necesario para el cálculo de la característica. Cuando estas palabras estén acompañadas de una secuencia numérica de tres (3) posiciones se entenderá que es una nueva variación al mismo concepto.

### A

|  |  |
| --- | --- |
| **Abierta** | Una **Cuenta** abierta es:  Si **Tipo de Cuenta** in ( ‘01’, ‘51’)   1. Aquella cuyo **Estado** posee alguno de los siguientes códigos ‘01’, ‘06’, ‘07’, ‘09’.   Si **Tipo de Cuenta** not in ( ‘01’, ‘51’)   1. Aquella cuyo **Estado** posee alguno de los siguientes códigos ‘01’, ‘13’ al ‘41’, ‘45’, ‘47’. |
| **Adjetivo** | Entrada o registro en el **Hábito de Pago** que define los avisos que las entidades reportan bajo diferentes circunstancias. El adjetivo puede tomar los siguientes valores en el **Maestro Datacrédito**:  Si **Tipo de Cuenta** not in ( ‘01’, ‘51’)   * ‘00’: No hay adjetivo * ‘03’: Deudor No Localizado * ‘02’: Cuenta en Cobrador * ‘01’: Fallecido * ‘04’: Línea suspendida (aplica solo para EPM)   Si **Tipo de Cuenta** in ( ‘01’, ‘51’)   * ‘00’: No hay adjetivo * ‘01’: Fallecido |

### B

### C

|  |  |
| --- | --- |
| **Cálculo de número de meses** | Para el cálculo del número de meses entre dos fechas se debe emplear la siguiente fórmula:  AÑO (Fecha1)\*12 + MES (Fecha1) - AÑO (Fecha2)\*12 + MES (Fecha2)  Para ilustrar lo anterior calculemos la diferencia entre Mayo de 2008 y Diciembre de 2007.  (2008\*12 + 5 - 2007\*12 + 12) = 5 meses |
| **CC (Comunicaciones)** | Esta definición de Portafolio\_CC corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  Portafolio que incorpora la información de obligaciones asociadas a telecomunicaciones y servicios de valor agregado siempre y cuando éstas no se encuentren Bloqueadas, NO presenten una Modificación Abierta NI un Reclamo Abierto. Una obligación pertenece al portafolio CC si satisface adicionalmente la siguiente condición:  IF (COD\_CT in ["23","24"]) then PORTAFOLIO=CC endif |
| **Codeudor** | Una obligación está asociada a un codeudor cuando:  Si **Tipo de Cuenta** not in ( ‘02’)   1. Aquella cuya **Titularidad** sea diferente al código ‘00’,   Si **Tipo de Cuenta** in ( ‘02’)   1. Aquella cuyo valor para el campo **Garante** sea mayor que cero. |
| **Código de Consulta** | Campo de la sección **Consultado** que indica la fuente (entidad, ciudadano, procesos especiales, etc.) donde se origina la consulta del **Individuo**. |
| **Código Suscriptor** | Campo COD\_SUSCRIPTOR de los Maestros de Crédito |
| **Código suscriptor Falabella** | Son todos los códigos de suscriptor asociados a Falabella identificado con Nit. 900047981.  Los cuales son :  010002, 020011, 030003, 050072, 180011, 510004  **Estos códigos de suscriptor pueden modificarse a criterio de Datacrédito o la propia entidad y debe garantizarse que el desarrollo no se vea afectado con dichos cambios** |
| **Código suscriptor Ripley** | Son todos los códigos de suscriptor asociados a la Entidad Ripley identificado con Nit. 900517323 Los cuales son :  020030.  **Estos códigos de suscriptor pueden modificarse a criterio de Datacrédito o la propia entidad y debe garantizarse que el desarrollo no se vea afectado con dichos cambios** |
| **Consultado** | Sección de la **Historia de Crédito** que suministra información de las entidades crediticias que han examinado los archivos de usuarios de créditos. |
| **CT (Cuentas Corrientes)** | **Portafolio** que incluye las cuentas corrientes reportadas por los suscriptores siempre y cuando ésta NO se encuentre **Bloqueada**, NO presente una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**. Una **obligación** pertenece al portafolio CT si satisface adicionalmente la siguiente condición:  *if COD\_CTA="01" then PORTAFOLIO=CT endif* |
| **Cuenta** | Entrada o registro en el **Hábito de Pago** que define la historia de la deuda que una persona posee con una entidad crediticia siempre y cuando ésta no se encuentre **Bloqueada**. También Set Conoce como **Obligación**. |
| **Cerrada** | Una **Cuenta** cerrada es:  Si **Tipo de Cuenta** in ( ‘01’, ‘51’)   1. Aquella cuya **Estado** posee alguno de los siguientes códigos ‘02’, ‘05’   Si **Tipo de Cuenta** not in ( ‘01’, ‘51’)   1. Aquella cuya **Estado** posee alguno de los siguientes códigos ‘02’ al ‘12’, ‘46’, ‘49’. |
|  |  |

### D

### E

|  |  |
| --- | --- |
| **Estado** | Campo en el **Hábito de Pago** que corresponde al Estado de la obligación. Para conocer la totalidad de estados consultar el anexo 2 del documento “Consideraciones para la construcción de un set de características para Datacrédito Colombia”.  Campo del maestro de crédito que indica lo siguiente: |
| **Estado origen** | |  |  | | --- | --- | | **Código** | **estado - Origen** | | 0 | normal | | 1 | restructurado | | 2 | refinanciado | | 3 | transferida otro producto | | 4 | comprada | |

### F

|  |  |
| --- | --- |
| **Fecha Apertura** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el año y el mes de apertura de la **Obligación.** |
| **Fecha Consulta** | Campo de **Consultado** que indica el año y el mes en que la consulta fue realizada. |
| **Fecha de Actualización de valores** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el año y el mes de la última actualización de valores (o del último movimiento de valores) de la información que reporta el suscriptor frente a la **obligación**. |
| **Fecha de Cierre** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el año y el mes de la última actualización de valores (o del último movimiento de valores) de la información que reporta el suscriptor frente a la **obligación**. Esta fecha solamente aplica para obligaciones **Cerradas**. |
| **Fecha de Consulta** | Día, mes y año en que se realiza la consulta de un ciudadano. Aplica para consultas línea, batch y/o ciudadano. |
| **Fecha de Estado** | Campo del maestro de crédito que indica el año y mes de la última actualización de fecha estado , su nombre en las bases es FECHA-ESTADO-ORIGEN-ABD07 |
| **Fecha de Novedad** | Campo del **Maestro Datacrédito** que indica el año y el mes de la última actualización realizada por el suscriptor frente al **Estado** de la obligación cuando es diferente a cartera castigada y/o dudoso recaudo. Para dudoso recaudo y cartera castigada este valor corresponde a la fecha del primer reporte de este estado |
| **Fecha de Situación** | Campo del **Maestro Datacrédito** que indica el año y el mes del último reporte de cartera castigada y/o dudoso recaudo. |
| **Fecha Último Reporte** | En el caso de obligaciones cuyo **Estado** sea **Castigo** ó **Dudoso recaudo**, es igual a la **Fecha de Actualización de Valores** y/o **Fecha de Situación**. De lo contrario, es igual a la **Fecha de Novedad**. |
| **Fecha Vencimiento** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el año y el mes de vencimiento de la **Obligación.** |
| **Forma de Pago Total** | Campo del **Maestro Datacrédito** que indica la Forma Final del Pago de cada **Obligación** , se identifica con el nombre *forma\_pago\_total\_abd07* |

### G

|  |  |
| --- | --- |
| **Garante** | Campo del **Maestro Datacrédito** que indica el tipo de responsabilidad que el cliente tiene frente a la deuda de la **Obligación.** Aplica solamente para obligaciones de Tarjeta de Crédito. Posibles valores:   * ‘00’: Deudor Principal * <>’00’: Deudor Amparado |

### H

|  |  |
| --- | --- |
| **Hábito de Pago:** | Sección de la **Historia de Crédito** que suministra información del estado actual e histórico de las obligaciones de la persona que ha sido consultada. |
| **Historia de Crédito:** | Reporte de Datacrédito que consolida la información crediticia actual e histórica de la persona que ha sido consultada. |
| **Huella de Consulta:** | Campo de la sección **Consultado** que indica la Entidad que ha evaluado el **Expediente de Crédito** de una persona, bien sea en línea o en batch. |

### I

|  |  |
| --- | --- |
| **Individuo** | Persona cuyo expediente de crédito es sujeto de estudio. |

### J

### K

### L

### M

### N

### O

|  |  |
| --- | --- |
| **Obligación:** | Entrada o registro en el **Hábito de Pago** que define la historia de la deuda que una persona posee con una entidad crediticia. También Set Conoce como **Cuenta**. |

### P

|  |  |
| --- | --- |
| **Posición** | Lugar que ocupa un valor específico en un vector determinado (vector de moras, cuotas, saldos y cupos). |
| **Portafolio** | La asignación de **Portafolio** debe realizarse de forma secuencial, de la siguiente manera:  If **Portafolio**=’CO’  Else if **Portafolio**=’RO’  Else if **Portafolio**=’VE’  Else if **Portafolio**=’HP’  Else if **Portafolio**=’IN’  Else if **Portafolio**=’CC’  Else if **Portafolio**=’AH’  Else if **Portafolio**=’CT’  Else if **Portafolio**=’OT’  Cumpliendo cada una de las especificaciones de cada portafolio. Dada la especificación dada por *Helm Bank*, es posible que algunas cuentas queden por fuera de los portafolios mencionados. |
| **Portafolio\_AH (Cuentas de Ahorros)** | **Portafolio** compuesto por las cuentas de ahorro reportadas por los suscriptores siempre y cuando ésta NO se encuentre **Bloqueada**, NO presente una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**. Una **obligación** pertenece al portafolio AH sí satisface adicionalmente la siguiente condición:  *if COD\_CTA = "01" AND LEFT(COD\_SUSCRIPTOR,2)=’51’ then PORTAFOLIO=AH endif* |
| **Portafolio\_RO (Rotativo)** | Esta definición de Portafolio\_RO corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  **Portafolio** que incluye los demás créditos que no son clasificados en ninguna de los anteriores portafolios siempre y cuando estas obligaciones no se encuentren **Bloqueadas**, NO presenten una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**. Una **obligación** pertenece al portafolio RO si satisface adicionalmente la siguiente condición:  *IF (member(COD\_CTA,["02","03"]) or (member(COD\_CTA, ["05", "06", "27",”49”]) and TIPO\_OBLIG = "2" and CUOTAPACT = "0" and TIPO\_GARANTIA <> "1") or (COD\_CTA = "18" and (TIPO\_OBLIG = "2" and (CUOTAPACT = "0" or TIPO\_GARANTIA <> "1"))) ) THEN*  *PORTAFOLIO=RO*  *ENDIF* |
| **Portafolio RO\_01** | Esta definición de Portafolio RO\_01 difiere de la definición tomada en cuenta en las especificaciones globales de las características estándar DataCredito Colombia, por lo tanto, es una *personalización* ajustada a las necesidades propias de la entidad Ripley (entidad identificada con el código ‘29’, de acuerdo a la descripción detallada de la Código).  **Portafolio** que incluye el código de cuenta referente a Tarjetas de Crédito (02).  IF COD\_CTA = "02" THEN  PORTAFOLIO=RO\_01  ENDIF |
| **Portafolio\_IN (Instalamento)** | Esta definición de Portafolio\_INcorresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  **Portafolio** que incluye los demás créditos que no son clasificados en ninguna de los anteriores portafolios siempre y cuando estas obligaciones no se encuentren **Bloqueadas**, NO presenten una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**. Una **obligación** pertenece al portafolio IN si satisface adicionalmente la siguiente condición:  *IF ( (COD\_CTA in ["14","33",”46”]) or( (COD\_CTA in ["05","06","27",”49”]) and (PORTAFOLIO not in [“RO”,“HP”,“VE”] ) ) or ( (COD\_CTA in ["07","08"]) and (PORTAFOLIO not in [“VE”, “HP”])) or (COD\_CTA = "18" and (PORTAFOLIO not in [“RO”, ”VE”))) THEN*  *PORTAFOLIO=IN*  *ENDIF* |
| **Portafolio\_MX\_04** | Esta definición de Portafolio MX\_04 difiere de la definición tomada en cuenta en las especificaciones globales de las características estándar DataCredito Colombia. Estas corresponden se Sector Real y Telcos    Cuando estas obligaciones no se encuentren **Bloqueadas**, NO presenten una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**  **Portafolio** que incluye los códigos de cuenta '4','8','9','10','11','12','15','16','19','20','21','22','23','24','25','26','28','29','30','31','32','33','34','35','36','37','38','39','40','41','42','43','44','45','46','47'    *IF (COD\_CTA in ['4','8','9','10','11','12','15','16','19','20','21','22','23','24','25','26','28','29','30','31','32','33','34','35','36','37','38','39','40','41','42','43','44','45','46','47']) THEN*  *PORTAFOLIO=MX\_04*  *END IF* |
| **Portafolio\_MX\_05** | Esta definición de Portafolio MX\_05 difiere de la definición tomada en cuenta en las especificaciones globales de las características estándar DataCredito Colombia.  Cuando estas obligaciones no se encuentren **Bloqueadas**, NO presenten una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**  **Portafolio** que incluye los códigos de cuenta ‘2’,’3’,’5’,’7’,’13’,’14’,’18’ y ‘20’    *IF (COD\_CTA in [*‘2’,’3’,’5’,’7’,’13’,’14’,’18’ y ‘20’*]) THEN*  *PORTAFOLIO=MX\_05*  *END IF* |
|  |  |
| **Portafolio\_VE (Vehículo)** | Esta definición de Portafolio\_VE corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  Portafolio que incluye los demás créditos que no son clasificados en ninguna de los anteriores portafolios siempre y cuando estas obligaciones no se encuentren Bloqueadas, NO presenten una Modificación Abierta ni un Reclamo Abierto. Una obligación pertenece al portafolio VE si satisface adicionalmente la siguiente condición:  IF (((member(COD\_CTA, ["05","06","07","08","18","27",”49”]) and TIPO\_OBLIG = "2") or (COD\_CTA = "18" and TIPO\_OBLIG = "1")) and CUOTAPACT <> "0" and CUOTAPACT <> "60+" and TIPO\_GARANTIA = "1") THEN  PORTAFOLIO=VE  ENDIF |
| **Portafolio\_HP (Hipotecario)** | Esta definición de Portafolio\_HP corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  Portafolio compuesto por obligaciones de crédito con destinación hipotecaria siempre y cuando éstas no se encuentren Bloqueadas, NO presenten una Modificación Abierta ni un Reclamo Abierto. Una obligación pertenece al portafolio HP si satisface adicionalmente la siguiente condición:  IF (COD\_CTA = "13" or ( COD\_CTA in ["05","06","07","08","27",”49”] and (TIPO\_OBLIG = 3 or (CUOTAPACT > 60 and TIPO\_GARANTIA = "1"))))THEN  PORTAFOLIO=HP  ENDIF |
| **Portafolio\_CC (Comunicaciones)** | Esta definición de Portafolio\_CC corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  Portafolio que incorpora la información de obligaciones asociadas a telecomunicaciones y servicios de valor agregado siempre y cuando éstas no se encuentren Bloqueadas, NO presenten una Modificación Abierta NI un Reclamo Abierto. Una obligación pertenece al portafolio CC si satisface adicionalmente la siguiente condición:  IF (COD\_CT in ["23","24"]) then PORTAFOLIO=CC endif |
| **Portafolio\_CO (Codeudor)** | Esta definición de Portafolio\_CO corresponde a la definición tomada en las características estándar DataCredito Colombia, dicha definición se presenta a continuación:  Una obligación está asociada a un codeudor cuando:  Si Tipo de Cuenta not in ( ‘02’)   1. Aquella cuya Titularidad sea diferente al código ‘00’,   Si Tipo de Cuenta in ( ‘02’)  Aquella cuyo valor para el campo Garante sea mayor que cero. |
| **Portafolio\_CT (Cuentas Corrientes)** | **Portafolio** que incluye las cuentas corrientes reportadas por los suscriptores siempre y cuando ésta NO se encuentre **Bloqueada**, NO presente una **Modificación Abierta** ni un **Reclamo Abierto**. Una **obligación** pertenece al portafolio CT si satisface adicionalmente la siguiente condición:  *if COD\_CTA="01" then PORTAFOLIO=CT endif* |
| **PortafolioSUP** | Esta definición de portafolio tiene el sufijo *SUP* que indica que la procedencia del insumo que hace posible la construcción de estas características es la Superintendencia Financiera de Colombia. Las carteras que incluye este portafolio difieren de la definición usual descrita anteriormente. Los nombres de estas carteras son los siguientes:   * SS: Consumo * SC: Comercial * SH: Hipotecario * SM: Microcrédito   Esta definición se tendrá en cuenta para aquellas características estándar nuevas que se relacionan con la definición de endeudamiento global. Este portafolio será utilizado única y exclusivamente para la *tipología SUP* que corresponde a la información provenida de la Superintendencia Financiera de Colombia. |
| **Portafolio\_TO** | Esta definición de Portafolio TO se refiere a todas las cuentas del individuo. |

### Q

### R

|  |  |
| --- | --- |
| **Reclamación** | Sección del **Maestro de Crédito** (Sistema Novedat) que proporciona información relacionada con el estado de la reclamación interpuesta por un ciudadano en una obligación. Puede presentar los siguientes valores:   * ‘1’: Reclamo colocado * ‘2’: Reclamo modificado * ‘3’: Reclamo Devuelto para rectificación * ‘4’: Reclamo Cerrado |
| **Reclamo Abierto** | La **obligación** presenta un reclamo abierto si en **Reclamación** se encuentra informada con alguno de los siguientes valores: ‘1’, ‘2’ ó ‘3’. |
| **Run Date** | Año y mes de la base de datos de donde se extrae el expediente de crédito de la **Obligación**, es decir, fecha de actualización de la información. En este caso, se utilizará el rundate tal como se ha especificado actualmente en los sistemas de información de DataCredito. |
| **Run Date Consulta** | Año y mes asociados a la fecha del sistema en el momento que se ejecute el cálculo de características. El **Run Date Consulta** siempre será superior al **Run Date**. |

### S

### T

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo de Cuenta** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el tipo de cartera a la cual pertenece la **Obligación**. |
| **Tipo de Obligación** | Campo del **Manual de Entrega de Información** que clasifica la **Obligación** según su destinación. También se conoce como Destinación. Los posibles valores son:   * 1: Comercial * 2: Consumo * 3: Hipotecario * 4: Microcrédito * 5: Otros |
| **Titular** | Valor del campo **Titularidad** conformado por el código ‘00’ para  Cualquier **Tipo de Cuenta**. |
| **Titularidad** | Campo del **Hábito de Pago** que indica el tipo de responsabilidad que el cliente tiene frente a la deuda de la **Obligación.** Posibles valores:   * Si **Tipo de Cuenta** in (‘02’)**:** **Titular**, Amparado.   Si **Tipo de Cuenta** not in (‘02’)**: Titular**, **Codeudor**, Avalista, Deudor Solidario, Co-arrendatario, Otro. |
| **Trimestre** | Corresponde al trimestre en el que se reporta la información a la Superintendecia financiera de Colombia, información suministrada por la entidad reportarte.  **01TRIM:** indicador de actualización del reporte para cada registro que se calcula como sigue:    Set 01TRIM\_F to zero  Set 01TRIM to zero    IF 01TRIM\_F <> TRIMESTRE  SET 01TRIM = 01TRIM + 1  SET 01TRIM\_F = TRIMESTRE  END IF |

### U

### V

|  |  |
| --- | --- |
| **Vector de Comportamiento** | Vector de comportamiento presentado en la **Historia de Crédito** que muestra los valores de la mora asociados a una **Obligación** en los últimos 48 meses con referencia a la **Fecha de Último Reporte**. La **posición** 1 del vector corresponde al mes anterior a la **Fecha de Último Reporte** y por cada posición que se desplace hacia la derecha la fecha asociada disminuye un mes. |
| **Vector Normalizado de Comportamiento** | Vector normalizado con referencia al **RunDate** que muestra los valores de la mora presentadas por la **Obligación** en el mes de **Run** Date y en los 48 meses anteriores al **RunDate**. Para aquellos meses en los cuales no se tenga información de la mora suministrar un punto ‘.’. Este vector debe construirSet Con base en la especificación definida en el numeral 1.1 del presente documento. |
| **Vector Normalizado de Cuota** | Vector normalizado con referencia al **RunDate** que muestra los valores de **Cupo** o **Valor Inicial** presentados por la **Obligación** en el mes de **RunDate** y en los 12 meses anteriores al **RunDate**. Para aquellos meses en los cuales no se tenga información del saldo suministrar un guión ‘-’ |
| **Vector Normalizado de Cupo** | Vector normalizado con referencia al **RunDate** que muestra los valores de **Cupo** o **Valor Inicial** presentados por la **Obligación** en el mes de **RunDate** y en los 12 meses anteriores al **RunDate**. Para aquellos meses en los cuales no se tenga información del saldo suministrar un guión ‘-’ |
| **Vector Normalizado de Saldo** | Vector normalizado con referencia al **RunDate** que muestra los valores de **Saldo Deuda** presentados por la **Obligación** en el mes de **RunDate** y en los 12 meses anteriores al **Run Date**. Para aquellos meses en los cuales no se tenga información del saldo suministrar un guión‘-’. |
| **Vector Normalizado de Saldo Mora** | Vector normalizado con referencia al **RunDate** que muestra los valores de **Saldo Mora** presentados por la **Obligación** en el mes de **RunDate** y en los 12 meses anteriores al **RunDate**. Para aquellos meses en los cuales no se tenga información del saldo suministrar un guión ‘-’ |

### W

### X

### Y

### Z

# Tipología NUM– Nivel 01

A lo largo del documento, las palabras que se encuentren **subrayadas y en negrilla** representan un concepto cuya definición puede ser consultada en la sección de especificaciones globales.

## CO01NUM996XX029 – Tarjetas de Crédito Abiertas

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Formato:** | **Numérico** | **Longitud:** | **3** | **Entero:** | **3** | **Decimal:** | **0** |
| **Portafolios:** | | **RO\_01** | | | | | |
| **Tipo Características:** | | Personalizada | | | | | |
| **Precondiciones:** | | | | | | | |

FOR EACH **Individuo**:

Set CO01NUM996XX029 to zero

Set VALUE to zero

FOR EACH **Cuenta** en buró:

IF **Cuenta** pertenece a **Portafolio**

IF **Código suscriptor** in(‘**Código suscriptor Falabella’**)

IF **Cuenta** is **Abierta**

Set VALUE to one

END IF

END IF

END IF

END FOR **Cuenta**

Set CO01NUM996XX029 to VALUE \*\*Valor Final Característica\*\*

END FOR **Individuo**

1. El tema de la secuencia viene explicado en los párrafos que invocan a la Ilustración y a la Ilustración . [↑](#footnote-ref-2)