



SKIPTTRACE

MANUAL





- Optimizamos los procesos de cobranzas mediante el análisis de variables demográficas y de comportamiento crediticio
- Ofrecemos información individual de identificación, contactación y localización.
- Garantizamos una cobertura de alcance nacional y actualización constante





TIPOS DE SKIPTRACE

INSIDERS OFRECE 3 TIPOS DE SALIDAS SEGÚN LAS NECESIDADES DEL CLIENTE, MAS 2 SALIDAS ESPECIALES

SKIPTRACE SOLO TELEFONOS

Ubicación + contactación principal

SKIPTRACE CLASICO

+ BCRA; Cheques; Contactación alternativa; Bienes; Ingresos; Relación de dependencia; AFIP; Jubilación; Obra Social

SKIPTRACE CON AUTOMOTORES

+ Vehículos patentados

OTRAS SALIDAS ESPECIALES:

SEPARAMOS CÓDIGO DE ÁREA

TELEFONO 1	TELEFONO 2	AREACEL1	NROCEL1	AREACEL2	NROCEL2	AREACEL3	NROCEL3	AREACEL4	NROCEL4	AREACEL5	NROCEL5
01124593495		011	65306018								

IDENTIFICACIÓN DE WHATSAPP ACTIVO

TELEFONO 1	TELEFONO 2	CELULAR 1	WSP1	CELULAR 2	WSP2	CELULAR 3	WSP3	CELULAR 4	WSP4	CELULAR 5	WSP5
03525442874		03525644878	No								
01142654846		01165904510	Si	01124765386	Si	01132089606	No	01168653781	Si		



INFORMACIÓN PERSONAL

IDENTIDAD Y UBICACIÓN DE LA PERSONA

FECHA DE DEFUNCIÓN

CÓDIGO POSTAL Y CÓDIGO POSTAL ARGENTINO

CUIL/CUIT	DNI	FECNAC	FECFALLE	SEXO	APELLIDO	NOMBRE	DIRECCION	CP	CPA	LOCALIDAD	PARTIDO	PROVINCIA
20045245619	4527894	1945-03-30		M	GARCIA	EMILIO GERMAN	INTE GARCIA SILVA 8451	1708	B1708DYS	MORON	MORON	BUENOS AIRES
20119685884	11967415	1956-06-28		M	LOPEZ	RAUL FRANCISCO	VICTOR MUTINELLI 7856	3300	N3300JQC	POSADAS	CAPITAL	MISIONES
20126278947	12627777	1958-10-27		M	PEREZ	ENZO ARIEL	LOS ANDES 1125	1706	B1706BRX	HAEDO	MORON	BUENOS AIRES
20141674887	14161145	1961-01-20		M	GONZALEZ	CLAUDIO GUSTAVO	GRAL MANUEL A RODRIGUEZ 4578	1416	C1416CMM	CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES	COMUNA 15	CAPITAL FEDERAL
20143541215	14357411	1961-07-26		M	ULMAN	RUBEN ADAN	MARCOS SASTRE 4115	1663		SAN MIGUEL	SAN MIGUEL	BUENOS AIRES
20175299637	17528945	1965-01-11		M	SERRANO	MARCOS	26 DE ABRIL 4510	2600	S2600DBH	VENADO TUERTO	GENERAL LOPEZ	SANTA FE
20224145414	22414444	1971-10-12		M	VEGA	JORGE	AV FRANCISCO BEIRO 4032 7 A	1419	C1419HYW	CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES	COMUNA 11	CAPITAL FEDERAL
20239877140	23984789	1974-05-29		M	FLORES	ESTEBAN	ISLAS MALVINAS 862	8371	C8371BEE	JUNIN DE LOS ANDES	HUILICHES	NEUQUEN



CONTACTACIÓN PRINCIPAL



INFORMAMOS HASTA 2 TELÉFONOS, 5 CELULARES Y 3 EMAILS + SCORE

CELULARES ORDENADOS SEGÚN SU
PROBABILIDAD DE CONTACTACIÓN

TELEFONO1	TELEFONO2	CELULAR1	CELULAR2	CELULAR3	CELULAR4	CELULAR5	EMAIL 1	EMAIL 2	EMAIL 3	SCORE
0114489XXXX		0116539XXXX	0116154XXXX				xxxxxxx@hotmail.com			942
0376445XXXX	0375142XXXX	0376465XXXX	0376467XXXX				xxxxxxxxxxxxxxxxx@gmail.com			955
0114443XXXX		0116862XXXX	0116862XXXX	0113476XXXX			xxxxxxxxx@yahoo.com.ar			911
0154979XXXX		0116307XXXX	0115578XXXX				xxxxxxxxx@ypf.com	xxxxxx@gmail.com		949
0114465XXXX		0116293XXXX	0113028XXXX	0113467XXXX			xxxxxxxxx@hotmail.com			928
0346243XXXX		0346263XXXX	0364472XXXX	0381567XXXX	0385486XXXX	0346264XXXX	xxxxxxxxx@hotmail.com			945
0114501XXXX		0115720XXXX					xxxxxxxxx@gmail.com			961
0297249XXXX		0294439XXXX	0351320XXXX				xxxxxxxxx@hotmail.com			901

SCORE



- ¿Qué es?

El score crediticio es un número de tres cifras que utilizan las entidades financieras a la hora de otorgar un préstamo o un crédito para evaluar la capacidad de pago de un cliente.

- ¿Para que sirve?

Esta herramienta sirve para monitorear nuestro perfil crediticio, en caso de que alguna vez decidamos solicitar un crédito. También sirve a las empresas otorgantes de préstamos, para conocer nuestro comportamiento antes de asignarnos un monto de dinero.

- ¿Cómo se confecciona?

Se analizan multivARIABLES en población (NO individuales) .
Se evalúa el comportamiento en el BCRA mirando los últimos 12 meses y haciendo una predicción de los próximos 6 meses, también la continuidad laboral, ingresos, bienes, componente familiar, etc.

La plataforma opera con Big Data, padrones de AFIP e historial de créditos del Banco Central (BCRA).

Al insertar un número de CUIL o de DNI, devuelve un puntaje y la segregación de los conceptos

BCRA

ENTIDADES CON LAS QUE OPERA – DEUDA TOMADA – DEUDA EN MORA - RIESGO

FECHA DESDE LA CUAL MANTUVO UN BUEN COMPORTAMIENTO (SITUACION 1)

BCRA											
SITUACION 1 DESDE:	CANT. ENTIDADES	DEUDA TOMADA	DEUDA EN MORA	BAJO RIESGO		RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPERABLE	
				CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA
2014-02-01	1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	1	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	307	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-01-01	2	581	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000-12-01	1	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2008-09-01	2	1198	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2001-05-01	1	219	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BCRA

ENTIDADES CON LAS QUE OPERA – DEUDA TOMADA – DEUDA EN MORA - RIESGO

N° DE ENTIDADES DONDE EL TITULAR TIENE PRODUCTOS CREDITICIOS

BCRA											
SITUACION 1 DESDE:	CANT. ENTIDADES	DEUDA TOMADA	DEUDA EN MORA	BAJO RIESGO		RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPERABLE	
				CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA
2014-02-01	1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	1	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	307	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-01-01	2	581	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000-12-01	1	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2008-09-01	2	1198	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2001-05-01	1	219	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BCRA

ENTIDADES CON LAS QUE OPERA – DEUDA TOMADA – DEUDA EN MORA - RIESGO

SUMA DE TODOS LOS COMPROMISOS DE PAGO

AQUÍ SEPARAMOS LAS DEUDAS SEGÚN SU CLASIFICACIÓN BCRA

BCRA											
SITUACION 1 DESDE:	CANT. ENTIDADES	DEUDA TOMADA	DEUDA EN MORA	BAJO RIESGO		RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPERABLE	
				CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA	CANT ENTIDADES	DEUDA TOMADA
2014-02-01	1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	1	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	307	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-01-01	2	581	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000-12-01	1	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1999-06-01	2	1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2008-09-01	2	1198	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2001-05-01	1	219	0	0	0	0	0	0	0	0	0

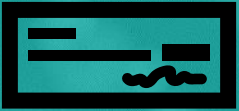
BCRA

ENTIDADES CON LAS QUE OPERA – DEUDA TOMADA – DEUDA EN MORA - RIESGO

CLASIFICAMOS LAS DEUDAS SEGÚN LA SITUACIÓN EN LA QUE SE ENCUENTRAN

TOP 4 DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA, ORDENADAS SEGÚN EL MONTO DE COMPROMISO

DISTRIBUCION DE COMPORTAMIENTO SEGUN CALIFICACION					PRINCIPALES ENTIDADES CON LAS QUE OPERA (TITULAR)				
SITUACION 1	SITUACION 2	SITUACION 3	SITUACION 4	SITUACION 5/6	CODIGO ENTIDAD NRO1	DESCRIPCION	DEUDA TOMADA	CODIGO ENTIDAD NRO2	DESCRIPCION
1	0	0	0	0	000299	BANCO COMAFI SOCIEDAD ANONIMA	2		
1	0	0	0	0	000285	BANCO MACRO S.A.	440		
2	0	0	0	0	000150	HSBC BANK ARGENTINA S.A.	272	00015	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (AF
2	0	0	0	0	000015	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U.	320	00072	BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.
1	0	0	0	0	000034	BANCO PATAGONIA S.A.	46		
2	0	0	0	0	44095	ROMBO COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.	1606	00015	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (AF
2	0	0	0	0	000072	BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.	1182	00017	BANCO BBVA ARGENTINA S.A.
1	0	0	0	0	000097	BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN SOCIEDAD ANÓNIMA	219		
0	0	0	0	0	000050	USBB BANK ARGENTINA S.A.	987	00078	BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.



CHEQUES

RECHAZADOS – LEVANTADOS - MONTO

INFORMAMOS SI EL TITULAR PRESENTÓ UN ATRASO DE SITUACIÓN MAYOR A 2 EN LOS ÚLTIMOS 24 MESES

SUMA DE LOS MONTO DE CHEQUES RECHAZADOS

DEUDAS REGISTRADAS EN LOS ULTIMOS 24 MESES	CHEQUES RECHAZADOS							
	2022				2021			
	CHEQUES RECHAZADOS	MONTO	CHEQUES LEVANTADOS	MONTO	CHEQUES RECHAZADOS	MONTO	CHEQUES LEVANTADOS	MONTO
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0



CONTACTACIÓN ALTERNATIVA

CONOCER EL GRUPO FAMILIAR DEL TITULAR AUMENTA LAS POSIBILIDADES DE CONTACTARLO A TRAVÉS DE SUS MIEMBROS

INFORMAMOS LA SUMA DE LOS INGRESOS DEL COMPONENTE FAMILIAR (SIN EL TITULAR)

GRUPO FAMILIAR		CONTACTACION FAMILIARES																			
CANTIDAD	RANGO INGRESOS FAMILIAR	VINCULO	CUIL	FEENAC	SEXO	APELLIDO	NOMBRE	DIRECCION	CP	LOCALIDAD	PARTIDO	PROVINCIA	TELEFONO 1	TELEFONO 2	CELULAR 1	CELULAR 2	CELULAR 3	CELULAR 4	CELULAR 5	EMAIL	
0		HERMANDIA	20256981411	21/8/1978	M	GARCIA	JORGE	INTE GARCIA SILVA 2186	1708	MORON	MORON	BUENOS AIRES	0114629XXXX	0114629XXXX	0114629XXX	0114629XXX	0114629XXX	0114629XXX	0114629XXX	XXXXXXXXXX@de	
3	A6		0						0												
4	A6		0						0												
2	A6		0						0												
6	A6		0						0												
5	A6		0						0												
3	A1		0						0												
3	A5		0						0												



BIENES – INGRESOS FORMALES

INSIDERS INFORMA LAS PROPIEDADES INFERIDAS DEL TITULAR Y LOS ULTIMOS 6 MESES DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA

CANTIDAD DE BIENES INFERIDOS,
AUTOMOTORES PATENTADOS AL 2019
Y A PARTIR DE 2020

RANGO DE INGRESOS DEL
TITULAR

BIENES			RELACION DE DEPENDENCIA									
PROPIEDADES REGISTRADAS	PATENTADOS AL 2019	PATENTADOS A PARTIR DEL 2020	RANGO INGRESOS MES 1	MES 1	RANGO INGRESOS MES 1	MES 2	RANGO INGRESOS MES 3	MES 3	RANGO INGRESOS MES 4	MES 4	RANGO INGRESOS MES 5	MES 5
1	1	0										
0	1	0	A6	2022-02-01	A6	2022-03-01	A6	2022-04-01	A6	2022-05-01	A6	2022-06-01
2	1	0										
0	1	0										
0	2	0										
1	3	0										
3	1	0	A6	2022-02-01	A5	2022-03-01	A6	2022-04-01	A6	2022-05-01	A6	2022-06-01
0	2	0	A6	2022-02-01	A5	2022-03-01	A5	2022-04-01	A5	2022-05-01	A6	2022-06-01



RANGO DE INGRESOS

CLASIFICACIÓN

- RANGO "A1" INGRESOS MENOR A \$37.500
- RANGO "A2" INGRESOS \$37.500 A \$55.300
- RANGO "A3" INGRESOS \$55.300 A \$81.200
- RANGO "A4" INGRESOS \$81.200 A \$120.000
- RANGO "A5" INGRESOS \$120.000 A \$170.000
- RANGO "A6" INGRESOS \$170.000 A \$240.000
- RANGO "A7" INGRESOS \$240.000 A \$350.000
- RANGO "A8" INGRESOS MAYOR A \$350.000



EMPLEADOR

INSIDERS INFORMA LOS DATOS DEL EMPLEADOR PRINCIPAL (EL QUE PROPORCIONA MAYOR INGRESO)

CANTIDAD DE EMPLEADOS DE LA EMPRESA DONDE TRABAJA

EMPLEADOR							
CUIT	RAZON SOCIAL	TELEFONO 1	TELEFONO 2	TELEFONO 3	CIU	ACTIVIDAD	CAPITAS
0							0
30502884548	SUPERCEMENTOS	0114546XXXX	0114546XXXX		421000	CONSTRUCCION	766
0							0
0							0
0							0
0							0
30707224115	QBOT S A	0114011XXXX	0114501XXXX		620100	INFORMACION Y COMUNICACIONES	102
30999069878	MUNICIPALIDAD DE XXXX	0297249XXXX			841100	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	37

AFIP

IDENTIFICAMOS SI ES MONOTRIBUTISTA O AUTÓNOMO SEGÚN AFIP

CÓDIGO DE ACTIVIDAD
LABORAL QUE EJERCE, SIRVE
PARA IDENTIFICAR PROFESIÓN
U OFICIO

AFIP - AUTONOMOS - MONOTRIBUTISTAS (TITULAR)

PERIODO	IMPUESTO IVA	IMPUESTO GANANCIAS	CATEGORIA AFIP	INTEGRANTE SOCIETARIO	EMPLEADOR	RANGO DE INGRESOS	CIU	DESCRIPCION
2022-06-07	NI	AC	Autonomo	N	N	A6	711009	SERVICIOS DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y SERVICIOS CONEXOS DE ASESORAMIENTO TÉCNICO N.C.P.
2022-06-07	EX	AC	Autonomo	N	N	A6	681098	SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS POR CUENTA PROPIA, CON BIENES URBANOS PROPIOS O ARRENDADOS N.C.P.
2022-06-07	NI	AC	Autonomo	N	N	A6	960990	SERVICIOS PERSONALES N.C.P. (INCLUYE ACTIVIDADES DE ASTROLOGÍA Y ESPIRITISMO, LAS REALIZADAS CON FINES SOC
2022-06-07	AC	AC	Autonomo	N	S	A6	432190	INSTALACIÓN, EJECUCIÓN Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES ELÉCTRICAS, ELECTROMECAÑICAS Y ELECTRÓNICAS N
2022-06-07	EX	AC	Autonomo	N	N	A6	702091	SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, DIRECCIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL REALIZADOS POR INTEGRANTES DE LOS ÓRGANO



JUBILACIÓN Y OBRA SOCIAL

MOSTRAMOS SI EL TITULAR TIENE INGRESOS POR JUBILACIÓN O PENSIÓN Y SU OBRA SOCIAL

RANGO DE INGRESOS
POR JUBILACIÓN O
PENSIÓN

JUBILACION	OBRA SOCIAL (TITULAR)	
RANGO DE INGRESOS	CODIGO OBRA SOCIAL	DESCRIPCION
A1		
	400800	O.S. DE EJECUTIVOS Y DEL PERSONAL DE DIRECCION DE EMPRESAS
A4		
A3		



BIENES DECLARADOS

INSIDERS INFORMA EL ÚLTIMO VEHÍCULO PATENTADO REGISTRADO POR EL TITULAR

PORCENTAJE DE
TITULARIDAD SOBRE EL
BIEN

FECHA DE
ALTA COMO
OKM

FECHA EN LA QUE SE
REGISTRA EL ALTA O
MODIFICACIÓN

Ultimo Vehiculo Patentado

Dominio	Porcentaje de titularidad	Porcedencia	Fecha de Compra	Fecha de Tramite	Marca	Modelo	Tipo
PDWXXX	50	Importado	2015-09-14	2021-03-10	TOYOTA	COROLLA XLI 1.8 CVT	SEDAN 4 PUERTAS
NLHXXX	50	Nacional	2014-01-06	2014-01-06	VOLKSWAGEN	AMAROK 2.0L TDI 180 CV 4X2 464	PICK-UP
AD51XXX	50	Importado	2019-04-23	2019-04-23	PEUGEOT	3008 GT LINE THP TIPTRONIC	SEDAN 5 PUERTAS
GKWXXX	100	Nacional	2007-07-03	2013-08-08	FORD	RANGER DC 4X2 XL PLUS 3.0 D	PICK-UP
FHBXXX	100	Importado	2005-12-21	2017-03-21	CHEVROLET	MERIVA GL 1.8	SEDAN 5 PUERTAS
IWLXXX	50	Importado	2010-06-08	2013-02-27	HONDA	FIT EXL	SEDAN 5 PUERTAS
AC12XXX	100	Importado	2017-11-23	2017-11-23	FIAT	TORO FREEDOM 2.0 16V 4X2	PICK-UP CABINA DOBLE



insiders
DATA SCIENCE SOLUTIONS

skip
trace