

MANUAL DE ACESSOS E CONSULTAS



SENHA
SEGURANÇA
COMO REALIZAR O ACESSO VIA INTERNET
COMO REALIZAR O ACESSO VIA TELEFONE
TELA DE PRODUTOS

1 | CHEQUENET

Achei-Recheque
Pefin: Pendências Financeiras + Protesto
Chequenet ou Crednet

2 | CONCENTRE

Tipo de consulta
Registro de Consulta
Zoon
Confirmação de telefone
Scoring
Localização de endereços
Limite de Crédito PJ
Alertscoring
Alerta de Identidade

3 | CRÉDIT BUREAU

Informações da base do CPF
Registro de Consulta
Informações do Concentre
Classificação do CPF na Receita Federal

4 | SERASA EMPRESAS

Informações Cadastrais
Bloco de observação
Limite de crédito
Registro de Consulta
Hábitos de pagamento: Relacionamento mais antigo
Histórico de pagamento
Referência de negócios
Pendências Financeiras
Informações do Concentre
Informações do Recheque
Quadro social /Administrativo e Participações Societárias
Credit RiskScoring

Para sua segurança é sugerida a troca de senha periodicamente para evitar a utilização indevida de acesso.

Escolha uma senha de acesso com, no mínimo, quatro e, no máximo, oito dígitos.

Crie uma senha alfanumérica (com letras e números), no entanto, caso sua empresa utilize o mesmo logon de acesso aos produtos Serasa via internet, fax e voz, lembre-se de que sua senha deverá ser apenas numérica.

Ao trocar a senha, lembre-se de que o sistema não permite utilizar as últimas cinco senhas já utilizadas.

Para garantir a segurança de sua empresa, o sistema bloqueia automaticamente o seu logon de acesso ao identificar o prazo de 30 dias sem utilização do serviço contratado.

Se a sua senha bloqueou ou foi esquecida, entre em contato com a Associação Comercial local e solicite o desbloqueio.

A Senha é a parte vital da segurança de um logon. Para que uma combinação de caracteres se torne uma boa senha, ela deve ser pessoal (utilizada apenas por uma pessoa), intransferível, fácil de lembrar e difícil de ser quebrada por programas que utilizam dicionários de palavras em vários idiomas para descobrir senhas.

Para garantir a sua segurança e a de sua empresa, ao criar sua senha:

- Evite utilizar nomes próprios em geral como, por exemplo, nomes de lugares, países, estados, cidades, pessoas etc..., pois são fáceis de serem identificados;
- Evite utilizar seu logon ou qualquer variação do mesmo duplicado, invertido, etc. como senha;
- Evite utilizar palavras em qualquer idioma;
- Evite escolher senhas com todos ou vários caracteres repetidos (ex.: ccccc, ffffff, 8888909090).
- Evite utilizar qualquer informação a seu respeito (ex. data de aniversário, número de telefone.)
- Procure escolher, no mínimo sete, e no máximo, oito dígitos para compor a sua senha.
- Misture letras e números.

Acessar o link de acesso:

www.serasa.com.br/creditocerto

Digitar código de acesso (logon) e a senha, padrão (88015771) conforme tela abaixo:



Acesso a Produtos Serasa Experian

Entre com seus dados de acesso

Logon Senha

Alteração de Senha Não Sim

Nova Senha Confirmar Senha

Ao criar sua senha, pense em sua segurança
Mais informações ...

Sua senha e a sua segurança
Saiba como escolher uma senha fácil de ser memorizada e difícil de ser copiada.

No primeiro acesso é necessária a alteração de senha.

Clicar na opção Sim em alteração de senha, digitar a nova senha e confirmá-la ao lado.

Obs.: A digitação incorreta da senha por 3 (três) vezes bloqueia o acesso ao sistema. Para solicitar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a Associação Comercial local para o desbloqueio.

Para consulta via telefone/fax, selecione o número local conforme relação de localidade abaixo.

Caso a localidade não esteja na relação, a ligação deve ser feita para um número da localidade mais próxima. Neste caso, o cliente arca com o custo do interurbano que é inferior a uma ligação para São Paulo /SP.

Siga os procedimentos do sistema, inicialmente, digitando seu código de acesso (logon) e sua senha.

Em seguida, conforme instrução disque a opção desejada:

- 3 Para Concentre Fax
- 4 Para Concentre Voz
- 5 Para Chequenet, Pefin, Achei-Recheque ou Crednet
- 6 Para Serasa Empresa

A seguir, siga as etapas indicadas pela voz automatizada.

Para alterar a senha, teclar 888, quando o sistema solicitar a senha, basta seguir os procedimentos pela voz automatizada.

O código e acesso (senha) para telefone/fax somente poderá conter números (mínimo 6 e máximo 8 dígitos).

4002.4004

Ana Rech, Arroio do Padre, Capão do Leão, Caxias do Sul, Criuva, Fazenda Souza, Forqueta, Galópolis, Ilha da Pintada, Loreto, Morro Redondo, Nossa Senhorado Salete, Parada Cristal, Pelotas, Porto Alegre, Santa Lucia do Piauí, Santa Maria, São Brás, Turucu, Vila Cristina, Vila Seca.

4004.4000

Bento Gonçalves e Sertorina.

Produtos:

Chequenet

Concentre

Crédit Bureau

Serasa Empresas

Sinaliza

TELA DE PRODUTOS

Para realizar consultas, acesse o link:

6

www.serasa.com.br/creditocerto

Acesso a Produtos Serasa Expertis

Site Serasa
Alterar Senha
Voltar
Encerrar

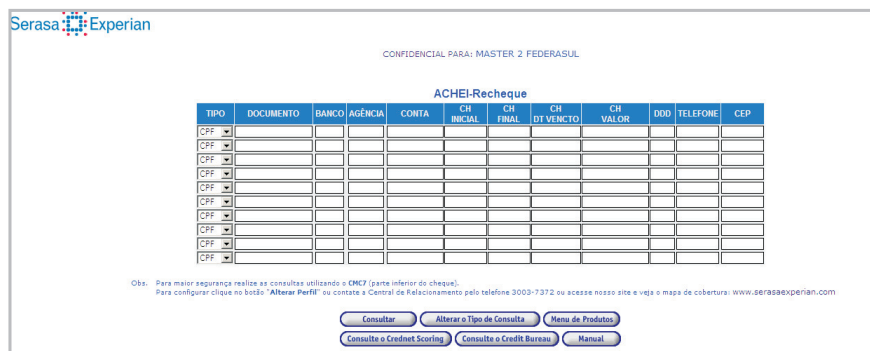
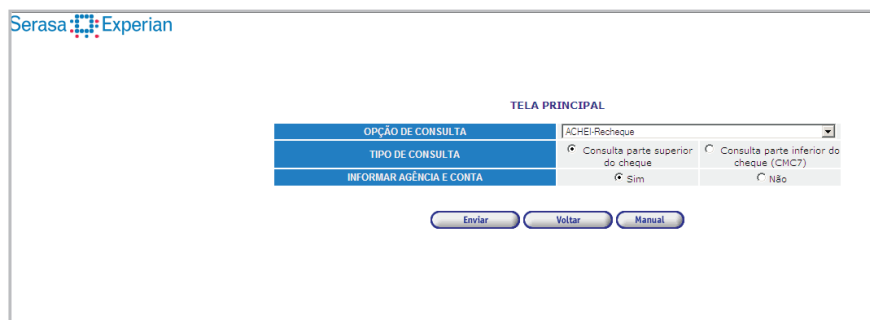
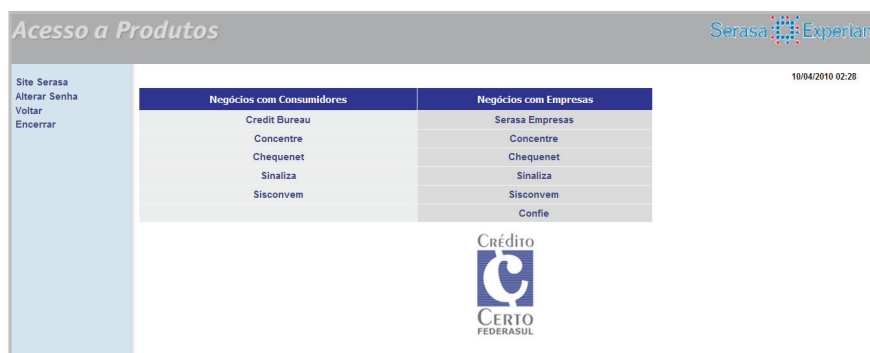
10/04/2010 02:28

Negócios com Consumidores	Negócios com Empresas
Credit Bureau	Serasa Empresas
Concentre	Concentre
Chequenet	Chequenet
Sinaliza	Sinaliza
Siconvem	Siconvem
	Confe

Crédito
CERTO
FEDERASUL

Conceito: Solução completa para a análise de cheques. Com esta consulta, sua empresa identifica os emitentes de cheques sem fundos (CCF), cheques roubados, sustados, extraviados e cancelados.

Para acessar o Achei-Recheque, basta clicar no produto Chequenet e clicar no botão alterar o tipo de consulta. Após, selecione a opção de consulta Achei-Recheque.



A seguir as informações apresentadas:

(Confirmei Informações cadastrais): nome do titular e situação do CPF consultado, data de nascimento e nome da mãe. Para cada consulta a um CNPJ, apresenta a razão social e a data de fundação ou inscrição, endereço, nome, telefone e fax da agência bancária da consulta, CEP e telefone informados, além dos últimos cinco telefones informados anteriormente em consultas de cheques para o CPF/CNPJ.

Pendências Internas: São informadas dívidas vencidas e não pagas do documento consultado cadastrado anteriormente pela empresa consultante. Este serviço está apenas disponível para empresas participantes do processo de repasse de informações para a base de dados da Serasa Experian.

Cheques Varejo/Bacen: roubados, sustados, cancelados e extraviados, informa a quantidade de consultas de cheques à vista e a prazo para todos os CPF/CNPJ consultados; mostra cheques sem fundos cadastrados pelo Varejo e traz detalhes sobre o emitente de cheques sem fundo (CCF) – Cadastro de Cheques sem Fundos (Bacen).

Documentos Roubados ou Extraviados: Apresenta ocorrências de documentos, como Carteira de motorista (CNH), CPF e DI, roubados ou extraviados, mostrando data da ocorrência, tipo de documento e número, além de até três telefones do titular do documento informado à Serasa Experian.

Endereço da Agência Bancária: Informações para consulta de cheque, permitindo a confirmação de locais informados pelo cliente.

Registro de Consultas: São totalizadas as consultas realizadas pelo mercado para o documento (CPF/CPNJ).

Dados para o acesso: Para as consultas, é necessária a informação do número do cheque, banco, agência, conta corrente, número do cheque inicial, número do cheque final (se recebido mais de um cheque), o valor do cheque, DDD/fone do cliente opcional).

Exemplo de Consulta:

SERASA ACHEI-RECHEQUE

CONFIDENCIAL PARA: xxxxxxxx

DADOS CONSULTADOS:

CPF: xxx-xxx-xxx-xx

BCO: 999 AG: 0000 C/C: 000000000000 CHQ: 000092 A 000092

CONFIRMEI

NOME.....: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

DATA DE NASCIMENTO.....: xxxxxxxx

NOME DA MÃE.....: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

SITUAÇÃO DO CPF EM 11/03/2010...: REGULAR

PENDÊNCIAS INTERNAS

NÃO CONSTAM OCORRÊNCIAS

CHEQUES SEM FUNDOS - VAREJO

NÃO CONSTAM OCORRÊNCIAS

CHEQUES SEM FUNDOS – BACEN (Banco Central)

TOTAL: 011 PERÍODO: 12/2006 - 01/2010

ÚLTIMO DO BANCO: BRADESCO AG: 0268

RECHEQUE: ROUBADOS / EXTRAVIADOS / SUSTADOS / CANCELADOS

BRADESCO: PARTICIPA DO RECHEQUE

NÃO CONSTA(M) OCORRÊNCIA(S) PARA O(S) CHEQUE(S) CONSULTADO(S)

ENDEREÇO DA AGÊNCIA BANCÁRIA

PORTO ALEGRE

R. OSVALDO CRUZ 10

PORTO ALEGRE RS

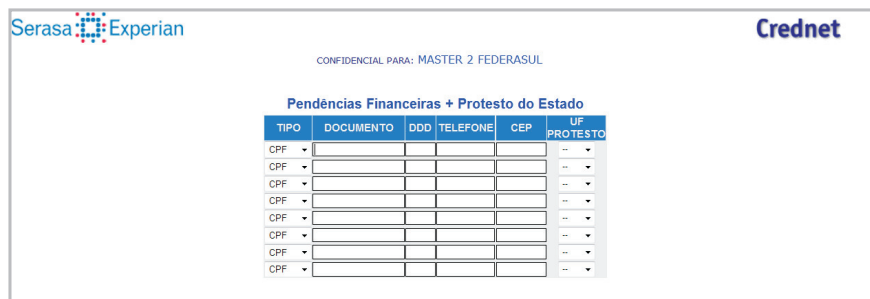
TELEFONE: (051) 3026-9100 FAX: (051) 0000-0000

ÚLTIMA ATUALIZAÇÃO EM 30/06/2007

REGISTROS DE CONSULTAS

Conceito: Informações de pendências financeiras de todo o mercado, composto por um banco de dados de dívidas vencidas e não pagas, alimentado por milhares de empresas de todos os segmentos da economia (varejo, indústria, bancos, financeiras, etc...)

Para acessar o Pefin, basta clicar no produto Chequenet e clicar no botão alterar o tipo de consulta. Após, selecione a opção de consulta Pendências Financeiras+Protesto.



A seguir as informações apresentadas:

(Confirmei Informações cadastrais): nome do titular e situação do CPF consultado, data de nascimento e nome da mãe. Para cada consulta a um CNPJ, apresenta a razão social e a data de fundação ou inscrição, endereço, nome, telefone e fax da agência bancária da consulta, CEP e telefone informados, além dos últimos cinco telefones informados anteriormente em consultas de cheques para o CPF/CNPJ.

Pendências Internas: São informadas dívidas vencidas e não pagas do documento consultado, cadastrado anteriormente pela empresa consultante. Este serviço está apenas disponível para empresas participantes do processo de repasse de informações para a base de dados da Serasa Experian.

Pendências Financeiras: Informa o registro das cinco últimas ocorrências mais recentes de dívidas vencidas e não pagas.

Registro de Protesto: Apresenta informação de protestos registrados para o CPF/CNPJ consultado no estado selecionado pelo cliente Serasa Experian.

Cheques Sem Fundo Varejo: Informações de cheques sem fundos para o CPF/CNPJ consultado que foram fornecidas à Serasa Experian pelo Varejo.

Cheques Sem Fundos – BACEN: Informações de cheques sem fundos constantes no cadastro CCF do Banco Central do Brasil (resolução n.º 1.682).

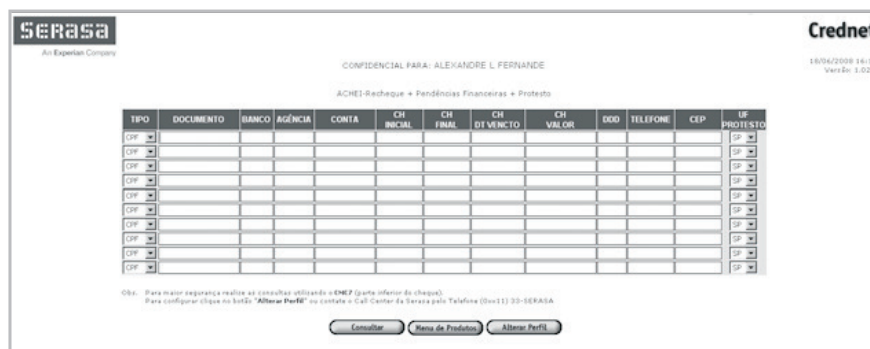
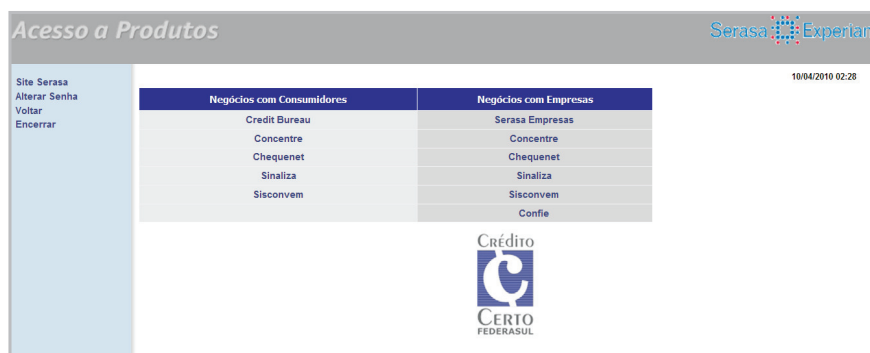
Registro de Consultas: São totalizadas as consultas realizadas pelo mercado para o documento (CPF/CPNJ).

Dados Para o acesso: Para as consultas é necessária a opção por CPF/CNPJ, o número do documento (CPF ou CNPJ), DDD/Fone do cliente(opcional) e CEP (Opcional).

Conceito: É a solução completa para análise de Crédito que envolve operações com ou sem cheques. Apresenta dados cadastrais e pendências financeiras. Este produto mostra as informações do Achei-Recheque + Pefin.

Para acessar o Chequenet, basta clicar no produto Chequenet e clicar no botão alterar o tipo de consulta. Após, selecione a opção de consulta Achei-Recheque + Pendências

Financeiras + Protesto.



A seguir as informações apresentadas:

(Confirmei Informações cadastrais): nome do titular e situação do CPF consultado, data de nascimento e nome da mãe. Para cada consulta a um CNPJ, apresenta a razão social e a data de fundação ou inscrição, endereço, nome, telefone e fax da agência bancária da consulta, CEP e telefone informados, além dos últimos cinco telefones informados anteriormente em consultas de cheques para o CPF/CNPJ.

Pendências Internas: São informadas dívidas vencidas e não pagas do documento consultado, cadastrado anteriormente pela empresa consultante. Este serviço está apenas disponível para empresas participantes do processo de repasse de informações para a base de dados da Serasa Experian.

Pendências Financeiras: Informa o registro das cinco últimas ocorrências mais recentes de dívidas vencidas e não pagas.

Registro de Protesto: Apresenta informação de protestos registrados para o CPF/CNPJ consultado, no estado selecionado pelo cliente Serasa Experian.

Cheques Sem Fundo Varejo: Informações de cheques sem fundos para o CPF/CNPJ consultado, que foram fornecidas à Serasa Experian pelo Varejo.

Cheques Sem Fundos – BACEN: Informações de cheques sem fundos constantes no cadastro CCF do Banco Central do Brasil (resolução n.º 1.682).

Registro de Consultas: São totalizadas as consultas realizadas pelo mercado para o documento (CPF/CPNJ).

Dados Para o acesso: Para as consultas é necessária a opção por CPF/CNPJ, o número do documento (CPF ou CNPJ), DDD/Fone do cliente (opcional), banco, agência, conta bancária, número do cheque, data de vencimento do cheque, valor do cheque, CEP (Opcional) e estado do protesto.

Obs: Se a opção escolhida for no perfil CMC7, os dados solicitados são: tipo, número do documento, (CPF ou CNPJ), CMC7, data do vencimento, valor do cheque, DDD/Fone.

Exemplo de Consulta:

SERASA ACHEI-RECHEQUE + PENDENCIAS FINANCEIRAS + PROTESTO DO ESTADO
CONFIDENCIAL PARA: 22:04:13

DADOS CONSULTADOS CPF: xxx.xxx.xx
CMC7: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

CONFIRMEI

NOME.....: xxxxxxxxxxxxxxxx
DATA DE NASCIMENTO.....: xxxxxxxx
NOME DA MAE.....: xxxxxxxxxxxx
SITUACAO DO CPF EM 11/03/2010...: REGULAR

PENDENCIAS INTERNAS
NAO CONSTAM OCORRENCIAS

PENDENCIAS FINANCEIRAS
DATA MODALIDADE AVAL VALOR CONTRATO ORIGEM PCA
01/11/09 OUTRAS OPER N R\$ 4.019,13 xxxxxxxxxxxx SANTANDER
02/10/09 ADIANT CONTA N R\$ 253,08 xxxxxxxxxxxx
05/04/08 FINANCIAMENT N R\$ 1.917,72 xxxxxxxxxxxx BMG

TOTAL OCORRENCIAS: 019 PERIODO 11/2006-11/2009 VALOR TOTAL: 12.860,16

PROTESTO DO ESTADO - RS
NAO CONSTAM OCORRENCIAS

CHEQUES SEM FUNDOS - VAREJO
NAO CONSTAM OCORRENCIAS

CHEQUES SEM FUNDOS - BACEN
TOTAL: 011 PERIODO: 12/2006 - 01/2010
ULTIMO DO BANCO: BRADESCO AG: xxx

ROUBADOS/EXTRAVIADOS/SUSTADOS/CANCELADOS
BRADESCO : PARTICIPA DO RECHEQUE

NAO CONSTA(M) OCORRENCIA(S) PARA O(S) CHEQUE(S) CONSULTADO(S)

ENDERECO DA AGENCIA BANCARIA
PORTO ALEGRE
PR OSVALDO CRUZ 10
PORTO ALEGRE RS
TELEFONE: (051) 3026-9100 FAX: (051) 0000-0000
ULTIMA ATUALIZACAO EM 30/06/2007

ENDERECO DO TELEFONE
(051) xxx - xxx DDD/TELEFONE NAO ENCONTRADO

REGISTROS DE CONSULTAS
COM CHEQUE: INTERNO
A VISTA (ATE 15 DIAS) TOTAL: 000 ULTIMO: 00/00 PRIMEIRO: 00/00
A PRAZO (ATE 90 DIAS) TOTAL: 001 ATE 30 DIAS: 01 31-60 DIAS: 00 61-90

DIAS: 00
COM CHEQUE: MERCADO
A VISTA (ATE 15 DIAS) TOTAL: 000 ULTIMO: 00/00 PRIMEIRO: 00/00
A PRAZO (ATE 90 DIAS) TOTAL: 000 ATE 30 DIAS: 00 31-60 DIAS: 00 61-90 DIAS: 00

CONSULTAS VAREJO: ATE 15 DIAS: 16-30 DIAS: 31-60 DIAS: 61-90 DIAS:
1 0 0 1

Conceito: Permite o acesso instantâneo ao maior banco de dados do gênero no Brasil, que reúne, com exclusiva cobertura nacional, informações sobre protestos, cheques sem fundos, falências, concordatas, ações judiciais (executivas, de busca e apreensão e de execução fiscal da Justiça Federal), pendências financeiras, dívidas vencidas e participantes em empresas falidas.

Para acessar o concentre basta clicar no produto Concentre e após selecionar as opções:



Tela de Acesso:

CONSULTA POR DOCUMENTO

CPF : - ou CNPJ : . . / -

Tipo Consulta : Resumo Detalhe

Registro de Consultas : Sim Não

Concentre Scoring : Sim Não

Limite de Crédito PF : Sim Não

Localizador Endereço : Sim Não

DDD/Telefone : /

Digite os dados solicitados e clique no botão "Consultar".
Para consultas em lote, clicar no botão "Consulta Lote CPF" ou "Consulta Lote CNPJ".

Consultar

Limpar

Menu de Produtos

Confirmei

Identifica

Monitore

Consulta Lote CPF

Consulta Lote CNPJ

Filiais

Conheça os Features complementares desta consulta:

Concentre Limite de Crédito PJ: é uma sugestão de limite, calculada com base em referência de negócio*, ponderado pela classificação de risco de crédito da empresa medida pela tecnologia do Concentre Scoring PJ.*Faturamento presumido, média e valores da última compra, maior fatura ou maior acúmulo.

Concentre Scoring: é um produto baseado em modelos estatísticos de pontuação de crédito. Fortemente apoiado em informações negativas, o produto compreende diversos modelos estatísticos, cada um deles direcionado para um determinado perfil de histórico de crédito.

Os modelos fornecem uma pontuação que representa a probabilidade de um proponente de crédito tornar-se inadimplente no mercado em um período de 12 meses.

Confirmação de Telefone: No momento da consulta, essa funcionalidade permite a apresentação dos dados completos do telefone, como nome do assinante, endereço onde está instalada a linha, data da instalação da linha e classe de telefone (residencial, comercial ou público).

Em algumas situações são exibidas mensagens específicas para o telefone consultado, como: “telefone não autorizado pelo assinante para divulgação”, “telefone celular”, “telefone pertencente a outra operadora” e “telefone inexistente”.

Todas essas informações são apresentadas somente para os telefones que figuram em lista.

Para acessar a base de assinantes, são necessários o código de área, o número do telefone e o CPF ou CNPJ consultado.

Registro de Consulta: Demonstra as quantidades de acesso realizadas a um determinado documento nos últimos cinco meses e relaciona as datas e os nomes das empresas que fizeram os últimos acessos ao Concentre.

Concentre Zoon: Fornece informações complementares das anotações de protestos, falências, concordatas, participantes em empresas falidas, ações judiciais, cheques sem fundos e pendências financeiras.

Além disso, permite acesso imediato às informações complementares relevantes para o processo de decisão do negócio ou para a regularização da dívida, como nome e endereço do credor, endereço do devedor, endereço do cartório, endereço da vara cível, número do processo, etc.

Para acessar o Zoom, basta selecionar e clicar sobre a anotação apresentada na consulta do Concentre.

Localizador de Endereço: Apresenta o endereço, telefone do documento consultado.

Tela do Concentre: Filtro Para Consulta Pessoa Física

Conceito: Alerta Identidade - Mostra numa escala de 0 á 1000 a necessidade de confirmar a documentação e pedir mais dados aumentando mais a segurança contra fraude nas transações.

CONSULTA POR DOCUMENTO

CPF : xxxxxxxxxx -xx ou CNPJ : xx-xx-xx/xxxx-xx

Tipo Consulta : Resumo Detalhe

Registro de Consultas : Sim Não

Concentre Scoring : Sim Não

Limite de Crédito PF : Sim Não

Localizador Endereço : Sim Não

novo Alerta Identidade : Sim Não

DDD/Telefone : /

Digite os dados solicitados e clique no botão "Consultar".
Para consultas em lote, clicar no botão "Consulta Lote CPF" ou "Consulta Lote CNPJ".

Consultar Limpar Menu de Produtos
Confirmei Identifica Monitore
Consulta Lote CPF Consulta Lote CNPJ Filiais

Tela do Concentre: Filtro Para Consulta Pessoa Jurídica

Conceito: Identifica padrões comportamentais inconsistentes possibilitando decisões rápidas com redução do prejuízo financeiro.

CONSULTA POR DOCUMENTO

CPF : ou CNPJ : xx-xx-xx/xxxx-xx

Tipo Consulta : Resumo Detalhe

Registro de Consultas : Sim Não

Concentre Scoring : Sim Não

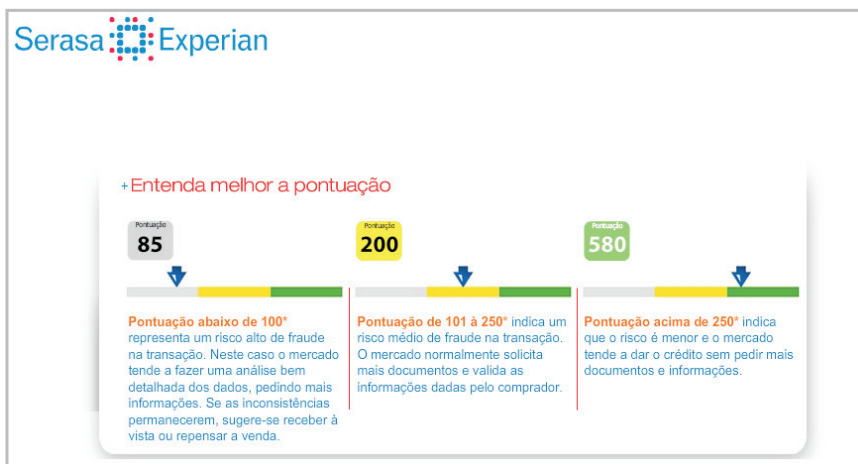
Limite de Crédito PJ : Sim Não

novo AlertScoring PJ : Sim Não

DDD/Telefone : /

Digite os dados solicitados e clique no botão "Consultar".
Para consultas em lote, clicar no botão "Consulta Lote CPF" ou "Consulta Lote CNPJ".

Consultar Limpar Menu de Produtos
Confirmei Identifica Monitore
Consulta Lote CPF Consulta Lote CNPJ Filiais



Informações complementares

(Confirmei Informações cadastrais): nome do titular e situação do CPF consultado, data de nascimento e nome da mãe. Para cada consulta a um CNPJ, apresenta a razão social e a data de fundação ou inscrição, endereço, nome, telefone e fax da agência bancária da consulta, CEP e telefone informados, além dos últimos cinco telefones informados anteriormente em consultas de cheques para o CPF/CNPJ.

Cheques Sem Fundo Varejo/Bacen: Informações de cheques sem fundos para o CPF/CNPJ consultado, que foram fornecidas à Serasa Experian pelo Varejo.

Pendências Financeiras (Refin /Pefin): Informa o registro das cinco últimas ocorrências mais recentes de dívidas vencidas e não pagas.

Dados Para o acesso: Para as consultas é necessária a opção por CPF/CNPJ, o número do documento (CPF ou CNPJ).

Exemplo de Consulta:

RSF6 - CONFIDENCIAL PARA:xxxxxxx MASTER xxxxxxxxx

DOCUMENTO CONSULTADO:CPF xxx.xxx.xxx.xx

CONFIRMEI

NOME: xxxxxxxxxxxxxxx

DATA DE NASCIMENTO: xxxxxxxx

SITUACAO DO CPF EM xxxxxx.: REGULAR

NOME DA MAE: xxxxxxxxxxxxxxx

REGISTRO DE CONSULTAS

MES ATUAL MAI/2010 ABR/2010 MAR/2010 FEV/2010

QTDE CONSULTAS 1 0 1 0 0

DATA E NOME DAS ULTIMAS CONSULTAS

18/06/2010 xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

15/04/2010 xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

CONCENTRE SCORING

SCORE: 0001

MENSAGEM...: ESPACO RESERVADO PARA MENSAGEM DA INSTITUICAO

A PONTUACAO SCORE MOSTRA REFERENCIAS DE CREDITO QUE SAO COMPARTILHADAS EM

NOSSA BASE DE DADOS, VARIANDO DE 0 A 1000 SENDO QUE, QUANTO MAIS PROXIMA

DE 1000, MAIS SEGURA SERA A CONCESSAO DE CREDITO. PARA CADA 100 DOCUMENTOS

COM O MESMO COMPORTAMENTO DE REFERENCIAS DE CREDITO, 79 PODERA(O) SE TORNAR

INADIMPLENTE(S) EM UM HORIZONTE DE 12 MESES

LIMITE DE CREDITO PF

MENSAGEM...: INDISPONIVEL. CONSULTA NAO FATURADA

LOCALIZADOR - ENDERECO DO DOCUMENTO CONSULTADO

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

ENDERECOS E TELEFONES ALTERNATIVOS

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CONCENTRE DETALHE

QTDE ANOTACAO PERIODO OCORRENCIA MAIS RECENTE

LOCAL

11 CHEQUE SEM FUNDO-ACHEI-CCF DEZ06-JAN10 xxxxxxxx

5 PENDENCIA:REFIN JAN07-NOV09 R\$ 4.019,13 xxxxxxxx

14 PENDENCIA:PEFIN NOV06-MAR08 R\$ 94,95 xxxxxxxx

0 FALENCIA/RECUP/CONCORDATA NADA CONSTA

0 PARTICIPACAO EM FALENCIA NADA CONSTA

0 ACAO JUDICIAL NADA CONSTA

0 PROTESTO NADA CONSTA

0 DIVIDA VENCIDA NADA CONSTA

EXISTE APENAS UMA GRAFIA PARA O DOCUMENTO CONSULTADO.

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CHEQUE SEM FUNDOS

DATA	CHEQUE AL QTDE	VALOR BANCO	AGENCIA CIDADE	UF
12/01/2010	CCF-BB 9	BRABESCO	0268 XXXXXXXXXXXXX	RS
13/10/2008	CCF-BB 2	CEF	1645 PORTO ALEGRE	RS

PENDENCIA: REFIN

DATA	MODALIDADE AVAL	VALOR CONTRATO	ORIGEM	LOCAL
01/11/2009	OUTRAS OPER	N R\$ 4.019,13	XXXXXXXXXXXXXX	SANTANDER PAE
02/10/2009	ADIANT CONTA	N R\$ 253,08	XXXXXXXXXXXXXX	SANTANDER PAE
05/04/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 1.917,72	XXXXXXXXXXXXXX	BMG PAE > 22/12/2007
EMPRES CONTA	N R\$ 1.508,94	XXXXXXXXXXXXXX	CEF	GTI
09/01/2007	CRED CARTAO	N R\$ 573,04	XXXXXXXXXXXXXX	CEF SPO

PENDENCIA: PEFIN

DATA	MODALIDADE AVAL	VALOR CONTRATO	LOCAL
22/03/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 94,95	XXXXXXXXXXXXXX RJO
ORIGEM: LOSANGO			
18/03/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 266,15	XXXXXXXXXXXXXX PAE
ORIGEM:			
18/03/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 107,52	XXXXXXXXXXXXXX PAE
ORIGEM:			
14/03/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 43,98	0XXXXXXXXXXXXXX PAE
ORIGEM:			
14/03/2008	FINANCIAMENT	N R\$ 50,46	XXXXXXXXXXXXXX PAE

Conceito: O Credit Bureau é a solução mais completa e abrangente do mercado para decisões de crédito e negócios com consumidores.

Suas informações vão muito além das anotações de inadimplência, analisando também a reputação creditícia do consumidor, suas experiências anteriores em operações de crédito, dados cadastrais e informações comportamentais que possibilitam à sua empresa aprimorar a avaliação dos riscos de crédito.

Para o acesso este produto, acessar o link de acesso:

www.serasa.com.br/creditocerto

e clicar na opção Credit Bureau.

The screenshot shows the 'Acesso a Produtos' page on the Serasa Experian website. The page has a header with the Serasa Experian logo and the date '10/04/2010 02:28'. On the left, there is a navigation menu with options: 'Site Serasa', 'Alterar Senha', 'Voltar', and 'Encerrar'. The main content area is divided into two columns: 'Negócios com Consumidores' and 'Negócios com Empresas'. Under 'Negócios com Consumidores', the options are: Credit Bureau, Concentre, Chequenet, Sinaliza, and Sisconvem. Under 'Negócios com Empresas', the options are: Serasa Empresas, Concentre, Chequenet, Sinaliza, Sisconvem, and Confie. At the bottom center, there is a logo for 'CRÉDITO CERTO FEDERASUL'.

The screenshot shows the 'CONSULTA AO CREDIT BUREAU SERASA' form. The form has a header with the title 'CONSULTA AO CREDIT BUREAU SERASA'. Below the header, there are several input fields and dropdown menus: 'C.P.F.' (with a dropdown arrow), 'Base' (set to 'Coletiva'), 'Modalidade' (set to 'Selecione uma opção'), and 'Relatório' (set to 'Padrão'). There is a checkbox for 'Registra consulta' which is checked. Below this, there is a section titled 'SOLUÇÕES ADICIONAIS DO CREDIT BUREAU' with several options, each with a checkbox and a '+ informações' button: 'Score de Crédito' (with a text input field), 'Alerta de Identidade' (with a text input field), 'Confirmação de CEP', 'Alerta de Inconsistências' (with a dropdown menu), 'Confirmação de Telefones', 'Renda Presumida', 'Referência Bancária', 'Cálculo de Limite de Crédito', 'Credit Target', and 'Base Individual Detalhes'. Below this section, there is a note: '* Ou insira o código do score desejado.' Below the note, there is a section titled 'CONSULTA COM CHEQUE' with a dropdown menu for 'Informações da:' (set to 'Parte superior do cheque'). Below this, there are input fields for 'Banco:', 'Agência:', 'Conta corrente:', 'Cheque inicial:', and 'Cheque final:'. At the bottom, there is a navigation bar with links: 'Consultar Relatório Sintético - Consultar Relatório Analítico', 'Consultar Relatório Analítico de Mercado - Consultar em Lote', 'Atualizar Cadastro - Atualizar Compromissos - Atualizar Pagamentos', 'Limpar - Menu de Produtos'.

A seguir as informações apresentadas:

Informações cadastrais: Apresenta a grafia do titular, data de nascimento, RG, cidade, situação do CPF consultado e data da atualização da situação.

Posição do Concentre e do Recheque: Alerta o cliente sobre ocorrências no Concentre e no Recheque no início da consulta.

Grafias do mesmo CPF: Apresenta grafias informadas por instituições participantes do CREDIT BUREAU SERASA para o documento em questão.

Documentos Roubados, Furtados e Extraviados: Informa a existência de documentos nessa situação.

Registro de Consultas: São totalizadas as consultas realizadas pelo mercado para o documento (CPF).

Participação Societária: Informa se o documento consultado tem a partir de 1% de participação societária em alguma empresa e disponibiliza o link de acesso para consultar o CNPJ.

Recheque: Apresenta informações sobre cheque.

Informações do Concentre: Apresenta um resumo de ocorrência de anotações de inadimplência com a quantidade total por tipo de ocorrência mais recente.

Dados para o acesso: Para as consultas é necessária a opção por CPF/CNPJ, o número do documento (CPF ou CNPJ).

Exemplo de Consulta:

CPF: XXX.XXX.XXX.XX
 SITUAÇÃO DO CPF EM 11/03/2010: REGULAR

POSICÃO DO CONCENTRE: POSICÃO DO RECHEQUE SOBRE CHEQUES INFORMADOS
 CPF APRESENTA OCORRÊNCIA: NAO FOI SOLICITADA CONSULTA DE CHEQUE(S)

OUTRAS GRAFIAS CADASTRADAS NO CPF: XXX.XXX.XXX.XX

NOME	CPF	RG	DATA NASC.	CIDADE
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX.XX		XXXXXXXXXX	Porto Alegre

GRAFIAS SEMELHANTES
 NAO CONSTAM GRAFIAS SEMELHANTES.

REGISTRO DE CONSULTAS
 Até cinco ocorrências mais recentes
 Simples consulta ao CPF: XXX.XXX.XXX.XX sem indicar efetiva operação.

DATA	ORIGEM	MODALIDADE	VALOR
18/06/2010	FED DAS ASSO COM E DE SERV DO RIO GRAN D		
15/04/2010	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
TOTAL DE CONSULTAS CRÉDITO	= 2 (JUN=1 MAI=0 ABR=1 MAR=0)		
TOTAL DE CONSULTAS CHEQUE	= 1 (JUN=1 MAI=0 ABR=0 MAR=0)		

PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA
 NADA CONSTA

DADOS CONCENTRE SERASA - RESUMO DE ANOTAÇÕES

QTDE	DISCRIMINAÇÃO	PERÍODO	OCORRÊNCIA MAIS RECENTE
5	REFIN	JAN/2007 a NOV/2009	R\$ 4.019,00 SANTANDER PAE
14	PENDENCIA FINANCEIRA	NOV/2006 a MAR/2008	R\$ 94,00 LOSANGO RJ
11	CHEQUES S/FUNDOS-ACHEI CCF	DEZ/2006 a JAN/2010	0,0 237 PAE
0	PROTESTOS	NADA CONSTA	
0	AÇÕES JUDICIAIS	NADA CONSTA	
0	PARTICIPAÇÃO EM FALÊNCIA	NADA CONSTA	
0	DÍVIDA VENCIDA	NADA CONSTA	

DADOS CONCENTRE SERASA - REFIN - PENDÊNCIAS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DATA	MOD	AVAL	VALOR	CONTRATO	ORIGEM	FILIAL
01/11/2009	OUTRAS OPER	N	R\$ 4.019,00	UG999999999999999	SANTANDER	RS
02/10/2009	ADIANT CONTA	N	R\$ 253,00	DE8888888888888	SANTANDER	RS
05/04/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 1.917,00	9999999	BMG	RS
22/12/2007	EMPRES CONTA	N	R\$ 1.508,00	08000000000000099	CEF	RS
09/01/2007	CRED CARTAO	N	R\$ 573,00	11111111111111111	CEF	SP

TOTAL DE OCORRÊNCIAS: 5

DADOS CONCENTRE SERASA - PEFIN - PENDÊNCIAS FINANCEIRAS DE BANCOS, COMÉRCIO, SERVIÇO E INDÚSTRIA

DATA	MOD	AVAL	VALOR	CONTRATO	ORIGEM	FILIAL
22/03/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 94,00	000000000000000	LOSANGO	RJ
18/03/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 266,00	000000000000000		RS
18/03/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 107,00	000000000000000		RS
14/03/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 43,00	000000000000000		RS
14/03/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 50,00	000000000000000		RS

TOTAL DE OCORRÊNCIAS: 14

DADOS CONCENTRE SERASA - CHEQUE SEM FUNDO-ACHEI CCF

DATA	CHEQUE	AL	QTDE	VALOR	BANCO	AG	CIDADE	UF
12/01/2010	CCF-BB	00	0009	R\$ 0,0	BANCO BRADESCO S/A	0268	PORTO ALEGRE	RS
13/10/2008	CCF-BB	00	0002	R\$ 0,0	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	1645	PORTO ALEGRE	RS

TOTAL DE OCORRÊNCIAS: 11

CADASTRO SINTÉTICO - GRAFIA TITULAR: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

IDENTIFICAÇÃO
 Grafa: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX CPF: XXX.XXX.XXX.XX
 Data Última Alteração Cadastral: 13/05/2010
 Documento: Emissor: UF:
 Data Emis: 00/00/0000 Sexo: MASCULINO Nome mãe:
 Est Civil: Dependentes: 00 Escolaridade: UF Nasc:
 Cidade: CPF Conjuge: 000.000.000-00

LOCALIZAÇÃO
 Endereço: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Bairro: XXXXXXXX
 Cidade: XXXXXXXXXX UF: RS CEP: XXXXXXXX Desde:
 Tel res: (54)XXXXXXX Tel com: () Ramal: 0000 Celular: 00000000

ENDEREÇOS E TELEFONES ALTERNATIVOS

REGISTROS CADASTRADOS NO CREDIT BUREAU

DDD / TELEFONE	NOME	ENDEREÇO	DATA
(054)XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	13/05/2010
(054)XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	12/11/2009
(054)XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	09/10/2007

CADASTRO SINTÉTICO - GRAFIA TITULAR: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

IDENTIFICAÇÃO
 Grafa: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX CPF: XXXXXXXXXXXX Data Nasc: XXXXXXXX
 Data Última Alteração Cadastral: 25/08/2006
 Documento: Emissor: UF:
 Data Emis: 00/00/0000 Sexo: MASCULINO Nome mãe:
 Est Civil: Dependentes: 00 Escolaridade: UF Nasc:
 Cidade: CPF Conjuge: 000.000.000-00

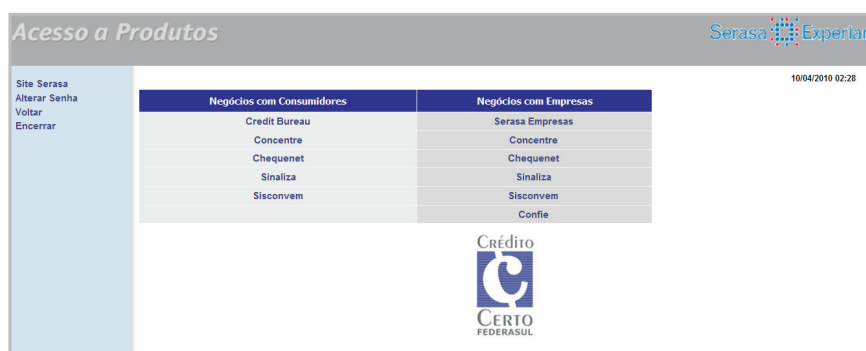
LOCALIZAÇÃO
 Endereço: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Bairro: XXXXXXXX
 Cidade: XXXXXXXXXX UF: RS CEP: XXXXXXXX Desde:
 Tel res: () Tel com: () Ramal: 0000 Celular: 00000000

Conceito: Relatório de Comportamento em Negócios. É uma solução completa para análise de empresas que permite reduzir as perdas com inadimplência e fraude e aumentar a rentabilidade na concessão de crédito.

Para o acesso este produto, acessar o link de acesso:

www.serasa.com.br/creditocerto

e clicar na opção Serasa Empresas.



Tela de Acesso:

CNPJ :	<input type="text"/>	Moeda :	Real ▾
OPÇÕES ADICIONAIS			
<input type="checkbox"/> Quadro Social e Administração	<input type="checkbox"/> Participações	<input type="checkbox"/> Credit Riskscoring 3.0	
<input type="checkbox"/> Faturamento Presumido	<input type="checkbox"/> Limite de Crédito PJ	<input type="checkbox"/> Credit Riskscoring	
<input type="checkbox"/> AlertScoring			
Consultar • Forma de Consulta • Menu de Produtos			

Desenvolvida a partir da maior base de informações cadastrais e comportamentais positivas e negativas do País, alimentada por empresas de todos os ramos de atuação, a solução incorpora as seguintes informações:

- **Dados cadastrais;**
- **Registro de consultas;**
- **Histórico de pagamentos, compromissos vencidos e a vencer;**
- **Relacionamentos com fornecedores;**
- **Pendências financeiras;**
- **Protestos;**
- **Ações cíveis, recuperação e falências;**
- **Cheques sem fundos, cancelados ou extraviados;**
- **Alerta de inconsistências comerciais.**

Conheça os Features complementares desta consulta:

Quadro Social/Administradores (Sócios e Administradores):

Apresenta a identificação dos sócios, acionistas e administradores da empresa, informando para cada participante a data de entrada na sociedade, a nacionalidade e o percentual de participação no capital ou cargo administrativo, assim como indica a existência de informações negativas dos participantes.

Participações em Outras Empresas: Identificam as participações da empresa e de sócios, acionistas e administradores em outras sociedades.

Risco de Inadimplência – Credit RiskScoring®: Mede e indica, instantaneamente, a probabilidade do risco de inadimplência da empresa em determinado horizonte de tempo, com base em informações cadastrais e comportamentais da empresa e de seus sócios. Estabelece uma pontuação em escala de 1 a 1.000, o que permite à sua empresa escolher os intervalos de risco com os quais deseja operar, otimizando a relação risco-retorno.

Limite de Crédito PJ: Sugere automaticamente um limite de crédito totalmente ajustado ao grau de risco e porte da empresa consultada, apoiando sua empresa na estruturação da operação de crédito.

Dados Para o acesso: Para as consultas é necessário o número do documento CNPJ.

Exemplo de Consulta:

RELATÓRIO DE COMPORTAMENTO EM NEGÓCIOS

CNPJ:XXXXXXXXXXXXXXXXXX

CREDIT RISKSCORING 3.0

		Interpretação
Pontuação	516	A probabilidade média associada à classe de risco onde se localiza a empresa consultada é de 1,37%. Para cada 100 empresas situadas na mesma classe de risco, 1,37 poderá apresentar, em um horizonte de 6 meses, um dos eventos que caracterizam inadimplência para o modelo.
PRINAD - probabilidade média de inadimplência na faixa de 501 a 550	1,37%	

LIMITE DE CRÉDITO PJ

Data: 12/08/2010 Hora: 16:33:58

		Metodologia
Sugestão de limite	R\$ 96.200	O Limite de Crédito PJ foi calculado com base em referenciais de negócios* ponderado pela classificação de risco de crédito da empresa medida pela tecnologia do RiskScoring. (*): referenciais de negócios= faturamento presumido, média e valores da última compra, maior fatura ou maior acúmulo.

IDENTIFICAÇÃO / LOCALIZAÇÃO (ATUALIZADO EM 23/06/2010)

CNPJ:	XXXXXXXXXXXXXX	SITUACAO DO CNPJ EM 26/07/2010:	ATIVA
Razão Social :	XX		
Nome Fantasia:	XXXXXXXXXXXX		
Tipo de Sociedade:	XXXXXXXXXXXXXX		
Antecessora:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Até:	14/05/2003
	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Até:	11/08/1999
Registro:	XXXXXX	Data do Registro:	02/07/2004
Endereço:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
Bairro:	XXXXXXXXXX		
Cidade:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	CEP:	90030-110
Telefone:	XXXXXXXXXXXXXX	FAX:	(XXXXXXXXXXXXXX)
Home Page :	WWW.XXXXXXXXX.XXX.XX		
Fundação :	28/10/1927		
Ramo:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
Cod. Atividade Serasa:	T-06.06.00	Qtde Empregados:	15
CNAE:	94.111 - 00		

REGISTRO DE CONSULTAS

			CINCO ÚLTIMAS				
Mês/Ano	Qtde	Mês/Ano	Qtde	DATA DA CONSULTA	CNPJ CONSULTANTE	CLIENTE CONSULTANTE	QTDE DE CONSULTAS NO DIA
ATUAL:	0	JAN/10	2	26/07/2010	61.074.175/0001-38	MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A	3
JUL/10	3	DEZ/09	1	16/07/2010	16.670.085/0001-55	LOCALIZA RENT A CAR	1
JUN/10	1	NOV/09	1	06/07/2010	07.196.749/0001-03	BIGPLAST IND COM REPRES INJETADOS L	2
MAI/10	4	OUT/09	4	14/06/2010	10.892.102/0001-12	JJ ADMINISTRACAO HOTELEIRA LTDA	1
ABR/10	2	SET/09	3	27/05/2010	00.327.385/0001-04	ISSAM IMPORTACAO E EXPORTACAO LTDA	1
MAR/10	3	AGO/09	2				
FEV/10	1	JUL/09	1				

HISTÓRICO DE PAGAMENTOS - QUANTIDADE DE TÍTULOS

PONTUAL		8-15		16-30		31-60		+60		À VISTA
QTDE	%	QTDE	%	QTDE	%	QTDE	%	QTDE	%	QTDE
41	87	0	0	2	4	1	2	3	7	0
Fontes Consultadas: 3										

RELACIONAMENTO MAIS ANTIGO**MÊS/ANO**

SET / 99

REFERENCIAIS DE NEGÓCIOS (VALORES EM REAIS)

	Data	Valor	Média
Última Compra	25/06/2010	35.138	18.841
Maior Fatura	25/03/2010	37.115	21.102
Maior Acúmulo	31/03/2010	61.354	34.494

PENDÊNCIAS FINANCEIRAS

=== NADA CONSTA PARA O CNPJ CONSULTADO ===

INFORMAÇÕES DO CONCENTRE

=== NADA CONSTA PARA O CNPJ CONSULTADO ===

**INFORMAÇÕES DO RECHEQUE (CHEQUES EXTRAVIADOS/SUSTADOS)**

=== NADA CONSTA PARA O CNPJ CONSULTADO ===

Conceito: Solução que apresenta informações para a avaliação de riscos em transações que envolvam veículos automotores. Permite obter, por meio de conexão direta, informações completas sobre qualquer veículo automotor do Brasil.

As principais informações fornecidas são: número da placa, número do chassi, código do Renavam, marca, espécie, cor, ano do modelo, ano de fabricação, potência, cilindrada, combustível, capacidade de passageiros, capacidade máxima de carga, número do motor, caixa de câmbio, categoria, tipo de veículo, tipo de montagem, município de emplacamento, UF, jurisdição, procedência, situação na Base Índice Nacional (BIN, etc.

A consulta pode ser realizada por meio da placa, código de Renavam, número do chassi ou no Detran por placa.

As consultas ao Detran, por placa ou número do chassi, apresentam informações adicionais, como débito de multa, débito de IPVA e restrições, eventual alienação fiduciária, roubo etc.

O Sinaliza é uma solução indicada para empresas que operam com transações de compra e venda de veículos, como concessionárias, revendedoras de veículos, bancos e financeiras.

Para o acesso este produto, acessar o link de acesso:

www.serasa.com.br/creditocerto

e clicar na opção Sinaliza Empresa.

Informações pelo telefone

(51) 3214 0200

ou na Associação Comercial
de seu município

www.federasul.com.br/creditocertofederasul

creditocerto@federasul.com.br



FEDERASUL
Filiada à CACB

Serasa  Experian