Analizaremos las líneas de crédito que se les otorga a diferentes clientes, esto basándonos en datos y variables que nos otorga buro de crédito en el siguiente servidor de SQL:

1. Tabla Modelo Hit y Tabla Modelo No Hit

Segmentos de buro de crédito:

Servidor: MP-VW-DB-023

Database: ORIGINACION\_MIGRACION

Tablas:

* SegmentoCR\_INTL
* SegmentoIQ\_INTL
* SegmentoPA\_INTL
* SegmentoPE\_INTL
* SegmentoPN\_INTL
* SegmentoRS\_INTL
* SegmentoSC\_INTL
* SegmentoTL\_INTL
* SegmentoUR\_INTL
* Tabla\_Segmento\_CR
* Tabla\_Segmento\_SC
* Tabla\_SegmentoTL

Tablas extra:

Tabla\_Dictaminacion Aquí encontraremos los siguientes campos importantes:

1. Ingreso\_Estimado
2. Egresos
3. Capacidad\_Pago
4. Bandera\_Hit
5. Endeudamiento
6. Linea\_Credito1
7. Linea\_credito2

A continuación, se comprenderá a detalle que información útil nos da cada segmento distinto que nos envía Buro de Crédito en base al manual **“CONSULTA Y RECEPCIÓN DE INFORME BURÓ DE PERSONAS FÍSICAS, FORMATO INTL VERSION 14”**

A partir de la página 47 del pdf tenemos: Archivo de respuesta de Informe Buró donde nos dice a que hace referencia cada segmento.

**Segmento de Nombre del Cliente: (SegmentoPN\_INTL (Pág 52))**

Contiene el nombre completo del Cliente.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Apellido Paterno.
2. Apellido Materno.
3. Primer nombre.
4. Segundo Nombre.
5. Fecha de nacimiento. Formato DDMMAAAA, donde:
   1. DD: Número entre 01-31
   2. MM: Número entre 01-12
   3. AAAA: Año representado por 4 dígitos.
6. RFC: Registro federal de contribuyentes del cliente, deberá contar al menos las 10 primeras posiciones y si se cuenta con el dato, los 3 caracteres de la homoclave. Formato AAAANNNNNNZZZ, donde:
   1. A – Alfabético (Letras del nombre)
   2. N – Número (Fecha de nacimiento)
   3. Z – Alfanumérico (Homoclave)
7. Tipo de Residencia: Es el estado de la vivienda del Cliente, los valores permitidos son:
   1. 1 = Propietario
   2. 2 = Renta
   3. 3 = Pensión / Vive con familiares
8. Estado Civil: Estado civil del cliente si se cuenta con el dato los valores a presentar pueden ser:
   1. D = Divorciado
   2. S = Soltero
   3. F = Unión Libre
   4. W = Viudo
   5. M = Casado
9. Género: Es el género del cliente, los valores que pueden representar son:
   1. F = Femenino
   2. M = Masculino
10. Número de Dependientes: Es el número de personas que dependen económicamente del cliente. El número máximo que se puede representar es 15.
11. Fecha de defunción: Fecha de defunción del cliente. El formato es DDMMAAAA, donde:
    1. DD: Número entre 01-31
    2. MM: Número entre 01-12
    3. AAAA: Año representado por 4 dígitos.

**Segmento de Dirección del Cliente: (SegmentoPA\_INTL (Pág 55))**

Presenta los domicilios reportados por las instituciones que le han otorgado un Crédito o que han consultado al Cliente en el pasado.

**Generalidades:**

1. El domicilio reportado en los resultados puede llegar a contener solamente lo básico, ya que no todos los campos son obligatorios de reportar.
2. El reporte de resultados permite visualizar hasta cuatro direcciones, dando prioridad a las contenidas en la Base de Datos de Buró de Crédito.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Primera línea de Dirección. Es la dirección de la casa del cliente, si no es suficiente este campo existe otra variable llamada Segunda Línea de dirección.
2. Colonia o Población: Es la colonia o Población donde vive el cliente.
3. Alcaldía o Municipio: Es la Alcaldía o Municipio donde vive el cliente.
4. Ciudad: Nombre de la ciudad.
5. Estado: Es el código del estado de la República Mexicana donde tiene su residencia el Cliente de acuerdo con los valores del **Anexo 10** “Estados de la Republica Mexicana”
6. Fecha de Residencia: Es la fecha desde la cual el Cliente vive en la dirección reportada. El formato es DDMMAAAA, donde:
   * DD: 01-31
   * MM: 01-12
   * AAAA: Año
7. Tipo de domicilio: Tipo de Domicilio que el Cliente ha proporcionado, si se reportó, los valores a presentar son:
   * B = Negocio
   * C = Domicilio del Usuario
   * H = Casa
   * P = Apartado Postal.
8. Fecha de reporte de la dirección: Fecha en que se reportó la dirección de Buró de Crédito. Formato DDMMAAAA.

**Segmento de Empleo del Cliente: (SegmentoPE\_INTL (Pág 57))**

En este segmento se aprecia la información referente con el empleo del cliente, es **un segmento OPCIONAL**, es posible que se presente en blanco o que no se presenten todos los datos disponibles para el segmento:

**Generalidades:**

* Si existe información, es posible visualizar hasta dos empleos del Cliente y se dará prioridad a los domicilios de empleo contenidos en la Base de Datos de Buró de Crédito.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Nombre o Razón Social del Empleador: Es el nombre del empleador del Cliente, el cual puede ser el nombre de una persona Física o la Razón Social de una empresa.
2. Colonia o Población: Referente al domicilio de empleo del cliente.
3. Alcaldía o Municipio: Referente al domicilio de empleo del cliente.
4. Ciudad.
5. Estado.
6. Código Postal.
7. Monto de Sueldo o Salario.
8. Periodo de pago o base salarial:
   * B = bimestral
   * M = Mensual
   * D = Diario
   * S = Quincenal
   * H = Por Hora
   * W = Semanal
   * K = Catorcenal
   * Y = Anual.
9. Fecha de reporte de empleo.

**Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente: (SegmentoTL\_INTL (Pág 60))**

Presenta información relacionada con el comportamiento de pago de las Cuentas o Créditos de los clientes, independientemente de que se encuentren vigentes o vencidos, o que sean actuales o cerrados.

**Generalidades:**

* En Caso de tratarse del Reporte de Crédito Integrado, también se presentará la información de las cuentas o créditos que se encuentran en la base de datos de otras SIC.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Fecha de Actualización: Fecha en la que se actualizo por última vez la información de bases de datos de Buró de Crédito. Representada por DDMMAAAA.
2. Número de Cuenta o Crédito Actual: Número de cuenta o crédito.
3. Tipo de cuenta: Tipo de cuenta o crédito que se otorgó al cliente.
   * I = Pagos Fijos
   * O = Sin Límite Pre-establecido
   * M = Hipoteca
   * R = Revolvente
   * X = Reportado en Dun & Bradstreet
4. Monto a pagar: Indica la cantidad que el Cliente deberá pagar en el siguiente periodo mensual, de acuerdo con la “Frecuencia de Pagos” indicada en la Etiqueta 11.
5. Fecha de apertura de Cuenta o crédito: Formato DDMMAAAA.
6. Fecha de Último pago: Formato DDMMAAAA
7. Fecha de última compra o disposición: Formato DDMMAAAA.
8. Ultima fecha con saldo cero: Formato DDMMAAAA.
9. Crédito Máximo autorizado: Indica el importe máximo utilizado por cliente.
10. Saldo Actual: Importe total del adeudo que falta por pagar.
11. Límite de Crédito: Monto de crédito otorgado por el Usuario.
12. Saldo Vencido: Saldo vencido en el periodo reportado.
13. Número de pagos vencidos: Número de pagos que no ha realizado el cliente. Va en función a la frecuencia de pagos, si la frecuencia de pagos es semanal el cliente puede tener de 1 a 4 pagos vencidos.
14. Clasificación de puntualidad de Pago MOP: Código que indica si la cuenta esta al corriente.
    * MOP = 01 corriente
    * MOP = 02 En adelante es que cuenta con esa cantidad de pagos atrasados, en ese caso 2 pagos atrasados.
15. Histórico de pagos: Se presenta la historia de los últimos 24 meses de historia, de acuerdo con el Anexo 4 “Histórico de pagos”
16. Total de pagos reportados: Estadística del comportamiento crediticio del cliente.
17. Total de pagos con MOP = 02, 03, 04,: numero de veces que el cliente ha tenido MOP = 0n+1, 0n+2, 0n+3 en la historia del crédito, máximo 72 meses.
18. Saldo en la morosidad histórica más alta.
19. Monto de último Pago: Cantidad más reciente que el cliente pago la cuenta.

**Segmento Históricos de Saldos: (SegmentoTH\_INTL (Pág 67))**

El segmento TH siempre se recibirá siguiendo al segmento TL -correspondiente al crédito reportado a la Base de Datos.

**Generalidades:**

* Este segmento se replicará de acuerdo con la antigüedad del patrón del histórico de pagos que se despliegue en el **segmento TL** – ver Etiqueta 27 “Histórico de Pagos”.
* El dato de la primera etiqueta **del segmento TH**, “Fecha de reporte”, se encuentra asociado a cada uno de los meses que formen parte del patrón histórico del crédito, en el mismo orden, esto es, del más reciente al más antiguo.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Fecha de Reporte: Fecha en la que se actualizo por última vez la información de bases de datos de Buró de Crédito. Representada por DDMMAAAA. (misma que en segmento anterior)
2. Monto a Pagar: Cantidad que representa el compromiso de pago al periodo de actualización reportado. Representa el pago requerido para el mes correspondiente.
3. Fecha último pago: Fecha del pago más reciente efectuado por el Cliente, reportada en el mes correspondiente.
4. Fecha de última compra: Fecha más reciente en la que el cliente efectúo una compra o disposición del crédito en el mes correspondiente.
5. Límite de crédito: Línea de crédito otorgada hasta le mes correspondiente
6. Saldo Vencido: Monto no liquidado a la fecha limite de pago del mes reportado.
7. MOP Máxima morosidad: Presenta el MOP más alto que se haya reportado. Se considera a partir del MOP = 02, si no existe morosidad reportada este campo se omitirá.
8. Saldo Insoulto: Monto del crédito pendiente de amortizar al mes que se reportó, sin incluir intereses, comisiones o cualquier otro concepto.
9. Monto de último pago: Monto más reciente en el mes reportado, que el cliente pago a la cuenta.
10. Ultima vez Saldo Cero: Fecha reportada, en ese mes, cuando el crédito presentó saldo en cero por última vez.

**Segmento de Consultas: (SegmentoIQ\_INTL (Pág 69))**

Contiene la información de las consultas efectuadas al expediente del Cliente.

**Generalidades:**

* Se visualiza la información de las consultas efectuadas en los últimos 24 meses desde la fecha de la consulta hasta 24 meses atrás.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Importe del Contrato: Es el importe del crédito.
2. Indicador de Cliente Nuevo: Si el campo presenta una “Y” significa que la consulta es referente a un nuevo cliente, si esta vació significa que no es nuevo cliente.

**Segmento de Resumen del Informe Buró: (SegmentoRS\_INTL (Pág 71))**

Segmento que contiene el resumen de la información en el expediente del Cliente y que se presenta al final del Informe Buró.

**Generalidades:**

* De no existir antecedentes crediticios registrados en la Base de Datos, no se presentarán resultados en los campos que van de la Etiqueta 20 (tipo de Moneda) a la Etiqueta 30 (Importe Total de Pagos para Cuentas de Pagos Fijos e Hipoteca)
* Este segmento puede tener una ocurrencia hasta de tres veces.
* Cuando se obtienen varios segmentos RS en el Registro de Respuesta, el primero contendrá todos los campos y los subsecuentes solamente presentarán los campos en el rango de datos del 20 al 30.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Número de cuentas con MOP = X: Número de cuentas con MOP = X al momento de la consulta, donde MOP = 01 es que esta al corriente y arriba a partir de 02 es que tiene pagos atrasados.
2. Número de cuentas: Número total de Cuentas registradas en el expediente del cliente.
3. Fecha de Apertura de la cuenta más reciente.
4. Fecha de la Consulta más reciente.

**Segmento de Declarativa del Consumidor: (SegmentoCR\_INTL (Pág 84))**

Este segmento contiene la Declarativa del cliente cuando no esta conforme con el resultado de alguna Impugnación o Reclamación que los Usuarios que integran su expediente, hubieran reportado sobre una de sus cuentas o créditos.

Este segmento no será analizado detalladamente.

**Segmento de Score: (SegmentoSC\_INTL (Pág 85))**

En este segmento se visualiza el resultado de los **Scores** solicitados por el Usuario.

**Generalidades:**

* El resultado será presentado como un número positivo de tres posiciones y estará acompañado por uno, dos o hasta tres códigos de razón. Este segmento puede tener una ocurrencia hasta de tres veces.
* Para el “Score Buró Prevención de Fraudes” no existen códigos de razón.
* Con respecto al “Estimador de Ingresos” su función es proporcionar el valor de la estimación del ingreso mensual del Cliente, para lo cual se presenta un elemento de apoyo: un identificador de las fuentes utilizadas para la construcción de la estimación.
* El segmento de Score puede presentar hasta 15 recurrencias.

Algunos campos que tomar en cuenta qué se presentan son los siguientes:

1. Código del Score: Se presenta el código del modelo Score o Estimador de Ingresos solicitado por el Usuario. Para conocer los valores permitidos, es necesario consultar el **Anexo 11**, “Catálogo de Códigos de Producto”.
2. Valor del Score: Se presenta el valor del Score calculado o el valor del Estimador de Ingresos solicitado. Si no se pudo calcular el Score o el Estimador de Ingresos, se indicara código de exclusión (Usando valor negativo “-“) que explica la causa por la cual no se pudo generar el valor.
3. Codigo Razón: Para modelos estadísticos de cálculo de Score se presentará el primer código de razón que explica las razones por la que se calculó el score. Se pueden presentar hasta tres códigos de razón para explicar las razones por las que se hizo el calculo de Score.