

Manual de Políticas de Crédito

DummyBANK - MANUAL INTERNO DE POLÍTICAS DE CRÉDITO Y RIESGO Versión: 2.4.1 |
Fecha de última actualización: 15 de enero de 2026 Clasificación: Confidencial - Uso Interno

SECCIÓN 1: INTRODUCCIÓN Y ALCANCE

Este documento establece los lineamientos para la aprobación de préstamos personales de consumo en DummyBank. Como parte del proceso de modernización bancaria, estas reglas deben ser integradas en los asistentes de IA internos para agilizar la pre-calificación de clientes.

SECCIÓN 2: REQUISITOS DE ELIGIBILIDAD

Para ser candidato a un crédito personal, el solicitante debe cumplir con:

- **Edad:** Entre 21 y 70 años al momento de la solicitud.
- **Nacionalidad:** Mexicano o residente permanente con FM2/FM3.
- **Ingresos Mensuales:** Mínimo comprobable de \$15,000 MXN mensuales netos.
- **Antigüedad Laboral:** Mínimo 12 meses en el empleo actual.

SECCIÓN 3: MATRIZ DE RIESGO Y TASAS (TABLA DE REFERENCIA)

La tasa de interés anual (TIA) se asigna según el score crediticio del Buró de Crédito:

Score Crediticio	Tasa de Interés (TIA)	Monto Máximo	Plazo Máximo
Excelente (750+)	14.5%	\$500,000 MXN	60 meses
Bueno (700-749)	18.2%	\$300,000 MXN	48 meses
Regular (650-699)	24.5%	\$150,000 MXN	36 meses

Limitado (<650)	Rechazo Automático	\$0	N/A
-----------------	--------------------	-----	-----

SECCIÓN 4: PROCESO DE VALIDACIÓN (KYC/AML)

Todo analista (o agente de IA) debe verificar:

1. Identificación oficial vigente (INE o Pasaporte).
2. Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses.
3. **Prevención de Lavado de Dinero:** Si la transacción supera los \$100,000 MXN, se requiere el formato de "Declaración de Origen de Fondos".

SECCIÓN 5: EXCEPCIONES Y APROBACIÓN GERENCIAL

Los clientes con un score entre 630 y 649 pueden ser aprobados bajo excepción si demuestran una relación comercial previa con el banco mayor a 5 años y no presentan atrasos en los últimos 24 meses. Esta aprobación requiere la firma digital del Subdirector de Crédito.