
AGILCREDIT SOFOM E.N.R.
MANUAL DE POLÍTICAS DE CRÉDITO

Versión: 5.2
Fecha: Septiembre 2025
Clasificación: CONFIDENCIAL - USO INTERNO

SECCIÓN 1: CRITERIOS DE OTORGAMIENTO

1.1 PERFIL MÍNIMO DEL SOLICITANTE

PERSONAS FÍSICAS:

- Edad: 18 a 70 años
- Residencia: México (comprobable)
- Antigüedad laboral: Mínimo 6 meses
- Ingreso mensual mínimo: \$5,000 MXN
- Score crediticio mínimo: 550
- Sin mora activa mayor a 60 días en otros créditos
- No estar en listas de prevención (PLD/OFAC)

PERSONAS MORALES (PyME):

- Antigüedad mínima: 12 meses operando
- Ventas mensuales: Mínimo \$50,000 MXN
- Estados financieros auditados
- Score empresarial: Mínimo 600
- Garantías comprobables

1.2 CAPACIDAD DE PAGO

RATIO DEUDA/INGRESO:

- Máximo permitido: 40%
- Cálculo: $(\text{Total pagos mensuales} / \text{Ingreso neto}) \times 100$
- Incluir: Todas las obligaciones crediticias del solicitante

GASTOS FIJOS CONSIDERADOS:

- Hipoteca o renta

- Tarjetas de crédito
- Otros créditos personales
- Créditos automotrices
- Pensión alimenticia
- Seguros

1.3 DOCUMENTACIÓN OBLIGATORIA

EXPEDIENTE BÁSICO:

- ☐ Solicitud de crédito firmada
- ☐ Identificación oficial vigente
- ☐ Comprobante de domicilio (max 3 meses)
- ☐ Comprobantes de ingresos (últimos 3 meses)
- ☐ Estados de cuenta bancarios (3 meses)
- ☐ Referencias personales (mínimo 2)
- ☐ Autorización consulta Buró de Crédito

DOCUMENTACIÓN ADICIONAL (según producto):

- ☐ Acta constitutiva (PyME)
- ☐ Declaración anual SAT
- ☐ Constancia situación fiscal
- ☐ Escrituras de propiedad (garantías)
- ☐ Avalúo de garantía

SECCIÓN 2: ANÁLISIS Y EVALUACIÓN

2.1 METODOLOGÍA DE SCORING

MODELO CUANTITATIVO (70%):

- Score de Buró de Crédito: 40%
- Capacidad de pago: 20%
- Estabilidad laboral: 10%

MODELO CUALITATIVO (30%):

- Comportamiento histórico con AgilCredit: 10%
- Referencias: 5%
- Perfil del negocio: 10%
- Garantías: 5%

CALIFICACIÓN FINAL:

- 800-1000: Aprobación automática
- 700-799: Aprobación con condiciones
- 600-699: Revisión por Comité
- 550-599: Requiere garantías adicionales
- <550: Rechazo

2.2 LAS 5 C'S DEL CRÉDITO

1. CARÁCTER:

- Historial crediticio
- Reputación
- Antecedentes laborales

2. CAPACIDAD:

- Ingreso vs egresos
- Flujo de efectivo
- Estabilidad financiera

3. CAPITAL:

- Patrimonio neto
- Activos líquidos
- Aportación propia

4. COLATERAL:

- Garantías ofrecidas
- Valuación de activos
- Facilidad de realización

5. CONDICIONES:

- Situación económica general
- Sector de actividad
- Estacionalidad del negocio

2.3 VALIDACIONES OBLIGATORIAS

- ☐ Verificación telefónica de referencias
- ☐ Validación laboral (llamada a empresa)
- ☐ Consulta a Buró de Crédito y Círculo de Crédito
- ☐ Revisión en listas PLD (UIF, OFAC, ONU)
- ☐ Análisis de antigüedad de domicilio
- ☐ Cruce de información vs bases públicas
- ☐ Validación de CURP y RFC (SAT)

SECCIÓN 3: FACULTADES DE APROBACIÓN

SISTEMA AUTOMÁTICO:

Monto: Hasta \$50,000

Condiciones:

- Score \geq 750
- Deuda/Ingreso $<$ 30%
- Cliente recurrente con buen historial
- Sin alertas de fraude

EJECUTIVO DE CRÉDITO:

Monto: Hasta \$75,000

Condiciones:

- Score \geq 680
- Deuda/Ingreso $<$ 35%
- Documentación completa y verificada

GERENTE DE SUCURSAL:

Monto: Hasta \$150,000

Condiciones:

- Score \geq 650
- Deuda/Ingreso $<$ 40%
- Justificación documentada

DIRECTOR DE CRÉDITO:

Monto: Hasta \$300,000

Condiciones:

- Score \geq 620
- Garantías suficientes
- Análisis detallado

COMITÉ DE CRÉDITO:

Monto: Mayor a \$300,000 o casos especiales

Integración:

- Director General
- Director de Crédito
- Director de Riesgos
- Director Financiero

Frecuencia: Semanal (martes 10:00 AM)

SECCIÓN 4: CONDICIONES POR PRODUCTO

CRÉDITO PERSONAL EXPRESS (CP-001):

Monto: \$10,000 - \$150,000

Plazo: 6 - 48 meses

Tasa: 18% - 45% anual

Score mínimo: 550

Garantía: Sin garantía (quirografario)

Comisión apertura: 3.5%

Destino: Libre

CRÉDITO PYME (CP-002):

Monto: \$50,000 - \$500,000

Plazo: 12 - 60 meses

Tasa: 16% - 38% anual

Score mínimo: 600

Garantía: Facturas, inventario o activos

Comisión apertura: 4.0%

Destino: Capital de trabajo, inventario, expansión

CRÉDITO NÓMINA PLUS (CP-003):

Monto: \$5,000 - \$100,000

Plazo: 6 - 36 meses

Tasa: 14% - 32% anual

Score mínimo: 580

Garantía: Descuento vía nómina

Comisión apertura: 2.5%

Destino: Libre

Requisito: Convenio con empresa

SECCIÓN 5: CAUSALES DE RECHAZO

RECHAZO AUTOMÁTICO:

- Score de Buró < 500
- Inclusión en listas PLD (OFAC, UIF)
- Fraude detectado o sospecha fundada

- Identidad no verificable
- Crédito vigente en mora con AgilCredit

RECHAZO POR ANÁLISIS:

- Capacidad de pago insuficiente
- Información inconsistente o falsa
- Actividad económica de alto riesgo sin mitigantes
- Historial crediticio deficiente sin justificación
- Domicilio no localizable o no verificable
- Referencias negativas

RECHAZO POR POLÍTICAS:

- Fuera de rango de edad permitido
- Ingreso insuficiente para el monto solicitado
- Documentación incompleta y no subsanable
- Zona geográfica restringida

SECCIÓN 6: MONITOREO POSTERIOR AL OTORGAMIENTO

ALERTAS TEMPRANAS:

- Atraso en pago (1-5 días): Recordatorio automático
- Atraso (6-15 días): Contacto telefónico
- Atraso (16-30 días): Gestión de cobranza preventiva
- Atraso (30+ días): Escalamiento a cobranza especializada

REVISIONES PERIÓDICAS:

- ☐ Actualización de Buró: Trimestral
- ☐ Verificación laboral: Anual
- ☐ Actualización documental: Cada 12 meses
- ☐ Reevaluación de línea: A los 6 meses de comportamiento

INCREMENTO DE LÍNEA:

Requisitos:

- 6 meses de pagos puntuales
 - Score mejorado o estable
 - Capacidad de pago disponible
 - Sin nuevos créditos que afecten ratio deuda/ingreso
-
-

APROBADO POR:

Director General: Lic. Roberto Sánchez Martínez

Director de Crédito: Ing. Laura Ramírez Soto

Fecha de Vigencia: Septiembre 2025

Próxima Revisión: Marzo 2026

CONFIDENCIAL - USO INTERNO
