

REPORTE DE EVALUACIÓN CREDITICIA

Sistema MIHAC v1.0 — Motor de Inferencia Heurística para Aprobación de
Créditos

ID de Evaluación: **23**

Fecha de emisión: **01/03/2026 12:34:59**

RECHAZADO

Resumen Ejecutivo

DICTAMEN
RECHAZADO

SCORE FINAL
0 / 100

UMBRAL APLICADO
80 pts

DTI (DEUDA/INGRESO)
71.4% (CRITICO)

MONTO SOLICITADO
\$20,000.00 MXN

PROPÓSITO
Vacaciones

Recomendación

No se recomienda la aprobación. El score de 0/100 está por debajo del umbral requerido.

Factores críticos: Penalización por historial crediticio malo, DTI alto: penalización por sobreendeudamiento.

Datos del Solicitante

Variable	Valor
Edad	20 años
Ingreso mensual	\$7,000.00 MXN
Deuda total actual	\$5,000.00 MXN
Historial crediticio	Malo
Antigüedad laboral	0 años
Número de dependientes	4
Tipo de vivienda	Rentada
Propósito del crédito	Vacaciones
Monto solicitado	\$20,000.00 MXN

Análisis de Solvencia (DTI)

Comparativa de Ingreso vs. Deuda

Ingreso mensual: \$7,000.00 MXN

\$7,000.00 MXN

Deuda actual: \$5,000.00 MXN

\$5,000.00 MXN

Cuota estimada nuevo crédito: \$1,666.67 MXN

\$1,666.67 MXN

Ratios de Endeudamiento

Métrica	Valor
DTI actual	71.4%
DTI proyectado (con nuevo crédito)	95.2%
Clasificación del DTI	CRITICO

Interpretación

El solicitante se encuentra en situación de sobreendeudamiento crítico. Más del 60% de su ingreso se destina a deudas existentes. No es recomendable asumir obligaciones adicionales.

Desglose del Score

Módulo	Puntos Obtenidos	Puntos Máximos	Porcentaje
Solvencia	0	40	0.0%
Estabilidad	0	30	0.0%
Historial	0	20	0.0%
Perfil	0	10	0.0%
TOTAL	0	100	0%

Barras de Progreso

Solvencia (0/40)

0/40 (0%)

Estabilidad (0/30)

0/30 (0%)

Historial (0/20)

0/20 (0%)

Perfil (0/10)

0/10 (0%)

Reglas Heurísticas Activadas

Total de reglas activadas: **6** de 15 reglas en la base de conocimiento.

No se activaron reglas con impacto positivo.

Factores Negativos

[R002] (-25 pts) Penalización por historial crediticio malo

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

[R014] (-20 pts) DTI alto: penalización por sobreendeudamiento

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

[R009] (-12 pts) Perfil de alto riesgo por juventud (menor de 21)

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

[R004] (-10 pts) Sin trayectoria laboral (menos de 1 año)

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

[R010] (-10 pts) Carga familiar crítica (4 o más dependientes)

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

[R008] (-8 pts) Gasto no productivo (Vacaciones)

Tipo: Directa | Estado: ✓ Activada

Explicación Completa del Motor

Texto generado automáticamente por el módulo Explainer de MIHAC.

EVALUACIÓN CREDITICIA MIHAC Fecha: 2026-03-01 12:34:58

DICTAMEN: RECHAZADO Score crediticio: 0/100 | Umbral requerido: 80

ANÁLISIS DE SOLVENCIA • Ingreso mensual declarado: \$7,000.00 • Deuda total vigente: \$5,000.00 • DTI (Relación Deuda/Ingreso): 71.4% — CRITICO Sobreendeudamiento crítico. Más del 60% del ingreso se destina al servicio de deudas. DESGLOSE DEL SCORE Solvencia (0/40 pts):

██████████ Estabilidad (0/30 pts): ██████████ Historial (0/20 pts):

██████████ Perfil (0/10 pts): ██████████ FACTORES DETERMINANTES

Positivos: No se identificaron factores positivos relevantes. Negativos: ▼ R002: -25 — Penalización por historial crediticio malo ▼ R014: -20 — DTI alto; penalización por sobreendeudamiento ▼ R009: -12 — Perfil de alto riesgo por juventud (menor de 21) ▼ R004: -10 — Sin trayectoria laboral (menos de 1 año) ▼ R010: -10 — Carga familiar crítica (4 o más dependientes) ▼ R008: -8 — Gasto no productivo (Vacaciones) Compensaciones heurísticas activadas: No se activaron compensaciones.

CONCLUSIÓN Solicitud RECHAZADA por sobreendeudamiento crítico. El solicitante destina el 71.4% de su ingreso mensual al servicio de deudas existentes, lo que supera el límite de riesgo aceptable (60%). Agregar nuevas obligaciones comprometería seriamente su capacidad de pago. Se recomienda revisar en 6 meses si la situación de deuda mejora.

Conclusión y Recomendaciones

No se recomienda la aprobación del crédito en este momento. El score de 0/100 no alcanza el umbral requerido. Los factores críticos identificados son: penalización por historial crediticio malo y dti alto: penalización por sobreendeudamiento. El DTI actual es de 71.4%, lo que agrava la evaluación negativa.

Factores Determinantes del Rechazo

- Penalización por historial crediticio malo (-25 pts)
- DTI alto: penalización por sobreendeudamiento (-20 pts)
- Perfil de alto riesgo por juventud (menor de 21) (-12 pts)

Sugerencias para el Solicitante

- Establecer un historial crediticio positivo mediante pagos puntuales de compromisos pequeños
- Reducir las deudas vigentes en al menos 30% antes de adquirir nuevas obligaciones financieras
- Esperar a cumplir 21 años para un perfil más maduro ante las instituciones financieras
- Consolidar una mayor trayectoria laboral (al menos 1 año continuo) antes de solicitar crédito

¿Cuándo volver a solicitar?

Se recomienda reevaluar la solicitud en **12 meses**, una vez que se hayan atendido los factores identificados.

Reporte generado el 01/03/2026 12:34:59 por el Sistema MIHAC v1.0

Motor de Inferencia Heurística para Aprobación de Créditos

Documento confidencial — Uso exclusivo institucional