

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

© 2015 Pearson Education, Inc. or its affiliate(s). All rights reserved. Pearson Education, Inc., 501 Boylston Street, Boston, MA 02116

© 2015 Pearson Education, Inc. or its affiliate(s). All rights reserved. Pearson Education, Inc., publishing as Pearson Benjamin Cummings, 101 Philip Drive, Assinippi Park, New York, NY 10964-2133. All rights reserved. Printed in the United States of America. This publication is protected by copyright. Permission is granted to reproduce this book in whole or in part for personal or internal reference use only. All other rights are reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage or retrieval system, without prior written permission from Pearson Education, Inc. or its affiliate(s). Printed on acid-free paper. ISBN 978-0-321-91381-2. 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

© 2015 Pearson Education, Inc. or its affiliate(s). All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage or retrieval system, without prior written permission from Pearson Education, Inc. or its affiliate(s).

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

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.