



Conoce tu historial crediticio

Capítulo 1: Introducción

Este documento trata sobre las sociedades de información crediticia, comúnmente conocidas como burós de crédito.

En este e-book, te aclaramos los mitos de los burós de crédito con información clara y práctica para entender y gestionar tu historial crediticio de manera efectiva.

¿Qué son las sociedades de información crediticia?

Son instituciones que tienen el objetivo de recopilar y analizar la información crediticia de individuos y empresas para ayudar a las instituciones financieras a tomar decisiones informadas sobre el riesgo de crédito.

Este proceso es vital para minimizar los riesgos financieros y apoyar la salud económica tanto de consumidores como de entidades crediticias.

Es por ello que los burós de crédito, como Círculo de Crédito, juegan un papel crucial en el sistema financiero.

Servicios de círculo de crédito

Círculo de Crédito desarrolla soluciones digitales que incluyen:

- Scores y análisis detallados
- Reforzamiento de procesos de toma de decisiones relacionadas a deuda
- Reducción de riesgo de cliente en el ciclo del crédito

El objetivo de Círculo de Crédito es transformar el ecosistema financiero mexicano mediante tecnología avanzada, proporcionando soluciones confiables que maximicen las oportunidades de desarrollo personal y empresarial.

¿Qué más podemos esperar ver en este e-book?

A lo largo del e-book, abordaremos puntos clave para comprender y mantener un historial crediticio saludable. Aprenderás a ver más allá de los mitos y entenderás el valor real de tener un historial crediticio bien gestionado.



Si ya tienes historial, aprenderás a tenerlo en óptimas condiciones



Si aún no lo tienes, te daremos tips para construir un buen historial.

Este curso está diseñado para equiparte con el conocimiento necesario para gestionar tu crédito de manera efectiva, y asegurar que la confianza y la certeza predominen en tus decisiones financieras.

Capítulo 2: Historia del crédito

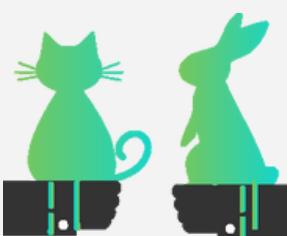
Es posible que hayas utilizado crédito sin siquiera darte cuenta:

- Alguna vez que pediste fiado en la tienda de la esquina.
- Cuando un amigo te prestó dinero para ir a un concierto o al cine y quedaste en pagarle después.

Este tipo de interacciones son formas básicas de crédito y forman parte de nuestra vida cotidiana, a menudo sin nuestro pleno reconocimiento.

Orígenes del crédito

La historia del crédito es tan antigua como la civilización misma.



Trueque por cobrar

Inició con el trueque en las primeras sociedades, donde la falta de coincidencia en necesidades llevó a la creación de sistemas primitivos de crédito.



Primeros préstamos

Personas en la antigua Mesopotamia, por ejemplo, comenzaron a realizar préstamos y a establecer contratos de deuda que estaban documentados en registros escritos.



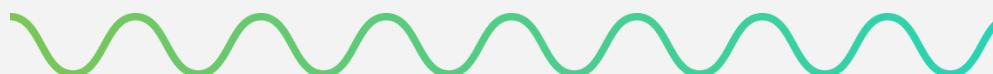
Primeras regulaciones

Durante la antigua Roma y Grecia, el crédito estaba frecuentemente regulado por leyes y restricciones.



Sistemas de crédito

En la Edad Media cuando los comerciantes italianos desarrollaron sistemas de crédito y banca más sofisticados, como las letras de cambio, permitiendo transacciones comerciales a larga distancia.



Capítulo 2: Historia del crédito



Primeros bancos

La revolución industrial marcó un cambio significativo con la introducción de los bancos y estructuras de crédito más formalizadas. El aumento de la producción y el comercio intensificaron las necesidades de financiamiento.



Primeros billetes

La emisión de billetes de banco se convirtió en una forma común de facilitar las transacciones y el acceso al crédito.



Tarjetas de crédito

La introducción de tarjetas de crédito en la década de 1950 revolucionó el acceso al crédito, transformando la manera en que las personas realizaban pagos y gestionaban sus finanzas.



Tecnología y Globalización

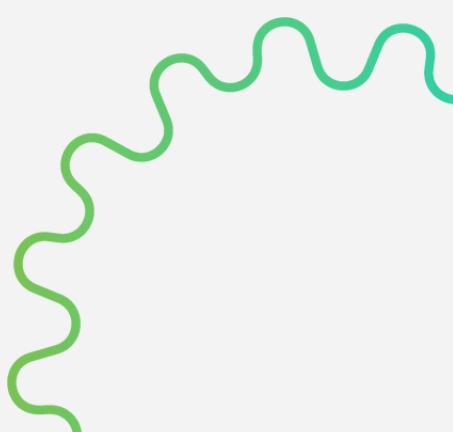
Desde entonces los avances en la comunicación han hecho que los créditos emigren al terreno digital con lo que ahora hay disponibilidad a nivel global, jugando un papel fundamental en la economía mundial.

El crédito en la actualidad

Hoy en día, el crédito es una piedra angular de la economía global.

En México, el crédito es otorgado por una variedad de instituciones financieras y organismos gubernamentales, incluyendo:

- Bancos
- Fintech
- SOFOMs (sociedades financieras de objeto múltiple)
- Cajas de ahorro
- Cooperativas de ahorro y préstamo
- Entidades gubernamentales



Capítulo 2: Historia del crédito

Tipos de crédito disponibles

Los créditos disponibles en México son variados y diseñados para satisfacer distintas necesidades financieras.



Créditos personales



Créditos hipotecarios



Créditos automotrices



Crédito para pequeñas y medianas empresas (Pymes)



Crédito educativo



Crédito agropecuarios



Créditos para microempresas



Créditos al consumo

- Tarjetas de crédito

Entre otros préstamos.



Capítulo 2: Historia del crédito

La función de las sociedades de información crediticia

Además de gestionar información sobre productos crediticios, las sociedades de información crediticia como Círculo de Crédito también incluyen en sus registros los pagos de servicios privados y públicos, contribuyendo a la construcción de historiales crediticios que reflejan un panorama más completo de la salud financiera de una persona.

Adicional a los servicios financieros, algunos servicios que comúnmente registran tu comportamiento crediticio son:



Pago de servicios:

- Telefonía celular
- Telefonía fija
- Televisión de paga
- Servicios de streaming
- Agua
- Luz

Créditos comerciales:

- Mueblerías
- Agencias automotrices
- Tiendas departamentales
- Rentas
- Escuelas





Capítulo 3: ¿Qué pensar sobre los burós de crédito?

Desmitificando los burós de crédito

A menudo, los burós de crédito son percibidos erróneamente como entidades que solo niegan créditos o actúan negativamente en la historia financiera de una persona. Contrario a estos mitos, estar en un buró de crédito es esencial y beneficioso si deseas progresar en el mundo financiero.

Función y beneficios

Las sociedades de información crediticia, como Buró de Crédito y Círculo de Crédito en México, están autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Sociedades de información crediticia

- Autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público
- Generan informes de historial crediticio de personas y empresas

Su función es recopilar y gestionar los datos sobre el comportamiento de pago y las deudas de individuos y empresas, facilitando así la toma de decisiones informadas por parte de las instituciones financieras.

Acceso a tu información crediticia

Todo usuario tiene derecho a acceder gratuitamente a su reporte de crédito especial una vez al año.

Este informe te permite verificar la precisión de tus datos y conocer quién ha consultado tu historial, lo cual es crucial para gestionar tu salud financiera.

Reporte de crédito especial

- Gratuito una vez al año
- Incluye:
- Historial crediticio
- Quién y cuándo consultó tu reporte
- Permite verificar que la información esté correcta y actualizada

Capítulo 3: ¿Qué pensar sobre los burós de crédito?

Impacto del comportamiento de pago

Mantener un buen historial de pagos es fundamental, ya que influye directamente en la facilidad para obtener créditos futuros bajo condiciones favorables.

Un historial negativo puede complicar este proceso, aunque no necesariamente lo hace imposible.

Informes de historial crediticio

Describen la conducta crediticia del individuo o empresa:

- Puntualidad de pago
- Deudas acumuladas
- Información confidencial
- Compartida a instituciones financieras con autorización del usuario



Capítulo 4: ¿Por qué existen los burós de crédito?

La Ley de Instituciones de Crédito se creó en 1990, en prevención de nuevas crisis financieras como las ocurridas en la década de 1980. En ella se instituyó el Fondo Bancario de Protección al Ahorro (Fobaproa), para poner en funcionamiento en caso de insuficiencia de dinero en el sistema bancario mexicano.

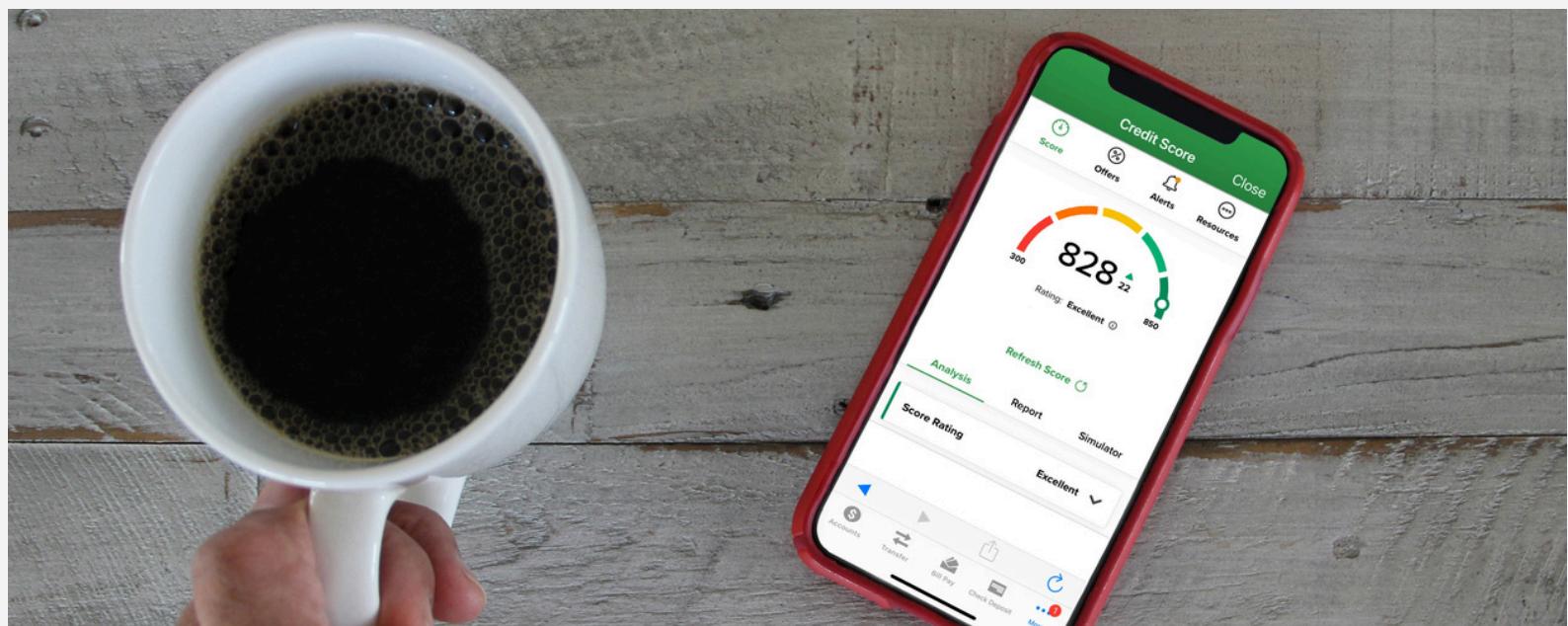
Entonces, los créditos bancarios se autorizaban con poco análisis de intención o capacidad de pago por parte de los solicitantes de crédito, y más guiados a criterio de los gerentes de sucursal bancaria.

En 1994, se vivió una crisis derivada de la falta de fondos internacionales que causó una severa devaluación del peso, aunado a la situación de deuda de la población y otros factores que crearon una situación difícil de contener, fue que se emplearon los recursos del Fobaproa para adquirir los créditos en situación de impago a las instituciones que integraban al sistema bancario mexicano.

Ante la incapacidad de pago masivo por parte de los deudores, los bancos redujeron radicalmente la cantidad de dinero que prestaban, imponiendo reglas más estrictas para autorizar sus créditos.

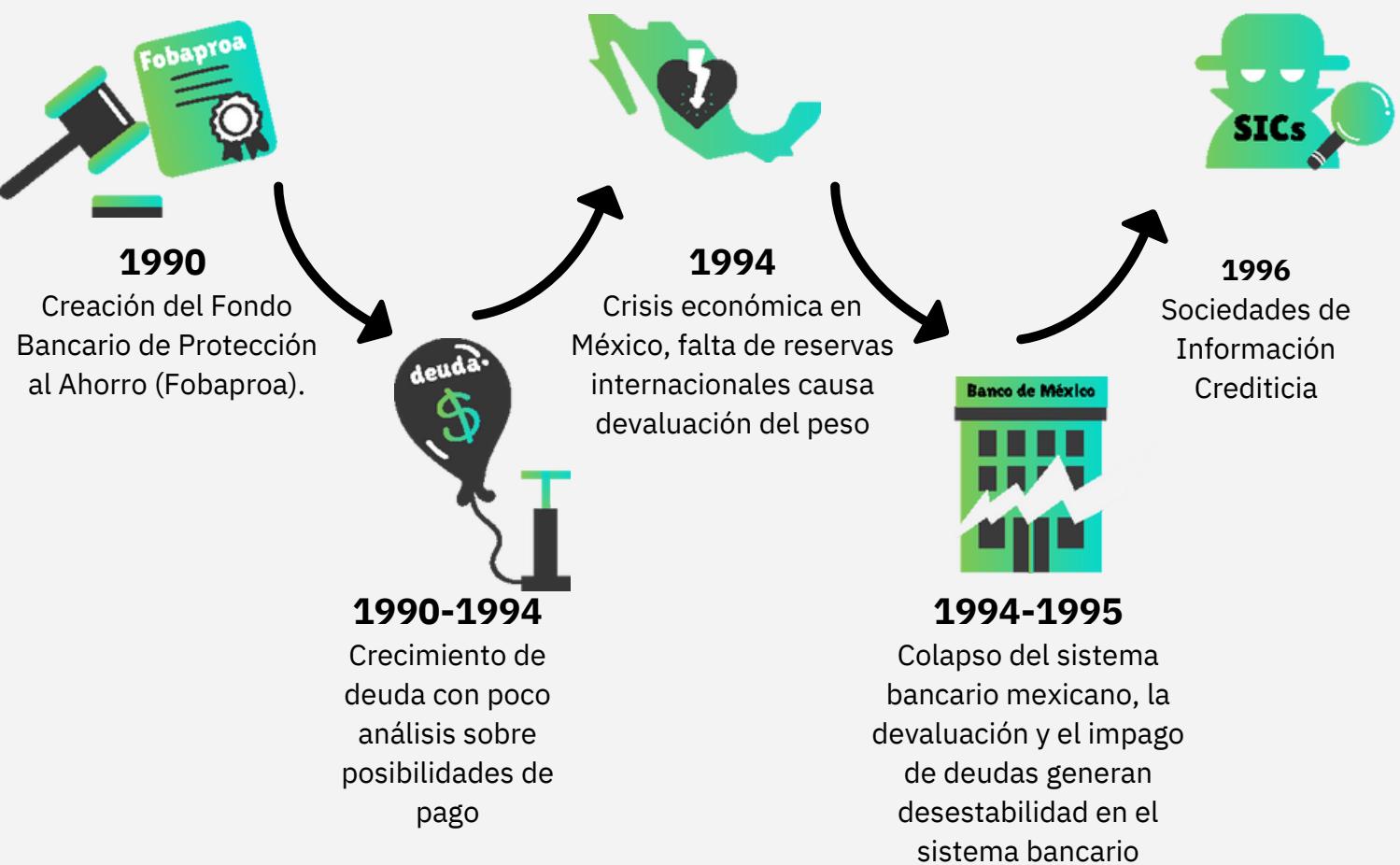
La crisis del 94' reveló, entre otras fallas del sistema bancario, la falta de información sobre la capacidad de pago de los deudores, llevando a endeudamientos que los bancos no podían prever ni manejar adecuadamente.

Esta situación tuvo un efecto de estancamiento económico, y entre otras medidas, fue que se crearon las figuras de las Sociedades de Información Crediticia (SICs) y a partir de 1996 se creó la primera de ellas.



Capítulo 4: ¿Por qué existen los burós de crédito?

Impacto del comportamiento de pago



Función preventiva de los burós de crédito

Los burós de crédito, definidos legalmente como sociedades de información crediticia, fueron establecidos para proporcionar a las instituciones financieras datos cruciales sobre la solvencia y el comportamiento de pago de los individuos.



Capítulo 4: ¿Por qué existen los burós de crédito?

Buró de crédito (Sociedades de información crediticia)



Ayudan a las instituciones a obtener más información de los solicitantes de crédito



Ayudan a los usuarios a obtener créditos con mejores condiciones

- Menores tasas
- Mayores beneficios

Esto permite a los bancos y otras entidades ofrecer crédito bajo condiciones más seguras y equitativas, beneficiando tanto a los prestamistas como a los consumidores.

Impacto en la banca moderna

Antes de la existencia de los burós de crédito, los bancos dependían del conocimiento personal que los gerentes tenían sobre sus clientes para otorgar créditos.

Sin embargo, con el crecimiento de la banca y el aumento de la cantidad de clientes, este método se volvió insostenible.

Los burós de crédito modernizaron este proceso al proporcionar un sistema estandarizado y accesible de información crediticia.



Capítulo 4: ¿Por qué existen los burós de crédito?

Operación de los burós de crédito

Las sociedades de información crediticia operan al recopilar y procesar datos de los consumidores que tienen créditos activos o antecedentes de pagos.

Para asegurar que la recopilación de datos sea adecuada, existe un acuerdo con las entidades que ofrecen crédito (o servicios equiparables a crédito) a entregar registros de pago de sus usuarios a las SICs.

Es así como las instituciones afiliadas a Círculo de Crédito se comprometen a reportar periódicamente el comportamiento de pago de sus clientes.



**Clientes al corriente
de pago**



**Clientes con
atrasos de pago**

Estas entidades aseguran que la información sea precisa y actual, rechazando datos incorrectos como fechas de nacimiento futuras o códigos postales erróneos. Una vez validados, estos datos se integran al expediente crediticio del consumidor.

Beneficios para los consumidores y prestamistas

Cuando un consumidor solicita crédito, el prestamista consulta su historial en los burós de crédito para tomar decisiones informadas y rápidas.

Si no existieran las SICs, los bancos no tendrían la capacidad de dar un crédito a las personas que lo requieren, a menos que dejaran una garantía para respaldar su pago.

Capítulo 4: ¿Por qué existen los burós de crédito?



Garantía financiera:

Instrumento financiero que requiere de un bien para cubrir el compromiso de pago en caso de incumplimiento de una deuda.

Esto facilita el proceso de aprobación de créditos, permitiendo que los préstamos se otorguen en minutos, mejorando la eficiencia y la accesibilidad al crédito. El otorgante de crédito, con la autorización del solicitante, puede consultar un reporte de crédito en cuestión de segundos y acelerar el trámite de un crédito.

Autorización de consulta



Consumidor

Solicita crédito.
Autoriza consultar su historial crediticio.



Banco (Otorgante de crédito)

Solicita reporte de crédito.



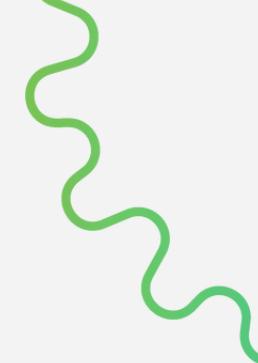
Círculo de crédito

Envía reporte en segundos.

Es posible tomar una decisión en ese momento.

Esto facilita la decisión del otorgante y hace posible que hoy se puedan entregar créditos en minutos.

Capítulo 5: Mitos sobre los burós de crédito



A menudo, los burós de crédito son mal entendidos como listas negras que solo registran información negativa.

Sin embargo, desde la obtención de un crédito, todos los datos se actualizan continuamente, mostrando tanto los pagos como los incumplimientos.

Mitos y leyendas alrededor de los burós de crédito.

1– Mito: “Los burós son listas negras”

Contrario a la creencia popular, el 90% de la información que manejan es positiva, relacionada con créditos pagados a tiempo.

2–Mito: “Los burós son del gobierno”

- Aunque existe la creencia de que los burós son del gobierno,
- En realidad son entidades privadas reguladas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- Su operación está sujeta a regulaciones estrictas para proteger la privacidad y los derechos del consumidor.



El rol del gobierno

Reglas de operación

Reglas de supervisión

Reglas de defensas
del consumidor





Capítulo 5: Mitos sobre los burós de crédito

3-Mito: "Los burós te hablan en la noche para cobrarte"

- Los burós de crédito no participan en cobranzas ni usan información para fines comerciales.
- Su principal función es proporcionar reportes de crédito a las entidades financieras para facilitar la toma de decisiones crediticias basadas en el historial de pago del consumidor.

4-Mito: "Una vez que entras nunca sales"

- En el caso de los créditos pagos puntualmente, estos sí permanecen inscritos como referencia positiva de manera permanente y no se borran.
- Los créditos no pagados o con atraso de acuerdo con la ley, se borran en diferente periodicidad de tiempo, dependiendo del monto de la deuda.

5-Mito: "Si pago, me borran del buró"

- La Sociedad de Información Crediticia nunca recibe pago de ninguna deuda. Los otorgantes del crédito son los que actualizan a la sociedad de información crediticia el estado del crédito que se registra en el reporte.
- Los pagos que realizas quedan registrados en tu historial crediticio, de tal forma que no se borran, sino que se actualizan.

6-Mito: "Los burós usan la información para campañas y promociones comerciales"

- Está estrictamente prohibido que las sociedades de información crediticia utilicen las bases de datos para cualquier objeto diferente a lo dispuesto en la ley que las regula.
- Las sociedades de información crediticia sólo pueden utilizar la información para:
 - a. Emitir reportes de crédito, reportes de crédito especiales, servicios de calificación de crédito de riesgo y verificación
 - b. Confirmación de identidad a otorgantes que hayan firmado un convenio con la Sociedad de Información crediticia.
- Las autoridades en México realizan auditorías detalladas de forma periódica y vigilan el cumplimiento de estas disposiciones.

Capítulo 5: Mitos sobre los burós de crédito

7-Mito: "Los burós solo tienen información de los bancos"

- Además de los créditos bancarios, los burós registran pagos de servicios y otros tipos de créditos, como los ofrecidos por tiendas departamentales o empresas de servicios públicos.
- Esto permite a las empresas evaluar mejor el riesgo y mejorar su servicio al cliente.

8-Mito: "Me pegaron créditos de otra persona"

- La probabilidad de que esto ocurra es muy baja, ya que las sociedades de información crediticia utilizan un conjunto de reglas para determinar a quién le corresponden los créditos que reportan los otorgantes.
- En la situación poco probable de que esto suceda, puedes iniciar un proceso de reclamación con cualquiera de las sociedades de información crediticia para aclarar la situación.

¿Qué se borra y qué se queda en el historial crediticio?



Lo que se borra

- Créditos no pagados
- Créditos con atraso



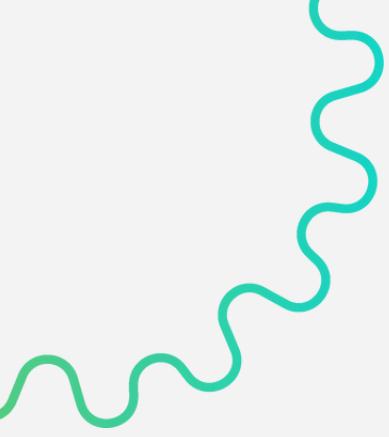
Lo que se queda

- Datos generales
- Créditos vigentes



Lo que se actualiza

- Pagos realizados



Capítulo 5: Mitos sobre los burós de crédito

¿Qué es un reporte de crédito especial?

Un Reporte de Crédito Especial (RCE) es un documento detallado que refleja tu historial crediticio.

Reporte de Crédito Especial (RCE)

- Documento que contiene tu historial crediticio.
- Enlista cuentas de créditos abiertas y activas.
- Tanto de instituciones financieras como prestadoras de servicios y otras empresas que prestan créditos.

Este incluye todas las cuentas activas y abiertas que posees, abarcando desde créditos bancarios hasta cuentas de servicios como telefonía.

Adicional a ello, incluye algunos datos personales:

Datos registrados de tu historial crediticio

- Número de créditos contratados
- Montos de las deudas
- Saldos pendientes de pagar
- Frecuencia de pago
- Puntualidad de pagos

Este reporte es crucial para cualquier actividad financiera, ya que lista detalladamente tus créditos y su estado actual.

Importancia del historial de crédito

Tu historial de crédito es un registro completo de tus actividades financieras relacionadas con créditos, incluyendo la frecuencia de pagos y la puntualidad de los mismos.

Si tus pagos son puntuales, tu calificación crediticia será positiva, pero si son tardíos o inconsistentes, tu calificación será negativa.

Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?



Función del puntaje de crédito

El puntaje de crédito o crédito score es similar a un puntaje en un videojuego, donde acumular puntos positivos puede abrirte nuevas oportunidades financieras.



¿Qué significa el número para el otorgante?

- Probabilidad de pago de un préstamo
- Probabilidad de pagos puntuales

Este puntaje es usado por los otorgantes de crédito para evaluar tu riesgo como prestatario y decidir sobre la aprobación de créditos o las condiciones del mismo.

Actualización y manejo del reporte de crédito

Las entidades financieras están obligadas a actualizar los historiales de crédito y reportar cualquier cambio significativo, como atrasos en pagos, que se reflejarán en tu reporte en un plazo de cinco días.

¿Qué se actualiza en tu reporte de crédito?

- Créditos al corriente en pago no modifican tu expediente
- Todos los retrasos de pago se deben reportar
- Todo pago a créditos vencidos debe reportarse (a más tardar en 5 días)

Puedes revisar tu reporte anualmente sin costo para asegurarte de que la información sea precisa y esté actualizada.



Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?

¿Con qué frecuencia se actualiza?

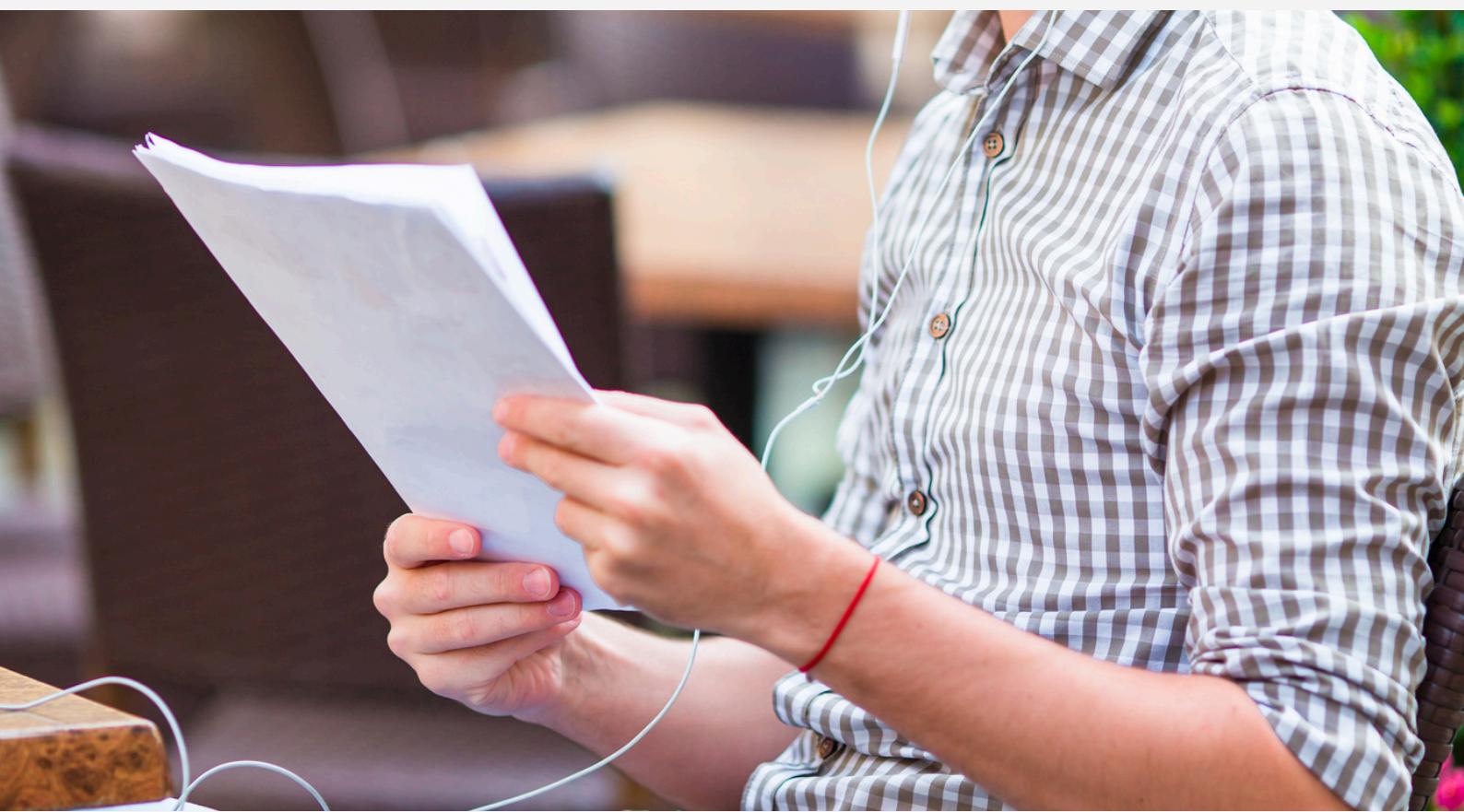
Las actualizaciones están sujetas a los períodos elegidos por los otorgantes para entregar su información

- **Frecuencia semanal**
- **Frecuencia mensual**

Cómo leer tu reporte de crédito especial

En el reporte encontrarás tus datos personales, un resumen de tus créditos, incluyendo créditos vigentes, vencidos y cerrados, y el detalle de cada uno de ellos como el saldo actual, el saldo vencido, y las fechas de apertura y corte.

También se listan las consultas realizadas a tu reporte, lo que incluye consultas por parte de otorgantes y consultas personales.





Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?

Manual para leer un reporte de crédito especial



1 Aquí va la fecha de consulta
No. consulta 801,999,726
Otros Burós 99,333,972

2 Aquí va tu nombre
Dirección Aquí van tus datos personales
Fecha de nacimiento
RFC

Aquí te explicamos que es Credit Score y como usarlo para tu crecimiento financiero.

3 Credit Score
750

Sigue estos consejos

- Aquí te contamos la razón de tu puntaje y tips para mejorarlo.

Aquí va tu brújula financiera

AQUÍ VAN TUS 10 CRÉDITOS MÁS IMPORTANTES POR MONTO

| Vigentes | Vencidos | Cerrados |
|--|---|---|
| 2 | 1 | 1 |
| Nombre Entidad de crédito Tipo de cuenta | Nombre Entidad de crédito Tipo de crédito | Nombre Entidad de crédito Tipo de crédito |
| \$1,500.00 Saldo actual | \$360.00 Saldo vencido | 2 Ene 2018 Fecha de cierre |
| Nombre Entidad de crédito Tipo de cuenta | | |
| \$900.00 Saldo actual | | |





Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?

Cómo leer tu reporte de crédito especial

1–Datos de la consulta

- En la esquina superior derecha de tu reporte aparecerán los datos para ayudarte a identificar tu consulta, como la fecha de consulta, número de consulta y otros burós.

2– Verificación de Datos Personales:

- En la esquina superior derecha de la primera página aparecen tus datos personales:
 - Nombre
 - Dirección
 - Fecha de nacimiento
 - RFC
- Asegúrate de que todos los datos sean correctos y correspondan a tu información personal.

3– Puntuación de Crédito (Score):

- En caso de haberlo solicitado, en la primera página aparecerá tu puntuación de crédito o Score crediticio
- El score actúa como indicador de tu salud crediticia y puedes usarlo para monitorear tus finanzas.

4– Resumen de Créditos:

- En la segunda mitad de la primera página encontrarás un resumen de tus diez créditos más importantes, categorizados en vigentes, vencidos y cerrados.
- Adicional a ello, aparecen datos generales del crédito, como el nombre de la entidad de crédito, su saldo y el tipo de cuenta.
- En los créditos cerrados aparecerá en vez del monto, la fecha en el que concluyó el crédito.

Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?



Jueves 10 Agosto, 2021

No. consulta 801,999,726

Otros Burós 99,333,972

5

CRÉDITOS VIGENTES

a

Tarjeta Individual

Banamex Sofom tc 5499490538280017

b

Saldo actual \$12,648 Apertura 15 Ene 2020
Saldo vencido \$0 Corte 3 Ene 2023
Monto a pagar \$360
Límite de crédito \$16,500

c

Histórico de pagos mensual

d

Último pago 2 Ene 2023

| | 2023 | ✓ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| | 2021 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Dic | Nov | Oct | Sep | Ago | Jul | Jun | May | Abr | Mar | Feb | Ene | | | | | | | |

Dic Nov Oct Sep Ago Jul Jun May Abr Mar Feb Ene

Crédito Individual

Palacio 6620010249427812

Histórico de pagos mensual

Último pago 22 Nov 2022

Saldo actual \$2,543 Apertura 1 Dic 2019
Saldo vencido \$0 Corte 24 Dic 2022
Monto a pagar \$5,000
Límite de crédito \$244

| | 2022 | ✓ | 01 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 01 | 01 | | | | | | | |
|--|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 01 | 01 | 01 | 01 | 01 | 01 | 01 | 01 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Dic | Nov | Oct | Sep | Ago | Jul | Jun | May | Abr | Mar | Feb | Ene | | | | | | |

Dic Nov Oct Sep Ago Jul Jun May Abr Mar Feb Ene

5-Detalles de tus Créditos:

En la segunda página aparecen todos los créditos vigentes del usuario, y se detalla:

- a) Nombre del otorgante y el número de crédito
- b) Montos relevantes al crédito, como saldo actual, vencido, a pagar, y límite de crédito
- c) También aparecen las fechas de apertura y corte
- d) En el historial de pagos mensual aparece:
 - La fecha de último pago
 - El histórico de pagos de hasta los últimos 3 años en formato mensual

El histórico de pago obedece la siguiente codificación:

- ✓ - Para los créditos vigentes, pagados puntualmente
- 1 a 24, el número de meses de retraso de pago que presente el crédito





Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?



Jueves 10 Agosto, 2021

No. consulta 801,999,726

Otros Burós 99,333,972

6

CONSULTAS REALIZADAS

| Consultas | Otorgante | Fecha de consulta | Dirección | Teléfono | | |
|------------------------------|-------------|-------------------|-----------|----------|--|--|
| | RCE Avísame | 11 Ene 2023 | | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| Mis consultas | Consultante | Fecha de consulta | | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| Consultaste tu reporte (RCE) | | | | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| Otras SIC's | Empresa | Fecha de consulta | Teléfono | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| Consultaste tu reporte (RCE) | | | | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| 01800556581111 | | | | | | |

7

DATOS ADICIONALES

| Domicilios | Calle | Estado | CP |
|------------|---------------------|---------------|-------|
| | Presa Lajas 243 | DF | 11529 |
| <hr/> | | | |
| Personales | Fecha de nacimiento | RFC | CURP |
| | 26 Abr 1988 | SABI880426SD6 | |

6– Detalle de Consultas y Datos Adicionales:

- En la tercera página aparece el detalle de todas las consultas realizadas a tu historial, tanto por otorgantes, sociedades de información crediticia y las consultas personales.

7– Información Adicional:

- Al final del reporte encontrarás datos adicionales registrados como domicilios, fecha de nacimiento, RFC y CURP.

Capítulo 6: ¿Qué es el Reporte de Crédito?

Registro de reclamaciones a tu favor

Si encuentras errores en tu reporte o discrepancias, tienes derecho a presentar reclamaciones.

Las sociedades de información crediticia deben rectificar cualquier información errónea, asegurando que tu historial refleje con precisión tu comportamiento crediticio.

En caso de que sean resueltas a tu favor:

- Se actualiza la información de tu crédito
- Los créditos vencidos se eliminan (de cumplir con criterios necesarios)

66

**LAS RECLAMACIONES SON EL
ELEMENTO MÁS IMPORTANTE DE
CERTEZA PARA GARANTIZAR QUE LA
INFORMACIÓN SEA CONFIABLE”**

Capítulo 7: ¿Cuándo se borra mi historial negativo?

Los burós de crédito a menudo son malinterpretados como listas negras permanentes. Sin embargo, la regulación existente permite eliminar ciertos registros negativos bajo condiciones específicas, desmintiendo el mito de que "una vez que entras, no hay salida".

¿Cómo borrar las cuentas negativas?

Según regulaciones emitidas por:



**Secretaría de
Hacienda y Crédito
Público**



BANCO DE MÉXICO

Banco de México

Variables a considerar:

- Tiempo de vida del crédito
- Status de pago (vigente o con atraso)
- Saldo del adeudo



Capítulo 7: ¿Cuándo se borra mi historial negativo?

Criterios de eliminación de datos negativos

De acuerdo con las normativas de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Banco de México, los registros de créditos vencidos o desactualizados se eliminan del historial crediticio en función del tiempo y el saldo deudor:

- Créditos menores o iguales a 25 UDIS: eliminados después de 12 meses.
- Créditos mayores a 25 UDIS y hasta 500 UDIS: eliminados tras 24 meses.
- Créditos mayores a 500 UDIS y hasta 1000 UDIS: eliminados tras 48 meses.
- Créditos mayores a 1000 UDIS y menos de 400,000 UDIS: eliminados después de 72 meses, siempre que no estén en proceso judicial o asociados a fraude.

Requisitos para borrado de créditos vencidos o desactualizados

**400 MIL
UDIS**



**Créditos menores a
400 mil UDIS.**



**Con el mismo
acreedor**

**Que no se encuentren
en proceso judicial**



**No haber cometido
algún fraude**



Capítulo 7: ¿Cuándo se borra mi historial negativo?

Ventajas de ponerse al corriente con los pagos

- Si un crédito continúa abierto con pagos vencidos, es crucial regularizar los pagos para evitar mayores impactos negativos.
- Los históricos crediticios muestran los últimos 24 a 36 pagos, por lo que mantenerse al corriente mejora progresivamente el registro visible a los otorgantes.
- Además, si se negocia una modificación del crédito debido a dificultades financieras, este hecho se reflejará y será considerado por futuros otorgantes.

Ventajas de ponerse al corriente con los pagos

- El historial de crédito muestra los últimos 24 o 36 pagos de cada crédito.
- Los pagos vencidos se irán recorriendo en tu historial hasta desaparecer.



¿Qué se borra y qué se queda en el historial crediticio?



Vencidos



Vigentes



Con intermitencia de pago

Capítulo 7: ¿Cuándo se borra mi historial negativo?

Venta de deudas y sus efectos

- Si un otorgante no puede recuperar una deuda y decide venderla, esta transacción se anota en el historial crediticio, lo que puede afectar la posibilidad de obtener nuevos créditos.
- Los adquirentes de la deuda pueden generar un nuevo registro en el historial, complicando aún más el acceso a financiamiento si la deuda original no fue saldada.

¿Qué pasa cuando venden la deuda?



Otorgante pierde al vender crédito

- Reporta clave de observación de "Cartera vencida vendida" al deudor



Otros institutos verán mayor riesgo de prestarle al deudor



Empresa adquiriente de deuda reporta un nuevo crédito del mismo deudor

Aparecen 2 registros en el reporte de crédito especial



Capítulo 8: ¿Cómo evitar problemas con los créditos?

Evaluación antes de solicitar crédito

Antes de solicitar crédito, es crucial evaluar tu situación financiera respondiendo preguntas clave sobre tu estabilidad económica, necesidades, independencia financiera, y si ya tienes deudas o ahorros. Esto te ayudará a comprender mejor tu capacidad para manejar nuevos créditos.

Evaluación antes de solicitar crédito

- ¿Tengo estabilidad económica y de trabajo?
- ¿Tengo una necesidad fuerte sin resolver?
- ¿Tengo ganas de crecer mi patrimonio?
- ¿Soy independiente financieramente?
- ¿Tengo alguna deuda ya?
- ¿He ahorrado alguna vez en mi vida?
- ¿Soy cliente de algún banco o empresa que ofrece crédito?



Endeudamiento saludable



Es esencial no sobrepasar los límites de endeudamiento saludable, que generalmente se considera menos del 20% de tus ingresos mensuales, o hasta el 35% si incluye un crédito hipotecario.

Para calcular tu nivel de endeudamiento, divide la suma total de tus pagos mensuales de créditos por tu ingreso mensual.

Planificación a largo plazo

Considera tanto tu situación financiera actual como futura, analizando factores como la estabilidad y potencial crecimiento de tus ingresos, así como las tendencias económicas del sector en que trabajas. Estos factores te ayudarán a decidir si es el momento adecuado para endeudarte.

Capítulo 8: ¿Cómo evitar problemas con los créditos?

Uso adecuado del crédito

Selecciona el tipo de crédito que mejor se ajuste a tus necesidades específicas y evita utilizar crédito para gastos corrientes como alimentos, gasolina o servicios, que deberían pagarse en su totalidad cada mes para evitar intereses moratorios y daño a tu historial crediticio.

Consejos para un buen historial crediticio

- Paga tus gastos corrientes al recibir tu estado de cuenta.
- Evita cubrir sólo el pago mínimo en tus tarjetas de crédito.
- Lleva un calendario de pagos.
- Recuerda pagar y olvídate de las consecuencias.

Gestión de pagos

Mantén un calendario de pagos para evitar olvidos que puedan afectar negativamente tu historial crediticio. Ser puntual en tus pagos es crucial para mantener una buena salud financiera y evitar penalizaciones por pagos tardíos.



Capítulo 9: 5 Tips para tener un historial crediticio de 10



Gracias por interesarte sobre el manejo del historial crediticio. Nuestro objetivo ha sido proporcionarte las herramientas necesarias para desmitificar las funciones de las sociedades de información crediticia y ayudarte a mejorar tu salud financiera.

5 Tips para un historial crediticio de 10

- 1- Consulta tu reporte de crédito especial 1 vez al año
- 2- Ten en mente tu Credit Score
- 3- Evita tomar crédito de más
- 4- Usa el crédito más adecuado para cada necesidad
- 5- Lleva un calendario de pagos

