



CONSULTA Y RECEPCIÓN DEL INFORME BURÓ

PERSONAS FÍSICAS

FORMATO INTL 13

MANUAL TÉCNICO

Tabla de Contenido

| | |
|--|-----|
| INTRODUCCIÓN | 4 |
| HISTÓRICO DE CAMBIOS | 5 |
| ACERCA DE BURO DE CREDITO | 6 |
| MARCO LEGAL..... | 7 |
| CONSULTANDO LA BASE DE DATOS | 15 |
| CONSULTANDO LA BASE DE DATOS CON INFORMACIÓN DE OTRAS SIC'S..... | 16 |
| AUTORIZACIÓN DEL CLIENTE AL USUARIO PARA SOLICITAR SU INFORME BURÓ | 17 |
| ALTERNATIVAS PARA CONSULTAR EL "HISTORIAL CREDITICIO" DE PERSONAS FÍSICAS..... | 22 |
| ARCHIVO DE CONSULTA DEL INFORME BURÓ INTL 13 | 24 |
| FORMATO INTL 13: BATCH SIN AUTENTICACIÓN | 26 |
| FORMATO INTL 13: BATCH CON AUTENTICACIÓN..... | 27 |
| FORMATO INTL 13: EN LÍNEA SIN AUTENTICACIÓN | 28 |
| FORMATO INTL 13: EN LÍNEA CON AUTENTICACIÓN | 29 |
| ELABORACIÓN DEL ARCHIVO CON FORMATO INTL 13 | 33 |
| <i>Segmento de Encabezado o Inicio - INTL.....</i> | 34 |
| <i>Segmento de Nombre del Cliente - PN.....</i> | 39 |
| <i>Segmento de Dirección del Cliente - PA</i> | 44 |
| <i>Segmento de Empleo del Cliente - PE.....</i> | 49 |
| <i>Segmento de Referencias Crediticias - PI</i> | 55 |
| <i>Segmento para Sintetiza – CL.....</i> | 56 |
| <i>Segmento de Cierre – ES</i> | 58 |
| PROCESO DE AUTENTICACIÓN | 59 |
| <i>Segmento para Autenticación (AUTENTICADOR) – AU</i> | 60 |
| <i>Ejemplos de Consultas con Autenticación.....</i> | 63 |
| ARCHIVO DE RESPUESTA DEL INFORME BURÓ INTL 13 | 64 |
| DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO DE RESPUESTA DE INTL 13 | 66 |
| SEGMENTO DE ENCABEZADO O INICIO - INTL..... | 69 |
| SEGMENTO DE NOMBRE DEL CLIENTE - PN | 70 |
| SEGMENTO DE DIRECCIÓN DEL CLIENTE - PA..... | 74 |
| SEGMENTO DE EMPLEO DEL CLIENTE - PE..... | 77 |
| SEGMENTO DE CUENTA O CRÉDITO DEL CLIENTE - TL..... | 81 |
| SEGMENTO DE CONSULTAS - IQ..... | 91 |
| SEGMENTO DE RESUMEN DEL INFORME BURÓ - RS | 94 |
| SEGMENTO DE HAWK ALERT - HI..... | 103 |
| SEGMENTO DE HAWK ALERT - HR..... | 104 |
| SEGMENTO DE DECLARATIVA DEL CONSUMIDOR - CR | 105 |
| SEGMENTO DE BC SCORE - SC | 107 |
| OPTIMIZA (PARA REPORTE DE CRÉDITO)..... | 108 |
| SEGMENTO DE SINTETIZA - CL | 109 |
| SEGMENTO DE FIN DEL INFORME BURÓ - ES | 112 |
| DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO DE RESPUESTA DE INTL 13- ERROR | 113 |
| <i>Segmento de Inicio - ERRR</i> | 114 |
| <i>Segmento de Referencia de Error del Usuario - UR.....</i> | 115 |
| <i>Segmento de Error para Autenticación - AUTENTICADOR - AR.....</i> | 118 |

| | |
|--|------------|
| ANEXOS | 121 |
| ANEXO 1 – CÓDIGOS DE TIPO DE NEGOCIO O KOB DEL USUARIO | 122 |
| ANEXO 2 – CÓDIGOS DE TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO..... | 124 |
| ANEXO 3 – CLASIFICACIÓN DE PUNTUALIDAD DE PAGO - MOP | 125 |
| ANEXO 4 – HISTÓRICO DE PAGOS | 126 |
| ANEXO 5 – CLAVES DE OBSERVACIÓN | 127 |
| ANEXO 6 – CÓDIGOS DE BC SCORE – SCORE RECALIBRADO | 133 |
| ANEXO 7 – CÓDIGOS DE ÍNDICE DE CAPACIDAD CREDITICIA ICC..... | 136 |
| ANEXO 8 – SISTEMA HAWK | 140 |
| ANEXO 9 – PREFIJOS PERSONALES Y PROFESIONALES..... | 142 |
| ANEXO 10 – CÓDIGOS DE PAÍSES Y MONEDAS | 143 |
| ANEXO 11 – CÓDIGOS DE ESTADOS DE LA REPÚBLICA MEXICANA | 147 |
| ANEXO 12 – SINTETIZA..... | 148 |
| ANEXO 13 – MANTENIMIENTO DE CONTRASEÑA O PASSWORD | 151 |
| ANEXO 14 – REPORTE DE CRÉDITO (INTEGRADO) | 163 |
| CONTACTOS BURÓ DE CRÉDITO | 167 |

Introducción

El “Manual Técnico” para la “Solicitud y Entrega del Informe Buró” de Personas Físicas con **formato “INTL 13”** ha sido desarrollado por **BURO DE CREDITO**, especialmente para el área de Tecnología o Técnica del Usuario, responsable de elaborar el proceso para construir la consulta y el proceso para la recepción del Informe Buró.

El presente Manual tiene como propósito describir la forma técnica en que se prepararán los datos con el objetivo de solicitar el Informe Buró a **BURO DE CREDITO**, así como preparar el ambiente para recibir el Informe Buró.

En este manual se describen los datos que conforman tanto la consulta como el Informe Buró, incluyendo una explicación detallada de los mismos; así, empresas de cualquier sector que ofrezca sus productos y/o servicios a crédito o de operaciones análogas, podrán integrar la información del historial crediticio de sus Clientes de la base de datos de **BURO DE CREDITO** en sus procesos para toma de decisiones.

Histórico de Cambios

| Historial de Cambio | | | |
|---------------------|------------------------|---|----------------|
| Fecha Liberación | Tipo de Cambio | Resumen del Cambio con respecto a la Información Anterior | Página |
| Septiembre'15 | Creación de versión 13 | Se crea el presente documento para la Versión 13 de INTL, en razón de nuevos campos a considerar: <ul style="list-style-type: none"> Etiqueta 13: Origen de Domicilio Particular en el Segmento de Dirección. Etiqueta 20: Origen de la Razón Social y Domicilio en el segmento de Empleo | 46,75 52,79 |
| | | Crece la longitud de la Etiqueta de Declarativa-CR | 105 |
| | | Crece la longitud de la etiqueta número de Control de la consulta en el segmento Fin del Informe Buro-ES | 113 |
| | | Se incluyen 5 nuevas claves al Anexo de Claves de Observación. | 127 |

Acerca de BURO DE CREDITO

BURO DE CREDITO es el nombre comercial que engloba a dos Sociedades de Información Crediticia:

- **TransUnion de México, S.A., SIC.**- Dedicada a la conformación de la base de datos de Personas Físicas, así como el desarrollo de productos basados en ésta.
- **Dun & Bradstreet, S.A., SIC.** - Integra la base de datos de Personas Morales y Personas Físicas con actividad Empresarial, igualmente, desarrolla los productos para estos segmentos.

BURO DE CREDITO tiene 2 objetivos principales:

- La conformación de la base de datos del comportamiento crediticio más grande, completa y confiable del país.
- Proporcionar información acerca del Historial Crediticio de las Personas y/o Empresas, de forma clara, eficaz, eficiente y oportuna que aporte para la correcta toma de decisiones. Hacer que la relación **BURO DE CREDITO – Usuario** sea coordinada, confiable y cordial dentro del marco legal permitiendo que **BURO DE CREDITO** sea más que un proveedor, convirtiéndose en un colaborador y un socio que permita desarrollar oportunidades de negocio donde se dé una relación de ganar-ganar.

Marco Legal

En 2002 se emitió oficialmente por primera vez las bases sobre las cuales operarían las Sociedades de Información Crediticia, estando conformada por:

- **“Ley para Regular las sociedades de Información Crediticia”** (LRSIC) desarrollada y aprobada por el Congreso y publicada en el Diario Oficial de la Federación por primera vez en enero de 2002 reformándose por última vez en mayo de 2010; y
- **“Reglas generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios”** emitidas por el Banco de México.

Para entender los derechos y responsabilidades tanto de los Usuarios (Otorgantes de crédito), Clientes (Consumidor) y Sociedades de Información Crediticia (Burós de crédito), en el proceso para la “Consulta del Informe Buró”, a continuación se mencionan los principales artículos de la “Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia” y las “Reglas generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios” referente a la consulta de información:

Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia

TITULO UNO

CAPITULO UNICO: DISPOSICIONES GENERALES

ARTICULO 1.- La presente ley tiene por objeto regular la constitución y operación de las sociedades de información crediticia. Sus disposiciones son de orden público y de observancia general en el territorio nacional.

ARTÍCULO 2.- Para efectos de esta Ley se entenderá por:

I. Base Primaria de Datos, aquella que se integra con información de cartera vencida que proporcionen directamente los Usuarios a las Sociedades, en la forma y términos en que se reciba de aquéllos. Para efectos de esta ley las Sociedades considerarán como cartera vencida aquella definida como tal en las disposiciones aplicables a instituciones de crédito emitidas por la Comisión.

La Base Primaria de Datos también se integrará con la información de operaciones crediticias fraudulentas.

II.- Cliente: cualquier persona física o moral que solicite o sobre la cual se solicite información a una Sociedad;

III. Comisión, La Comisión Nacional Bancaria y de Valores;

IV.- Empresa Comercial: la persona moral u organismo público distintos de las Entidades Financieras, que realice operaciones de crédito relacionadas con la venta de sus productos o prestación de servicios, u otras de naturaleza análoga; los fideicomisos de fomento económico constituidos por los Estados de la República y por el Distrito Federal, así como la persona moral y el fideicomiso que adquieran o administren cartera crediticia. Continuarán considerándose Empresa Comercial los fideicomisos mencionados, no obstante que se encuentren en proceso de extinción;

V.- Entidad Financiera: aquella autorizada para operar en territorio nacional y que las leyes reconozcan como tal, incluyendo a aquellas a que se refiere el artículo 7º de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, la banca de desarrollo, los organismos públicos cuya actividad principal sea el otorgamiento de créditos; así como los fideicomisos de fomento económico constituidos por el Gobierno Federal; las uniones de crédito, las sociedades de ahorro y préstamo, y las entidades de ahorro y crédito popular, con excepción de las Sofomes E.N.R.. Continuarán considerándose Entidades Financieras las personas mencionadas, no obstante que se encuentren en proceso de disolución, liquidación o extinción, según corresponda;

VI.- Condusef: la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros;

VII.- Profeco: la Procuraduría Federal del Consumidor;

VIII.-Reporte de Crédito: , la información formulada documental o electrónicamente por una Sociedad para ser proporcionada al Usuario que lo haya solicitado en términos de esta ley, que cumpla con los requisitos del artículo 36 Bis de esta ley, sin hacer mención de la denominación de las Entidades Financieras, Empresas Comerciales o Sofomes E.N.R. acreedoras;

IX.- Reporte de Crédito Especial: la información formulada documental o electrónicamente por una Sociedad que contenga el historial crediticio de un Cliente que lo solicita, en términos de esta ley, que cumpla con los requisitos del artículo 36 Bis de esta ley y que incluye la denominación de las Entidades Financieras, Empresas Comerciales o Sofomes E.N.R. acreedoras;

X.- Secretaría: la Secretaría de Hacienda y Crédito Público;

XI.- Secreto Financiero: al que se refieren los artículos 117 y 118 de la Ley de Instituciones de Crédito, 192 de la Ley de Mercado de Valores, 55 de la Ley de Sociedades de Inversión y 34 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, así como los análogos contenidos en las demás disposiciones legales aplicables;

XII.- Sociedad: la sociedad de información crediticia;

XIII.- Sofom E.N.R.: la sociedad financiera de objeto múltiple no regulada;

XIV.- UDIS, las unidades de inversión; y

XV.- Usuario: en singular o plural, las Entidades Financieras o las Empresas Comerciales que proporcionen información o realicen consultas a la Sociedad.

CAPITULO I: DE LAS SOCIEDADES DE INFORMACION CREDITICIA

ARTÍCULO 5.- La prestación de servicios consistentes en la recopilación, manejo y entrega o envío de información relativa al historial crediticio de personas físicas y morales, así como de operaciones crediticias y otras de naturaleza análoga que éstas mantengan con Entidades Financiera, Empresas Comerciales o las Sofomes E.N.R., sólo podrá llevarse a cabo por Sociedades que obtengan la autorización a que se refiere el artículo 6º de la presente ley.

No se considerará que existe violación del Secreto Financiero cuando los Usuarios proporcionen información sobre operaciones crediticias u otras de naturaleza análoga a las Sociedades. Tampoco se considerará que existe violación al Secreto Financiero cuando las Sociedades proporcionen dicha información a sus Usuarios, en términos del Capítulo III de este Título Segundo, o cuando sea solicitada por autoridad competente, en el marco de sus atribuciones.

CAPITULO II: DE LA BASE DE DATOS

ARTICULO 20.- La base de datos de las Sociedades se integrará con la información sobre operaciones crediticias y otras de naturaleza análoga que le sea proporcionada por los Usuarios. Los Usuarios que entreguen dicha información a las Sociedades deberán hacerlo de manera completa y veraz; asimismo, estarán obligados a señalar expresamente la fecha de origen de los créditos que inscriban y la fecha del primer incumplimiento. Las Sociedades no deberán inscribir por ningún motivo, créditos cuya fecha de origen no sea especificado por los Usuarios, o cuando éste tenga una antigüedad en cartera vencida mayor a 72 meses. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 23 y 24 de esta ley.

Cuando el cliente realice el cumplimiento de una obligación, el Usuario deberá proporcionar a la Sociedad la información del pago correspondiente y la eliminación de la clave de prevención u observación correspondiente. El Usuario deberá enviar dicha información dentro de los cinco días hábiles posteriores al pago. En el caso a que se refiere el párrafo quinto del artículo 27 bis, los Usuarios contarán con un plazo de hasta diez días hábiles para enviar la información actualizada a la Sociedad.

En el supuesto al que se refiere el párrafo anterior, las Sociedades tendrán un plazo de hasta tres días hábiles contados a partir de la fecha en que hayan recibido la información de los Usuarios, para actualizar dicha información en sus bases de datos.

Cuando los clientes se acojan a programas de recuperación de créditos de entidades financieras, Empresas Comerciales o Sofomes E.N.R. los usuarios deberán reportar a las sociedades de Información Crediticia dichos créditos como saldados, en caso de que hayan sido finiquitados.

ARTICULO 21.- Las Sociedades establecerán claves de prevención y de observación, así como los manuales operativos estandarizados que deberán ser utilizados por los diferentes tipos de Usuarios, para llevar a cabo el registro de información en su base de datos, así como para la emisión, rectificación e interpretación de los Reportes de Crédito y Reportes de Crédito Especiales que la Sociedad emita.

Las claves de prevención y de observación, así como los manuales operativos citados en el párrafo anterior y sus modificaciones, deberán ser aprobados por el consejo de administración de la Sociedad. Adicionalmente, las referidas claves y sus modificaciones deberán ser aprobadas por la Comisión.

ARTICULO 23.- Las Sociedades están obligadas a conservar los historiales crediticios que les sean proporcionados por los Usuarios, correspondientes a cualquier persona física o moral, al menos durante un plazo de setenta y dos meses.

CAPITULO III: DE LA PRESTACION DEL SERVICIO DE INFORMACION CREDITICIA

ARTÍCULO 25.- Sólo las Entidades Financieras, Empresas Comerciales y Sofomes E.N.R. podrán ser Usuarios de la información que proporcionen las Sociedades.

ARTICULO 26.- Las Sociedades deberán proporcionar información a los Usuarios, a las autoridades judiciales en virtud de providencia dictada en juicio en el que el Cliente sea parte o acusado, así como a las autoridades hacendarias federales, a través de la Comisión, para efectos fiscales, de combate al blanqueo de capitales o de acciones tendientes a prevenir y castigar el financiamiento del terrorismo.

Las Sociedades podrán negar la prestación de sus servicios a aquellas personas que no les proporcionen información para la realización de su objeto. Para esos efectos, se considerará que una persona no proporciona información, cuando realice en forma habitual y profesional operaciones de crédito u otras de naturaleza análoga y no proporcione información sobre las mismas.

Tratándose de personas físicas, en ningún caso la información contenida en los reportes de crédito podrá ser utilizada por los Usuarios, para efectos laborales del Cliente, salvo por mandamiento judicial o legal que así lo amerite.

ARTICULO 28.- Las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente, mediante su firma autógrafa, en donde conste de manera fehaciente que tiene pleno conocimiento de la naturaleza y alcance de la información que la Sociedad proporcionará al Usuario que así la solicite, del uso que dicho Usuario hará de tal información y del hecho de que éste podrá realizar consultas periódicas de su historial crediticio, durante el tiempo que mantenga relación jurídica con el Cliente.

Las Sociedades podrán proporcionar información a los Usuarios que adquieran o administren cartera de crédito, utilizando para ello la autorización que el Cliente haya dado conforme al presente artículo al Usuario que otorgó el crédito respectivo originalmente.

Asimismo, el Banco de México podrá autorizar a las Sociedades los términos y condiciones bajo los cuales podrán pactar con los Usuarios la sustitución de la firma autógrafa del Cliente, con alguna de las formas de manifestación de la voluntad señaladas en el artículo 1803 del Código Civil Federal.

La obligación de obtener las autorizaciones a que se refiere este artículo, no aplicará a la información solicitada por la Comisión, por las autoridades judiciales en virtud de providencia dictada en juicio en que el Cliente sea parte o acusado y por las autoridades hacendarias federales, cuando la soliciten a través de la Comisión, para fines fiscales, de combate al blanqueo de capitales o de acciones tendientes a prevenir y castigar el financiamiento del terrorismo.

La vigencia de la autorización prevista en el primer párrafo de este artículo será de un año contado a partir de su otorgamiento, o hasta dos años adicionales a ese año si el Cliente así lo autoriza expresamente. En todo caso, la vigencia permanecerá mientras exista relación jurídica entre el Usuario y el Cliente.

Los Reportes de Crédito Especiales que sean entregados a los Clientes en términos de esta ley deberán contener la identidad de los Usuarios que hayan consultado su información en los veinticuatro meses anteriores.

Cuando el texto que contenga la autorización del Cliente forme parte de la documentación que deba firmar el mismo para gestionar un servicio ante algún Usuario, dicho texto deberá incluirse en una sección especial dentro de la documentación citada y la firma autógrafa del Cliente relativa al texto de su autorización deberá ser una firma adicional a la normalmente requerida por el Usuario para el trámite del servicio solicitado.

Se entenderá que violan las disposiciones relativas al Secreto Financiero tanto la Sociedad, como sus empleados o funcionarios que participen en alguna consulta a sabiendas de que no se ha recabado la autorización a que se refiere este artículo, en los términos de los artículos 29 y 30 siguientes.

Se considerará que los Usuarios, así como sus empleados o funcionarios involucrados, han violado las disposiciones relativas al Secreto Financiero, cuando realicen consultas o divulguen información en contravención a lo establecido en los artículos mencionados en el párrafo anterior.

ARTICULO 29.- Los Usuarios que sean Empresas Comerciales podrán realizar consultas a las Sociedades a través de funcionarios o empleados previamente autorizados que manifiesten, bajo protesta de decir verdad, que se cuenta con la autorización a que se refiere el primer párrafo del artículo 28 de esta ley. Dichos Usuarios deberán enviar los originales de tales autorizaciones a la Sociedad de que se trate en un plazo que no podrá exceder de treinta días posteriores a la fecha en que se realizó la consulta.

La Empresa Comercial que haya realizado una consulta sin contar con la autorización a que se refiere el párrafo anterior incurrirá en violación al Secreto Financiero. En este caso, la Sociedad de que se trate deberá notificar a la Profeco tal hecho dentro de los treinta días hábiles siguientes al mes en que debió haber recibido las autorizaciones correspondientes.

Una vez que la Profeco, reciba la notificación referida, podrá presentar una denuncia en contra de quien resulte responsable por la violación al Secreto Financiero.

Los Usuarios que sean Empresas Comerciales deberán guardar absoluta confidencialidad respecto al contenido de los Reportes de Crédito que les sean proporcionados por las Sociedades.

Las Sociedades deberán verificar que los Usuarios que sean Empresas Comerciales cuenten con las autorizaciones a que se refiere el primer párrafo del artículo 28. Las Sociedades estarán legitimadas para ejercer acciones legales en contra de Empresas Comerciales y/o funcionarios o empleados de éstas, por violación al Secreto Financiero, cuando de tales verificaciones resulte que no existían las autorizaciones mencionadas.

Las Sociedades deberán mantener en sus archivos las autorizaciones en forma impresa, electrónica o a través de medios ópticos, por un periodo de cuando menos sesenta meses contados a partir de la fecha en que se haya realizado la consulta correspondiente.

ARTICULO 30.- Los Usuarios que sean Entidades Financieras o Sofomes E.N.R. podrán realizar consultas a las Sociedades a través de funcionarios o empleados previamente autorizados ante las Sociedades que manifiesten bajo protesta de decir verdad, que cuentan con la autorización a que se refiere el primer párrafo del artículo 28 de esta ley.

Dichos Usuarios deberán mantener en sus archivos la autorización del Cliente, en la forma y términos que señale la Comisión o la Condusef, según corresponda, por un periodo de cuando menos doce meses contados a partir de la fecha en que se haya realizado en una Sociedad la consulta sobre el comportamiento crediticio de un Cliente. Asimismo, dichos Usuarios serán responsables de la violación de las disposiciones relativas al Secreto Financiero en los términos del artículo 38 de esta ley, cuando no cuenten oportunamente con la autorización referida.

La Comisión o la Condusef podrán solicitar a las Entidades Financieras o Sofomes E.N.R., respectivamente, que le exhiban las autorizaciones de los Clientes respecto de los cuales hayan solicitado información a las Sociedades y, de no contar con ella, imponer a la Entidad Financiera o Sofom E.N.R. de que se trate, las sanciones que correspondan, sin perjuicio de que las Sociedades puedan también verificar la existencia de dichas autorizaciones y comuniquen a la Comisión o a la Condusef los incumplimientos que detecten.

Tratándose de Usuarios que sean Entidades Financieras o Sofomes E.N.R., las Sociedades sólo serán responsables de violar el Secreto Financiero cuando no obtengan la manifestación bajo protesta de decir verdad a que se refiere el primer párrafo de este artículo.

ARTICULO 31.- La Comisión podrá autorizar que los envíos a las Sociedades de las autorizaciones a que se refiere el artículo 28 de esta ley, se realicen a través de medios electrónicos o medios digitalizados, en cuyo caso los Usuarios deberán conservar en sus archivos la autorización del Cliente por el plazo que se mantenga vigente el crédito que en su caso se otorgue o bien por un período de cuando menos doce meses contados a partir de la fecha en que se haya realizado la consulta sobre el comportamiento crediticio de un Cliente a una Sociedad. Las Sociedades estarán obligadas a verificar, a solicitud de la Comisión, la existencia de dicha autorización.

ARTICULO 34.- Los Reportes de Crédito y los Reportes de Crédito Especiales no tendrán valor probatorio en juicio, y deberán contener una leyenda que así lo indique.

Artículo 36 Bis. Las Sociedades al emitir Reportes de Crédito y Reportes de Crédito Especiales, además de la información contenida en sus bases de datos, deberán incluir, la contenida en las bases de datos de las demás Sociedades. En todo caso, los reportes de crédito a que se refiere el presente artículo, deberán incluir, respecto de cada operación, al menos la información siguiente:

- I. El historial crediticio;
- II. Las fechas de apertura;
- III. Las fechas del último pago y cierre, en su caso;
- IV. El límite de crédito;
- V. En su caso, el saldo total de la operación contratada y monto a pagar, y
- VI. Las claves de observación y prevención aplicables.

Los Usuarios podrán optar por consultar los reportes de las diferentes Sociedades de forma separada. En caso de optar por esta forma de consulta los Usuarios deben avisarle a la Sociedad, quien le deberá proporcionar un Reporte de Crédito que contenga únicamente la información de ésta. En caso de que se solicite esta modalidad, los Usuarios estarán obligados a solicitar a las demás Sociedades su reporte individual correspondiente.

Para efectos de lo dispuesto en el presente artículo, las Sociedades estarán obligadas a compartir información entre ellas.

Las Sociedades deberán divulgar la existencia de los reportes de crédito a que se refiere este artículo.

Las Sociedades que proporcionen información a otra Sociedad en términos de este artículo no serán responsables de cumplir las obligaciones previstas en los artículos 29 y 30 de esta ley.

Las Sociedades a las que otra Sociedad les requiera información conforme a los párrafos anteriores, estarán obligadas a proporcionarla a más tardar al día siguiente de la fecha en que les haya sido solicitada.

CAPITULO IV: DE LA PROTECCION DE LOS INTERESES DEL CLIENTE

ARTICULO 38.- Con excepción de la información que las Sociedades proporcionen en los términos de esta ley y de las disposiciones generales que se deriven de ella, serán aplicables a las Sociedades, a sus funcionarios y a sus empleados las disposiciones legales relativas al Secreto Financiero, aun cuando los mencionados funcionarios o empleados dejen de prestar sus servicios en dichas Sociedades.

Los Usuarios de los servicios proporcionados por las Sociedades y cualquier otra persona distinta del Cliente que tenga acceso a sus Reportes de Crédito o Reportes de Crédito Especiales, así como los funcionarios, empleados y prestadores de servicios de dichos Usuarios y personas, deberán guardar confidencialidad sobre la información contenida en los referidos reportes y no utilizarla en forma diferente a la autorizada.

ARTICULO 39.- Los Clientes que gestionen algún servicio ante algún Usuario, podrán solicitar a éste los datos que hubiere obtenido de la Sociedad, a efecto de aclarar cualquier situación respecto de la información contenida en el Reporte de Crédito.

Los Usuarios que nieguen el otorgamiento de algún crédito o servicio preponderantemente con motivo de la información contenida en el correspondiente Reporte de Crédito, estarán obligados a comunicar a los Clientes dicha situación, así como a proporcionarles los datos de la Sociedad que emitió el aludido Reporte de Crédito.

ARTICULO 40.- Los Clientes tendrán el derecho de solicitar a la Sociedad su Reporte de Crédito Especial, a través de las unidades especializadas de la Sociedad, de las Entidades Financieras o de las Sofomes E.N.R. o, en el caso de Empresas Comerciales, a través de quienes designen como responsables para esos efectos. Dichas unidades especializadas y los responsables mencionados estarán obligados a tramitar las solicitudes presentadas por los Clientes, así como a informarles el número telefónico a que hace referencia el penúltimo párrafo de este artículo.

REGLAS GENERALES (DE BANCO DE MEXICO) A LAS QUE DEBERÁN SUJETARSE LAS OPERACIONES Y ACTIVIDADES DE LAS SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y SUS USUARIOS.

CAPÍTULO III : DE LOS REPORTES DE CRÉDITO

OCTAVA.- En caso de Usuarios que pretendan efectuar ofertas de crédito a Clientes personas físicas con los que no mantengan relación jurídica, las Sociedades, en términos de lo dispuesto en el artículo 28 de la Ley, podrán entregar a dichos Usuarios Reportes de Crédito cuando éstos cuenten con la autorización expresa de los Clientes otorgada en forma verbal; por medios electrónicos, o con su huella digital, siempre que previamente los Usuarios informen a dichas Sociedades por escrito de manera detallada los términos y condiciones de la oferta de crédito de que se trate, así como la demás información que las Sociedades les requieran.

Cuando en forma verbal, por medios electrónicos o con su huella digital, en sustitución de la firma autógrafa, el Cliente autorice que se consulte su historial crediticio, los Usuarios únicamente podrán utilizar tal autorización siempre que puedan demostrar que ésta se otorgó exclusivamente para tal fin en términos de lo previsto en el artículo 28 párrafo primero de la Ley. Dicha autorización únicamente podrá ser utilizada para consultar en una sola ocasión el Reporte de Crédito de los Clientes.

Consultando la Base de Datos

La información del historial crediticio de un Cliente Persona Física (Consumidor) lo conforman datos sensitivos. La integridad y seguridad de la información no sólo le concierne a las Sociedades de Información Crediticia, también es responsabilidad de los Usuarios (empresas e instituciones que otorgan sus productos y/o servicios de crédito) de Buró de Crédito, cuando reportan periódicamente la información de sus Clientes periódicamente.

Con los datos reportados por los Usuarios se conforman los expedientes que contienen la siguiente información por cada Cliente:

- Datos Generales: nombre completo, RFC, fecha de nacimiento.
- Domicilios particulares y de empleo.
- Historial crediticio del Cliente. De manera detallada se presenta el tipo de crédito otorgado, monto otorgado, saldo, cantidad a pagar, fecha de actualización, así como la historia registrada hasta 24 meses previos, en relación con la fecha de actualización.

Nuestro producto se denomina **Informe Buró** y comprende la información reportada exclusivamente por las Instituciones Otorgantes usuarias de Buró de Crédito.

Reporte de Crédito

En cumplimiento con lo establecido en el Artículo 36 Bis., de la Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia, donde se indica que...“Las Sociedades al emitir Reportes de Crédito y Reportes de Crédito Especiales, además de la información contenida en sus bases de datos, deberán incluir, la contenida en las bases de datos de las demás Sociedades”, para aquellos Usuarios que así lo requieran pueden solicitar que por cada consulta realizada a Buró de Crédito también se integre la información crediticia reportada a otras SICs operando en el mercado; siempre que tecnológicamente estén habilitadas.

Para efectos de la LRSIC el expediente que comprenda la información integrada por otras SIC se denomina, a partir del 30 de junio de 2013, Reporte de Crédito.

La información que se muestre, siempre de acuerdo con el Artículo 36 Bis, comprende:

- I. El historial crediticio;
- II. Las fechas de apertura;
- III. Las fechas del último pago y cierre, en su caso;
- IV. El límite de crédito;
- V. En su caso, el saldo total de la operación contratada y monto a pagar, y
- VI. Las claves de observación y prevención aplicables.

Para hacer uso de uno u otro tipo de expediente, en la sección Archivo de consulta para INTL 13, en el segmento de encabezado o inicio (INTL), se especifica cómo puede solicitarse **Informe Buró** o El Reporte de Crédito con la información de otras SICs.

Los Usuarios podrán elegir cualquiera de las dos opciones de producto; dependerá del privilegio añadido a la clave de consulta.

Consultando la Base de Datos con información de Otras SIC's

Existen tres formas de realizar consultas a la Base de Datos de Buró de Crédito:

1. **Clave de Informe Buró:** Si la clave presenta este privilegio, se podrá realizar consultas a la Base de Datos con información reportada únicamente a **Buró de Crédito**.
2. **Clave de Reporte de Crédito:** Si su clave cuenta con este privilegio, podrá visualizar la información reportada a **Buró de Crédito**, más información de otras Sociedades de Información Crediticia.
3. **Clave con privilegio Opcional:** Con este tipo de clave se presenta el privilegio de Reporte de Crédito Integrado como predeterminado, y la opción de consultar el **Informe Buró**.

Autorización del Cliente al Usuario para Solicitar su Informe Buró

De acuerdo al Artículo 28 de la “Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia” que dice:

ARTICULO 28.- *Las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente, mediante su firma autógrafa, en donde conste de manera fehaciente que tiene pleno conocimiento de la naturaleza y alcance de la información que la Sociedad proporcionará al Usuario que así la solicite, del uso que dicho Usuario hará de tal información y del hecho de que éste podrá realizar consultas periódicas de su historial crediticio, durante el tiempo que mantenga relación jurídica con el Cliente.*

Es necesario dar cumplimiento, a continuación se muestra una propuesta del formato donde autoriza el Cliente al Usuario a que consulte su Historial Crediticio y se debe cumplir con lo siguiente:

- El Formato debe ser impreso en hoja membretada del Usuario.
- Es obligatorio para la Empresa que consulta anotar la Fecha y Folio de la Captura proporcionado por el Sistema de BC.

Los formatos propuestos por BURO DE CREDITO y que cumplen con el marco legal, son los que se presentan a continuación:

Formato para Usuarios que son Empresas Comerciales / Entidades Financieras:

Autorización para solicitar Reportes de Crédito Personas Físicas / Personas Morales

Por este conducto autorizo expresamente a **(Razón Social del Usuario)**, para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union de México, S. A. SIC y/o Dun & Bradstreet, S.A. SIC

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que **(Razón Social del Usuario)**, hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de 3 años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Persona Moral, declaro bajo protesta de decir verdad Ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización los poderes no me han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para:

Persona Física (PF) _____ **Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE)** _____ **Persona Moral (PM)** _____

Nombre del solicitante (Persona Física o Razón Social de la Persona Moral): _____

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal: _____

RFC : _____

Domicilio: _____ Colonia: _____

Municipio: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono(s): _____

Fecha en que se firma la autorización: _____

Estoy de acuerdo y acepto que este documento quede bajo propiedad de **(Razón Social del Usuario)** y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular a Las Sociedades de Información Crediticia; mismo que señala que las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa.

Nombre y Firma de PF, PFAE, Representante Legal de la empresa

Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta (Razón Social del Usuario)

Fecha de Consulta BC : _____

Folio de Consulta BC : _____

IMPORTANTE: Este formato debe ser llenado individualmente, para una sola persona física o para una sola empresa. En caso de requerir el Historial crediticio del representante legal, favor de llenar un formato adicional.

Formato para Usuarios : SOFOM ENR (Entidades No Reguladas)

Autorización para solicitar Reportes de Crédito Personas Físicas / Personas Morales

Por este conducto autorizo expresamente a (**Razón Social del Usuario**) **SOFOM, E.N.R.**, para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union de México, S. A. SIC y/o Dun & Bradstreet, S.A. SIC

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de las sociedades de información crediticia y de la información contenida en los reportes de crédito y reporte de crédito especial, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que (**Razón Social del Usuario**) **SOFOM, E.N.R.** hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de 3 años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Persona Moral, declaro bajo protesta de decir verdad Ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización los poderes no me han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para:

Persona Física (PF) _____ **Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE)** _____ **Persona Moral (PM)** _____

Nombre del solicitante (Persona Física o Razón Social de la Persona Moral): _____

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal: _____

RFC o CURP: _____

Domicilio: _____ Colonia: _____

Municipio: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono(s): _____

Lugar y Fecha en que se firma la autorización: _____

Nombre del funcionario que recaba la autorización : _____

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de (Razón Social del Usuario) **SOFOM, E.N.R** y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia; mismo que señala que las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa.

Nombre y Firma de PF, PFAE o Representante Legal de la empresa

Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta (Razón Social del Usuario) SOFOM, E.N.R

Fecha de Consulta BC : _____

Folio de Consulta BC : _____

IMPORTANTE: Este formato debe ser llenado individualmente, para una sola persona física o para una sola empresa. En caso de requerir el Historial crediticio del representante legal, favor de llenar un formato adicional.

Entrega de firmas autógrafas al Buró de Crédito

De acuerdo a los Artículos 29 y 30 las autorizaciones de los Clientes deberán ser entregadas en original a Buró de Crédito, las Empresas Comerciales la totalidad de las autorizaciones y Entidades Financieras como lo indique Buró de Crédito, a la siguiente dirección:

**Jaime Balmes 8, Planta Baja Local 3 C
Colonia Los Morales Polanco
C.P. 11510 México, D.F.**

A la atención del nombre del Analista de Autorizaciones

Especificando:

- Listado de autorizaciones enviadas
- No. total de autorizaciones enviadas
- Fechas de Consulta
- Datos del responsable :
 - Nombre
 - Domicilio
 - Puesto
 - Teléfono

El horario de recepción de mensajería es de Lunes a Viernes de 8:00 a 20:00 hrs. de lunes a viernes en Planta Baja y los sábados de 9:00 a 15:00 hrs. en piso 10 despacho 1003 (**vigilancia**).

El horario de atención del departamento de **Control y Gestión de Autorizaciones** será de lunes a viernes de 9.00 a 14.00 hrs. y de 16.00 a 18.30 hrs. y ponemos a su disposición los teléfonos: 5449 4961 y 4933.

Procedimiento para envío de firmas autógrafas:

- Los usuarios cuentan con 30 días naturales para la entrega de las autorizaciones, contados a partir de la fecha en que se realizó la consulta.
- Los usuarios deberán de clasificar las firmas siguiendo el orden progresivo por día en el cual realizaron la consulta les proporcionamos el servicio, siendo indispensable acomodarlas de acuerdo al orden del número de folio de consulta BC. Para efectos de fácil localización, es sumamente necesario que anoten en cada documento el folio que les asigna Buró de Crédito al momento de la consulta.
- Buró de Crédito revisará que contengan la firma autógrafa del sujeto investigado y la leyenda de autorización mencionada en el artículo 28 de la Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia, verificando paralelamente en el módulo de consultas del Sistema de Auditoria.
- Una vez revisada la información entregada, se actualiza el Sistema de Auditoria y se envía el listado de autorizaciones pendientes al responsable del envío de las autorizaciones por parte del usuario.
- Cuando un Usuario excede los 30 días naturales para la entrega de autorizaciones, se notifica a la CNBV o PROFECO, según sea el caso, del incumplimiento.

Recomendaciones de BURO DE CREDITO

- Para facilitar el control y la identificación de los originales de las solicitudes de Crédito y/o formatos anexos, "se propone el envío de los mismos por lo menos cada 8 días naturales".

- Los Usuarios pueden duplicar la consulta de un Cliente, que previamente haya autorizado a tal Usuario, es decir, pueden volver a consultar a un Cliente del cual tengan su autorización.

Para efectos de lo anterior, la autorización debió otorgarse en los términos de la Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia, siendo necesario que cada vez que efectúen una duplicidad se mencione claramente en el listado que envían, la fecha de consulta y el número de folio asignado por Buró de Crédito en la primera consulta. Las firmas autógrafas tienen vigencia de un año, contado a partir de su otorgamiento; o, hasta dos años adicionales si el Cliente así lo autoriza expresamente. Esta firma no será necesaria mientras exista relación jurídica entre el Usuario y el Cliente, siempre y cuando la relación jurídica haya iniciado previamente a que entrara en vigor la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia (14-Febrero-2002), y dicha relación siga vigente al momento de realizar la consulta.

- Las solicitudes de crédito y/o formatos anexos deberán contener la autorización expresa con firma autógrafa del solicitante de crédito o financiamiento, en donde conste de manera fehaciente que tiene pleno conocimiento de la naturaleza y alcance de la información que la Sociedad proporcionará al Usuario que así lo solicite, del uso que dicho Usuario hará de tal información.
- El Usuario deberá enviar únicamente el formato de autorización, no deberá enviar la solicitud o el contrato del servicio ofrecido, ya que este es con el que el Usuario comprueba la relación con el Cliente. Se recomienda tener la autorización en una hoja independiente, o bien, implementar un talón desprendible.

Alternativas para consultar el “Historial Crediticio” de Personas Físicas.

Basado en la variedad de Usuarios que utilizan los servicios de **BURO DE CREDITO**, los cuales cuentan con diferentes tecnologías, se han desarrollado diferentes formas para consultar el “HISTORIAL CREDITICIO” o “INFORME BURÓ”.

El objetivo es que todos los Usuarios, utilizando las herramientas tecnológicas que tienen disponibles, encuentren la facilidad de consultar la información del comportamiento crediticio de sus Clientes en la base de datos de **BURO DE CREDITO**.

Se tienen 4 opciones para dicha consulta, para lo cual se utilizan diferentes herramientas tecnológicas. Las opciones son las siguientes:

- **BC ACCESS - (Aplicación para equipo de cómputo personal o PC)**
- **BROWSER - (Aplicación para equipo de cómputo personal o PC)**
- **INTL 13 (CPU – CPU)**
- **MEDIOS MAGNÉTICOS**

El Usuario podrá utilizar la forma que mejor convenga de acuerdo a la tecnología que tenga disponible y/o sus necesidades. Se puede acceder a más de una de las opciones mencionadas, de acuerdo a sus diferentes procesos y objetivos.

NOTAS IMPORTANTES:

1. Si por alguna razón se solicita en 2 o más veces el Informe Buró de un mismo Cliente en el mismo día, BURO DE CREDITO solo cobrará un Informe Buró.
2. Cada consulta que el Usuario realice a través de cualquiera de las opciones para obtener el Informe Buró, el Usuario tiene la obligación de proporcionar la autorización del Cliente del cual se obtuvo el Informe, sin embargo, si al solicitar un Informe Buró se capturan datos que no corresponden a los del Cliente del cual requieren dicha información y por lo tanto no cuenta con dicha autorización, deberá avisar de inmediato a su Ejecutivo Comercial del error y enviar por escrito la(s) razón(es) por la cual se consultó y obtuvo el Informe Buró

Generalidades del formato de Consulta INTL 13

El formato **INTL 13** para consultar el comportamiento crediticio de Personas Físicas a través del Informe Buró, tiene los siguientes beneficios:

- Solicitar en Informe Buró para conocer el status del comportamiento crediticio de los Clientes.
- Permite solicitar el o los informes con la frecuencia que requiera el Usuario.
- Cumple con los requerimientos que marca la “Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia” y las “Reglas Generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios”.
- Permite una completa identificación del historial crediticio en la base de datos de Buró de Crédito del Cliente, siempre que se incluyan los datos requeridos en este manual de forma correcta.

Cualquier desviación del formato INTL 13 solicitado, podrá poner en riesgo la consulta de la persona correcta y cumplir con el Marco Legal.

El formato **INTL13** fue creado por BURO DE CREDITO con el propósito de que el Usuario lleve a cabo el proceso de la solicitud de consulta del Informe Buró así como la recepción del mismo, desarrollando una conexión directa desde su equipo donde residen sus aplicaciones hasta el equipo de cómputo de BURO DE CREDITO, esta conexión también se le da el nombre de **CPU-CPU**.

El formato INTL 13 está constituido por 2 tipos de ARCHIVOS:

1. **Archivo de Consulta:** Archivo con el cual el Usuario solicitará el Informe Buró de los Clientes
2. **Archivo de Respuesta:** Archivo que entrega Buró de Crédito al Usuario como respuesta a la consulta, ya sea con el Informe Buró del Cliente o el mensaje correspondiente.

Archivo de Consulta del Informe Buró INTL 13

Acerca del Formato de Consulta INTL 13

Las ventajas que ofrece este formato para solicitar el Informe Buró son:

- Solicitar la consulta y recibir el Informe Buró de un Cliente o Prospecto o un volumen amplio de Clientes o prospectos.
- Obtener:
 - ✓ **Informe Buró:** Información de la base de datos de BURO DE CREDITO
 - ✓ **Reporte de Crédito:** Información de la base de datos de BURO DE CREDITO y se incluye la información negativa (con morosidad) de otras Sociedades Crediticias autorizadas en el territorio nacional.
 - ✓ **Autenticación:** Proceso para obtener la autorización del Cliente (Artículo 28 de la Ley para SIC's), que sustituye a la firma autógrafa por medio de un proceso de autenticación de acuerdo a información proporcionada por el Cliente.
- Realizar la consulta y recibir el Informe Buró en dos formas:
 - ✓ **BATCH:** Proceso en lote o "batch" para enviar un paquete de varios registros de Clientes. La respuesta se entregará hasta que se procese el archivo completo.
 - **Sin Autenticación**
 - **Con Autenticación:** producto llamado **AUTENTICADOR**
 - ✓ **EN LINEA:** se llevará a cabo el proceso de la solicitud de consulta de Cliente por Cliente, dándose la respuesta de inmediato.
 - **Sin Autenticación**
 - **Con Autenticación:** producto llamado **AUTENTICADOR**

Formato INTL 13: Batch Sin Autenticación

Constituido por **6 SEGMENTOS** o partes para facilitar la construcción del **REGISTRO INTL 13**, cada uno de los cuales es integrado por datos específicos de acuerdo a su contexto.

A continuación se enlistan cada uno de los **6 SEGMENTOS** en orden en el que deben integrar cada registro a consultar, incluyéndose su nombre e identificación, así como una descripción de su contenido en general, se pueden consultar tantos registros sean necesarios en un mismo archivo de consulta.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Descripción / Definición | Segmento Requerido u Opcional | Número de veces que se puede reportar en un solo envío | Longitud Fija o Variable |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|--------------------------|
| INTL | Encabezado o Inicio | Identifica el inicio de cada registro a consultar. Se deberá reportar este segmento al inicio de cada registro. | Requerido | 1 vez | Fija |
| PN | Nombre del Cliente | Contiene los datos generales del Cliente o Sujeto a Investigar. | Requerido | 1 vez | Variable |
| PA | Dirección del Cliente | Contiene los datos de la dirección del Cliente responsable de la Cuenta o Crédito. | Requerido (Al menos 1 dirección) | Hasta 3 direcciones | Variable |
| PE | Empleo del Cliente | Contiene los datos del empleo del Cliente. | Opcional (Reportar si se tiene los datos) | Hasta 2 empleos | Variable |
| PI | Referencias de Cuentas o Créditos | Contiene información de cuentas o créditos de referencia. | Requerido | Hasta 4 cuentas o créditos de referencia | Variable |
| ES | Cierre | Indica el fin del registro de la consulta del Informe Buró del Cliente. | Requerido | 1 vez | Fija |

Formato INTL 13: Batch Con Autenticación

Constituido por **7 SEGMENTOS** o partes para facilitar su construcción, incluye el **REGISTRO INTL 13** mencionado anteriormente.

A continuación se enlistan cada uno de los **7 SEGMENTOS** en orden en el que deben integrar cada registro a consultar, incluyéndose su nombre e identificación, así como una descripción de su contenido en general, se pueden consultar tantos registros sean necesarios en un mismo archivo de consulta.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Descripción / Definición | Segmento Requerido u Opcional | Número de veces que se puede reportar en un solo envío | Longitud Fija o Variable |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|--------------------------|
| INTL | Encabezado o Inicio | Identifica el inicio de cada registro a consultar. Se deberá reportar este segmento al inicio de cada registro. | Requerido | 1 vez | Fija |
| PN | Nombre del Cliente | Contiene los datos generales del Cliente o Sujeto a Investigar. | Requerido | 1 vez | Variable |
| PA | Dirección del Cliente | Contiene los datos de la dirección del Cliente responsable de la Cuenta o Crédito. | Requerido (Al menos 1 dirección) | Hasta 3 direcciones | Variable |
| PE | Empleo del Cliente | Contiene los datos del empleo del Cliente. | Opcional (Reportar si se tiene los datos) | Hasta 2 empleos | Variable |
| PI | Referencias de Cuentas o Créditos | Contiene información de cuentas o créditos de referencia. | Requerido | Hasta 4 cuentas o créditos de referencia | Variable |
| AU | Para proceso de Autenticación | Deberá incluirse si se requiere el proceso de Autenticación. Consultar el producto: AUTENTICADOR | Opcional | 1 vez | Variable |
| ES | Cierre | Indica el fin del registro de la consulta del Informe Buró del Cliente. | Requerido | 1 vez | Fija |

Formato INTL 13: En Línea Sin Autenticación

Constituido por **6 SEGMENTOS** o partes para facilitar la construcción del **REGISTRO INTL 13**, cada uno de los cuales es integrado por datos específicos de acuerdo a su contexto.

A continuación se enlistan cada uno de los **6 SEGMENTOS** en orden en el que deben integrar cada registro a consultar, incluyéndose su nombre e identificación, así como una descripción de su contenido en general, se pueden consultar tantos registros sean necesarios en un mismo archivo de consulta.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Descripción / Definición | Segmento Requerido u Opcional | Número de veces que se puede reportar en un solo envío | Longitud Fija o Variable |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|--------------------------|
| INTL | Encabezado o Inicio | Identifica el inicio de cada registro a consultar. Se deberá reportar este segmento al inicio de cada registro. | Requerido | 1 vez | Fija |
| PN | Nombre del Cliente | Contiene los datos generales del Cliente o Sujeto a Investigar. | Requerido | 1 vez | Variable |
| PA | Dirección del Cliente | Contiene los datos de la dirección del Cliente responsable de la Cuenta o Crédito. | Requerido (Al menos 1 dirección) | Hasta 3 direcciones | Variable |
| PE | Empleo del Cliente | Contiene los datos del empleo del Cliente. | Opcional (Reportar si se tiene los datos) | Hasta 2 empleos | Variable |
| PI | Referencias de Cuentas o Créditos | Contiene información de cuentas o créditos de referencia. | Requerido | Hasta 4 cuentas o créditos de referencia | Variable |
| ES | Cierre | Indica el fin del registro de la consulta del Informe Buró del Cliente. | Requerido | 1 vez | Fija |

Formato INTL 13: En Línea Con Autenticación

Este proceso en línea es el producto llamado **AUTENTICADOR**.

El formato está constituido por **7 SEGMENTOS** o partes para facilitar su construcción, incluye el **REGISTRO INTL 13** mencionado anteriormente.

A continuación se enlistan cada uno de los **7 SEGMENTOS** en orden en el que deben integrar cada registro a consultar, incluyéndose su nombre e identificación, así como una descripción de su contenido en general, se pueden consultar tantos registros sean necesarios en un mismo archivo de consulta.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Descripción / Definición | Segmento Requerido u Opcional | Número de veces que se puede reportar en un solo envío | Longitud Fija o Variable |
|--|-----------------------------------|--|--|---|--------------------------------|
| AU | Para proceso de Autenticación | Deberá incluirse si se requiere el proceso de Autenticación. Consultar el producto: AUTENTICADOR | Opcional | 1 vez | Variable |
| INTL | Encabezado o Inicio | Identifica el inicio de cada registro a consultar. Se deberá reportar este segmento al inicio de cada registro. | Requerido | 1 vez | Fija |
| PN | Nombre del Cliente | Contiene los datos generales del Cliente o Sujeto a Investigar. | Requerido | 1 vez | Variable |
| PA | Dirección del Cliente | Contiene los datos de la dirección del Cliente responsable de la Cuenta o Crédito. | Requerido (Al menos 1 dirección) | Hasta 3 direcciones | Variable |
| PE | Empleo del Cliente | Contiene los datos del empleo del Cliente. | Opcional (Reportar si se tiene los datos) | Hasta 2 empleos | Variable |
| PI | Referencias de Cuentas o Créditos | Contiene información de cuentas o créditos de referencia. | Requerido | Hasta 4 cuentas o créditos de referencia | Variable |
| ES | Cierre | Indica el fin del registro de la consulta del Informe Buró del Cliente. | Requerido | 1 vez | Fija |

Descripción y validación de los campos del formato INTL

Cada **SEGMENTO** del registro contiene uno o varios **CAMPOS**.

En cada **CAMPO** será posible colocar un solo dato de uno o más **CARACTERES**.

Para asegurar la calidad de los datos que los Usuarios envían a Buró de Crédito para localizar al sujeto a investigar y así obtener el “Informe Buró”, se han desarrollado diferentes reglas de VALIDACION.

No todos los campos de datos tendrán validaciones, algunos de ellos solo se validará que siga el formato definido como alfabético, alfanumérico o numérico; algunos otros tienen condiciones como tomar uno de los valores definidos para ese dato. Algunas otras validaciones de un campo dependerán de los valores de otro u otros campos.

Tres tipos de campos serán aceptados en cada Segmento, en la “Descripción de Campos del Formato “INTL 13”, se indicará el tipo requerido. Los tipos de campos que serán aceptados son:

| Tipo de Campo | Clasificación | Nomenclatura |
|---|---------------|--------------|
| Números | Numérico | N |
| Letras (siempre mayúsculas) | Alfabético | A |
| Letras (siempre mayúsculas), Números y algunos caracteres especiales. | Alfanumérico | AN |

Las características de cada “Tipo de Campo” son las siguientes:

LONGITUD DEL CAMPO

La “Longitud del Campo” indica el número de caracteres máximo que podrá contener el campo.

LONGITUD DEL CAMPO FIJA O VARIABLE

Indica si el contenido del campo es un dato de longitud fija, normalmente corresponderá a una fecha, un valor predeterminado a escoger, etc. No podrá contener más o menos caracteres.

Un campo con longitud variable, contendrá de 1 carácter hasta la longitud máxima indicada en la descripción del campo.

CAMPOS TIPO ALFABETICO;

Este tipo de campo siempre:

- Deberá contener solo letras MAYUSCULAS
- No deberán contener caracteres Especiales
- Las letras aceptadas son: ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
- Sin ACENTOS
- No utilizar “Diéresis” en la U u otra letra => ü o Ü se rechazará.
- La letra ñ, Ñ se convertirá en N
- Siempre deben estar justificadas a la izquierda.
- Para los campos de longitud fija, en caso que el dato tenga menos caracteres, se deberá completar con blancos a la derecha.

CAMPOS TIPO NUMERICOS

- Deberá contener solo números enteros, sin punto decimal
- Siempre deben estar justificadas a la derecha.
- Para los campos de longitud fija, en caso que el dato tenga menos caracteres, se deberá completar con blancos a la izquierda.

CAMPOS TIPO ALFANUMERICOS

- Deberá contener letras y números y algunos caracteres especiales de acuerdo al campo
- Siempre deberán ser letras MAYUSCULAS
- Sin ACENTOS
- No utilizar "Diéresis" en la U => ü o Û se rechazará.
- Los caracteres @, % se convierten a N.
- Los caracteres especiales ñ, Ñ se convierten a N.
- El caracter de \$ se convierte a N.
- El caracter # es válido siempre que esté seguido de un número, en otro caso se convierte a N.
- El caracter > se convierte a #.
- El caracter < se convierte a un espacio en blanco " ".
- El caracter de { se convierte a \$, para algunos datos de la dirección del Cliente, el carácter resultante es una letra N, primero se reemplaza el carácter por el símbolo de \$ y éste a su vez a la letra N.
- Se permite cualquier otro carácter especial no mencionado.

CAMPOS TIPO FECHA:

Este dato siempre deberá tener 8 números

Tendrá el siguiente formato: DDMMAAAA

Que significa: 2 dígitos para el día, 2 dígitos para el mes y 4 dígitos para el año.

Ninguna fecha debe ser mayor a la fecha actual. Ejemplos:

| | |
|----------|-------------------------|
| 04082007 | 4 de agosto de 2007 |
| 21111994 | 21 de noviembre de 1994 |

CAMPOS TIPO MONEDA:

Los campos que son definidos como MONEDA, independientemente del tipo de moneda que sea, siempre deberán ser reportados **sin signo de moneda "\$"**, sin ",", para separar las centenas, sin nombre de la moneda ya que existe otro campo para definirla, y como números enteros, es decir, **sin centavos**. Ejemplos:

| | |
|---------|-------------------------------------|
| 10000 | Diez mil |
| 2560000 | Dos millones quinientos sesenta mil |
| 74 | Setenta y cuatro |

Los montos de los campos tipo MONEDA siempre deberán ser expresados en la moneda en el que fue otorgado el crédito, cuando Buró de Crédito presente información en los diferentes Informes Buró, lo expresará, de igual forma, en la moneda original.

TIPO DE VALIDACION DE LOS CAMPOS

Indicará si el dato del campo debe reportarse necesariamente o no. Se tienen las siguientes opciones:

R – Campo Requerido. El Campo deberá tener un dato, si no se incluye un dato válido de acuerdo a lo solicitado, no se actualizará el campo, el registro o el archivo total, de acuerdo al caso.

O – Campo Opcional. El dato puede ser incluido o no, si no se incluye no habrá ninguna acción. Sin embargo, hay campos opcionales que están condicionados a que si otro campo es ingresado, necesariamente deberá incluirse también este dato.

Elaboración del Archivo con Formato INTL 13

El archivo deberá generarse con formato ASCII.

Para la elaboración del archivo **INTL 13**, se debe tomar en cuenta los tipos de Segmentos que se tienen:

- Segmentos de longitud fija: INTL y ES
- Segmentos de longitud variable: AU, PN, PA, PE y PI

SEGMENTO DE LONGITUD FIJA

Para los Segmentos de **longitud fija**, los campos se deberá reportar cada campo solicitado y de la longitud indicada.

Para los Segmentos de **longitud fija**, son Segmentos REQUERIDOS, por lo tanto, todos los campos que los integran también son requeridos.

La forma de reportar estos Segmentos es incluir directamente el dato, incluyendo los espacios en blanco cuando la longitud del dato es menor de lo que se indica en la descripción de los Segmentos.

Ejemplo:

INTL11**BC**12345678XXXXXXXXX**BANCO LATINO** 310819980000000000

SEGMENTOS DE LONGITUD VARIABLE

Para los Segmentos de **longitud variable**, se podrán dejar reportar los campos indicados como OPCIONALES, los campos que sean reportados ya sea porque son REQUERIDOS o se dispone del dato, puede variar la longitud de caracteres del campo sin exceder la longitud indicada.

La forma de reportar estos Campos es de la siguiente forma:

1. Antes de ingresar el dato en cada campo, es decir, al inicio del campo, se incluirá la Etiqueta o Nombre del campo. (indicada más adelante en la descripción de los Segmentos).
2. Después de la etiqueta se integrará la longitud del dato, esto incluye los espacios en blanco y ceros a la izquierda (cada caracter es 1 byte).
3. Por último, incluir el dato de ese campo.

Ejemplo:

El apellido paterno **MARTINEZ** aparecería como **PN08MARTINEZ** donde:

- **PN** se refiere a la Etiqueta o Nombre del Segmento.
- **08** es la longitud del apellido que ocupará el campo.
- **MARTINEZ** es el valor.

A continuación, se presenta la descripción de cada uno de los 6 Segmentos del formato INTL.

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Encabezado o Inicio - INTL

El Segmento de Encabezado o de Inicio debe ser el primer segmento por cada registro a consultar, es un segmento requerido y solo debe reportarse por única vez por cada registro por consultar.

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Validación | Posición |
|--|------|----------|--------------------------|------------|----------|
| ETIQUETA DEL SEGMENTO Debe contener las letras INTL Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta del registro. | A | 4 | F | R | 1 - 4 |
| VERSION Indica la versión del formato de registro de consulta. Debe ser el número 13 dependiendo de la versión utilizada. Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta del registro. | N | 2 | F | R | 5 - 6 |
| NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR Reportar una referencia para identificar la consulta, si la referencia es menor de 25 caracteres, incluir espacios o blancos a la izquierda hasta tener 25 caracteres. Si no requiere indicar una referencia, colocar 25 espacios o blancos. Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta del registro. | AN | 25 | F | R | 7 - 31 |
| CLAVE DEL PRODUCTO REQUERIDO Se debe indicar la Clave del producto que se requiere, puede ser solo el "Informe Buró" o puede agregarse la calificación de "BC-Score". Para solicitar BC-Score, la "Clave del Usuario" deberá tener el privilegio previamente contratado. Las siguientes claves son los valores permitidos: 501 Informe Buró 504 Informe Buró con Índice de Capacidad Crediticia (ICC) 507 Informe Buró con BC-Score recalibrado (2008) Para solicitar BC-Score, la clave de acceso debe contar con el privilegio previamente contratado por el Usuario. PROSPECTOR Se debe indicar la Clave del producto que se requiere. Para solicitar Prospector, la "Clave del Usuario" deberá tener el privilegio previamente contratado. 107 BC Score Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. Para consultas al Reporte de Crédito Integrado verificar Anexo 14 de REPORTE DE CRÉDITO (Integrado) | N | 3 | F | R | 32 - 34 |

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Encabezado o Inicio - INTL (Cont.)

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Validación | Posición |
|--|------|----------|--------------------------|------------|----------|
| CLAVE DE PAIS Deberá contener las letras MX. Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta del registro. | A | 2 | F | R | 35 - 36 |
| RESERVADO Reportar 4 ceros. Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta del registro. | N | 4 | F | R | 37 - 40 |
| CLAVE DEL USUARIO o MEMBER CODE Contiene la clave única del Usuario para consulta, la cual fue asignada por Buró de Crédito. Esta clave está formada como sigue: <ul style="list-style-type: none"> Las primeras 2 posiciones son alfabéticas y corresponden a la clave de Tipo de Negocio o KOB (Kind of Business) del Usuario y se refiere al sector de negocio descritas en el ANEXO 1 de "TIPOS DE NEGOCIO O KOB". Los siguientes 4 números identifica al Usuario. Los últimos 4 números puede identificar: producto y sucursales o área interna del Usuario. Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | AN | 10 | F | R | 41 - 50 |
| CONTRASEÑA O PASSWORD DE ACCESO Incluir la "Contraseña" o "Password" cifrada o encriptada. Para obtener y dar mantenimiento a esta contraseña o password, seguir las indicaciones del ANEXO 13 "MANTENIMIENTO A CONTRASEÑA O PASSWORD". Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | AN | 8 | F | R | 51 - 58 |
| TIPO DE RESPONSABILIDAD Indicar si la solicitud del Informe Buró es para un crédito individual o mancomunado. Los valores que se pueden reportar son: <ul style="list-style-type: none"> A = Usuario Autorizado (Adicional) I = Individual J = Mancomunado Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | A | 1 | F | R | 59 |
| TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO Indicar el producto de la solicitud del Cliente. Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el ANEXO 2 de "TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO". Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | A | 2 | F | R | 60 – 61 |

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Encabezado o Inicio - INTL (Cont.)

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Validación | Posición |
|---|------|----------|--------------------------|------------|----------|
| MONEDA DEL CREDITO Indica la moneda del crédito que solicita el Cliente. Los posibles valores que puede reportarse son: MX = Pesos Mexicanos N\$ = Pesos Mexicanos UD = Unidades de Inversión (UDI's) US = Dólares Americanos Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | A | 2 | F | R | 62 – 63 |
| IMPORTE DEL CONTRATO Reportar 9 ceros. Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | N | 9 | F | R | 64 - 72 |
| IDIOMA Indica el idioma en que deberá emitirse los informes de Crédito del archivo. EN = Inglés SP = Español Si falta o se reporta incorrecto, se incluirá SP. | A | 2 | F | R | 73 - 74 |
| TIPO DE SALIDA Indica el tipo de formato en el que se entregarán los Informes Buró. Los valores permitidos son: 01 = Archivo de cadena de datos 02 = Formato para Impresión 03 = Ambos Si falta o se reporta incorrecto, se incluye 01. | N | 2 | F | R | 75 - 76 |
| TAMAÑO DEL BLOQUE DEL REGISTRO DE RESPUESTA Reportar 1 blanco o espacio. Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | A | 1 | F | R | 77 |
| IDENTIFICACION DE LA IMPRESORA Deberá reportarse 4 espacios o blancos. Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | AN | 4 | F | R | 78 – 81 |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Encabezado o Inicio - INTL (Cont.)

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Validación | Posición |
|--|-----------------|----------|--------------------------|------------|----------|
| RESERVADO PARA USO FUTURO Reportar 7 ceros. Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | N | 7 | F | R | 82 – 88 |
| Total longitud del segmento | 88 Bytes | | | | |

Ejemplo:

INTL11 **007MX0000BC12345678XXXXXXXXXX** **ICCMX000050000SP01** **0000000**
 4 pos. 2 pos. 25 pos. 3pos. 2pos. 4pos. 10 pos. 8 pos 1p 2p 2p 9 pos. 2p 2p 1p 4p 7 pos.

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Validaciones del Segmento de Encabezado o Inicio - INTL

El Segmento de Encabezado o de Inicio debe ser el primer segmento del registro a consultar.

Este segmento es REQUERIDO así como cada uno de sus campos, en caso que falte algún dato o se reporte de forma diferente a la indicada, la consulta completa se rechazará por lo que no podrá obtenerse los Informes Buró de los Clientes.

MEMBER CODE:

La clave de Usuario o Member Code se compone de 10 posiciones.

TTXXXXNNNN

- **TT (2 Letras)**- Refiere al **tipo de negocio (KOB)** de la Institución y como ha sido registrada en la Base de Datos.
- **XXXX (4 dígitos numéricos)** - Es el **prefijo** y refiere al número de Institución; es irrepitible y siempre corresponderá al mismo Usuario.
- **NNNN (4 dígitos numéricos)** - Es el **sufijo** y sirve para identificar cuando se trata de un Member Code para efectuar el envío y actualización de información en la base de datos de Buró de Crédito o consulta del Informe Buró. También sirve para establecer el área que recibe la facturación de consulta.

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN

Este Segmento se utiliza para incluir el nombre completo del Cliente o prospecto, para obtener su Informe Buró. Este segmento es requerido y se reporta una sola vez por cada Informe solicitado.

A cada campo se le debe integrar la Etiqueta o Nombre del campo antes del dato al que se refiere.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| PN | APELLIDO PATERNO Reportar el apellido paterno completo del Cliente, sin abreviaturas . Si el apellido paterno contiene múltiples palabras, deberá separarse con espacios. Ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, Martínez de Escobar, De la O. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Debe contener 3 letras o más ▪ No debe contener caracteres especiales ▪ No debe haber más de un espacio entre palabras ▪ No debe contener prefijos personales o profesionales: Jr., Tercero o III, Lic., Ing., etc. ▪ Reportar tal como está en los documentos oficiales de identificación como la credencial del IFE, pasaporte vigente, forma FM2 para extranjeros. Si no se incluye un dato válido, se rechazará la solicitud de este Cliente. | A | 26 | V | R |
| 00 | APELLIDO MATERNO Se reporta el apellido materno completo del Cliente, sin abreviaturas . Si el apellido materno contiene múltiples palabras, deberá separarse con espacios. Por ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, Martínez de Escobar, De la O. Si no existe apellido materno o el paterno debido a que es extranjero o no lo lleva en sus documentos oficiales, deberá colocarse el único apellido en el campo de "Apellido Paterno" e incluirse en este campo la frase "NO PROPORCIONADO" <ul style="list-style-type: none"> ▪ Debe contener 3 letras o más ▪ No debe contener caracteres especiales ▪ No debe haber más de un espacio entre palabras ▪ <u>No reportar el apellido de casada</u> ▪ Reportar tal como está en los documentos oficiales de identificación como la credencial del IFE, pasaporte vigente, forma FM2 para extranjeros. Si no se incluye un dato válido, se rechazará la solicitud de este Cliente. | A | 26 | V | R |
| 01 | APELLIDO ADICIONAL Para mujeres, se puede reportar el apellido de casada, sin abreviaturas. Si el apellido adicional contiene dos o más palabras deberán separarse con espacios. Por ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, Martínez de Escobar, De la O. Si no se cuenta con este dato o no existe, no es necesario incluirlo. | A | 26 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 02 | PRIMER NOMBRE <ul style="list-style-type: none"> Reportar el primer nombre completo del Cliente, solo letras Sin abreviaturas Debe contener 3 letras o más Si no se incluye un dato, se rechazará el registro completo de la consulta. | A | 26 | V | R |
| 03 | SEGUNDO NOMBRE <p>Si el Cliente tiene 2 o más nombres, del segundo en adelante se reportarán en este campo separándose con espacios. Por ejemplo: del Rosario, de la Asunción, Silvia Inés.</p> <ul style="list-style-type: none"> Reportar el segundo o más nombre(s) completo(s) del Cliente, si existe(n) Sin abreviaturas Debe contener 3 letras o más | A | 26 | V | O |
| 04 | FECHA DE NACIMIENTO <p>Contiene la fecha de nacimiento del Cliente. Este dato es altamente recomendable que se informe ya que es importante para asegurar la localización del Cliente correcto.</p> <p>El formato es DDMMAAAA:</p> <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año <p>Nota: No se deben reportar fechas de nacimiento para menores de 18 años.</p> <p>Si no se tiene disponible, no reportar.</p> | N | 8 | F | O |
| 05 | RFC <p>Reportar el RFC (Registro Federal de Contribuyentes) del Cliente, al menos las 10 primeras posiciones y si es posible con los 3 caracteres de la homoclave.</p> <p>Para cuentas con fecha de apertura posterior a enero de 1998, el RFC del Cliente es requerido</p> <p>Se validará que tenga la siguiente estructura:</p> <p>AAAANNNNNNZZZ</p> <p>A – Alfabético (Letras del nombre) N – Número (Fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (Homoclave)</p> | AN | 13 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13


Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 06 | PREFIJO PERSONAL O PROFESIONAL Se puede incluir valores mostrados en el ANEXO 9 de "PREFIJOS PERSONALES Y PROFESIONALES". | A | 4 | V | O |
| 07 | SUFIJO PERSONAL DEL CLIENTE Algunos valores posibles son: JR = Junior II = Segundo III = Tercero | A | 4 | V | O |
| 08 | NACIONALIDAD Reportarla Nacionalidad del Cliente de acuerdo al ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". | A | 2 | F | O |
| 09 | TIPO DE RESIDENCIA Se refiere al estado de la vivienda del Cliente, los valores permitidos son: 1 = Propietario. 2 = Renta. 3 = Pensión / Vive con familiares | N | 1 | F | O |
| 10 | NUMERO DE LICENCIA DE CONDUCIR Contiene el número de licencia de conducir. | AN | 20 | V | O |
| 11 | ESTADO CIVIL Reportar si la información está disponible. Los valores que puede tomar son: D = Divorciado F = Unión Libre M = Casado S = Soltero W = Viudo | A | 1 | F | O |
| 12 | GENERO Los valores que puede tomar son: F = Femenino M = Masculino | A | 1 | F | O |
| 13 | NUMERO DE CEDULA PROFESIONAL Reportar el dato si se tiene disponible. | AN | 20 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|--|--|------|------------------|--------------------------|------------|
| 14 | NUMERO DE REGISTRO ELECTORAL (IFE) Reportar el dato si se tiene disponible. El dato a reportar se encuentra ubicado en las partes marcadas de las imágenes.  | AN | 20 | V | O |
| 15 | CLAVE DE IDENTIFICACION UNICA (CURP EN MEXICO) Anotar el número de identificación única, si se tiene disponible, esto dependerá de la Nacionalidad del Cliente. Si el Cliente es de México, se podrá capturar la CURP. Si se reporta un dato en este campo, será requerido el campo 16 "CLAVE DE PAIS". | AN | 20 | V | O |
| 16 | CLAVE DE PAIS Reportar la clave del país de ciudadanía del Cliente, si se tiene disponible, de acuerdo al ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". | A | 2 | F | O |
| 17 | NUMERO DE DEPENDIENTES Reportar el número de personas que dependen económicamente del Cliente, hasta 15 dependientes. Si el número es de solo un dígito, colocar un cero (0) a la izquierda. | N | 2 | F | O |
| 18 | EDADES DE LOS DEPENDIENTES Se reportan las edades de los dependientes mencionados en el campo anterior, hasta 15 dependientes. Se reportan de forma consecutiva usando 2 caracteres por cada edad de dependiente. Ejemplo: si se reportaron 3 dependientes, la edad de uno es menor de 1 año, la edad del segundo es de 19 años y la edad del tercero es de 75 años, las edades se reportaran 011975, consecutivos, sin espacios. Las edades menores de 1 año se reportarán como 01. | N | 30 | V | O |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 278 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 80 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 358 Bytes | | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

Ejemplo:

PN06MENDEZ0008GONZALEZ0208ANTUANET0513MEGA510503RE3

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PN** – Apellido Paterno
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **6** letras
- (3) - Dato del campo, en este caso **MENDEZ**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00** – Apellido Materno
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** letras
- (6) - Dato del campo, en este caso **GONZALEZ**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02** – Primer Nombre
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **8** letras
- (9) - Dato del campo, en este caso **ANTUANET**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **05** – RFC
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **13** letras
- (12) - Dato del campo, en este caso: **MEGA510503RE3**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Dirección del Cliente - PA

Este Segmento se utiliza para incluir la dirección del domicilio del Cliente para su correcta localización en la Base de Datos de Buró de Crédito.

Será posible reportar **hasta 4 direcciones** diferentes del Cliente, pero **al menos una deberá ser reportada**, de lo contrario, todo el registro de solicitud del Informe Buró del Cliente será rechazado.

De igual manera que el Segmento anterior, cada campo se le debe integrar la Etiqueta o Nombre del campo antes del dato al que se refiere.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| PA | PRIMER LINEA DE DIRECCION Contiene la dirección de la casa del Cliente. Incluir: calle o similar, número exterior e interior cuando existan. <ul style="list-style-type: none"> En caso de reportar únicamente la calle sin el número la dirección será rechazada. Si el domicilio no tiene número, especificar "SN". Para un domicilio "conocido" reportar como: "DOMICLIO CONOCIDO SN" Si no se incluye un dato, se rechazará la consulta del Cliente. | AN | 40 | V | R |
| 00 | SEGUNDA LINEA DE DIRECCION Este campo es usado cuando no es suficiente el campo anterior de "Primer Línea de Dirección" | AN | 40 | V | O |
| 01 | COLONIA O POBLACION Reportar la Colonia o población si se tiene disponible. | AN | 40 | V | O |
| 02 | DELEGACION O MUNICIPIO Reportar la Delegación o el Municipio si es que se tiene disponible. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la Delegación o el Municipio, el campo 03 de Ciudad se hace requerido. En caso de no reportar la Ciudad, el campo de Delegación o Municipio se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, la consulta se rechazará. | AN | 40 | V | R |
| 03 | CIUDAD Reportar el nombre de la ciudad. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar el campo 02 de "Delegación o Municipio", el campo de Ciudad se hace requerido. En caso de no reportar la Ciudad, el campo de Delegación o Municipio se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, la consulta se rechazará | AN | 40 | V | R |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Dirección del Cliente - PA (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 04 | ESTADO Contiene el código del estado de la República Mexicana donde tiene su residencia el Cliente. El ANEXO 11 de "ESTADOS DE LA REPUBLICA MEXICANA" contiene la lista de los códigos válidos. Si no se incluye un dato o se coloca otra clave diferente se rechazará la consulta. | A | 4 | V | R |
| 05 | CODIGO POSTAL Se reporta el Código Postal correspondiente, debe ser de exactamente 5 posiciones, incluyendo ceros (0) a la izquierda si así lo indica el código. Este dato se validará de acuerdo a la lista de SEPOMEX, disponible en Internet, y concordar con el Estado, Delegación o Municipio y Ciudad. Si no concuerda o no se incluye un dato se rechazará la consulta. | N | 5 | F | R |
| 06 | FECHA DE RESIDENCIA Reportar la fecha desde la cual el Cliente vive en la dirección reportada. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F | O |
| 07 | NUMERO DE TELEFONO Contiene el número telefónico de casa del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Longitud mínima es de 5 dígitos, no usar guiones, no repetir el mismo número, ejemplo: 00000 ó 33333 ó 77777, etc. Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V | O |
| 08 | EXTENSION TELEFONICA Reportar si se cuenta con el dato. | N | 8 | V | O |
| 09 | NUMERO DE FAX EN ESTA DIRECCION Contiene el número telefónico del Fax en casa del Cliente. Reportar si se tiene. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Longitud mínima es de 5 dígitos, no usar guiones, no repetir el mismo número, ejemplo: 00000 ó 33333 ó 77777, etc. Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Dirección del Cliente – PA (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|---|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 10 | TIPO DE DOMICILIO Indica el tipo de Domicilio que el Cliente ha proporcionado. Debe contener uno de los siguientes valores si es que se tiene disponible el dato: B = Negocio C = Domicilio del Usuario H = Casa P = Apartado Postal Si se incluye un valor inválido, se tomará como blanco. | A | 1 | F | O |
| 11 | INDICADOR ESPECIAL DE DOMICILIO Indica el tipo de ubicación del domicilio del Cliente. Debe contener uno de los siguientes valores si es que se tiene disponible el dato: M = Militar R = Rural K = Domicilio conocido | A | 1 | F | O |
| 13 | ORIGEN DEL DOMICILIO (PAÍS) (nueva etiqueta) <ul style="list-style-type: none"> Indicar el origen de la dirección del Acreditado. El origen (país) del domicilio del Cliente se clasifica de acuerdo con el catálogo "PAÍSES" (ver Anexo 10 – Códigos de Países). NOTA: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta queda activa a partir del 01 de diciembre 2015 | A | 2 | F | R |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 251 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 56 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 307 Bytes | | |

Ejemplo:

PA26PICO DE VERAPAZ 435 PISO **50122**JARDINES EN LA MONTANA**0207**TLALPAN
 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9)

0306MEXICO**0402**DF**0505**14210**1302**MX
 (10)(11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PA – Primer Línea de Dirección**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **26** caracteres
- (3) - Dato del campo, en este caso **PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Colonia o Población**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **22** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso **JARDINES EN LA MONTAÑA**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Delegación o Municipio**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **7** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso **TLALPAN**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – Ciudad**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **6** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso **MEXICO**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Estado**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso **DF**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Código Postal**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **5** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso **14210**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – Origen del Domicilio**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso **MX**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Validaciones del Segmento de Dirección del Cliente - PA

Este Segmento es REQUERIDO así como cada uno de sus campos con Validación de "R" de Requerido.

En caso que falte algún dato o se reporte de forma diferente a la indicada en los campos requeridos, se rechazará el registro completo de la Cuenta o Crédito. No se deberá usar abreviaturas en ningún campo, eso dificulta la localización del Cliente.

Se validará la congruencia del Código Postal (lista publicada por SEPOMEX en Internet) en relación con los siguientes datos: Entidad Federativa o Estado de la República, Municipio o Delegación, Ciudad

Una vez consideradas las validaciones mencionados, se aplica la validación de congruencia de datos con base en la siguiente tabla:

| Validación de campos de domicilio con el CODIGO POSTAL de la tabla SEPOMEX | | | | | | |
|--|----------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------|--|---|
| Clave del Estado | Nombre de Delegación o Municipio | | Nombre de la Ciudad | | Código Postal | Resultado |
| NO está En Tabla de Estados SEPOMEX | | | | | | Registro Rechazado |
| Existe en Tabla de Estados SEPOMEX | | | | | NO Corresponde con el Estado | Registro Rechazado |
| Existe en Tabla de Estados SEPOMEX | Reportado | Corresponde al estado | Reportado | Corresponde al estado | NO Corresponde con Ciudad ni Municipio | Registro Rechazado |
| | Reportado | Corresponde al estado | No reportado | | NO Corresponde con Municipio | Registro Rechazado |
| | No reportado | | Reportado | Corresponde al estado | NO Corresponde con la ciudad | Registro Rechazado |
| | Reportado | Corresponde al estado | Reportado | Corresponde al estado | Corresponde con Ciudad y Municipio | Registro Aceptado |
| | Reportado | Corresponde al estado | No reportado | | Corresponde con Municipio | Registro Aceptado |
| | No reportado | | Reportado | Corresponde al estado | Corresponde con la ciudad | Registro Aceptado |
| | Reportado | No Corresponde | Reportado | Corresponde al estado | Corresponde con la ciudad | Registro Aceptado para la Consulta |
| | Reportado | Corresponde al estado | Reportado | No Corresponde al estado | Corresponde con la ciudad | Registro Aceptado para la Consulta |

- Una dirección sin número exterior, no es una dirección válida, es necesario especificar "SN", por ejemplo:
 Avenida Insurgentes con número exterior desconocido:
 INSURGENTES SN
 Reportar únicamente "INSURGENTES" será motivo de rechazo.
- Buró de Crédito, guardará las últimas 4 direcciones reportadas por el Usuario.

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente - PE

En este Segmento se reporta la información referente al empleo que el Cliente ha proporcionado al Usuario para su localización.

Será posible reportar **hasta 2 empleos** diferentes del Cliente. Este Segmento es OPCIONAL por lo que si el Usuario no cuenta con esta información, puede omitir el Segmento, sin embargo, si se decide reportar este segmento, se deberán incluir los datos indicados como REQUERIDO.

De igual manera que el Segmento anterior, cada campo se le debe integrar la Etiqueta o Nombre del campo antes del dato al que se refiere.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| PE | NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL EMPLEADOR Contiene el nombre del empleador del Cliente, ya sea nombre de una Persona Física o la Razón Social de una empresa. Si no se tiene el nombre, Deberá incluir la frase NO PROPORCIONADO . Si no se incluye un dato no se incluirán los datos completos del Empleo. | AN | 40 | V | O |
| 00 | PRIMER LINEA DE DIRECCION Contiene la dirección del domicilio del Empleador. Incluir: calle o similar, número exterior e interior cuando existan. Si no se incluye un dato válido, no se registrarán los datos completos del Empleo. | AN | 40 | V | O |
| 01 | SEGUNDA LINEA DE DIRECCION Este campo es usado cuando no es suficiente el campo anterior de "Primer línea de Dirección" | AN | 40 | V | O |
| 02 | COLONIA O POBLACION Reportar la Colonia o población si se tiene disponible. | AN | 40 | V | O |
| 03 | DELEGACION O MUNICIPIO Reportar la Delegación o el Municipio si es que se tiene disponible. <ul style="list-style-type: none"> ▪ En caso de no reportar la Delegación o el Municipio, el campo 04 de Ciudad se hace requerido. ▪ En caso de no reportar la Ciudad, el campo de Delegación o Municipio se hace requerido. ▪ Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se incluirán los datos completos del Empleo. | AN | 40 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente – PE (Cont.)

| Etiqueta o nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 04 | CIUDAD Reportar el nombre de la ciudad donde trabaja el Cliente. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar el campo 03 de “Delegación o Municipio”, el campo de Ciudad se hace requerido. En caso de no reportar la Ciudad, el campo de Delegación o Municipio se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se incluirán los datos completos del Empleo. | AN | 40 | V | O |
| 05 | ESTADO Contiene el código del estado de la República Mexicana del domicilio del Empleador. El ANEXO 11 de “ESTADOS DE LA REPÚBLICA MEXICANA” contiene la lista de los códigos válidos. Si no se reporta un dato válido no se incluirán los datos completos del Empleo. | A | 4 | V | O |
| 06 | CODIGO POSTAL Se reporta el Código Postal correspondiente, debe ser de exactamente 5 posiciones. Este dato se validará de acuerdo a la lista de SEPOMEX, y concordar con el Estado, Delegación o Municipio y Ciudad. Si no se reporta un dato válido no se incluirán los datos completos del Empleo. | N | 5 | F | O |
| 07 | NUMERO DE TELEFONO Contiene el número telefónico del empleo del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Longitud mínima es de 5 dígitos, no usar guiones, no repetir el mismo número, ejemplo: 00000 ó 55555 ó 77777, etc. Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V | O |
| 08 | EXTENSION TELEFONICA Reportar si se cuenta con el dato | N | 8 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente – PE (Cont.)

| Etiqueta o nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 09 | NUMERO DE FAX EN ESTA DIRECCION Contiene el número telefónico del Fax en el empleo del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Longitud mínima es de 5 dígitos, no usar guiones, no repetir el mismo número, ejemplo: 00000 ó 33333 ó 77777, etc. Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. Reportar si se tiene el dato. | N | 11 | V | O |
| 10 | CARGO U OCUPACION Reportar el título o posición como empleado del Cliente, si se tiene disponible. | AN | 30 | V | O |
| 11 | FECHA DE CONTRATACION Contiene la fecha en la que el empleador contrató al Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F | O |
| 12 | CLAVE DE LA MONEDA DE PAGO DEL SUELDO Se refiere a la moneda con la cual le pagan al Cliente su Sueldo o Salario. Los valores permitidos se presentan en el ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". Si se proporciona este dato, los campos de "MONTO DE SUELDO O SALARIO" y "PERIODO DE PAGO O BASE SALARIAL" son Requeridos . | A | 2 | F | O |
| 13 | MONTO DE SUELDO O SALARIO Indicar el monto de ingreso por Sueldo o Salario de acuerdo al período que su empleador realice el pago. El Campo 14 indicará este período. Si se reporta la "CLAVE DE MONEDA DE PAGO DEL SUELDO", este campo es Requerido . | N | 9 | V | O |
| 14 | PERIODO DE PAGO O BASE SALARIAL Reportar si se cuenta con el dato. Los valores que puede reportar son: B = Bimestral D = Diario H = Por Hora K = Catorcenal M = Mensual S = Quincenal W = Semanal Y = Anual | A | 1 | F | O |
| 15 | NUMERO DE EMPLEADO Indicar el número de empleado o de Nómina que le asignó el Empleador. | AN | 15 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente – PE (Cont.)

| Etiqueta o nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|---|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 16 | FECHA DE ULTIMO DIA DE EMPLEO Indicar la fecha en que trabajó por última vez con el Empleador reportado. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: Día, número entre 01- 31 MM: Mes, número entre 01-12 AAAA: Año | N | 8 | F | O |
| 20 | ORIGEN DE LA RAZÓN SOCIAL Y DOMICILIO (PAÍS) (nueva etiqueta) <ul style="list-style-type: none"> Indicar el origen de la razón social del empleo del Acreditado. La identificación incluye el domicilio, cuando éste es capturado con la Razón Social. El origen (país) del domicilio del Cliente se clasifica de acuerdo con el catálogo "PAÍSES" (ver Anexo 10 – código de países). NOTA: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta quedó activa en producción apartir del 01 de diciembre 2015. | A | 2 | F | R |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 354 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 76 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 430 Bytes | | |

Ejemplo:

PE17ALMACENES DEL SUR0026PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5

(1) (2) (3) (4) (5) (6)

0222JARDINES EN LA MONTANA0307TLALPAN0406MEXICO0502DF0605142102002MX

(7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PE – Nombre o Razón Social del Empleador**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **17** caracteres
- (3) - Dato del campo, en este caso **ALMACENES DEL SUR**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Primer Línea de Dirección**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **26** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Colonia o Población**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **22** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso: **JARDINES EN LA MONTAÑA**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – Delegación o Municipio**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **7** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso **TLALPAN**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Ciudad**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **6** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso: **MEXICO**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Estado**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso: **DF**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – Código Postal**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso: **14210**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – Origen de la Razón Social del Empleador**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **MX**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Validaciones del Segmento de Empleo del Cliente - PE

Este Segmento es OPCIONAL, sin embargo, si se decide reportar los campos con Validación "R" de Requerido deberán reportarse.

En caso que falte algún dato o se reporte de forma diferente a la indicada en los campos requeridos, se no se tomarán en cuenta para la Consulta.

- El domicilio en este segmento debe seguir las mismas reglas que en Segmento de Dirección.
- Cuando se proporcione dato en el campo "Clave de moneda de pago de Sueldo", los campos de "Monto de Sueldo o Salario" y "Período de Pago o Base Salarial" serán obligatorios.

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Referencias Crediticias - PI

En este Segmento se reporta la información de la(s) Cuenta(s) o Crédito(s) (Referencias Crediticias) que el Cliente manifiesta tener con otros Usuarios. Esta información proporciona la localización más exacta del Cliente.

Este Segmento es OPCIONAL, sin embargo se puede registrar **hasta 4 referencias** crediticias.

De igual manera que el Segmento anterior, cada campo se le debe integrar la Etiqueta o Nombre del campo antes del dato al que se refiere.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|--|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| PI | NUMERO DE CUENTA Ingresar el número de cuenta o crédito. Los datos de las Referencias Crediticias del Cliente o prospecto, deberán ser solo las que se encuentren a su nombre como titular del crédito. No se deben considerar: tarjetas adicionales, tarjetas de débito, cuentas de inversión o cuentas de cheques u otro instrumento que no sea de crédito y el titular de la misma. | AN | 25 | V | O |
| 00 | CLAVE DEL USUARIO o MEMBER CODE Contiene la clave única o "Member Code" del Usuario que otorgó el Crédito mencionado en el campo PI. Incluir si se tiene disponible. | AN | 10 | F | O |
| 01 | NOMBRE DEL USUARIO Contiene el nombre del Usuario que otorgó el Crédito mencionado en el campo PI. Incluir si se tiene disponible. | AN | 16 | V | O |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 51 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 12 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 63 Bytes | | |

Ejemplo:

PI¹⁵123456789012345
 (1) (2) (3)

(1) - Etiqueta o nombre del campo: **PI – Etiqueta o nombre del Segmento**

(2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **15** caracteres.

(3) - Dato del campo, en este caso número de cuenta: **123456789012345**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento para Sintetiza – CL

El segmento CL, permite al Usuario obtener información que ayuda a generar criterios adicionales y personalizados en base a las características del sistema **Adviser 4.0**, con el fin de agilizar el proceso de originación. Previo a solicitar este segmento deberá definir plantillas en el sistema **Sintetiza**, el resultado será calculado en línea y reflejado en la cadena de respuesta. El sistema **Sintetiza** tiene la flexibilidad de dar de alta plantillas con un máximo de 99 combinaciones.

Para consultar y recibir un Informe Buró con la información de **Sintetiza**, es necesario adecuar el INTL.

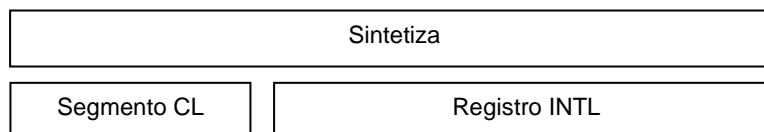
A continuación se detalla la estructura del segmento CL, que acompañará el registro INTL de consulta, así como el tipo de respuesta que presenta el Sistema:

- Es un segmento requerido, cuando se quiere obtener información del servicio **Sintetiza**
- Solo se reporta una vez

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| CL | Plantilla Solicitada Incluye el código de la plantilla utilizada para el cálculo de las características. Si el código enviado es 0, las características serán calculadas con la plantilla default | AN | 10 | F | R |
| 00 | Referencia del Operador Esta información deberá ser la misma que se reporte en el Segmento Header de la posición 7 a la 31 de éste manual. | AN | 25 | F | R |
| 01 | Uso Futuro | AN | 10 | V | NA |
| 02 | Uso Futuro | AN | 10 | V | NA |
| 03 | Uso Futuro | AN | 10 | V | NA |

| | |
|--|-----------------|
| Suma longitudes máximas de campos | 57 Bytes |
| Suma de etiquetas y de longitudes de 2 bytes: | 10 Bytes |
| Total longitud máxima del segmento | 67 Bytes |

El formato INTL es funcional para procesar las consultas por medio de una conexión en línea. El orden adecuado del segmento CL es el siguiente:



A continuación se muestra un ejemplo para mostrar como se debe estructurar una consulta con **Sintetiza**.

Ejemplo

Se muestra un registro INTL de consulta donde se incluye el segmento de **Sintetiza** antes del segmento INTL.

```
CL02150025REFERENCIA DEL OPERADOR 1INTL11
001MX0000BCI2345678XXXXXXXXXXIMIMX000000100SP01
00000000PN06PRUEBA0007EJEMPLO0109CONSULTAS0207NOMBRES0306NOMBRE0408010119630510PUEC
6301220602SR0802MXPA25NICOLAS SAN JUAN NUM 87940109DEL VALLE0213BENITO
PI16555555017597XX90PI1655555502028345XXPI1655555444058344XXPI075544XXXES05004730
002**
```

Considerando el siguiente detalle:

CL02150025REFERENCIA DEL OPERADOR 1

(1) (2) (3) (4) (5) (6)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **CL**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso la longitud del archivo: **15**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres.
- (6) - Dato del campo, en este caso: **REFERENCIA DEL OPERADOR 1**

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento de Cierre – ES

Este segmento indica el fin del registro a consultar. Es un segmento REQUERIDO y solo se reporta una sola vez al final de cada registro.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|--|---|------|-----------------|--------------------------|------------|
| ES | LONGITUD DEL REGISTRO Indica la longitud en bytes del registro de consulta que se transmitirá, incluyendo este segmento. Se deberá rellenar con ceros a la izquierda para cumplir con las 5 posiciones. Si no se incluye un dato válido, se rechazará el proceso de la consulta. | N | 5 | F | R |
| 00 | MARCA DE FIN Debe colocarse lo siguiente: ** Si no se incluye un dato válido se rechazará el proceso de consulta. | A | 2 | F | R |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 7 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 8 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 15 Bytes | | |

Ejemplo:

ES05002640002**

(1) (2) (3) (4) (5) (6)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **ES**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso la longitud del archivo: **00264**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres.
- (6) - Dato del campo, en este caso: ******

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Proceso de Autenticación

De acuerdo al **Artículo 28** de la Ley para las SIC's, donde menciona que las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa, así como la sustitución de ésta firma, **AUTENTICADOR** es el proceso que BURO DE CREDITO desarrollo para tal efecto.

Las opciones que ofrece este proceso son las siguientes:

1. Proceso de Autenticación más Registro de Respuesta
2. Proceso de Autenticación más el Informe Buró standard
3. Proceso de Autenticación más Registro de Respuesta INTL más el Informe Buró standard
4. Solo proceso de Autenticación

El Segmento de Autenticación **AU** da la facilidad de solicitar una de estas 4 opciones. Esto puede llevarse a cabo a través de una de 2 modalidades:

- Batch
- En Línea

Anteriormente se mencionó el orden en el que debe presentarse cada uno de los Segmentos de acuerdo al proceso de consulta a solicitar:

- Batch con Autenticación
- Batch sin Autenticación
- En línea con Autenticación
- En línea sin Autenticación

Sin embargo:

- Si el Usuario requiere el proceso de autenticación, este segmento deberá incluirse una sola vez por cada registro de un Cliente.
- De lo contrario, si no requiere **AUTENTICADOR**, no deberá incluirse este segmento, si se incluye se cobrará el producto adicionalmente a la consulta.
- Si solo requiere el proceso de autenticación no deberá incluirse los segmentos anteriormente mencionados.

Para hacer uso de esta opción, es necesario incluir el **SEGMENTO AU**, con el cual se valida la identidad del Cliente solicitándole a éste una serie de datos que se compararán con los que existen en la Base de Datos de BURO DE CREDITO, con lo que se "autentica".

Si el proceso de autenticación es positivo, se continuará con los siguientes segmentos para solicitar el Informe Buró.

Si el resultado de la autenticación no es exitoso, no se podrá continuar con el proceso de solicitud del Informe Buró y el mismo sistema continuará con el siguiente registro de otro Cliente en el archivo.

A continuación se presenta la definición del **SEGMENTO AU**:

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento para Autenticación (AUTENTICADOR) – AU

Los datos del Segmento AU contiene la siguiente información:

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| AU | TIPO DE REPORTE Deberá colocarse las letras RCN , que significa "Reporte de Crédito Normal" Si no se incluye el dato o se coloca algo diferente se rechazará el proceso de Autenticación. | A | 3 | F | R |
| 00 | TIPO DE SALIDA Se refiere a la respuesta que espera el Usuario, las opciones son: 1 = Autenticación + Registro INTL de Respuesta 2 = Autenticación + Informe Buró Standard 3 = Autenticación + Registro INTL de Respuesta + Informe Buró Standard 4 = Solo Autenticación Si no se incluye un dato válido se rechazará el proceso de Autenticación de la consulta del Cliente. | N | 1 | F | R |
| 01 | REFERENCIA DEL OPERADOR Reportar una referencia para identificar la consulta, si la referencia es menor de 25 caracteres, debe ser la misma que el Campo en la posición del "Segmento de Encabezado o Inicio", incluir espacios o blancos a la izquierda hasta tener 25 caracteres. Si no requiere indicar una referencia, colocar 25 espacios o blancos. Debe ser igual al campo del segmento INTL. Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la Consulta. | AN | 25 | F | R |
| 02 | CUENTA CON TARJETA DE CREDITO Se debe considerar tarjetas de crédito Bancarias o Comerciales. Las tarjetas de servicio, adicionales, tarjetas de débito o nómina no se deben considerarse. Los valores permitidos son: V = Verdadero F = Falso Si no se incluye un dato válido, el sistema considerará como "F" falso. | A | 1 | F | R |
| 04 | ULTIMOS CUATRO DIGITOS Se deberá ingresar los últimos 4 dígitos del número de la tarjeta de crédito. Este campo es requerido si se reporta en el campo 02 "Cuenta con tarjeta de Crédito" con valor "V". | AN | 4 | V | O |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico
 Validación: R – Campo Requerido, O – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento para Autenticación (AUTENTICADOR) - AU (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | Validación |
|---|--|------|-----------------|--------------------------|------------|
| 07 | HA EJERCIDO UN CREDITO HIPOTECARIO Se refiere a que si <u>actualmente</u> esta pagando un crédito Hipotecario emitido por una institución Bancaria o alguna otra Institución. Los valores permitidos son: V = Verdadero F = Falso Si no se incluye un dato válido, el sistema considerará como "F" falso. | A | 1 | F | R |
| 11 | HA EJERCIDO UN CREDITO AUTOMOTRIZ EN LOS ULTIMOS 24 MESES Crédito emitido por una Institución bancaria u otorgado por alguna otra Institución. Los valores permitidos son: V = Verdadero F = Falso Si no se incluye un dato válido, el sistema considerará como "F" falso. | A | 1 | F | R |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 36 Bytes | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 28 Bytes | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 64 Bytes | | |

Tipo: **N** – Numérico, **A** – Alfabético, **AN** – Alfanumérico
Validación: **R** – Campo Requerido, **O** – Campo Opcional

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Segmento para Autenticación (AUTENTICADOR) - AU (Cont.)

Ejemplo:

AU03RCN0001201250201V040478900701F1101V

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **AU**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **3** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso la letras **RCN**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Tipo de Salida**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter.
- (6) - Dato del campo, en este caso **2 – Autenticación + Informe Buró.**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Referencia del Operador**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres.
- (9) - Dato del campo, en este caso 25 espacios o blancos
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Cuenta con Tarjeta de Crédito**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter.
- (12) - Dato del campo, en este caso **V - Verdadero**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Ultimos 4 dígitos**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres.
- (15) - Dato del campo, en este caso **7890**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – Ha ejercido un crédito Hipotecario**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter.
- (18) - Dato del campo, en este caso **F - Falso**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – Ha ejercido un crédito Automotriz en los últimos 24 meses**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter.
- (21) - Dato del campo, en este caso **V - Verdadero**

Formato del Registro de Consulta INTL 13

Ejemplos de Consultas con Autenticación

A continuación se presentan ejemplos de la “Solicitud de Consulta” incluyendo el proceso de AUTENTICACION:

✓ Consulta Batch con “Tipo de Salida” = 1: Autenticación + Registro INTL

INTL13 007MX0000BC12345678XXXXXXXXXICCMX000050000SP01 0000000
PN06MENDEZ0008GONZALEZ0208ANTUANET0513MEGA510503RE3PA26PICO DE
VERAPAZ 435 PISO 50122JARDINES EN LA MONTANA0207TLALPANPE17ALMACENES
DEL SUR0027PASEO DE VERACRUZ 90 PISO 10222JARDINES EN LA MONTANA
0307TLALPAN0406MEXICO0502DF060514210AU03RCN000120125 0201V
040478900701F1101VES05002640002* *

✓ Consulta En Línea con “Tipo de Salida” = 1: Autenticación + Registro INTL

AU03RCN000120125 0201V040478900701F1101VINTL13 007MX
0000BC12345678XXXXXXXXXICCMX000050000SP01 0000000PN06MENDEZ
0008GONZALEZ0208ANTUANET0513MEGA510503RE3PA26PICO DE VERAPAZ 435 PISO
50122JARDINES EN LA MONTANA0207TLALPANPE17ALMACENES
DEL SUR0027PASEO DE VERACRUZ 90 PISO 10222JARDINES EN LA MONTANA
0307TLALPAN0406MEXICO0502DF060514210
ES05002640002* *

Archivo de Respuesta del Informe Buró INTL 13

Acerca del Archivo de Respuesta INTL 13

Al llevar a cabo el proceso de solicitud de Consulta, el sistema de Buró de Crédito dedicado a la búsqueda de información siempre entregará una respuesta, el resultado de la consulta puede ser una de 2 respuestas:

1. Se localizó el expediente del Sujeto a Investigar (Hit):

- a. Se proporciona el Informe Buró con su historial crediticio, ó
- b. Se proporciona el Informe Buró solo con datos generales por no contar con información crediticia.

2. No se localizó información del Sujeto a Investigar (No Hit):

- a. Se proporciona un Informe Buró con los datos generales proporcionados en la consulta, así como el mensaje **“No se encontró el fichero de (nombre del Cliente)”**.
- b. Los datos generales de la consulta se actualizan en la base de datos de BURO DE CREDITO.

3. Informe Buró Bloqueado del Sujeto a Investigar:

- a. No se proporciona Informe Buro, debido a que el consumidor, contrató el servicio de Bloqueo, el cual le permite bloquear la consulta a su Informe Buró, para proteger la privacidad de su información ante posibles usurpaciones de personalidad.
- b. Si el sujeto a consultar tiene información crediticia y el canal de consulta es a través de otras Sociedades de Información Crediticia, se proporciona un Reporte de Crédito con la información de estas sociedades, excluyendo a Trans Union.

Descripción del Archivo de Respuesta de INTL 13

El formato del archivo de Respuesta resultante de la consulta del Informe Buró con el **Formato INTL 13**, que contiene el Informe Buró, está constituido hasta por **12 SEGMENTOS** o partes para facilitar su lectura y manipulación, cada uno de los cuales es integrado por datos específicos de acuerdo a su contexto.

A continuación se enlistan cada uno de los posibles **12 SEGMENTOS** en orden en el que se presentan en el archivo de Respuesta, incluye su nombre e identificación, así como una descripción de su contenido en general.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Descripción / Definición | Número de veces que se puede presentar | Longitud Fija o Variable |
|----------------------------------|---------------------------|--|--|--------------------------|
| INTL | Encabezado o Inicio | Identifica el inicio del archivo respuesta. Se incluye solo una vez al inicio del archivo. | 1 vez | Fija |
| PN | Nombre del Cliente | Contiene los datos generales del Cliente o Sujeto a Investigar. | 1 vez | Variable |
| PA | Dirección del Cliente | Contiene los datos de la dirección del Cliente responsable de la Cuenta o Crédito. | Hasta 4 direcciones | Variable |
| PE | Empleo del Cliente | Contiene los datos del empleo del Cliente. | Hasta 2 empleos | Variable |
| TL | Cuentas o Créditos | Contiene información de cuentas o créditos que integran el expediente del Cliente. | Ilimitado | Variable |
| IQ | Consultas al Informe Buró | Contiene información de las consultas realizadas al expediente del Cliente | Ilimitado | Variable |
| RS | Resumen del Informe Buró | Contiene el resumen de la información del expediente del Cliente | Hasta 3 | Variable |
| HI | HAWK Alert | Acerca de la coincidencia con los datos de la consulta. | Hasta 20 | Variable |
| HR | HAWK Alert | Acerca de la coincidencia con los datos en la base de Datos de BURO DE CREDITO. | Hasta 20 | Variable |
| CR | Declarativa | Contiene la Declarativa del Cliente (si existe) | 1 vez | Variable |
| SC | BC-Score | Contiene el valor de BC-Score | Hasta 15 | Variable |
| ES | Cierre | Indica el fin del archivo que contiene los registros de los Clientes de los que se solicitará el Informe Buró. | 1 vez | Fija |

Descripción de Segmentos del formato de Respuesta INTL 13

Cada **SEGMENTO** del registro contiene uno o varios **CAMPOS** y en cada **CAMPO** será posible obtener un solo dato de uno o más **CARACTERES**.

Como se indicó en la tabla anterior, en el Informe Buró se presentan Segmentos con longitud:

- FIJA:** Significa que cada campo que contiene datos con el mismo número de caracteres. Para identificar un dato, se deberá localizar la posición de cada campo.
- VARIABLE:** Significa que cada campo puede contener datos de diferentes longitudes aunque se trate del mismo dato. Para identificar el valor de un dato, se deberá localizar la "Etiqueta o Nombre del Campo" y la longitud del mismo.

Tres tipos de campos serán presentados en cada Segmento, en la "Descripción de Campos del Formato INTL 13".

| Tipo de Campo | Clasificación | Nomenclatura |
|---|---------------|--------------|
| Números | Numérico | N |
| Letras (siempre mayúsculas) | Alfabético | A |
| Letras (siempre mayúsculas), Números y algunos caracteres especiales. | Alfanumérico | AN |

Las características de cada "Tipo de Campo" son las siguientes:

LONGITUD DEL CAMPO

La "Longitud del Campo" indica el número de caracteres máximo que podrá contener el campo.

LONGITUD DEL CAMPO FIJA O VARIABLE

Indica si el contenido del campo es un dato de longitud fija, normalmente corresponderá a una fecha, un valor predeterminado a escoger, etc. No contiene más o menos caracteres.

Un campo con longitud variable, contendrá de 1 carácter hasta la longitud máxima indicada en la descripción del campo.

CAMPOS TIPO ALFABETICO;

Este tipo de campo siempre:

- No contiene caracteres Especiales
- No contiene ACENTOS
- No se utilizan "Diéresis" en la U u otra letra.
- La letra Ñ se presenta como N

CAMPOS TIPO NUMERICOS

- Contiene solo números enteros, sin punto decimal
- Siempre justificadas a la derecha.

CAMPOS TIPO ALFANUMERICOS

- Contiene letras y números y algunos caracteres especiales de acuerdo al campo
- No contiene ACENTOS
- No se utilizan “Diéresis” en la U.
- Los caracteres Ñ se presentan como N.

CAMPOS TIPO FECHA:

Este dato siempre contiene 8 números

Tendrá el siguiente formato: DDMMAAAA

Que significa: 2 dígitos para el día, 2 dígitos para el mes y 4 dígitos para el año.

Ninguna fecha debe ser mayor a la fecha actual. Ejemplos:

| | |
|----------|-------------------------|
| 04082007 | 4 de agosto de 2007 |
| 21111994 | 21 de noviembre de 1994 |

CAMPOS TIPO MONEDA:

Los campos que son definidos como MONEDA, independientemente del tipo de moneda que sea, siempre son reportados **sin signo de moneda “\$”,** sin “,” para separar las centenas, sin nombre de la moneda ya que existe otro campo para definirla, y como números enteros, es decir, **sin centavos.** Ejemplos:

| | |
|---------|-------------------------------------|
| 10000 | Diez mil |
| 2560000 | Dos millones quinientos sesenta mil |
| 74 | Setenta y cuatro |

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Encabezado o Inicio - INTL

El Segmento de Encabezado o de Inicio es el primer segmento por cada registro de Respuesta.

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Posición |
|--|-----------------|----------|--------------------------|----------|
| ETIQUETA DEL SEGMENTO Contiene las letras INTL | A | 4 | F | 1 - 4 |
| VERSION Indica la versión del formato de registro de respuesta. Siempre contiene el número 13 | N | 2 | F | 5 - 6 |
| NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR Reporta blancos o el dato proporcionado por el Usuario en la consulta. | AN | 25 | F | 7 - 31 |
| CLAVE DE PAIS Contiene las letras MX que corresponden a México. | A | 2 | F | 32 - 33 |
| RESERVADO Contiene ceros. Para consultas al Reporte de Crédito Integrado verificar Anexo 14 de REPORTE DE CRÉDITO | N | 4 | F | 34 - 37 |
| MEMBER CODE O CLAVE DE USUARIO Se presenta el Member Code o Clave de Usuario que realizó la consulta. | AN | 10 | F | 38 - 47 |
| CLAVE DE RESPUESTA DEL INFORME BURÓ Los valores posibles son: 0 = No encontrado 1 = Encontrado | AN | 1 | F | 48 |
| RESERVADO Se presenta en blanco. | AN | 1 | F | 49 |
| Total longitud del segmento | 49 Bytes | | | |

Ejemplo:

INTL13 MX0000BC123456781

4 pos. 2 pos. 25 pos. 2pos. 4pos. 10 pos. 1p 1p

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN

Este Segmento contiene el nombre completo del Cliente.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| PN | APELLIDO PATERNO Se reporta el apellido paterno completo del Cliente El Informe Buró mantendrá la información de datos generales que existen en Buró de Crédito, sin considerar los datos en las bases de datos de otras Sociedades de Información Crediticia. La excepción se presenta cuando no existe información en la base de datos de Buró de Crédito y exista información en otra Sociedad de Información Crediticia de Crédito. | A | 26 | V |
| 00 | APELLIDO MATERNO Se reporta el apellido materno completo del Cliente. El Informe Buró mantendrá la información de datos generales que existen en Buró de Crédito, sin considerar los datos en las bases de datos de otras Sociedades de Información Crediticia. La excepción se presenta cuando no existe información en la base de datos de Buró de Crédito y exista información en otra Sociedad de Información Crediticia de Crédito. | A | 26 | V |
| 01 | APELLIDO ADICIONAL Para mujeres, se puede reportar el apellido de casada, sin abreviaturas. El Reporte de Crédito mantendrá la información de datos generales que existen en Buró de Crédito, sin considerar los datos en las bases de datos de otras Sociedades de Información Crediticia. La excepción se presenta cuando no existe información en la base de datos de Buró de Crédito y exista información en otra Sociedad de Información Crediticia de Crédito. | A | 26 | V |
| 02 | PRIMER NOMBRE Se reporta el primer nombre completo del Cliente. El Informe Buró mantendrá la información de datos generales que existen en Buró de Crédito, sin considerar los datos en las bases de datos de otras Sociedades de Información Crediticia. La excepción se presenta cuando no existe información en la base de datos de Buró de Crédito y exista información en otra Sociedad de Información Crediticia de Crédito. | A | 26 | V |
| 03 | SEGUNDO NOMBRE Se reporta el segundo nombre completo del Cliente, si existe. El Informe Buró mantendrá la información de datos generales que existen en Buró de Crédito, sin considerar los datos en las bases de datos de otras Sociedades de Información Crediticia. La excepción se presenta cuando no existe información en la base de datos de Buró de Crédito y exista información en otra Sociedad de Información Crediticia de Crédito. | A | 26 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13


Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 04 | FECHA DE NACIMIENTO Contiene la fecha de nacimiento del Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> ▪ DD: número entre 01- 31 ▪ MM: número entre 01-12 ▪ AAAA: año | N | 8 | F |
| 05 | RFC Reporta el RFC (Registro Federal de Contribuyentes) del Cliente, al menos las 10 primeras posiciones y en ocasiones con los 3 caracteres de la homoclave. Tiene la siguiente estructura: AAAANNNNNNZZZ <ul style="list-style-type: none"> A – Alfabético (Letras del nombre) N – Número (Fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (Homoclave) | AN | 13 | V |
| 06 | PREFIJO PERSONAL O PROFESIONAL Se puede incluir valores mostrados en el ANEXO 9 "PREFIJOS PERSONALES Y PROFESIONALES". | A | 4 | V |
| 07 | SUFIJO PERSONAL DEL CLIENTE Valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> JR = Junior II = Segundo III = Tercero | A | 4 | V |
| 08 | NACIONALIDAD Reporta la Nacionalidad del Cliente de acuerdo al ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". | A | 2 | F |
| 09 | TIPO DE RESIDENCIA Se refiere al estado de la vivienda del Cliente, los valores permitidos son: <ul style="list-style-type: none"> 1 = Propietario. 2 = Renta. 3 = Pensión / Vive con familiares | N | 1 | F |
| 10 | NUMERO DE LICENCIA DE CONDUCIR Contiene el número de licencia de conducir. | AN | 20 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| 11 | ESTADO CIVIL Los valores que puede tomar son: D = Divorciado F = Unión Libre M = Casado S = Soltero W = Viudo | A | 1 | F |
| 12 | GENERO Los valores que puede presentarse son: F = Femenino M = Masculino | A | 1 | F |
| 13 | NUMERO DE CEDULA PROFESIONAL Se reporta si el dato está disponible. | AN | 20 | V |
| 14 | NUMERO DE REGISTRO ELECTORAL (IFE) El dato a reportar se encuentra ubicado en las partes marcadas de las imágenes.  | AN | 20 | V |
| 15 | CLAVE DE IDENTIFICACION UNICA (CURP EN MEXICO) Se presenta el número de identificación única, si se tiene disponible y dependerá de la Nacionalidad del Cliente. Si el Cliente es de México, se puede presentar la CURP. | AN | 20 | V |
| 16 | CLAVE DE PAIS Reporta la clave del país de ciudadanía del Cliente según el ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". | A | 2 | F |
| 17 | NUMERO DE DEPENDIENTES Indica el número de personas que dependen económicamente del Cliente, hasta 15. | N | 2 | F |
| 18 | EDADES DE LOS DEPENDIENTES Se reportan las edades de los dependientes mencionados en el campo anterior. Se reportan de forma consecutiva usando 2 caracteres por cada edad de dependiente. Ejemplo: si se reportaron 3 dependientes, la edad de uno es menor de 1 año, la edad del segundo es de 19 años y la edad del tercero es de 75 años, las edades se reportaran 011975, consecutivos, sin espacios. Las edades menores de 1 año se reportarán como 01. | N | 30 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Nombre del Cliente - PN (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|--|------|-----------------|--------------------------|
| 19 | FECHA DE RECEPCION DE INFORMACIÓN DE LOS DEPENDIENTES Contiene la fecha más reciente en que BURO DE CREDITO recibió información de los dependientes. El formato es DDMMAAAA: ■ DD: número entre 01- 31 ■ MM: número entre 01-12 ■ AAAA: año | N | 8 | F |
| 20 | FECHA DE DEFUNCION Contiene la fecha de defunción del Cliente. El formato es DDMMAAAA: ■ DD: número entre 01- 31 ■ MM: número entre 01-12 ■ AAAA: año | N | 8 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 294 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 88 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 382 Bytes | |

Ejemplo:

PN06MENDEZ0008GONZALEZ0208ANTUANET0513MEGA510503RE3

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PN – Apellido Paterno**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso **6** letras
- (3) - Dato del campo, en este caso **MENDEZ**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Apellido Materno**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso **8** letras
- (6) - Dato del campo, en este caso **GONZALEZ**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Primer Nombre**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso **8** letras
- (9) - Dato del campo, en este caso **ANTUANET**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – RFC**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso **13** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso: **MEGA510503RE3**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Dirección del Cliente - PA

Este Segmento contiene la(s) dirección(es) reportada(s) del o los domicilio(s) del Cliente.

Será posible que contenga hasta 4 direcciones diferentes del Cliente, pero **al menos una se presentará**, se les dará prioridad a las contenidas en la base de datos de BURO DE CREDITO.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| PA | PRIMER LINEA DE DIRECCION Contiene la dirección de la casa del Cliente. | AN | 40 | V |
| 00 | SEGUNDA LINEA DE DIRECCION Este campo es usado cuando no es suficiente el campo anterior de "Primer Línea de Dirección". | AN | 40 | V |
| 01 | COLONIA O POBLACION Reporta la Colonia o población. | AN | 40 | V |
| 02 | DELEGACION O MUNICIPIO Reporta la Delegación o el Municipio si es que se tiene disponible. | AN | 40 | V |
| 03 | CIUDAD Reporta el nombre de la ciudad. | AN | 40 | V |
| 04 | ESTADO Contiene el código del estado de la República Mexicana donde tiene su residencia el Cliente de acuerdo al ANEXO 11 de "ESTADOS DE LA REPUBLICA MEXICANA". | A | 4 | V |
| 05 | CODIGO POSTAL Se reporta el Código Postal correspondiente. | N | 5 | F |
| 06 | FECHA DE RESIDENCIA Indica la fecha desde la cual el Cliente vive en la dirección reportada. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 07 | NUMERO DE TELEFONO Contiene el número telefónico de casa del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V |
| 08 | EXTENSION TELEFONICA Se indica si se cuenta con el dato. | N | 8 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Dirección del Cliente - PA (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|---|------|-----------------|--------------------------|
| 09 | NUMERO DE FAX EN ESTA DIRECCION Contiene el número telefónico del Fax en casa del Cliente. Reportar si se tiene. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V |
| 10 | TIPO DE DOMICILIO Indica el tipo de Domicilio que el Cliente ha proporcionado, si se reportó. Los valores son: B = Negocio C = Domicilio del Usuario H = Casa P = Apartado Postal | A | 1 | F |
| 11 | INDICADOR ESPECIAL DE DOMICILIO Indica el tipo de ubicación del domicilio del Cliente. M = Militar R = Rural K = Domicilio conocido | A | 1 | F |
| 12 | FECHA DE REPORTE DE LA DIRECCION Indica la fecha en que se reportó la dirección en BURO DE CREDITO. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 13 | ORIGEN DEL DOMICILIO (PAÍS) (nueva etiqueta) <ul style="list-style-type: none"> Indica el origen de la dirección del Acreditado que se reportó El origen (país) del domicilio del Cliente se clasifica de acuerdo con el catálogo "PAÍSES" (ver Anexo 10 – Códigos de Países). NOTA: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta queda activa a partir del 01 de diciembre 2015 | A | 2 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 259 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 60 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 319 Bytes | |

Ejemplo:

PA²⁶**PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5**⁰¹**22****JARDINES EN LA MONTAÑA**⁰²**07****TLALPAN**
 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9)

03⁰⁶**MEXICO**⁰⁴**02****DF**⁰⁵**05****1421013**⁰²**MX**
 (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PA – Primer Línea de Dirección**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **26** caracteres
- (3) - Dato del campo, en este caso **PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Colonia o Población**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **22** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso **JARDINES EN LA MONTAÑA**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Delegación o Municipio**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **7** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso **TLALPAN**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – Ciudad**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **6** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso **MEXICO**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Estado**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso **DF**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Código Postal**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **5** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso **14210**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – Origen del Domicilio (País)**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso **MX**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente - PE

En este Segmento se reporta la información referente al empleo que el Cliente ha proporcionado al Usuario. Será posible obtener hasta 2 empleos diferentes del Cliente. Se les dará prioridad a las contenidas en la base de datos de BURO DE CREDITO.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| PE | NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL EMPLEADOR Contiene el nombre del empleador del Cliente, ya sea nombre de una Persona Física o la Razón Social de una empresa. | AN | 40 | V |
| 00 | PRIMER LINEA DE DIRECCION Contiene la dirección del domicilio del Empleador. | AN | 40 | V |
| 01 | SEGUNDA LINEA DE DIRECCION Este campo es usado cuando no es suficiente el campo anterior de "Primer línea de Dirección". | AN | 40 | V |
| 02 | COLONIA O POBLACION Reporta la Colonia o población si se tiene disponible. | AN | 40 | V |
| 03 | DELEGACION O MUNICIPIO Indica la Delegación o el Municipio. | AN | 40 | V |
| 04 | CIUDAD Reporta el nombre de la ciudad donde trabaja el Cliente. | AN | 40 | V |
| 05 | ESTADO Contiene el código del estado de la República Mexicana del domicilio del Empleador de acuerdo al ANEXO 11 de "ESTADOS DE LA REPÚBLICA MEXICANA". | A | 4 | V |
| 06 | CODIGO POSTAL Se reporta el Código Postal correspondiente. Este dato se valida de acuerdo a la lista de SEPOMEX, y concordar con el Estado, Delegación o Municipio y Ciudad. | N | 5 | F |
| 07 | NUMERO DE TELEFONO Contiene el número telefónico del empleo del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V |
| 08 | EXTENSION TELEFONICA Se indica si se cuenta con el dato. | N | 8 | V |
| 09 | NUMERO DE FAX EN ESTA DIRECCION Contiene el número telefónico del Fax en el empleo del Cliente. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente – PE (Cont.)

| Etiqueta o nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| 10 | CARGO U OCUPACION Indica el título o posición como empleado del Cliente, si se tiene disponible. | AN | 30 | V |
| 11 | FECHA DE CONTRATACION Contiene la fecha en la que el empleador contrató al Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 12 | CLAVE DE LA MONEDA DE PAGO DEL SUELDO Se refiere a la moneda con la cual le pagan al Cliente su Sueldo o Salario. Los valores permitidos se presentan en el ANEXO 10 de "PAISES Y MONEDAS". | A | 2 | F |
| 13 | MONTO DE SUELDO O SALARIO Indica el monto de ingreso por Sueldo o Salario de acuerdo al período que su empleador realice el pago. El Campo 14 indicará este período. | N | 9 | V |
| 14 | PERIODO DE PAGO O BASE SALARIAL Los valore que puede reportar son: <ul style="list-style-type: none"> B = Bimestral D = Diario H = Por Hora K = Catorcenal M = Mensual S = Quincenal W = Semanal Y = Anual | A | 1 | F |
| 15 | NUMERO DE EMPLEADO Indica el número de empleado o de Nómina que le asignó el Empleador. | AN | 15 | V |
| 16 | FECHA DE ULTIMO DIA DE EMPLEO Indicar la fecha en que trabajó por última vez con el Empleador reportado. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: Día, número entre 01- 31 MM: Mes, número entre 01-12 AAAA: Año | N | 8 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Empleo del Cliente – PE (Cont.)

| Etiqueta o nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|---|------|-----------------|--------------------------|
| 17 | FECHA DE REPORTE DE EMPLEO Fecha que fue reportado este empleo por primera vez a BURO DE CREDITO. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 18 | FECHA DE VERIFICACION DE EMPLEO Contiene la fecha en la que el Usuario verificó por última vez los datos del empleo del Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 19 | MODO DE VERIFICACION A = Automatizado. El Usuario reporta información de verificación en cinta. M = Manual. Buró de Crédito recibe y actualiza la información de verificación a través de una solicitud hecha al Centro de Servicio al Cliente. | A | 1 | F |
| 20 | ORIGEN DE LA RAZÓN SOCIAL Y DOMICILIO (PAÍS) (nueva etiqueta) <ul style="list-style-type: none"> Indica el origen de la razón social del empleo del Acreditado. La identificación incluye el domicilio, cuando éste es capturado con la Razón Social. El origen (país) del domicilio del Cliente se clasifica de acuerdo con el catálogo "PAÍSES" (ver Anexo 10 – código de países). NOTA: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta queda activa en producción apartir del 01 de diciembre 2015. | A | 2 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 371 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 88 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 459 Bytes | |

Ejemplo:

PE17ALMACENES DEL SUR**0026**PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5
 (1) (2) (3) (4) (5) (6)

0222JARDINES EN LA MONTAÑA**0307**TLALPAN**0406**MEXICO**0502**DF**0605**14210**2002**MX
 (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13)(14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **PE – Nombre o Razón Social del Empleador**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **17** caracteres
- (3) - Dato del campo, en este caso **ALMACENES DEL SUR**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Primer Línea de Dirección**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **26** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **PICO DE VERAPAZ 435 PISO 5**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Colonia o Población**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **22** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso: **JARDINES EN LA MONTAÑA**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – Delegación o Municipio**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **7** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso **TLALPAN**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Ciudad**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **6** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso: **MEXICO**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Estado**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso: **DF**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – Código Postal**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **5** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso: **14210**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – Origen de la Razón Social del Empleador**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **MX**

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL

En este Segmento contiene la información del historial crediticio del Cliente.

Contiene la información de **todas las cuentas o créditos actuales y cerrados, vigentes o vencidos**, de entidades financieras y empresas comerciales que han firmado con BURO DE CREDITO.

En el caso del **Reporte de Crédito**, también contendrá información de cuentas o créditos que se encuentran en la base de datos de otras Sociedades de Información Crediticia.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| TL | FECHA DE ACTUALIZACION Fecha en la que se actualizó por última vez la información en la base de datos de BURO DE CREDITO. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 00 | REGISTRO IMPUGNADO Si el valor es mayor a "00", significa que el Cliente impugnó o reclamó la información de la cuenta o crédito. Cuando la cuenta no esté impugnada, la etiqueta "00" no se presentará. | N | 4 | F |
| 01 | CLAVE DEL USUARIO o MEMBER CODE Contiene blancos en caso de que el Usuario que reportó esta cuenta o crédito sea diferente al Usuario que realizó la consulta. Contiene la Clave del Usuario o "Member Code" del Usuario, en caso de que sea el mismo que reportó la cuenta del que realizó la consulta. Esta clave está formada como sigue: <ul style="list-style-type: none"> Las primeras 2 posiciones son alfabéticas y corresponden a la clave de Tipo de Negocio o KOB (Kind of Business) del Usuario y se refiere al sector de negocio descritas en el ANEXO 1 de "TIPOS DE NEGOCIO O KOB". Los siguientes 4 números identifica al Usuario. Los últimos 4 números puede identificar: producto y sucursales o área interna del Usuario. | AN | 10 | F |
| 02 | NOMBRE DEL USUARIO Contiene un nombre genérico en caso de que el Usuario que reportó esta cuenta o crédito sea diferente al Usuario que realizó la consulta. Contiene el nombre del Usuario, en caso de que sea el mismo que reportó la cuenta del que realizó la consulta. | AN | 16 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente – TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 03 | NUMERO DE TELEFONO DEL USUARIO Contendrá el número de teléfono del Usuario que reporta la cuenta o crédito o espacios en blanco. Se reportan 10 dígitos. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. Para consultas al Reporte de Crédito Integrado verificar Anexo 14 de REPORTE DE CRÉDITO | N | 11 | V |
| 04 | NUMERO DE CUENTA O CREDITO ACTUAL Se reporta el número de CUENTA o CREDITO. | AN | 25 | V |
| 05 | TIPO DE RESPONSABILIDAD DE LA CUENTA Indica la responsabilidad que el Cliente tiene con la Cuenta o Crédito. Los valores que se pueden reportar son: A = Usuario Autorizado (Adicional) I = Individual J = Mancomunado C = Obligado Solidario | A | 1 | F |
| 06 | TIPO DE CUENTA Indica el tipo de Cuenta o Crédito que el Usuario otorgó al Cliente. Los valores que se pueden reportar son: I = Pagos Fijos M = Hipoteca O = Sin Límite Pre-establecido R = Revolvente X = Reportado en Dun & Bradstreet (Personas Morales) | A | 1 | F |
| 07 | TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO El Usuario debe reportar el producto que otorgó al Cliente. Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el ANEXO 2 de "TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO". | A | 2 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 08 | MONEDA DEL CREDITO Indica la moneda en la que fue otorgado el Crédito al Cliente. Los posibles valores que puede reportarse son: MX = Pesos Mexicanos N\$ = Pesos Mexicanos UD = Unidades de Inversión (UDI's) US = Dólares Americanos | A | 2 | F |
| 09 | IMPORTE DEL AVALUO Si el crédito es de Pagos Fijos (I) o Hipoteca (M), el dato se refiere al valor total del bien para propósitos de valuación o recuperación. | N | 9 | V |
| 10 | NUMERO DE PAGOS Si la Cuenta o Crédito es de Pagos Fijos (I) o Hipoteca (M), indica el número total de pagos estipulados en la apertura del crédito y está en función del campo 11 . "Frecuencia de Pago" . | N | 4 | V |
| 11 | FRECUENCIA DE PAGOS Se reporta la frecuencia en tiempo en que se realizarán los pagos. Los valores permitidos son: <ul style="list-style-type: none"> Para Tipo de Cuenta = I (Pagos Fijos), M (Hipotecas): <ul style="list-style-type: none"> B = Bimestral (Cada 2 meses) D = Diario H = Semestral K = Catorcenal M = Mensual P = Deducción del salario (cada que reciba su sueldo O Salario) Q = Trimestral (Cada 3 meses) S = Quincenal (2 veces al mes) V = Variable W = Semanal Y = Anual Para Tipo de Cuenta = R (Revolventes), O (Sin Límite Pre-establecido): <ul style="list-style-type: none"> Z = Pago mínimo En las 2 opciones, si no se reporta un dato inválido, se colocará "Z". | A | 1 | F |
| 12 | MONTO A PAGAR Indica la cantidad que el Cliente deberá pagar en el siguiente período mensual , de acuerdo con la "Frecuencia de Pagos" indicada en el campo 11. <ul style="list-style-type: none"> Ejemplo: Si la frecuencia es semanal, el "Monto a Pagar" será el pago semanal multiplicado por 4; si es quincenal, multiplicar por 2, etc. | N | 9 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| 13 | FECHA DE APERTURA DE CUENTA O CREDITO Contiene la fecha en la que el Usuario otorgó el Crédito al Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 14 | FECHA DE ULTIMO PAGO Contiene la fecha en la que el Cliente realizó el último pago. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 15 | FECHA DE ULTIMA COMPRA O DISPOSICION Contiene la fecha en la que el Cliente realizó la última compra o disposición de efectivo. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 16 | FECHA DE CIERRE Fecha en que fue cerrada la cuenta. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 17 | FECHA DE REPORTE DE INFORMACION Contiene la fecha de extracción de la información de la base de datos del Usuario para ser reportada a Buró de Crédito (la fecha del último día del periodo reportado). Este dato está en función al campo 18 "Modo de Reportar" . Contiene la fecha del último día del periodo reportado para entregas MENSUALES. Para actualizaciones con mayor frecuencia o antes de que se cumpla el mes, será la fecha de la última vez que el Usuario modificó del registro. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre de Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 18 | MODO DE REPORTAR Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> ▪ A = Automatizado ▪ M = Manual (modificación solicitada a Centro de Atención a Usuarios) ▪ C = Confin (modificación aplicada por Atención al Consumidor) | N | 1 | F |
| 19 | ULTIMA FECHA CON SALDO CERO Fecha en que la cuenta tuvo saldo cero. Para cuentas de Pagos Fijos (I) o Hipoteca (M), cuando se encuentra una fecha en estas cuentas debe ser igual a la fecha de cierre. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> ▪ DD: número entre 01- 31 ▪ MM: número entre 01-12 ▪ AAAA: año | N | 8 | F |
| 20 | GARANTIA Contiene una descripción alfanumérica de la garantía utilizada para asegurar el crédito otorgado. Es para créditos Hipotecarios (M) y de Pagos Fijos (I). | AN | 40 | V |
| 21 | CREDITO MAXIMO AUTORIZADO Indica el importe máximo utilizado por el Cliente. | N | 9 | V |
| 22 | SALDO ACTUAL Importe total del adeudo que falta por pagar. Si el importe es negativo (-), significa saldo a favor del Cliente. | N | 9 | V |
| 23 | LIMITE DE CREDITO Para cuentas o créditos con tipo de cuenta Revolvente (R) es el monto de crédito otorgado por el Usuario. | N | 9 | V |
| 24 | SALDO VENCIDO Indica todo el saldo vencido al período reportado. Para créditos Revolventes, el dato puede continuar reportándose aun cuando exista fecha de cierre. | N | 9 | V |
| 25 | NUMERO DE PAGOS VENCIDOS Indica el número de pagos que no ha realizado el Cliente, y está en función de la "Frecuencia de Pagos" reportada en el campo 11. Ejemplo: Si la Frecuencia de Pago es semanal, el Cliente puede tener de 1 a 4 pagos vencidos en un mes; si es quincenal puede tener 1 ó 2 pagos vencidos. | N | 4 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 26 | CLASIFICACION DE PUNTUALIDAD DE PAGO - MOP (Manner of Payment – por sus siglas en inglés) Contiene el código que indica si la cuenta está al corriente (sin atraso) o tiene atraso en sus pagos. Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el ANEXO 3 de “CLASIFICACION DE PUNTUALIDAD DE PAGO MOP” y están en periodos de 30 días . Ejemplos: si en Cliente tiene pagos mensuales y 1 pago atrasado MOP= 02. Si tiene pagos semanales: con 1 pago atrasado: MOP= 02; con 2 pagos atrasados: MOP= 02, con 3 pagos MOP= 02, etc. | AN | 2 | F |
| 27 | HISTORICO DE PAGOS Se presenta la historia de los últimos 24 meses de historia, de acuerdo al ANEXO 4 de “HISTORICO DE PAGOS” | AN | 24 | V |
| 28 | FECHA MAS RECIENTE DEL HISTORICO DE PAGOS Fecha del último histórico integrado en Base de Datos, en relación con el periodo (forma de pago –MOP) presente en el registro de respuesta. | N | 8 | F |
| 29 | FECHA MAS ANTIGUA DEL HISTORICO DE PAGOS Fecha de inicio del patrón histórico de pagos, máximo 72 meses. | N | 8 | F |
| 30 | CLAVE DE OBSERVACION Contiene la Clave de Observación que identifica la actual situación de la cuenta o crédito. Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el ANEXO 5 de “CLAVES DE OBSERVACION”. | A | 2 | F |
| 31 | TOTAL DE PAGOS REPORTADOS Estadística del comportamiento crediticio del Cliente. | N | 3 | F |
| 32 | TOTAL DE PAGOS CON MOP = 02 Número de veces en que ha estado con MOP = 02 en la historia del Crédito, máximo 72 meses. | N | 2 | F |
| 33 | TOTAL DE PAGOS CON MOP = 03 Número de veces en que ha estado con MOP = 03 en la historia del Crédito, máximo 72 meses. | N | 2 | F |
| 34 | TOTAL DE PAGOS CON MOP = 04 Número de veces en que ha estado con MOP = 04 en la historia del Crédito, máximo 72 meses. | N | 2 | F |
| 35 | TOTAL DE PAGOS CON MOP = 05 O MAYOR Número de veces en que ha estado con MOP = 05 o mayor en la historia del Crédito, máximo 72 meses. | N | 2 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|---|------|-----------------|--------------------------|
| 36 | SALDO EN LA MOROSIDAD HISTORICA MAS ALTA Indica el importe del Saldo en la fecha que la cuenta o crédito tuvo la morosidad más alta en la historia del Crédito, máximo 72 meses, a partir de la fecha actual. | N | 9 | V |
| 37 | FECHA DE LA MOROSIDAD HISTORICA MAS ALTA Indica la fecha en la que la cuenta o crédito tuvo la morosidad más alta en la historia del Crédito, máximo 72 meses, a partir de la fecha actual. | N | 8 | F |
| 38 | CLASIFICACION DE PUNTUALIDAD DE PAGO - MOP DE LA MOROSIDAD MAS ALTA Indica el MOP más alto en la que la cuenta o crédito tuvo la morosidad más alta en la historia del Crédito, máximo 72 meses, a partir de la fecha actual, de acuerdo al el ANEXO 3 de "CLASIFICACION DE PUNTUALIDAD DE PAGO MOP" Se considera a partir del MOP = 02 | AN | 2 | F |
| 42 | FECHA DE INICIO DE LA REESTRUCTURA Indica la fecha acerca de la Reestructura como sigue: <ul style="list-style-type: none"> Fecha en que se envió por primera vez una CLAVE DE OBSERVACION RA, RN o RV, para indicar que la cuenta fue reestructurada. | N | 8 | F |
| 45 | MONTO DE ÚLTIMO PAGO Cantidad más reciente que el cliente pago a la cuenta. | N | 9 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 323 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 168 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 491 Bytes | |

Ejemplo:

TL08151020100004000001100205BANCO0406123456050106010702CL0802MX100215
 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30)

1101M120410621308111119961408060920101708151020101801A190829022000210522580
 (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54)

2204979923055055026020127241111211111112111-111111280805092010290807112004
 (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72)

310302432023604135037081105201038020245044500
 (73) (75) (77) (79) (81) (82) (83) (84) (85) (87) (88) (89) (90)
 (74) (76) (78) (80) (86)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **TL – Fecha de Actualización**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **8** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso: **15102010**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Registro Impugnado**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **4** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **0000 (Registro NO impugnado)**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Clave del Usuario o Member Code**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **10** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso: **9 espacios o blancos**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Nombre del Usuario**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso es un nombre genérico: **BANCO**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Número de Crédito o Cuenta Actual**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **6** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso: **123456**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Tipo de Responsabilidad de la Cuenta**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **1** carácter
- (18) - Dato del campo, en este caso: **I - Individual**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – Tipo de Cuenta**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso **I – Pagos Fijos**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – Tipo de Contrato o Producto**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **CL**
- (25) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – Moneda del Crédito**
- (26) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (27) - Dato del campo, en este caso: **MX**
- (28) - Etiqueta o nombre del campo: **10 – Número de Pagos**
- (29) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (30) - Dato del campo, en este caso: **15**
- (31) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – Frecuencia de Pagos**
- (32) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** carácter
- (33) - Dato del campo, en este caso: **M (Mensual)**
- (34) - Etiqueta o nombre del campo: **12 – Monto a Pagar**
- (35) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **4** caracteres
- (36) - Dato del campo, en este caso: **1062**

- (37) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – Fecha de Apertura de Cuenta o Crédito**
- (38) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **8** caracteres
- (39) - Dato del campo, en este caso **11111996**
- (40) - Etiqueta o nombre del campo: **14 – Fecha de Último Pago**
- (41) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **8** caracteres
- (42) - Dato del campo, en este caso: **06092010**
- (43) - Etiqueta o nombre del campo: **17 – Fecha de Reporte de Información**
- (44) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** caracteres
- (45) - Dato del campo, en este caso: **15102010**
- (46) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – Modo de Reportar**
- (47) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **1** caracter
- (48) - Dato del campo, en este caso: **A (Automatizado)**
- (49) - Etiqueta o nombre del campo: **19 – Fecha de Reporte de Información**
- (50) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** caracteres
- (51) - Dato del campo, en este caso: **29022000**
- (52) - Etiqueta o nombre del campo: **21 – Crédito Máximo Autorizado**
- (53) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (54) - Dato del campo, en este caso: **22580**
- (55) - Etiqueta o nombre del campo: **22 – Saldo Actual**
- (56) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (57) - Dato del campo, en este caso: **9799**
- (58) - Etiqueta o nombre del campo: **23 – Límite de Crédito**
- (59) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **5** caracteres
- (60) - Dato del campo, en este caso: **50550**
- (61) - Etiqueta o nombre del campo: **26 – Clasificación de Puntualidad de Pago - MOP**
- (62) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (63) - Dato del campo, en este caso: **01**
- (64) - Etiqueta o nombre del campo: **27 – Histórico de Pagos**
- (65) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **24** caracteres
- (66) - Dato del campo, en este caso: **11112111111112111-111111**
- (67) - Etiqueta o nombre del campo: **28 – Fecha más reciente de Histórico de Pagos**
- (68) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** caracteres
- (69) - Dato del campo, en este caso: **05092010**
- (70) - Etiqueta o nombre del campo: **29 – Fecha más antigua de Histórico de Pagos**
- (71) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** caracteres
- (72) - Dato del campo, en este caso: **07112004**
- (73) - Etiqueta o nombre del campo: **31 – Total de Pagos Reportados**
- (74) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **3** caracteres
- (75) - Dato del campo, en este caso: **024**

- (76) - Etiqueta o nombre del campo: **32 – Total de Pagos con MOP = 02**
- (77) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracter
- (78) - Dato del campo, en este caso: **02**
- (79) - Etiqueta o nombre del campo: **36 – Saldo en la Morosidad Histórica más Alta**
- (80) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **4** caracteres
- (81) - Dato del campo, en este caso: **1350**
- (82) - Etiqueta o nombre del campo: **37 – Fecha de la Morosidad Histórica más Alta**
- (83) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **8** caracteres
- (84) - Dato del campo, en este caso: **11052010**
- (85) - Etiqueta o nombre del campo: **38 – Clasificación de Puntualidad de Pago - MOP la Morosidad más Alta**
- (86) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (87) - Dato del campo, en este caso: **02**
- (88) - Etiqueta o nombre del campo: **45 – Monto de último pago-** Cantidad más reciente que el cliente pago a la cuenta.
- (89) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **4** caracteres
- (90) - Dato del campo, en este caso: **4500**

El dato de la etiqueta 45: Monto de ultimo pago solo aparecera, si la consulta se realizo con la versión INTL12.

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Consultas - IQ

En este Segmento contiene la información de las consultas efectuadas el Expediente o Informe Buró del Cliente historial crediticio del Cliente.

Contiene la información de **todas las consultas efectuadas en los últimos 24 meses** respecto a la fecha de la consulta actual.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| IQ | FECHA DE LA CONSULTA Fecha en la que se realizó la consulta al expediente del Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año | N | 8 | F |
| 00 | RESERVADO Reservado para uso futuro. | N | 4 | F |
| 01 | CLAVE DEL USUARIO o MEMBER CODE Contiene blancos en caso de que el Usuario que consultó el expediente del Cliente sea diferente al Usuario que realiza la consulta. Contiene la Clave del Usuario o "Member Code" del Usuario, en caso de que sea el mismo que reportó la cuenta del que realiza la consulta. Esta clave está formada como sigue: <ul style="list-style-type: none"> Las primeras 2 posiciones son alfabéticas y corresponden a la clave de Tipo de Negocio o KOB (Kind of Business) del Usuario y se refiere al sector de negocio descritas en el ANEXO 1 de "TIPOS DE NEGOCIO O KOB". Los siguientes 4 números identifica al Usuario. Los últimos 4 números puede identificar: producto y sucursales o área interna del Usuario. | AN | 10 | F |
| 02 | NOMBRE DEL USUARIO Contiene un nombre genérico en caso de que el Usuario que reportó esta cuenta o crédito sea diferente al Usuario que realiza la consulta. Contiene el nombre del Usuario, en caso de que sea el mismo que reportó la cuenta del que realiza la consulta. | AN | 16 | V |
| 03 | NUMERO DE TELEFONO DEL USUARIO Contiene el número de teléfono del Usuario que reporta la cuenta o crédito. Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono Ejemplo: número telefónico de la CD. de México, se reporta: 5554494949. | N | 11 | V |
| 04 | TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el ANEXO 2 de "TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO". | A | 2 | F |

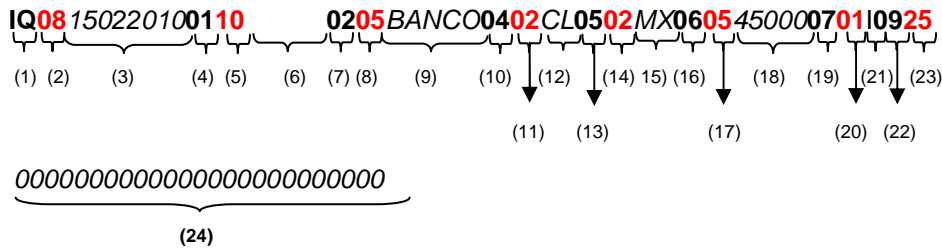
Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Consultas – IQ (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|--|------|------------------|--------------------------|
| 05 | MONEDA DEL CREDITO Indica la moneda en la que fue otorgado el Crédito al Cliente. Los posibles valores que puede reportarse son: MX = Pesos Mexicanos N\$ = Pesos Mexicanos UD = Unidades de Inversión (UDI's) US = Dólares Americanos | A | 2 | F |
| 06 | IMPORTE DEL CONTRATO Indica el importe del crédito. | N | 9 | V |
| 07 | TIPO DE RESPONSABILIDAD DE LA CUENTA Indica la responsabilidad que el Cliente tiene con la Cuenta o Crédito. Los valores que se pueden reportar son: A = Usuario Autorizado (Adicional) I = Individual J = Mancomunado C = Obligado Solidario | A | 1 | F |
| 08 | INDICADOR DE CLIENTE NUEVO Si este campo reporta una “Y”, la consulta es referente a un nuevo Cliente cuyo nombre y dirección fueron ingresados a la base de datos de Buró de Crédito a consecuencia de la consulta. | A | 1 | F |
| 09 | RESERVADO En caso de que la respuesta sea el Informe Buró, este campo contendrá ceros (0). | N | 25 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 89 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 44 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 133 Bytes | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico



- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **IQ – Fecha de la Consulta**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **8** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso: **15022010**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Clave del Usuario o Member Code**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **10** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **9 espacios o blancos**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Nombre del Usuario**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso es un nombre genérico: **BANCO**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Tipo de Contrato o Producto**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso: **TC**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Moneda del Crédito**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **2** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso: **MX**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – Importe del Contrato**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato: en este caso tiene **5** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso: **45000**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – Tipo de Responsabilidad de la Cuenta**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter
- (21) - Dato del campo, en este caso **I – Individual**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **09 – Reservado**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **000000000000000000000000000000**

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró - RS

En este Segmento contiene el resumen de la información en el expediente del Cliente y se presenta al final del Informe Buró del Cliente.

De no existir antecedentes crediticios registrados en la Base de Datos, no se presentarán en el Registro de Respuesta los campos de las etiquetas 20 (tipo de Moneda) a la 30 (Importe Total de Pagos para Cuentas de Pagos Fijos e Hipoteca).

Cuando se obtienen varios segmentos **RS** en el Registro de Respuesta, el primero contendrá todos los campos y los subsecuentes solamente presentarán los campos en el rango del 20 al 30. El segmento:

- Ocurre hasta tres veces.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| RS | FECHA DE INTEGRACION EN LA BASE DE DATOS Fecha en la que se actualizó por primera vez la información del Cliente en la base de datos de BURO DE CREDITO. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> ▪ DD: número entre 01- 31 ▪ MM: número entre 01-12 ▪ AAAA: año | N | 8 | F |
| 00 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 07 Número de Cuentas con MOP = 07 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 01 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 06 Número de Cuentas con MOP = 06 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 02 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 05 Número de Cuentas con MOP = 05 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 03 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 04 Número de Cuentas con MOP = 04 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 04 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 03 Número de Cuentas con MOP = 03 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 05 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 02 Número de Cuentas con MOP = 02 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 06 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 01 Número de Cuentas con MOP = 01 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 07 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 00 Número de Cuentas con MOP = 00 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 08 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = UR Número de Cuentas con MOP = UR al momento de la consulta | N | 2 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró– RS (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 09 | NUMERO DE CUENTAS Número total de Cuentas registradas en el expediente del Cliente. | N | 4 | F |
| 10 | NUMERO DE CUENTAS DE PAGOS FIJOS E HIPOTACARIO Número total de Cuentas de Pagos Fijos (I) e Hipotecarios (M) registradas en el expediente del Cliente. | N | 4 | F |
| 11 | NUMERO DE CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO Número total de Cuentas Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O) registradas en el expediente del Cliente. | N | 4 | F |
| 12 | NUMERO DE CUENTAS CERRADAS Número total de Cuentas con fecha de cierre registradas en el expediente del Cliente. | N | 4 | F |
| 13 | NUMERO DE CUENTAS CON MOROSIDAD ACTUAL Número total de Cuentas con MOP Actual = 02, 03, 04, 05, 06, 07, 96, 97 y 99 registradas en el expediente del Cliente. | N | 4 | F |
| 14 | NUMERO DE CUENTAS CON HISTORIAL DE MOROSIDAD Número total de cuentas con MOP actual = UR o 01 que tienen MOP histórico = 02, 03, 04, 05, 06, 07, 96, 97 y 99 en la historia de pagos. Cuando una cuenta históricamente registra varias veces el valor de 02 ó 03 ó 04 ó 05 ó 06 ó 07 ó 96 ó 97 ó 99 sólo se contará una vez. Se consideran hasta 72 meses de historia de la cuenta, si se cuenta con ella. <i>Cuando se consulta el Reporte de Crédito el cálculo considera la información de todas las Sociedades de Información Crediticia.</i> | N | 4 | F |
| 15 | NUMERO DE CUENTAS EN ACLARACION Número de cuentas con CLAVE DE OBSERVACION = AD "Cuenta en Aclaración" | N | 2 | F |
| 16 | NUMERO DE SOLICITUDES DE CONSULTA Número de solicitudes de consulta al expediente del Cliente en los últimos 6 meses a partir de la fecha de la consulta actual. | N | 2 | F |
| 17 | NUEVA DIRECCION EN LOS ULTIMOS 60 DIAS Indica si la o las direcciones actuales del Cliente han sido recibidas en los últimos 60 días. Los valores permitidos son: Y = Si N = No <i>Cuando se consulta el Reporte de Crédito el cálculo considera la información de todas las Sociedades de Información Crediticia.</i> | A | 1 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró– RS (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| 18 | MENSAJE DE ALERTA Reporta cuatro mensajes que advierten sobre inconsistencias entre la información de la consulta y la información contenida en el expediente del Cliente. Cada posición en este campo contiene una "Y" para indicar si existe inconsistencia de acuerdo a la lista, o "N" para indicar que no existe inconsistencia. La siguiente lista describe la posición y la descripción de la inconsistencia correspondientes a cada posición: Posición 1 = Aparece Fecha de defunción en la base de datos. Posición 2 = RFC del cliente no corresponde al RFC de la base de datos. Posición 3 = Dirección no corresponde a la de la base de datos. Posición 4 = Existe información adicional en el Buró de Crédito Comercial. Posición 5 = Dirección inválida en la consulta. Posición 6 a 8 = Uso futuro (no se presentan actualmente) El sistema proporciona NNNNN en el campo cuando no existe ningún mensaje de alerta. <i>Cuando se consulta el Reporte de Crédito el cálculo considera la información de todas las Sociedades de Información Crediticia.</i> | A | 8 | V |
| 19 | DECLARATIVA Indica si existe una "Declarativa" del Consumidor. Los valores permitidos son: Y = Si N = No | A | 1 | F |
| 20 | MONEDA DEL CREDITO Indica la moneda en la que fue otorgado el Crédito al Cliente. Los posibles valores que puede reportarse son: MX = Pesos Mexicanos N\$ = Pesos Mexicanos UD = Unidades de Inversión (UDI's) US = Dólares Americanos | A | 2 | F |
| 21 | TOTAL DE CREDITOS MAXIMOS PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO. Indica la suma de los importe de "Créditos Máximos" de las cuentas ACTIVAS Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O). | N | 9 | V |
| 22 | TOTAL DE LIMITES DE CREDITO PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO. Indica la suma de los importe de "Límites de Crédito" de las cuentas ACTIVAS Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O). | N | 9 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró– RS (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| 23 | TOTAL DE SALDOS ACTUALES PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO. Indica la suma de los importe de “Saldo Actual” de las cuentas ACTIVAS Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O). | N | 10 | V |
| 24 | TOTAL DE SALDOS VENCIDOS PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO. Indica la suma de los importe de “Saldo Vencido” de las cuentas ACTIVAS Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O). | N | 9 | V |
| 25 | TOTAL DE IMPORTE DE PAGO PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO. Indica la suma de los importes de “Importe de Pago” de las cuentas ACTIVAS Revolventes (R) y Sin Límite Pre-establecido (O). | N | 9 | V |
| 26 | PORCENTAJE DEL LIMITE DE CREDITO UTILIZADO PARA CUENTAS REVOLVENTES Y SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO Indica el porcentaje del Límite de Crédito utilizado de todas las cuentas Revolventes (R). Se obtiene dividiendo de la suma total del campo “Saldo Total” (de cuentas Revolventes (R) y de Sin Límite Pre-establecido (O) ACTIVAS), entre la suma total del campo “Límite de Crédito” de las mismas cuentas. El resultado es redondeado expresado en porcentaje. | N | 3 | V |
| 27 | TOTAL DE CREDITOS MAXIMOS PARA CUENTAS DE PAGOS FIJOS E HIPOTECARIOS. Indica la suma de los importe de “Créditos Máximos” de las cuentas ACTIVAS de Pagos Fijos (I) e Hipotecario (M). | N | 9 | V |
| 28 | TOTAL DE SALDOS ACTUALES PARA CUENTAS DE PAGOS FIJOS E HIPOTECARIOS. Indica la suma de los importe de “Saldo Actual” de las cuentas ACTIVAS de Pagos Fijos (I) e Hipotecario (M). | N | 10 | V |
| 29 | TOTAL DE SALDOS VENCIDOS PARA CUENTAS DE PAGOS FIJOS E HIPOTECARIOS. Indica la suma de los importe de “Saldo Vencido” de las cuentas ACTIVAS de Pagos Fijos (I) e Hipotecario (M). | N | 9 | V |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró– RS (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 30 | TOTAL DE IMPORTE DE PAGO PARA CUENTAS DE PAGOS FIJOS E HIPOTECARIOS. Indica la suma de los importes de "Importe de Pago" de las cuentas ACTIVAS de Pagos Fijos (I) e Hipotecario (M). | N | 9 | V |
| 31 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 96 Número de Cuentas con MOP = 96 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 32 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 97 Número de Cuentas con MOP = 97 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 33 | NUMERO DE CUENTAS CON MOP = 99 Número de Cuentas con MOP = 99 al momento de la consulta | N | 2 | F |
| 34 | FECHA DE APERTURA DE LA CUENTA MAS ANTIGUA Fecha de apertura de la cuenta más antigua. | N | 8 | F |
| 35 | FECHA DE APERTURA DE LA CUENTA MAS RECIENTE Fecha de apertura de la cuenta más reciente | N | 8 | F |
| 36 | NUMERO DE SOLICITUDES DEL INFORME BURÓ Número de consultas realizadas al expediente, no incluye la consulta actual. | N | 2 | F |
| 37 | FECHA DE LA CONSULTA MAS RECIENTE Indica la fecha más reciente en que se consultó el expediente del Cliente, no se incluye la consulta actual. | N | 8 | F |
| 38 | NUMERO DE CUENTAS EN DESPACHO DE COBRANZA O ADMINISTRADORA DE CARTERA. Número de cuentas que reportan Despachos de Cobranza o Administradoras de Cartera con KOB= YY. | N | 2 | F |
| 39 | FECHA DE APERTURA MAS RECIENTE DE UNA CUENTA EN DESPACHO DE COBRANZA O ADMINISTRADORA DE CARTERA Contiene la fecha de apertura de la cuenta más reciente que se encuentra en Despacho de Cobranza o Administradora de Cartera. | N | 8 | F |
| 40 | NUMERO DE SOLICITUDES DEL INFORME BURÓ REALIZADAS POR DESPACHOS DE COBRANZA O ADMINISTRADORA DE CARTERA Número de consultas realizadas por Despachos de Cobranza o Administradoras de Cartera al expediente del Cliente, no se incluye la consulta actual. | N | 2 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Resumen del Informe Buró – RS (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|--|------|-----------------|--------------------------|
| 41 | FECHA DE LA CONSULTA MAS RECIENTE REALIZADA POR UN DESPACHO DE COBRANZA O ADMINISTRADORA DE CARTERA Indica la fecha más reciente en que se consultó el expediente del Cliente realizada por un Despacho de Cobranza o Administradora de Cartera con KOB = YY, no se incluye la consulta actual. | N | 8 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 201 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 172 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 373 Bytes | |

Ejemplo:

RS080512199600020001020002020003020004020005020106020207020008020009040002
 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32)

10040001110400011204000013040000140400011502001602031701N1805NNNNN1901N
 (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63)

2002MX21055055022051980023045320240102504110026024527057589028054731229010
 (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93)

30043566310200320200330200340825041999350802052007360202370814012010
 (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100) (101) (102) (103) (104) (105) (106) (107) (108) (109) (110) (111) (112) (113) (114) (115) (116) (117)

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **RS** – Fecha de Integración en la Base de Datos
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene 8 caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso: **05121996**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00** – Número de Cuentas con MOP = 07
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene 2 caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **00**

- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Número de Cuentas con MOP = 06**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (10) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Número de Cuentas con MOP = 05**
- (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (12) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – Número de Cuentas con MOP = 04**
- (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (15) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (16) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – Número de Cuentas con MOP = 03**
- (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (18) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – Número de Cuentas con MOP = 02**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – Número de Cuentas con MOP = 01**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **02**
- (25) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – Número de Cuentas con MOP = 00**
- (26) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (27) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (28) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – Número de Cuentas con MOP = UR**
- (29) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (30) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (31) - Etiqueta o nombre del campo: **09 – Número de Cuentas**
- (32) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (33) - Dato del campo, en este caso: **0002**
- (34) - Etiqueta o nombre del campo: **10 – Número de Cuentas de Pagos Fijos e Hipotecario**
- (35) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (36) - Dato del campo, en este caso: **0001**
- (37) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – Número de Cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (38) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (39) - Dato del campo, en este caso: **0001**
- (40) - Etiqueta o nombre del campo: **12 – Número de Cuentas Cerradas**
- (41) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (42) - Dato del campo, en este caso: **0000**
- (43) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – Número de Cuentas con Morosidad Actual**
- (44) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (45) - Dato del campo, en este caso: **0001**
- (46) - Etiqueta o nombre del campo: **14 – Número de Cuentas con Historial de Morosidad**
- (47) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres

- (48) - Dato del campo, en este caso: **0001**
- (49) - Etiqueta o nombre del campo: **15 – Número de Cuentas en Aclaración**
- (50) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (51) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (52) - Etiqueta o nombre del campo: **16 – Número de solicitudes de Consulta**
- (53) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (54) - Dato del campo, en este caso: **03**
- (55) - Etiqueta o nombre del campo: **17 – Nueva Dirección en los últimos 60 días**
- (56) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter
- (57) - Dato del campo, en este caso: **N**
- (58) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – Mensaje de Alerta**
- (59) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (60) - Dato del campo, en este caso: **NNNNN**
- (61) - Etiqueta o nombre del campo: **19 – Declarativa**
- (62) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter
- (63) - Dato del campo, en este caso: **N**
- (64) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – Moneda del Crédito**
- (65) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (66) - Dato del campo, en este caso: **MX**
- (67) - Etiqueta o nombre del campo: **21 – Total de Créditos Máximos para cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (68) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (69) - Dato del campo, en este caso: **50550**
- (70) - Etiqueta o nombre del campo: **22 – Total de Límites de Créditos para cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (71) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (72) - Dato del campo, en este caso: **19800**
- (73) - Etiqueta o nombre del campo: **23 – Total de Saldos Actuales para cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (74) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (75) - Dato del campo, en este caso: **5320**
- (76) - Etiqueta o nombre del campo: **24 – Total de Saldos Vencidos para cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (77) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter
- (78) - Dato del campo, en este caso: **0**
- (79) - Etiqueta o nombre del campo: **25 – Total de Importe de Pago para cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (80) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (81) - Dato del campo, en este caso: **1100**
- (82) - Etiqueta o nombre del campo: **26 – Porcentaje del Límite de Crédito utilizado para Cuentas Revolventes y Sin Límite Pre-establecido**
- (83) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres

- (84) - Dato del campo, en este caso: **45**
- (85) - Etiqueta o nombre del campo: **27 – Total de Créditos Máximos para cuentas de Pagos Fijos e Hipotecarios**
- (86) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (87) - Dato del campo, en este caso: **75890**
- (88) - Etiqueta o nombre del campo: **28 – Total de Saldos Actuales para cuentas de Pagos Fijos e Hipotecarios**
- (89) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (90) - Dato del campo, en este caso: **47312**
- (91) - Etiqueta o nombre del campo: **29 – Total de Saldos Vencidos para cuentas de Pagos Fijos e Hipotecarios**
- (92) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracter
- (93) - Dato del campo, en este caso: **0**
- (94) - Etiqueta o nombre del campo: **30 – Total Importe de Pago para cuentas de Pagos Fijos e Hipotecarios**
- (95) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **4** caracteres
- (96) - Dato del campo, en este caso: **3566**
- (97) - Etiqueta o nombre del campo: **31 – Número de Cuentas con MOP = 96**
- (98) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (99) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (100) - Etiqueta o nombre del campo: **32 – Número de Cuentas con MOP = 97**
- (101) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (102) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (103) - Etiqueta o nombre del campo: **33 – Número de Cuentas con MOP = 99**
- (104) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (105) - Dato del campo, en este caso: **00**
- (106) - Etiqueta o nombre del campo: **34 – Fecha de Apertura de la Cuenta más Antigua**
- (107) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (108) - Dato del campo, en este caso: **25041999**
- (109) - Etiqueta o nombre del campo: **35 – Fecha de Apertura de la Cuenta más Reciente**
- (110) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (111) - Dato del campo, en este caso: **02052007**
- (112) - Etiqueta o nombre del campo: **36 – Número de Solicitudes del Informe Buró**
- (113) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (114) - Dato del campo, en este caso: **02**
- (115) - Etiqueta o nombre del campo: **37 – Fecha de la Consulta más Reciente**
- (116) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (117) - Dato del campo, en este caso: **14012010**

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Hawk Alert - HI

Este Segmento se presenta solo si se adquirió el producto.

HAWK alerta de posibles acciones fraudulentas en el proceso de la solicitud del Informe Buró. Contiene el resumen de la información en el expediente del Cliente

HAWK HI (Hawk Inquiry) utiliza una base de datos donde los Usuarios han reportado datos (nombres, domicilios, teléfonos, cuentas) ligados a operaciones fraudulentas y genera mensajes de prevención en caso de existir coincidencia en los datos utilizados en la consulta para obtener el Informe Buró.

- Puede no presentarse aunque se haya adquirido el producto HAWK si no tiene coincidencia.
- Ocurre hasta 20 veces.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|---|------|-----------------|--------------------------|
| HI | FECHA DE REPORTE Fecha en que la que fue reportado el posible fraude en la base de datos de Hawk por un Usuario. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> ▪ DD: número entre 01- 31 ▪ MM: número entre 01-12 ▪ AAAA: año | N | 8 | F |
| 00 | CODIGO DE LA PREVENCIÓN Código para tipificar la prevención. | N | 3 | F |
| 01 | TIPO DE USUARIO Nombre genérico del Usuario que reportó el probable fraude. | AN | 16 | V |
| 02 | MENSAJE Descripción de la prevención. Para conocer más detalle sobre los mensajes, consultar ANEXO 8 del presente manual | AN | 48 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 75 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 16 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 91 Bytes | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Hawk Alert - HR

Este Segmento se presenta solo si se adquirió el producto.

HAWK alerta de posibles acciones fraudulentas en el proceso de la solicitud del Informe Buró. Contiene el resumen de la información en el expediente del Cliente

HAWK HR (Hawk Response) utiliza una base de datos donde las Instituciones han reportados datos (nombres, domicilios, teléfonos, cuentas) ligados a operaciones fraudulentas y genera mensajes de prevención en caso de existir coincidencia en los datos del Informe Buró.

- Puede no presentarse aunque se haya adquirido el producto HAWK si no tiene coincidencia.
- Ocurre hasta 20 veces.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|---|---|------|-----------------|--------------------------|
| HR | FECHA DE REPORTE Fecha en que la que fue reportado el posible fraude en la base de datos de Hawk por un Usuario. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> ▪ DD: número entre 01- 31 ▪ MM: número entre 01-12 ▪ AAAA: año | N | 8 | F |
| 00 | CODIGO DE LA PREVENCIÓN Código para tipificar la prevención. | N | 3 | F |
| 01 | TIPO DE USUARIO Nombre genérico del Usuario que reportó el probable fraude. | AN | 16 | V |
| 02 | MENSAJE Descripción de la prevención. Para conocer más detalle sobre los mensajes, consultar ANEXO 8 del presente manual | AN | 48 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 75 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 16 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 91 Bytes | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Declarativa del Consumidor - CR

En este Segmento contiene la “**Declarativa**” del Cliente cuando no está conforme con el resultado de una “Impugnación” o “Reclamación” de una de sus cuentas o créditos reportadas por los Usuarios que integran su expediente.

El campo de Declarativa podrá contener declarativas generales o particulares por cada crédito.

Cuando se trate de una declarativa de un crédito en particular, esta se identificará con la etiqueta “CREDITO01”, donde 01 es el número de secuencia correspondiente al orden en que esta listado el crédito en el Reporte.

Para limitar cada Declarativa, se incluirán los caracteres (##) al inicio del texto.

En caso de existir un número de declarativas que exceda la longitud del campo, se mostrarán siempre las más recientes y hasta el máximo de longitud disponible.

El Cliente solo puede integrar una “**Declarativa**”.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|--|------|---------------------|--------------------------|
| CR | TIPO DE SEGMENTO Indica la longitud en bytes o caracteres de la “Declarativa” del Cliente. | N | 4 | V |
| 00 | DECLARATIVA DEL CLIENTE Si el Cliente no ésta conforme con el resultado de la reclamación podrá manifestar en un texto de no más de 1,000 palabras los argumentos que a su juicio considera incorrecta la información a su nombre reportada en el Informe Buró. Las declarativas se desplegaran de acuerdo con la secuencia de los créditos en el Reporte de Crédito. El nombre de la etiqueta es “00” y deberá ser seguido por nuevamente “00”. La longitud máxima puede ser hasta de 12,000 bytes o caracteres. Fecha Productiva apartir del 01 de diciembre 2015 | A/N | 12,000 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 12,004 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 8 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 12,012 Bytes | |

Ejemplo Declarativa por expediente y por Crédito:

CR0400520000ESTA ES UNA DECLARATIVA DE PRUEBA**##CREDITO01**POR CADA CREDITO EL CONSUMIDOR PUEDE MANIFESTAR SU INCONFORMIDAD**##CREDITO02**CADA DECLARATIVA PUEDE CONTENER HASTA MIL PALABRAS**##CREDITO03**LAS DECLARATIVAS SE DESPLEGARAN DE ACUERDO CON LA SECUENCIA DE LOS CREDITOS EN EL REPORTE DE CREDITOES

Fecha Productiva apartir del 01 de diciembre 2015

Ejemplo de declarativa sólo de créditos:

CR04005200##CREDITO01POR CADA CREDITO EL CONSUMIDOR PUEDE MANIFESTAR SU INCONFORMIDAD**##CREDITO02**CADA DECLARATIVA PUEDE CONTENER HASTA MIL PALABRAS**##CREDITO03**LAS DECLARATIVAS SE DESPLEGARAN DE ACUERDO CON LA SECUENCIA DE LOS CREDITOS EN EL REPORTE DE CREDITOES

Fecha Productiva apartir del 01 de diciembre 2015

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de BC Score - SC

Este Segmento se presenta solo si se adquirió el producto.

La información que se presenta en este segmento corresponde al dato de BC Score, cuya finalidad es indicar la probabilidad de pago del Cliente en los siguientes doce meses a partir de la fecha de consulta. El dato se convierte en una herramienta para el soporte a la toma de decisiones en cualquier etapa del ciclo de vida de la relación crediticia. A continuación se explican los datos que pueden presentarse al consultar el Informe Buró con BC Score.

BC Score siempre se presenta como un número positivo de hasta tres posiciones. Y viene acompañado de tres códigos de razón, cuyo propósito es exponer los elementos principales que sustentan el valor de Score obtenido.

- Ocorre hasta 15 veces, dependerá del número de Scores que ofrezca BURO DE CREDITO.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|--|------|-----------------|--------------------------|
| SC | NOMBRE DEL SCORE Indica el nombre del Score que se solicitó. | AN | 30 | V |
| 00 | CODIGO DEL SCORE Indica el código asignado al Score que se solicitó. Puede ser: 504 Informe Buró con Índice de Capacidad Crediticia (ICC) 507 Informe Buró con BC-Score recalibrado (2008) Si la "Clave del Producto Requerido" en la solicitud es 004 , se responderá con 2 segmentos SC de SCORE: 1) Score 504 (para el cálculo de del ICC), 2) Score 507 . Para conocer los códigos de razón consultar el ANEXO 6 del presente manual. | N | 3 | F |
| 01 | VALOR DEL SCORE Indica la calificación del Score solicitado (número positivo) En caso de no poder calcularse el Score, se indica el código de exclusión (valor negativo) para explicar la causa por la cual no se pudo calcular el Score. | N | 4 | V |
| 02 | CODIGO DE RAZON Indica la primera razón por la cual no obtiene la calificación más alta. | N | 3 | V |
| 03 | CODIGO DE RAZON Indica la segunda razón por la cual no obtiene la calificación más alta. | N | 3 | V |
| 04 | CODIGO DE RAZON Indica la tercera razón por la cual no obtiene la calificación más alta. | N | 3 | V |
| 06 | CODIGO DE ERROR Se indica el código de error en caso de que exista. Si existe un código de error, no se presentarán los campos 01, 02, 03 y 04 . | N | 2 | V |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 46 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 24 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 70 Bytes | |

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Optimiza (para Reporte de Crédito)

Este producto ha sido desarrollado principalmente para las áreas de Negocio como Otorgamiento de crédito, Riesgo de Crédito y Operaciones, ya que facilita la evaluación del riesgo crediticio, garantizando que a través de un punto de corte de Score, se puedan perfilar fácilmente los candidatos al Otorgamiento de Crédito, mediante la consulta del Reporte de Crédito.

Está basado en el modelo probabilístico de BC Score, el cual resume el comportamiento crediticio de un cliente en una puntuación mínima de 400 puntos y máxima de 850 puntos; a menor BC Score mayor es la probabilidad de impago del cliente y a mayor BC Score menor es la probabilidad de incumplimiento del mismo.

Los Beneficios de **Optimiza** son:

- Los Usuarios establece un punto de corte (Cut Off) con la utilización del BC Score
- Optimiza aplica dicho punto de corte entregando al usuarios solamente aquellos reportes de crédito que superen el punto de corte.
- Disponible en versiones INTL-Lote (Batch)

Para poder ejecutar las reglas que son configurables de acuerdo a la necesidad de cada Usuario Otorgante de Crédito es necesario adicionar el privilegio del producto **Optimiza** a la clave de consulta de Reporte de Crédito, el cual debiera solicitar a su Ejecutivo Comercial.

La información que se presenta en las consultas que superen el punto de corte será la misma que se preseta en la cadena de respuesta de Reporte de Crédito.

Ejemplos:

1. Si el Score configurado para que entregue Reporte de Crédito es Mayor o igual al punto de corte
 - a. El sistema devolverá la cadena de respuesta del Reporte de Crédito.
 - b. La respuesta contendrá el valor de Score de acuerdo con la petición.

SC08BC SCORE000300701040731020221030224040209 ES051099400097723941940102**

2. Score Menor al punto de corte:

SC08BC SCORE00030070104000902024403032050403100ES051099400097723941940102**

3. No entrega Reporte de Crédito y devuelve en la cadena de error el mensaje o valor de Score

ERRRUR25 P004SP01 1808SC000561ES050007300097723939150102**

En esta cadena en la etiqueta 18 devolverá un mensaje, donde indica que el valor obtenido del Score no fue satisfactorio, de acuerdo con los créditos registrados en el expediente, o bien devolvera el valor se score si así es requerido por el Otorgante de Crédito.

Consideraciones:

para la emisión y No emisión del Reporte de Crédito, de acuerdo a los criterios de cada Institución participante. (Línea de Corte SCORE), es importante definir tipos de Mensaje para cuando esta línea de corte no se cumpla.

Segmento de SINTETIZA - CL

El Segmento CL contiene el resultado de la ejecución de Sintetiza sobre el expediente consultado:

- El número máximo de ocurrencias pueden ser con un máximo de 99 características por cada plantilla.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|---|------|-----------------|--------------------------|
| CL | Plantilla Solicitada | N | 10 | F |
| 00 | Identificador de Característica en Plantilla Contiene el identificador asignado a la característica en la plantilla | N | 10 | V |
| 01 | Número de Característica Corresponde al número de la característica de acuerdo al catálogo del Anexo 12 | N | 10 | V |
| 02 | Valor de la Característica Se refiere al valor de la característica | N | 10 | V |
| 03 | Código de error Únicamente se presenta cuando ocurrió un error al calcular las características. En este caso el segmento CL se presenta una sola vez y no se presentará de la etiqueta 01 a 02. Los valores de este campo son los siguientes <ul style="list-style-type: none"> 1 – “Servicio de características no disponible” 2 – “Solicitud de características inválida” 3 – “Error en cálculo de características” | N | 2 | V |

| | |
|---|----------|
| Suma longitudes máximas de campos | 42 Bytes |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | 10 Bytes |
| Total longitud máxima del segmento | 52 Bytes |

Ejemplo:

INTL11NUMEROREFERENCIAOPERADOR
 MX0000BC1234567810PN07TARJETA0007ABIERTA0204CASO0306CUATRO0408150519500510TAAC5005
 150802MX090121101F1201MPA13SERVIDOR 20000006CENTRO0210CUAUHTEMOC0312CD DE
 MEXICO0402DF0505060001001H120830092004TL08300920040205BANCO0501I0601R0702CC0802N\$1
 101Z12038201308150120041408300820041508150620041708300920041801M21051485022057597+
 2305120002401026020127081111110028080108200429080101200431030083802-
 1TL08300920040205BANCO0501I0601R0702CC0802N\$1101Z120101308300319801408300420001608
 010120011708300920041801M2104300022020+2304350024010260201272411111111111111111111
 11112808010820042908011219973002CZ3103084420801012001TL08300920040216TIENDA
 COMERCIAL0501I0601R0702CC0802N\$1101Z1204105013082511199914083008200415081507200417
 08300920041801M210522850220612850+2305450002401025012260201272411111111111111111111
 1111280801082004290801121999310305732020236010370801062000380202IQ08251020040205B
 ANCO0402MI060100701I08261020040205BANCO0402MI060100701I08300920040002000102000
 2020003020004020005020006020307020008020009040003100400001104000312040001130400001
 40400021502001602061701Y1805NNNNN1901N2002N\$210537700220557000230620447+2401025041
 8702602352701028020+29010300103102003202003302003408300319803508150120043602063708
 02112004380200390800000000400200410800000000HI080309200900030010116BURO DE CREDITO
 0248VER MENSAJES DE COINCIDENCIA POR REP. DE CREDITO
 CL02150001101019020523432CL021500011010210020820100203ES050135400090989122630102*
 *

En donde:

CL02150001101019020523432CL021500011010210020820100203
 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24)

- (1) - Etiqueta o nombre del Segmento: **CL – Tipo de Segmento**
 - (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres.
 - (3) – Plantilla solicitada, en este caso: **15**
 - (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Identificador de Característica en Plantilla**
 - (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracteres
 - (6) - Dato del campo, en este caso: **1**
 - (7) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Número de característica**
 - (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracteres
 - (9) - Dato del campo, en este caso: **9**
 - (10) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Valor de la característica**
 - (11) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
 - (12) - Dato del campo, en este caso: **23432**
- La etiqueta CL se repetirá en base a el número de característica(s) enviada(s) en la plantilla.
- (13) - Etiqueta o nombre del Segmento: **CL – Tipo de Segmento**
 - (14) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres.
 - (15) – Plantilla solicitada, en este caso: **15**
 - (16) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Identificador de Característica en Plantilla**
 - (17) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracteres
 - (18) - Dato del campo, en este caso: **1**

- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Número de característica**
- (20) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene 2 caracteres
- (21) - Dato del campo, en este caso: **10**
- (22) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – Valor de la característica**
- (23) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene 8 caracteres
- (24) - Dato del campo, en este caso: **20100203**

Tipo: **N** – Numérico, **A** – Alfabético, **AN** – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de FIN del Informe Buró - ES

Es el Segmento final del Registro del Informe Buró.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|---|------|------------------|--------------------------|
| ES | LONGITUD DE TRANSMISION Indica la longitud en bytes o caracteres del Registro de Respuesta, incluye este segmento. | N | 6 | V |
| 00 | NUMERO DE CONTROL DE LA CONSULTA Indica el número de control de la Consulta asignado por BURO DE CREDITO. Fecha Productiva a partir del 30 de noviembre 2015. | N | 99 | V |
| 01 | FIN DEL REGISTRO DE RESPUESTA Contiene los caracteres ** | AN | 2 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 107 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 16 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 123 Bytes | |

Ejemplo:

ES050206000090449791580102**

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9)

- (1) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ES – Longitud de Transmisión**
- (2) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres.
- (3) - Dato del campo, en este caso: **02060**
- (4) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Número de Control de la Consulta**
- (5) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **9** caracteres
- (6) - Dato del campo, en este caso: **044979158**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – Fin del Registro de Respuesta**
- (8) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (9) - Dato del campo, en este caso: ******

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Descripción del Archivo de Respuesta de INTL 13- ERROR

Cuando el sistema de Buró de Crédito detecta un problema durante el proceso de consulta, no será posible dar como respuesta el Informe Buró, en este caso se responderá con el **Registro de Error**.

Este Registro de Error se presentará en lugar del Registro de Respuesta que contiene el Informe Buró.

El formato del Registro de Error del **Formato INTL 13**, está constituido hasta por **4 SEGMENTOS** o partes para facilitar su lectura y manipulación.

| Identificación o ID del Segmento | Segmento | Número de veces que se puede presentar |
|--|--------------------------------------|--|
| ERRR | Inicio de registro de Error | 1 vez |
| UR | Referencia de error del Usuario | 1 vez |
| AR | Referencia de error de Autenticación | 1 vez |
| ES | Fin del registro | 1 vez |

Los segmentos UR y AR, se presentarán de acuerdo al tipo de error que el sistema de Buró de Crédito haya detectado.

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Inicio - ERRR

Este Segmento es el inicio del Registro, independientemente del tipo de error que el sistema haya encontrado.

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|
| ETIQUETA DEL SEGMENTO Se reportan las letras ERRR. | A | 4 | F |
| Total longitud máxima del segmento | 4 Bytes | | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Referencia de Error del Usuario - UR

Este Segmento se presenta cuando el sistema de Buró de Crédito detecta error(es) en el registro de la Consulta que elaboró el Usuario, identificando la(s) razón(es) por las cuales no es posible presentar el Informe Buró.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| UR | NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR Indica el valor proporcionado por el Usuario en el campo "Número de Referencia del Operador" del Segmento de "Encabezado o Inicio" del Registro de Consulta. Puede reportarse blancos, si así lo indicó el Usuario. | AN | 25 | F |
| 00 | SOLICITUD DEL CLIENTE ERRONEA Este valor se reporta solamente a Usuarios LU6.2. (CPU SNA). Contiene el valor enviado en las posiciones 1-4 dentro del Registro de Consulta en el Segmento de Encabezado, si este campo es erróneo. | AN | 4 | F |
| 01 | VERSION PROPORCIONADA ERRONEA Contiene el valor enviado en las posiciones 5-6 dentro del Registro de Consulta en el Segmento de Encabezado, si este campo es erróneo. | AN | 2 | F |
| 02 | PRODUCTO SOLICITADO ERRONEO Contiene el valor enviado en las posiciones 32-34 dentro del Registro de Consulta en el Segmento de Encabezado, si este campo es erróneo. | AN | 3 | F |
| 03 | CLAVE DE USUARIO O CONTRASEÑA DE ACCESO ERRONEA Contiene el valor enviado en las posiciones 41-54 dentro del Registro de Consulta en el Segmento de Encabezado, si este campo es erróneo. | AN | 14 | V |
| 04 | SEGMENTO REQUERIDO NO PROPORCIONADO Contiene la ETIQUETA del segmento que es Requerido y que no fue proporcionado en el Registro de Consulta. Si hay más de un segmento Requerido que no se proporcionó, solo se indica el primero no encontrado. | A | 2 | V |
| 05 | ULTIMA INFORMACION VALIDA DEL CLIENTE Puede contener : <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento del último campo reportado correctamente. La etiqueta del último campo que fue correctamente procesado en ese segmento. La longitud del último campo que fue correctamente procesado en ese segmento. Ejemplo, si el campo contiene PA0404 indica el segmento de "Dirección", campo de "Estado" con longitud de 4 bytes o caracteres, fue el último campo que pudo procesar el sistema. | AN | 6 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Referencia de Error del Usuario – UR (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 06 | INFORMACION ERRONEA PARA CONSULTA Puede contener: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento La longitud del campo Además de 40 bytes de información del campo que ocasionó el rechazo. Puede aparecer hasta 5 veces. | AN | 46 | V |
| 07 | VALOR ERRONEO EN UN CAMPO RELACIONADO Puede contener : <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento La etiqueta del campo La longitud del campo La información de hasta 40 bytes del campo que fue rechazado debido a un valor inconsistente con el contenido de otro campo. También se proporcionan los mismos datos para el campo relacionado que provocó el rechazo. Este campo se regresará si por ejemplo, el valor de la Clave de estado es erróneo debido al valor en el campo del Código Postal. | AN | 92 | V |
| 11 | EROR EN EL SISTEMA DE BURO DE CREDITO En caso de existir un problema con el Sistema de BURO DE CREDITO, se presentará la letra "Y". | A | 1 | F |
| 12 | ETIQUETA DE SEGMENTO ERRONEA Puede contener: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento errónea Longitud de la etiqueta errónea | A | 2 | F |
| 13 | ORDEN ERRONEO DEL SEGMENTO <ul style="list-style-type: none"> Contiene la etiqueta del último segmento que fue procesado correctamente, Seguido por la etiqueta del primer segmento enviado en desorden. El sistema dejará de procesar la información y regresará un Registro de Error después de que encuentra un segmento que está en desorden. | A | 4 | F |
| 14 | NUMERO ERRONEO DE SEGMENTOS Puede contener la etiqueta del Segmento que se envió en varias ocasiones. | A | 2 | F |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Formato del Registro de Respuesta INTL 13

Segmento de Referencia de Error del Usuario – UR (Cont.)

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------|--------------------------|----------|-------|-------|----|----|---------------------------|----|----|---|---|---|---|
| 16 | FALTA CAMPO REQUERIDO Puede contener: <ul style="list-style-type: none">La etiqueta del Segmento donde se encuentra el campo requerido que no se reportó en el Registro de Consulta.La etiqueta del campo requerido que no se reportó en el Registro de Consulta. Puede incluirse hasta 5 veces. | AN | 4 | F | | | | | | | | | | | | |
| 20 | EXPEDIENTE BLOQUEADO PARA CONSULTA (Bloqueado a petición del Consumidor) En caso de que el expediente se encuentre Bloqueado, se presentará la letra “Y”. Ejemplo: UR25REFERENCIA DEL OPERADOR2001Y <table border="1"><thead><tr><th>NOMBRE DEL SEGMENTO</th><th>LONG.</th><th>REFERENCIA OPERADOR</th><th>ETIQUETA</th><th>LONG.</th><th>VALOR</th></tr></thead><tbody><tr><td>UR</td><td>25</td><td>5118394734567890213459087</td><td>20</td><td>01</td><td>Y</td></tr></tbody></table> | NOMBRE DEL SEGMENTO | LONG. | REFERENCIA OPERADOR | ETIQUETA | LONG. | VALOR | UR | 25 | 5118394734567890213459087 | 20 | 01 | Y | A | 1 | F |
| NOMBRE DEL SEGMENTO | LONG. | REFERENCIA OPERADOR | ETIQUETA | LONG. | VALOR | | | | | | | | | | | |
| UR | 25 | 5118394734567890213459087 | 20 | 01 | Y | | | | | | | | | | | |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 208 Bytes | | | | | | | | | | | | | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 58 Bytes | | | | | | | | | | | | | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 266 Bytes | | | | | | | | | | | | | |

Tipo:

N – Numérico,

A – Alfabético,

AN – Alfanumérico

Segmento de Error para Autenticación - **AUTENTICADOR - AR**

Si se contrató el producto “**AUTENTICADOR**” y en caso de que el sistema haya encontrado errores en la solicitud de la autenticación, el sistema da respuesta a través de este Segmento que describe la causa por la cual no es posible presentar en el Registro de Respuesta el resultado del proceso de Autenticación.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|--|--|------|------------------|--------------------------|
| AR | NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR Indica el valor proporcionado por el Usuario en el campo “Número de Referencia del Operador” del Segmento de “Encabezado o Inicio” del Registro de Consulta. Puede reportarse blancos, si así lo indicó el Usuario. | AN | 25 | F |
| 00 | SUJETO NO AUTENTICADO En caso de que los datos proporcionados no coincidan con la información del Sistema de BC, se presenta la leyenda NO AUTENTICADO. | AN | 14 | F |
| 03 | CLAVE DE USUARIO O CONTRASEÑA DE ACCESO ERRONEA Contiene el valor enviado en las posiciones 41-54 dentro del Registro de Consulta en el Segmento de Encabezado, si este campo es erróneo. | AN | 14 | V |
| 11 | EROR EN EL SISTEMA DE BURO DE CREDITO En caso de existir un problema con el Sistema de BURO DE CREDITO, se presentará la letra “Y”. | A | 1 | F |
| 12 | ETIQUETA DE SEGMENTO ERRONEA Puede contener: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento errónea Longitud de la etiqueta errónea | A | 2 | F |
| 16 | FALTA CAMPO REQUERIDO Puede contener: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento donde se encuentra el campo requerido que no se reportó en el Registro de Consulta. La etiqueta del campo requerido que no se reportó en el Registro de Consulta. Puede incluirse hasta 5 veces. | AN | 4 | F |
| 18 | EXPEDIENTE BLOQUEADO (Bloqueado para Consulta a petición del Consumidor) En caso de que el expediente se encuentre Bloqueado, se presentará la leyenda EXPEDIENTE BLOQUEADO. El mensaje aplica, cuando se solicite generación de Reporte de Crédito. | AN | 20 | F |
| Suma longitudes máximas de campos | | | 80 Bytes | |
| Suma de longitudes de etiquetas y tamaño de datos | | | 28 Bytes | |
| Total longitud máxima del segmento | | | 108 Bytes | |

Tipo: N – Numérico, A – Alfabético, AN – Alfanumérico

Ejemplo de SUJETO NO AUTENTICADO:

ERRR AR 25 NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR 00 14 NO AUTENTICADO

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7)

ES 05 00066 00 02 **

(8) (9) (10) (11) (12) (13)

- (1) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ERRR**
- (2) - Etiqueta o nombre del Segmento: **AR**
- (3) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres.
- (4) - Dato del campo, en este caso: **Número de Referencia del Operador**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – Sujeto no Autenticado**
- (6) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **14** caracteres
- (7) - Dato del campo, en este caso: **No Autenticado**
- (8) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ES**
- (9) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (10) - Dato del campo, en este caso: **00066**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **00**
- (12) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (13) - Dato del campo, en este caso: ******

Ejemplo de ERROR EN EL SISTEMA DE BURO DE CREDITO:

ERRR AR 25 NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR 11 01 Y ES 05 00066 00 02 **

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13)

- (1) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ERRR**
- (2) - Etiqueta o nombre del Segmento: **AR**
- (3) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres.
- (4) - Dato del campo, en este caso: **Número de Referencia del Operador**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – error en el Sistema de Buró de Crédito**
- (6) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **1** caracteres
- (7) - Dato del campo, en este caso: **Y**
- (8) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ES**
- (9) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (10) - Dato del campo, en este caso: **00066**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **00**
- (12) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (13) - Dato del campo, en este caso: ******

Ejemplo de EXPEDIENTE BLOQUEADO:

ERRR**AR****25** NUMERO DE REFERENCIA DEL OPERADOR **18****20** EXPEDIENTE BLOQUEADO

(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7)

ES**05****00066000****02** **

(8) (9) (10) (11) (12) (13)

- (1) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ERRR**
- (2) - Etiqueta o nombre del Segmento: **AR**
- (3) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **25** caracteres.
- (4) - Dato del campo, en este caso: **Número de Referencia del Operador**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – EXPEDIENTE BLOQUEADO**
- (6) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **20** caracteres
- (7) - Dato del campo, en este caso: **EXPEDIENTE BLOQUEADO**
- (8) - Etiqueta o nombre del Segmento: **ES**
- (9) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **5** caracteres
- (10) - Dato del campo, en este caso: **00066**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **00**
- (12) - Número de caracteres, incluyendo espacios en blanco que contiene el dato, en este caso tiene **2** caracteres
- (13) - Dato del campo, en este caso: ******

Anexos

Anexo 1 – Códigos de Tipo de Negocio o KOB del Usuario

El siguiente catálogo describe los códigos de Tipo de Negocio del Usuario o KOB (Kind of Business), el cual es requerido para construir la Clave del Usuario o Member Code.

| Código | Descripción | Nombre Genérico |
|--------|---|--|
| AA | Automotriz | AUTOMOTRIZ |
| AF | Compañía de Financiamiento Automotriz | AUTOMOTRIZ |
| AG | Compañía Agropecuaria | AGROPECUARIO |
| AM | Otros vehículos automotores | OTROS VEHICULOS |
| BA | Financiamiento Bancario de Autos | BANCO |
| BB | Banco | BANCO |
| BC | Tarjeta de Crédito Bancaria | BANCO |
| BD | Fianza | FIANZAS |
| BE | Crédito Bancario para PFAE | CRED BANCO PFAE |
| BH | Préstamo tipo "Home Equity" | BANCO |
| BM | Préstamo Hipotecario Bancario | BANCO |
| BP | Procesador de Datos Bancario | PROCESADOR |
| BY | Línea de Crédito Bancaria | BANCO |
| CC | Tienda de Ropa | TIENDA COMERCIAL |
| CE | Crédito NO bancario para PFAE | CREDITO PFAE |
| CO | Identificación de Consultas derivadas de un Producto para Consumidor Final. | CONSULTA MI BURO (Entra en operación a partir de la 2a quincena de mayo de 2015). |
| CR | Consumidor Final | CONSUMIDOR FINAL |
| DM | Ventas por Correo | TIENDA COMERCIAL |
| DS | Tienda Departamental | TIENDA COMERCIAL |
| ED | Educación | EDUCACION |
| FE | Crédito Financiero NO bancario para PFAE | CRED FINAN PFAE |
| FF | Compañía de Préstamos Personales | FINANCIERA |
| FT | Factoraje | FACTORAJE |
| GG | Tienda de Abarrotes | TIENDA COMERCIAL |
| HG | Hipotecario de Gobierno | HIPOTECAGOBIERNO |
| HH | Mercancía para Hogar/Oficina | TIENDA COMERCIAL |
| II | Seguros | SEGURO |
| KK | Contratista o subcontratista | SERVS. GRALES. |
| LL | Ferretería / Maderería | TIENDA COMERCIAL |

Anexo 1 - Códigos de Tipo de Negocio o KOB del Usuario (Cont.)

| Código | Descripción | Nombre Genérico |
|--------|---|------------------|
| LS | Arrendamiento | ARRENDAMIENTO |
| MC | Cooperativa | COOPERATIVA |
| MI | Sector Microfinanciero | MICROFINANCIERA |
| MM | Servicios Médicos /Salud | SERVICIO MEDICO |
| MS | Préstamos personales sector Microfinanciero | MIC CREDITO PERS |
| NN | Compañía de Viajes/Entretenimiento | CIA Q' OTORGA |
| OO | Empresa Petrolera | COMP PETROLERA |
| PB | Editorial | EDITORIAL |
| QM | Préstamo Hipotecario no Bancario | HIPOTECARIA |
| QU | Unión de Crédito | UNION DE CREDITO |
| RR | Bienes Raíces | BIENES RAICES |
| SF | Servicios Fiduciarios | SERV FIDUCIARIOS |
| SI | Sociedad de Información Crediticia | SIC |
| SS | Artículos Deportivos | TIENDA COMERCIAL |
| TF | Fondos y Fideicomisos | FONDOS Y FIDEIC |
| UT | Compañía de Teléfonos | COMUNICACIONES |
| UU | Servicios (agua, luz, gas) | SERVICIOS |
| VV | Gobierno | GUBERNAMENTALES |
| YY | Despacho de Cobranza | COBRANZA |
| ZM | Prueba del Usuario | PRUEBA OTORGANTE |
| ZT | Prueba del Buró de Crédito | PRUEBAS BC |

Anexo 2 – Códigos de Tipo de Contrato o Producto

El siguiente catálogo describe los códigos de Tipo de Contrato o Producto.

Las claves que tienen las letras **(PFAE)**, solo pueden ser usadas para Cuentas o Créditos de “**Personas Físicas con Actividad Empresarial**”.

| Código | Descripción |
|--------|-------------------------------|
| AF | Aparatos /Muebles |
| AG | Agropecuario (PFAE) |
| AL | Arrendamiento Automotriz |
| AP | Aviación |
| AU | Compra de Automóvil |
| BD | Fianza |
| BT | Bote / Lancha |
| CC | Tarjeta de Crédito |
| CE | Cartas de Crédito (PFAE) |
| CF | Crédito fiscal |
| CL | Línea de Crédito |
| CO | Consolidación |
| CS | Crédito Simple (PFAE) |
| CT | Con Colateral (PFAE) |
| DE | Descuentos (PFAE) |
| EQ | Equipo |
| FI | Fideicomiso (PFAE) |
| FT | Factoraje |
| HA | Habilitación o Avío (PFAE) |
| HE | Préstamo tipo “Home Equity” |
| HI | Mejoras a la casa |
| LS | Arrendamiento |
| LR | Línea de Crédito Reinstalable |
| MI | Otros |

| Código | Descripción |
|--------|--|
| OA | Otros adeudos vencidos (PFAE) |
| PA | Préstamo para Personas Físicas con Actividad Empresarial (PFAE) |
| PB | Editorial |
| PG | PGUE - Préstamo como garantía de unidades industriales para PFAE |
| PL | Préstamo personal |
| PN | Préstamo de nómina |
| PQ | Quirografario (PFAE) |
| PR | Prendario (PFAE) |
| PS | Pago de Servicios |
| RC | Reestructurado (PFAE) |
| RD | Redescuento (PFAE) |
| RE | Bienes Raíces |
| RF | Refaccionario (PFAE) |
| RN | Renovado (PFAE) |
| RV | Vehículo Recreativo |
| SC | Tarjeta garantizada |
| SE | Préstamo garantizado |
| SG | Seguros |
| SM | Segunda hipoteca |
| ST | Préstamo para estudiante |
| TE | Tarjeta de Crédito Empresarial |
| UK | Desconocido |
| US | Préstamo no garantizado |

Anexo 3 – Clasificación de Puntualidad de Pago - MOP

Las Claves de “Clasificación de Puntualidad de Pago – MOP”, indica el tiempo transcurrido desde que el Cliente debió haber cumplido con el compromiso de pago acordado con el Usuario.

La siguiente tabla describe los códigos de “Puntualidad de pago o MOP” (Manner of Payment).

| Código | Descripción |
|--------|---|
| UR | Cuenta sin información. La Cuenta o Crédito no tuvo actividad. No tuvo movimientos de compra o pago. Los saldos son igual a cero. Principalmente para cuentas revolventes que no tienen saldos pendientes y no tuvieron actividad de compra o pago en el período. |
| 00 | Muy reciente para ser calificada. La Cuenta o Crédito es de recién apertura y aún no tiene actividad o movimientos en máximo 3 meses. Si tiene mas de 3 meses sin actividad desde su apertura, usar el MOP=UR. |
| 01 | Cuenta al corriente, 0 días de atraso de su fecha límite de pago (1 a 29 días transcurridos de su fecha de facturación) |
| 02 | Cuenta con atraso de 1 a 29 días de su fecha límite de pago (30 a 59 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 03 | Cuenta con atraso de 30 a 59 días de su fecha límite de pago (60 a 89 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 04 | Cuenta con atraso de 60 a 89 días de su fecha límite de pago (90 a 119 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 05 | Cuenta con atraso de 90 a 119 días de su fecha límite de pago (120 a 149 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 06 | Cuenta con atraso de 120 a 149 días de su fecha límite de pago (150 hasta 180 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 07 | Cuenta con atraso de 150 días hasta 12 meses de su fecha límite de pago (181 días a 12 meses transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 96 | Cuenta con atraso de más de 12 meses de su fecha de pago y corte o facturación. |
| 97 | Cuenta con deuda parcial o total sin recuperar. |
| 99 | Fraude cometido por el Cliente |

Anexo 4 – Histórico de Pagos

El “Histórico de Pago” se conforma con cada uno de los códigos de “Puntualidad de pago o MOPs” que se reportan mes tras mes. Se presentan los 24 últimos meses reportados.

Las Claves del “Histórico de Pagos”, indica el tiempo que transcurrió desde que el Cliente debió haber cumplido con el compromiso de pago acordado con el Usuario.

La siguiente tabla describe los códigos de “Histórico de Pagos”.

| Código | Descripción |
|--------------------------|---|
| D | Información anulada a solicitud del Usuario. |
| U | Cuenta sin información. La Cuenta o Crédito no tuvo actividad. |
| - | Período no reportado por el Usuario. |
| 0 | Muy reciente para ser calificada. La Cuenta o Crédito es de recién apertura y aún no tiene actividad o movimientos. |
| 1 | Cuenta al corriente, 0 días de atraso de su fecha límite de pago (1 a 29 días transcurridos de su fecha de facturación) |
| 2 | Cuenta con atraso de 1 a 29 días de su fecha límite de pago (30 a 59 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 3 | Cuenta con atraso de 30 a 59 días de su fecha límite de pago (60 a 89 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 4 | Cuenta con atraso de 60 a 89 días de su fecha límite de pago (90 a 119 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 5 | Cuenta con atraso de 90 a 119 días de su fecha límite de pago (120 a 149 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 6 | Cuenta con atraso de 120 a 149 días de su fecha límite de pago (150 hasta 180 días transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 7 | Cuenta con atraso de 150 días hasta 12 meses de su fecha límite de pago (181 días a 12 meses transcurridos de su fecha de corte o facturación). |
| 9 | Corresponde a MOP = 96 ó 97 ó 99. |
| Espacio en Blanco | Periodo eliminado en razón de aplicación de la Ley para Regular a las Sociedad de Información Crediticia. |

Anexo 5 – Claves de Observación

Las “Claves de Observación” indican el status de la Cuenta o Crédito al momento de ser reportado a Buró de Crédito.

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-------|---|------------------------------|---|
| AD | Cuenta o monto en aclaración directamente con el Usuario | Todos | La cuenta o monto del crédito, se encuentra en aclaración directamente con el Usuario por solicitud del Cliente. |
| CA | Cuenta al corriente vendida o cedida a un Usuario de una Sociedad de Información Crediticia. | Todos | <p>El Usuario vendió su cartera al corriente o a un tercero Usuario de una Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente.</p> <p>Se deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información que envíe el Usuario adquirente o cesionario a las Sociedades de Información Crediticia, respecto de las cuentas o créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse con el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión (Art. 27 Bis de la Ley para las SIC's).</p> |
| CC | Cuenta cancelada o cerrada | Todos | <p>Crédito cerrado a solicitud del Cliente o por decisión del Usuario.</p> <p>La cuenta debe reportarse con fecha de cierre y a partir de esa fecha, deja de existir relación jurídica con el Cliente, por lo tanto deja de reportarse a la Sociedad de Información Crediticia.</p> |
| CD | Disminución del monto a pagar debido a un acuerdo con la Institución y ajuste al plan de pagos. | Hipotecario | <p>El crédito cuenta con un convenio que disminuye su factor de pago.</p> <p>Sólo aplica reportarla para KOB “HG” (Hipotecario de Gobierno).</p> <p>LA CLAVE QUEDA ACTIVA PARA REPORTARSE A PARTIR DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015.</p> |
| CL | Cuenta en cobranza pagada totalmente, sin causar quebranto | Todos | Crédito enviado a cobranza pero actualmente ya está pagado en su totalidad. |
| CO | Crédito en controversia | Todos | <p>Se considerará que un crédito está en controversia cuando exista incertidumbre jurídica sobre la propiedad de los derechos de cobro derivados del mismo, sin importar si el acreditado es persona moral o física.</p> <p>El crédito en controversia puede estar asociado a diferentes registros reportados por distintos Usuarios, por lo que los historiales de crédito pueden no reflejar con precisión el comportamiento de pago del acreditado. Es necesario que el Usuario analice de manera conjunta los historiales crediticios de dichos registros, considerando para cada período el mejor comportamiento de pago exhibido.</p> <p>Se recomienda al acreditado acudir a la autoridad correspondiente (CONDUSEF / PROFECO) para recibir mayor orientación al respecto.</p> |

Anexo 5 - Claves de Observación (Cont.)

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-------|--|---|---|
| CV | Cuenta que no está al corriente vendida o cedida a un Usuario de Buró de Crédito | Todos | <p>El Usuario vendió su cartera con problemas de pago a un tercero Usuario de la Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información que envíe el Usuario adquiriente o cesionario a las Sociedades respecto de los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p> |
| EL | Eliminación de Clave de Observación | Todos | Elimina cualquier Clave de Observación colocada con anterioridad. |
| FD | Cuenta con fraude atribuible al Cliente | Todos | El crédito se utilizó fraudulentamente por el Cliente y fue declarado conforme a sentencia judicial. |
| FN | Fraude NO atribuible al Cliente | Todos | El Cliente perdió o le robaron identificaciones, información o tarjetas de crédito con las cuales se cometió un fraude en su contra. |
| FP | Fianza pagada | Fianzas | <p>El cliente contrató una Fianza para garantizar el cumplimiento de pago de un producto o servicio.</p> <p>La clave aplica sólo para instituciones del sector Afianzador y cuando el Cliente pagó totalmente el monto reclamado por el Beneficiario a la Afianzadora, sin quedar adeudo alguno.</p> |
| FR | Adjudicación y/o aplicación de garantía | Todos | <p>El bien fue adjudicado por el Usuario o se aplicaron las garantías del crédito por falta de pago, mediante un proceso judicial de cobro.</p> <p>En caso de que el saldo vencido no haya sido cubierto totalmente al momento de la adjudicación del bien, se reportará dicho monto.</p> |
| GP | Ejecución de Garantía en Pago por Crédito Prendario. | TODOS | El pago del Crédito Prendario se realizó mediante la ejecución de la garantía ya sea por cuenta del Otorgante del Crédito o a través de un tercero |
| IA | Cuenta Inactiva | Revolvente y Sin límite pre-establecido | El crédito está vigente pero el cliente no lo ha utilizado. |
| IM | Integrante Causante de Mora | Todos | Integrante de un grupo solidario o de banca comunal causante de mora. |
| IS | Integrante que fue subsidiado para evitar mora. | TODOS | <p>Integrante de un grupo solidario o de banca comunal subsidiado para evitar la mora de un crédito.</p> <p>El usuario deberá incorporar la clave solo al integrante del grupo solidario o de banca comunal que haya sido subsidiado para evitar la mora del crédito.</p> |

Anexo 5 - Claves de Observación (Cont.)

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-------|---|--|--|
| LC | Convenio de finiquito con pago menor a la deuda, acordado con el Cliente (Quita) | Todos | <p>Se negoció el adeudo remanente con base en una quita, condonación o descuento a solicitud del Cliente y/o un convenio de finiquito.</p> <p>En su caso, el Usuario deberá reportar el monto de la quita, condonación o descuento.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con fecha de cierre y, en su caso, crear y reportar otro registro, señalando el mismo número del crédito objeto de la quita, condonación o descuento y/o del convenio de finiquito para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> |
| LG | Pago menor de la deuda por programa institucional o de gobierno, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales (Quita) | Todos | <p>Se negoció el adeudo con base en una quita, condonación o descuento derivado de un programa propio del Usuario o como resultado de un programa de apoyo Gubernamental incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con fecha de cierre y, en su caso, crear y reportar otro registro, señalando el mismo número del crédito objeto de la quita, condonación o descuento, para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> |
| LO | En Localización | Todos | El Usuario no ha podido localizar al cliente, titular de la cuenta. |
| LS | Tarjeta de Crédito robada o extraviada | Revolvente, Sin Límite Pre-establecido | <p>Tarjeta de crédito o de servicios extraviada o robada.</p> <p>El número de la cuenta de reposición no deberá ser igual al de la tarjeta original.</p> |
| NA | Cuenta al corriente vendida o cedida a un No Usuario de Buró de Crédito. | Todos | <p>El Usuario vendió su cartera al corriente a un tercero NO Usuario de la Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, y la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información a la Sociedad de Información Crediticia relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p> <p>En caso de que la información no pueda ser actualizada en la Sociedad de Información Crediticia deberá incluir una leyenda que así lo aclare (Art. 27 Bis).</p> |

Anexo 5 - Claves de Observación (Cont.)

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-----------|--|------------------------------|--|
| NV | Cuenta vencida vendida a un No Usuario de Buró de la Sociedad de Información Crediticia. | Todos | <p>El Usuario vendió su cartera con problemas de pago a un tercero NO Usuario de una Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, y la fecha en que se celebró la venta o cesión.</p> <p>La actualización de la información que envíe el Usuario adquiriente o cesionario a las Sociedades relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p> <p>En caso de que la información no pueda ser actualizada, la Sociedad de Información Crediticia deberá incluir una leyenda que así lo aclare.</p> |
| PC | Cuenta en Cobranza | Todos | Crédito enviado a despacho de cobranza por falta de pago. |
| PD | Prórroga otorgada debido a un desastre natural. | Hipotecario | <p>Los apoyos DENA cubren las viviendas que hayn tenido daño masivo, es decir, si además de la casa se dañaron otras con crédito de Entidades Gubernamentales.</p> <p>Apoyos DENA refiere a programas Gubernamentales donde se otorgan apoyos y subsidios.</p> <p>Sólo aplica reportarla para KOB "HG" (Hipotecario de Gobierno).</p> <p>LA CLAVE QUEDA ACTIVA PARA REPORTARSE A PARTIR DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015.</p> |
| PE | Prórroga otorgada al Acreditado por situaciones especiales. | Hipotecario | <p>Situaciones especiales pueden ser prórrogas por huelga o prórrogas con intereses con y sin capitalización.</p> <p>Sólo aplica reportarla para KOB "HG" (Hipotecario de Gobierno).</p> <p>LA CLAVE QUEDA ACTIVA PARA REPORTARSE A PARTIR DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015.</p> |
| PI | Prórroga otorgada al Acreditado por invalidez, defunción. | Hipotecario | <ul style="list-style-type: none"> Si el Acreditado llega a tener una incapacidad total permanente que le impida desempeñar cualquier trabajo y cumple con los requisitos legales establecidos, la Entidad Gubernamental, a solicitud del Acreditado, libera el adeudo y cancela el crédito. Si el Acreditado llega a tener una incapacidad parcial permanente del 50% o más, o una invalidez definitiva, la Entidad Gubernamental apoya con una prórroga especial hasta por dos años, durante la cual no se tendrá que pagar el crédito y no se generarán intereses. Si al término de ese tiempo el Acreditado no ha vuelto a tener una relación laboral y cumple con los requisitos legales establecidos, la Entidad Gubernamental, a solicitud del acreditado, libera el adeudo y cancela el crédito. <p>Sólo aplica reportarla para KOB "HG" (Hipotecario de Gobierno).</p> <p>LA CLAVE QUEDA ACTIVA PARA REPORTARSE A PARTIR DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015.</p> |

Anexo 5 - Claves de Observación (Cont.)

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-------|--|------------------------------|---|
| PR | Prórroga otorgada debido a una pérdida de relación laboral. | Hipotecario | <ul style="list-style-type: none"> De acuerdo con la legislación aplicable, cuando un trabajador pierde su empleo, éste tiene derecho a disponer de una prórroga para el pago de su crédito por 12 meses consecutivos o 24 como máximo durante la vida del crédito. Durante la prórroga total no le será requerido al acreditado el pago periódico, pero su adeudo se incrementará por la acumulación de intereses, es decir, que al término de la prórroga el saldo del crédito será mayor que cuando ésta empezó y aumentará el plazo en que se terminará de pagar el crédito. <p>Sólo aplica reportarla para KOB "HG" (Hipotecario de Gobierno).</p> <p>LA CLAVE QUEDA ACTIVA PARA REPORTARSE A PARTIR DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015.</p> |
| RA | Cuenta reestructurada sin pago menor, por programa institucional o gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales | Todos | <p>Se negoció una reestructura promovida por el Usuario, en razón de un programa propio o producto de un programa de apoyo Gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales.</p> <p>Estas cuentas, no han reportado pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos).</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, no deberá reflejar ninguna información referente al estado y saldo del crédito.</p> |
| RI | Robo de identidad | Todos | El crédito se otorgó fraudulentamente con documentación falsa del Cliente usurpando su identidad y esto fue comprobado por el Usuario. |
| RF | Resolución judicial favorable al Cliente | Todos | <p>Cliente que obtuvo una resolución judicial favorable respecto de un crédito. Se debe eliminar toda referencia a un incumplimiento.</p> <p>Se deben considerar las cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente.</p> |
| RN | Cuenta reestructurada debido a un proceso judicial | Todos | <p>El crédito fue reestructurado debido a la conclusión de un proceso judicial. Sin incluir aquellas cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, no deberá reflejar ninguna información referente al estado y saldo del crédito.</p> |

Anexo 5 - Claves de Observación (Cont.)

| Clave | Nombre | Aplicable a tipo de crédito: | Descripción |
|-------|--|------------------------------|--|
| RV | Cuenta reestructurada sin pago menor por modificación de la situación del cliente, a petición de éste. | Todos | <p>La cuenta se reestructuró debido a que se modificó la situación del Cliente a petición de este último.</p> <p>Estas cuentas, no han reportado pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos).</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, deberá guardar el último estado reportado por el Usuario, a fin de que se identifique si estaba vigente o vencido al momento de la reestructura.</p> |
| SG | Demanda por el Usuario | Todos | Demanda interpuesta por el Usuario en contra del Cliente. La información se actualizará de acuerdo al resultado de la demanda. |
| UP | Cuenta que causa castigo y/o quebranto | Todos | El saldo total del crédito es reportado como pérdida total por el Usuario. |
| VR | Dación en pago o Renta | Hipotecario, Pagos fijos | <p>Dación en pago ofrecida por el Cliente a causa de incapacidad de pago del Cliente o bien, en caso de créditos hipotecarios, cuando el Usuario recuperó la posesión del bien mediante un proceso especial de cobranza y se lo está arrendando al mismo Cliente.</p> <p>Cuando el saldo deudor no haya sido cubierto totalmente con la dación en pago, se deberá reportar el monto del saldo no cubierto como Quita.</p> |

Anexo 6 – Códigos de BC Score – Score Recalibrado

Para la versión de Score Recalibrado se presentarán los siguientes códigos de razón. Estas descripciones se presentan utilizando el Código de Score 507 del segmento BC Score etiqueta 00

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|---|
| 01 | Nivel de endeudamiento |
| 04 | Consulta reciente |
| 05 | Pago vencido reciente |
| 07 | Cuentas abiertas con morosidad |
| 09 | Bajo promedio de antigüedad en créditos abiertos |
| 12 | Tipo de crédito con mayor riesgo |
| 13 | Número de cuentas abiertas |
| 14 | Relación entre créditos revolventes y no revolventes |
| 15 | Utilización significativa de límites de crédito revolventes |
| 16 | Tiempo desde última cuenta aperturada |
| 17 | Meses desde último atraso |
| 18 | Duración de cuenta abierta más antigua |
| 20 | Relación entre cuentas con morosidad y sin morosidad |
| 21 | Atrasos frecuentes o recientes |
| 24 | Créditos con morosidad importante |
| 27 | Varios créditos cerrados |
| 28 | Proporción alta de saldos contra crédito máximo |
| 29 | Proporción de cuentas nuevas en los últimos 24 meses |
| 31 | Atrasos frecuentes o recientes |
| 32 | Relación entre experiencias con y sin morosidad |
| 33 | Tipo de crédito con mayor riesgo |

Anexo 6 - Códigos de BC Score – Score Recalibrado

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|--|
| 34 | Cuentas con morosidad reciente |
| 51 | Pago adecuado del crédito |
| 52 | Pago adecuado del crédito |
| 53 | Pagos adecuados de los créditos |
| 54 | Pagos adecuados de los créditos |
| 55 | Créditos con morosidad |
| 56 | Créditos nuevos con morosidad |
| 57 | Créditos con historial de morosidad |
| 58 | Créditos con atrasos |
| 59 | Créditos con atrasos mayores a 90 días |
| 60 | Créditos con atrasos mayores a 90 días |
| 61 | Créditos con atrasos mayores a 90 días |

Códigos de Exclusión

Cuando el valor en la sección de **BC Score** se muestra negativos se les denomina como **códigos de exclusión**, el cual explica la carencia de Score por alguna de las siguientes causas tomando como base el perfil crediticio:

| CÓDIGO DE EXCLUSIÓN | DESCRIPCIÓN |
|---------------------|--|
| -001 | Consumidor Fallecido |
| -005 | Expediente con todas las cuentas cerradas y por lo menos con una en atraso mayor o igual a 90 días |
| -006 | Expediente con todas sus cuentas con antigüedad menor a 6 meses y al menos una tiene MOP >= 03 |
| -007 | Expediente con todas sus cuentas con antigüedad menor a 6 meses y al menos una tiene MOP >= 02 |
| -008 | Expediente no tiene al menos una cuenta actualizada en el último año o con antigüedad mínima de 6 meses, y/o con cuentas que no se incluyen en el cálculo del BC-Score |
| -009 | Expediente sin cuentas para cálculo de BC-Score |

Asimismo, puede dejar de presentarse **BC Score** por fallas atribuibles a:

| CÓDIGO DE ERROR | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|-----------------------------|
| 01 | Solicitud No Autorizada |
| 02 | Solicitud de Score Invalida |
| 03 | Score No Disponible |

Para mayor información acerca de **BC Score**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial.

Anexo 7 – Códigos de Índice de Capacidad Crediticia ICC

Códigos ICC

A continuación se presenta la lista de códigos de razón y su descripción, misma que acompañan el valor de **BC Score**.

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|--|
| 10 | Cuenta con histórico de pagos reciente |
| 11 | Cuentas reportadas con morosidad |
| 12 | Límite de crédito disponible en cuentas revolventes |
| 13 | Cuentas con alto endeudamiento |
| 15 | Cuentas con endeudamiento en cobranza |
| 16 | Cuentas con endeudamiento en morosidad |
| 17 | Cuentas de reciente apertura con alto endeudamiento |
| 19 | Cuentas de reciente apertura con empresas de crédito al consumo con alto endeudamiento |
| 20 | Cuentas de reciente apertura con tiendas departamentales con alto endeudamiento |
| 21 | Cuentas de reciente apertura revolventes con alto endeudamiento |
| 22 | Cuentas de reciente apertura compañías financieras con alto endeudamiento |
| 23 | Cuentas departamentales con endeudamiento |
| 24 | Cuentas revolventes con endeudamiento |
| 25 | Cuentas revolventes con alto endeudamiento |
| 26 | Cuentas con saldo vencido |
| 40 | Reporte de bancarrota |
| 41 | Fecha de la última consulta es reciente |
| 42 | Cuentas con morosidad |
| 43 | Cuentas de reciente apertura con morosidad |
| 44 | Registro en cobranza o con reporte negative |
| 45 | Frecuencia de morosidad |
| 46 | Nivel de morosidad en las cuentas |
| 47 | Alta morosidad |
| 48 | Registro reportado con alta morosidad o en cobranza |
| 50 | Información demográfica |
| 51 | Información demográfica faltante |

Anexo 7 – Códigos de Índice de Capacidad Crediticia ICC

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|---|
| 52 | Número de consultas |
| 53 | Frecuencia de las consultas al expediente |
| 54 | Cuenta reciente con poca información |
| 55 | Registro negativo con endeudamiento |
| 56 | Proporción del saldo al límite de crédito de las cuentas |
| 60 | Histórico de pago insuficiente |
| 61 | Cuentas recientes con poca información |
| 62 | Cuentas revolventes recientes con poca información |
| 63 | Préstamo bancario automotriz reciente con poca información |
| 64 | Préstamo no bancario automotriz reciente con poca información |
| 66 | Préstamo de empresas de crédito al consume reciente con poca información |
| 67 | Préstamo reciente con poca información |
| 68 | Préstamo hipotecario reciente con poca información |
| 69 | Préstamo no hipotecario reciente con poca información |
| 70 | Cuenta departamental reciente con poca información |
| 71 | Cuenta revolvente reciente con poca información |
| 72 | No existe préstamo hipotecario reportado |
| 74 | No existe información reciente del saldo de préstamo no hipotecario |
| 75 | No hay saldos recientes en cuentas departamentales |
| 76 | No hay saldos recientes en cuentas revolventes |
| 100 | Periodo de tiempo de las cuentas ha sido establecido |
| 101 | Periodo de tiempo de las cuentas automotrices ha sido establecido |
| 103 | Periodo de tiempo de las cuentas de crédito al consumo ha sido establecido |
| 104 | Periodo de tiempo de los prestamos ha sido establecido |
| 105 | Periodo de tiempo de los créditos hipotecarios reportados ha sido establecido |
| 106 | Periodo de tiempo de los préstamos abiertos ha sido establecido |
| 107 | Periodo de tiempo de las cuentas departamentales ha sido establecido |
| 108 | Periodo de tiempo de las cuentas revolventes ha sido establecido |
| 109 | Cuenta inactiva por un periodo largo de tiempo |
| 110 | Tiempo desde que se presentó morosidad es reciente o desconocido |
| 111 | Tiempo desde que se reportó un registro negativo o en cobranza es reciente |
| 112 | Tiempo desde que la última cuenta fue aperturada es reciente |
| 113 | Tiempo desde que la última cuenta automotriz fue aperturada es reciente |

Anexo 7 – Códigos de Índice de Capacidad Crediticia ICC

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|---|
| 115 | Tiempo desde que la última cuenta de crédito al consumo fue abierta es reciente |
| 116 | Tiempo desde que el último préstamo fue abierto es reciente |
| 117 | Tiempo desde que la última cuenta departamental fue establecida |
| 118 | Tiempo desde que la última cuenta revolving fue establecida |
| 119 | Tiempo desde que la última cuenta de compañías financieras a crédito fue abierta es reciente |
| 130 | Número de cuentas actualmente con morosidad |
| 131 | Número de cuentas con morosidad |
| 132 | Número de cuentas con morosidad reciente |
| 134 | Número de cuentas departamentales abiertas |
| 135 | Número de registros negativos |
| 139 | Número de registros en cobranza |
| 140 | Número de cuentas de crédito al consumo registradas en relación al periodo de historia de créditos al consumo |
| 141 | Número de consultas de empresas de crédito al consumo |
| 142 | Número de cuentas registradas |
| 143 | Número de préstamos abiertos |
| 144 | Número de cuentas recientemente abiertas de crédito al consumo |
| 145 | Número de cuentas departamentales |
| 146 | Número de cuentas departamentales con saldo |
| 147 | Número de cuentas revolving |
| 148 | Número de cuentas revolving con saldo mayor a límite de crédito |
| 160 | Proporción del saldo con relación al límite en crédito automotriz es alta |
| 161 | Proporción del saldo con relación al límite de crédito en cuentas con morosidad es alto |
| 162 | Proporción del saldo con relación al límite en cuentas de crédito al consumo es alto |
| 163 | Proporción del saldo con relación al límite en cuentas departamentales es alto |
| 166 | Proporción del saldo con relación al límite en cuentas revolving es alto |
| 167 | Proporción del saldo con relación al límite en cuentas de ventas a crédito es alto |
| 168 | Proporción de saldos de préstamos sobre préstamos hipotecarios es alto |
| 169 | Proporción de saldos de préstamos con relación a los montos originales es alto |
| 170 | Proporción de saldos de créditos revolving con relación al total del saldo es alto |
| 180 | Pocas cuentas con pago al corriente |
| 181 | Pocas cuentas con saldo |
| 182 | Pocas cuentas con información reciente de pagos |
| 183 | Pocas cuentas activas |
| 186 | Pocas cuentas crédito al consumo con información reciente de pagos |

Anexo 7 – Códigos de Índice de Capacidad Crediticia ICC

| CÓDIGO DE RAZÓN | DESCRIPCIÓN |
|-----------------|---|
| 187 | Pocas cuentas con préstamos |
| 188 | Pocas cuentas departamentales |
| 189 | Pocas cuentas departamentales con información reciente de pagos |
| 190 | Pocas cuentas revolventes |
| 191 | Pocas cuentas revolventes con información reciente de pagos |
| 192 | Pocas cuentas de ventas a crédito con información reciente de pagos |
| 200 | Demasiadas cuentas recientemente aperturadas |
| 201 | Demasiadas cuentas con saldo |
| 203 | Demasiadas cuentas de crédito al consumo |
| 204 | Demasiadas cuentas con préstamo |
| 205 | Demasiadas consultas recientes |
| 206 | Demasiadas cuentas con actividad reciente |
| 207 | Demasiadas cuentas automotrices con actividad reciente |
| 209 | Demasiadas cuentas de crédito al consumo con actividad reciente |
| 210 | Demasiadas cuentas con préstamo con actividad reciente |
| 211 | Demasiadas cuentas departamentales con actividad reciente |
| 212 | Demasiadas cuentas de ventas a crédito con actividad reciente |
| 214 | Demasiadas cuentas de reciente apertura con saldos |
| 216 | Demasiadas cuentas de crédito al consumo de reciente apertura |
| 217 | Demasiadas cuentas con préstamo de reciente apertura |
| 218 | Demasiadas cuentas departamentales de reciente apertura con saldos |
| 219 | Demasiadas cuentas revolventes de reciente apertura |
| 220 | Demasiadas cuentas revolventes de reciente apertura con saldos |
| 221 | Demasiadas cuentas de ventas a crédito de reciente apertura |
| 222 | Demasiadas cuentas departamentales |
| 223 | Demasiadas cuentas revolventes |
| 234 | Cuenta con cargo a tarjeta con poca información |
| 235 | No hay saldos por cargos recientes a tarjeta |
| 236 | Proporción de saldos a límites de crédito en cuentas con cargos a tarjeta es alto |
| 240 | Cuentas con pagos vencidos |
| 260 | El reporte de crédito presenta acciones legales |
| 261 | Acción legal en el reporte de crédito es reciente |
| 262 | El reporte de crédito presenta asuntos legales sin concluir |

Anexo 8 – Sistema Hawk

| Tipo de Mensaje | Dos primeras posiciones | Clave | Descripción | 3er Posición | Tipo de Responsabilidad |
|---|-------------------------|---|---|--------------|---|
| Prevención de fraude | 01 | QUEBRANTO | Fraude comprobado en contra de una Institución Otorgante de crédito. | 0 | TITULAR |
| | 02 | IDENTIFICACIÓN ASOCIADA A ROBO DE IDENTIDAD | Datos utilizados para robo de identidad mediante identificación. | 1 | PROMOTOR DE CREDITO |
| | 03 | TELÉFONO ASOCIADO A ROBO DE IDENTIDAD | Número de teléfono utilizado en robo de identidad de otra persona. | 2 | PERSONA RELACIONADA |
| | 04 | DIRECCIÓN ASOCIADA A ROBO DE IDENTIDAD | Datos de Domicilio utilizados para robo de identidad de otra persona. | | La tercer posición puede variar en razón del tipo de clave reportada. |
| | 05 | QUEBRANTO FIRST PARTY | Titular obtiene crédito, utiliza por una sola ocasión la línea disponible y no realiza ningún pago. | | |
| | 06 | QUEBRANTO BUST OUT | Titular utiliza de forma normal y paga puntualmente el crédito para llegar a obtener una exposición de crédito mayor; al momento que obtiene un incremento en línea la agota y deja de pagar. | | |
| | 07 | ROBO DE IDENTIDAD | Datos utilizados para usurpar la identidad de otra persona y realizar transacciones comerciales o de crédito. | | |
| | 08 | INFORMACIÓN SOSPECHOSA | Datos aportados como referencia y de dudosa comprobación por parte de una Institución Otorgante. | | |
| | 09 | ALTO RIESGO SEC. AUTO | Identifica daño provocado a algún otorgante del sector automotriz | 0 | TITULAR |
| Personas Políticamente Expuestas (PEPS) | 67 | PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE ACTIVO | Identifica personas durante el tiempo que ocupan el cargo público definido como Políticamente Expuesto | 0 | Titular |
| | 68 | PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE INACTIVO | Identifica personas durante un año posterior a dejar el cargo público definido como Políticamente Expuesto | 0 | Titular |
| | 69 | FUNCIONARIO PUBLICO | Identifica personas que no son reconocidos como PEPS en cargos de función pública | 0 2 | Titular Familiar |
| | 85 | TELEFONO - NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL | El teléfono se verifica su pertenencia en relación con la zona postal del domicilio al cual está ligado | 0 | Propiamente no hay un rol o responsabilidad, pues se trata de la verificación de datos contenidos en el Informe Buró. |

Anexo 8 – Sistema Hawk (Cont.)

| Tipo de Mensaje | Dos primeras posiciones | Clave | Descripción | 3er Posición | Tipo de Responsabilidad |
|--|-------------------------|---|---|--------------|--|
| Personas Políticamente Expuestas (PEPS) | 86 | TELEFONO - CORRESPONDE A NUMERO FIJO | Hawk identifica que el teléfono sea móvil o fijo por la composición del prefijo | | |
| | 87 | TELEFONO - CORRESPONDE A NUMERO MOVIL | | | |
| | 88 | CREDENCIAL DE ELECTOR REPORTADA COMO ROBADA | Uso futuro | | |
| | 89 | COLONIA NO COINCIDE CON CODIGO POSTAL | El mensaje se presenta cuando hay una inconsistencia entre la zona postal y la localidad | | |
| | | | | | |
| Información reportada en Buró para créditos empresariales (Dun & Bradstreet) | 98 | CLAVE DE PREVENCIÓN ASIGNADA COMO PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL (PFAE) | Se emite un aviso de prevención cuando un dato (RFC, nombre o domicilio) está asociado a una clave de Prevención en el Buró de créditos empresariales; para conocer el detalle de la clave debe consultarse el Buró de Dun & Bradstreet | 0 | Clave aplicada como responsable directo. |
| | 98 | CLAVE DE PREVENCIÓN ASIGNADA COMO PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL (PFAE) | | 1 | Clave asignada como persona relacionada a una empresa u otra PFAE reportada con clave de prevención. |
| | | | | | |
| Información de Juicios | 99 | INFORMACIÓN DE JUICIO | El nombre del acreditado aparece relacionado con un juicio como demandado | 0 | DEMANDADO |
| | 99 | INFORMACIÓN DE JUICIO | | 1 | CO-DEMANDADO |
| | | | | | |
| Internos del sistema | 00 | SISTEMA NO DISPONIBLE | Los mensajes se presentan para advertir alguna situación de carácter técnico atribuible al servicio, la situación de una clave de acceso o la cantidad de mensajes identificados. | 0 | La tercera posición identifica el tipo de aviso del sistema. |
| | 00 | VER MENSAJES DE COINCIDENCIA POR REP. DE CREDITO | | 1 | |
| | 00 | NO EXISTE INFORMACION | | 2 | |
| | 00 | USUARIO SIN ACCESO A CONSULTAS | | 3 | |
| | 00 | EXCEDIO EL NUMERO DE MENSAJES A MOSTRAR | | 4 | |

Anexo 9 – Prefijos Personales y Profesionales

| Prefijo | Descripción |
|---------|------------------------------------|
| ACT | Actuario |
| ADM | Administrador |
| ARQ | Arquitecto |
| CP | Contador publico |
| DENT | Dentista |
| DIP | Diputado |
| DIR | Director |
| DON | Don |
| DONA | Doña |
| DR | Doctor |
| DRA | Doctora |
| FIS | Físico |
| GIN | Ginecólogo |
| ING | Ingeniero |
| ISC | Ing. en sistemas cómputo |
| LAE | Lic. en administración de empresas |
| LIC | Abogado |
| LIC | Licenciado |
| LRI | Lic. relaciones internacionales |
| MAE | Maestro |

| Prefijo | Descripción |
|---------|-----------------------------------|
| MR | Mr. |
| MRS | Mrs. |
| MS | Ms |
| MVZ | Médico veterinario zootecnista |
| NOT | Notario |
| OFTA | Oftalmólogo |
| ORTO | Ortodontista |
| PROF | Profesor |
| PROF | Profesora |
| PSIC | Psicólogo |
| PSIQ | Psiquiatra |
| QF | Químico físico |
| QFB | Químico fármaco biólogo |
| QUIM | Químico |
| SR | Señor |
| SRA | Señora |
| SRTA | Señorita |
| VDA | Viuda |

Anexo 10 – Códigos de Países y Monedas

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|----|--------|--|
| 1 | AF | Afganistán |
| 2 | AL | Albania |
| 3 | DE | Alemania |
| 4 | AD | Andorra |
| 5 | AO | Angola |
| 6 | AI | Anguila |
| 7 | AQ | Antártida |
| 8 | AG | Antigua y Barbuda |
| 9 | SA | Arabia Saudita |
| 10 | DZ | Argelia |
| 11 | AR | Argentina |
| 12 | AM | Armenia |
| 13 | AW | Aruba |
| 14 | AU | Australia |
| 15 | AT | Austria |
| 16 | AZ | Azerbaiyán |
| 17 | BS | Bahamas |
| 18 | BH | Bahrein |
| 19 | BD | Bangladesh |
| 20 | BB | Barbados |
| 21 | BE | Bélgica |
| 22 | BZ | Belize |
| 23 | BJ | Benin |
| 24 | BM | Bermudas |
| 25 | BY | Bielorrusia |
| 26 | BO | Bolivia |
| 27 | BQ | Bonaire, San Eustaquio y Saba |
| 28 | BA | Bosnia y Herzegovina (República de Bosnia) |
| 29 | BW | Botsuana |
| 30 | BR | Brasil |
| 31 | BN | Brunéi Darussalam |
| 32 | BG | Bulgaria |
| 33 | BF | Burkina Faso |
| 34 | BI | Burundi |
| 35 | BT | Bután |

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|----|--------|--|
| 36 | CV | Cabo Verde |
| 37 | KH | Camboya |
| 38 | CM | Camerún |
| 39 | CA | Canadá |
| 40 | CL | Chile |
| 41 | CN | China |
| 42 | CY | Chipre |
| 43 | CO | Colombia |
| 44 | CI | Costa de Marfil (Côte d'Ivoire) |
| 45 | CR | Costa Rica |
| 46 | HR | Croacia |
| 47 | CU | Cuba |
| 48 | CW | Curaçao |
| 49 | DK | Dinamarca |
| 50 | DJ | Djibouti |
| 51 | DM | Dominica |
| 52 | EC | Ecuador |
| 53 | EG | Egipto |
| 54 | SV | El Salvador |
| 55 | ER | Eritrea |
| 56 | SK | Eslovaquia |
| 57 | SI | Eslovenia |
| 58 | ES | España |
| 59 | US | Estados Unidos |
| 60 | EE | Estonia |
| 61 | ET | Etiopia |
| 62 | FJ | Fiji |
| 63 | PH | Filipinas |
| 64 | FI | Finlandia |
| 65 | FR | Francia |
| 66 | GA | Gabón |
| 67 | GM | Gambia |
| 68 | GS | Georgia del sur y las islas sandwich del sur |
| 69 | GH | Ghana |
| 70 | GI | Gibraltar |

Anexo 10 - Códigos de Países y Monedas (Cont.)

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|-----|--------|--------------------------------|
| 71 | GD | Granada |
| 72 | GR | Grecia |
| 73 | GL | Groenlandia |
| 74 | GP | Guadalupe |
| 75 | GU | Guam |
| 76 | GT | Guatemala |
| 77 | GY | Guayana |
| 78 | GF | Guayana Francesa |
| 79 | GG | Guernsey |
| 80 | GN | Guinea |
| 81 | GQ | Guinea Ecuatorial |
| 82 | GW | Guinea-Bissau |
| 83 | HT | Haití |
| 84 | HN | Honduras |
| 85 | HK | Hong Kong |
| 86 | HU | Hungría |
| 87 | IN | India |
| 88 | ID | Indonesia |
| 89 | IQ | Irak |
| 90 | IR | Irán |
| 91 | IE | Irlanda |
| 92 | BV | Isla Bouvet |
| 93 | IM | Isla de Man |
| 94 | CX | Isla de Navidad |
| 95 | HM | Isla Heard e Islas McDonald |
| 96 | NF | Isla Norfolk |
| 97 | IS | Islandia |
| 98 | AX | Islas Åland |
| 99 | KY | Islas Caimán |
| 100 | CK | Islas Cook (las) |
| 101 | FK | Islas Falkland (Malvinas) |
| 102 | FO | Islas Faroe |
| 103 | MP | Islas Marianas del Norte (las) |
| 104 | MH | Islas Marshall (las) |
| 105 | PN | Islas Pitcairn |

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|-----|--------|---|
| 106 | RE | Islas Reunión |
| 107 | SB | Islas Salomón (las) |
| 108 | VI | Islas Vírgenes (EE.UU.) |
| 109 | VG | Islas Vírgenes Inglesas |
| 110 | IL | Israel |
| 111 | IT | Italia |
| 112 | JM | Jamaica |
| 113 | JP | Japón |
| 114 | JE | Jersey |
| 115 | JO | Jordania |
| 116 | QA | Katar |
| 117 | KZ | Kazajistán |
| 118 | KE | Kenya |
| 119 | KG | Kirguistán |
| 120 | KI | Kiribati |
| 121 | KW | Kuwait |
| 122 | SY | La República Árabe de Siria |
| 123 | KR | La República de Corea del Sur |
| 124 | CD | La República Democrática del Congo (Zaire) |
| 125 | KP | La República Democrática Popular de Corea |
| 126 | LA | La República Democrática Popular Lao |
| 127 | UM | Las Islas de Ultramar Menores de Estados Unidos |
| 128 | TC | Las Islas Turcas y Caicos |
| 129 | LS | Lesotho |
| 130 | LV | Letonia |
| 131 | LB | Líbano |
| 132 | LR | Liberia |
| 133 | LY | Libia |
| 134 | LI | Liechtenstein |
| 135 | LT | Lituania |
| 136 | AE | Los Emiratos Árabes Unidos |
| 137 | NL | Los Países Bajos (Holanda) |
| 138 | LU | Luxemburgo |
| 139 | MO | Macao |
| 140 | MK | Macedonia (la antigua República Yugoslava de) |

Anexo 10 - Códigos de Países y Monedas (Cont.)


| # | CÓDIGO | PAÍS | # | CÓDIGO | PAÍS |
|-----|--------|---------------------------------------|-----|--------|---|
| 141 | MG | Madagascar | 176 | PY | Paraguay |
| 142 | MY | Malasia | 177 | PE | Perú |
| 143 | MW | Malawi | 178 | PF | Polinesia Francesa |
| 144 | MV | Maldivias | 179 | PL | Polonia |
| 145 | ML | Mali | 180 | PT | Portugal |
| 146 | MT | Malta | 181 | PR | Puerto Rico |
| 147 | MA | Marruecos | 182 | GB | Reino Unido |
| 148 | MQ | Martinica | 183 | CF | Rep. Central Africana |
| 149 | MU | Mauricio | 184 | CZ | República Checa (la) |
| 150 | MR | Mauritania | 185 | GE | República de Georgia |
| 151 | YT | Mayotte | 186 | MM | República de la Unión de Myanmar (Birmania) |
| 152 | MX | México | 187 | TD | República del Chad |
| 153 | FM | Micronesia (los Estados Federados de) | 188 | CG | República del Congo |
| 154 | MD | Moldavia (la República de) | 189 | ST | República Democrática de Santo Tomé y Príncipe |
| 155 | MC | Mónaco | 190 | TL | República Democrática de Timor Oriental |
| 156 | MN | Mongolia | 191 | DO | República Dominicana |
| 157 | ME | Montenegro | 192 | TZ | República Unida de Tanzania |
| 158 | MS | Montserrat | 193 | RW | Ruanda |
| 159 | MZ | Mozambique | 194 | RO | Rumania |
| 160 | NA | Namibia | 195 | RU | Rusia |
| 161 | NR | Nauru | 196 | EH | Sahara Occidental |
| 162 | NP | Nepal | 197 | AS | Samoa Americana |
| 163 | NI | Nicaragua | 198 | WS | Samoa Oeste |
| 164 | NE | Níger (el) | 199 | BL | San Bartolomé |
| 165 | NG | Nigeria | 200 | KN | San Cristóbal y Nieves |
| 166 | NU | Niue | 201 | SM | San Marino |
| 167 | NO | Noruega | 202 | MF | San Martín (parte francesa) |
| 168 | NC | Nueva Caledonia | 203 | PM | San Pedro y Miquelón |
| 169 | NZ | Nueva Zelandia | 204 | VC | San Vicente y las Granadinas |
| 170 | OM | Omán | 205 | SH | Santa Helena (Santa Helena, Ascensión y Tristán de Acuña) |
| 171 | PK | Pakistán | 206 | LC | Santa Lucía |
| 172 | PW | Palaos | 207 | SN | Senegal |
| 173 | PS | Palestina, Estado de | 208 | RS | Serbia |
| 174 | PA | Panamá | 209 | SC | Seychelles |
| 175 | PG | Papua Nueva Guinea | 210 | SL | Sierra leona |


Anexo 10 - Códigos de Países y Monedas (Cont.)

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|-----|--------|--|
| 211 | SG | Singapur |
| 212 | SX | Sint Maarten (parte holandesa) |
| 213 | SO | Somalia |
| 214 | LK | Sri Lanka |
| 215 | ZA | Sudáfrica |
| 216 | SD | Sudán |
| 217 | SS | Sudán del Sur |
| 218 | SE | Suecia |
| 219 | CH | Suiza |
| 220 | SR | Surinam |
| 221 | SJ | Svalbard y Jan Mayen |
| 222 | SZ | Swazilandia |
| 223 | TH | Tailandia |
| 224 | TW | Taiwán (Provincia de China) |
| 225 | TJ | Tayikistán |
| 226 | IO | Territorio Británico del Océano Índico (el) |
| 227 | CC | Territorio de las Islas Cocos (Keeling) |
| 228 | TF | Territorios Australes Franceses (los) |
| 229 | TG | Togo |
| 230 | TK | Tokelau |
| 231 | TO | Tonga |
| 232 | TT | Trinidad y Tobago |
| 233 | TN | Túnez |
| 234 | TM | Turkmenistán |
| 235 | TR | Turquía |
| 236 | TV | Tuvalu |
| 237 | UA | Ucrania |
| 238 | UG | Uganda |
| 239 | KM | Unión de las Comoras (Comoras o Comores) |
| 240 | UY | Uruguay |
| 241 | UZ | Uzbekistán |
| 242 | VU | Vanuatu |
| 243 | VA | Vaticano Santa Sede [Estado de la Ciudad del Vaticano] |
| 244 | VE | Venezuela, República Bolivariana de |

| # | CÓDIGO | PAÍS |
|-----|--------|-----------------|
| 245 | VN | Viet Nam |
| 246 | WF | Wallis y Futuna |
| 247 | YE | Yemen |
| 248 | ZM | Zambia |
| 249 | ZW | Zimbabue |

| TIPO DE MONEDA | |
|----------------|-----------------------|
| MX | Pesos mexicanos |
| UD | Unidades de Inversión |
| US | Dólar estadounidense |

 Amarillo indica que el código y/o la descripción del país cambiaron en relación con la versión previa del manual.

 Naranja indica que se trata de una nueva clasificación en el catálogo.

Anexo 11 – Códigos de Estados de la República Mexicana

| Código | Estado |
|--------|-----------------------|
| AGS | Aguascalientes |
| BCN | Baja California Norte |
| BCS | Baja California Sur |
| CAM | Campeche |
| CHS | Chiapas |
| CHI | Chihuahua |
| COA | Coahuila |
| COL | Colima |
| DF | Distrito Federal |
| DGO | Durango |
| EM | Estado de México |
| GTO | Guanajuato |
| GRO | Guerrero |
| HGO | Hidalgo |
| JAL | Jalisco |
| MICH | Michoacán |
| MOR | Morelos |
| NAY | Nayarit |
| NL | Nuevo León |
| OAX | Oaxaca |
| PUE | Puebla |
| QRO | Querétaro |
| QR | Quintana Roo |
| SLP | San Luis Potosí |
| SIN | Sinaloa |
| SON | Sonora |
| TAB | Tabasco |
| TAM | Tamaulipas |
| TLA | Tlaxcala |
| VER | Veracruz |
| YUC | Yucatán |
| ZAC | Zacatecas |

Anexo 12 – Sintetiza

A continuación se detallan las características que podrán definirse en el sistema Sintetiza previo a la consulta en al INTL 13

| No. Característica | Descripción |
|--------------------|--|
| 1 | Número de cuentas Abiertas |
| 2 | Número de cuentas Cerradas |
| 3 | Número de meses desde que se abrió la cuenta mas antigua |
| 4 | Número de meses desde que se abrió la cuenta mas reciente |
| 5 | Número de meses de la morosidad más reciente |
| 6 | Número de meses de la última consulta |
| 7 | Total de límite de Crédito |
| 8 | Total de Crédito máximo |
| 9 | Total de saldo actual |
| 10 | Total de saldo vencido |
| 11 | Promedio de saldo actual |
| 12 | Porcentaje de límite de crédito utilizado |
| 13 | Porcentaje del crédito máximo utilizado |
| 14 | Número de cuentas con pago adecuado |
| 15 | Peor MOP histórico reportado |
| 16 | Porcentaje de cuentas que nunca han registrado un MOP moroso |
| 17 | Número de cuentas activas no morosas |
| 18 | Número de cuentas inactivas |
| 19 | Número de consultas |
| 20 | Número de cuentas con saldo actual mayor a un monto especificado |
| 21 | Número total de cuentas con saldo vencido mayor a un monto |
| 22 | Número de cuentas nuevas |
| 23 | Número de cuentas con cierto porcentaje de límite de crédito utilizado |
| 24 | Porcentaje de cuentas con un limite de crédito utilizado |
| 25 | Número de cuentas abiertas durante un periodo determinado |
| 26 | Número de cuentas cerradas durante un periodo determinado |
| 27 | Número de cuentas con una morosidad (MOP) específica en un numero determinado de meses |
| 28 | Número de cuentas cuyo saldo es menor a un monto |
| 29 | Monto total de pagos a efectuar |
| 30 | Porcentaje de cuentas abiertas |
| 31 | Porcentaje de cuentas cerradas |
| 32 | Porcentaje de cuentas activas no morosas |
| 33 | Porcentaje de cuentas inactivas |
| 34 | Porcentaje de cuentas con saldo actual mayor al monto |
| 35 | Porcentaje de cuentas con saldo vencido mayor al monto especificado |

Anexo 12 – Sintetiza (Cont.)

| No. Característica | Descripción |
|--------------------|--|
| 36 | Porcentaje de cuentas nuevas |
| 37 | Porcentaje de cuentas abiertas en un periodo de tiempo determinado |
| 38 | Porcentaje de cuentas cerradas en un periodo de tiempo determinado |
| 39 | Porcentaje de cuentas con una morosidad (MOP) específica en un periodo determinado de meses |
| 40 | Porcentaje de cuentas cuyo saldo es menor o igual a un monto determinado |
| 41 | Límite de crédito mas alto |
| 42 | Porcentaje de utilización total |
| 44 | Limite de crédito mínimo |
| 45 | Limite de crédito máximo |
| 46 | Límite de crédito, del crédito con máxima antigüedad |
| 47 | Limite de crédito, de crédito con mínima antigüedad |
| 48 | Utilización máxima actual |
| 49 | Utilización mínima actual |
| 50 | Utilización de la cuenta con máximo límite |
| 51 | Utilización máxima de la cuenta con mayor límite de crédito |
| 52 | Utilización del crédito con menor límite de crédito |
| 53 | Utilización máxima de la cuenta con mínimo límite |
| 54 | Utilización máxima del expediente |
| 55 | Utilización máxima del crédito con mayor antigüedad |
| 56 | Cuentas con compras |
| 57 | Meses desde el peor MOP |
| 58 | Meses desde la última compra |
| 59 | Máxima antigüedad |
| 60 | Mínima antigüedad |
| 61 | Número de cuentas abiertas en los últimos N meses |
| 62 | Número de cuentas actuales |
| 63 | Máximo saldo actual |
| 64 | Límite de crédito de máximo saldo actual |
| 65 | Crédito máximo de máximo saldo actual |
| 66 | Saldo actual de cuenta con límite de crédito más alto |
| 67 | Máximo crédito máximo |
| 68 | Saldo actual de máximo crédito máximo |
| 69 | Límite de crédito de máximo crédito máximo |
| 70 | Número de cuentas con saldo actual menor o igual a un monto |
| 71 | Número de cuentas con MOP específico en un rango de meses |
| 72 | Saldo actual del valor más alto de máxima morosidad |
| 73 | Promedio de meses de todas las cuentas abiertas |
| 74 | Total de importe a pagar de cuentas abiertas |
| 75 | Número de veces de cierta morosidad |
| 76 | Promedio de plazos de cuentas abiertas |
| 77 | Porcentaje de cuentas con un límite de crédito utilizado de acuerdo con el porcentaje de uso especificado. |

Anexo 12 – Sintetiza (Cont.)

| No. Característica | Descripción |
|--------------------|---|
| 78 | Suma de los promedios de las líneas de crédito |
| 79 | Máximo MOP de los últimos "N" meses |
| 80 | Número de cuentas con saldo vencido y con un MOP especificado |
| 81 | Porcentaje de cuentas al corriente |
| 82 | Número de meses desde que se presento un "x" MOP mas reciente |
| 83 | Saldo vencido máximo con un MOP específico |
| 84 | Saldo vencido más alto (máximo) |
| 85 | Límite de crédito de cuenta con el saldo vencido más alto (máximo) |
| 86 | Crédito máximo de la cuenta con saldo vencido más alto (máximo) |
| 87 | Tasa de incidencias en un periodo determinado de tiempo |
| 88 | Tasa de uso del crédito |
| 89 | Número de cuentas con un MOP especificado y un determinado saldo actual |
| 90 | Porcentaje reutilización de línea de crédito |

Anexo 13 – Mantenimiento de Contraseña o Password

I. Contraseña o Password Inicial:

La “**CONTRASEÑA**” o “**PASSWORD**” de 8 caracteres es proporcionada por primera vez por BURO DE CREDITO al entregar la Clave de Acceso.

La “**CONTRASEÑA**” o “**PASSWORD**” tiene las siguientes características:

- ✓ Está “**Cifrada o Encriptada**”, lo que quiere decir es que a partir de una contraseña original, el sistema le aplica un algoritmo que da como resultado otra contraseña “**Cifrada o Encriptada**”.
- ✓ Consta de 8 caracteres alfanuméricos, se recomienda utilizar letras mayúsculas.
- ✓ Contiene al menos un número.
- ✓ Expira cada 30 días naturales.
- ✓ La clave del Usuario se bloquea después de 3 intentos de introducir la **Contraseña o Password** de forma equivocada.
- ✓ Puede cambiarse antes de que expire, esto es, antes de 30 días naturales.

II. Mantenimiento a la Contraseña o Password:

Para facilitar el mantenimiento al Usuario de su “**CONTRASEÑA**” o “**PASSWORD**”, existe un aplicativo que lo ayudará a:

- Cambiar la contraseña
- Saber la fecha en que expirará su contraseña actual
- Obtener una nueva contraseña

Es una herramienta para facilitar y brindar autonomía a los Usuarios de Buro de Crédito, para controlar las modificaciones, extravíos y vencimientos de contraseña de su clave de acceso de forma periódica, automatizada e independiente.

Hay 2 opciones para tener acceso a esta herramienta, a través de:

- **BC Net**
- **Página de Internet de BURO DE CREDITO www.burodecredito.com.mx**

Adicionalmente, a través de esta solución se tendrá la capacidad de informar a los usuarios de Buro de Crédito el estatus que guarda su contraseña, avisándole si esta por vencerse o ya se encuentra vencida, con 5 y 10 días de anticipación, así como el mismo día que esta se vence. A demás de notificarle si el cambio de su contraseña o el de sus preguntas personales se llevó de manera satisfactoria, **mostrándole los días que le quedan de vigencia.**

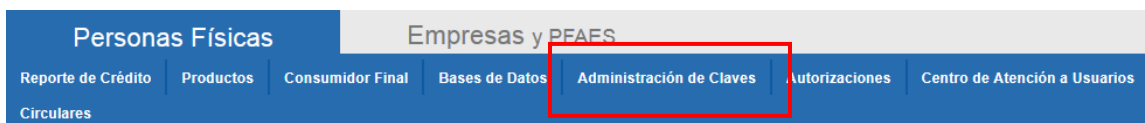
II.1. Acceso a través de **BC Net** (Intranet de Buró de Crédito):

Para tener acceso al “**Mantenimiento de Contraseña o Password**”, debe seguir los siguientes pasos:

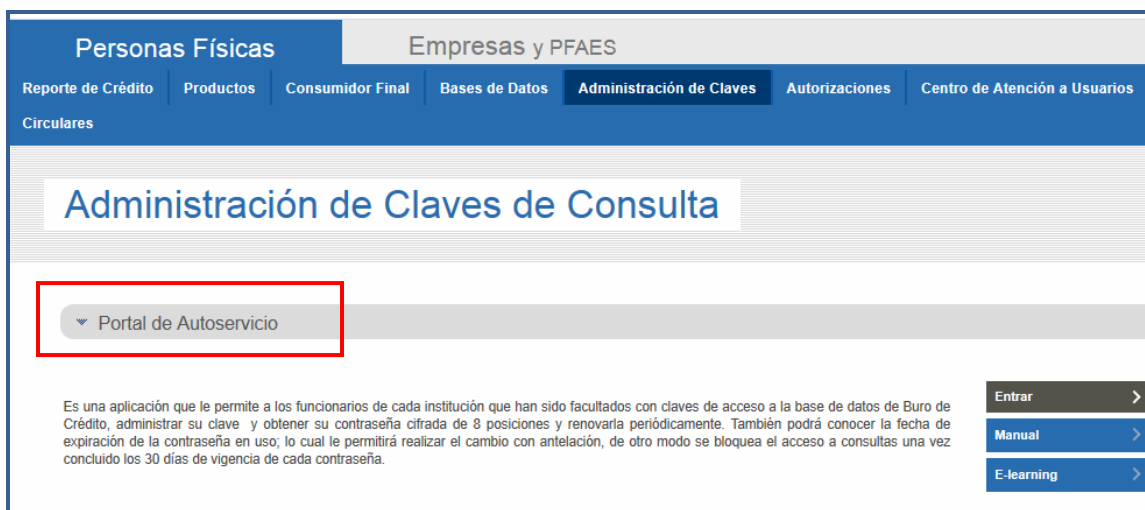
- Realizar la conexión a la red llamada Buró de Crédito para tener acceso a la Intranet de BURO DE CREDITO llamada BC Net.
- Una vez que se realizó la conexión, anotar la siguiente dirección en el explorador:
http://207.248.70.252/
- Dentro de **BC Net** escoger la sección de “**Personas Físicas**”.



- En la pantalla siguiente, se mostrará el menú de los servicios ofrecidos a Personas Físicas, en este menú se deberá seleccionar **Administración de Claves**.



- En la siguiente pantalla escoger la sección “**Portal de Autoservicio**” y pulsar “**Entrar**”.



II.2. Acceso por primera vez al Portal de Autoservicio:

Para tener acceso al **Portal de Autoservicio**, el ejecutivo o funcionario del Usuario deberá llevar a cabo un proceso de inicio y registrar su clave por **única vez**, donde deberá ingresar:

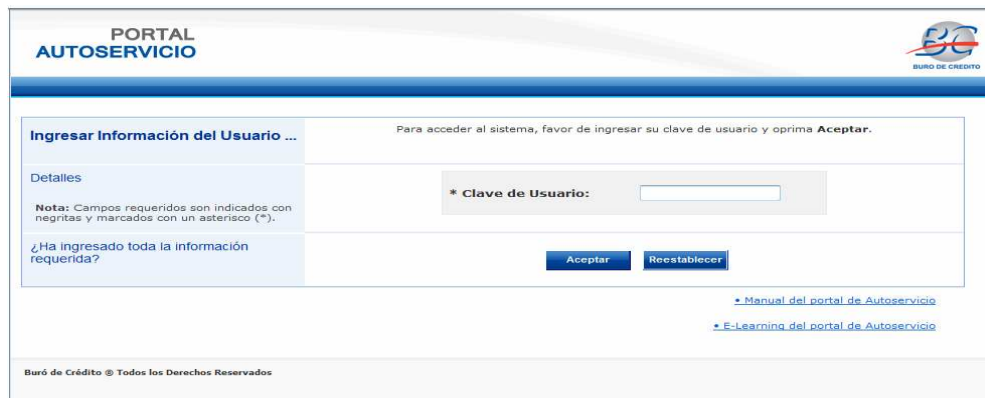
- ✓ Su “**Clave de Usuario**” de acceso.
- ✓ **Contraseña** para dicha Clave.
- ✓ Registrar las preguntas personales y sus respuestas las cuales servirán para recuperar la **Contraseña** si la ha olvidado.
- ✓ Cambio de **Contraseña**.

Para realizar las actividades antes mencionadas, se deberá seguir los siguientes pasos:

II.2.1. Registro de “Clave de Usuario” y “Contraseña”:

Para llevar a cabo esta actividad, deberá contar con la “**Clave de Usuario**” y “**Contraseña**” proporcionadas inicialmente por Buró de Crédito. En caso de no contar con ellas, favor de ponerse en contacto con su Ejecutivo de Cuenta para que le sean proporcionadas.

- a. Una vez que tuvo acceso al **Portal de Autoservicio**, se presenta la pantalla donde solicita la “Clave de Acceso” y posteriormente su “contraseña” iniciales:



- Si hubo error en la captura de cualquiera de los datos solicitados, el sistema mostrará un mensaje indicando que no es correcto el dato proporcionado.
 - Si el dato incorrecto es la “**Contraseña**”, el sistema solo aceptará 3 intentos para capturar correctamente el dato. Después del tercer intento, si es incorrecto, el sistema bloqueará la “**Clave de Acceso**” y se deberá llamar al “Centro de Atención de Usuarios” (CAU) para su desbloqueo.
- b. El siguiente paso es dar de alta las preguntas con sus respectivas respuestas que ayudarán a autenticar al responsable de la clave. La pantalla para dar de alta las preguntas es la siguiente:

Clave de Usuario: BC99991001 [Salir](#)

| | | |
|---|--|--|
| Cambio de preguntas | Para cambiar sus preguntas secretas por favor llene todos los campos y presione Continuar . | |
| Cambio de contraseña | Nuevas preguntas: | Preguntas anteriores: |
| Cambio preguntas personales | <p>Pregunta 1: ¿Cuál es el nombre de tu mascota?</p> <p>Respuesta: BOBBY</p> <p>Pregunta 2: ¿Cuál es tu color favorito?</p> <p>Respuesta: ROSA</p> <p>Pregunta 3: ¿Cuál es tu personaje histórico favorito?</p> <p>Respuesta: SOR JUANA</p> <p>Pregunta 4: ¿Cuál es tu correo electrónico personal?</p> <p>Respuesta: usuario@institucion.com</p> <p>Pregunta 5: ¿En que escuela estudiaste?</p> <p>Respuesta: LA SALLE</p> | <p>1. ¿Cuál es el nombre de tu mascota?</p> <p>2. ¿Cuál es tu color favorito?</p> <p>3. ¿Cuál es tu personaje histórico favorito?</p> <p>4. ¿Cuál es tu correo electrónico personal?</p> <p>5. ¿En que escuela estudiaste?</p> |
| ¿Ha contestado todas las preguntas? | Continuar Reestablecer | |

- En cada pregunta, seleccionar una de las opciones de preguntas presentadas.
 - Capturar la respuesta para dicha pregunta.
 - Realizar el mismo proceso por cada una de las 5 preguntas.
 - Cuando se termine de capturar las 5 preguntas, pulsar el botón de “**Continuar**”.
 - Si hubo error en la captura de cualquiera de los datos solicitados, el sistema mostrará un mensaje indicando que no es correcto el dato proporcionado.
 - Si el dato incorrecto es la “**Contraseña**”, el sistema solo aceptará 3 intentos para capturar correctamente el dato. Después del tercer intento, si es incorrecto, el sistema bloqueará la “**Clave de Acceso**” y se deberá llamar al “Centro de Atención de Usuarios” (CAU) para su desbloqueo.
- c. En las respuestas no se admite acentos, comillas, signos especiales. Puede capturarse letras MAYUSCULAS o minúsculas o combinado, deberá recordar la forma en que escribió la respuesta.

- d. En caso de requerir cambiar una o más preguntas debido a cualquier razón, escoger el botón de “**Restablecer**”, los campos de preguntas y respuesta se pondrán en blanco, lo cual permitirá recapturar 1 o hasta las 5 preguntas.
- e. Una vez capturadas las preguntas con sus respuestas, escoger el botón de “**Continuar**”.
- f. La siguiente pantalla que se presenta es la de entrada al servicio de **Administración de Usuarios**:

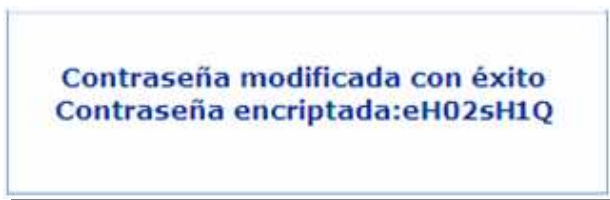


- g. En este paso, y por primera vez, deberá de actualizar la contraseña, la cual tendrá una vigencia de 30 días.
- h. Escoger la opción “**Cambio de contraseña**”.



- i. En la pantalla resultante, capturar la nueva **Contraseña** de acuerdo a las reglas que debe cumplir.
- j. Capturar nuevamente la **Contraseña** para confirmar la misma.
- k. Si requiere cambiar nuevamente la contraseña por algún motivo, pulsar el botón de **Restablecer**, el cual pondrá los campos en blanco y permite nuevamente su captura.

- l. Una vez que está seguro del cambio de su contraseña, escoger el botón de **Continuar**.
- m. En caso de que el sistema encuentre errores, presentará el mensaje correspondiente.
 - Favor escriba una contraseña.
 - La contraseña que ingresó no son iguales.
 - La contraseña no es lo suficientemente segura.
- n. Si la operación de cambio fue correcta, se presentará el mensaje **“Contraseña modificada con éxito”**.



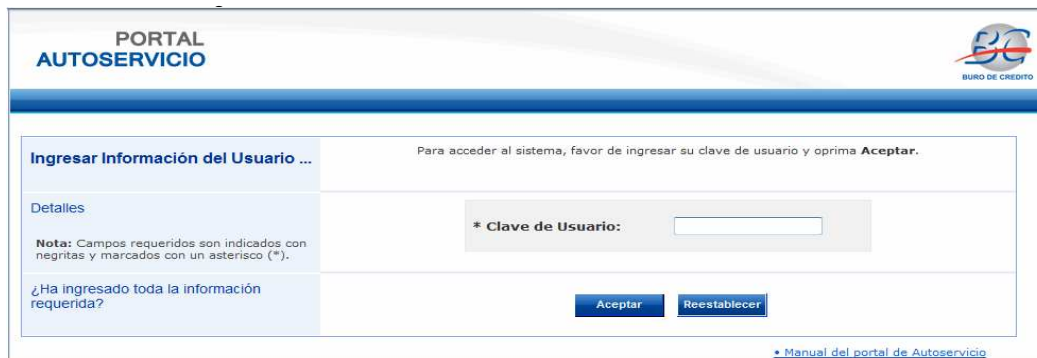
- o. En la misma pantalla se presentará la contraseña **cifrada o encriptada**, la cual para poder ingresar al **Portal de Autoservicio**.
- p. Adicionalmente, el sistema enviará un correo electrónico para notificar la operación.
- q. La **Contraseña** tiene una vigencia de 30 días a partir del cambio.

II.3. Accesos subsecuentes al Portal de Autoservicio:

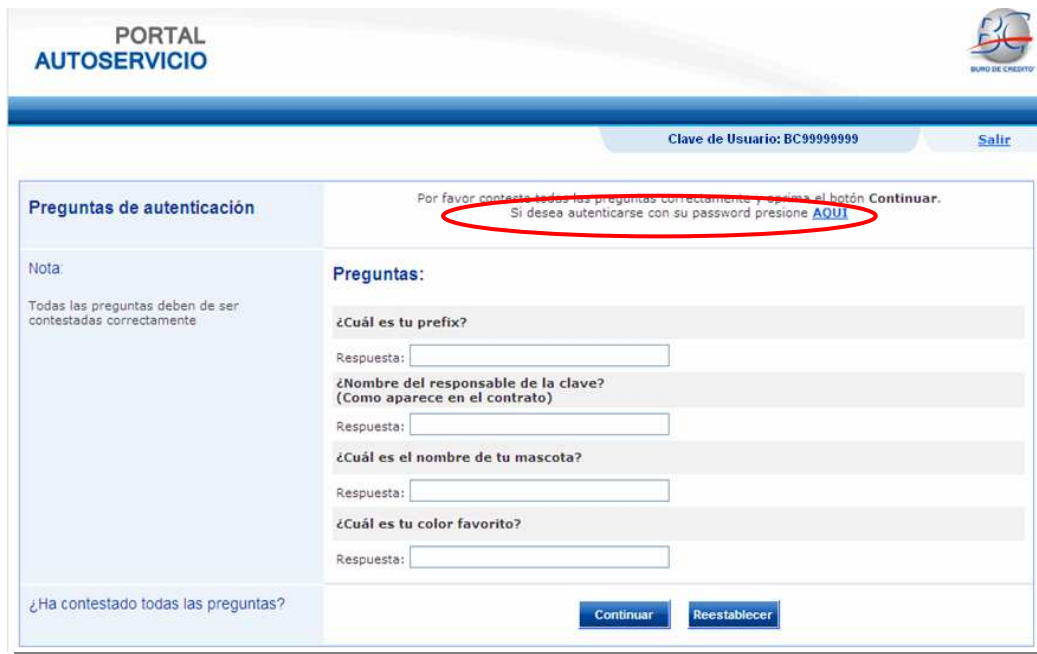
Para los accesos posteriores al **Portal de Autoservicio**, existen 2 opciones para el ingreso:

II.3.1. Acceso con “Clave de Usuario” y “Contraseña”

II.3.1.1.1. Una vez que se ingresa al **Portal de Autoservicio**, capturar la “Clave de Usuario”



II.3.1.1.2. La siguiente pantalla presenta 4 preguntas, sin embargo, también da la opción de tener acceso a través de ingresar la “Contraseña” o “Password”:

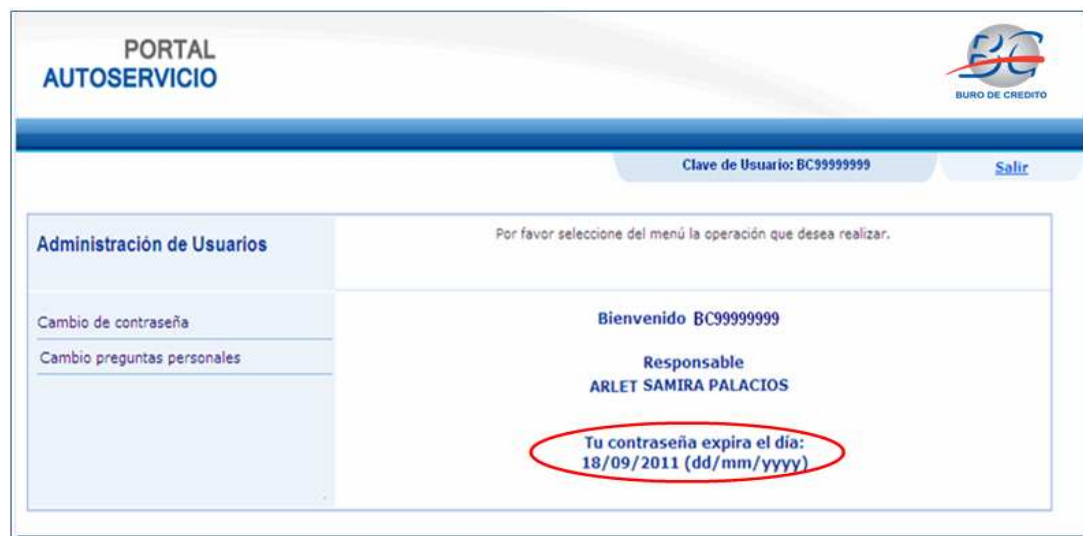


II.3.1.1.3. Se presentará la pantalla donde podrá capturar la “Contraseña” y posteriormente el botón “Continuar”.



II.3.1.1.4. El sistema solo acepta 3 intentos para acceder al Portal de Autoservicio, de lo contrario la “Contraseña” se bloqueará y deberá llamar al “Centro de Atención a Usuarios” para el desbloqueo.

II.3.1.1.5. Una vez que el sistema valida la información y si ésta es correcta, se presentará la pantalla de bienvenida con las diferentes opciones que puede realizar. Así mismo, se indica el número de días de actividad que le quedan a la “Contraseña” antes de que expire.



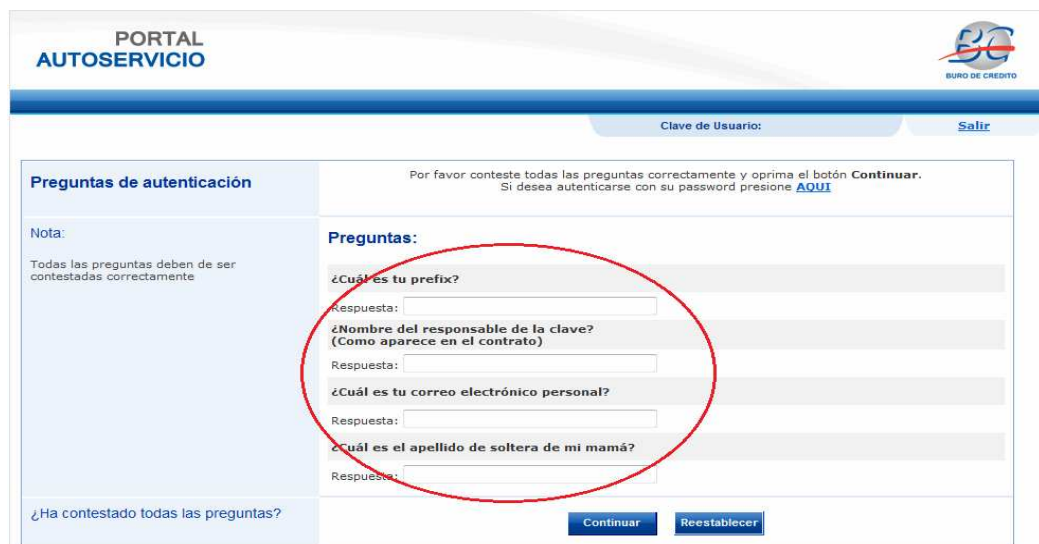
II.3.2. Acceso a través de preguntas personales.

En caso de que el Funcionario o Ejecutivo haya olvidado su “Contraseña”, puede utilizar esta opción.

- a. Una vez que se ingresa al **Portal de Autoservicio**, capturar la “Clave de Usuario”:



- b. La siguiente pantalla presenta 4 preguntas que deberán respondidas de forma correcta para ingresar al Portal, también da la opción de ingresar la “Contraseña” o “Password”:



- c. Las 2 primeras preguntas siempre serán presentadas:
- **Prefix:** Se refiere a los 4 primeros números de la clave de Usuario. Para las claves del Sistema de AUDITORÍA, el **Prefix** son los 4 primeros números de la Clave de Consulta al Reporte de Crédito.
 - **Nombre del responsable de la Clave:** Capturar el nombre del responsable de la Clave tal y c como está escrito en el formato de solicitud de alta de Claves.

- d. Las siguientes 2 preguntas, se escogen de forma aleatoria de las 5 preguntas que el Usuario registró anteriormente.
- e. Los mensajes que pueden presentarse en caso de error en las respuestas son:
 - “**Por favor conteste todas las preguntas**”: Se refiere a que no se debe dejar ni una sola pregunta si responder.
 - “**Sus respuestas son incorrectas**”: Las respuestas deben coincidir con las registradas anteriormente.
- f. De haber cometido un error en la captura de las respuestas y requiere contestarlas nuevamente, pulsar el botón de **Restablecer**, el cual pondrá los campos en blanco y permite nuevamente su captura.
- g. Una vez que fueron respondidas las preguntas, escoger el botón de **Continuar**.
- h. Una vez que el sistema valida la información y si ésta es correcta, se presentará la pantalla de bienvenida con las diferentes opciones que puede realizar. Así mismo, se indica el número de días de actividad que le quedan a la “**Contraseña**” antes de que expire.



PORTAL
AUTOSERVICIO

Clave de Usuario: BC99999999 [Salir](#)

Administración de Usuarios

Por favor seleccione del menú la operación que desea realizar.

Cambio de contraseña

Cambio preguntas personales

Bienvenido BC99999999

Responsable
ARLET SAMIRA PALACIOS

Tu contraseña expira el día:
18/09/2011 (dd/mm/yyyy)

II.4. Cambio de Preguntas Personales:

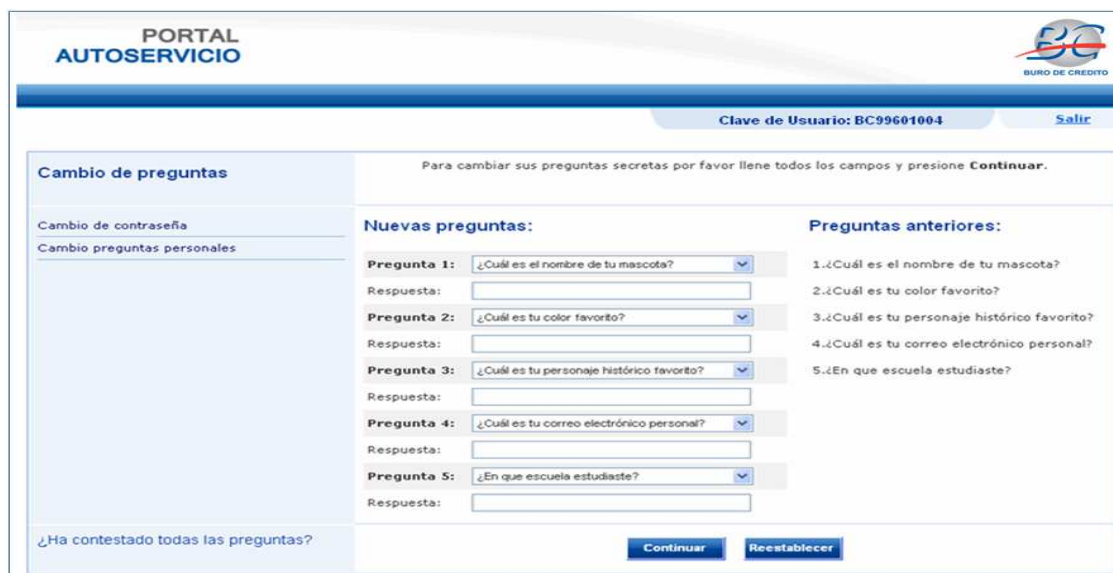
El Funcionario o Ejecutivo responsable de la “Clave de Acceso”, tiene la opción de cambiar las preguntas personales para autenticación en cualquier momento, ya sea por medidas de seguridad o por alguna otra razón.

Para llevar a cabo el cambio deberá realizar lo siguiente:

- Ingresar al “Portal de Autoservicio”, como se indica en la sección II.3 “Accesos subsecuentes al Portal de Autoservicio”.
- De la primera pantalla, escoger la opción “Cambio de preguntas personales”.



- Posteriormente se presentará la pantalla donde podrá los cambios:



- d. En la pantalla se presentan 2 columnas:
- **“Nuevas preguntas”**: Se encuentran las opciones de las 5 preguntas para seleccionar nuevas preguntas y respuestas.
 - **“Preguntas anteriores”**: Se presentarán las 5 preguntas y respuestas anteriores, las cuales servirán como guía para no repetir alguna pregunta, si así lo desea.
- e. Para realizar el cambio se debe considerar las siguientes reglas:
- Puede dejar las mismas preguntas y dejar las respuestas en blanco, de esta forma se mantendrán sin cambios.
 - Dejar las mismas preguntas y cambiar una de las 5 respuestas.
 - Puede cambiar una o hasta 3 preguntas con sus respuestas y/o y dejar en blanco las 2 otras 2 preguntas restantes.
 - **NO** podrá intercambiar de lugar las mismas preguntas, el sistema lo detectará como error.
 - Las respuestas de las **Nuevas Preguntas NO** pueden dejarse en blanco.
- f. De haber cometido un error o no estar conforme con las **Nuevas Preguntas y Respuestas**, antes de escoger el botón de **“Continuar”**, y para capturar nuevamente los datos, escoger el botón de **“Restablecer”** con lo que los campos nuevamente estarán en blanco permitiendo capturar nuevamente.
- g. En caso de existir error, el sistema presentará el mensaje correspondiente indicando el tipo de error.
- h. Una vez realizados los cambios, escoger el botón **“Continuar”** para que se lleven a cabo los cambios.



En caso de que no recuerde la “Contraseña o Password” o la haya bloqueado debido a que hizo más de 3 intentos que fallaron, deberá llamar al área de:

Centro de Atención a Usuarios

Tel. 5449 – 4949 y 5449 – 4936

Anexo 14 – Reporte de Crédito (Integrado)

De acuerdo a lo que establece la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, este reporte informa de manera consolidada la situación crediticia de un Cliente ante las distintas Sociedades de Información Crediticia (SIC) autorizadas en el país.

Artículo 36 Bis. Las Sociedades al emitir Reportes de Crédito y Reportes de Crédito Especiales, además de la información contenida en sus bases de datos, deberán incluir, la contenida en las bases de datos de las demás Sociedades. En todo caso, los informes buró a que se refiere el presente artículo, deberán incluir, respecto de cada operación, al menos la información siguiente:

- I. Historial crediticio;
 - II. Fechas de apertura;
 - III. Fechas del último pago y cierre;
 - IV. Límite de crédito;
 - V. Saldo total de la operación contratada y monto a pagar; y,
 - VI. Claves de observación y prevención aplicables.
-
- La sección de datos generales del Informe Buró mantendrá la información que existe en Buró de Crédito cuando se obtenga información tanto en Buró de Crédito como otra SIC. La única excepción a lo anterior será cuando Buró de Crédito no tenga el expediente y si se obtenga información de otra SIC
 - Cuando existan créditos duplicados en ambas Sociedades de Información Crediticia, los registros que prevalecerán en la respuesta serán los reportados a la base de datos de Buró de Crédito.
 - Para el segmento de Declarativa, predominará la declarativa de Buró de Crédito. En caso de no existir información en nuestra Base de Datos, se mostrará la información de otras Sociedades de Información Crediticia.
 - En el Segmento de Resumen, el cálculo considera la información de todas las Sociedades de Información Crediticia..
 - Cómo solicitar el Informe Buró de Buró de Crédito
 1. Los Usuarios utilizarán la clave actual y obtendrán el Informe Buró para todas las consultas.
 2. Los Usuarios podrán solicitar el Informe Buró (sólo información reportada a Buró de Crédito), esta capacidad será un privilegio añadido a la Clave de Consulta.
 3. Adicionalmente existe la posibilidad de que los Usuarios puedan solicitar indistintamente el Reporte de Crédito o el Informe Buró, esta funcionalidad será un privilegio añadido a la Clave de Consulta y deberán de especificar el tipo de producto en la consulta.

Para identificar el origen de los créditos integrados por cada Sociedad de Información Crediticia, considerar las siguientes etiquetas del Formato INTL de respuesta:

El detalle para cada caso se menciona a continuación.

Segmento de Encabezado o Inicio – INTL - Consulta

El Segmento de Encabezado o de Inicio debe ser el primer segmento por cada registro a Consultar.

| Nombre y Descripción del Campo | | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Validación | Posición |
|--|---|------|----------|--------------------------|------------|----------|
| CLAVE DEL PRODUCTO REQUERIDO Se debe indicar la Clave del producto que se requiere, puede ser solo el “ Reporte de Crédito ” o puede agregarse la calificación de “ BC-Score ”. Para solicitar BC-Score, la clave de acceso debe contar con el privilegio previamente contratado por el Usuario. Para solicitar información reportada únicamente de la Base de Datos de Buró de Crédito se deberá usar los valores de la tabla correspondiente a Informe Buró. Las siguientes tablas muestran los valores permitidos: | | N | 3 | F | R | 32 - 34 |
| CÓDIGO | TIPO DE PRODUCTO (REPORTE DE CREDITO) | | | | | |
| 001 | Reporte de Crédito | | | | | |
| 004 | Reporte de Crédito con Índice de Capacidad Crediticia (ICC) | | | | | |
| 007 | Reporte de Crédito con BC-Score recalibrado (2008) | | | | | |
| CÓDIGO | TIPO DE PRODUCTO (INFORME BURÓ) | | | | | |
| 501 | Informe Buró | | | | | |
| 504 | Informe Buró con Índice de Capacidad Crediticia (ICC) | | | | | |
| 507 | Informe Buró con BC-Score recalibrado (2008) | | | | | |
| Si falta o se reporta incorrecto, se rechazará la Consulta del registro. | | | | | | |
| Ejemplos de segmento de inicio del archivo de consulta INTL... | | | | | | |
| <div><div></div><div>INTL13001MX0000BC99991001XXXXXXXXXIUUKMX000050000SP0100000000000PN09DOMINGUEZ...()</div></div> <div><div></div><div>INTL13501MX0000BC99991001XXXXXXXXXIUUKMX000050000SP0100000000000PN09DOMINGUEZ...()</div></div> | | | | | | |
| * Los espacios en blanco de los ejemplo corresponden a las 25 posiciones del número de referencia del operador. | | | | | | |

Segmento de Encabezado o Inicio – INTL - Respuesta

El Segmento de Encabezado o de Inicio es el primer segmento por cada registro de Respuesta.

INTL, posición de la etiqueta 34

| Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud | Longitud Fija o Variable | Posición |
|---|------|----------|--------------------------|----------|
| <p>INDICADOR DE BURO</p> <p>El campo se utiliza para identificar el tipo de respuesta que se integra por cada Sociedad de Información Crediticia. El dato se compone de 4 posiciones donde cada una identifica , de acuerdo con su orden, el origen de la información que integra el Reporte de Crédito:</p> <p>1°posición: Trans Union de Mexico (TUM) 2°posición: Dun & Bradstreet (DUN) 3°posición: Circulo de Crédito (CC) 4°posición: para uso futuro</p> <p>Los valores que se pueden presentar son los siguientes:</p> <p>0 = NO HIT 1 = HIT 2 = Sistema no disponible en la SIC 3 = Reporte de Crédito Extenso D&B</p> <p>Ejemplo:</p> <p>INTL13.....MX1110BC9960100410...</p> <p>1ª posición ("1") = hizo hit con información reportada a Buró de Crédito (TUM) 2ª posición ("1") = hizo hit con información reportada a Buró de Crédito (DUN) 3ª posición ("1") = hizo hit con información reportada a CC 4ª posición ("0") = uso futuro</p> | N | 4 | F | 34 - 37 |

Segmento de Cuenta o Crédito del Cliente - TL

En el caso del **Reporte de Crédito**, también contendrá información de cuentas o créditos que se encuentran en la base de datos de otras Sociedades de Información Crediticia.

● TL, etiquetas 03

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 03 | <p>IDENTIFICADOR DE LA SOCIEDAD DE INFORMACION CREDITICIA (SIC)</p> <p>El valor se presentará únicamente cuando la respuesta sea el Reporte de Crédito y contendrá el código del origen de la cuenta:</p> <p>0 = Buró de Crédito (TUM) 1 = Círculo de Crédito (CC) 2 = Dun & Bradstreet (DUN)</p> <p>Cuando se presenten créditos duplicados entre las Sociedades de Información Crediticia, los registros que prevalecerán en la respuesta serán contenidos en la bases de datos de Buro de Crédito</p> <p>Ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● TL08130120100206BANCO1O0301005... (0 = información de Buró de Crédito) ● TL08130120100206BANCO2O0301105... (1 = información de otra SIC) ● TL08130120100206BANCO3O0301205... (2 = información de DUN) | N | 11 | V |

Segmento de Consultas - IQ

En el caso del **Reporte de Crédito**, también contendrá información de consultas que se encuentran en la base de datos de otras Sociedades de Información Crediticia.

| Etiqueta o Nombre del Campo | Nombre y Descripción del Campo | Tipo | Longitud Máxima | Longitud Fija o Variable |
|-----------------------------|--|------|-----------------|--------------------------|
| 09 | <p>IDENTIFICADOR DE LA SOCIEDAD DE INFORMACION CREDITICIA (SIC)</p> <p>El valor se presentará únicamente cuando la respuesta sea el Reporte de Crédito y contendrá el código del origen de la cuenta:</p> <p>0 = Buró de Crédito (TUM) 1 = Círculo de Crédito (CC) 2 = para uso futuro</p> <p>Ejemplo del identificador de la SIC en el segmento IQ, etiqueta 09</p> <ul style="list-style-type: none"> ● IQ08290420130110SI999910010206BANCO20402AF060100701I0801Y09011... | N | 25 | V |

Contactos Buró de Crédito

| AREA | TELÉFONO |
|-------------------------------|---|
| Dirección Comercial | 5449 4945 |
| Gerencia de Ventas | 5449 4917 5449 4942 5449 4930 5449 4900 ext. 5976 5449 4900 ext. 5842 5449 4900 ext. 5967 5449 4900 ext. 5914 |
| Dirección de Operaciones | 5449 4988 |
| Dirección de Sistemas | 5449 4973 |
| Centro de Atención a Usuarios | 5449 4949 |
| Adquisición de Bases de Datos | 5449 4923 |
| Soporte Técnico | 5449 4982 soportetecnico@burodecredito.com.mx |

Propiedad y Confidencialidad

Este Manual es propiedad de **TransUnion de México, S.A., SIC**

Se prohíbe su reproducción total o parcial así como su venta y distribución a personas y/o empresas que no tengan acordado un contrato de confidencialidad con **TransUnion de México, S.A., SIC**

En proceso de Aprobación