



BURO DE CREDITO

CONSULTA Y RECEPCIÓN DE INFORME BURÓ

PERSONAS FÍSICAS

FORMATO XML

CONSULTA - WEB SERVICE Y SOCKET

Tabla de Contenido

HISTÓRICO DE CAMBIOS	4
INTRODUCCIÓN	7
ACERCA DE BURO DE CREDITO.....	8
MARCO LEGAL	12
FORMATO DE CONSULTA XML.....	13
ELEMENTO <CONSULTA>	15
ELEMENTO <PERSONAS>.....	16
ELEMENTO <PERSONA>.....	16
INTERPRETACIÓN DE LAS TABLAS DE SEGMENTOS.....	19
ELEMENTO <ENCABEZADO>.....	20
ELEMENTO <NOMBRE>	22
ELEMENTO <DOMICILIOS>.....	25
ELEMENTO <DOMICILIO>.....	25
ELEMENTO <EMPLEOS>	28
ELEMENTO <EMPLEO>	28
ELEMENTO <CUENTAC>.....	31
ELEMENTO <AUTENTICA>	32
ELEMENTO <CARACTERÍSTICAS>	34
ELEMENTO <PLANTILLA>	34
FORMATO DE RESPUESTA XML.....	35
ELEMENTO <RESPUESTA>.....	37
ELEMENTO <PERSONAS>.....	37
ELEMENTO <PERSONA>	38
INTERPRETACIÓN DE LAS TABLAS DE SEGMENTOS.....	44
ELEMENTO <ENCABEZADO>.....	45
ELEMENTO <NOMBRE>	46
ELEMENTO <DOMICILIOS>.....	49
ELEMENTO <DOMICILIO>.....	49
ELEMENTO <EMPLEOS>	52
ELEMENTO <EMPLEO>	52
ELEMENTO <CUENTAS>	55
ELEMENTO <CUENTA>	55
ELEMENTO <CONSULTASEFFECTUADAS>.....	61
ELEMENTO <CONSULTAEFFECTUADA>	61
ELEMENTO <RESUMENREPORTE>	63
ELEMENTO <RESUMENREPORTE>	63
ELEMENTO <HAWKALERTCONSULTA>	69
ELEMENTO <HAWKALERTC>	69
ELEMENTO <HAWKALERTBD>	70
ELEMENTO <HAWKALERTBD>.....	70
ELEMENTO <DECLARACIONESCLIENTE>.....	71
ELEMENTO <DECLARACIONCONSUMIDOR>	71
ELEMENTO <SCOREBUROCREDITO>	72
ELEMENTO <SCOREBC>	73
ELEMENTO <CARACTERÍSTICAS>	74

ELEMENTO <ERROR>.....	75
ELEMENTO <AR>	75
ELEMENTO <UR>.....	77
ANEXOS	79
ANEXO 1 – CÓDIGOS DE PRODUCTO.....	80
ANEXO 2 – CÓDIGOS DE TIPO DE NEGOCIO O KOB DEL USUARIO.....	82
ANEXO 3 – CÓDIGOS DE TIPO DE CONTRATO O PRODUCTO.....	84
ANEXO 4 – CLASIFICACIÓN DE PUNTUALIDAD DE PAGO - MOP	85
ANEXO 5 – HISTÓRICO DE PAGOS	86
ANEXO 6 – CLAVES DE OBSERVACIÓN	87
ANEXO 7 – CÓDIGOS DE RAZÓN, EXCLUSIÓN Y ERROR PARA LOS SCORES DE BURÓ DE CRÉDITO	93
1. CÓDIGOS DE RAZÓN DE BC SCORE.....	94
2. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ MICROFINANCIERAS	96
3. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ TARJETA DE CRÉDITO	98
4. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ TELECOMUNICACIONES	102
5. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ PROPENSIÓN TARJETA DE CRÉDITO	104
6. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ PREVENCIÓN DE FRAUDES.....	105
7. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ NO HIT	106
8. CÓDIGOS DE RAZÓN DE ESTIMADOR DE INGRESOS	107
9. CÓDIGOS DE ÍNDICE DE CAPACIDAD CREDITICIA ICC.....	109
ANEXO 8 – PREFIJOS PERSONALES Y PROFESIONALES	114
ANEXO 9 – CÓDIGOS DE PAÍSES Y MONEDAS.....	115
ANEXO 10 – CÓDIGOS DE ESTADOS DE LA REPÚBLICA MEXICANA.....	119
ANEXO 11 – REPORTE DE CRÉDITO (INTEGRADO)	120
ANEXO 12 – CLAVES DE HAWK	125
ANEXO 13 – SINTETIZA	129
ANEXO 14 – AUTORIZACIÓN DEL CLIENTE AL USUARIO PARA SOLICITAR SU INFORME BURÓ	132
CONTACTOS DE BURÓ DE CRÉDITO	137

Histórico de Cambios

Historial de cambios			
Fecha de liberación	Tipo de cambio	Resumen del cambio con respecto a la información anterior	Página ¹
Agosto 2018	Nuevo mensaje	En el elemento ResumenReporte, se agrega en la etiqueta MensajesAlerta el nuevo mensaje: Usuario con menos de 5 mil registros en el expediente.	65
Agosto 2018	Nueva combinación de score	Se integra el producto Score Buró Prevención de Fraudes como un score posible de combinar.	72
		Se integra en Anexo 1-Códigos de Producto, el código de producto 058 y 558 para la combinación de Score Buró Prevención de Fraudes + BC Score.	81
	Actualización de información	Se corrige dato en los códigos de exclusión para el Score Buró Microfinancieras antes 008 y ahora -008. Para los códigos de exclusión de Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito se agrega el código de exclusión -001.	97 104
Mayo 2018	Nuevo Producto Estimador de Ingresos	Se enriquece explicación del elementos <Score Buró de Crédito y elemento <ScoreBC>	72-73
		Se agrega funcionalidad códigos de razón, exclusión y error de Estimador de Ingresos.	107-108
		Se integra en Anexo 1-Códigos de Producto, el código de producto 016 y 556 Estimador de Ingresos, 059 y 559, para la combinación de Estimador de ingresos + BC Score y el 060 y 560 para la combinación de Estimador de Ingresos más BC Score + ICC.	80-81
	Actualización de información	En el Elemento Encabezado, se modifica el tipo de criterio en la columna Criterio de Validación del elemento </ImporteContrato>, Antes: R=Requerido Ahora: O= Opcional	20
Marzo 2018	Nuevo Producto Score Buró No Hit	Se agregan códigos de razón, exclusión y error de Score Buró No Hit.	106
		Se integra en Anexo 1-Códigos de Producto el código de producto 006 y 506 Score Buró No Hit y 047 y 547, para la combinación de BC Score + Score no Hit.	80-81
	Combinación de Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito	Se integra en Anexo 1-Códigos de Producto los nuevos códigos de producto para las combinaciones Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito.	80
	Actualización de información	Se actualiza descripción del elemento Inicio/Fin del formato de respuesta en las etiquetas: <ul style="list-style-type: none"> FechaMasAntiguaHistoricoPagos TotalPagosCalificadosMOP2 TotalPagosCalificadosMOP3 TotalPagosCalificadosMOP4 TotalPagosCalificadosMOP5 FechaHistoricaMorosidadMasGrav 	59
Diciembre 2017	Nuevas claves de observacion	Se agregan nuevas claves de observación CP y CT	88
	Actualización de información	Se actualiza directorio de contactos	137
Octubre 2017	Actualización de Información	Se indica la limitante de ocurrencias para mensajes de juicios en los elementos de Hawk HI y HR	69-70

Continúa en la siguiente página

¹ Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

Historial de cambios			
Fecha de liberación	Tipo de cambio	Resumen del cambio con respecto a la información anterior	Página ²
Octubre 2017	Actualización de Información	Se modifica la longitud de </ClaveOPasswordErroneo> en el elemento <AR> del Elemento <Error> Antes 14 Ahora 18	75
		Se indica fecha en la que será eliminado el signo de (+) en los campos que presentan cantidades o montos de los elementos <Cuenta> y <ResumenReporte>.	56-58 65-67
		Se agregan códigos de exclusión y error de Score Buró Prevención de Fraudes.	105
Septiembre 2017	Nuevo Producto Score Buró Prevención de Fraudes	Se agrega código de producto 013 y 513 Score Prevención de Fraudes en el Anexo 1 de Catálogos de Códigos de Producto	80
Septiembre 2017	Actualización de Información	Se actualiza fecha de segunda fase CDMX	119
Agosto 2017	Combinaciones de Score	Se indican los códigos de producto para solicitar las combinaciones de: <ul style="list-style-type: none">Score Buró Tarjeta de crédito más ICCScore Buró Microfinancieras más ICC Score Buró Telecomunicaciones más ICC	80-81
		Se mencionan los tipos de scores con los que se puede combinar el Índice de Capacidad Crediticia (ICC).	109
Julio 2017	Revisión integral	Se realiza revisión integral del manual de consulta en formato XML.	Todo el documento
	Actualización de datos	Se complementan los nombres en descripciones del Anexo 6 - Códigos de países y Tipos de Moneda.	115-118
		Se actualiza tabla de códigos de Razón de Score Telecomunicaciones	102
Junio 2017	Actualización de datos	Se modifica longitud de la etiqueta <SaldoActual> del Elemento <Cuenta>. Antes 9 posiciones Ahora 10 posiciones	56
		Se actualiza la descripción de la etiqueta <RegistroImpugnado> del elemento <Cuenta>.	53
Abril 2017	Nuevo producto Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito	Se agrega código de producto 012 y 512 Score Propensión Tarjeta de Crédito.	80
		Se integra en Anexo 7 con los scores vigentes con la explicación de su funcionalidad por cada uno de ellos	93-113
		Se agregan códigos de exclusión y error de Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito	98
	Nuevo producto Score Buró Telecomunicaciones	Se especifica opción de Score Telecomunicaciones	80
		Se agregan nuevos códigos de razón y códigos de exclusión de Score Buró Telecomunicaciones	102-103
	Score Buró Microfinancieras	Se especifica la combinación para Score Buró Microfinancieras + Telecomunicaciones	80
Noviembre 2016	CDMX	Se indican consideraciones para migrar Distrito Federal (DF) a Ciudad de México (CDMX)	119
	Portal de Autoservicio	Se elimina anexo 10 de mantenimiento de contraseña	N/A
		Se indican características de contraseña y ubicación tanto del manual como del Portal de Autoservicio para dar mantenimiento a la contraseña	10

Continúa en la siguiente página

² Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

Historial de cambios			
Fecha de liberación	Tipo de cambio	Resumen del cambio con respecto a la información anterior	Página ³
Noviembre 2016	Actualización de datos	Se indican los códigos de exclusión en los códigos de razón de Índice de Capacidad Crediticia ICC	109-113
Octubre 2016	Actualización de datos	Se elimina fecha obsoleta de última actualización de ley	12
	Score Buró Tarjeta de Crédito	Se eliminan los códigos de producto ubicados en la columna de comentarios del elemento <Producto Requerido> dentro del elemento Inicio/Fin y se agrega tabla de catálogo de productos al final del elemento Inicio/Fin	80-81
		Se actualiza catálogo de códigos de producto ubicado en esquema de consulta xml del Anexo 11 Reporte de Crédito Integrado	80
		Se agregan nuevos códigos de razón y se actualizan los códigos de exclusión de Score Buró Tarjeta de Crédito	98-101
Julio 2016	Actualización de datos	Se actualiza correo electrónico de Soporte Técnico en Contactos de Buró	135
	Se incluye actualización a versión INTL13	Elemento Consulta: <ul style="list-style-type: none"> - Elemento encabezado - Elemento domicilio - Elemento empleo - Ejemplo estructura completa 	20-34
		Elemento Respuesta: <ul style="list-style-type: none"> - Elemento domicilio - Elemento empleo - Elemento Declaración del Consumidor - Ejemplo estructura completa 	35-79
	Se incluye descripción de expediente bloqueado	Se incluye descripción de expediente bloqueado en los elementos AR y UR	75-77
Febrero 2016	Nuevos productos Score Buró Tarjeta de Crédito Score Buró Microfinancieras	Inclusión de códigos de productos para Score Tarjeta de Crédito, Score Microfinancieras con sus posibles combinaciones de uso.	80-81
	Nuevos productos Score Buró Tarjeta de Crédito Score Buró Microfinancieras	Especificación de BC Score, Score Buró Tarjeta de Crédito y Score Buró Microfinancieras	96
		Inclusión de códigos de razón de Score Buró Tarjeta de Crédito y Score Buró Microfinancieras.	96-97

³ Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

Introducción

El presente Manual tiene como propósito describir la forma técnica en que se prepararán los datos con el objetivo de solicitar y recibir el Informe Buró. Buró de Crédito ofrece un servicio con el que se podrá consultar Informe Buró a través de un archivo en **Formato XML**. En el documento se ofrecen las indicaciones para formar el archivo XML correctamente para formular la consulta e interpretar la respuesta de Buró de Crédito.

El **Formato XML**, por sus siglas en inglés de *Extensible Markup Language* («lenguaje de marcas ampliable»), es un metalenguaje extensible de etiquetas desarrollado por el World Wide Web Consortium (W3C). Este lenguaje, además de aplicarse para Internet, se propone como un estándar para el intercambio de información estructurada entre diferentes plataformas, por lo que hoy tiene un uso creciente al permitir la compatibilidad entre sistemas con el propósito de compartir la información de una manera íntegra, fácil y confiable.

Acerca de BURO DE CREDITO

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 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.

El Historial Crediticio

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.

El “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, desde el 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 conocer la forma de solicitar en el archivo de consulta el Informe Buró o Reporte de Crédito, favor de verificar el **Anexo 1 – Códigos de Producto**.

Clave de Usuario

Para que el operador pueda realizar la solicitud del Informe Buró es necesario tener habilitada una clave de Usuario (member code), con la cual se puede llevar a cabo las siguientes formas de consulta a la base de datos de Buró de Crédito en base a los permisos asignados:

1. **Clave con permisos de consulta de Informe Buró:** Permite realizar consultas a la información reportada únicamente en la base de datos de **Buró de Crédito**.
2. **Clave con permisos de consulta de Reporte de Crédito:** Permite realizar consultas a la información reportada tanto en la base de datos de **Buró de Crédito** como en la de otras Sociedades de Información Crediticia.
3. **Clave con permisos de consulta Opcional:** Este permiso permite al Usuario elegir en base a sus necesidades el tipo de reporte a consultar (Informe Buró o Reporte de Crédito). De forma predeterminada se entrega siempre Reporte de Crédito.

Es importante considerar que el password o contraseña, tiene las siguientes características:

- Consta de 8 caracteres alfanuméricos
- Contiene al menos un número.
- Si se introduce el Password de forma equivocada en más de tres intentos, el sistema bloquea el password.
- Expira cada 30 días naturales.

Para el mantenimiento del password o contraseña, es necesario ingresar al Portal de Autoservicio de Buró de Crédito, donde es posible.

- Cambiar contraseña
- Desbloquear contraseña
- Recuperar la contraseña a través de responder una serie de preguntas que previamente el Usuario responsable de la clave registró en el Portal de Autoservicio.
- Conocer la fecha en que expirará la contraseña
- Recibir notificaciones por correo electrónico para:
- Recordar que la contraseña está por vencer
- Notificar que la contraseña expiró
- Notificación de operación exitosa si se modifica la clave o las preguntas para validar la identidad del responsable de la clave fue exitosa.

Existen dos opciones para ingresar al Portal de Autoservicio.

- BC Net, donde se debe ingresar a >Personas Físicas >Administración de Claves >Portal de Autoservicio >Entrar
- Página de Internet de Buró de Crédito, www.burodecredito.com.mx, donde se elige >Otorgantes de Crédito >Portal de Autoservicio, en esta opción también es posible ingresar a través de dispositivos móviles como tablets o teléfonos celulares.

El manual de Portal de Autoservicio se encuentra disponible en BC NET>Personas Físicas>Administración de Claves>Portal de Autoservicio>Manual o en nuestro sitio web, www.burodecredito.com.mx, sección Otorgantes de Crédito, se ingresa al Portal de Autoservicio y dentro de la aplicación se observa el link llamado Manual de Portal de Autoservicio.

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 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 conocer a detalle los derechos y responsabilidades tanto de los Usuarios (Otorgantes de crédito), Clientes (Consumidor) y Sociedades de Información Crediticia (Burós de crédito), favor de consultar los siguientes link:

- Desde BC NET: <http://207.248.70.252/marco-legal.html>
- Desde nuestro sitio web: <http://www.burodecredito.com.mx/marco-legal.html>

Para mayor detalle sobre cómo la institución Usuaría debe hacer cumplir las reglas de autorización de consultas de sus Clientes o Prospectos, favor de consultar el **Anexo 14 – Autorización del Cliente al Usuario para Solicitar su Informe Buró**

FORMATO DE CONSULTA XML

Acerca del Formato de Consulta XML

El lenguaje XML es un metalenguaje que proporciona una forma fácil de aplicar “etiquetas” o “elementos” para describir todas las partes que componen un documento. El lenguaje es un estándar abierto, flexible y ampliamente utilizado para almacenar, publicar e intercambiar información de cualquier tipo, ya que es soportado por diferentes plataformas.

A continuación se explica la estructura y orden de los datos.

- El nombre del archivo debe de tener extensión “.xml”.
- La primera línea del archivo debe contener la siguiente cadena de caracteres, que especifica el alfabeto utilizado en este archivo xml:
- `<?xml version="1.0" encoding = "ISO-8859-1"?>`
- Después de haber escrito esta línea se puede insertar el elemento raíz con todo su contenido.
- En el caso de las **ocurrencias** se debe considerar que el mínimo se refiere a la cantidad de veces que la etiqueta debe aparecer llena o con algún valor y no significa que deba excluirse. Por ejemplo, si el mínimo es cero, significa que la etiqueta debe aparecer y puede reportarse con un valor vacío.

Consideraciones Generales

1. Los catálogos para códigos de Estados, tipos de productos, entre otros, se deben consultar en el documento Manual para Actualización de Información de Personas Físicas, disponible en el portal Extranet BC Net o solicitar una copia a su Ejecutivo Comercial.
2. La información a consultar se integra con letras mayúsculas, sin acentos.
3. Los datos como fechas o teléfonos no deben estar separados por guiones ni por espacios.
4. No deben utilizarse caracteres especiales (ejemplo: #, comas, punto y coma, guiones).
5. Debe respetarse el nombre y nomenclatura de los títulos de cada elemento.
6. Únicamente se aceptan 350 mil créditos por archivo.
7. En las tablas el tipo de dato A significa que se trata de un dato alfabético; N = numérico; AN = alfanumérico.
8. Esta opción de consulta y recepción del Informe Buró en formato XML nace a partir del formato de consulta INTL (Conexión CPU) y es compatible con las siguientes versiones:
 - a. INT 11, 12 y 13

Para mayor detalle sobre estas versiones, favor de consultar los manuales de consulta en formato INTL publicados en portal **BCNET** en la siguiente ruta: *BCNET>Personas Físicas>Reporte de Crédito>Consulta de Reporte de Crédito mediante conexión punto a punto – Formato INTL.*

Elemento <Consulta>

El elemento <Consulta> es el objeto raíz del esquema de consulta y contiene todas las etiquetas necesarias para la consulta; este elemento ocurre solamente una vez en el archivo.

Cada elemento en el documento contiene una etiqueta para indicar el principio del elemento y otra para indicar el fin.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Consulta> </Consulta>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá toda la información requerida para realizar la consulta.

La etiqueta del elemento consulta tiene características especiales pues en el inicio se describen algunos atributos para el esquema. La Etiqueta debe escribirse de la siguiente forma:

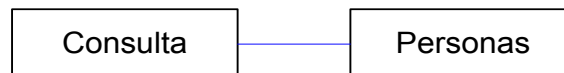
```
<Consulta xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="ConsultaBC.xsd">
```

El archivo **XSD** que describe la estructura y norma para el XML estará disponible a través del portal Extranet de Buró de Crédito **BC Net**, para ser utilizado en la construcción y verificación del archivo que contenga la información crediticia.

El elemento <Consulta> contiene un elemento <Personas>:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Personas> </Personas>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá toda la información requerida para realizar la consulta.

Estructura del elemento <Consulta>:



Elemento <Personas>

El elemento <Personas> contiene un elemento <Persona>:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Persona> </Persona>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá toda la información requerida para realizar la consulta.

Estructura del elemento de <Personas>:

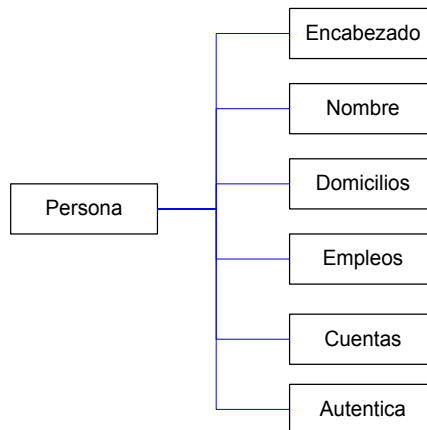


Elemento <Persona>

El elemento <Persona> contiene seis elementos, los cuales se describen a continuación en la siguiente tabla:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Encabezado> </Encabezado>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá los datos sobre el Otorgante del Crédito.
<Nombre> </Nombre>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá todos los datos de la persona
<Domicilios> </Domicilios>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 4	Contendrá todos los domicilios de la persona
<Empleos> </Empleos>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 2	Contendrá los datos de los empleos de la persona
<CuentaC> </CuentaC>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 4	Contendrá los números de cuenta de la persona
<Autentica> </Autentica>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 1	Contendrá los datos de autenticación

A continuación se muestra la estructura del elemento <Persona>, el cual contiene 6 etiquetas:



Ejemplo Básico de esquema de consulta:

```
<Consulta>
  <Personas>
    <Persona>
      <Encabezado>
        <Version>13</Version>
        <NumeroReferenciaOperador>122000854270 1 7086142637</NumeroReferenciaOperador>
        <ProductoRequerido>007</ProductoRequerido>
        <ClavePais>MX</ClavePais>
        <IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro>
        <ClaveUsuario>XX99999999</ClaveUsuario>
        <Password>1ABCDefg</Password>
        <TipoConsulta>I</TipoConsulta>
        <TipoContrato>CC</TipoContrato>
        <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria>
        <Idioma>ES</Idioma>
        <TipoSalida>01</TipoSalida>
      </Encabezado>
      <Nombre>
        <ApellidoPaterno>PRUEBA</ApellidoPaterno>
        <ApellidoMaterno>UNO</ApellidoMaterno>
        <ApellidoAdicional></ApellidoAdicional>
        <PrimerNombre>JUAN</PrimerNombre>
        <SegundoNombre></SegundoNombre>
        <FechaNacimiento>01011980</FechaNacimiento>
        <RFC>NOPJ800101</RFC>
        <Prefijo></Prefijo>
        <Sufijo></Sufijo>
        <Nacionalidad>MX</Nacionalidad>
        <Residencia></Residencia>
        <NumeroLicenciaConducir></NumeroLicenciaConducir>
        <EstadoCivil></EstadoCivil>
        <Sexo></Sexo>
        <NumeroCedulaProfesional></NumeroCedulaProfesional>
        <NumeroRegistroElectoral></NumeroRegistroElectoral>
        <ClaveImpuestosOtroPais></ClaveImpuestosOtroPais>
        <ClaveOtroPais></ClaveOtroPais>
        <NumeroDependientes></NumeroDependientes>
        <EdadesDependientes></EdadesDependientes>
      </Nombre>
      <Domicilios>
        <Domicilio>
          <Direccion1>JAIME BALMES 8</Direccion1>
          <Direccion2></Direccion2>
          <ColoniaPoblacion>LOS MORALES POLANCO</ColoniaPoblacion>
          <DelegacionMunicipio>MIGUEL HIDALGO</DelegacionMunicipio>
          <Ciudad>CD DE MEXICO</Ciudad>
          <Estado>DF</Estado>
          <CP>11510</CP>
          <FechaResidencia></FechaResidencia>
          <NumeroTelefono></NumeroTelefono>
          <Extension></Extension>
          <Fax></Fax>
          <TipoDomicilio></TipoDomicilio>
          <IndicadorEspecialDomicilio></IndicadorEspecialDomicilio>
          <CodPais>MX</CodPais>
        </Domicilio>
      </Domicilios>
    </Persona>
  </Personas>
</Consulta>
```

Continúa en la siguiente página.

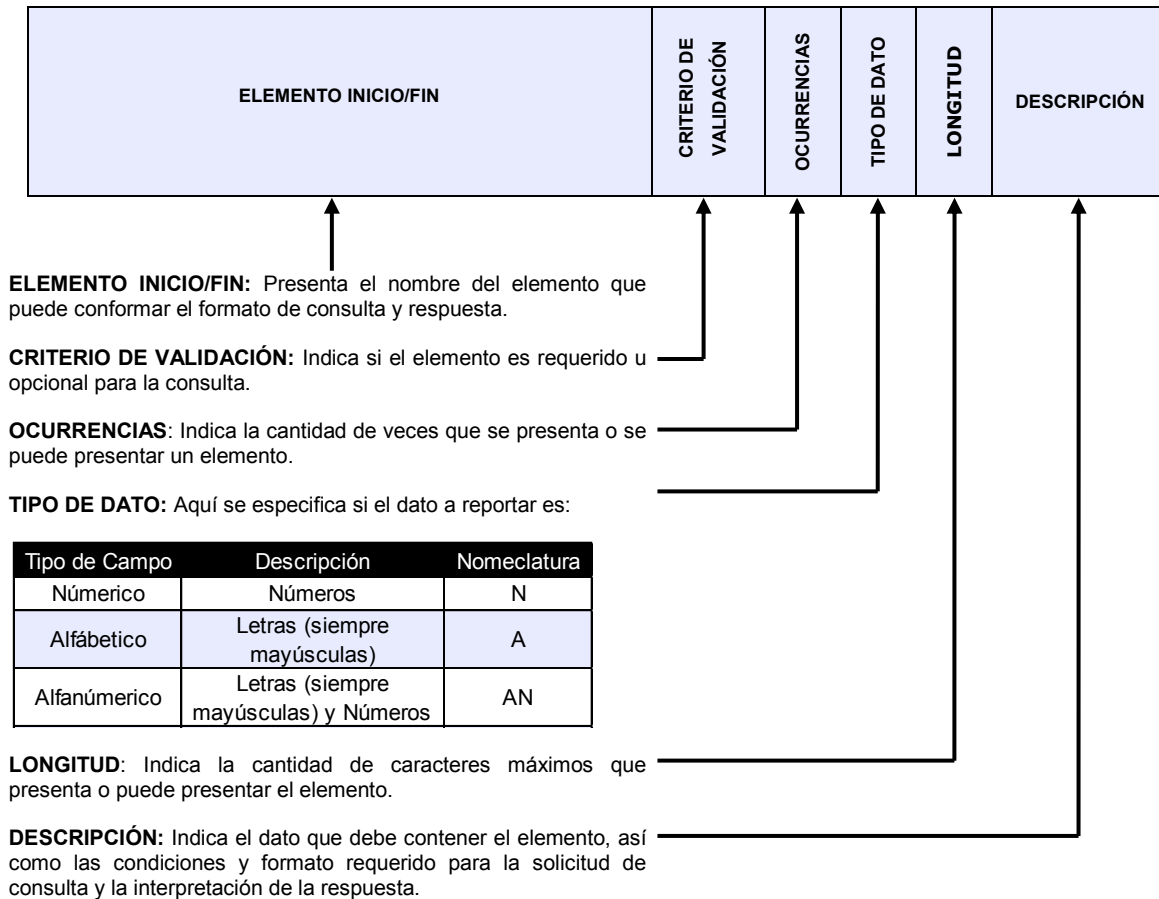
```
<Empleos>
  <Empleo>
    <NombreEmpresa>DELEGACION BENITO JUAREZ</NombreEmpresa>
    <Direccion1>AVENIDA DIVISION DEL NORTE 1611</Direccion1>
    <Direccion2></Direccion2>
    <ColoniaPoblacion>SANTA CRUZ ATOYAC</ColoniaPoblacion>
    <DelegacionMunicipio>BENITO JUAREZ</DelegacionMunicipio>
    <Ciudad>CIUDAD DE MEXICO</Ciudad>
    <Estado>DF</Estado>
    <CP>03100</CP>
    <NumeroTelefono></NumeroTelefono>
    <Extension></Extension>
    <Fax></Fax>
    <Cargo></Cargo>
    <FechaContratacion></FechaContratacion>
    <ClaveMonedaSalario></ClaveMonedaSalario>
    <Salario></Salario>
    <BaseSalarial></BaseSalarial>
    <NumeroEmpleado></NumeroEmpleado>
    <FechaUltimoDiaEmpleo></FechaUltimoDiaEmpleo>
  </Empleo>
</Empleos>
</Persona>
</Personas>
</Consulta>
```

Nota: Este ejemplo omite los elementos de Características, Autentica y CuentaC, debido a que son opcionales para la solicitud de Reporte de Crédito y deberán añadirse en base a las necesidades del Usuario.

Interpretación de las tablas de Segmentos

En el documento cada conjunto de elementos está agrupado en tablas que describen las características que deberán poseer para ser enviados en el archivo de consulta y entregados en el archivo de respuesta.

A continuación se explica brevemente cómo debe interpretarse cada tabla:

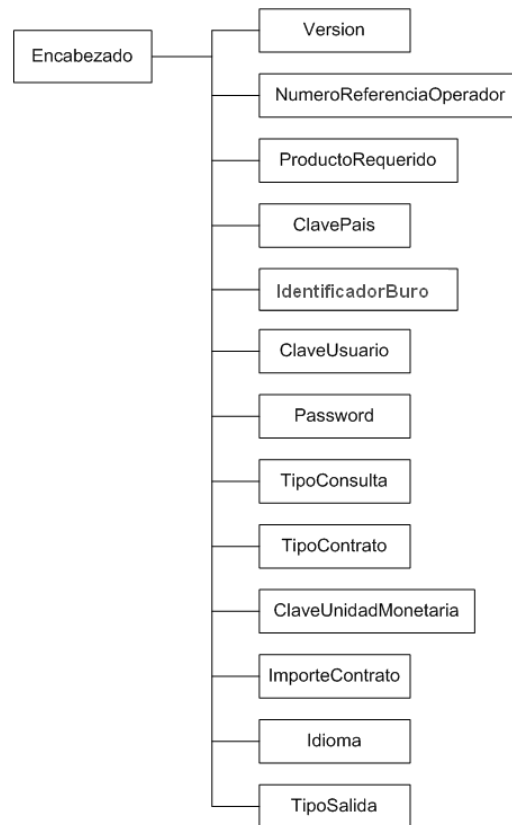


Elemento <Encabezado>

El elemento <Encabezado> es el primero y está contenido en el elemento <Consulta>. Incluye los Elementos descritos en la siguiente tabla:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Version> </Version>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	2	Se utiliza para indicar la versión del formato de consulta solicitado por el Otorgante. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 11 • 12 • 13
<NumeroReferenciaOperador> </NumeroReferenciaOperador>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	25	Se utiliza para indicar la referencia que ingresó el Otorgante al solicitar la consulta. El tipo de longitud de esta etiqueta es fijo de 25 posiciones. Se recomienda agregar una referencia consecutiva diferente para cada petición para facilitar su rastreo en caso de algún problema con la respuesta de la consulta.
<ProductoRequerido> </ProductoRequerido>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	3	Se utiliza para indicar el tipo de producto que requiere obtener el Otorgante al solicitar la consulta. Para conocer los posibles valores permitidos para este elemento, consultar el Anexo 1 – Códigos de producto .
<ClavePais> </ClavePais>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar las letras MX que corresponden a México.
<IdentificadorBuro> </IdentificadorBuro>	O	Mínimo 1 Máximo 1	N	4	Se utiliza para identificar el tipo de respuesta que se integra por cada Sociedad de Información Crediticia. Se puede indicar la etiqueta vacía o con cuatro ceros.
<ClaveUsuario> </ClaveUsuario>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	10	Indicar la clave de Usuario (member code) con el que se solicita la consulta.
<Password> </Password>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	8	Indicar la contraseña (password) cifrada o encriptada de la clave de Usuario con el que se solicita la consulta.
<TipoConsulta> </TipoConsulta>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	1	Indicar el tipo de la responsabilidad del acreditado. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • A = Usuario Autorizado (Adicional) • I = Individual • J = Mancomunado
<TipoContrato> </TipoContrato>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar el producto de la solicitud del Cliente, los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el Anexo 2 – Tipo de contrato o producto .
<ClaveUnidadMonetaria> </ClaveUnidadMonetaria>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar la moneda del crédito que solicita el Cliente. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • MX = Pesos Mexicanos • N\$ = Pesos Mexicanos • UD = Unidades de Inversión (UDI's) • US = Dólares Americanos
<ImporteContrato> </ImporteContrato>	O	Mínimo 1 Máximo 1	N	9	Indicar el monto del crédito solicitado; se puede llenar con ceros.
<Idioma> </Idioma>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar el idioma en que debe emitirse el Informe Buró: <ul style="list-style-type: none"> • EN: Inglés • SP: Español Si falta o se reporta incorrecto, se incluirá SP
<TipoSalida> </TipoSalida>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	2	Indicar el tipo de formato/respuesta en el que se entregará el Informe Buró. Los valores permitidos son: <ul style="list-style-type: none"> • 01 = Archivo de respuesta en formato XML

A continuación se muestra la estructura del elemento <Encabezado>, el cual contiene hasta 13 etiquetas:



Elemento <Nombre>

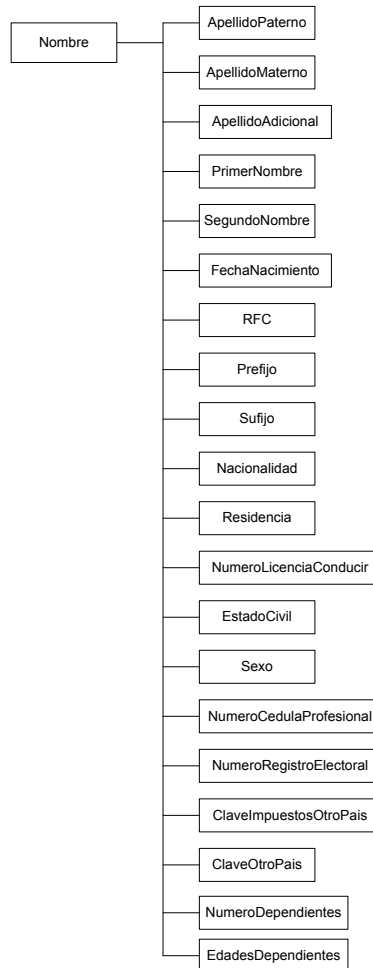
En el elemento <Nombre> se indican los datos generales del Cliente a consultar. **Es Requerido y se reporta una sola vez por registro y/o por línea de crédito.**

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ApellidoPaterno> </ApellidoPaterno>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	26	Indicar el apellido paterno completo del Cliente. <ul style="list-style-type: none"> Los caracteres mínimos para este campo son 2 letras o más No debe tener espacios en blanco No debe contener caracteres especiales No debe contener prefijos personales o profesionales: Jr., Tercero o III, Lic., Ing., etc. Para los casos de apellido paterno con dos letras, además de considerar los puntos anteriores, éste no debe tener dos consonantes o dos vocales juntas por ejemplo MP MM OA. Si el apellido paterno contiene múltiples palabras, deberá separarse con espacios. Ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, Martínez de Escobar, De la O.
<ApellidoMaterno> </ApellidoMaterno>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	26	Indicar el apellido materno completo del Cliente. <ul style="list-style-type: none"> Los caracteres mínimos para este campo son 2 letras o más No debe tener espacios en blanco No debe contener caracteres especiales No debe contener prefijos personales o profesionales: Jr., Tercero o III, Lic., Ing., etc. Para los casos de apellido materno con dos letras, además de considerar los puntos anteriores, éste no debe tener dos consonantes o dos vocales juntas por ejemplo MP MM OA. Si el apellido materno contiene múltiples palabras, deberá separarse con espacios. Ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, Martínez de Escobar, De la O. Si no existe apellido materno 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 ".
<ApellidoAdicional> </ApellidoAdicional>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	26	Para mujeres, se puede indicar el apellido de casada. Si el apellido adicional contiene dos o más palabras deberán separarse con espacios. Por ejemplo: Pérez Nieto, Del Campo, De la O.
<PrimerNombre > </PrimerNombre >	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	26	Indicar el primer nombre completo del Cliente. <ul style="list-style-type: none"> Los caracteres mínimos para este campo son 2 letras o más No debe tener espacios en blanco No debe contener caracteres especiales No debe contener prefijos personales o profesionales: Jr., Tercero o III, Lic., Ing., etc. Para los casos de primer nombre con dos letras, además de considerar los puntos anteriores, éste <u>no</u> debe tener dos consonantes o dos vocales juntas por ejemplo MP MM OA.
<SegundoNombre > </SegundoNombre >	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	26	Indicar el segundo nombre completo del Cliente, si existe. 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. <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

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaNacimiento> </FechaNacimiento>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar 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. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD: número entre 01- 31 MM: número entre 01-12 AAAA: año Nota: No se deben reportar fechas de nacimiento para menores de 18 años.
<RFC> </RFC>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	13	Indicar el Registro Federal de Contribuyentes del Cliente. Se deben indicar al menos las 10 primeras posiciones y si es posible con los 3 caracteres de la homoclave. Para cuentas con fecha de apertura posterior a enero de 1998 el RFC del Cliente es requerido. Se validará que tenga la siguiente estructura AAAANNNNNZZZ <ul style="list-style-type: none"> A – Alfabético (Letras del nombre) N – Número (Fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (Homoclave)
<Prefijo> </Prefijo>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	4	Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 8 – Prefijos personales y profesionales .
<Sufijo> </Sufijo>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	4	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> JR = Junior II = Segundo III = Tercero
<Nacionalidad> </Nacionalidad>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	Reportar la Nacionalidad del Cliente de acuerdo al Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<Residencia> </Residencia>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	1	Indicar el tipo de vivienda del Cliente. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> 1 = Propietario 2 = Renta 3 = Pensión/Vive con familiares
<NumeroLicenciaConducir> </NumeroLicenciaConducir>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	Indicar el número de licencia de conducir.
<EstadoCivil> </EstadoCivil>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	Indicar el dato si se tiene disponible. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> D = Divorciado(a) F = Unión Libre M = Casado(a) S = Soltero(a) W = Viudo(a)
<Sexo> </Sexo>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> F = Femenino. M = Masculino.
<NumeroCedulaProfesional> </NumeroCedulaProfesional>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	Indicar el dato si se tiene disponible.
<NumeroRegistroElectoral> </NumeroRegistroElectoral>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	Indicar el dato si se tiene disponible.
<ClaveImpuestosOtroPais> </ClaveImpuestosOtroPais>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	Indicar el número de identificación única, si se tiene disponible. Para Clientes en el extranjero no se reportará este dato. Si el Cliente es de México, se podrá capturar la CURP.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATOS	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ClaveOtroPais> </ClaveOtroPais>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	Indicar la clave del país de ciudadanía del Cliente, si se tiene disponible Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<NumeroDependientes> </NumeroDependientes>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	Indicar el número de personas que dependen económicamente del Cliente, si el dato se tiene disponible. Si el número de dependientes es de solo un dígito, colocar un cero (0) a la izquierda.
<EdadesDependientes> </EdadesDependientes>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	30	Indicar las edades de los dependientes. Las edades se indican de forma consecutiva usando 2 caracteres por cada edad; se permiten hasta 15 dependientes. 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.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Nombre>, el cual contiene hasta 20 etiquetas:

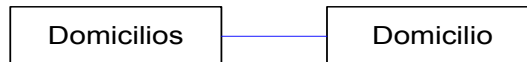


Elemento <Domicilios>

El elemento <Domicilios> contiene un elemento <Domicilio>:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Domicilio> </Domicilio>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 4	Contendrá toda la información correspondiente a los domicilios del cliente.

Estructura del elemento <Domicilios>:



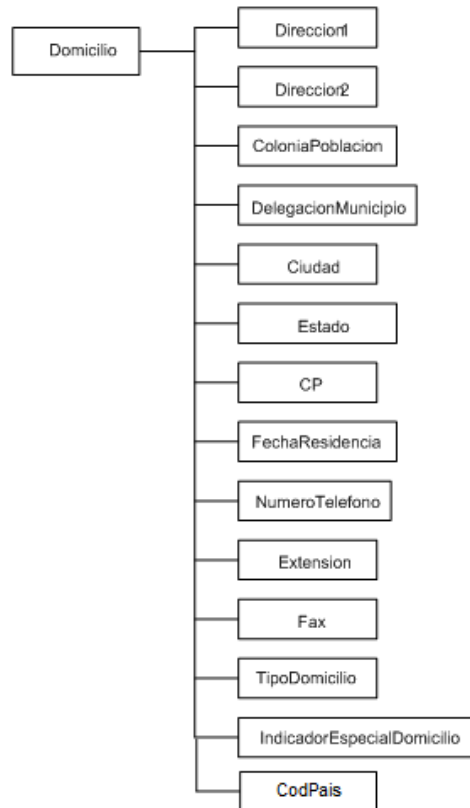
Elemento <Domicilio>

En el elemento <Domicilio> se indica el domicilio (s) del Cliente a consultar. **Es requerido indicar al menos un domicilio y puede incluir hasta cuatro ocurrencias.**

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Direccion1> </ Direccion1>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	40	Indicar el domicilio del Cliente. La información debe indicarse en el elemento de la siguiente forma: Calle y número del domicilio particular. 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"
<Direccion2> </ Direccion2>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Este elemento se indica cuando se exceden las 40 posiciones del elemento <Direccion1>.
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar la colonia o población del Cliente.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar la Delegación, el Municipio o la Ciudad si es que se tiene disponible.
<Ciudad> </Ciudad>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	<ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la Delegación o el Municipio, el elemento de Ciudad se hace requerido. En caso de no reportar la Ciudad, el elemento de Delegación o Municipio se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, la consulta se rechazará.
<Estado> </Estado>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	4	Indicar la clave de estado de la República Mexicana donde tiene su residencia el Cliente. Para conocer el catálogo para este elemento, consultar el Anexo 10 – Códigos de estados de la república mexicana.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<CP> </CP>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	5	Indicar el código postal. 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.
<FechaResidencia> </FechaResidencia>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar 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
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	Indicar el dato si se tiene disponible. 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.
<Extension> </Extension>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar el dato si se tiene disponible.
<Fax> </Fax>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	Indicar el dato si se tiene disponible. 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.
<TipoDomicilio> </TipoDomicilio>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	Indicar el tipo de Domicilio que el Cliente ha proporcionado. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • B = Negocio • C = Domicilio del otorgante • H = Casa • P = Apartado postal
<IndicadorEspecialDomicilio> </IndicadorEspecialDomicilio>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	Indicar el tipo de ubicación del Domicilio del Cliente. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • M = Militar • R = Rural • K = Domicilio conocido
<CodPais> </CodPais>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar el origen de la dirección del Acreditado. Para conocer el catálogo para este elemento, consultar el Anexo 9 – Códigos de países y monedas . Aplica únicamente para la Versión 13 del formato de consulta.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Domicilio>, el cual contiene hasta 14 etiquetas:



Elemento <Empleos>

El elemento <Empleos> contiene un elemento <Empleo>:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Empleo> </Empleo>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 2	Contendrá toda la información correspondiente a los empleos del cliente.

Estructura del elemento <Empleos>:



Elemento <Empleo>

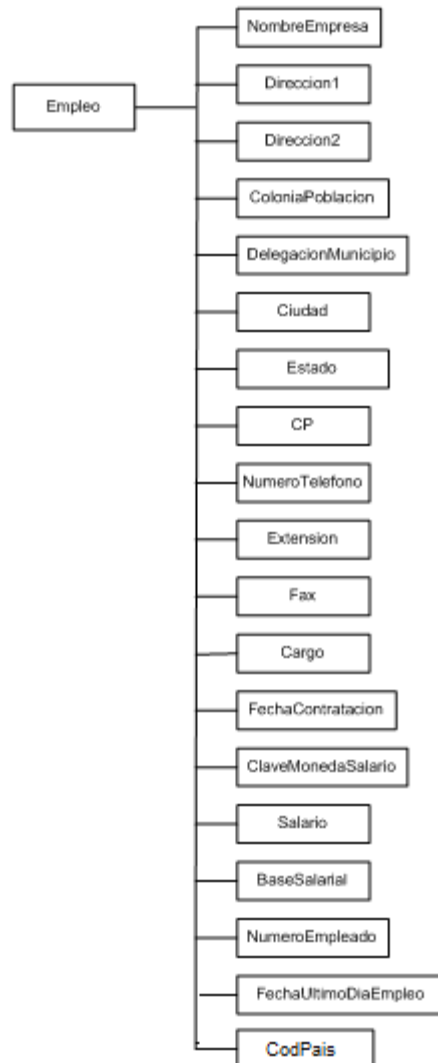
En el elemento <Empleo> se indica el domicilio (s) de empleo del Cliente a consultar. **Es opcional y puede incluir hasta dos ocurrencias**, sin embargo, aun cuando no existan datos, el elemento empleo y sus sub-elementos deben estar contenidos en el documento.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NombreEmpresa> </NombreEmpresa>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	40	Indicar el nombre o Razón Social del empleador del Cliente. Si no se tiene el nombre, Deberá incluir la frase " NO PROPORCIONADO ".
<Direccion1> </Direccion1>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar el domicilio del Cliente. Al ingresar los datos de calle y número, se validará el conjunto de datos del domicilio
<Direccion2> </Direccion2>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar el domicilio del Cliente. Se incluye cuando se exceden las 40 posiciones en el elemento <Direccion1>.
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar la Colonia o población si se tiene disponible.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Indicar la Delegación, el Municipio o la Ciudad si es que se tiene disponible. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la Delegación o el Municipio, el elemento de Ciudad se hace requerido. En caso de no reportar la Ciudad, el elemento de Delegación o Municipio se hace requerido.
<Ciudad> </Ciudad>	R	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, la consulta se rechazará.
<Estado> </Estado>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	4	Indicar la clave del estado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver el Anexo 10 – Códigos de estados de la república mexicana.
<CP> </CP>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	5	Indicar el código postal. 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.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	Indicar el dato si se tiene disponible. 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.
<Extension> </Extension>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar el dato si se tiene disponible.
<Fax> </Fax>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	Indicar el dato si se tiene disponible. 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.
<Cargo> </Cargo>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	30	Indicar el título o posición que desempeña el Cliente dentro de la empresa para la que trabaja, si se tiene disponible.
<FechaContratacion> </FechaContratacion>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar la fecha en la que el Cliente fue contratado por la empresa para la que trabaja. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año
<ClaveMoneda> </ClaveMoneda>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	Indicar el tipo de moneda con la cual le pagan al Cliente su salario. Si se proporciona este dato, los elementos de <Salario> y <BaseSalarial> son requeridos. Para conocer los valores permitidos para este elemento, consultar el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<Salario> </Salario>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	Indicar el monto de ingreso del Cliente.
<BaseSalarial> </BaseSalarial>	O	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	Indicar el periodo de pago del monto de ingreso del Cliente. Los posibles valores son: <ul style="list-style-type: none"> • B = Bimestral • D = Diario • H = Por Hora • K = Catorcenal • M = Mensual • S = Quincenal • W = Semanal • Y = Anual
<NumeroEmpleado> </NumeroEmpleado>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	15	Indicar el número de empleado o de nómina del Cliente.
<FechaUltimoDiaEmpleo> </FechaUltimoDiaEmpleo>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	Indicar la fecha en que dejó de laborar el Cliente para la empresa. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<CodPais> </CodPais>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	Indicar el origen de la dirección del acreditado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver el Anexo 9 – Códigos de países y monedas . La identificación incluye el domicilio, cuando éste es capturado con la Razón Social. Aplica únicamente para la Versión 13 del formato de consulta.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Empleo>, el cual contiene hasta 19 etiquetas:



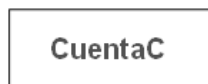
Elemento <CuentaC>

El elemento <CuentaC> contiene los números de cuenta (referencias crediticias) que el Cliente manifiesta tener con otras Entidades Financieras o Empresas Comerciales otorgantes de crédito y su captura en el Registro de Consulta enriquece el proceso de búsqueda e integración de antecedentes en la Base de Datos.

Es opcional y puede incluir hasta cuatro ocurrencias.

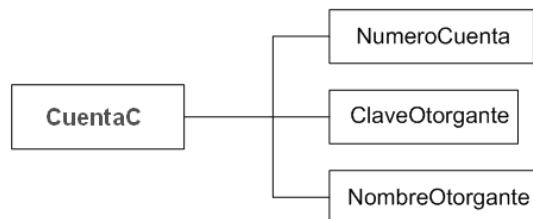
ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIOS DE VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<CuentaC> </CuentaC>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 4	Contendrá toda la información correspondiente a los cuentas del cliente.

Estructura del elemento <CuentaC>:



ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroCuenta> </NumeroCuenta>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	25	Indicar el número de crédito del Cliente. Los datos de las Referencias Crediticias del Cliente o prospecto, deberán ser solo las que se encuentren 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. Debe contener 4 caracteres como mínimo.
<ClaveOtorgante> </ClaveOtorgante>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	10	Indicar la clave de Usuario (member code).
<NombreOtorgante> </NombreOtorgante>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	16	Si se tiene disponible, ingresar el Nombre del Usuario que otorgó el crédito mencionado en el elemento.

A continuación se muestra la estructura del elemento <CuentaC>, el cual contiene 3 etiquetas:



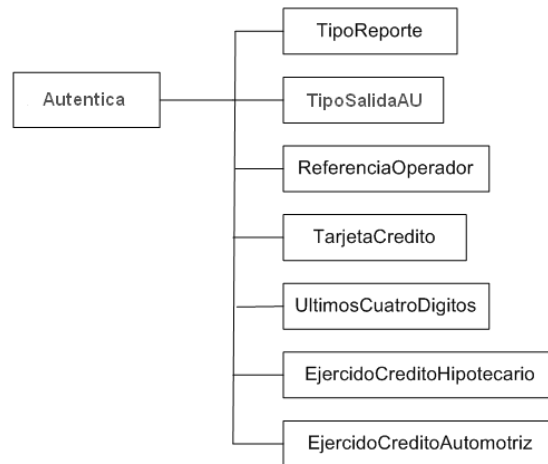
Elemento <Autentica>

El elemento <Autentica> contiene, en caso de que su Institución haya adquirido el servicio de Autenticación (**Autenticador**), sirve para verificar la identidad de un individuo solicitante de crédito contra el expediente registrado en la Base de Datos. De esta forma, Buró de Crédito, con base en los datos ingresados en la consulta, autentica la veracidad de los datos ingresados en la solicitud y permite reemplazar la firma autógrafa parte del proceso de Autorización de consulta del Reporte de Crédito.

Es un segmento requerido, cuando se requiere acceder al Servicio de Autenticación y se reporta solo una vez.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<TipoReporte> </TipoReporte>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	3	Deberán incluirse las letras RCN (Reporte de Crédito Normal). De no ingresar este dato, o capturar un valor diferente, la transacción será rechazada.
<TipoSalidaAU> </TipoSalidaAU>	R	Mínimo 1 Máximo 1	N	1	Se refiere a la respuesta que espera el Usuario, los posibles valores son: <ul style="list-style-type: none"> 1 Autenticación + Registro INTL 2 Autenticación + Reporte 3 Autenticación + Registro y Reporte 4 Solo Proceso de Autenticación Actualmente no se proporciona salida en formato XML.
<ReferenciaOperador> </ReferenciaOperador>	R	Mínimo 1 Máximo 1	AN	25	Puede llenarse con blancos o especificar un valor a devolver en el Registro de Respuesta.
<TarjetaCredito> </TarjetaCredito>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	1	Se consideran tarjetas de crédito bancarias y de marca propia cuyo emisor sea un Banco (tarjetas de servicio no están consideradas). Los posibles valores son: "F" (falso) o "V" (verdadero). Cualquier valor distinto se considerará como "F".
<UltimosCuatroDigitos> </UltimosCuatroDigitos>	O	Mínimo 0 Máximo 1	AN	4	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".
<EjercidoCreditoHipotecario> </EjercidoCreditoHipotecario>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	1	Se refiere a que si actualmente está pagando un crédito Hipotecario emitido por una institución Bancaria o alguna otra Institución. Los valores permitidos son: <ul style="list-style-type: none"> V = Verdadero F = Falso Si no se incluye un dato válido, el sistema considerará como "F" falso.
<EjercidoCreditoAutomotriz> </EjercidoCreditoAutomotriz>	R	Mínimo 1 Máximo 1	A	1	Crédito emitido por una Institución bancaria u otorgado por alguna otra Institución en los últimos 24 meses. Los valores permitidos son: <ul style="list-style-type: none"> V = Verdadero F = Falso Si no se incluye un dato válido, el sistema considerará como "F" falso.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Autentica>, el cual contiene hasta 7 etiquetas:



Elemento <Características>

El elemento <Características> que corresponde al producto Sintetiza se contempla en la consulta si la clave cuenta con el privilegio del sistema Sintetiza. Para más información sobre el sistema Sintetiza favor de verificarlo con su Ejecutivo de Cuenta.

El elemento <Características> contiene un elemento <Plantilla>:

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Plantilla> </Plantilla>	Opcional	Mínimo 0 Máximo 1	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

Estructura del elemento <Características>:



Elemento <Plantilla>

En la consulta se deberá capturar el número de plantilla que Sintetiza genera, en la respuesta presentará el resultado de la configuración previa a la consulta.

Si la consulta se solicitará el producto, este dato será el primer elemento que está contenido en el elemento de Consulta.

ELEMENTO INICIO/FIN	CRITERIO VALIDACIÓN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Plantilla> </Plantilla>	O	Mínimo 0 Máximo 1	N	10	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

FORMATO DE RESPUESTA XML

Acerca del Formato de Respuesta XML

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

1. Se localizó el expediente del Sujeto a Investigar (Hit):
 - Se proporciona el Informe Buró con su historial crediticio, o
 - 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):
 - 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)”**.
 - Los datos generales de la consulta se actualizan en la base de datos de BURÓ DE CRÉDITO.
3. Informe Buró Bloqueado del Sujeto a Investigar:
 - 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.
 - 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.

Elemento <Respuesta>

El elemento <Respuesta> es el objeto raíz de todo el Esquema de Respuesta y contiene a todas las etiquetas correspondientes para la respuesta de la consulta; ocurre solamente una vez en el archivo.

Cada elemento en el documento contiene una etiqueta para indicar el principio del elemento y otra para indicar el fin.

El caso del elemento <Respuesta> es el elemento raíz, con atributos especiales pues en el inicio se describen algunos atributos para el Esquema. La etiqueta debe escribirse de la siguiente forma:

```
<Respuesta xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="RespuestaCC.xsd">
```

El archivo **XSD** que describe la estructura y norma para el XML estará disponible a través del portal Extranet de Buró de Crédito **BC Net**, para ser utilizado en la construcción y verificación del archivo que contenga la información crediticia.

La etiqueta de fin del elemento se debe escribir al final del archivo:

```
</Respuesta>
```

El elemento <Respuesta> contiene un elemento <Personas>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Personas> </Personas>	Mínimo 0 Máximo 1	Contendrá al elemento Persona, que contiene la información correspondiente a la respuesta.

Estructura del elemento <Respuesta>:



Elemento <Personas>

El elemento <Personas> contiene un elemento <Persona>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Persona> </Persona>	Mínimo 1 Máximo 1	Contendrá los datos de identificación de la respuesta, los datos de la persona, los domicilios, los empleos, las cuentas, consultas efectuadas, scores de Buró de Crédito, resumen de reportes, información para prevenir al usuario ante posibles fraudes, declaraciones del cliente.

Estructura del elemento <Personas>:

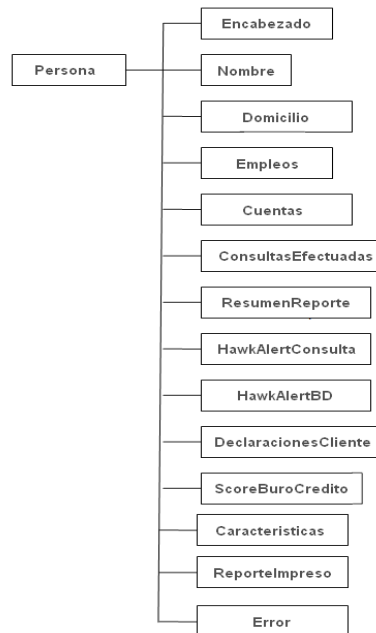


Elemento <Persona>

El elemento <Persona> incluye los elementos descritos en la siguiente tabla:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Encabezado> </Encabezado>	Mínimo 1 Máximo 1	Identifica el inicio del archivo de respuesta.
<Nombre> </Nombre>	Mínimo 1 Máximo 1	Contiene el nombre del Cliente consultado.
<Domicilios> </Domicilios>	Mínimo 1 Máximo 4	Contiene los datos de la dirección del Cliente consultado.
<Empleos> </Empleos>	Mínimo 0 Máximo 2	Contiene la Razón Social del empleo del Cliente y el domicilio respectivo.
<Cuentas> </Cuentas>	Sin límite de ocurrencias	Contiene el detalle de los créditos contratados por el Cliente
<ConsultasEfectuadas> </ConsultasEfectuadas>	Sin límite de ocurrencias	Contiene el historial de las consultas solicitadas del expediente.
<ResumenReporte> </ResumenReporte>	Mínimo 0 Máximo 3	Contiene el resumen de la información del expediente del Cliente: Suma de créditos por rango de morosidad, por tipo de crédito, total de consultas aplicadas al expediente y suma de saldos y montos a pagar por tipo de moneda (pesos, UDIS, dólares).
<HawkAlertaConsulta> </HawkAlertaConsulta>	Sin límite de ocurrencias Nota: Cuando se trata de mensajes relacionados con Información de Juicios la máxima recurrencia es de 20 segmentos.	Contiene la información que hizo coincidencia en la base de datos de Hawk contra los datos utilizados para la consulta del expediente del Cliente.
<HawkAlertBaseDatos> </HawkAlertBaseDatos>	Sin límite de ocurrencias Nota: Cuando se trata de mensajes relacionados con Información de Juicios la máxima recurrencia es de 20 segmentos.	Contiene la información que hizo coincidencia en la base de datos de Hawk contra los datos contenidos en el expediente consultado .
<DeclaracionesCliente> </DeclaracionesCliente>	Mínimo 0 Máximo 1	Contiene una declaración realizada por el Cliente a su Informe Buró cuando no está de acuerdo con la respuesta que el Otorgante le proporcionó al presentar una reclamación.
<ScoreBC> </ScoreBC>	Mínimo 0 Máximo 15	Contiene el puntaje de los tipos de Score seleccionados por el Usuario al realizar la consulta.
<Características> </Características>	Mínimo 0 Máximo 99	Presenta el resultado de plantillas configuradas a través del producto Sintetiza; sólo que el Usuario lo haya requerido en la consulta (se requiere agregar un permiso a la clave de Usuario).
<ReporteImpreso> </ReporteImpreso>	Mínimo 0 Máximo 1	Presenta el reporte impreso del Informe Buró, solo cuando se indica en el Tipo de Salida 02 (archivo en formato de impresión).
<Error> </Error>	Mínimo 0 Máximo 1	Presenta los mensajes de error en caso de que hubiera algún problema en la consulta.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Persona>, el cual puede contener hasta 14 etiquetas:



Ejemplo Básico de Esquema de Respuesta:

<Personas>

<Persona>

<Encabezado>

<NumeroReferenciaOperador>122000854270 1 7086142637</NumeroReferenciaOperador>
<ClavePais>MX</ClavePais>
<IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro>
<ClaveOtorgante>XX99999999</ClaveOtorgante>
<ClaveRetornoConsumidorPrincipal>1</ClaveRetornoConsumidorPrincipal>
<ClaveRetornoConsumidorSecundario>0</ClaveRetornoConsumidorSecundario>
<NumeroControlConsulta>1212121212</NumeroControlConsulta>

</Encabezado>

<Nombre>

<ApellidoPaterno>PRUEBA</ApellidoPaterno>
<ApellidoMaterno>UNO</ApellidoMaterno>
<PrimerNombre>JUAN</PrimerNombre>
<FechaNacimiento>01011980</FechaNacimiento>
<RFC>NOPJ800101</RFC>
<Prefijo>SR</Prefijo>
<Nacionalidad>MX</Nacionalidad>
<Residencia>1</Residencia>
<EstadoCivil>M</EstadoCivil>
<Sexo>M</Sexo>

</Nombre>

<Domicilios>

<Domicilio>

<Direccion1>INSUR SUR 1007</Direccion1>
<DelegacionMunicipio>MIGUEL HIDALGO</DelegacionMunicipio>
<Ciudad>CD DE MEXICO</Ciudad>
<Estado>DF</Estado>
<CP>11230</CP>
<CodPais>MX</CodPais>
<FechaReporteDireccion>04032016</FechaReporteDireccion>

</Domicilio>

<Empleos>

<Empleo>

<NombreEmpresa>JUBILADO</NombreEmpresa>
<Direccion1/>
<CodPais>MX</CodPais>
<FechaReportoEmpleo>14032016</FechaReportoEmpleo>
<FechaVerificacion>14032016</FechaVerificacion>
<ModoVerificacion>M</ModoVerificacion>

</Empleo>

Continúa en la siguiente página.

<Cuentas>

<Cuenta>

<FechaActualizacion>20062016</FechaActualizacion>
<ClaveOtorgante>XX99999999</ClaveOtorgante>
<NombreOtorgante>BC 1TN</NombreOtorgante>
<NumeroCuentaActual>989898121212</NumeroCuentaActual>
<IndicadorTipoResponsabilidad>I</IndicadorTipoResponsabilidad>
<TipoCuenta>I</TipoCuenta>
<TipoContrato>AU</TipoContrato>
<ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria>
<NumeroPagos>48</NumeroPagos>
<FrecuenciaPagos>M</FrecuenciaPagos>
<MontoPagar>2000</MontoPagar>
<FechaAperturaCuenta>01012016</FechaAperturaCuenta>
<FechaUltimoPago>01012016</FechaUltimoPago>
<FechaUltimaCompra>01012016</FechaUltimaCompra>
<FechaReporte>09052016</FechaReporte>
<ModoReportar>M</ModoReportar>
<CreditoMaximo>50000</CreditoMaximo>
<SaldoActual>10000+</SaldoActual>
<LimiteCredito>50000</LimiteCredito>
<SaldoVencido>0</SaldoVencido>
<FormaPagoActual>00</FormaPagoActual>
<MontoUltimoPago>2000</MontoUltimoPago>

</Cuenta>

</Cuentas>

<ConsultasEfectuadas>

<ConsultaEfectuada>

<FechaConsulta>05072016</FechaConsulta>
<ClaveOtorgante>XX99999999</ClaveOtorgante>
<NombreOtorgante>BURO DE CREDITO</NombreOtorgante>
<TipoContrato>CC</TipoContrato>
<ImporteContrato>0</ImporteContrato>
<IndicadorTipoResponsabilidad>I</IndicadorTipoResponsabilidad>

</ConsultaEfectuada>

</ConsultasEfectuadas>

Continúa en la siguiente página.

<ResumenReporte>

<ResumenReporte>

```
<FechaIngresoBD>23052013</FechaIngresoBD>
<NumeroMOP7>00</NumeroMOP7>
<NumeroMOP6>00</NumeroMOP6>
<NumeroMOP5>00</NumeroMOP5>
<NumeroMOP4>00</NumeroMOP4>
<NumeroMOP3>00</NumeroMOP3>
<NumeroMOP2>00</NumeroMOP2>
<NumeroMOP1>08</NumeroMOP1>
<NumeroMOP0>06</NumeroMOP0>
<NumeroMOPUR>00</NumeroMOPUR>
<NumeroCuentas>0014</NumeroCuentas>
<CuentasPagosFijosHipotecas>0009</CuentasPagosFijosHipotecas>
<CuentasRevolventesAbiertas>0005</CuentasRevolventesAbiertas>
<CuentasCerradas>0002</CuentasCerradas>
<CuentasNegativasActuales>0000</CuentasNegativasActuales>
<CuentasClavesHistoriaNegativa>0000</CuentasClavesHistoriaNegativa>
<CuentasDisputa>00</CuentasDisputa>
<NumeroSolicitudesUltimos6Meses>99</NumeroSolicitudesUltimos6Meses>
<NuevaDireccionReportadaUltimos60Dias>N</NuevaDireccionReportadaUltimos60Dias>
<MensajesAlerta>NNNYN</MensajesAlerta>
<ExistenciaDeclaracionesConsumidor>N</ExistenciaDeclaracionesConsumidor>
<TipoMoneda>MX</TipoMoneda>
<TotalLimitesCreditoRevolventes>190506</TotalLimitesCreditoRevolventes>
<TotalSaldosActualesRevolventes>4270+</TotalSaldosActualesRevolventes>
<TotalSaldosVencidosRevolventes>1572</TotalSaldosVencidosRevolventes>
<TotalPagosRevolventes>2720</TotalPagosRevolventes>
<PctLimiteCreditoUtilizadoRevolventes>2</PctLimiteCreditoUtilizadoRevolventes>
<TotalCreditosMaximosPagosFijos>111539</TotalCreditosMaximosPagosFijos>
<TotalSaldosActualesPagosFijos>19469+</TotalSaldosActualesPagosFijos>
<TotalSaldosVencidosPagosFijos>0</TotalSaldosVencidosPagosFijos>
<TotalPagosPagosFijos>2510</TotalPagosPagosFijos>
<NumeroMOP96>00</NumeroMOP96>
<NumeroMOP97>00</NumeroMOP97>
<NumeroMOP99>00</NumeroMOP99>
<FechaAperturaCuentaMasAntigua>01012010</FechaAperturaCuentaMasAntigua>
<FechaAperturaCuentaMasReciente>01012016</FechaAperturaCuentaMasReciente>
<TotalSolicitudesReporte>99</TotalSolicitudesReporte>
<FechaSolicitudReporteMasReciente>05072016</FechaSolicitudReporteMasReciente>
<NumeroTotalCuentasDespachoCobranza>00</NumeroTotalCuentasDespachoCobranza>
<FechaAperturaCuentaMasRecienteDespachoCobranza>00000000</FechaAperturaCuentaMasRecienteDespachoCobranza>
<NumeroTotalSolicitudesDespachosCobranza>00</NumeroTotalSolicitudesDespachosCobranza>
<FechaSolicitudMasRecienteDespachoCobranza>00000000</FechaSolicitudMasRecienteDespachoCobranza>
```

</ResumenReporte>

</ResumenReporte>

Continúa en la siguiente página.

```
<HawkAlertConsulta>
  <HawkAlertC>
    <FechaReporte>31072014</FechaReporte>
    <CodigoClave>020</CodigoClave>
    <TipoInstitucion>FINANCIERA</TipoInstitucion>
    <Mensaje>DATOS GENERALES - COINCIDENCIA POR RFC</Mensaje>
  </HawkAlertC>
</HawkAlertBD>
<HawkAlertBD>
  <HawkAlertBD>
    <FechaReporte>13082015</FechaReporte>
    <CodigoClave>010</CodigoClave>
    <TipoInstitucion>FINANCIERA</TipoInstitucion>
    <Mensaje>DOM. PARTICULAR 3 - COINCIDENCIA POR DOMICILIO</Mensaje>
  </HawkAlertBD>
</HawkAlertBD>
<DeclaracionesCliente>
  <DeclaracionConsumidor>DECLARATIVA GENERAL</DeclaracionConsumidor>
</DeclaracionesCliente>
<ScoreBuroCredito>
  <ScoreBC>
    <nombreScore>BC SCORE</nombreScore>
    <CodigoScore>007</CodigoScore>
    <ValorScore>0715</ValorScore>
    <CodigoRazon>13</CodigoRazon>
  </ScoreBC>
</ScoreBuroCredito>
</Persona>
</Personas>
```

Elemento de Error:

```
<Error>
<AR/>
  <UR>
    <NumeroReferenciaOperador>122000854270 1 7086142637</NumeroReferenciaOperador>
    <ErrorReporteBloqueado>Y</ErrorReporteBloqueado>
  </UR>
</Error>
```

El ejemplo anterior del elemento de error ejemplifica un expediente Bloqueado por el Sujeto a Investigar, en donde no se proporciona Informe Buró, 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.

Interpretación de las tablas de Segmentos

En el documento cada conjunto de elementos está agrupado en tablas que describen las características que deberán poseer para ser enviados en el archivo de consulta y entregados en el archivo de respuesta.

A continuación se explica brevemente cómo debe interpretarse cada tabla:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
---------------------	-------------	--------------	----------	------------------	-------------

ELEMENTO INICIO/FIN: Presenta el nombre del elemento que puede conformar el formato de consulta y respuesta.

OCURRENCIAS: Indica la cantidad de veces que se presenta o se puede presentar un elemento.

TIPO DE DATO: Aquí se especifica si el dato a reportar es:

Tipo de Campo	Descripción	Nomeclatura
Númerico	Números	N
Alfabetico	Letras (siempre mayúsculas)	A
Alfanúmerico	Letras (siempre mayúsculas) y Números	AN

LONGITUD: Indica la cantidad de caracteres máximos que presenta o puede presentar el elemento.

TIPO DE LONGITUD: Indica si el contenido del campo es un dato de longitud fija, normalmente corresponderá a una fecha o un valor predeterminado a escoger. No podrá contener más o menos caracteres de los ya definidos.

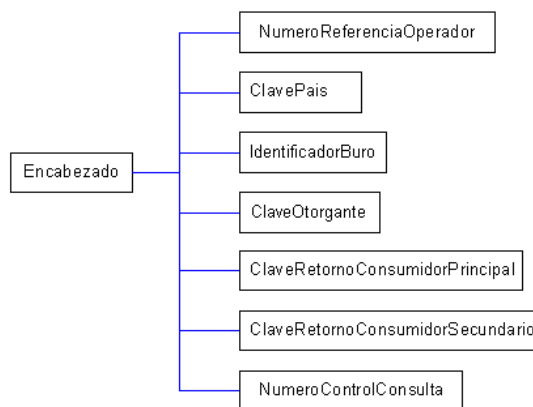
DESCRIPCIÓN: Indica el dato que debe contener el elemento, así como las condiciones y formato requerido para la solicitud de consulta y la interpretación de la respuesta.

Elemento <Encabezado>

El elemento <Encabezado> es el primero que está contenido en el elemento <Respuesta>. Incluye los elementos descritos en la siguiente tabla:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroReferenciaOperador> </NumeroReferenciaOperador>	Mínimo 1 Máximo 1	AN	25	F	Presenta el valor proporcionado por el Usuario en el Elemento Encabezado del Elemento de Consulta ; puede presentarse en blanco Se presenta la referencia que ingresó el Operador al solicitar la consulta.
<ClavePais> </ClavePais>	Mínimo 1 Máximo 1	A	2	F	Contiene las letras MX que corresponden a México.
<IdentificadorBuro> </IdentificadorBuro>	Mínimo 1 Máximo 1	N	4	F	Contiene ceros si se solicita Informe Buró. Cuando se solicita Reporte de Crédito (que incluye la información de otras Sociedades de Información Crediticia) se presentan los valores indicados en el Anexo 11 – Reporte de Crédito (Integrado) .
<ClaveOtorgante> </ClaveOtorgante>	Mínimo 1 Máximo 1	AN	10	F	Se presenta la clave de Usuario (member code) con el que se realizó la consulta.
<ClaveRetornoConsumidorPrincipal> </ClaveRetornoConsumidorPrincipal>	Mínimo 1 Máximo 1	N	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 0 = No encontrado • 1 = Encontrado
<ClaveRetornoConsumidorSecundario> </ClaveRetornoConsumidorSecundario>	Mínimo 1 Máximo 1	N	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 0 = No encontrado • 1 = Encontrado • Blanco = No solicitado
<NumeroControlConsulta> </NumeroControlConsulta>	Mínimo 1 Máximo 1	N	99	V	Indica el número de control de la Consulta asignado por BURO DE CREDITO.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Encabezado>, el cual contiene etiquetas:



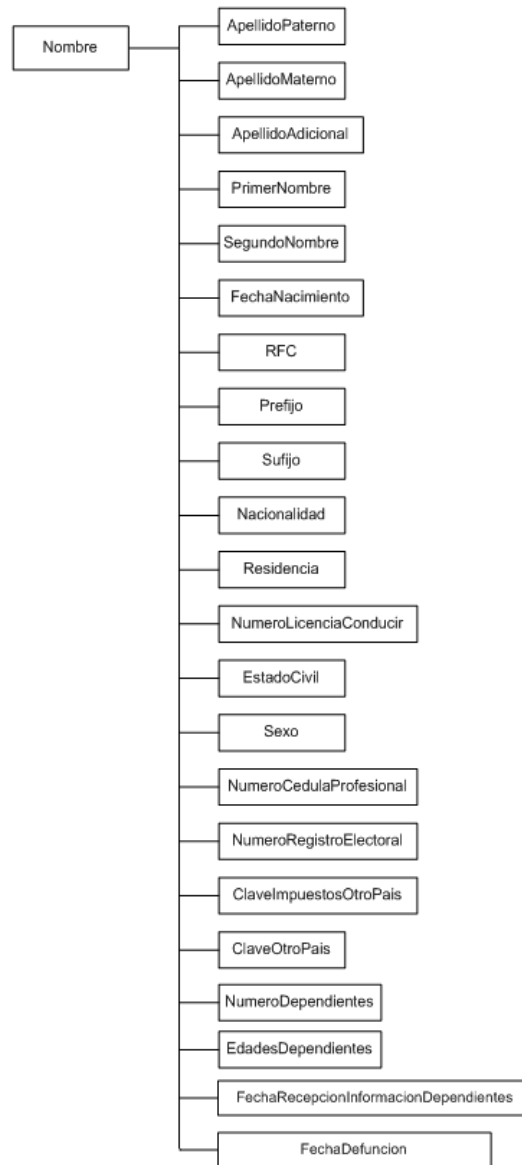
Elemento <Nombre>

El elemento <Nombre> contiene los datos del Cliente de quien se solicitó el Reporte de Crédito. **Es requerido y ocurre una sola vez por consulta.**

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ApellidoPaterno> </ApellidoPaterno>	Mínimo 1 Máximo 1	A	26	V	Se presenta el apellido paterno completo del Cliente Cuando se consulte el Reporte de Crédito y no exista información de la persona consultada en la base de datos de Buró de Crédito (no hit), se presenta el dato reportado en la otra Sociedad de Información Crediticia si hay antecedentes registrados (hit).
<ApellidoMaterno> </ApellidoMaterno>	Mínimo 0 Máximo 1	A	26	V	Se presenta el apellido materno completo del Cliente Cuando se consulte el Reporte de Crédito y no exista información de la persona consultada en la base de datos de Buró de Crédito (no hit), se presenta el dato reportado en la otra Sociedad de Información Crediticia si hay antecedentes registrados (hit).
<ApellidoAdicional> </ApellidoAdicional>	Mínimo 0 Máximo 1	A	26	V	Para mujeres, se puede presentar el apellido de casada. Cuando se consulte el Reporte de Crédito y no exista información de la persona consultada en la base de datos de Buró de Crédito (no hit), se presenta el dato reportado en la otra Sociedad de Información Crediticia si hay antecedentes registrados (hit).
<PrimerNombre > </PrimerNombre >	Mínimo 1 Máximo 1	A	26	V	Se presenta el primer nombre completo del Cliente. Cuando se consulte el Reporte de Crédito y no exista información de la persona consultada en la base de datos de Buró de Crédito (no hit), se presenta el dato reportado en la otra Sociedad de Información Crediticia si hay antecedentes registrados (hit).
<SegundoNombre > </SegundoNombre >	Mínimo 0 Máximo 1	A	26	V	Se presenta el segundo nombre completo del Cliente, si existe. Cuando se consulte el Reporte de Crédito y no exista información de la persona consultada en la base de datos de Buró de Crédito (no hit), se presenta el dato reportado en la otra Sociedad de Información Crediticia si hay antecedentes registrados (hit).
<FechaNacimiento > </FechaNacimiento >	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta 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
<RFC> </RFC>	Mínimo 1 Máximo 1	AN	13	V	Presenta el Registro Federal de Contribuyentes del Cliente; el dato de homoclave se presenta si ha sido reportado por el Otorgante. Estructura: AAANNNNNNZZZ <ul style="list-style-type: none"> • A= Alfabético (iniciales del nombre) • N= Número (Fecha de nacimiento) • Z = Alfanumérico (Homoclave)
<Prefijo> </Prefijo>	Mínimo 0 Máximo 1	A	4	V	Se refiere a valores tales como: Sr, Sra, Srta., Lic, Dr., etcétera.
<Sufijo> </Sufijo>	Mínimo 0 Máximo 1	A	4	V	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • JR = Junior • II = Segundo • III = Tercero

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Nacionalidad> </Nacionalidad>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Presenta la nacionalidad del Cliente consultado. Para conocer el catálogo disponible para este elemento, ver el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<Residencia> </Residencia>	Mínimo 0 Máximo 1	N	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Propietario • 2 = Renta • 3 = Pensión / Vive con familiares
<NumeroLicenciaConducir> </NumeroLicenciaConducir>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	V	Se presenta el dato si está disponible.
<EstadoCivil> </EstadoCivil>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • D = Divorciado • F = Unión Libre • M = Casado • S = Soltero • W = Viudo
<Sexo> </Sexo>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • F = Femenino • M = Masculino
<NumeroCedulaProfesional> </NumeroCedulaProfesional>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	V	Se presenta el dato si está disponible.
<NumeroRegistroElectoral> </NumeroRegistroElectoral>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	V	Se presenta el dato si está disponible.
<ClaveImpuestosOtroPais> </ClaveImpuestosOtroPais>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	20	V	Presenta el número de identificación única del Cliente si está disponible. Si el Cliente es de México se puede presentar la CURP.
<ClaveOtroPais> </ClaveOtroPais>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Se presenta la clave del país de ciudadanía del Cliente si se tiene disponible. Para conocer el catálogo disponible para este elemento, ver el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<NumeroDependientes> </NumeroDependientes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número de personas que dependen económicamente del Cliente. Se presenta el dato si está disponible.
<EdadesDependientes> </EdadesDependientes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	30	V	Se presentan las edades de los dependientes. Las edades se presentan de forma consecutiva usando 2 caracteres por cada edad; se permiten hasta 15 dependientes. 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.
<FechaRecepcionInformacionDependientes> </FechaRecepcionInformacionDependientes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha más reciente reportada a Buró de Crédito. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01- 31 • MM = número entre 01-12 • AAAA = año
<FechaDefuncion> </FechaDefuncion>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Contiene la fecha de defunción del Cliente. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01- 31 • MM = número entre 01-12 • AAAA = año

A continuación se muestra la estructura del elemento <Nombre>, el cual puede contener hasta 22 etiquetas:



Elemento <Domicilios>

El elemento <Domicilios> contiene un elemento <Domicilio>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Domicilio> </Domicilio>	Mínimo 1 Máximo 4	Presenta la información de los domicilios en el elemento Domicilio.

Estructura del elemento <Domicilios>:



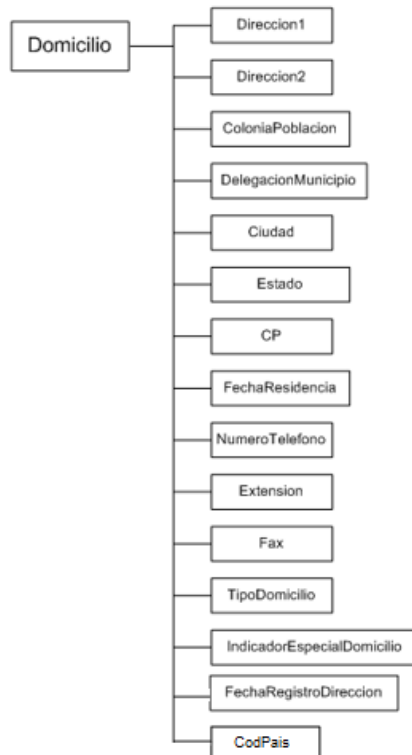
Elemento <Domicilio>

En el elemento <Domicilio> se entrega el domicilio (s) del Cliente consultado. **Es requerido entregar al menos un domicilio y pueden incluirse hasta cuatro ocurrencias.**

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Direccion1> </ Direccion1>	Mínimo 1 Máximo 1	AN	40	V	Presenta el domicilio reportado por cada Otorgante. La información se desglosa en los siguientes elementos: Calle y número del domicilio particular.
<Direccion2> </ Direccion2>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Calle y número del domicilio particular cuando excede de 40 posiciones.
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la colonia o población, si se encuentra reportada a la base de datos.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la delegación o municipio, si se encuentra reportada a la base de datos.
<Ciudad> </Ciudad>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la ciudad, si se encuentra reportada a la base de datos.
<Estado> </Estado>	Mínimo 1 Máximo 1	A	4	V	Se presenta la clave del estado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver el Anexo 10 – Códigos de estados de la república mexicana .
<CP> </CP>	Mínimo 1 Máximo 1	N	5	F	Se presenta el código postal.
<FechaResidencia> </FechaResidencia>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta 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 Si se encuentra reportada en la base de datos.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.
<Extension> </Extension>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.
<Fax> </Fax>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.
<TipoDomicilio> </TipoDomicilio>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • B = Negocio • C = Domicilio del Usuario • H = Casa • P = Apartado postal
<IndicadorEspecialDomicilio> </IndicadorEspecialDomicilio>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • M = Militar • R = Rural • K = Domicilio conocido
<FechaReporteDireccion> </FechaReporteDireccion>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año
<CodPais> </CodPais>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Indica el origen de la dirección del acreditado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .

A continuación se muestra la estructura del elemento <Domicilio>, el cual puede contener hasta 15 etiquetas:

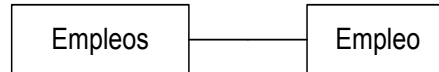


Elemento <Empleos>

El elemento <Empleos> contiene un elemento <Empleo>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Empleo> </Empleo>	Mínimo 1 Máximo 2	Contendrá la información de los Empleos en el elemento Empleo.

Estructura del elemento <Empleos>:



Elemento <Empleo>

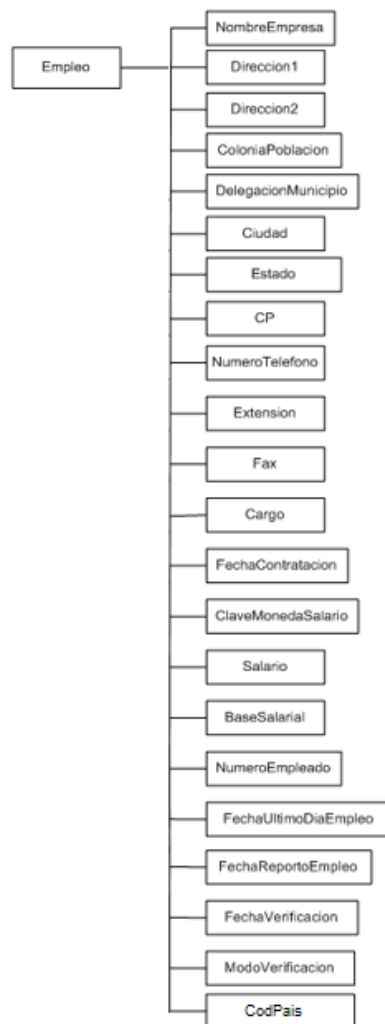
En el elemento <Empleo> se entrega el domicilio (s) de empleo del Cliente consultado. **Es opcional y puede entregar hasta dos ocurrencias.**

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NombreEmpresa> </NombreEmpresa>	Mínimo 1 Máximo 1	AN	40	V	Presenta el nombre o Razón Social del empleador del Cliente.
<Direccion1> </Direccion1>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Presenta el domicilio reportado por cada Otorgante. La información se desglosa en los siguientes elementos: Calle y número del domicilio particular.
<Direccion2> </Direccion2>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Calle y número del domicilio particular cuando excede de 40 posiciones.
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la colonia o población, si se encuentra reportada a la base de datos.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la delegación o municipio, si se encuentra reportada a la base de datos.
<Ciudad> </Ciudad>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Se presenta la ciudad, si se encuentra reportada a la base de datos.
<Estado> </Estado>	Mínimo 1 Máximo 1	A	4	V	Se presenta la clave del estado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver el Anexo 10 – Códigos de estados de la república mexicana.
<CP> </CP>	Mínimo 1 Máximo 1	N	5	F	Se presenta el código postal.
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.
<Extension> </Extension>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Fax> </Fax>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Se presenta si se encuentra reportado en la base de datos.
<Cargo> </Cargo>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	30	V	Presenta el título o posición que desempeña el Cliente dentro de la empresa para la que trabaja. Se presenta el dato, si se tiene disponible
<FechaContratacion> </FechaContratacion>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en la que el Cliente fue contratado por la empresa para la que trabaja. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año
<ClaveMoneda> </ClaveMoneda>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Presenta el tipo de moneda con la cual le pagan al Cliente su salario. Para conocer los valores permitidos para este elemento, consultar el Anexo 9 – Códigos de países y monedas .
<Salario> </Salario>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta el monto de ingreso del Cliente.
<BaseSalarial> </BaseSalarial>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los posibles valores son: <ul style="list-style-type: none"> • B = Bimestral • D = Diario • H = Por Hora • K = Catorcenal • M = Mensual • S = Quincenal • W = Semanal • Y = Anual
<NumeroEmpleado> </NumeroEmpleado>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	15	V	Presenta el número de empleado o de nómina del Cliente.
<FechaUltimoDiaEmpleo> </FechaUltimoDiaEmpleo>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que dejó de laborar el Cliente para la empresa. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año
<FechaReportoEmpleo> </FechaReportoEmpleo>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que fue reportado este empleo en la base de datos de Buró de Crédito. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> • DD = número entre 01 – 31 • MM = número entre 01 – 12 • AAAA = año
<FechaVerificacionEmpleo> </FechaVerificacionEmpleo>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que el Otorgante verificó por última vez los datos de 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

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ModoVerificacion> </ModoVerificacion>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Los posibles valores son: <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<CodPais> </CodPais>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Indica el origen de la dirección del acreditado. Para conocer el catálogo para este elemento, ver Anexo 9 – Códigos de países y monedas .

A continuación se muestra la estructura del elemento <Empleo>, el cual puede contener hasta 22 etiquetas:



Elemento <Cuentas>

El elemento <Cuentas> contiene un elemento <Cuenta>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Cuenta> </Cuenta>	Mínimo 1 Ilimitado	Contendrá la información de las Cuentas en el elemento Cuenta.

Estructura del elemento <Cuentas>:



Elemento <Cuenta>

El elemento <Cuenta>, contendrá la información del comportamiento actual e histórico del crédito del cliente consultado.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaActualizacion> </FechaActualizacion>	Mínimo 1 Máximo 1	N	8	F	Se presenta la fecha de última actualización del crédito reportado a la base de datos. El formato es DDMMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> DD = número entre 01 – 31 MM = número entre 01 – 12 AAAA = año
<RegistroImpugnado> </RegistroImpugnado>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Si el valor es igual o mayor a "00", significa que el Cliente impugnó o reclamó la información de la cuenta o crédito. Cuando la cuenta no esté impugnada, el elemento no se presentará.
<ClaveOtorgante> </ClaveOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	10	F	Presenta 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 caracteres identifican al Usuario. Los últimos 4 números identifican producto y sucursales o área interna del Usuario.
<NombreOtorgante> </NombreOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	16	V	Presenta un nombre genérico en caso de que el Usuario que reporta este crédito sea diferente al que realiza la consulta (ej. BANCO, DEPARTAMENTAL). Presenta el nombre del Otorgante cuando el crédito pertenece a la Institución que consulta el expediente.

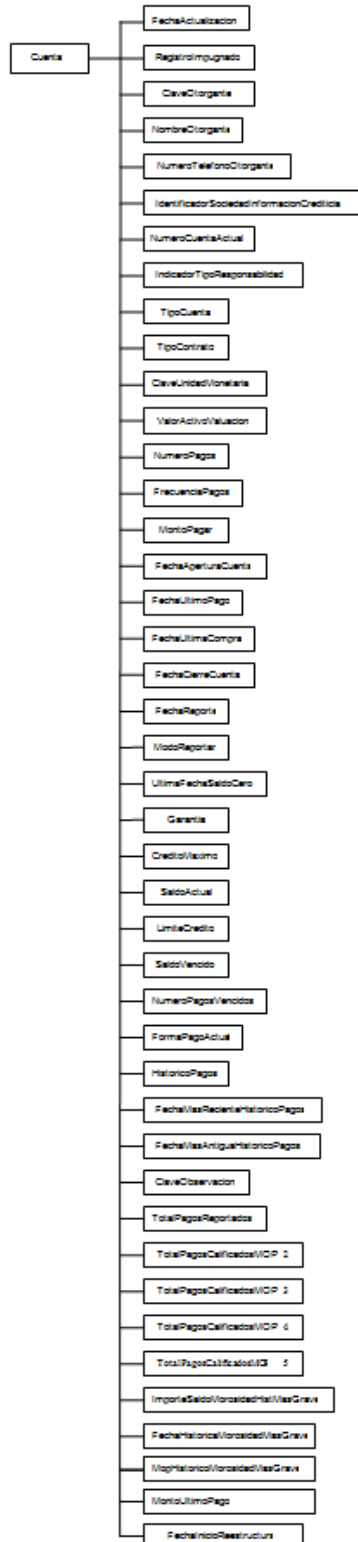
ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroTelefonoOtorgante> </NumeroTelefonoOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Para Informe Buró: Presenta el número de teléfono del Otorgante del crédito. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono
<IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> </IdentificadorSociedadInformacionCrediticia>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Para Reporte de Crédito: El dato que se presenta identifica la Sociedad de Información Crediticia que integra el crédito; para más detalle, consultar el Anexo 12 – Reporte de Crédito (Integrado) .
<NumeroCuentaActual> </NumeroCuentaActual>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	V	Se presenta el número de crédito asignado por el otorgante. Criterios: <ul style="list-style-type: none">• Presenta el número de crédito cuando éste le pertenece al Usuario que realiza la consulta.• Presenta el número de crédito cuando se utilizó como dato de referencia en la solicitud del expediente.• En caso contrario no se presenta el número de crédito.
<IndicadorTipoResponsabilidad> </IndicadorTipoResponsabilidad>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Presenta el tipo de la responsabilidad del acreditado. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none">• A = Usuario Autorizado (Adicional)• I = Individual• J = Mancomunado• C = Obligado Solidario
<TipoCuenta> </TipoCuenta>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Presenta el tipo de Crédito que el Usuario otorgó al Cliente. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none">• I = Pagos Fijos• M = Hipoteca• O = Sin Límite Pre-establecido• R = Revolvente• X = Reportado en Dun & Bradstreet (Personas Morales)
<TipoContrato> </TipoContrato>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	El Usuario debe reportar el producto que otorgó al Cliente. Los valores que pueden reportarse en este campo están indicados en el Anexo 3 – Tipo de contrato o producto .
<ClaveUnidadMonetaria> </ClaveUnidadMonetaria>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none">• MX = Pesos mexicanos• N\$ = Pesos mexicanos• US = Dólares• UD = Unidades de inversión
<ValorActivoValuacion> </ValorActivoValuacion>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	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. El dato se presenta si fue reportado. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<NumeroPagos> </NumeroPagos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	V	Si el 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 elemento <FrecuenciaPago>.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FrecuenciaPagos> </FrecuenciaPagos>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	<p>Se identifica la frecuencia de pagos estipulada por el Otorgante.</p> <p>Para Tipo de Cuenta = I (Pagos Fijos), M (Hipotecas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • B = Bimestral • D = Diario • H = Semestral • K = Catorcenal • M = Mensual • P = Deducción del salario • Q = Trimestral • S = Quincenal • V = Variable • W = Semanal • Y = Anual <p>Para Tipo de Cuenta = R (Revolventes), O (Sin Límite Pre-establecido):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Z = Pago mínimo <p>Puede presentarse el valor "Z" cuando el Otorgante no reportó ninguno de los valores de este catálogo.</p>
<MontoPagar> </MontoPagar>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	<p>Es la cantidad que el Cliente debe pagar en el periodo reportado por el Otorgante.</p> <p>Nota: El símbolo de más "+" se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>
<FechaAperturaCuenta> </FechaAperturaCuenta>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	<p>Fecha correspondiente a la apertura del crédito.</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
<FechaUltimoPago> </FechaUltimoPago>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	<p>La fecha correspondiente al pago más reciente del crédito.</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
<FechaUltimaCompra> </FechaUltimaCompra>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	<p>Fecha correspondiente a la última compra o disposición del crédito.</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
<FechaCierreCuenta> </FechaCierreCuenta>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	<p>Fecha correspondiente al cierre del crédito.</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
<FechaReporte> </FechaReporte>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	<p>Presenta 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 Otorgante modificó del registro.</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

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ModoReportar> </ModoReportar>	Mínimo 0 Máximo 1	N	1	F	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 Centro de Atención a Consumidor)
<UltimaFechaSaldoCero> </UltimaFechaSaldoCero>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Fecha cuando el crédito 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
<Garantia> </Garantia>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	40	V	Presenta la descripción de la garantía utilizada para asegurar el crédito otorgado. Se presenta si el dato está disponible,
<CreditoMaximo> </CreditoMaximo>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta el máximo importe utilizado por el Cliente durante la vida del crédito. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<SaldoActual> </SaldoActual>	Mínimo 0 Máximo 1	N	10	V	Presenta el importe total del adeudo que falta por pagar. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<LimiteCredito> </LimiteCredito>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta la línea de crédito que el Otorgante extiende a su Cliente. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<SaldoVencido> </SaldoVencido>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta el monto del saldo vencido al periodo reportado. Para créditos revolventes el dato puede continuar presentándose aun cuando exista fecha de cierre. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<NumeroPagosVencidos> </NumeroPagosVencidos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	V	Presenta el número de pagos pendientes de realizar por parte del Cliente.
<FormaPagoActual> </FormaPagoActual>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	CLASIFICACIÓN DE PUNTUALIDAD DE PAGO - MOP (Manner of Payment – por sus siglas en inglés) Presenta el código para indicar si el crédito está al corriente o tiene atraso en sus pagos, de acuerdo con lo reportado por el Otorgante. Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 4 – Clasificación de puntualidad de pago – MOP.
<HistoricoPagos> </HistoricoPagos>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	24	V	Presenta la historia de los últimos 24 meses de comportamiento de pago. Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 5 – Histórico de pagos.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaMasRecienteHistoricoPagos> </FechaMasRecienteHistoricoPagos >	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de reporte del último dato en el histórico de pagos en relación con el periodo presente en el registro de respuesta.
<FechaMasAntiguaHistoricoPagos> </FechaMasAntiguaHistoricoPagos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de Inicio del patrón histórico de pagos; máximo 72 meses dada la antigüedad del crédito. No considera MOP actual.
<ClaveObservacion> </ClaveObservacion>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Presenta la Clave de Observación que identifica situaciones especiales del crédito. Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 6 – Claves de observación.
<TotalPagosReportados> </TotalPagosReportados>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	F	Presenta la estadística del comportamiento crediticio del Cliente.
<TotalPagosCalificadosMOP2> </TotalPagosCalificadosMOP2>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número de veces en que el crédito ha presentado atrasos entre 01 y 29 días (MOP 02); este conteo contempla únicamente la historia del crédito y máximo 72 meses dada la antigüedad del crédito.
<TotalPagosCalificadosMOP3> </TotalPagosCalificadosMOP3>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número de veces en que el crédito ha presentado atrasos entre 30 y 59 días (MOP 03); este conteo contempla únicamente la historia del crédito y máximo 72 meses dada la antigüedad del crédito. No considera MOP actual.
<TotalPagosCalificadosMOP4> </TotalPagosCalificadosMOP4>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número de veces en que el crédito ha presentado atrasos entre 60 y 89 días (MOP 04); este conteo contempla únicamente la historia del crédito y máximo 72 meses dada la antigüedad del crédito. No considera MOP actual.
<TotalPagosCalificadosMOP5> </TotalPagosCalificadosMOP5>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número de veces en que el crédito ha presentado atrasos entre 90 y 119 días (MOP 05); este conteo contempla únicamente la historia del crédito y máximo 72 meses dada la antigüedad del crédito. No considera MOP actual.
<ImporteSaldoMorosidadHistMasGrave> </ImporteSaldoMorosidadHistMasGrave>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta el saldo más alto que se ha reportado en la historia del crédito. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<FechaHistoricaMorosidadMasGrave> </FechaHistoricaMorosidadMasGrave>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta 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.
<MopHistoricoMorosidadMasGrave> </MopHistoricoMorosidadMasGrave>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	2	F	Presenta el mayor atraso que se ha reportado en la historia del crédito; se considera morosidad a partir de MOP 02.
<MontoUltimoPago> </MontoUltimoPago>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta la cantidad más reciente que el Cliente pago al crédito. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<FechaInicioReestructura> </FechaInicioReestructura>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que se envió por primera vez una clave de observación para indicar que el crédito fue reestructurado: <ul style="list-style-type: none"> • RA – Cuenta reestructurada sin pago menor, por programa institucional o gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales. • RN - Cuenta reestructurada debido a un proceso judicial. • RV - Cuenta reestructurada sin pago menor por modificación de la situación del cliente, a petición de éste.

A continuación se muestra la estructura del elemento <Cuenta>, el cual puede contener hasta 43 etiquetas por cada cuenta registrada en el expediente del Cliente:

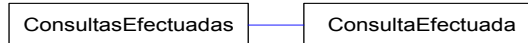


Elemento <ConsultasEfectuadas>

El elemento <ConsultasEfectuadas> contiene un elemento <ConsultaEfectuada>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	COMENTARIOS
<ConsultaEfectuada> </ConsultaEfectuada>	Mínimo 1 Ilimitado	Contendrá la información de las Consultas Efectuadas respecto a la información del cliente.

Estructura del elemento <ConsultasEfectuadas>:



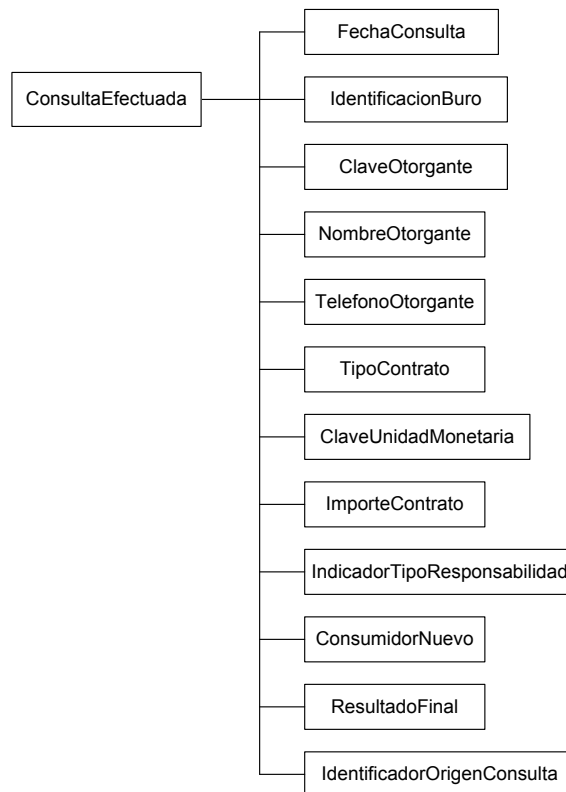
Elemento <ConsultaEfectuada>

El elemento <Consulta Efectuada>, contendrá la información de las solicitudes del Informe Buró del Cliente consultado:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaConsulta> </FechaConsulta>	Mínimo 1 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que se realizó la consulta al expediente del Cliente.
<IdentificacionBuro> </IdentificacionBuro>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Reservado para uso futuro (contiene cuatro ceros).
<ClaveOtorgante> </ClaveOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	10	F	Se presenta la clave de Usuario (member code) con el que se realizó la consulta. Para consultas de instituciones distintas, no se presenta este elemento.
<NombreOtorgante> </NombreOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	A	16	V	Se presenta el nombre de la institución cuando ella ha sido la originadora de las consultas. Para consultas de instituciones distintas, se presenta el nombre genérico del tipo de institución (ej. BANCO, DEPARTAMENTAL, COMUNICACIONES).
<TelefonoOtorgante> </TelefonoOtorgante>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	V	Presenta el número telefónico del Usuario que aplicó la consulta, si se tiene disponible.
<TipoContrato> </TipoContrato>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Para conocer el catálogo correspondiente para este elemento, consultar el Anexo 3 – Tipo de contrato o producto .
<ClaveUnidadMonetaria> </ClaveUnidadMonetaria>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • MX = Pesos mexicanos • N\$ = Pesos mexicanos • US = Dólares • UD = Unidades de Inversión
<ImporteContrato> </ImporteContrato>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta el monto del crédito solicitado o propuesto por la institución para su Cliente o prospecto. Se presenta el dato si se tiene disponible.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<IndicadorTipoResponsabilidad> </IndicadorTipoResponsabilidad>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Presenta el tipo de responsabilidad que asume el Cliente solicitante del crédito. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • A = Usuario Autorizado • C = Obligado Solidario • I = Individual • J = Mancomunado Se presenta el dato si se tiene disponible.
<ConsumidorNuevo> </ConsumidorNuevo>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	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 efectuada
<ResultadoFinal> </ResultadoFinal>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	V	Presenta ceros cuando se consulta Informe Buró.
<IdentificadorOrigenConsulta> </IdentificadorOrigenConsulta>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	V	Para consulta de Reporte de Crédito, los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 0 = Buró de Crédito • 1 = Círculo de Crédito • 2 = para uso futuro

A continuación se muestra la estructura del elemento <ConsultaEfectuada>, el cual puede contener hasta 12 etiquetas por cada consulta realizada al expediente del Cliente:

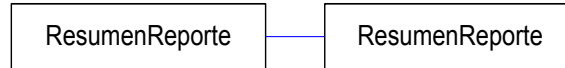


Elemento <ResumenReporte>

El elemento <ResumenReporte> contiene un elemento <ResumenReporte>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	COMENTARIOS
<ResumenReporte> </ResumenReporte>	Mínimo 1 Máximo 3	Contendrá la información de los Resúmenes respecto a la información del cliente.

Estructura del elemento <ResumenReporte>:



Elemento <ResumenReporte>

El elemento <ResumenReporte> contiene el resumen de la información del expediente del Cliente: suma de créditos por rango de morosidad, por tipo de crédito, total de consultas aplicadas al expediente y suma de saldos y montos a pagar por tipo de moneda (pesos, UDIS, dólares).

Cuando se solicita Reporte de Crédito los cálculos incluyen la información de otras Sociedades de Información Crediticia, si existen datos reportados.

De no existir antecedentes crediticios registrados en la Base de Datos, no se presenta en el formato de respuesta los siguientes elementos:

<TipoMoneda>
 <TotalCreditosMaximosRevolventes>
 <TotalLimitesCreditoRevolventes>
 <TotalSaldosActualesRevolventes>
 <TotalSaldosVencidosRevolventes>
 <TotalPagosRevolventes>
 <PctLimiteCreditoUtilizadoRevolventes>
 <TotalCreditosMaximosPagosFijos>
 <TotalSaldosActualesPagosFijos>
 <TotalSaldosVencidosPagosFijos>
 <TotalPagosPagosFijos>

Cuando se obtienen varios elementos <ResumenReporte> en el formato de respuesta, el primero contiene todos los elementos y las recurrencias subsecuentes sólo presentan los elementos listados arriba.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaIngresoBD> </FechaIngresoBD>	Mínimo 1 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha en que se creó el expediente del Cliente en la base de datos de Buró de Crédito.
<NumeroMOP7> </NumeroMOP7>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 07 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP6> </NumeroMOP6>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 06 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP5> </NumeroMOP5>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 05 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP4> </NumeroMOP4>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 04 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP3> </NumeroMOP3>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 03 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP2> </NumeroMOP2>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 02 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP1> </NumeroMOP1>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 01 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP0> </NumeroMOP0>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 00 a la fecha de consulta.
<NumeroMOPUR> </NumeroMOPUR>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP UR a la fecha de consulta.
<NumeroCuentas> </NumeroCuentas>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4		Presenta la suma total de los créditos integrados en el expediente del Cliente.
<CuentasPagosFijosHipotecas> </CuentasPagosFijosHipotecas>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Presenta la suma total de los créditos de pagos fijos e hipotecarios integrados en el expediente del Cliente.
<CuentasRevolventesAbiertas> </CuentasRevolventesAbiertas>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Presenta la suma total de los créditos revolventes y abiertos (línea de crédito sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente.
<CuentasCerradas> </CuentasCerradas>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Presenta la suma total de los créditos con fecha de cierre integrados en el expediente del Cliente.
<CuentasNegativasActuales> </CuentasNegativasActuales>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Presenta la suma total de créditos con MOP reportado igual o superior a 02.
<CuentasClavesHistoriaNegativa> </CuentasClavesHistoriaNegativa>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	F	Presenta la suma de los créditos con MOP actual igual a UR o 01 que han registrado históricamente al menos un MOP igual o mayor a 02; cuando un MOP moroso se repite en la historia, sólo se contabiliza una vez. Se consideran hasta 72 meses de historia de la cuenta, si se cuenta con ella.
<CuentasDisputa> </CuentasDisputa>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de los créditos reportados con clave de observación AD (Cuenta o monto en aclaración directamente con el Usuario).
<NumeroSolicitudesUltimos6Meses> </NumeroSolicitudesUltimos6Meses>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de consultas al expediente del Cliente en los últimos 6 meses.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NuevaDireccionReportadaUltimos60Dias> </NuevaDireccionReportadaUltimos60Dias>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Indica si el expediente tiene registrado un nuevo domicilio en los últimos 60 días. Los valores posibles son:: Y = Si N = No
<MensajesAlerta> </MensajesAlerta>	Mínimo 0 Máximo 1	A	8	V	Este mensaje advierte condiciones especiales en el expediente obtenido. Cuando se presenta el valor "Y", de acuerdo con su posición, indica si la característica está presente de acuerdo con la siguiente lista: 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 Usuario con menos de 5 mil registros en el expediente. El sistema proporciona NNNNNN en el campo cuando no existe ningún mensaje de alerta.
<ExistenciaDeclaracionesConsumidor> </ExistenciaDeclaracionesConsumidor>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	Presenta si existe una declarativa en el expediente. Los valores posibles son: Y = Si N = No
<TipoMoneda> </TipoMoneda>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Identifica el tipo de moneda en el que se originaron los créditos reportados en el expediente. MX = Pesos mexicanos (incluye N\$) UD = Unidades de Inversión US = Dólares
<TotalCreditosMaximosRevolventes> </TotalCreditosMaximosRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta la suma de los montos de crédito máximo correspondientes a cuentas de tipo revolvente y abiertas (sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente. Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre. Nota: El símbolo de más "+" se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<TotalLimitesCreditoRevolventes> </TotalLimitesCreditoRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta la suma de los límites de crédito asignados por los Otorgantes para cuentas de tipo revolvente y abiertas (sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente. Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre. Nota: El símbolo de más "+" se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<TotalSalDOSActualesRevolventes> </TotalSalDOSActualesRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	10	V	Presenta la suma de los saldos actuales para cuentas de tipo revolvente y abiertas (sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente. Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre. Nota: El símbolo de más "+" se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<TotalSaldosVencidosRevolventes> </TotalSaldosVencidosRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	<p>Presenta la suma de los saldos vencidos para cuentas de tipo revolvente y abiertas (sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente.</p> <p>Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre.</p> <p>Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>
<TotalPagosRevolventes> </TotalPagosRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	<p>Presenta la suma de los montos de pagos correspondientes a cuentas de tipo revolvente y abiertas (sin límite pre-establecido) integrados en el expediente del Cliente.</p> <p>Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre.</p> <p>Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>
<PctLimiteCreditoUtilizadoRevolventes> </PctLimiteCreditoUtilizadoRevolventes>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	V	<p>Presenta el porcentaje del límite de crédito utilizado de todas las cuentas revolventes (R) en relación con el saldo total.</p> <p>El resultado es redondeado y expresado en porcentaje.</p>
<TotalCreditosMaximosPagosFijos> </TotalCreditosMaximosPagosFijos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	<p>Presenta la suma de los montos de crédito máximo correspondientes a cuentas de pagos fijos e hipotecarios integrados en el expediente del Cliente.</p> <p>Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre.</p> <p>Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>
<TotalSaldosActualesPagosFijos> </TotalSaldosActualesPagosFijos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	10	V	<p>Presenta la suma de los saldos actuales para cuentas de pagos fijos e hipotecarios integrados en el expediente del Cliente.</p> <p>Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre.</p> <p>Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>
<TotalSaldosVencidosPagosFijos> </TotalSaldosVencidosPagosFijos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	<p>Presenta la suma de los saldos vencidos para cuentas de pagos fijos e hipotecarios integrados en el expediente del Cliente.</p> <p>Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre.</p> <p>Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.</p>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<TotalPagosPagosFijos> </TotalPagosPagosFijos>	Mínimo 0 Máximo 1	N	9	V	Presenta la suma de los montos de pagos correspondientes a cuentas de pagos fijos e hipotecarios integrados en el expediente del Cliente. Sólo se contabilizan los créditos sin fecha de cierre. Nota: El símbolo de más (“+”) se puede mostrar al final de la cantidad y a partir del 1 de diciembre del 2017 éste símbolo dejará de presentarse.
<NumeroMOP96> </NumeroMOP96>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 96 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP97> </NumeroMOP97>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 97 a la fecha de consulta.
<NumeroMOP99> </NumeroMOP99>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta la suma de créditos reportados con MOP 99 a la fecha de consulta.
<FechaAperturaCuentaMasAntigua> </FechaAperturaCuentaMasAntigua>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de apertura del crédito más antiguo .
<FechaAperturaCuentaMasReciente> </FechaAperturaCuentaMasReciente>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de apertura del crédito más reciente .
<TotalSolicitudesReporte> </TotalSolicitudesReporte>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el total de las consultas aplicadas al Informe Buró, excluida la solicitud actual.
<FechaSolicitudReporteMasReciente> </FechaSolicitudReporteMasReciente>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha más reciente de consulta del Informe Buró, excluida la solicitud actual.
<NumeroTotalCuentasDespachoCobranza> </NumeroTotalCuentasDespachoCobranza>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número total de cuentas con clave de tipo de negocio (KOB) = YY
<FechaAperturaCuentaMasRecienteDespachoCobranza> </FechaAperturaCuentaMasRecienteDespachoCobranza>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de apertura más reciente de un crédito reportado por un administrador de cartera.
<NumeroTotalSolicitudesDespachosCobranza> </NumeroTotalSolicitudesDespachosCobranza>	Mínimo 0 Máximo 1	N	2	F	Presenta el número total de consultas realizadas por administradores de cartera; no se incluye la solicitud actual.
<FechaSolicitudMasRecienteDespachoCobranza> </FechaSolicitudMasRecienteDespachoCobranza>	Mínimo 0 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha de consulta más reciente realizada por un administrador de cartera; no se incluye la solicitud actual.

A continuación se muestra la estructura del elemento <ResumenReporte>, el cual puede contener hasta 43 etiquetas:



Elemento <HawkAlertConsulta>

Este elemento se presenta sólo si se tiene contratado el producto. Hawk previene al Usuario ante posibles acciones fraudulentas en el proceso de solicitud y evaluación de un crédito.

La respuesta de Hawk se compone de la validación de los datos utilizados en la consulta (elemento <HawkAlertC>) y de los datos contenidos en el expediente (elemento <HawkAlertBD>). A continuación se explica cada uno de los elementos contenidos.

El elemento <HawkAlertConsulta> contiene un elemento <HawkAlertC>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<HawkAlertConsulta> </HawkAlertConsulta>	Mínimo 1	Presenta la información del producto Hawk

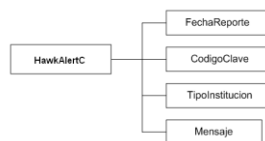
Estructura del elemento <HawkAlertConsulta>:



Elemento <HawkAlertC>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaReporte> </FechaReporte>	Mínimo 1 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha cuando el dato asociado a la alerta fue reportado en Hawk.
<CodigoClave> </CodigoClave>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	F	Presenta el código para identificar el tipo de prevención.
<Tipoinstitucion> </Tipoinstitucion>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	16	V	Presenta el nombre genérico (tipo de negocio) de la Institución que reporta el dato.
<Mensaje> </Mensaje>	Mínimo 0 ilimitado Nota: Para mensajes de juicios la recurrencia máxima es 20.	AN	48	V	Presenta la descripción para identificar el dato de coincidencia o evento. Para más información, consultar el Anexo 12 – Claves de Hawk . La recurrencia de mensajes de Hawk es ilimitada. Únicamente los mensajes relacionados con Información de Juicios están limitados a 20 recurrencias .

A continuación se muestra la estructura del elemento <HawkAlertC>, el cual puede contener 4 etiquetas por cada mensaje de alerta Hawk que haga coincidencia para el Cliente consultado:

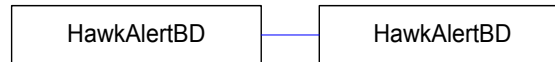


Elemento <HawkAlertBD>

El elemento <HawkAlertBD> contiene un elemento <HawkAlertBD>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<HawkAlertBD> </HawkAlertBD>	Mínimo 1	Presenta la información del producto Hawk

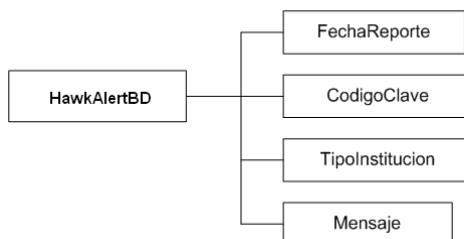
Estructura del elemento <HawkAlertBD>:



Elemento <HawkAlertBD>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<FechaReporte> </FechaReporte>	Mínimo 1 Máximo 1	N	8	F	Presenta la fecha cuando el dato asociado a la alerta fue reportado en Hawk.
<CodigoClave> </CodigoClave>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	F	Presenta el código para identificar el tipo de prevención.
<TipoInstitucion> </TipoInstitucion>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	16	V	Presenta el nombre genérico (tipo de negocio) de la Institución que reporta el dato.
<Mensaje> </Mensaje>	Mínimo 0 ilimitado Nota: Para mensajes de juicios la recurrencia máxima es 20.	AN	48	V	Presenta la descripción para identificar el dato de coincidencia o evento. Para más información, consultar el Anexo 12 – Claves de Hawk . La recurrencia de mensajes de Hawk es ilimitada. Únicamente los mensajes relacionados con Información de Juicios están limitados a 20 recurrencias .

A continuación se muestra la estructura del elemento <HawkAlertBD>, el cual puede contener 4 etiquetas por cada mensaje de alerta Hawk que haga coincidencia para el Cliente consultado:



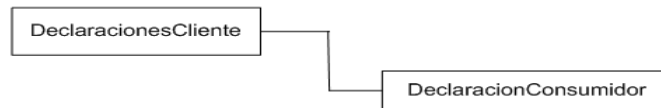
Elemento <DeclaracionesCliente>

El elemento <DeclaracionCliente> muestra la declaración del Cliente cuando no está de acuerdo con el resultado de la reclamación hecha a un Otorgante. Se presenta un texto con la exposición del Cliente, que puede ser de 200 palabras (versión 11 y 12) o mil palabras (versión 13); de acuerdo con el tipo de versión del formato de respuesta.

El elemento <DeclaracionesCliente> contiene un elemento <DeclaracionConsumidor>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<DeclaracionConsumidor> </DeclaracionConsumidor>	Mínimo 0 Máximo 1	Presenta la información de las declaraciones realizadas por el cliente

Estructura del elemento <DeclaracionesCliente>:



Elemento <DeclaracionConsumidor>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<DeclaracionConsumidor> </DeclaracionConsumidor>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	2000	V	Presenta el texto de declarativa del Cliente. Máximo 200 palabras. Aplica únicamente para la Versión 11 y 12 del formato de respuesta.
			12000	V	Presenta el texto de declarativa del Cliente. Máximo mil palabras. Aplica únicamente para la Versión 13 del formato de respuesta.

Elemento <ScoreBuroCredito>

Los scores de Buró de Crédito, son valoraciones numéricas que calculan las probabilidades de que un Cliente no pague a tiempo sus compromisos crediticios, adquiera una nueva tarjeta de crédito o departamental o calcular si el solicitante de crédito presenta un patrón de fraude, estas valoraciones toman en cuenta la información general, precisa o nula del historial crediticio del Cliente y se presentan en la sección de Score dentro del Informe Buró.

Actualmente existen los scores BC Score, Score Buró Tarjeta de Crédito, Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito, Score Buró Microfinancieras, Score Buró Telecomunicaciones, Score Buró No HIT y Score Buró Prevención de Fraudes, los cuales se pueden consultar de manera individual o combinarse con otro score o con la medida de riesgo conocida como Índice de Capacidad Crediticia (ICC) , estos scores muestran un valor numérico junto con uno, dos o hasta tres códigos de razón, mismos que son apoyos para que el Usuario conozca las causas por las cuales se llegó al valor calculado.

Adicional, se presenta en la sección de Scores el modelo estadístico de Estimador de Ingresos, el cual estima el ingreso bruto mensual de una persona.

El Estimador de Ingresos muestra el valor numérico en miles de pesos de la estimación del ingreso de un prospecto junto con dos elementos de apoyo para su comprensión, uno es el intervalo de predicción para el ingreso real del prospecto y el otro es un identificador para conocer la fuente utilizada para los cálculos de la estimación.

Para el detalle cada uno de los scores y Estimador de Ingresos, favor de contactar a su Ejecutivo de Cuenta y consultar el **Anexo 7 – Códigos de razón, exclusión y error para los Scores de Buró de Crédito**.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	DESCRIPCIÓN
<ScoreBC> </ScoreBC>	Mínimo 0 Máximo 1	Contendrá la información correspondiente al score otorgado por Buró de Crédito.

Estructura del elemento <ScoreBuroCredito>:



Elemento <ScoreBC>

El elemento <ScoreBC> presenta el valor calculado del modelo estadístico solicitado

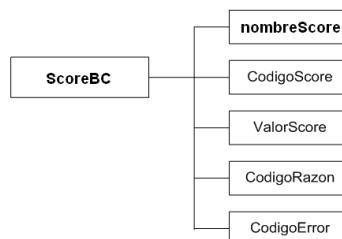
Enseguida se detalla el contenido del elemento <Score BC> y se explica donde se visualizan los códigos de razón que dieron origen al valor de score calculado, el intervalo que abarca el valor numérico estimado y el código que indica la fuente ocupada para la estimación.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<nombreScore> </nombreScore>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	30	V	Presenta el valor BC Score, para expresar que se solicitó un modelo estadístico (Score o Estimador de Ingresos).
<CodigoScore> </CodigoScore>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	F	Presenta el código del modelo estadístico solicitado por el Usuario Este código es el que el Usuario indica en el elemento <Producto requerido> del elemento >Encabezado<, para conocer los posibles valores permitidos para este elemento, consultar el Anexo 1 – Códigos de producto .
<ValorScore> </ValorScore>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	V	Presenta el valor del Score calculado o el valor de la estimación solicitada.
<CodigoRazon> </CodigoRazon >	Mínimo 3 Máximo 3	N	3	V	Para modelos estadísticos de cálculo de Score se presenta uno, dos o hasta tres códigos de razón para explicar las razones por las que se calculó el score. Para los modelos estadísticos de estimación se apreciará en el siguiente orden el límite inferior, límite superior y el código que indica la fuente ocupada para realizar la estimación.
<CodigoError> </CodigoError>	Mínimo 1 Máximo 1	N	2	V	Este dato se presenta sólo cuando la transacción de solicitud del Score o Estimación haya presentado una inconsistencia.

Respuesta Score

El resultado de los scores se puede observar como un número positivo de tres posiciones y viene acompañado de uno, dos o hasta tres **códigos de razón**, para el caso del Score Buró No Hit, el código de razón es de dos posiciones y se presenta en signo negativo, para los scores Buró Prevención de Fraudes y Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito no existen códigos de razón, respecto a Estimador de Ingresos además de proporcionar el valor de la estimación del ingreso mensual del Cliente, se presentan dos elementos de apoyo para mayor comprensión uno es el intervalo de predicción para el ingreso real y el otro es un identificador de fuentes utilizadas para la construcción de la estimación.

La Estructura del Elemento <ScoreBC> es la siguiente y puede contener hasta 6 etiquetas por cada tipo de Score solicitado.



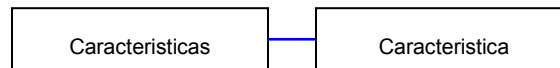
Elemento <Características>

El elemento <Características> contiene el resultado del producto Sintetiza cuando fue solicitado por el Usuario para aplicarse sobre el expediente consultado:

El elemento <Características> contiene un elemento <Característica>:

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	DESCRIPCIÓN
<Características> </Característica>	Mínimo 0 Máximo 99	Refleja el resultado de plantillas configuradas a través del producto Sintetiza. Este resultado se presentará si la clave cuenta con el privilegio.

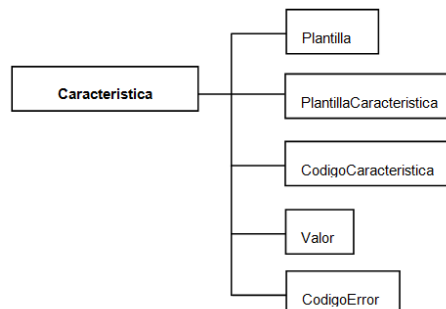
Estructura del elemento <Características>:



El elemento <Características> describe las causas del registro de respuesta.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<Plantilla> </Plantilla>	Mínimo 1 Máximo 1	N	10	F	Presenta el código de la plantilla que fue utilizada para el cálculo de las características de Sintetiza.
<PlantillaCaracterística> </PlantillaCaracterística>	Mínimo 1 Máximo 1	N	10	V	Presenta el número asignado a la característica en la plantilla.
<CodigoCaracterística> </CodigoCaracterística>	Mínimo 1 Máximo 1	N	10	V	Corresponde al número de la característica de acuerdo al catálogo de Sintetiza. Para conocer el catálogo para este elemento, consultar el Anexo 13 – Sintetiza .
<Valor> </Valor>	Mínimo 1 Máximo 1	N	10	V	Presenta el resultado del cálculo de la característica.
<CodigoError> </CodigoError>	Mínimo 1 Máximo 1	N	2	V	Únicamente se presenta cuando ocurrió un error al calcular las características. Los valores posibles son: <ul style="list-style-type: none"> • 01 – Servicio de características no disponible • 02 – Solicitud de características inválida • 03 – Error en cálculo de características

A continuación se muestra la estructura del elemento <Características>, el cual puede contener hasta 5 etiquetas por cada característica cargada a la plantilla:



Elemento <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**.

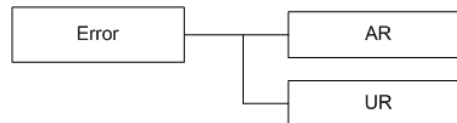
Este Registro de Error se presentará en lugar del Registro de Respuesta que contiene el Informe Buró.

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

El elemento <Error> se presenta cuando ocurre algún problema durante el proceso de consulta.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<AR> </AR>	Mínimo 0 Máximo 1	N	3	Presenta la referencia de error de Autenticación Este elemento se presenta cuando el Usuario haya seleccionado el producto de Autenticación.
<UR> </UR>	Mínimo 0 Máximo 1	N	4	Referencia de Error de Usuario

Estructura del elemento <Error>:

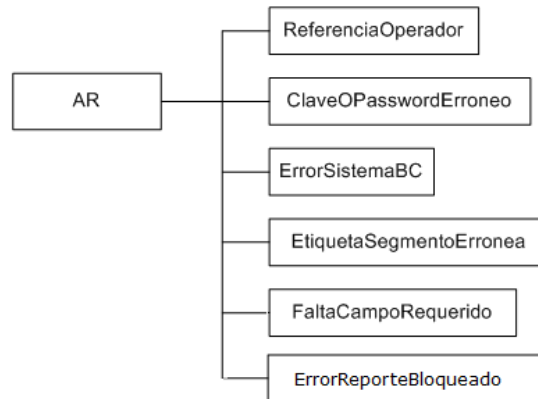


Elemento <AR>

El elemento <AR> describe la causa de porqué la Autenticación no presenta el registro de respuesta.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<ReferenciaOperador> </ReferenciaOperador>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	F	Presenta el valor proporcionado por el Usuario en el Elemento Encabezado del Elemento de Consulta ; puede presentarse en blanco Se presenta la referencia que ingresó el Operador al solicitar la consulta.
<SujetoNoAutenticado> </SujetoNoAutenticado>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	14	F	Se presenta en caso de que los datos proporcionados no coincidan con la información reportada por el Otorgante en la base de datos; se entrega como respuesta la leyenda "NO AUTENTICADO" .
<ClaveOPasswordErroneo> </ClaveOPasswordErroneo>	Mínimo 0 Máximo 1	N	18	V	Se presenta cuando la clave de Usuario o el password utilizados en la consulta son incorrectos. La longitud de la etiqueta depende de la versión consulta (INTL) con la que se haya realizado la consulta.
<ErrorSistemaBC> </ErrorSistemaBC>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	En caso de existir un problema con el Sistema de Buró de Crédito, se presenta la letra "Y".
<EtiquetaSegmentoErronea> </EtiquetaSegmentoErronea>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Puede contener: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta del Segmento errónea Longitud de la etiqueta errónea
<FaltaCampoRequerido> </FaltaCampoRequerido>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	4	F	Si se reporta, contiene la etiqueta del segmento y longitud del primero campo requerido que el sistema no encuentre.
<ErrorReporteBloqueado> </ErrorReporteBloqueado>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	En caso de que la solicitud del Informe Buró se encuentre bloqueado por el Cliente, se presenta la letra "Y".

A continuación se muestra la estructura del elemento <AR>, el cual puede contener 1 etiqueta de los siguientes 6 mencionados:

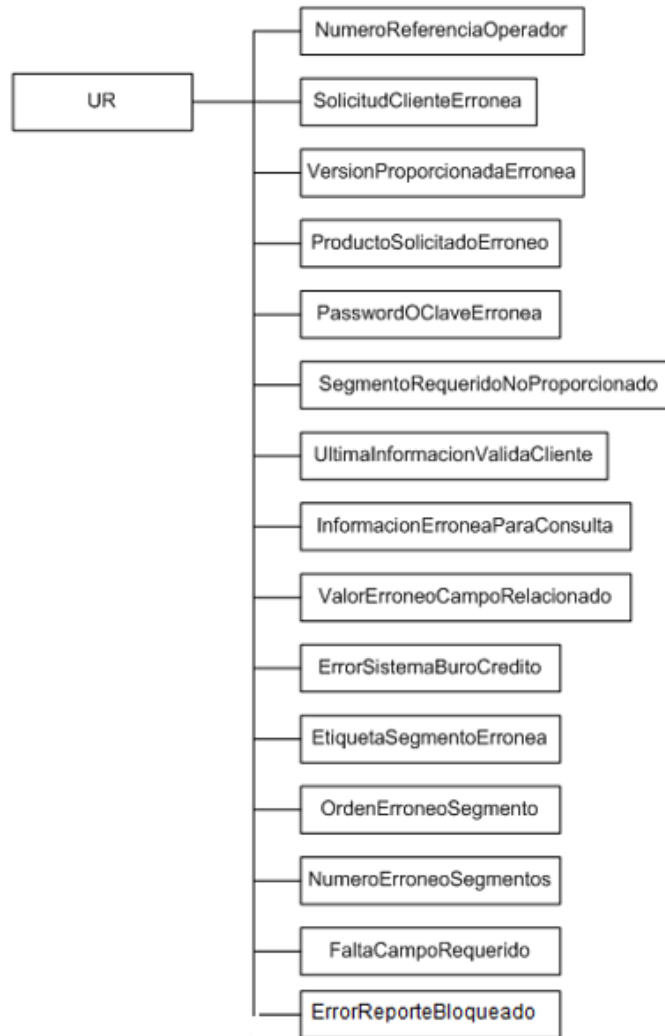


Elemento <UR>

El Elemento <UR> describe las condiciones por qué el Sistema de Buró de Crédito no presenta el Registro de Respuesta.

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	TIPO DE LONGITUD	DESCRIPCIÓN
<NumeroReferenciaOperador> </NumeroReferenciaOperador>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	F	Presenta el valor proporcionado por el Usuario en el Elemento Encabezado del Elemento de Consulta ; puede presentarse en blanco Se presenta la referencia que ingresó el Operador al solicitar la consulta.
<SolicitudClienteErronea> </SolicitudClienteErronea>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	4	F	Este valor se presenta se reporta este campo, contiene los valores enviados en la consulta
<VersionProporcionadaErronea> </VersionProporcionadaErronea>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	2	F	Presenta el número de la versión errónea de consulta solicitada, el cual es capturado por el Operador.
<ProductoSolicitadoErroneo> </ProductoSolicitadoErroneo>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	3	F	Presenta el código del producto erróneo solicitado en la consulta.
<PasswordOClaveErronea> </PasswordOClaveErronea>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	18	V	Se presenta cuando la clave de Usuario o el password utilizados en la consulta son incorrectos. La longitud de la etiqueta depende de la versión consulta (INTL) con la que se haya realizado la consulta.
<SegmentoRequeridoNoProporcionado> </SegmentoRequeridoNoProporcionado>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	V	Si se reporta, contiene la etiqueta de 2 bytes del segmento requerido que no fue proporcionado
<UltimaInformacionValidaCliente> </UltimaInformacionValidaCliente>	Mínimo 0 Máximo 1	A	6	F	Si se presenta, contiene la última etiqueta del segmento y la longitud del último campo que se leyó correctamente
<InformacionErroneaParaConsulta> </InformacionErroneaParaConsulta>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	46	V	Se presenta cuando en la consulta se ingresó algún dato erróneo y contiene la información del elemento que ocasionó el rechazo.
<ValorErroneoCampoRelacionado> </ValorErroneoCampoRelacionado>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	92	V	Si se reporta contiene información del valor del elemento relacionado que ocasionó el rechazo. Ejemplo Estado vs Código Postal
<ErrorSistemaBuroCredito> </ErrorSistemaBuroCredito>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	En caso de existir un problema con el Sistema de Buró de Crédito; se presenta la letra "Y".
<EtiquetaSegmentoErronea> </EtiquetaSegmentoErronea>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	El sistema dejará de procesar la información y regresará un Registro de Error después de que encuentra una Etiqueta de un elemento inválida.
<OrdenErroneoSegmento> </OrdenErroneoSegmento>	Mínimo 0 Máximo 1	A	4	F	Contiene la etiqueta del último elemento que fue procesado adecuadamente, seguido por la etiqueta del primer elemento enviado en desorden.
<NumeroErroneoSegmentos> </NumeroErroneoSegmentos>	Mínimo 0 Máximo 1	A	2	F	Contiene la etiqueta del elemento que se envió demasiadas veces
<FaltaCampoRequerido> </FaltaCampoRequerido>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	4	F	El segmento y la etiqueta del primer campo requerido que el sistema no encuentre, se regresará en este campo
<ErrorReporteBloqueado> </ErrorReporteBloqueado>	Mínimo 0 Máximo 1	A	1	F	En caso de que la solicitud del Informe Buró se encuentre bloqueado por el Cliente, se presenta la letra "Y".

A continuación se muestra la Estructura del Elemento <UR>, el cual puede contener 1 etiqueta de los siguientes 15 mencionados:



ANEXOS

Anexo 1 – Códigos de Producto

El siguiente catálogo presenta el código de producto que puede indicarse en el elemento **<ProductoRequerido>**, el cual permite obtener la información indicada en la columna del lado derecho de la siguiente tabla, llamada Tipo de información a proporcionar.

Código de Producto	Tipo de información a proporcionar	Código de Producto	Tipo de Información a proporcionar
001	Reporte de Crédito	501	Informe Buró
004	Reporte de Crédito con BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	504	Informe Buró con BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)
006	Reporte de Crédito con Score Buró No Hit	506	Informe Buró con Score Buró No Hit
007	Reporte de Crédito con BC Score	507	Informe Buró con BC Score
009	Reporte de Crédito con Score Buró Microfinancieras	509	Informe Buró con Score Buró Microfinancieras
010	Reporte de Crédito con Score Buró Tarjeta de Crédito	510	Informe Buró con Score Buró Tarjeta de Crédito
011	Reporte de Crédito con Score Buró Telecomunicaciones	511	Informe Buró con Score Buró Telecomunicaciones
012	Reporte de Crédito con Score Buró Propensión de Tarjeta de Crédito	512	Informe Buró con Score Buró Propensión de Tarjeta de Crédito
013	Reporte de Crédito con Score Buró Prevención de Fraudes	513	Informe Buró con Score Buró Prevención de Fraudes
016	Reporte de Crédito con Estimador de Ingresos	516	Informe Buró con Estimador de Ingresos
040	Reporte de Crédito con BC Score + Score Buró Tarjeta de Crédito	540	Informe Buró con BC Score + Score Buró Tarjeta de Crédito
041	Reporte de Crédito con BC Score + Score Buró Microfinancieras	541	Informe Buró con BC Score + Score Buró Microfinancieras
042	Reporte de Crédito con Score Buró Tarjeta de Crédito + Score Buró Microfinancieras	542	Informe Buró con Score Buró Tarjeta de Crédito + Score Buró Microfinancieras
045	Reporte de Crédito con BC Score + Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	545	Informe Buró con BC Score + Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)

Código de Producto	Tipo de información a proporcionar	Código de Producto	Tipo de Información a proporcionar
046	Reporte de Crédito con Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC) + Score Buró Microfinancieras	546	Informe Buró con Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC) + Score Buró Microfinancieras
047	Reporte de Crédito con BC Score + Score Buró No Hit	547	Informe Buró con BC Score + Score Buró No Hit
048	Reporte de Crédito con BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC) + Score Buró Microfinancieras	548	Informe Buró con BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC) + Score Buró Microfinancieras
049	Reporte de Crédito con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + BC Score	549	Informe Buró con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + BC Score
052	Reporte de Crédito con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + Score Buró Tarjeta de Crédito con ICC	552	Informe Buró con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + Score Buró Tarjeta de Crédito con ICC
053	Reporte de Crédito con Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	553	Informe Buró con Score Buró Tarjeta de Crédito + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)
054	Reporte de Crédito con Score Buró Microfinancieras + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	554	Informe Buró con Score Buró Microfinancieras + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)
055	Reporte de Crédito con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + BC Score con ICC	555	Informe Buró con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + BC Score con ICC
056	Reporte de Crédito con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + Score Buró Tarjeta de Crédito	556	Informe Buró con Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito + Score Buró Tarjeta de Crédito
057	Reporte de Crédito con Score Buró Telecomunicaciones + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	557	Informe Buró con Score Buró Telecomunicaciones + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)
058	Reporte de Crédito con Score Buró Fraude + BC Score	558	Informe Buró con Score Buró Fraude + BC Score
059	Reporte de Crédito con Estimador de Ingresos + BC Score	559	Informe Buró con Estimador de Ingresos + BC Score
060	Reporte de Crédito con Estimador de Ingresos + BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)	560	Informe Buró con Estimador de Ingresos + BC Score + Índice de Capacidad Crediticia (ICC)

Anexo 2 – 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 VEHÍCULOS
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	CRÉDITO PFAE
CO	Identificación de Consultas derivadas de un Producto para Consumidor Final.	CONSULTA MI BURO
CR	Consumidor Final	CONSUMIDOR FINAL
DM	Ventas por Correo	TIENDA COMERCIAL
DS	Tienda Departamental	TIENDA COMERCIAL
ED	Educación	EDUCACIÓN
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

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 3 – 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	Código	Descripción
AF	Aparatos /Muebles	OA	Otros adeudos vencidos (PFAE)
AG	Agropecuario (PFAE)	PA	Préstamo para Personas Físicas con Actividad Empresarial (PFAE)
AL	Arrendamiento Automotriz	PB	Editorial
AP	Aviación	PG	PGUE - Préstamo como garantía de unidades industriales para PFAE
AU	Compra de Automóvil	PL	Préstamo personal
BD	Fianza	PN	Préstamo de nómina
BT	Bote / Lancha	PQ	Quirografario (PFAE)
CC	Tarjeta de Crédito	PR	Prendario (PFAE)
CE	Cartas de Crédito (PFAE)	PS	Pago de Servicios
CF	Crédito fiscal	RC	Reestructurado (PFAE)
CL	Línea de Crédito	RD	Redescuento (PFAE)
CO	Consolidación	RE	Bienes Raíces
CS	Crédito Simple (PFAE)	RF	Refaccionario (PFAE)
CT	Con Colateral (PFAE)	RN	Renovado (PFAE)
DE	Descuentos (PFAE)	RV	Vehículo Recreativo
EQ	Equipo	SC	Tarjeta garantizada
FI	Fideicomiso (PFAE)	SE	Préstamo garantizado
FT	Factoraje	SG	Seguros
HA	Habilitación o Avío (PFAE)	SM	Segunda hipoteca
HE	Préstamo tipo “Home Equity”	ST	Préstamo para estudiante
HI	Mejoras a la casa	TE	Tarjeta de Crédito Empresarial
LS	Arrendamiento	UK	Desconocido
LR	Línea de Crédito Reinstalable	US	Préstamo no garantizado
MI	Otros		

Anexo 4 – 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 más 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 5 – 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 6 – 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>
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>

Clave	Nombre	Aplicable a tipo de crédito:	Descripción
CP	Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural, liquidado parcialmente por pago de Aseguradora.	Hipotecario	<p>El bien inmueble ha sido declarado como pérdida parcial o total a causa de un desastre natural y la deuda es parcialmente liquidada mediante la ejecución del seguro.</p> <p>El remanente de la deuda queda pendiente de negociación entre el consumidor y la institución otorgante.</p> <p>Aplica para créditos hipotecarios.</p> <p>Productiva a partir de mayo del 2018.</p>
CT	Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural	Hipotecario	<p>El bien inmueble ha sido declarado como pérdida parcial o total a causa de un desastre natural, está en proceso el trámite o sin dictamen de la aseguradora.</p> <p>El usuario deberá de reportar el crédito al corriente durante el tiempo que dura el dictamen.</p> <p>Aplica para créditos hipotecarios.</p> <p>Productiva a partir de mayo del 2018.</p>
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 Prendaria o Fiduciaria en Pago por Crédito.	Todos	El pago del crédito se realizó mediante la ejecución de la garantía prendaria o fiduciaria, ya sea por cuenta del otorgante del crédito o a través de un tercero.

Clave	Nombre	Aplicable a tipo de crédito:	Descripción
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	Integrante de un grupo solidario o de banca comunal subsidiado para evitar la mora de un crédito. 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.
LC	Convenio de finiquito con pago menor a la deuda, acordado con el Cliente (Quita)	Todos	Se negoció el adeudo remanente con base en una quita, condonación o descuento a solicitud del Cliente y/o un convenio de finiquito. En su caso, el Usuario deberá reportar el monto de la quita, condonación o descuento. 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.
LG	Pago menor de la deuda por programa institucional o de gobierno, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales (Quita)	Todos	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. 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.
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	Tarjeta de crédito o de servicios extraviada o robada. El número de la cuenta de reposición no deberá ser igual al de la tarjeta original.
NA	Cuenta al corriente vendida o cedida a un No Usuario de Buró de Crédito.	Todos	El Usuario vendió su cartera al corriente a un tercero NO Usuario de la Sociedad de Información Crediticia. La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente. 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. 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. 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).

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 hayan 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>
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>
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>
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>

Clave	Nombre	Aplicable a tipo de crédito:	Descripción
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>
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.

Clave	Nombre	Aplicable a tipo de crédito:	Descripción
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 7 – Códigos de razón, exclusión y error para los Scores de Buró de Crédito

A continuación se indica la página donde se puede localizar la información correspondiente a los códigos de razón, exclusión y error por cada tipo de Score.

1. CÓDIGOS DE RAZÓN DE BC SCORE	94
2. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ MICROFINANCIERAS.....	96
3. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ TARJETA DE CRÉDITO.....	98
4. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ TELECOMUNICACIONES	102
5. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ PROPENSIÓN TARJETA DE CRÉDITO	104
6. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ PREVENCIÓN DE FRAUDES.....	105
7. CÓDIGOS DE RAZÓN DE SCORE BURÓ NO HIT	106
8. CÓDIGOS DE RAZÓN DE ESTIMADOR DE INGRESOS	107
9. CÓDIGOS DE ÍNDICE DE CAPACIDAD CREDITICIA ICC.....	109

1. Códigos de razón de BC Score

BC Score es un score de tipo genérico, por lo tanto valora de manera integral el historial crediticio del Cliente consultado y su puntuación está asociada la probabilidad de que el Cliente pueda caer en impago de 90 días o más en los siguientes 12 meses con un saldo vencido mayor a 500 pesos, el rango de puntuación puede variar de 456 a 760 puntos los cuales vienen acompañados de uno, dos o hasta tres códigos de razón, mismos que son apoyos para que el Usuario conozca las causas por las cuales se llegó al valor calculado.

Para BC Score se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
001	Nivel de endeudamiento
004	Consulta reciente
005	Pago vencido reciente
007	Cuentas abiertas con morosidad
009	Bajo promedio de antigüedad en créditos abiertos
012	Tipo de crédito con mayor riesgo
013	Número de cuentas abiertas
014	Relación entre créditos revolventes y no revolventes
015	Utilización significativa de límites de crédito revolventes
016	Tiempo desde última cuenta aperturada
017	Meses desde último atraso
018	Duración de cuenta abierta más antigua
020	Relación entre cuentas con morosidad y sin morosidad
021	Atrasos frecuentes o recientes
024	Créditos con morosidad importante
027	Varios créditos cerrados
028	Proporción alta de saldos contra crédito máximo
029	Proporción de cuentas nuevas en los últimos 24 meses
031	Atrasos frecuentes o recientes
032	Relación entre experiencias con y sin morosidad
033	Tipo de crédito con mayor riesgo
034	Cuentas con morosidad reciente
051	Pago adecuado del crédito
052	Pago adecuado del crédito
053	Pagos adecuados de los créditos
054	Pagos adecuados de los créditos
055	Créditos con morosidad
056	Créditos nuevos con morosidad
057	Créditos con historial de morosidad

Código de Razón	Descripción
058	Créditos con atrasos
059	Créditos con atrasos mayores a 90 días
060	Créditos con atrasos mayores a 90 días
061	Créditos con atrasos mayores a 90 días

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de **BC Score** se muestra en número negativo se les denomina como **código 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	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

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

2. Códigos de razón de Score Buró Microfinancieras

Score Buró Microfinancieras (Score Micro): Es un score que presenta un valor que está asociado a la probabilidad de que el Cliente tenga un incumplimiento de 60 días o más en los siguientes 8 meses en el segmento Microfinanciero. El rango de Score Buró Microfinancieras va de 464 728 puntos, una vez que se muestra el valor numérico, se pueden presentar uno, dos o hasta tres códigos de razón, mismos que son apoyos para que el Usuario conozca las causas por las cuales se llegó al valor calculado.

Para Score Buró Microfinancieras se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
10	Poca experiencia crediticia
11	Muestra una utilización elevada en sus cuentas
12	Muestra límites de crédito elevado
13	Consultas recientes
14	Presenta cuentas recién abiertas y morosas
15	Presenta varias cuentas activas con morosidad
16	Muestra cuentas recién aperturadas que alcanzan morosidad
17	Varias cuentas con saldo vencido alto
18	Poca antigüedad en cuentas abiertas
19	Morosidades bajas en el histórico de pagos
20	Morosidades moderadas y recurrentes en el histórico de pago
21	Morosidades altas en el histórico de pagos
22	El cliente presenta alto índice de morosidad
23	Varias cuentas en pagos vencidos
24	Monto de crédito alto con índice de morosidad elevada
25	Mucha actividad en líneas de crédito altas
26	Poca experiencia en créditos revolventes
27	Varias cuentas que presentan sobregiro
28	Al menos una cuenta (abierta o cerrada) con morosidad alta
29	Al menos una cuenta abierta con morosidad alta
31	Buen manejo de sus cuentas de crédito
32	Presentó algunos pagos vencidos que afectan la calificación de manera moderada
33	Actualmente alguna cuenta en mora con saldo bajo
34	Actualmente alguna cuenta en mora con saldo considerable
35	En mora moderada sin financiamiento alterno

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de **Score Buró Microfinancieras** se muestra en número negativo, se le denomina como **código de exclusión**, el cual explica la carencia de Score por alguna de las siguientes causas.

Código de exclusión	Descripción
-001	Consumidor difunto.
-005	Un archivo de crédito donde todas las cuentas están actualmente cerradas y por lo menos una cuenta con más de 90 días o más de morosidad. MOP>=04.
-006	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta con más de 60 días o más de morosidad MOP>=03.
-007	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta tiene 30 días o más de morosidad. MOP>=02.
-008	El archivo de crédito no tiene por lo menos una cuenta actualizada en los últimos 12 meses o por lo que menos una cuenta abierta en los últimos 6 meses ("Criterios mínimos de calificación").
-009	El archivo de crédito no tiene cuentas para calcular el Score.

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

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

Para mayor información acerca de **Score Buró Microfinancieras**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial

3. Códigos de razón de Score Buró Tarjeta de Crédito

Score Buró Tarjeta de Crédito (Score TDC) es un modelo estadístico que utiliza los datos del comportamiento de uso y pago de las tarjetas de crédito de los otorgantes que reportan su información a Buró de Crédito. La valoración va de 468 a 840 puntos y mide la probabilidad de que el cliente presente atraso en sus pagos de 60 días o más en sus tarjetas de crédito, a partir de los siguientes seis meses de efectuada la consulta.

Para Score Buró Tarjeta de Crédito se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
131	Alta utilización del límite de crédito
132	Poco historial de crédito
133	
134	
135	Poca solvencia en tarjetas de crédito
136	Alta exposición en tarjetas de crédito
137	Sin Información reciente sobre consultas
138	Se observa morosidades bastante recientes en el histórico de las cuentas
139	
140	Se abrieron varias cuentas de tarjetas de crédito recientemente
141	Se observan pagos vencidos en los últimos dos años
142	Varias cuentas de tarjeta de crédito abiertas
143	Se observan préstamos personales recientemente abiertos
144	Se observan cuentas de tarjeta de crédito con utilidades altas
145	Se alcanzó la peor morosidad de una tarjeta de crédito recientemente
146	Poco historial de crédito
147	
148	
149	Montos por pagar más altos que el promedio del portafolio en tarjeta de crédito
150	Se observan más de dos pagos vencidos en los últimos 6 meses
151	Se observan préstamos personales con altos saldos
152	Altos porcentajes de cuentas en un pago vencido
153	
154	Se observa un porcentaje de cuentas con dos pagos vencidos
155	Se observan cuentas con saldo altos y desactualizadas
156	Se observan muchas cuentas de telecomunicaciones abiertas recientemente
157	Se observa en el histórico de pagos altas morosidades recientes
158	
159	Alta exposición en cuentas de tarjetas de crédito

Código de Razón	Descripción
160	Alto número de veces que el Cliente se acercó o alcanzó su peor morosidad
161	Se observa un correcto manejo de cuentas
162	
163	Se observa una exposición moderada en cuentas de tarjeta de crédito
164	Alguna cuenta llegó a un pago vencido
165	Alguna cuenta llegó a dos pagos vencidos
166	Alguna cuenta alcanzó dos pagos vencidos y el cliente alcanzó alta exposición
167	Alguna cuenta está a punto de llegar a castigo
171	Cuentas con morosidad de 90 días o más
172	Morosidad reciente
173	Sin cuentas
174	Proporción de cuentas al corriente respecto de cuentas totales muy baja
175	Sin cuentas
176	Sin cuentas al corriente
177	Pocas cuentas al corriente
178	Sin cuentas de créditos hipotecarios
179	Sin cuentas de créditos hipotecarios al corriente
180	Varias cuentas a plazos con monto de crédito bajo
181	Varias cuentas a plazos de préstamos personales
182	Sin cuentas de créditos automotrices
183	Muchas cuentas revolventes bancarias abiertas recientemente con saldos
184	Sin cuentas
185	Sin cuentas abiertas con saldos cero
186	Sin cuentas abiertas
187	Promedio de antigüedad de cuentas bajo
188	Sin cuentas bancarias revolventes actualizadas recientemente
189	Proporción alta de saldo en cuentas bancarias revolventes, actualizadas recientemente respecto al límite de crédito
190	Varias cuentas bancarias revolventes con alto porcentaje de utilización
191	Varias cuentas con alto porcentaje de utilización
192	Morosidad reciente
193	Sin cuentas
194	Proporción de cuentas al corriente respecto de cuentas totales muy baja
195	Sin cuentas de crédito microfinanciero

Código de Razón	Descripción
196	Sin cuentas de crédito microfinanciero al corriente
197	Pocas cuentas de crédito microfinanciero al corriente
198	Sin cuentas bancarias revolventes
199	Pocas cuentas bancarias revolventes
200	Varias cuentas a plazos de préstamos personales
201	Sin cuentas de créditos automotrices
202	Varias cuentas abiertas recientemente
203	Sin cuentas
204	Sin cuentas abiertas con saldo de cero
205	Sin cuentas abiertas
206	Poca antigüedad crediticia
207	Sin cuentas con monto de crédito mayor a cero, actualizadas recientemente
208	Monto del crédito total bajo en cuentas actualizadas recientemente
209	Proporción alta de saldo en cuentas bancarias revolventes actualizadas recientemente respecto al límite de crédito
210	Varias cuentas con alto porcentaje de utilización
211	Sin cuentas
212	Cuentas con morosidad de 90 días o más
213	Varias cuentas con morosidad reciente
214	Sin cuentas
215	Proporción baja de cuentas al corriente respecto de cuentas totales
216	Sin cuentas
217	Sin cuentas al corriente
218	Sin cuentas de crédito microfinanciero
219	Sin cuentas de crédito microfinanciero al corriente
220	Sin cuentas revolventes
221	Sin cuentas revolventes al corriente
222	Pocas cuentas revolventes al corriente
223	Sin cuentas de crédito hipotecario
224	Sin cuentas de créditos automotrices
225	Varias cuentas de préstamos personales a plazos
226	Sin cuentas
227	Sin cuentas abiertas con saldo cero

Código de Razón	Descripción
228	Pocas cuentas abiertas con saldo cero
229	Sin información de cuentas abiertas
230	La cuenta más antigua es muy reciente
231	Proporción alta de saldo en cuentas revolventes actualizadas recientemente respecto al límite de crédito

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de **Score Buró Tarjeta de Crédito** se muestra en número negativo se le denomina como **código 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 difunto.
-005	Un archivo de crédito donde todas las cuentas están actualmente cerradas y por lo menos una cuenta con más de 90 días o más de morosidad. MOP>=04.
-006	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta con más de 60 días o más de morosidad MOP>=03.
-007	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta tiene 30 días o más de morosidad. MOP>=02.
-008	El archivo de crédito no tiene por lo menos una cuenta actualizada en los últimos 12 meses o por lo que menos una cuenta abierta en los últimos 6 meses ("Criterios mínimos de calificación").
-009	El archivo de crédito no tiene cuentas para calcular el score.

Asimismo, puede dejar de presentarse **Score Buró Tarjeta de Crédito** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

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

4. Códigos de razón de Score Buró Telecomunicaciones

Score Buró Telecomunicaciones: este modelo sirve para indicar el índice de cumplimiento de pago de los Clientes con compromisos adquiridos en el sector de telecomunicaciones. El rango de Score va de 466 a 738 puntos. La puntuación indica la probabilidad de que el Cliente presente un atraso de 60 días o más en los siguientes 8 meses con compromisos adquiridos en el sector de telecomunicaciones.

Para Score Buró Telecomunicaciones se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
50	Poca antigüedad en cuentas abiertas
51	Morosidades moderadas y recurrentes en el histórico de pago
52	Poco historial crediticio
53	Poco historial crediticio en cuentas revolventes
54	Muchas cuentas aperturadas recientemente y aún activas
55	Poca antigüedad
56	Alta exposición del cliente
57	Poca antigüedad promedio en cuentas abiertas
58	Morosidades en pocos meses de abierto el crédito
59	Muestra cuentas recién aperturadas que alcanzan morosidad
60	El cliente presenta alto índice de morosidad
61	El cliente presenta morosidades a corto plazo
62	Presenta créditos con alta utilización
63	Presenta primer pago vencido a corto plazo
64	El cliente presenta sobre endeudamiento
65	Presenta poca diversificación de crédito
66	Presenta saldos vencidos
67	Presenta varias cuentas activas con morosidad
68	Baja utilización de sus cuentas y buen comportamiento de pago
69	Alta utilización de sus cuentas y comportamiento de pago regular
70	Baja utilización de sus cuentas y morosidades moderadas recientes
71	Baja utilización de sus cuentas y morosidades recientes
72	Alta utilización de sus cuentas y morosidades recientes

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de **Score Buró Telecomunicaciones** se muestra en negativo se le denomina como **código 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 difunto.
-005	Un archivo de crédito donde todas las cuentas están actualmente cerradas y por lo menos una cuenta con más de 90 días o más de morosidad. MOP>=04.
-006	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta con más de 60 días o más de morosidad MOP>=03.
-007	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta tiene 30 días o más de morosidad. MOP>=02.
-008	El archivo de crédito no tiene por lo menos una cuenta actualizada en los últimos 12 meses o por lo que menos una cuenta abierta en los últimos 6 meses ("Criterios mínimos de calificación").
-009	El archivo de crédito no tiene cuentas para calcular el score.

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

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

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

5. Códigos de razón de Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito

Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito es un modelo estadístico que está diseñado para identificar a los consumidores con una alta probabilidad de adquirir una nueva tarjeta de crédito o departamental en los próximos 6 meses. La puntuación va de 0 a 300 puntos, a mayor score es mayor la posibilidad de que un Cliente adquiera una tarjeta de crédito o departamental y a menor score es menor la posibilidad de adquirir la nueva tarjeta.

El Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito, no presenta códigos de Razón.

Cuando el valor en la sección de **Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito** se muestra en número negativo se le denomina como **código 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 difunto.
-005	Un archivo de crédito donde todas las cuentas están actualmente cerradas y por lo menos una cuenta con más de 90 días o más de morosidad. MOP>=04.
-006	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta con más de 60 días o más de morosidad MOP>=03.
-007	Un archivo de crédito donde todas las cuentas han sido abiertas en los últimos 6 meses y por lo menos una cuenta tiene 30 días o más de morosidad. MOP>=02.
-008	El archivo de crédito no tiene por lo menos una cuenta actualizada en los últimos 12 meses o por lo que menos una cuenta abierta en los últimos 6 meses ("Criterios mínimos de calificación").

Asimismo, puede dejar de presentarse **Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

Para mayor información acerca de **Score Buró Propensión Tarjeta de Crédito**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial.

6. Códigos de razón de Score Buró Prevención de Fraudes

Score Buró Prevención de Fraudes es un modelo estadístico que utiliza los datos del comportamiento de uso y pago de las líneas de crédito de las instituciones financieras que reportan su información a Buró de Crédito y los convierte en una puntuación numérica entre de 1 y 999 puntos.

El objetivo de la puntuación generada es medir la probabilidad de que el solicitante de crédito presente un patrón de fraude de consumidor en la cuenta aperturada durante los siguientes 12 meses, asignando un mayor puntaje a futuros malos acreditados y menos puntos a los que presentarán buen comportamiento, este score únicamente calcula el valor numérico y no presenta códigos de razón.

El Score Buró Prevención de Fraudes, no presenta códigos de Razón.

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de **Score Buró Prevención de Fraudes** se muestra en número negativo se le denomina como **código 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.
-008	Expediente no tiene al menos una cuenta actualizada en el último año o con antigüedad mínima de 6 meses.
-009	Expediente sin cuentas para cálculo del Score.

Asimismo, puede dejar de presentarse **Score Buró Prevención de Fraudes** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

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

7. Códigos de razón de Score Buró No Hit

Score Buró No Hit es un modelo estadístico que está diseñado para estimar la probabilidad de morosidad con cualquier tipo de crédito que obtenga una persona con escaso o nulo historial crediticio, la puntuación está asociada a la probabilidad de que una cuenta alcance 90 o más días de pagos vencidos en los siguientes 12 meses a partir de la consulta y cálculo del score.

El rango que puede generar el Score Buró No Hit es de 463 a 735 puntos, donde a mayor score es mayor la posibilidad de que un Cliente cumpla con el crédito adquirido.

Para **Score Buró No Hit** se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
-08	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
-09	Expediente sin cuentas para cálculo de BC-Score

Códigos de exclusión

Cuando el valor de **Score Buró No Hit** se muestra en número negativo con tres dígitos se le denomina como **código de exclusión**, el cual explica la carencia de Score.

Los códigos de exclusión son los siguientes:

Código de exclusión	Descripción
-001	Cliente Fallecido
-005	Expediente con todas las cuentas cerradas y por lo menos con un 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
-010	El expediente tiene información suficiente para calcular el Score de crédito

Asimismo, se puede presentar alguno de los siguientes **códigos de error**, los cuales indican que no fue posible presentar el **Score Buró No Hit** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

Para mayor información acerca de **Score Buró No Hit**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial.

8. Códigos de razón de Estimador de Ingresos

Estimador de Ingresos es un modelo estadístico construido con información crediticia y socio-demográfica de la población mexicana para estimar el ingreso mensual de una persona. Este modelo se presenta en el segmento de Score, con la diferencia de que además de proporcionar un valor como resultado de cálculo del ingreso mensual de Cliente que puede ser desde 0001 que equivale a \$1,000 pesos hasta 0060 que equivale a \$60,000 pesos. Adicionalmente, para ingresos superiores a \$60,000 el Estimador de Ingresos muestra un índice con valor “061” que se interpreta como que el ingreso estimado es superior a \$60,000 pesos.

Se presentarán dos elementos de apoyo para mayor comprensión:

- ✓ El intervalo de predicción para el ingreso real
- ✓ El identificador de fuentes utilizadas para la construcción de la estimación

El intervalo de predicción, se presentará en dos renglones, uno para indicar el límite inferior y otro para indicar el límite superior.

El identificador de la fuente utilizada para construcción, se presentará en el tercer renglón y mostrará alguno de estos dos siguientes códigos, el 501 o 502, donde 501 refiere a que se hizo uso de información de Buró de Crédito y el 502 refiere a que se hizo uso de información externa como or ejemplo (INEGI, CONAPO, CONEVAL, ENSANUT), para la construcción de la estimación.

En el siguiente ejemplo se puede observar que el ingreso estimado del Cliente es 0012 lo que equivale a 12,000 pesos y que el intervalo de predicción comprende de 10 a 16, lo que equivale a que el ingreso real se encuentra dentro del intervalo de predicción de 10,000 a 16,000 pesos y que la fuente utilizada para la construcción fue Información de Buró de Crédito.

SCORE

NOMBRE DEL SCORE	VALOR DEL SCORE	CAUSA(S) DEL VALOR DEL SCORE	CAUSA DE NO SCORE
SCORE ESTIMADOR INGRESOS	0012	10 = Límite inferior en miles de pesos 16 = Límite superior en miles de pesos 501 = HIT. Uso de información de Buro de Crédito	

Nota: El Estimador de Ingresos se pueden obtener de manera individual o combinada, para mayor información contactar a su Ejecutivo Comercial.

Para **Estimador de Ingresos** se podrán presentar los siguientes códigos de razón.

Código de Razón	Descripción
001-300	Límite inferior en miles de pesos
001-300	Límite superior en miles de pesos
501	HIT. Uso de información de : Buró de Crédito
502	NO-HIT. Uso de información externa

Cuando el valor de **Estimador de Ingresos** se muestra en número negativo con tres dígitos se le denomina como **código de exclusión**, el cual explica la carencia de Score.

Los códigos de exclusión son los siguientes:

Código de exclusión	Descripción
-001	Cliente Fallecido
-009	No es posible calcular el Estimador de Ingresos (Sólo aplica para los nuevos códigos postales).

Asimismo, se puede presentar alguno de los siguientes **códigos de error**, los cuales indican que no fue posible presentar el **Estimador de Ingresos** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

Para mayor información acerca de **Estimador de Ingresos**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial.

9. Códigos de Índice de Capacidad Crediticia ICC

Índice de Capacidad Crediticia (ICC): este modelo permite determinar la capacidad crediticia de un Cliente en el escenario de manejo de deuda adicional a la que actualmente tiene contratada Cliente. Los consumidores con un indicador alto de **ICC** son más propensos a pagar de manera correcta (en tiempo y forma) un crédito nuevo o adicional. El **ICC** se presenta un indicador de entre cero a nueve:

0000 = Baja capacidad de manejar deuda adicional

0009 = Alta capacidad de manejar deuda adicional

Importante: El valor del **ICC** es una medida adicional de riesgo que se debe acompañar de al menos un Score, debido a que no puede obtenerse de manera individual, siempre se debe solicitar con un score principal que puede ser, BC Score, Score Buró Tarjeta de Crédito, Score Buró Microfinancieras o Score Buró Telecomunicaciones.

Los Scores se pueden obtener de manera individual, combinados con o sin ICC.

A continuación se presentan los códigos de razón ICC y su descripción.

Código de Razón	Descripción
010	Cuenta con histórico de pagos reciente
011	Cuentas reportadas con morosidad
012	Límite de crédito disponible en cuentas revolventes
013	Cuentas con alto endeudamiento
015	Cuentas con endeudamiento en cobranza
016	Cuentas con endeudamiento en morosidad
017	Cuentas de reciente apertura con alto endeudamiento
019	Cuentas de reciente apertura con empresas de crédito al consumo con alto endeudamiento
020	Cuentas de reciente apertura con tiendas departamentales con alto endeudamiento
021	Cuentas de reciente apertura revolventes con alto endeudamiento
022	Cuentas de reciente apertura compañías financieras con alto endeudamiento
023	Cuentas departamentales con endeudamiento
024	Cuentas revolventes con endeudamiento
025	Cuentas revolventes con alto endeudamiento
026	Cuentas con saldo vencido
040	Reporte de bancarrota
041	Fecha de la última consulta es reciente
042	Cuentas con morosidad
043	Cuentas de reciente apertura con morosidad
044	Registro en cobranza o con reporte negativa
045	Frecuencia de morosidad

Código de Razón	Descripción
046	Nivel de morosidad en las cuentas
047	Alta morosidad
048	Registro reportado con alta morosidad o en cobranza
050	Información demográfica
051	Información demográfica faltante
052	Número de consultas
053	Frecuencia de las consultas al expediente
054	Cuenta reciente con poca información
055	Registro negativo con endeudamiento
056	Proporción del saldo al límite de crédito de las cuentas
060	Histórico de pago insuficiente
061	Cuentas recientes con poca información
062	Cuentas revolventes recientes con poca información
063	Préstamo bancario automotriz reciente con poca información
064	Préstamo no bancario automotriz reciente con poca información
066	Préstamo de empresas de crédito al consume reciente con poca información
067	Préstamo reciente con poca información
068	Préstamo hipotecario reciente con poca información
069	Préstamo no hipotecario reciente con poca información
070	Cuenta departamental reciente con poca información
071	Cuenta revolvente reciente con poca información
072	No existe préstamo hipotecario reportado
074	No existe información reciente del saldo de préstamo no hipotecario
075	No hay saldos recientes en cuentas departamentales
076	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 préstamos 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

Código de Razón	Descripción
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 abierta es reciente
113	Tiempo desde que la última cuenta automotriz fue abierta es reciente
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 revolvente fue establecida
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 consume
142	Número de cuentas registradas
143	Número de préstamos abiertos
144	Número de cuentas recientemente abiertas de crédito al consume
145	Número de cuentas departamentales
146	Número de cuentas departamentales con saldo
147	Número de cuentas revolventes
148	Número de cuentas revolventes 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 revolventes 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 revolventes con relación al total del saldo es alto
180	Pocas cuentas con pago al corriente
181	Pocas cuentas con saldo

Código de Razón	Descripción
182	Pocas cuentas con información reciente de pagos
183	Pocas cuentas activas
186	Pocas cuentas crédito al consumo con información reciente de pagos
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
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 Informe Buró presenta acciones legales
261	Acción legal en el Informe Buró es reciente
262	El Informe Buró presenta asuntos legales sin concluir

Códigos de exclusión

Cuando el valor en la sección de Índice de capacidad crediticia **ICC** se muestra en número negativo, se le denomina como **código de exclusión**, el cual explica la carencia de valor del ICC por alguna de las siguientes causas.

Código de Exclusión	Descripción
-002	Expediente no tiene al menos una cuenta con antigüedad mínima de 6 meses
-003	Expediente no cuenta con BC Score

Asimismo, puede dejar de presentarse el **ICC** por fallas atribuibles a:

Código de error	Mensaje	Descripción
01	Solicitud No Autorizada	La clave proporcionada no cuenta con permisos o privilegios para consultar este modelo estadístico.
02	Solicitud de Score inválida	En la información proporcionada se indicó un código de producto inexistente en Buró de Crédito Nota: Únicamente aplica para consultas en formato INTL o XML
03	Score No Disponible	No se encuentra disponible el sistema para calcular score o el estimador solicitado.

Para conocer más información sobre el producto **ICC**, por favor comuníquese con su Ejecutivo Comercial.

Anexo 8 – 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 9 – 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	Barein
19	BD	Bangladés
20	BB	Barbados
21	BE	Bélgica
22	BZ	Belice
23	BJ	Benin
24	BM	Bermudas
25	BY	Bielorrusia
26	BO	Bolivia, Estado Plurinacional de
27	BQ	Bonaire, San Eustaquio y Saba
28	BA	Bosnia y Herzegovina
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	Yibuti
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	Ethiopia
62	FJ	Fiji
63	PH	Filipinas (las)
64	FI	Finlandia
65	FR	Francia
66	GA	Gabón
67	GM	Gambia (la)
68	GS	Georgia del sur y las islas sandwich del sur
69	GH	Ghana
70	GI	Gibraltar

#	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-Bisáu
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 (La República Islámica de)
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 (las)
100	CK	Islas Cook (las)
101	FK	Islas Malvinas [Falkland] (las)
102	FO	Islas Faroe (las)
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 Birtánicas
110	IL	Israel
111	IT	Italia
112	JM	Jamaica
113	JP	Japón
114	JE	Jersey
115	JO	Jordania
116	QA	Catar
117	KZ	Kazajistán
118	KE	Kenia
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	Congo (La República Democrática del // antes Zaire)
125	KP	La República Popular Democrática de Corea (Corea del Norte)
126	LA	Lao, (la) República Democrática Popular
127	UM	Las Islas de Ultramar Menores de Estados Unidos
128	TC	Las Islas Turcas y Caicos
129	LS	Lesoto
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)

#	CÓDIGO	PAÍS
141	MG	Madagascar
142	MY	Malasia
143	MW	Malawi
144	MV	Maldivias
145	ML	Mali
146	MT	Malta
147	MA	Marruecos
148	MQ	Martinica
149	MU	Mauricio
150	MR	Mauritania
151	YT	Mayotte
152	MX	México
153	FM	Micronesia (los Estados Federados de)
154	MD	Moldavia (la República de)
155	MC	Mónaco
156	MN	Mongolia
157	ME	Montenegro
158	MS	Montserrat
159	MZ	Mozambique
160	NA	Namibia
161	NR	Nauru
162	NP	Nepal
163	NI	Nicaragua
164	NE	Níger (el)
165	NG	Nigeria
166	NU	Niue
167	NO	Noruega
168	NC	Nueva Caledonia
169	NZ	Nueva Zelanda
170	OM	Omán
171	PK	Pakistán
172	PW	Palaos
173	PS	Palestina, Estado de
174	PA	Panamá
175	PG	Papua Nueva Guinea

#	CÓDIGO	PAÍS
176	PY	Paraguay
177	PE	Perú
178	PF	Polinesia Francesa
179	PL	Polonia
180	PT	Portugal
181	PR	Puerto Rico
182	GB	Reino Unido
183	CF	República Centro Africana (la)
184	CZ	República Checa (la)
185	GE	Georgia
186	MM	Birmania (o Myanmar)
187	TD	Chad
188	CG	Congo
189	ST	Santo Tomé y Príncipe
190	TL	República Democrática de Timor Oriental (Timor-Leste)
191	DO	República Dominicana (la)
192	TZ	Tanzania, República Unida de
193	RW	Ruanda
194	RO	Rumania
195	RU	Rusia, (la) Federación de
196	EH	Sahara Occidental
197	AS	Samoa Americana
198	WS	Samoa
199	BL	San Bartolomé
200	KN	San Cristóbal y Nieves
201	SM	San Marino
202	MF	San Martín (parte francesa)
203	PM	San Pedro y Miquelón
204	VC	San Vicente y las Granadinas
205	SH	Santa Helena, Ascensión y Tristán de Acuña
206	LC	Santa Lucía
207	SN	Senegal
208	RS	Serbia
209	SC	Seychelles
210	SL	Sierra leona

#	CÓDIGO	PAÍS
211	SG	Singapur
212	SX	Sint Maarten (parte holandesa)
213	SO	Somalia
214	LK	Sri Lanka
215	ZA	Sudáfrica
216	SD	Sudán del Norte
217	SS	República de 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	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

Anexo 10 – Códigos de Estados de la República Mexicana

Código	Estado
AGS	Aguascalientes
BCN	Baja California
BCS	Baja California Sur
CAM	Campeche
CDMX	Ciudad de México*
CHS	Chiapas
CHI	Chihuahua
COA	Coahuila
COL	Colima
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
TLAX	Tlaxcala
VER	Veracruz
YUC	Yucatán
ZAC	Zacatecas

*Para los domicilios que corresponden al Distrito Federal, durante el periodo del 1 de abril del 2017 al 30 de enero del 2018, será válido indicar cualquiera de los dos códigos CDMX (Ciudad de México) o DF (Distrito Federal), a partir del 31 de enero del 2018, el único código valido será CDMX.

Anexo 11 –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.

De acuerdo con el Artículo 36 bis de LRSIC los campos mínimos a compartir son:

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. 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 Reporte de Crédito 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 elemento de <ResumenReporte>, el cálculo considera la información de todas las Sociedades de Información Crediticia.
 - Cómo solicitar el Reporte de Crédito de Buró de Crédito:
 1. Los Usuarios utilizarán la clave actual y obtendrán el reporte de Crédito para todas las consultas.
 2. Los Usuarios podrán solicitar el Reporte de Crédito individual (sólo información reportada a Buró de Crédito), esta capacidad será un permiso 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 permiso 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 lo siguiente:

Esquema de Consulta XML

Elemento <Encabezado>: Etiqueta <ProductoRequerido>

Elemento Inicio/Fin	Criterio Validación	Ocurrencias	Tipo Dato	Longitud	Comentarios
<ProductoRequerido> </ProductoRequerido>	Requerido	Mínimo 1 Máximo 1	N	3	Se debe indicar la Clave del producto que se requiere 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 Reporte Individual.

Los siguientes códigos identifican el tipo de producto requerido por el Usuario y están asociados a los permisos registrados en su clave de consulta.

Para solicitar el Informe Buró, el código de producto deberá comenzar con "5", en caso de que se requiera solicitar Reporte de Crédito, el código de producto deberá iniciar con "0".

Código de Producto	Tipo de información a proporcionar	Código de Producto	Tipo de Información a proporcionar
001	Reporte de Crédito	501	Informe Buró

Para conocer más información sobre los tipos de producto y sus combinaciones con los Score deseados, favor de consultar el **Anexo 1 – Códigos de producto** o contactar a su Ejecutivo de Cuenta.

El ejemplo muestra el esquema de consulta (elemento <Encabezado>) en versión 11.

Esquema de Consulta Reporte de Crédito:	Esquema de Consulta Informe Buró:
<Encabezado> <Version>11</Version> <NumeroReferenciaOperador>PRUEBA XML</NumeroReferenciaOperador> <ProductoRequerido>001</ProductoRequerido> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro> <ClaveUsuario>BB99999999</ClaveUsuario> <Password>12345678</Password> <TipoConsulta>I</TipoConsulta> <TipoContrato>CC</TipoContrato> <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria> </Encabezado>	<Encabezado> <Version>11</Version> <NumeroReferenciaOperador>PRUEBA XML</NumeroReferenciaOperador> <ProductoRequerido>501</ProductoRequerido> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro> <ClaveUsuario>BC99999999</ClaveUsuario> <Password>12345678</Password> <TipoConsulta>I</TipoConsulta> <TipoContrato>CC</TipoContrato> <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria> <Idioma>ES</Idioma> <TipoSalida>01</TipoSalida> </Encabezado>

El ejemplo muestra el esquema de consulta (elemento encabezado) en versión 13.

Esquema de Consulta Reporte de Crédito:	Esquema de Consulta Informe Buró:
<pre> <Encabezado> <Version>13</Version> <NumeroReferenciaOperador>PRUEBA XML</NumeroReferenciaOperador> <ProductoRequerido>001</ProductoRequerido> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro> <ClaveUsuario>BB99999999</ClaveUsuario> <Password>12345678</Password> <TipoConsulta>I</TipoConsulta> <TipoContrato>CC</TipoContrato> <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria> <Idioma>ES</Idioma> <TipoSalida>01</TipoSalida> </Encabezado> </pre>	<pre> <Encabezado> <Version>13</Version> <NumeroReferenciaOperador>PRUEBA XML</NumeroReferenciaOperador> <ProductoRequerido>501</ProductoRequerido> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro>0000</IdentificadorBuro> <ClaveUsuario>BC99999999</ClaveUsuario> <Password>12345678</Password> <TipoConsulta>I</TipoConsulta> <TipoContrato>CC</TipoContrato> <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria> <Idioma>ES</Idioma> <TipoSalida>01</TipoSalida> </Encabezado> </pre>

Esquema de Respuesta XML

Elemento <Encabezado>: Etiqueta <IdentificadorBuro>

Elemento Inicio/Fin	Ocurrencias	Tipo de Dato	Longitud	Comentarios
<IdentificadorBuro> </IdentificadorBuro>	Mínimo 1 Máximo 1	N	4	<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 México (TUM) 2° posición: Dun & Bradstreet (DUN) 3° posición: Circulo de Crédito (CC) 4° posición: para uso futuro</p>

Los valores que se pueden presentar son los siguientes:

Valores	Ejemplo
0 = NO HIT	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
1 = HIT	
2 = Sistema no disponible en la SIC	
3 = Reporte de Crédito Extenso D&B	

Esquema de Respuesta Reporte de Crédito:	Esquema de Respuesta Informe Buró:
<Encabezado> <NumeroReferenciaOperador> </NumeroReferenciaOperador> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro> 1110 </IdentificadorBuro>	<Encabezado> <NumeroReferenciaOperador> </NumeroReferenciaOperador> <ClavePais>MX</ClavePais> <IdentificadorBuro> 0000 </IdentificadorBuro>

Nota: En el caso de solicitar Informe Buró, el campo de identificadorBuro, seguirá mostrando 4 ceros así como se presenta actualmente.

Elemento <Cuenta>: Etiqueta <IdentificadorSociedadCrediticia>

Elemento Inicio/Fin	Ocurrencias	Tipo Dato	Longitud	Comentarios
<IdentificadorSociedadCrediticia> </IdentificadorSociedadCrediticia>	Mínimo 0 Máximo 1	N	11	El valor se presentará únicamente cuando la respuesta sea el Reporte de Crédito y contendrá el código del origen de la cuenta: 0 = Buró de Crédito (TUM) 1 = Círculo de Crédito (CC) 2 = Dun & Bradstreet (DUN)

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 Buró de Crédito

Esquema de Respuesta Reporte de Crédito:
Cuentas> <Cuenta> <IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> 0 </IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> Cuentas> <Cuenta> <IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> 1 </IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> Cuentas> <Cuenta> <IdentificadorSociedadInformacionCrediticia> 2 </IdentificadorSociedadInformacionCrediticia>

ELEMENTO INICIO/FIN	OCURRENCIAS	TIPO DE DATO	LONGITUD	COMENTARIOS
<IdentificadorOrigenConsulta> </IdentificadorOrigenConsulta>	Mínimo 0 Máximo 1	AN	25	0 = Buró de Crédito 1 = Círculo de Crédito

124 / 137

Anexo 12 – Claves de 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

Tipo de Mensaje	Dos primeras posiciones	Clave	Descripción	3er Posición	Tipo de Responsabilidad
Información OFAC (NUEVA INFORMACIÓN)	50	OFAC	El nombre del acreditado aparece reportado por la Oficina de Control de Activos de Extranjeros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos.	0	Titular
Servidores Públicos Sancionados (NUEVA INFORMACIÓN)	51	ABUSO DE AUTORIDAD	El Servidor Público lleva a cabo actos jurídicos más allá de los que se le encomiendan.	0	Titular
	52	COHECHO O EXTORSIÓN	El Servidor Público recibe o solicita alguna cantidad de dinero o regalo, para si mismo u otra persona.	0	Titular
	53	INCLUMPLIMIENTO EN DECLARACIÓN DE SITUACIÓN PATRIMONIAL	El Servidor Público deliberadamente falto a la verdad con lo que es obligatorio manifestar de acuerdo a lo previsto en el Art. 21 de la Ley Federal de Responsabilidades Administrativas.	0	Titular
	54	NEGLIGENCIA ADMINISTRATIVA	El Servidor Público voluntariamente tuvo descuido en la realización de sus funciones.	0	Titular
	55	VIOLACIÓN DE LEYES Y NORMATIVIDAD PRESUPUESTAL	Existió quebrantamiento de los deberes específicos por parte de los funcionarios públicos en materia presupuestal.	0	Titular
	56	VIOLACION DE PROCEDIMIENTOS DE CONTRATACIÓN	Identifica en Servidores Públicos incumplimiento de las normas que le aplican.	0	Titular

Tipo de Mensaje	Dos primeras posiciones	Clave	Descripción	3er Posición	Tipo de Responsabilidad
Personas Políticamente Expuestas (PEP)	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
Inconsistencia en datos	85	TELEFONO - NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	El teléfono se verifica pertenencia en relación con la zona postal del domicilio asociado.	0	Propiamente no hay un rol o responsabilidad, pues se trata de la verificación de datos contenidos en el Reporte de Crédito.
	86	TELEFONO - CORRESPONDE A NUMERO FIJO	Se identifica que el teléfono sea móvil o fijo por el prefijo.		
	87	TELEFONO - CORRESPONDE A NUMERO MOVIL			
	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	0	Clave aplicada como responsable directo.
	98	CLAVE DE PREVENCIÓN ASIGNADA COMO PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL (PFAE)	empresariales; para conocer el detalle de la clave debe consultarse el Buró de Dun & Bradstreet	1	Clave asignada como persona relacionada a una empresa u otra PFAE reportada con clave de prevención.

Tipo de Mensaje	Dos primeras posiciones	Clave	Descripción	3er Posición	Tipo de Responsabilidad
Información de Juicios	99	INFORMACIÓN DE JUICIO	El nombre del acreditado aparece relacionado con un juicio como Demandado.	0	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 MOSTRAR		4	

Anexo 13 – Sintetiza

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

No. Característica	Descripción
1	Número de cuentas Abiertas
2	Número de cuentas Cerradas
3	Número de meses desde que se abrió la cuenta más 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 límite 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 número 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

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 más alto
42	Porcentaje de utilización total
44	Límite de crédito mínimo
45	Límite de crédito máximo
46	Límite de crédito, del crédito con máxima antigüedad
47	Límite 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.

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 14 – 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:

ARTÍCULO 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 período 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 período 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 Ciudad de México.

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 Auditoría.

- 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 para facilitar el control de firmas

- 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.

Contactos de Buró de Crédito

ÁREA	TELÉFONO
Dirección Comercial	5449 4945
	5449 4917
Gerencia de Ventas	5449 4930
	5449 4948
	5449 4900 ext. 5976
	5449 4900 ext. 4841
	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
	mesadeayuda@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