

“Revisión de Score Crediticio en México”



Picture of Internet: Google Arkansasconsumer.org.

México Enero 2020. (apro).-“En México el 72.3% de personas individuales no consultan o ignoran cual es su Reporte de Crédito (Spanish) ó Score Credit Rating (English) ante la Compañía de Dun & Bradstreet llamada “Buró de Crédito” y también de otras compañías similares como Transunión y Circulo de Crédito de México además que sólo el 27.7% ha solicitado un reporte actualizado de Score Credit Rating en el último año según un sondeo realizado por la plataforma de servicios financieros [Coru.com](https://www.coru.com) y Brad Engagment.

Hay que recordar que en México **“Nadie puede”** consultar el Reporte de Crédito ó Score Credit Rating de una persona individual o compañía sin autorización explícita y con firma autógrafa.

La firma electrónica por algún medio Fintech para solicitud de crédito es válida en México en algunos casos pero actualmente la Ley no es totalmente explícita para obtener un Reporte de Crédito ó Score Credit Rating sin la autorización por escrito del solicitante y tampoco lo es respecto a la firma de contratos y documentos de garantía colateral virtualmente en el proceso de la obtención de Crédito, cobranza o cualquier otro instrumento financiero sin que alguna autoridad certifique la autenticidad y firma de estos documentos estando presentes las partes interesadas.

Existe actualmente una confusión respecto a si la FIEL (Firma Electrónica para validación de documentos fiscales y pago de impuestos) es legalmente aceptada o no para la solicitud o aplicación de crédito y financiamiento en México.

Al día de hoy existen varias Leyes como la "**Ley Fintech**" que abarca algunos aspectos legales de este tema pero no aclara la validez de los medios virtuales y de Inteligencia Artificial (IA) a los procesos de Aplicación, Underwriting de Crédito, Factoraje, Leasing y ABL (Asset Based Lending) o Crédito Garantizado en Activos y tampoco los fideicomisos a través de IA.

Cualquiera puede dar crédito en México siempre y cuando cumpla con las leyes y los organismos reguladores del país tanto prestamistas e inversionistas privados como compañías financieras o corporativas que otorguen crédito a sus clientes o para desarrollar la cadena de suministro con nuevos proveedores.

FAQ- (Preguntas Frecuentes)

¿Quién evalúa otros antecedentes en México?

Actualmente hay compañías dedicadas específicamente a obtener datos de personas individuales o personas morales (empresas) y venderlos a compañías financieras y corporativas buscando y reportando información que puede ser útil para la evaluación de una nueva relación financiera o de comercio legal entre compañías o personas individuales.

¿Qué tipo de Otros Antecedentes se pueden Evaluar en México adicionalmente al Score Credit Rating?

En México se pueden evaluar adicionalmente:

- 1.- Antecedentes Legales para entender procesos de demandas anteriores causas y resoluciones detalladamente.
- 2.- Antecedentes de Quiebra.
- 3.- Antecedentes de Fraude.
- 4.- Antecedentes de Malos Hábitos Crediticios.
- 5.- Antecedentes de Listas Negras relativas a Terrorismo y Crimen Organizado.
- 6.- Antecedentes de Pagos de Impuestos.
- 7.- Antecedentes Diversos (Otro tipo de antecedente según lo que se desea investigar de un potencial cliente o proveedor).
- 8.- Puntaje predictor de morosidad.
- 9.- Puntaje de Stress Financiero.
- 10.- Evaluación de Riesgo de Proveedor.
- 11.- Evaluación de Viabilidad Económica.
- 12.- Antecedentes de activos, inmuebles y colaterales.

¿Cuáles son los errores más comunes al solicitar y recibir los reportes de otros antecedentes en México?

Los errores más comunes son:

- a) Que las compañías de revisión de antecedentes no tengan una base de datos nacional y solo sean regionales.
- b) Que la Información no sea confirmada por las fuentes de revisión de antecedentes.
- c) Que en los reportes emitidos se encuentre Información equivocada o por personas con el mismo nombre.
- d) Que la Información en los reportes sea muy antigua e incompleta.
- e) Información no existente o insuficiente porque la persona individual o compañía nunca ha solicitado crédito o tenido alguna actividad legal.
- f) Que las compañías de revisión de antecedentes no están certificadas por algún organismo internacional y están expuestas a eventos de corrupción reportando casos falsos positivos o falsos negativos.
- g) No contratar especialistas financieros certificados para una completa investigación de antecedentes como: Abogados, Contadores, Policías, Ejecutivos o Firmas Independientes que no tienen certificaciones ni experiencia previa.

En México hay leyes claras sobre las compañías que reportan información crediticia **que son llamadas SIC's (Sociedades de Información Crediticia en español) que son reguladas por las autoridades financieras del país** pero existen partes faltantes en algunas leyes adicionales que permitan volver más rápidos los procesos para la aplicación, el underwriting y originación de crédito y certificar al resto de las compañías de revisión de antecedentes para evitar que se pueda dar a nuevas compañías o ejecutivos sin experiencia información falsa o incompleta por causa de los errores más comunes mencionados anteriormente.

Gustavo Ernesto Rodríguez De Lira
Fundador IT Capital

VIDEO:

Dun & Bradstreet Scores and Ratings:

<https://www.youtube.com/watch?v=zCjD7xNvSeo>

Referencias Periodísticas y de Investigación (Research References & Journal)-

Full Text SPA Source: Finerio

<https://blog.finerio.mx/blog/como-consultar-mi-historial-credicio-gratis>

<https://www.excelsior.com.mx/nacional/como-consultar-gratis-el-buro-de-credito-en-mexico/1360686>

<http://arkansasconsumer.org/assessing-your-options-when-you-a-have-bad-credit-rating/>

Documents for Download:

Full Article SPA/ENG

“Credit Score Rating in México”



Picture of Internet: Google Arkansasconsumer.org.

Mexico January 2020. (apro) .- “In Mexico, 72.3% of individuals do not consult or ignore their Score Credit Rating (English) or “Reporte de Crédito” (Spanish) by Dun & Bradstreet Company other name is called “Buró de Crédito” also from other similar companies such as Transunión and Circulo de Crédito from México, in addition to which only 27.7% have requested an updated report of Score Credit Rating in the last year according to a survey by the financial services platform Coru.com and Brad Engagment. .

It must be remembered that in Mexico “**No one can**” consult the Score Credit Rating or Reporte de Crédito of an individual or company without explicit authorization and an autograph signature.

The electronic signature by some Fintech for a credit application is valid in Mexico in some cases, but currently the Law is not completely explicit to obtain a Score Credit Rating or Reporte de Crédito without the written authorization of the applicant, and neither is it regarding the signing of contracts and collateral guarantee documents virtually in the process of obtaining Credit, collection or any other

financial instrument without any authority certifying the authenticity and signing of these documents with the interested parties present.

There is currently a confusion regarding whether the FIEL (Electronic Signature for validation of fiscal documents and payment of taxes in country) is legally accepted or not for the application of credit and financing process in Mexico. As of today, there are several laws such as the "**Fintech Law**" that covers some legal aspects of this topic but does not clarify the validity of virtual media and Artificial Intelligence (AI) to the processes of Application, Credit Underwriting, Factoring, Leasing and ABL. (Asset Based Lending) or Guaranteed Credit in Assets and neither trusts through IA.

Anyone can give credit in Mexico as long as they comply with the laws and regulatory agencies of the country, both private lenders and investors, as well as financial or corporate companies that grant credit to their clients or to develop the supply chain with new suppliers.

FAQ- (Frequently Asked Questions)

Who does Score Credit Rating and other Background Check in Mexico?

Currently are Dun & Bradstreet, Círculo de Crédito and Transunión de México SIC doing Score Credit Rating but there are other companies specifically dedicated to obtaining data from individuals or legal entities (**companies**) and selling them to corporate companies which use the information for evaluating a new financial or legal trade relationship between companies or individuals.

What kind of Background can be Evaluated in Mexico in addition to the Score Credit Rating?

In Mexico can be additionally evaluated:

- 1.- Legal Background to understand processes of previous claims, causes and resolutions in detail.
- 2.- Bankruptcy Background.
- 3.- Background of Fraud.
- 4.- Background of Black Lists related to Terrorism and Organized Crime.
- 5.- History of Tax Payments.
- 6.- Delinquency Predictor Score.
- 7.- Financial Stress Score.
- 8.- Supplier Evaluation Risk Rating.
- 9.- Viability Rating.
- 10.- Legal Background of Assets and Collaterals.

What are the most common mistakes from evaluation in other backgrounds reports in Mexico?

The most common mistakes are:

- a) The background check companies do not have a national database and they are only regional data.
- b) The Report Data is not confirmed by the sources of the background check.
- c) On the issued reports can be wrong information or mistaken data because of Individuals with the same name.
- d) The data reports can be very old or being incomplete from non-official sources.
- e) Non-existent or insufficient information because the individual or company has never applied for credit or had any legal activity.
- f) The background check companies are not certified by any official or international organization and they are exposed to events of corruption reporting false positive or false negative cases.
- g) Hiring Non-financial Back Ground Specialist like: Lawyers, Accountants, Policeman, Executives or Independent Firms that do not have certifications or previous experience.

Mexico, have clear laws over companies that Evaluates and rate Score Credit information, **which are called SIC's (Sociedades de Información Crediticia in Spanish) that are regulated by the country's financial authorities**, but there are missing parts in some additional laws of the processes for application, underwriting credit origination and certify the rest of the background check companies to avoid false or incomplete information being given to new companies or inexperienced executives due to the most common errors mentioned above.

Gustavo Ernesto Rodríguez De Lira
Founder IT Capital

VIDEO:

Dun & Bradstreet Scores and Ratings:

<https://www.youtube.com/watch?v=zCjD7xNvSeo>

Referencias Periódicas y de Investigación (Research References & Journal)-

Full Text SPA Source: Finerio

<https://blog.finerio.mx/blog/como-consultar-mi-historial-credificio-gratis>

<https://www.excelsior.com.mx/nacional/como-consultar-gratis-el-buro-de-credito-en-mexico/1360686>

<http://arkansasconsumer.org/assessing-your-options-when-you-a-have-bad-credit-rating/>

Documents for Download: