

● REPORTE DE EXPEDIENTE DE CRÉDITO COMERCIAL

NexCredit

Empresa Ejemplo S.A. de C.V.

SECTOR

Manufactura

PERIODO

2026-12

LISTA 69-B DEL SAT

Sin coincidencias

CONSULTA SAT

15/10/2026

VEREDICTO SUGERIDO

APROBAR

NexRisk 61 de 100 (zona Vigilancia) · Score interno 701 de 850 · Sugerencia, no decisión de crédito

\$335,000 MXN

Línea de crédito sugerida

90 días

Plazo sugerido

701 de 850

Score interno · Muy bueno

CONTENIDO DEL REPORTE

02 Resumen ejecutivo

03 Datos de entrada

04 Resultados principales

05 Métricas complementarias

06 Análisis e interpretación

07 Recomendaciones

08 Metodología, fuentes y limitaciones

FOLIO

EJEMPLO-NEXCREDIT

FECHA DE GENERACIÓN

15/10/2026 12:00

PREPARADO POR

Despacho Consultor de...

MOTOR

NexCredit · NexIntelia

• SECCIÓN 02

Resumen ejecutivo

Lo esencial del resultado, en lenguaje claro.

Aprobar

Veredicto sugerido

\$335,000 MXN

Línea de crédito sugerida

90 días

Plazo sugerido

Empresa Ejemplo S.A. de C.V. obtiene un veredicto sugerido de aprobar, con una línea de \$335,000 MXN a 90 días. NexRisk la ubica en la zona Vigilancia con 61 de 100 y el score interno es de 701 de 850, nivel muy bueno.

Hallazgos clave

- 01** La línea sugerida de \$335,000 MXN equivale al 3.5% de las ventas netas declaradas, según la zona Vigilancia de NexRisk.
- 02** El plazo sugerido de 90 días se deriva del score interno de 701 de 850, nivel muy bueno.
- 03** Lista 69-B del SAT: sin coincidencias como presunto o definitivo en la consulta del 15/10/2026.
- 04** NexRisk estima una probabilidad de estrés financiero de 27.9% con las cifras capturadas.

• SECCIÓN 03

Datos de entrada

Información capturada para generar este reporte.

Ciente evaluado

Razón social	Empresa Ejemplo S.A. de C.V.	Periodo analizado	2026-12
RFC	EJE010101AB1	Moneda	MXN
Sector	Manufactura	Municipio (contexto DENU)	Puebla

Balance general

Activo circulante	\$4,500,000	Capital contable	\$5,200,000
Pasivo circulante	\$2,100,000	Utilidades retenidas acumuladas	\$1,800,000
Pasivo total	\$6,800,000	Activo total (derivado: pasivo + capital)	\$12,000,000

Estado de resultados y flujo

Ventas netas	\$9,600,000
Utilidad de operación (EBIT)	\$950,000
Flujo de caja operativo	\$720,000

Periodo anterior (opcional)

Ventas netas anteriores	\$8,200,000
EBIT anterior	\$780,000
Flujo operativo anterior	\$610,000

Datos declarados

Las cifras y datos de esta página los capturó el usuario y NexIntelía no los verifica. El RFC solo se usa para consultar la Lista 69-B del SAT. Los resultados dependen de que la captura sea correcta.

• SECCIÓN 04

Resultados principales

Cifras calculadas por el sistema a partir de tus datos y de fuentes oficiales.

VEREDICTO SUGERIDO

Aprobar

El perfil financiero (NexRisk) y de identidad (score interno) del cliente evaluado sustentan otorgar la línea de crédito sugerida en los términos indicados.

Línea de crédito sugerida **\$335,000 MXN** · Plazo sugerido **90 días**

Componentes del expediente y cómo llevan al veredicto

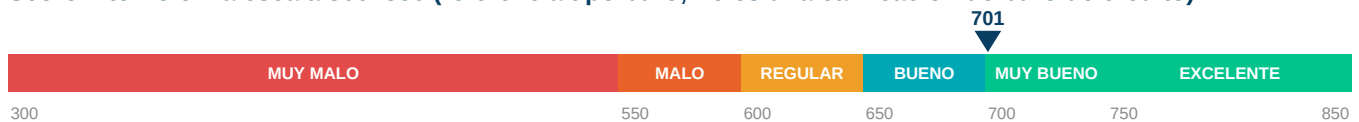
Componente	Resultado	Estado	Cómo influye en el resultado
Lista 69-B del SAT Filtro fiscal	Sin coincidencias	SIN COINCIDENCIAS	Consulta del 15/10/2026. Alerta visible que no altera el veredicto; pondera 35% del score interno.
Score NexRisk Salud financiera	61 de 100	VIGILANCIA	Fija la línea: ventas netas \$9,600,000 × 3.5% (zona Vigilancia) = \$335,000 MXN, en múltiplos de \$5,000 y con tope de \$5,000,000.
Score interno Escala 300–850	701 de 850	MUY BUENO	Fija el plazo: nivel muy bueno = 90 días (Excelente o Muy bueno 90 días, Bueno 60, Regular 30, Malo o Muy malo sin plazo).
Veredicto sugerido Regla combinada	Aprobar	90 días	NexRisk fuera de zona Crítico o Riesgo y score interno con plazo abierto: ningún componente activa garantía ni no recomendación.

Cómo se forma el score interno

Señal	Fuente	Puntaje	Peso	Aportación	Dato
NexRisk (salud financiera)	Motor NexRisk (Altman Z")	61	65%	39.65	Consultado
Lista 69-B del SAT	SAT, Art. 69-B CFF	95	35%	33.25	Consultado
DENUE (INEGI)	INEGI	—	No pondera	—	Estimación
Compras MX	Contratos públicos	—	No pondera	—	Estimación

Puntaje ponderado 72.90 de 100 → **701 de 850**. DENUE y Compras MX son contexto y no ponderan (en crédito B2B casi siempre dan su valor por defecto). Aquí son estimaciones de referencia.

Score interno en la escala 300–850 (referencia tipo buró; no es una calificación de buró de crédito)



• SECCIÓN 05

Métricas complementarias

Indicadores adicionales y qué indica cada uno.

Detalle NexRisk: salud financiera

Score NexRisk **61 de 100** · zona **Vigilancia** · Probabilidad de estrés **27.9%** · Z" ajustado **5.5359**

Razón financiera	Valor	Umbral	Estado	Mediana sector	Posición
Liquidez relativa (X1)	0.2000	≥ 0.05	BIEN	0.1200	En rango
Rentabilidad acumulada (X2)	0.1500	≥ 0.3	ALERTA	0.2200	Bajo la mediana
Eficiencia operativa (EBIT) (X3)	0.0792	≥ 0.12	ALERTA	0.0900	En rango
Apalancamiento financiero (X4)	0.7647	≥ 0.6	BIEN	0.7400	En rango
Rotación de activos (X5)	0.8000	≥ 1.5	ALERTA	1.3800	Bajo la mediana

Comparación contra el periodo anterior

Indicador	Periodo anterior	Periodo actual	Variación
Ventas netas	\$8,200,000	\$9,600,000	+17.1%
Utilidad de operación (EBIT)	\$780,000	\$950,000	+21.8%
Flujo de caja operativo	\$610,000	\$720,000	+18.0%

Qué indica cada métrica

Lista 69-B del SAT	Sin coincidencias a la fecha de consulta; conviene confirmarlo en el portal del SAT.
Score NexRisk	Salud financiera (Altman Z"); la zona Vigilancia fija el monto de la línea sugerida.
Score interno	Combina NexRisk y la señal fiscal; el nivel muy bueno determina el plazo.
Línea de crédito sugerida	3.5% de las ventas netas: punto de partida para negociar, no un monto aprobado.
Plazo sugerido	Días de crédito sugeridos según el nivel del score interno.
Probabilidad de estrés	Probabilidad estimada de estrés financiero según el modelo de NexRisk.
Rentabilidad acumulada (X2)	Mide qué parte de los activos se financia con utilidades acumuladas; está en alerta.
Eficiencia operativa (EBIT) (X3)	Mide la utilidad operativa que generan los activos; está en alerta.

• SECCIÓN 06

Análisis e interpretación

Qué significan los resultados para la empresa evaluada.

NexCredit integra tres componentes. El filtro fiscal consulta la Lista 69-B del SAT y se muestra como alerta, sin alterar el veredicto. NexRisk mide la salud financiera con el modelo Altman Z" y su zona de riesgo determina la línea sugerida. El score interno, en escala de 300 a 850, combina NexRisk con la señal fiscal y su nivel determina el plazo sugerido.

En este expediente, NexRisk asigna 61 de 100, zona Vigilancia, con una probabilidad de estrés de 27.9%. El score interno resulta de 701 de 850, nivel muy bueno. Ningún componente activa una condición de garantía o de no recomendación. Las razones financieras en alerta son: rentabilidad acumulada, eficiencia operativa (EBIT), rotación de activos.

En la consulta a la Lista 69-B del SAT del 15/10/2026 no hubo coincidencias como presunto ni como definitivo. El estatus es una consulta a esa fecha y conviene confirmarlo en el portal del SAT. El veredicto es una sugerencia basada en criterios y no sustituye las políticas de crédito de la empresa que otorga el crédito ni la revisión de su área de crédito.

No se identificaron alertas con los datos de este reporte.

• SECCIÓN 07

Recomendaciones

Acciones sugeridas, ligadas a los hallazgos de este reporte.

Tamaño de la exposición frente al cliente

Tope de saldo vivo sugerido: **\$335,000** = 46.5% de su flujo operativo anual, 14.0% de su capital de trabajo y 6.4% de su capital contable. A 90 días, la línea soporta compras a crédito de hasta **\$111,667** al mes.

Qué cambiaría la línea (una variable a la vez, lo demás igual)

Escenario	Línea	Score interno	Plazo	Veredicto
Expediente actual	\$335,000	701	90 días	Aprobar
Si NexRisk baja a 44 (zona Riesgo)	\$145,000	640	30 días	Aprobar con garantía
Si NexRisk sube a 65 (zona Estable)	\$670,000	715	90 días	Aprobar
Si el flujo operativo pasa a negativo	\$145,000	626	30 días	Aprobar con garantía

1

Fijar \$335,000 como tope del saldo vivo del cliente (no por pedido) y bloquear pedidos a crédito que lo rebasen.

PRIORIDAD ALTA
INMEDIATO

Meta	Saldo vivo máximo de \$335,000: 46.5% de su flujo operativo anual, 14.0% de su capital de trabajo y 6.4% de su capital contable. A 90 días equivale a compras a crédito de hasta \$111,667 al mes.
Primer paso	Registre hoy el tope de \$335,000 en su sistema de facturación o cobranza y active el bloqueo de pedidos que lo excedan.
Cómo medirlo	Saldo vivo contra el tope y porcentaje de uso de la línea al cierre de cada mes.
Efecto estimado	La exposición máxima con este cliente queda acotada a \$335,000.
Hallazgo relacionado	Línea = 3.5% de las ventas netas de \$9,600,000 (zona Vigilancia).

2

Respaldar el saldo con un pagaré por el monto de la línea y, por la zona Vigilancia, pedir además un aval con bienes propios.

PRIORIDAD ALTA
INMEDIATO

Meta	Pagaré y aval por \$335,000 (100% de la línea) firmados antes de la primera venta a crédito.
Primer paso	Pida esta semana los datos del aval propuesto (socio o representante con bienes a su nombre) y prepare el pagaré por \$335,000.
Cómo medirlo	Saldo vivo cubierto por el pagaré en todo momento; renovar el pagaré si se amplía la línea.
Efecto estimado	Si NexRisk baja a 44 (zona Riesgo), el veredicto pasaría a aprobar con garantía y la línea a \$145,000; el aval ya estaría firmado.
Hallazgo relacionado	NexRisk en zona Vigilancia (score 61) con probabilidad de estrés de 27.9%.

3

Arrancar con plazo de 60 días y pasar a los 90 días sugeridos solo después de 3 meses de pagos puntuales.

PRIORIDAD ALTA

INMEDIATO

Meta	Plazo inicial de 60 días; 90 días a partir del cuarto mes si no hubo facturas vencidas.
Primer paso	Capture la línea con plazo de 60 días en sus condiciones de venta y agende la revisión del plazo para dentro de 3 meses.
Cómo medirlo	Facturas vencidas (meta: cero) y días promedio de pago del cliente durante los primeros 3 meses.
Efecto estimado	Si el score NexRisk baja de 61 a 60, el score interno sería 697 y el plazo bajaría a 60 días.
Hallazgo relacionado	Score interno de 701, a 1 punto del corte de 700 que da 90 días; NexRisk en zona Vigilancia con probabilidad de estrés de 27.9%.

4

Antes de la primera venta a crédito, integrar el expediente: opinión de cumplimiento 32-D positiva, constancia de situación fiscal, estados financieros o balanza trimestral y autorización de consulta de historial crediticio.

PRIORIDAD MEDIA

INMEDIATO

Meta	Expediente con 4 documentos antes de liberar la primera factura a crédito.
Primer paso	Envíe hoy al cliente la lista de documentos y el formato de autorización de consulta; no libere pedidos a crédito hasta recibirlos.
Cómo medirlo	Documentos recibidos (4 de 4) y fecha de la opinión 32-D en cada revisión de la línea.
Hallazgo relacionado	Las cifras del expediente las declaró el cliente y no se han verificado contra documentos.

5

Recalcular el expediente con el siguiente cierre del cliente, o antes si se activa un disparador, y ajustar tope y plazo con el resultado.

PRIORIDAD MEDIA

MEDIANO PLAZO

Meta	Disparadores: pérdida de operación anual mayor a \$1,170,000 (zona Riesgo, línea \$145,000); flujo operativo negativo (zona Riesgo, línea \$145,000); ventas por debajo de las del periodo anterior (\$8,200,000), que bajarían la línea a \$285,000 y cualquier factura vencida por más de 30 días.
Primer paso	Agende hoy la fecha del siguiente cierre del cliente y pídale por escrito sus estados financieros en cuanto los tenga.
Cómo medirlo	Cifras de cada cierre contra los disparadores; días promedio de pago del cliente cada mes.
Hallazgo relacionado	Score NexRisk de 61: 16 puntos sobre el límite de la zona Riesgo (45) y 4 bajo la zona Estable (65).

Las recomendaciones son sugerencias de apoyo analítico basadas en los datos de este reporte. La decisión final corresponde a la empresa y, cuando aplique, a sus asesores profesionales.

• SECCIÓN 08

Metodología, fuentes y limitaciones

Cómo se generó este reporte y qué debes considerar al usarlo.

Metodología

NexCredit integra tres componentes: **filtro fiscal** (Lista 69-B del SAT, se muestra como alerta y no entra en la regla del veredicto), **NexRisk** (Altman Z" ajustado con benchmarking sectorial) y un **score interno** 300–850.

Línea = ventas netas × factor por zona NexRisk (Sólido 12%, Estable 7%, Vigilancia 3.5%, Riesgo 1.5% y Crítico 0%), en múltiplos de 5,000 y con tope de 5,000,000. **Plazo** por nivel del score interno: Excelente o Muy bueno 90 días, Bueno 60, Regular 30; Malo o Muy malo, sin plazo abierto.

Score interno = $300 + 5.5 \times \text{puntaje ponderado}$ (65% score NexRisk + 35% señal fiscal: sin coincidencias 95, presunto 40, definitivo 10). Niveles desde 750, 700, 650, 600 y 550. **Veredicto**: no recomendado con zona Crítico o sin plazo abierto (nivel Malo o Muy malo); con garantía con zona Riesgo; aprobar en los demás casos.

Recomendaciones: para quien otorga el crédito; los escenarios cambian una sola variable con las mismas reglas, y documentos y garantías son sugerencias, no requisitos legales.

Fuentes de información

Fuente	Uso en este reporte	Vigencia / consulta
SAT · Lista 69-B (Art. 69-B CFF)	Filtro fiscal y señal fiscal del score	Consulta del 15/10/2026
Cifras capturadas por el usuario	Score NexRisk, línea y comparación anual	2026-12
INEGI · referencias sectoriales	Medianas del sector por razón financiera	2023-12-31
INEGI · DENUÉ	Contexto de actividad (no pondera)	Estimación de referencia
Compras MX (antes CompraNet)	Contexto de contratos públicos (no pondera)	Estimación de referencia

Limitaciones

- El estatus 69-B es una consulta al 15/10/2026; el SAT actualiza la lista periódicamente, así que debe confirmarse en su portal. Desvirtuado y sentencia favorable se reportan como sin coincidencias.
- El veredicto, la línea y el plazo son sugerencias basadas en criterios, no una decisión de crédito; no sustituyen las políticas internas de crédito ni una evaluación jurídica o contable.
- El score interno no es una calificación de buró de crédito; no incluye historial de pagos ni adeudos bancarios. NexRisk usa solo cifras financieras históricas.
- Las cifras de entrada las declara el usuario y no se verifican contra documentos originales.

Privacidad

Este reporte es confidencial y pertenece al titular de la cuenta. NexIntelía usa la información capturada solo para generar este reporte: no la vende, no la comparte con fines comerciales y no la usa para entrenar modelos de IA. Se envía al correo del titular y se guarda en su cuenta solo si lo autorizó. Los RFC se referencian internamente con hash SHA-256.

Aviso importante

Herramienta de **apoyo analítico** generada con procesos automatizados e inteligencia artificial a partir de fuentes públicas u oficiales, que pueden tener errores u omisiones o estar desactualizadas. **No es asesoría financiera, fiscal, legal, contable, aduanal ni de inversión**, ni una garantía o dictamen. Cada decisión es responsabilidad de quien la toma; válidala con las fuentes oficiales y con un profesional.