

Documento	Persona Física	Aval PF
Formato Conoce a tu cliente	X	X
Formato de Autorización para solicitar reporte de crédito	X	X
Aviso de privacidad firmado	X	X
Identificación oficial Vigente	X	X
Copia de los últimos 6 recibos de nómina o estados de cuenta bancarios	X	X
Copia Legible del RFC	X	
Copia Legible de CURP	X	
Acta de matrimonio	X	
Copia de Comprobante de Domicilio (Luz, teléfono, agua, etc.)	X	
Cuenta clabe e institución financiera para deposito	X	
Formato de Relación Patrimonial	X	
Formato de Datos Laborales	X	
Garantía (puede ser prendaria) mínimo 2 a 1 ^{(1) (2)}	X	X

⁽¹⁾ En caso de garantía hipotecaria se requiere para avalúo: i) copia de escrituras, ii) copia de predial, iii) copia de recibo de agua, iv) facilidades para que el valuador ingrese a la propiedad y v) planos de la casa (opcional)

⁽²⁾ En caso de maquinaria o vehículos, se dejará en resguardo de Cre-Ser factura endosada, en la póliza del seguro se señala como beneficiario preferente a Cre-Ser y se exhibirá último pago de refrendo vehicular y evidencia de no adeudos

ANEXO I



CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM, E.N.R.



Formato de Identificación del Cliente - PERSONA FISICA MEXICA Y EXTRANJERA RESIDENTE

Datos Generales

Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
País de Residencia	Nacionalidad	Género
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
Teléfono Principal	Teléfono 2 (opcional)	Correo Electrónico (opcional)
CURP (opcional)	FIEL (opcional)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
Colonia	Delegación / Municipio	Ciudad / Población
Estado	Código Postal	País

Datos Complementarios

Productos y/o servicios que contratará con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R.

Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
Número de operaciones (estimado mensual)	Frecuencia transaccional (estimado mensual)	¿Realizará pagos en efectivo?
	<input type="checkbox"/> Baja <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No

En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?

Sí NO

En caso positivo, especificar:

Dependencia: Puesto:
 Principales Funciones: Período de Ejercicio:

¿Su cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?

Sí NO

En caso positivo, especificar:

Nombre: Puesto:
 Dependencia: Período de Ejercicio:
 Principales Funciones:

¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?

Sí NO

En caso positivo, especificar abajo el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales".

¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?

Sí NO

En caso positivo, especificar abajo el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos".

Declaratoria del Cliente

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas, que actué por cuenta propia y que el origen de mis recursos es lícito.

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de Elaboración:

Fecha de Elaboración:

* Este formato será evidencia de la entrevista personal a la que se refiere la 7a. de las Disposiciones de Carácter General del Art. 95 bis de la LGOAAC.

ANEXO VII



CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM, E.N.R.



COACREDITADOS / OBLIGADOS SOLIDARIOS / TERCEROS AUTORIZADOS PF

Datos Generales

Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)

País de Nacimiento

Entidad Federativa de Nacimiento

País de Residencia

Nacionalidad

Género

RFC con Homoclave

Ocupación / Profesión

Actividad Económica / Giro Empresarial

Teléfono Principal

Teléfono 2 (opcional)

Correo Electrónico (opcional)

CURP (opcional)

FIEL (opcional)

Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle

Número Exterior

Número Interior

Colonia

Delegación / Municipio

Ciudad / Población

Estado

Código Postal

País

Datos Complementarios

Productos y/o servicios que contratará con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R.

Origen de los recursos a operar

Destino de los recursos a operar

Monto de operación (estimado mensual)

Número de operaciones (estimado mensual)

Frecuencia transaccional (estimado mensual)

¿Realizará pagos en efectivo?

 Baja Media Alta Sí No

En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?

 Sí NO

En caso positivo, especificar:

Dependencia:

Puesto:

Principales Funciones:

Período de Ejercicio:

¿Su cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?

 Sí NO

En caso positivo, especificar:

Nombre:

Puesto:

Dependencia:

Período de Ejercicio:

Principales Funciones:

Parentesco / Relación:

¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?

 Sí NO

En caso positivo, especificar abajo el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales".

¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con Credito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?

 Sí NO

En caso positivo, especificar abajo el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos".

Declaratoria del Cliente

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas, que actúo por cuenta propia y que el origen de mis recursos es lícito.

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de Elaboración:

Fecha de Elaboración:

GRT = A / B

* Este formato será evidencia de la entrevista personal a la que se refiere la 7a. de las Disposiciones de Carácter General del Art. 95 bis de la LGOAAC.



**Autorización para solicitar Reportes de Crédito
Personas Físicas / Personas Morales**

Por este conducto autorizo expresamente a **Crédito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. 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 Crédito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. 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 : _____ CURP: _____

Domicilio: _____ Código Postal: _____

Colonia: _____ Municipio: _____

Estado: _____ Teléfono (s): _____

Lugar y Fecha en que se firma la autorización: _____

Nombre del funcionario que recaba la autorización: Karla Jacqueline Ponce Galván

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de Crédito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. 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 Crédito Productivo Cre-Ser, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R.

Fecha de Consulta BC : _____

Folio de Consulta BC : _____

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



AVISO DE PRIVACIDAD
Para solicitudes

Con base en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 5 de julio de 2010, CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., con domicilio en Luis Pérez Verdía #209, Colonia Ladrón de Guevara C.P. 44600 Guadalajara, Jalisco, se compromete al tratamiento legítimo, controlado e informado de los datos recabados a Usted como Titular de los mismos, de los datos de las personas físicas que comparezcan en los instrumentos jurídicos a que se refiere el numeral (ii) siguiente y de los datos de su (s) representante (s) legal (es), si fuera el caso, comprometiéndose a que dichos datos personales serán tratados bajo las más estrictas medidas de seguridad que garanticen su confidencialidad.

CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., manifiesta que la finalidad del tratamiento de los datos personales serán para proveer los servicios y productos requeridos por el solicitante, los cuales pueden ser entre otros (i) Analizar la capacidad crediticia del Titular y /o enunciativa más no limitativamente de las personas físicas que comparezcan como sus garantes, depositarios, avales, etc., a fin de celebrar los instrumentos jurídicos mencionados en el siguiente literal ii) Incorporarlos en los instrumentos jurídicos que se requieran para la formalización del financiamiento que otorgue ya sea a través de contratos de arrendamiento puro, financiero y /o crédito simple o cualesquier otro, así como todos los instrumentos jurídicos y títulos de crédito, accesorios al financiamiento iii) Informar sobre cambios o nuevos productos o servicios que estén relacionados con los contratados o adquiridos previamente.

Para las finalidades señaladas en el presente aviso de privacidad, hacemos de su conocimiento que CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., puede recabar sus datos personales de diversas maneras, incluyendo entre estas la entrega directa por parte del solicitante de los datos personales, cuando visita nuestro sitio de internet o utiliza nuestros servicios en línea, así como la obtención de la información de otras fuentes que están permitidas por la ley y/o que forman parte del dominio público.

En el caso de que cualquiera de los datos personales proporcionados por el solicitante a CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., puedan ser considerados como datos personales sensibles, el solicitante, expresamente, otorga su consentimiento para que dichos datos personales sensibles sean tratados conforme a los términos y condiciones del presente aviso de privacidad.

Manifiesta el solicitante suscribiendo su expreso consentimiento para que CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., por sí o por tercera persona autorizada por esta, lleve a cabo el Tratamiento de su información personal, el cual consiste en la obtención, uso, almacenamiento y actualización; incluyendo el acceso, manejo, aprovechamiento, transferencia o disposición de sus datos personales, todo observando los principios de licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad previstos en la Ley, procurando siempre que los datos personales contenidos en las bases de datos sean pertinentes, correctos y actualizados; por otro lado CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., queda eximida de responsabilidad alguna que pueda surgir respecto al tratamiento de sus datos personales cuando estos figuren en fuentes de acceso público o tengan el propósito de cumplir con obligaciones derivadas de la relación jurídica que surjan entre la compañía y su persona.

El solicitante tendrá derecho de acceder a sus datos personales que posea CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., y a los detalles del tratamiento de los mismos, así como a rectificarlos en caso de ser inexactos o incompletos; cancelarlos cuando no se requieren para alguna de las finalidades señalados en el presente aviso de privacidad, estén siendo utilizados para finalidades no consentidas o haya finalizado la relación contractual o de servicio, o bien, oponerse al tratamiento de los mismos para fines específicos.

Para los efectos del ejercicio de dichos derechos, serán a través de la presentación de la solicitud respectiva por escrito con el responsable del tratamiento de sus datos personales. Para mayor información, comunicarse al siguiente contacto: Lic. Vicente Moacyr Pérez Delgado, Tel. 3615-3066, contacto@financieracre-ser.com.mx; Calle Luis Pérez Verdía #209, Colonia Ladrón de Guevara C.P. 44600, Guadalajara, Jalisco.

El solicitante al suscribir el presente documento otorga su consentimiento a CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., para el tratamiento de sus datos personales y también para que esta última pueda compartirlos con sus controladoras, filiales, subsidiarias y demás compañías que conforman el mismo grupo de inversión, ya sean nacionales o extranjeras, así como también con los terceros que estrictamente lo requieran en virtud de los instrumentos y documentos mencionados en el literal (ii) que antecede una vez que se formalicen.

Se hace del conocimiento del solicitante y éste manifiesta su anuencia, a que sus datos personales puedan ser transferidos a terceros sin su consentimiento cuando dichos datos encuadren dentro de lo previsto por el artículo 37 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares.

CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., se reserva el derecho de efectuar en cualquier momento modificaciones o actualizaciones al presente aviso de privacidad, para la atención de novedades legislativas, políticas internas o nuevos requerimientos para la prestación u ofrecimiento de nuestros servicios o productos. Estas modificaciones estarán disponibles al público a través de los siguientes medios: (i) anuncios visibles en nuestros establecimientos (ii) en nuestra página de Internet (sección aviso de privacidad); (iii) o se harán llegar al último correo electrónico proporcionado por el solicitante.

El que solicitante manifiesta bajo protesta de decir verdad que es el titular de los documentos proporcionados y datos asentados en la presente solicitud, ya sea como persona física o como representante legal del titular si este último es persona moral y que es responsable para todos los efectos legales a que haya lugar, de la autenticidad de los mismos.

Se hace del conocimiento del solicitante que debido a la naturaleza de los servicios proporcionados por CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., y de conformidad a las disposiciones legales que le resultan aplicables, ésta conservará sus datos personales por un periodo mínimo de diez años, pudiendo ser actualizados de manera periódica a solicitud de CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.,

CREDITO PRODUCTIVO CRE-SER, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., pone a disposición del solicitante el documento denominado "Aviso de Privacidad" a través de la página Web www.financieracre-ser.com.mx.

Si el solicitante considera que su derecho de protección de datos personales ha sido lesionado por alguna conducta, actuación o respuesta o presume que en el tratamiento de sus datos personales existe alguna violación a las disposiciones previstas en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, podrá interponer la queja o denuncia correspondiente ante el IFAI, para mayor información visite www.ifai.org.mx

El que suscribe, manifiesto expresamente mi consentimiento y autorización, de conformidad con los términos descritos en el presente aviso de privacidad.

FECHA _____ SOLICITANTE _____

Nombre persona física y firma. _____

Nombre persona Moral, representante legal y firma _____



CreSer[®]
FINANCIERA

Datos Laborales

Nombre de la empresa	
Tipo de trabajo (Por su cuenta, empleado o propietario)	
RFC	
Domicilio	
No. Exterior	
No. Interior	
Codigo postal	
Entre calle	
Y calle	
Estado	
Municipio	
PoblaciOn	
Colonia	
Giro	
Actividad	
Telefono	
Jefe inmediato	
Antigüedad	
Puesto desempeñado	
Sueldo	

LUIS PÉREZ VERDIA #209, COL. LADRON DE GUEVARA 44600, GUADALAJARA, JAL. TEL.- 3615 30 66

contacto@financieracre-ser.com.mx

**A) INGRESOS**

	MENSUAL	ANUAL
Sueldos	_____	\$0.00
Rentas	_____	\$0.00
Dividendos	_____	\$0.00
Otros ingresos	_____	\$0.00
TOTAL INGRESOS	\$0.00	\$0.00

B) EGRESOS

Rentas	_____	\$0.00
Gastos del Hogar	_____	\$0.00
Educación y colegia	_____	\$0.00
Pagos de creditos	_____	\$0.00
Seguros y Medicinass	_____	\$0.00
TOTAL EGRESOS	\$0.00	\$0.00
EXCEDENTE DE EFECTIVO	\$0.00	\$0.00

C) Bienes y derechos 1.- Propiedades Inmuebles

Tipo de inmueble: Casa Habitación (____) Departamento (____) Oficina (____)
Local Comercial (____) Otro (Especificar):

Metros Cuadrados:

Terreno: _____ Construcción: _____

Calle: _____ Num. Ext. _____ Num int. _____

Colonia: _____ Delegación o Municipio: _____

Estado: _____ Código Postal: _____ Datos de inscripción en el RPPC: _____

Gravada Unstitución: Si (____) No (____) Valor: \$ _____

C) Bienes y derechos 2.- Propiedades Inmuebles

Tipo de inmueble: Casa Habitación (____) Departamento (____) Oficina (____)
Local Comercial (____) Otro (Especificar):

Metros Cuadrados:

Terreno: _____ Construcción: _____

Calle: _____ Num. Ext. _____ Num int. _____

Colonia: _____ Delegación o Municipio: _____

Estado: _____ Código Postal: _____ Datos de inscripción en el RPPC: _____

Gravada Unstitución: Si (____) No (____) Valor: \$ _____

Nombre de la persona física o del representante legal de la empresa que fungirá como Obligado Solidario	LUGAR	FECHA
	Firma	

Declaro bajo protesta de decir la verdad que la información aquí asentada es cierta. Asimismo manifiesto mi consentimiento para ser Obligado Solidario, del contrato que se derive de la presente solicitud.

Artículo 112 de la Ley de Intuiciones de Crédito:

Serán sancionados con prisión de hasta 10 años y multa hasta por una cantidad equivalente a cincuenta mil veces el salario mínimo general diario vigente en el que proporcionen a una institución de crédito, datos falsos sobre el monto de activos pasivos de una entidad o persona física o moral, si como consecuencia de ello resulta quebranto para la institución.

Declaro bajo protesta de decir verdad, conociendo las penas que impone la Ley a quienes declaran falsamente, que los recursos e ingresos que poseo son de origen lícito. Declaro bajo Protesta de decir verdad que actuó bajo cuenta propia no por cuenta de un tercero y que los recursos con los que opero son de procedencia lícita y para fines lícitos.