



SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA FÍSICA Y PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y FORMATO DE ENTREVISTA PERSONAL

- AVAL
- ACREDITADO
- COACREDITADO
- PROPIETARIO REAL
- PROVEEDOR DE RECURSOS

TIPO DE PRODUCTO: CRÉDITO SIMPLE VEHÍCULO: NUEVO SEMINUEVO

1.- INFORMACIÓN DEL DISTRIBUIDOR

NO. DISTRIBUIDOR _____ NOMBRE DEL DISTRIBUIDOR _____ NOMBRE COMPLETO DEL VENDEDOR _____

2.- DATOS DEL TITULAR

APELLIDO PATERNO _____ APELLIDO MATERNO _____ PRIMER NOMBRE _____ SEGUNDO NOMBRE _____

FECHA DE NACIMIENTO _____ RFC CON HOMOCLOVE _____ CURP TITULAR _____ ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO _____

PAIS DE NACIMIENTO _____ CORREO ELECTRÓNICO _____ NÚMERO DE SERIE DE LA FIRMA ELECTRÓNICA _____

GÉNERO: M F NACIONALIDAD: MEXICANA EXTRANJERO ¿CUÁL? _____ ESTADO CIVIL: SOLTERO CASADO UNIÓN LIBRE DIVORCIADO VIUDO

APELLIDO PATERNO _____ APELLIDO MATERNO _____ PRIMER NOMBRE _____ SEGUNDO NOMBRE _____

NOMBRE CONYUGE O CONCUBINO (A): _____

REGIMEN: SOCIEDAD CONYUGAL BIENES SEPARADOS

3.- DATOS DEL BENEFICIARIO EN CASO DE FALLECIMIENTO

APELLIDO PATERNO _____ APELLIDO MATERNO _____ PRIMER NOMBRE _____ SEGUNDO NOMBRE _____

FECHA DE NACIMIENTO: _____ DOMICILIO COMPLETO: _____

TELÉFONO DOMICILIO: _____

4.- DATOS DOMICILIO TITULAR

TIPO DE VIVIENDA: PROPIA HIPOTECA RENTA PADRES/FAMILIAR VALOR DE HIPOTECA O RENTA \$ _____ TIEMPO DE RESIDENCIA: AÑOS: _____ MESES _____

CALLE _____ NÚM. EXT. _____ NÚM. INT. _____ COLONIA _____ DELEGACIÓN O MUNICIPIO: _____

ESTADO _____ CIUDAD _____ CÓDIGO POSTAL _____ ENTRE QUE CALLES SE ENCUENTRA EL DOMICILIO PARTICULAR _____

TELÉFONO MÓVIL (10 DÍGITOS) _____ TELÉFONO DOMICILIO (CON CLAVE LADA) _____

5.- DATOS DOMICILIO FISCAL

PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL QUE PRESENTEN ALTA ANTE SHCP

CALLE _____ NÚM. EXT. _____ NÚM. INT. _____ COLONIA _____ DELEGACIÓN O MUNICIPIO _____

ESTADO _____ CIUDAD _____ CÓDIGO POSTAL _____ ENTRE QUE CALLES SE ENCUENTRA EL DOMICILIO PARTICULAR _____

6.- OCUPACIÓN Y/O EMPLEO

NEGOCIO PROPIO ASALARIADO HONORARIOS FECHA DE INGRESO _____ TIPO DE EMPLEO _____

GIRO DE LA EMPRESA: COMERCIAL INDUSTRIAL SERVICIOS INGRESO MENSUAL COMPROBABLE: \$ _____ // // _____ TEMPORAL PERMANENTE

EMPRESA / NEGOCIO _____ OCUPACIÓN _____ ACTIVIDAD ECONÓMICA U OCUPACIÓN _____ PUESTO _____

CALLE _____ NÚM. EXT. _____ NÚM. INT. _____ COLONIA _____ DELEGACIÓN O MUNICIPIO _____

CIUDAD O POBLACIÓN _____ PAÍS _____ CÓDIGO POSTAL _____ TELÉFONO FIJO (CON CLAVE LADA) _____ EXTENSIÓN _____

ORIGEN DE RECURSOS: PENSIONADO O JUBILADO AMA DE CASA ASALARIADO INDEPENDIENTE OTROS

7.- EMPLEO ANTERIOR

EN CASO DE TENER MENOS DE 1 AÑO EN EL EMPLEO ACTUAL

EMPRESA _____ OCUPACIÓN _____ INGRESO MENSUAL _____ DURACIÓN _____ TELÉFONO FIJO (CLAVE LADA) _____

8.- REFERENCIAS

NOMBRE COMPLETO

PARENTESCO

TELÉFONO FIJO

CELULAR

1 _____	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	AMISTAD <input type="checkbox"/>	_____	_____
2 _____	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	AMISTAD <input type="checkbox"/>	_____	_____
3 _____	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	AMISTAD <input type="checkbox"/>	_____	_____

9.- PERFIL TRANSACCIONAL

¿ESPERA REALIZAR PAGOS ANTICIPADOS?: SI NO ¿CON QUÉ FRECUENCIA ESPERA REALIZAR PAGOS ANTICIPADOS?: MENSUAL - BIMESTRAL TRIMESTRAL – SEMESTRAL ANUAL

¿ESPERA LIQUIDAR SU CRÉDITO EN LOS PRÓXIMOS 3 MESES?: SI NO INSTRUMENTO MONETARIO CON QUE DESEA REALIZAR PAGOS ANTICIPADOS: CHEQUE EFECTIVO CARGO A CUENTA

¿MONTO A PAGAR DE DEPÓSITOS ANTICIPADOS?: \$1,000 A \$10,000 \$10,001 A \$25,000 \$25,001 A \$50,000 \$50,001 A \$100,000 MÁS DE \$100,000

10.- ENTREVISTA

¿DESEMPEÑA ACTUALMENTE O HA DESEMPEÑADO EN EL ÚLTIMO AÑO ALGUNA FUNCIÓN PÚBLICA DESTACADA EN EL PAÍS O EN EL EXTRANJERO (FUNCIONARIO GUBERNAMENTAL, LÍDER PÓLÍTICO)?: SI NO

PUESTO: _____ DEPENDENCIA: _____ PERIODO: _____

¿SU CÓNYUGE, CONCUBINO (A) O PARIENTES CONSANGUÍNEOS HASTA SEGUNDO GRADO ACTUALMENTE DESEMPEÑAN O HAN DESEMPEÑADO EN EL ÚLTIMO AÑO ALGUNA FUNCIÓN PÚBLICA?: SI NO

PUESTO: _____ DEPENDENCIA: _____ PERIODO: _____

¿USTED PERCIBE ALGÚN INGRESO ADICIONAL (COMPROBABLE O NO COMPROBABLE) A LO DECLARADO DE EMPLEO DE ESTA SOLICITUD? SI NO ¿A CUÁNTO ASCIENDE? _____

ACTIVIDAD DE DONDE PROVIENEN DICHS RECURSOS: _____

¿DECLARA USTED DE FORMA PERSONAL QUE LOS DATOS VERTIDOS EN ESTA SOLICITUD SON CIERTOS Y QUÉ ACTÚA EN NOMBRE Y CUENTA PROPIA? SI NO NOTA: EN CASO DE RESPONDER NO, DEBERÁ ENTREGAR UNA SOLICITUD NUEVA SELECCIONANDO LA CASILLA, PROPIETARIO REAL

¿ES PROPIETARIO REAL DE LOS RECURSOS? SI NO NOTA: EN CASO DE RESPONDER SI, DEBERÁ ENTREGAR UNA SOLICITUD NUEVA SELECCIONANDO LA CASILLA, PROPIETARIO REAL

11.- INVESTIGACIÓN DE CRÉDITO

AVAL ACREDITADO COACREDITADO PROPIETARIO REAL PROVEEDOR DE RECURSOS

LUGAR EN QUE SE FIRMA LA AUTORIZACIÓN

Por este conducto autorizo expresamente a SU SERVICIO FINANCIERO S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.(conocido como IN CREDIT & LEASING) para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio, 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 IN CREDIT & LEASING, hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial crediticio, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de 3 años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica, entre el suscrito e IN CREDIT & LEASING. Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de IN CREDIT & LEASING 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.

FECHA EN QUE SE FIRMA LA AUTORIZACIÓN

NOMBRE COMPLETO DEL SOLICITANTE: _____ FIRMA DEL SOLICITANTE: _____

NOMBRE COMPLETO DEL COACREDITADO: _____ FIRMA DEL COACREDITADO: _____

NOMBRE COMPLETO DEL AVAL: _____ FIRMA DEL AVAL: _____

NOMBRE COMPLETO DEL PROVEEDOR DE RECURSOS O PROPIETARIO REAL: _____ FIRMA DEL PROVEEDOR DE RECURSOS O PROPIETARIO REAL: _____

12.- AUTORIZACIÓN SEGURO

NOMBRE COMPLETO DEL SOLICITANTE: _____ FIRMA DEL SOLICITANTE: _____

Derivado de la reforma a la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de Servicios Financieros, el cliente, en el acto acepta y reconoce la facultad legal que tiene de contratar por su cargo y cuenta un seguro con las características primordiales del financiamiento que se le ofrece, por lo que declara que conoció y evaluó diferentes alternativas en paquete de seguros de empresas aseguradoras diversas

13.- PARA USO EXCLUSIVO DEL DISTRIBUIDOR

La distribuidora manifiesta que cotejaron y revisaron, a través del personal de la distribuidora, los documentos originales del cliente (no quedando ninguna duda en cuanto a su veracidad y que los documentos enviados A SU SERVICIO FINANCIERO S.A. DE .C.V. SOFOM E.N.R. son copias fieles a los originales.

NOMBRE COMPLETO DE PERSONA QUE COTEJÓ DOCUMENTACIÓN PUESTO FIRMA FECHA DE AUTORIZACIÓN (DD/MM/AAAA)

AVISO DE PRIVACIDAD

SU SERVICIO FINANCIERO S.A. DE C.V. SOFOM ENR, mejor conocido como IN CREDIT & LEASING, con domicilio en Avenida de las Palmas 735 mezanine, colonia Lomas de Chapultepec, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11000, Ciudad de México, México, y portal de internet www.in-credit.com.mx, es el responsable del uso y protección de sus datos personales, y al respecto le informamos lo siguiente:

FINALIDADES DEL TRATAMIENTO

Los datos personales que recabamos de usted, los utilizaremos para las siguientes finalidades que son necesarias para el servicio que solicita:

a) Identificarlo como cliente b) Verificar la información que usted nos proporciona. c) Evaluar y analizar las solicitudes de nuestros productos y servicios. d) La contratación de seguros por IN CREDIT & LEASING y/o el cliente que sean obligatorios y/o relacionados con el crédito y/o que sean independientes y/o adicionales a éstos. e) Cumplir con las Disposiciones Legales aplicables, entre ellas las relativas a la Prevención del Lavado de Dinero. f) Actualizar, almacenar y administrar los Datos Personales en expedientes y Base de Datos electrónicos de IN CREDIT & LEASING. g) Dar certeza jurídica a los actos que realiza IN CREDIT & LEASING, h) Emisión y envío de comprobantes fiscales.

De manera adicional, utilizaremos su información personal con fines de Mercadotecnia o publicitaria, así como de Prospección Comercial y para realizar encuestas de calidad finalidades secundarias que **no son necesarias** para el servicio solicitado, pero que nos permiten y facilitan brindarle una mejor atención. En caso de que no desee que sus datos personales se usen para estos fines secundarios, a continuación tache las viñetas; de sí consentirlo, por favor déjelas en blanco:

NO consiento que mis datos personales se utilicen para los siguientes fines:

Mercadotecnia o publicitaria Encuestas de calidad Prospección comercial

La negativa para el uso de sus datos personales para estas finalidades NO podrá ser un motivo para que le neguemos los servicios y productos que solicita o contrata con nosotros.

DATOS PERSONALES QUE PUEDEN RECABARSE

Para llevar a cabo las finalidades descritas en el presente aviso de privacidad, utilizaremos los siguientes datos personales mismo que se enlistaran de manera enunciativa mas no limitativa : Datos de identificación (nombre y/o denominación o razón social), Datos de contacto (domicilio, teléfonos, correo electrónico), Datos laborales (ocupación y/o giro comercial), Datos migratorios, Datos patrimoniales y/o financieros, Datos personales del Aval y/o Obligado Solidario, Datos fiscales (RFC, domicilio fiscal).

IN CREDIT & LEASING realizará el tratamiento de sus **Datos Personales** de conformidad con los principios de licitud, consentimiento, información, calidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad en los términos dispuestos por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento.

TRANSFERENCIA DE LOS DATOS PERSONALES

Le informamos que sus datos personales son compartidos dentro del país con diversas personas, empresas, organizaciones o autoridades distintas a nosotros, tales como Instituciones de Seguros, Intermediarios de Seguros, empresas filiales, subsidiarias, controladoras, asociadas, comisionistas, socios comerciales y afiliadas de IN CREDIT & LEASING, así como a terceros a los que se cedan, transmitan, afecten, graven y/o negocien, en cualquier forma los derechos de crédito del producto o servicio contratado con IN CREDIT & LEASING. Lo anterior con finalidades propias de la naturaleza de nuestras actividades, mismas que se encuentran relacionadas con el producto y/o servicios ofrecidos, como contratación de seguros obligatorios, atención a las necesidades del cliente, realización de cobranza judicial, extrajudicial y/o venta de cartera.

Le informamos que para la transferencia antes mencionada requerimos obtener su consentimiento. Si usted no manifiesta su negativa para dichas transferencias entenderemos que nos la ha otorgado

Autorizo que mis Datos Personales sean compartidos Si () No ().

Nombre y firma del titular: _____

Para mayor información acerca del tratamiento de los datos personales que nos proporciona, de los derechos ARCO que le asisten, su derecho de revocación, así como los medios para ejercerlos como su Titular, usted puede acceder al aviso de privacidad integral a través del portal de internet www.in-credit.com.mx donde será informado ampliamente al respecto. Cualquier modificación a este Aviso de Privacidad le será informada por la misma vía en la que el presente le es presentado y/o al correo electrónico que nos proporcione para tal efecto o mediante nuestra página de internet www.in-credit.com.mx.