

## FORMATO DE CONOCIMIENTO DE CLIENTE PERSONA FÍSICA

FECHA DE SOLICITUD: \_\_\_\_\_

PROMOTOR: \_\_\_\_\_

CLIENTE No. \_\_\_\_\_

PRODUCTO SOLICITADO:       CRÉDITO SIMPLE                       CRÉDITO REVOLVENTE                       CRÉDITO DE NÓMINA

### PERSONALIDAD

SOLICITANTE PERSONA FÍSICA                       FIDEICOMITENTE                       FIDEICOMISARIO

### DATOS DEL CLIENTE

NOMBRE Y APELLIDOS: \_\_\_\_\_ RFC: \_\_\_\_\_  
 OCUPACIÓN O PROFESIÓN: \_\_\_\_\_ ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_  
 FECHA DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_ GÉNERO: \_\_\_\_\_ NACIONALIDAD: \_\_\_\_\_  
 PAÍS DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL: \_\_\_\_\_ REGIMEN CONYUGAL: \_\_\_\_\_  
 CURP: \_\_\_\_\_ No. SERIE FIRMA ELECTRÓNICA: \_\_\_\_\_

### DOMICILIO

CALLE: \_\_\_\_\_ No. EXT. \_\_\_\_\_ No. INT. \_\_\_\_\_  
 COLONIA: \_\_\_\_\_ ALCALDÍA/MUNICIPIO: \_\_\_\_\_ CIUDAD O POBLACIÓN: \_\_\_\_\_  
 ENTIDAD FEDERATIVA: \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_ PAÍS: \_\_\_\_\_ REF. AFICIONALES: \_\_\_\_\_  
 TIPO DE VIVIENDA:       PROPIA                       PRESTADA                       RENTADA                       HIPOTECADA

### DATOS DE CONTACTO

TELÉFONO: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_ CELULAR: \_\_\_\_\_  
 NOMBRE Y CORREO ELECTRÓNICO PARA RECEPCIÓN DE FACTURAS: \_\_\_\_\_

### ORIGEN DE LOS RECURSOS

SUELDO/ NEGOCIO PROPIO       PROVEEDOR DE RECURSOS       AHORRO/INVERSIÓN       OTRO (ESPECIFIQUE): \_\_\_\_\_

### DOMICILIO DE LA EMPRESA DONDE LABORA O DEL NEGOCIO

NOMBRE DE LA EMPRESA: \_\_\_\_\_ ACTIVIDAD/GIRO: \_\_\_\_\_  
 PUESTO: \_\_\_\_\_ ANTIGÜEDAD: \_\_\_\_\_ TELÉFONO Y EXTENSIÓN: \_\_\_\_\_  
 CALLE: \_\_\_\_\_ No. EXT. \_\_\_\_\_ No. INT. \_\_\_\_\_  
 COLONIA: \_\_\_\_\_ ALCALDÍA/MUNICIPIO: \_\_\_\_\_ CIUDAD O POBLACIÓN: \_\_\_\_\_  
 ENTIDAD FEDERATIVA: \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_ PAÍS: \_\_\_\_\_ AÑOS RESIDENCIA: \_\_\_\_\_ REF. ADICIONALES: \_\_\_\_\_  
 TIPO DE EMPLEO:      PLANTA       EVENTUAL      POR OBRA      HONORARIOS      NEGOCIO PROPIO

### DATOS DEL PROVEEDOR DE RECURSOS (CUANDO APLIQUE)

NOMBRE Y APELLIDOS: \_\_\_\_\_ RFC: \_\_\_\_\_  
 OCUPACIÓN O PROFESIÓN: \_\_\_\_\_ ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_  
 FECHA DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_ GÉNERO: \_\_\_\_\_ NACIONALIDAD: \_\_\_\_\_  
 PAÍS DE NACIMIENTO: \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL: \_\_\_\_\_ REGIMEN CONYUGAL: \_\_\_\_\_  
 CURP: \_\_\_\_\_ INGRESOS ADICIONALES: \_\_\_\_\_

### DOMICILIO

No. SERIE FIRMA ELECTRÓNICA: \_\_\_\_\_  
 CALLE: \_\_\_\_\_ No. EXT. No. INT. COLONIA: \_\_\_\_\_  
 ALCALDÍA/MUNICIPIO: \_\_\_\_\_ CIUDAD O POBLACIÓN: \_\_\_\_\_  
 ENTIDAD FEDERATIVA: \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_ PAÍS: \_\_\_\_\_ REF. AFICIONALES: \_\_\_\_\_  
 LOCAL O EDIFICIO ES:       PROPIA                      PRESTADA                      RENTADA                      HIPOTECADA

### DATOS DE CONTACTO

TELÉFONO: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_ PÁGINA WEB: \_\_\_\_\_

### DESTINO DE LOS RECURSOS

PAGO DE DEUDAS      NEGOCIO PROPIO      ADQUISICIÓN BIENES MUEBLES O INMUEBLES      OTRO (ESPECIFIQUE): \_\_\_\_\_

### TRANSACCIONALIDAD DE LA CUENTA

1 A 5 MOVIMIENTOS AL MES       DE 6 A 10 MOVIMIENTOS AL MES       11 O MÁS MOVIMIENTOS AL MES

MONTO PROMEDIO ESPERADO DE LAS TRANSACCIONES MENSUALES: \$ \_\_\_\_\_

TIPO DE PAGO:      CHEQUE                      PAGARÉ                      TRANSFERENCIA                      DOMICILIACIÓN                      EFECT



RAZONES O MOTIVOS PARA REALIZAR OPERACIONES: \_\_\_\_\_

¿SE DEDICA A LA IMPORTACIÓN DE PRODUCTOS?       SÍ       NO      ¿DE QUÉ PAÍS PROCEDEN? \_\_\_\_\_

¿SE DEDICA A LA EXPORTACIÓN DE PRODUCTOS?       SÍ       NO      ¿A QUÉ PAÍS SE ENVÍAN? \_\_\_\_\_

DESCRIBE EL DETALLE, FRECUENCIA Y MONTO DE LAS OPERACIONES EN DIVISAS:

TIPO DE METALES AMONEDADOS A NEGOCIAR:       ORO       PLATA      OTRO: \_\_\_\_\_

¿TIENE RELACIÓN CON PARAÍSO FISCALES Y/O PAÍSES NO COOPERANTES?       SÍ       NO

**PATRIMONIO FIDEICOMITIDO (CUANDO APLIQUE)**

**REFERENCIAS BANCARIAS**

1) BANCO: \_\_\_\_\_ No. DE CUENTA: \_\_\_\_\_

TIPO DE CUENTA: \_\_\_\_\_ FECHA DE APERTURA: \_\_\_\_\_

2) BANCO: \_\_\_\_\_ No. DE CUENTA: \_\_\_\_\_

TIPO DE CUENTA: \_\_\_\_\_ FECHA DE APERTURA: \_\_\_\_\_

**NEXOS Y RELACIONES**

SE LLAMA PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA A AQUEL INDIVIDUO QUE DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO FUNCIONES PÚBLICAS DESTACADAS EN UN PAÍS EXTRANJERO O EN TERRITORIO NACIONAL CONSIDERANDO, ENTRE OTROS, A LOS JEFES DE ESTADO O DE GOBIERNO, LÍDERES POLÍTICOS, FUNCIONARIOS GUBERNAMENTALES, JUDICIALES O MILITARES DE ALTA JERARQUÍA, ALTOS EJECUTIVOS DE EMPRESAS ESTATALES O FUNCIONARIOS O MIEMBROS IMPORTANTES DE PARTIDOS POLÍTICOS Y ORGANIZACIONES INTERNACIONALES; ENTENDIDAS COMO AQUELLAS ENTIDADES ESTABLECIDAS MEDIANTE ACUERDOS POLÍTICOS OFICIALES ENTRE ESTADOS, LOS CUALES TIENEN EL ESTATUS DE TRATADOS INTERNACIONALES; CUYA EXISTENCIA ES RECONOCIDA POR LA LEY EN SUS RESPECTIVOS ESTADOS MIEMBROS Y NO SON TRATADAS COMO UNIDADES INSTITUCIONALES RESIDENTES DE LOS PAÍSES EN LOS QUE ESTÁN UBICADAS. SE ASIMILAN A LAS PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS, EL CÓNYUGE, LA CONCUBINA, EL CONCUBINARIO Y LAS PERSONAS CON LAS QUE MANTENGAN PARENTESCO POR CONSAGUINIDAD O AFINIDAD HASTA EL SEGUNDO GRADO, ASÍ COMO LAS PERSONAS MORALES CON LAS QUE LA PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA MANTENGA VÍNCULOS PATRIMONIALES. AL RESPECTO, SE CONTINUARÁ CONSIDERANDO PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS NACIONALES A AQUELLAS PERSONAS QUE HUBIESEN SIDO CATALOGADAS CON TAL CARÁCTER, DURANTE EL AÑO SIGUIENTE A AQUEL EN QUE HUBIESEN DEJADO SU CARGO.

ES UNA PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA:       SÍ       NO

PUESTO QUE DESEMPEÑA: \_\_\_\_\_ PERIODO: \_\_\_\_\_

ESTÁ RELACIONADO CON UNA PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA:       SÍ       NO      ¿CUÁL? \_\_\_\_\_

ESTÁ RELACIONADO CON UNA PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA:       SÍ       NO      ¿CUÁL? \_\_\_\_\_

**PROTESTO**

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE ACTÚO POR CUENTA PROPIA Y QUE EL ORIGEN DE LOS RECURSOS CON LOS CUALES SE LIQUIDARÁ EL (CRÉDITO SIMPLE, CRÉDITO REVOLVENTE, CRÉDITO DE NÓMINA) PROCEDEN DE FUENTES LÍCITAS Y SON DE MI PROPIEDAD. ASÍ MISMO, MANIFIESTO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DATOS Y FIRMAS QUE CALZAN EN LOS DOCUMENTOS CONTRACTUALES SON LAS QUE USO EN TODOS LOS DOCUMENTOS PÚBLICOS Y PRIVADOS Y FUERON ESTAMPADAS EN PRESENCIA DE UN EJECUTIVO. ME COMPROMETO A REALIZAR LA ACTUALIZACIÓN DE MI EXPEDIENTE EN CASO DE CAMBIO DE DOMICILIO, EMPLEO O CUALQUIER DATO SOLICITADO EN EL PRESENTE FORMATO A MÁS TARDAR AL MES SIGUIENTE DE QUE SUCEDAN.

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DOCUMENTOS ORIGINALES ENTREGADOS PARA SU COTEJO NO PRESENTAN TACHADURAS, ENMENDADURAS O ALTERACIÓN ALGUNA Y ME COMPROMETO A REALIZAR LAS ACTUALIZACIONES CORRESPONDIENTES PERIÓDICAMENTE.

**SOLICITANTE, FIDEICOMITENTE O FIDEICOMISARIO (EL QUE APLIQUE)**

NOMBRE COMPLETO: \_\_\_\_\_ FIRMA: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

CHECK LIST DE DOCUMENTOS REQUERIDOS

- 1. FORMATO DE CONOCIMIENTO DE CLIENTE CON FIRMA EN ORIGINAL
- 2. CLIENTE PERSONA FÍSICA:
  - a. COPIA DE IDENTIFICACIÓN OFICIAL
  - b. CURP
  - c. CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL RFC
  - d. COMPROBANTE DE DOMICILIO (LUZ, TELEFONÍA FIJA O AGUA) NO MAYOR A 3 MESES
  - e. COPIA DE LA ÚLTIMA DECLARACIÓN ANUAL COMPLETA CON ACUSE DE RECIBIDO DEL SAT
  - f. CURRÍCULUM VITAE (GIRO O ACTIVIDAD, PRINCIPALES CLIENTES Y PROVEEDORES, PRÓXIMOS PROYECTOS...)
  - g. FORMATO DE AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO
  - h. ACTA DE MATRIMONIO (CUANDO APLIQUE)
  - i. COPIA DE LOS ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS DE LOS ÚLTIMOS 3 MESES COMPLETOS (DEPÓSITOS Y SALDOS PROMEDIO)
- 3. PROVEEDOR DE RECURSOS (CUANDO APLIQUE)
  - a. COPIA DE IDENTIFICACIÓN OFICIAL
  - b. CURP
  - c. COMPROBANTE DE DOMICILIO
  - d. CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL RFC
- 4. OBLIGADO SOLIDARIO (PERSONA FÍSICA)
  - a. COPIA DE IDENTIFICACIÓN OFICIAL
  - b. CURP
  - c. COMPROBANTE DE DOMICILIO
  - d. FORMATO DE AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO
  - e. CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL RFC
  - f. FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL OBLIGADO SOLIDARIO CON FIRMA EN ORIGINAL
- 5. GARANTÍA LIBRE DE GRAVAMEN
  - a. BOLETA DEL PREDIAL
  - b. RECIBO DEL AGUA
  - c. COPIA DE ESCRITURAS CON RPP Y C.
- 6. CÓNYUGE DEL SOLICITANTE (SÓLO EN SOCIEDAD CONYUGAL)
  - a. COPIA DE IDENTIFICACIÓN OFICIAL
  - b. CURP
  - c. COMPROBANTE DE DOMICILIO
  - d. FORMATO DE AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO
  - e. FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CÓNYUGE CON FIRMA EN ORIGINAL

EJECUTIVO PLANEA Y PROSPERA, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R.

EL EJECUTIVO RESPONSABLE MANIFIESTA BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DATOS ASENTADOS EN LA PRESENTE SOLICITUD HAN SIDO RECADADOS DIRECTAMENTE DEL CLIENTE Y LA COPIA DE LOS DOCUMENTOS MARCADOS EN LAS CASILLAS HAN SIDO COTEJADOS CONTRA LOS ORIGINALES E INTEGRADOS AL EXPEDIENTE DEL CLIENTE.

NOMBRE COMPLETO: \_\_\_\_\_ FIRMA: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

OBSERVACIONES

ADJUNTO AL PRESENTE FORMATO SE ANEXAN:

- \_\_\_ FORMATO DE CONOCIMIENTO DE OBLIGADO SOLIDARIO O CÓNYUGE PERSONA FÍSICA
- \_\_\_ FORMATO DE CONOCIMIENTO DE OBLIGADO SOLIDARIO PERSONA MORAL
- \_\_\_ RELACIÓN PATRIMONIAL
- \_\_\_ OTROS (ESPECIFIQUE): \_\_\_\_\_