

**(FIADO, CONTRATANTE, SOLICITANTE, OBLIGADO SOLIDARIO O CÓNYUGE)** Lugar y fecha de entrevista y aplicación del cuestionario.

Ciudad \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_\_

Nombre persona que entrevista y aplica cuestionario, en su caso, número de cédula: \_\_\_\_\_

No. Cédula

**DATOS:**

Nombre completo: \_\_\_\_\_

Marque según corresponda.

	<b>FIADO</b>	<b>SOLICITANTE</b>	<b>OBLIGADO SOLIDARIO</b>	<b>CÓNYUGE</b>	<b>CONTRATANTE</b>
1. Nombre completo: (Sin abreviaturas)	_____		_____	_____	_____
	Apellido paterno	Apellido materno	Nombre(s)		
2. Fecha de nacimiento:	_____		3. País de nacimiento:	_____	
4. Nacionalidad:	_____		5. Profesión / Oficio:	_____	
Ocupación / Actividad:	_____				
Giro del negocio al que se dedica:	_____				
6. Domicilio particular en su lugar de residencia:	Propio	Rentado			
_____	Calle	No. Exterior	No. Interior	Colonia/Urbanización	
_____	Alcaldía/ Municipio/ Demarcación	Ciudad/Población	Entidad Federativa/Edo.	Código Postal	
7. Señale su estado civil:	Casado	Soltero	Concubina(rio)	Otro	Especifique: _____
Nombre completo del cónyuge:	_____		_____		
(Concubina o Concubinario)	Apellido paterno y materno			Nombre(s)	
8. Fecha de nacimiento del cónyuge:	_____		9. Régimen matrimonial:	RFC del cónyuge: _____	
	Sociedad conyugal	Separación de bienes	10. Ingreso mensual (del entrevistado): _____		
11. Teléfono particular:	_____		Oficina:	Móvil: _____	
12. Correo electrónico:	_____				
13. Registro Federal de Contribuyentes con homoclave (RFC), cuando cuente con ella:	_____				
14. Clave Única de Registro de Población (CURP), cuando cuente con ella:	_____				

# IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE PERSONA FÍSICA DE NACIONALIDAD MEXICANA O EXTRANJERA

**15.** Ocupación (del entrevistado, últimos 5 años):

Empresa	Último cargo	Tiempo laborando
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

**16.** ¿Ha contratado fianzas / seguro de caución anteriormente? Sí No

Afianzadoras y/o aseguradoras con las que ha contratado fianzas y/o seguro de caución	Fecha aproximada	Responsabilidades actuales con esta empresa
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

**17.** Marque el tipo de Operación(es) a realizar (Operaciones a que se refiere el art. 118 Fracción I, II, IX, X, XI, XIV, XVI, XVII, XXIII, XXV, XXVI, 119 y 140 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas):

Fianzas  Fideicomiso(s)  Seguro de Caución

Número estimado de operaciones a realizar al: Mes \_\_\_\_\_ Año: \_\_\_\_\_

Monto estimada de operaciones a realizar al: Mes \_\_\_\_\_ Año: \_\_\_\_\_

**18.** Marque según corresponda el origen y destino de los recursos involucrados para la celebración de las operaciones, así como el detalle de su procedencia:

Origen Nacional:  Extranjero:  Especifique: \_\_\_\_\_

Destino Nacional:  Extranjero:  Especifique: \_\_\_\_\_

**19.** ¿Mantiene vínculos patrimoniales con alguna(s) persona(s) que desempeña(n) o ha(n) desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero<sup>1</sup> o en territorio nacional?

Sí  No

En caso de que la respuesta sea afirmativa, especificar lo siguiente:

Nombre completo sin abreviaturas, apellido paterno, materno y nombre(s)		
País y Ciudad	Cargo/Puesto	Periodo
Nombre completo sin abreviaturas, apellido paterno, materno y nombre(s)		
País y Ciudad	Cargo/Puesto	Periodo
Nombre completo sin abreviaturas, apellido paterno, materno y nombre(s)		
País y Ciudad	Cargo/Puesto	Periodo

El presente documento quedó registrado en el portal de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a partir del día 30 de abril de 2015, con el número RESP-F0018-0127-2015. 1 En su caso, el Cliente se podrá asimilar a una PEP extranjera, por lo que se deberá aplicar además de este cuestionario, el "Cuestionario de Seguimiento".

20. Proveedor de recursos. Marque según corresponda:

Los recursos que utilizará para la realización de las operaciones son del Cliente:

Sí                      No

21. Ramos que se emitirán al cliente:

---

22. Para el efecto de la celebración de esta entrevista, el entrevistado ha entregado a la aseguradora o al agente, los documentos previstos en la normativa derivada del Art. 492, 493, 494 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

#### DECLARACIONES

A. El CLIENTE declara que el origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia o en representación habré de operar u opero, proceden de actividades lícitas. Asimismo manifiesto que los datos y documentación proporcionada en este acto son verídicos, presento original y otorgo copia fotostática de los documentos de identificación y autorizo a que se corrobore esta información de estimarse conveniente. Autorizo expresamente para utilizar la presente información a DORAMA, Institución de Garantías, S.A., al contratar cualquier producto o servicio financiero con ella, o con motivo de la relación que se mantiene o llegue a mantener con la misma. La autorización que se otorga implica la aceptación para que esta información se utilice por terceros distintos a DORAMA, Institución de Garantías, S.A., con la finalidad de cumplirse con las obligaciones estipuladas en las operaciones contratadas. Declaro que terceros no operarán con mi consentimiento o el de mi representante en los productos, cuentas, contrato o servicios donde actúo y opero, con recursos provenientes de actividades ilícitas y asimismo manifiesto que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas.

---

**NOMBRE Y FIRMA**

**B. AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR REPORTES DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS / PERSONAS MORALES**

Por este conducto autorizo expresamente a **DORAMA, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.**, 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, S. A. SIC y/o Dun& Bradstreet, S.A. SIC.

Así mismo declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que **DORAMA, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.**, 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 propuesta de decir verdad ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización 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:

---

Fecha en la que se firma la autorización: \_\_\_\_\_

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo propiedad de **DORAMA, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.** y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular a 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,  
REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA

**Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta DORAMA, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.**

Fecha de Consulta BC: \_\_\_\_\_

Folio de Consulta BC: \_\_\_\_\_

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