

CUESTIONARIO INICIAL

IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE PERSONA FÍSICA DE NACIONALIDAD MEXICANA O EXTRANJERA, EN CONDICIONES DE ESTANCIA DE RESIDENTE TEMPORAL O PERMANENTE, EN TÉRMINOS DE LA LEY DE MIGRACIÓN O DE NACIONALIDAD EXTRANJERA (FIADO, SOLICITANTE, OBLIGADO SOLIDARIO Y BENEFICIARIO)

DATOS.

Marque con una **X**, según corresponda:

FIADO SOLICITANTE OBLIGADO SOLIDARIO CONYUGE (OBLIGADO SOLIDARIO) BENEFICIARIO

PERSONA FÍSICA PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

1. Nombre completo:
Sin abreviaturas (Apellido paterno) (Apellido materno) (Nombre(s))

2. Fecha de nacimiento: 3. País de nacimiento:
(dd/ mm/ aaaa)

4. Entidad Federativa de nacimiento: 5. Nacionalidad:

6. Profesión/oficio: Ocupación/actividad:
Giro del negocio al que se dedica:

7. Domicilio particular en su lugar de residencia:

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. -Int.) (Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarcación política) (Ciudad/población) (Entidad federativa) 1 (Código postal)

País

Domicilio fiscal: Mismo que el particular Otro

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. -Int.) (Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarcación política) (Ciudad/población) (Entidad federativa) 1 (Código postal)

País

8. El inmueble señalado como domicilio es: Propio Rentado Vigencia del contrato de arrendamiento:

9. Domicilio en territorio nacional para correspondencia (aplica para residente en el extranjero):

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. -Int.) (Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarcación política) (Ciudad/población) (Entidad federativa) 1 (Código postal)

País

10. Teléfono(s): Particular: _____ Móvil: _____ Oficina: _____

11. Correos electrónicos:

TIPO	Correo(s) electrónico(s)	Nombre(s) del(os) que recibe(n)
1. Correo para recibir fianzas		
2. Correo para cobranza		
3. Correo para recibir facturas electrónicas		

12. Clave Única del Registro de Población (CURP), cuando cuente con ella: . _____

13. Registro Federal de Contribuyentes con homoclave (RFC), número de identificación fiscal y/o equivalente, así como el país o países que lo asignaron, cuando cuente con ellas: _____

14. Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella: _____

15. Estado civil **Soltero** **Casado** **Concubinato**

En caso de que el Estado Civil sea distinto a Soltero, deberá indicar:

Nombre completo del cónyuge/concubina(rio)² sin abreviaturas(apellido paterno, materno y nombre(s)):

Régimen matrimonial (en su caso): Sociedad conyugal ³ Separación de bienes

16. Dependientes Económicos Si ² ¿Cuántos? _____ No

En caso afirmativo, indicar el nombre completo del (los) dependiente(s) económico(s), empezando por apellido paterno, materno y nombre (s):

Ap. Paterno	Ap. Materno	Nombre (s)
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

17. ¿Mantiene vínculos Patrimoniales con Sociedades y/o Asociaciones? Si ⁴ No

En caso afirmativo, indicar la razón social o denominación de las Sociedades y/o Asociaciones con las que mantenga Vínculos Patrimoniales:

18. ¿Desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas? Si No

En caso afirmativo, deberá especificar lo siguiente:

i. En un país extranjero ² En territorio nacional

ii. _____
(País y Ciudad) (Cargo/puesto) (Periodo) ⁵

iii. Indique el nombre completo, sin abreviaturas, empezando por apellido paterno, materno y nombre(s) de: ⁶

Su cónyuge/concubina(rio): _____

Sus Padres: _____

Su(s) hijo(s): _____

Sus Suegros: _____ y _____

Su(s) yerno/ Nuera: _____ y _____

Parientes de segundo grado por Consanguinidad/Afinidad:

Sus Abuelos: _____ y _____

Sus Abuelos: _____ y _____

Su(s) nieto(s): _____

ii.

(Calle/avenida/vía)	(No. Ext. -Int).	(Colonia/urbanización)
(Alcaldía/ Mpio./demarcación política)	(Ciudad/población)	(Entidad federativa) 1
		(Código postal)
Pais		

Datos Registro Público de la Propiedad: _____

Superficie terreno (m2) _____ Superficie construcción (m2) _____

Valor del inmueble \$ _____ Libre de gravamen SI NO Monto del gravamen: _____

Descripción del inmueble: _____

B. Bienes muebles (maquinaria, equipo, automóviles a nombre del entrevistado).

	DESCRIPCIÓN	NÚMERO DE SERIE O REGISTRO	VALOR
A.	_____	_____	_____
B.	_____	_____	_____
C.	_____	_____	_____

24. Referencias.

BANCARIAS			
	INSTITUCIÓN	TIPO	NÚMERO DE CUENTA
A.	_____	_____	_____
B.	_____	_____	_____
C.	_____	_____	_____

COMERCIALES			
	NOMBRE	TIPO DE RELACIÓN	DOMICILIO
A.	_____	_____	_____
B.	_____	_____	_____
C.	_____	_____	_____

PERSONALES			
	NOMBRE	TIPO DE RELACIÓN	DOMICILIO
A.	_____	_____	_____
B.	_____	_____	_____
C.	_____	_____	_____

25. Marque con una **X** el tipo de Operación(es) a realizar (Operaciones a que se refiere el art. 144 Frac. I y XVII de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas):

Fianzas: Fideicomiso(s):⁷ Otra(s) (especifique):

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

Monto estimado de operaciones a realizar al: Mes: Año:

26. Para la celebración de las Operaciones señaladas con la afianzadora ¿contará con Obligado(s) Solidario(s)? SI ³ NO

En su caso, especificar tipo de persona y nombre completo (apellido paterno, materno y nombre(s)), o denominación o razón social sin abreviaturas:

Física Moral

Física Moral

Física Moral

27. Marque con una **X** según corresponda el origen y destino de los **recursos involucrados** para la celebración de las Operaciones.

Origen: Nacional Extranjero especifique:
(ciudad/país extranjero)

Destino: Nacional Extranjero especifique:
(ciudad/país extranjero)

28. **Proveedor de recursos:** Marque con una **X** según corresponda.

Los recursos que utilizará para la realización de las Operaciones, son del Cliente: SI NO ⁸

29. Datos del Apoderado (en su caso).

i. Nombre(sin abreviaturas):
(Apellido paterno) (Apellido materno) (Nombre(s))

ii. Facultades del representante que suscribe: Dominio Administración

iii. Descripción del documento con el que se acredite el carácter de apoderado, en términos de la legislación aplicable al poderdante y la naturaleza del negocio (ej. número de poder; datos del fedatario público -nombre y número -; entidad; número de registro, entre otros):

iv. Correo electrónico:

v. En su caso, número de cuenta y Clabe Interbancaria Estandarizada (CLABE en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos):

vi. En los casos que el(los) representante(s) legale(s), apoderado(s), delegado(s) fiduciario(s) o titular(es) de firma, tenga su domicilio fuera del territorio nacional, deberá proporcionar:

a) Domicilio fuera de territorio nacional:

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. -Int.) (Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarcación política) (Ciudad/población) (Entidad federativa) 1 (Código postal)

País

b) Número de identificación fiscal y/o equivalente, así como el país o países que lo asignaron

DOCUMENTOS. ⁹

Para efectos de la celebración de esta entrevista, el Cliente entrega a la afianzadora, los documentos que se indican a continuación. Señale con una **X** el documento que entrega.

1) Identificación oficial que podrá presentar el cliente o su apoderado. <i>Emitida por autoridad competente y vigentes a la fecha de su presentación, y en donde conste fotografía y firma del portador.</i> Número: _____ Emisor: _____ Validación: _____	▪Cartilla del Servicio Militar Nacional.	<input type="checkbox"/>
	▪Cédula profesional.	<input type="checkbox"/>
	▪Certificado de Matrícula Consular.	<input type="checkbox"/>
	▪Credencial para votar.	<input type="checkbox"/>
	▪Credenciales emitidas por autoridades federales, estatales o municipales.	<input type="checkbox"/>
	▪Credenciales y/o Carnets de afiliación al IMSS o del ISSSTE.	<input type="checkbox"/>
	▪Licencia para conducir.	<input type="checkbox"/>
	▪Pasaporte. ¹⁰	<input type="checkbox"/>
	▪Tarjeta de afiliación al Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores.	<input type="checkbox"/>
	▪Tarjeta Única de Identidad Militar.	<input type="checkbox"/>
<i>Quando los documentos de identificación proporcionados presenten tachaduras o enmendaduras se deberá recabar otro medio de identificación o, en su defecto, solicitar dos referencias bancarias o comerciales y dos referencias personales, indicándolas en el punto 24.</i>		
2) Constancia de la Clave Única del Registro de Población (CURP), cuando cuenten con ella.		<input type="checkbox"/>
3) Cédula de identificación Fiscal, cuando cuenten con ella		<input type="checkbox"/>
4) Comprobante de inscripción de la Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella.		<input type="checkbox"/>
5) Documento que acredite su condición migratoria (aplica para extranjeros residente en el país).		<input type="checkbox"/>
6) Documento oficial expedido por el Instituto Nacional de Migración, cuando cuente con él, que acredite su internación o legal estancia en el país (en caso de las personas extranjeras).		<input type="checkbox"/>
7) Pasaporte (en caso de las personas extranjeras no residentes en el país). ¹⁰		<input type="checkbox"/>
8) Comprobante de domicilio particular y/o de residencia permanente y/o de correspondencia dentro de territorio nacional, con antigüedad no mayor a tres meses contados a partir de su fecha de emisión; excepto: contrato de arrendamiento, inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes y testimonio o copia certificada que acredite que el Cliente es legítimo propietario del inmueble que señaló como domicilio actual y permanente.	▪Comprobante de Inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes.	<input type="checkbox"/>
	▪Contrato de arrendamiento, vigente a la fecha de presentación por el Cliente	<input type="checkbox"/>
	▪Derechos por el servicio de suministro de agua potable.	<input type="checkbox"/>
	▪Estados de cuenta bancarios.	<input type="checkbox"/>
	▪Gas natural.	<input type="checkbox"/>
	▪Recibo de pago del impuesto predial.	<input type="checkbox"/>
	▪Suministro de energía eléctrica.	<input type="checkbox"/>
	▪Telefonía residencial y/o celular sujeto a plan de pago.	<input type="checkbox"/>
	▪Testimonio o copia certificada que acredite que el Cliente es legítimo propietario del inmueble que señaló como domicilio actual y permanente.	<input type="checkbox"/>
	9) Documento con el que se acredite el carácter de apoderado, en términos de la legislación aplicable al poderdante y la naturaleza del negocio. No. Escritura/Póliza: _____ Nombre Notario/Corredor: _____ Fecha Escritura: _____ No. Notario/Corredor: _____ Plaza: _____	▪Carta poder firmada ante dos testigos.
▪Copia certificada del testimonio o de la escritura constitutiva en la que consten las facultades conferidas al apoderado, con o sin datos de inscripción según corresponda.		<input type="checkbox"/>

DECLARACIONES

Marque con una **X** según corresponda.

- A.** El **CLIENTE** en este acto declara que actúa: A nombre y por cuenta propia: Por cuenta de un tercero:¹¹
- El tercero es una persona: Física: Moral:

NOMBRE Y FIRMA

- B.** Declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información solicitada por FIANZAS ASECAM, S.A., así como del uso que se le dará, por lo que autorizo expresamente para utilizar la presente información a FIANZAS ASECAM, S.A., para los fines de dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General a que se refiere el artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. La autorización que se otorga implica la aceptación para que esta información se utilice por terceros distintos a FIANZAS ASECAM, S.A., con la finalidad de cumplirse con las obligaciones estipuladas en dichas disposiciones, por lo que FIANZAS ASECAM, S.A. podrá proporcionar la presente información a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, si así se lo requiere, o para que ésta lo(s) entregue a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

NOMBRE Y FIRMA

C. 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 FIANZAS ASECAM, 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 FIANZAS ASECAM, 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

D. Asimismo, autorizo a FIANZAS ASECAM, S.A, para que lleve a cabo investigaciones y monitoreo periódico sobre mi comportamiento crediticio en las sociedades que estime conveniente. Declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que solicitará, del uso que se le dará y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio, consintiendo en que esta autorización se encontrará vigente por un periodo de tres años contados a partir de la fecha de firma del presente documento, y en su caso, durante todo el tiempo que se mantenga la relación contractual.

NOMBRE Y FIRMA

Nombre y Firma de quien efectuó la visita/entrevista

Nombre y firma de quien revisó

Fecha de entrevista y aplicación del cuestionario: _____

en la ciudad de: _____

En su caso, número de cédula de la persona que entrevista y aplica cuestionario: _____

- 1.- En su caso, indicar Estado, provincia, departamento o demarcación política similar que corresponda.
- 2.- Tratándose de Clientes Personas Físicas clasificadas como de Alto Riesgo, incluyendo Clientes considerados o asimilados a Personas Políticamente Expuestas Extranjeras (PEP'S Extranjeras), se deberá recabar el "Cuestionario Complementario de Clientes Alto Riesgo Persona Física" respecto a su Cónyuge, Concubina, Concubinario y/o Dependientes Económicos, según corresponda.
- 3.- Deberá aplicarse el "Cuestionario Inicial" que corresponda, a cada uno de los Obligados Solidarios, inclusive al cónyuge como Obligado Solidario, si el Cliente declaró estar casado bajo el régimen de sociedad conyugal.
- 4.- Tratándose de Clientes Personas Físicas clasificadas como de Alto Riesgo, incluyendo Clientes considerados o asimilados a Personas Políticamente Expuestas Extranjeras (PEP'S Extranjeras), se deberá recabar el "Cuestionario Complementario de Clientes Alto Riesgo Persona Moral" a las Sociedades y Asociaciones con las que tenga vínculos patrimoniales.
- 5.- Se continuarán considerando Personas Políticamente Expuestas nacionales a los Clientes que hubiesen sido catalogados con tal carácter durante el año siguiente en que hubiesen dejado su encargo. Sin perjuicio de lo anterior, en los casos que el Cliente deje de reunir las características requeridas para ser considerada como Persona Políticamente Expuesta nacional, dentro del año inmediato anterior a aquél en que se inicie la nueva relación comercial con la Afianzadora, se catalogará como tal durante el año siguiente a que se inicie la nueva relación.
- 6.- Se asimilan a una Persona Políticamente Expuesta o Persona Políticamente Expuesta Extranjera, según sea el caso.
- 7.- En su caso, deberá aplicarse el "Cuestionario de Fideicomisos".
- 8.- En caso de que la respuesta sea negativa, se deberá aplicar el "Cuestionario Complementario Proveedores de Recursos".
- 9.- Para que un documento público emitido en el extranjero surta sus efectos jurídicos en la República Mexicana, se requiere que éste se encuentre debidamente legalizado o apostillado, en el caso en que el país en donde se expidió dicho documento sea parte del "Convenio Suprimiendo la Exigencia de Legalización de los Documentos Públicos Extranjeros" adoptado en La Convención de la Haya, la Haya, Países Bajos, el 5 de octubre de 1961, por la que se suprime el requisito de legalización de los documentos públicos extranjeros", bastará que dicho documento lleve fijada la apostilla a que dicho Convenio se refiere.
- 10.- Respecto de personas físicas de nacionalidad extranjera, que no cuenten con pasaporte se considerarán como documentos válidos de identificación personal cualquier documento oficial emitido por autoridad competente del país de origen, vigente en la fecha de su presentación, que contenga la fotografía, firma y, en su caso, domicilio de la persona de que se trate. Para estos efectos, se considerarán documentos válidos de identificación personal la licencia de conducir y las credenciales emitidas por autoridades del país de que se trate.
- 11.- Si el Cliente declaró que actúa por cuenta de un tercero, se deberá recabar la información del "Cuestionario Complementario Propietarios Reales".