

VOLVO

AVAL / PERSONA FÍSICA / PF





INFORMACIÓN REQUERIDA PARA EL ESTUDIO DE CRÉDITO

NUM.	DOCUMENTO(S)	AVAL, PERSONA FÍSICA (PF)
01	Copia de Alta en Hacienda (en caso de tener), Copia de cédula de RFC (en caso de tener), Comprobante de Domicilio con no más de 3 meses de antigüedad (debe estar a nombre del aval) y coincidir con la dirección fiscal en caso de tener cédula de RFC	<input type="checkbox"/>
02	CURP	<input type="checkbox"/>
03	Identificación Oficial vigente y legible del Solicitante (pasaporte y/o IFE)	<input type="checkbox"/>
04	Acta de Matrimonio, Acta de Divorcio o Carta de Soltería	<input type="checkbox"/>
05	Relación Patrimonial firmada en original y cuantificada, ésta debe incluir los datos del RPP de los Bienes Relacionados	<input type="checkbox"/>
06	Formato de Buró debidamente lleno y firmado en original	<input type="checkbox"/>
07	Aviso de Privacidad debidamente lleno y firmado en original	<input type="checkbox"/>
08	Formato de Identificación debidamente lleno y firmado en original	<input type="checkbox"/>

NOTAS:

En caso de que el Solicitante o Aval PF o PFAE esté casado por Sociedad Conyugal, deberá enviar del cónyuge (identificación oficial vigente y legible, CURP, comprobante de domicilio con no más de 3 meses de antigüedad a su nombre, buró de crédito, aviso de privacidad y formato de identificación)

FORMATO DE IDENTIFICACIÓN Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE PERSONA FÍSICA (PF)

01 DATOS GENERALES

Nombre Completo		
Genero	Fecha de Nacimiento	
Lugar de Nacimiento (Entidad Federativa y País)		Nacionalidad
Estado Civil	Régimen Matrimonial(Separación de Bienes/Sociedad Conyugal)	
Domicilio (Calle, Avenida o Vía)		Número Ext. Número Int.
Colonia o Urbanización		Delegación, municipio o demarcación política
Ciudad o Población	Entidad Federativa, Estado,	C.P.
País	CURP	RFC (con homoclave)
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique		
Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada		
Teléfono(s) con lada		Correo Electrónico
¿Actúa por apoderado?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No

Datos del Representante Legal:

Nombre Completo		
Nacionalidad		
02_BENEFICIARIO (Persona designada por el titular para que, en caso de fallecimiento de dicho titular, tal persona ejerza derechos derivados del contrato)		
Nombre Completo		
Domicilio (Calle, Avenida o Vía)		Número Ext. Número Int.
Colonia o Urbanización		Delegación, municipio o demarcación política
Ciudad o Población	Entidad Federativa, Estado,	C.P.
País	Fecha de Nacimiento	

02_CUESTIONARIO

1.-¿Usted, o algún familiar suyo de hasta segundo grado de consanguineidad o afinidad (cónyuge, concubina, padre, madre, hijos, hermanos, abuelos, tíos, primos, cuñados, suegros, yernos, etc.) desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en el territorio nacional o en el extranjero (incluyendo puestos en Gobiernos Federales, Estatales, municipales, funciones gubernamentales o judiciales, en partidos políticos, militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas paraestatales u organismos descentralizados)?

Si No

¿Quién? (Nombre Completo)

¿Parentesco?

¿Puesto?

¿Período?

2.-¿Alguna otra persona física o moral aportará recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas de las relaciones contractuales que en su caso se lleguen a establecer con esta institución?

Si No

¿Quién? (Nombre Completo)

¿Parentesco?

3.-¿Alguna otra persona física o moral, obtendrá los beneficios derivados del Contrato u Operación que se llegue a celebrar con esta Institución, o ejercerá los derechos de uso, disfrute, aprovechamiento o disposición de los recursos o bienes obtenidos?

Si No

¿Quién? (Nombre Completo)

¿Parentesco?

4.-¿Existirán coacreditados o terceros autorizados en la Operación?

Si No

¿Quién? (Nombre Completo)

¿Parentesco?

Enterados de las penas en que incurrirán los que declaran falsamente, manifestó bajo protesta de decir verdad que:

1.-Los recursos financieros de las transacciones u operaciones concertadas o que concertaremos con ustedes son propios y proceden del giro ordinario de las actividades lícitas de la sociedad y que no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Federal y los correlativos del Distrito Federal y sus correlativos de los estados de la República. El destino de los servicios o productos adquiridos será dedicado a fines lícitos.

2.-Actualizaremos cualquier tipo de modificación de los datos consagrados en el presente formato.

3.-La información que he proporcionado en el presente documento es verídica y auténtica, por lo que autorizo a VFS MEXICO, S.A. DE C.V., SOFOM, ENR a que la misma sea corroborada, de estimarse conveniente.

4.-Para efectos de la realización de las operaciones con VFS MEXICO, S.A. DE C.V., SOFOM, ENR, actúo:

Por cuenta propia Por cuenta de un tercero

Nombre de tercero (especificar)

Nombre:

Firma del Cliente o Representante Legal:

Fecha:

AVISO DE PRIVACIDAD

VFS México, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. (en adelante "VFS") con domicilio en Avenida Santa Fe No. 495, Mz B Lt B1 20, Col. Cruz Manca, C.P. 05349, Mexico, D.F., es responsable del tratamiento de sus datos personales, por lo que reconoce la importancia del tratamiento legítimo, controlado e informado de sus datos personales.

El presente Aviso de Privacidad se pone a su disposición a fin de que conozca las prácticas de VFS al tratar, es decir, obtener, usar, divulgar o almacenar, sus datos personales.

01_DATOS PERSONALES QUE SE RECABAN

Los datos personales que VFS recaba son:

- Nombre.
- Edad.
- Cargo.
- Organización en la que trabaja.
- Estado de salud
- Domicilio.
- Dirección de correo electrónico.
- Nombre de usuario y contraseña.
- Número de teléfono fijo y/o de teléfono celular.
- Fecha de nacimiento.
- Información demográfica.
- Información relacionada con beneficiarios o dependientes económicos.
- Información de pago (como número de tarjeta de crédito o número de cuenta bancaria).
- Información sobre financiamientos solicitados.

VFS tratará sus datos personales únicamente por el tiempo que sea necesario a fin de cumplir con las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad y/o de conformidad con lo que establezcan las disposiciones legales aplicables.

02_FINALIDADES Y/O USOS DE LOS DATOS PERSONALES QUE RECABA VFS

Los datos personales que recaba VFS son utilizados principalmente para brindarle los productos y servicios que solicita, para proporcionarle información sobre promociones, productos y servicios adicionales y en general para cumplir con las obligaciones derivadas del negocio. Sus datos personales serán utilizados para llevar a cabo lo siguiente:

- Creación y administración de su cuenta.
- Desarrollo de nuevos productos y servicios.
- Conocer el mercado y el desempeño de la empresa dentro de este (inteligencia de mercado).
- Seguimiento a las ventas a fin de alcanzar la satisfacción del cliente.
- Cobranza y procesamiento de pagos.
- Contratación de seguros.
- Protección contra posibles transacciones fraudulentas o identificación de las mismas.
- Creación y gestión de una cartera de clientes, incluida la venta de cartera de clientes.
- Servir como garantía en la solicitud de un crédito a favor de VFS.
- Interrelación de bases de datos para conocer el perfil y las necesidades del cliente.
- Envío de publicidad y promociones sobre los productos o servicios de VFS de acuerdo a lo que considere son los intereses del cliente.
- Análisis a fin de determinar la eficacia de nuestra publicidad y promociones.
- Análisis y estudios crediticios.
- Sus datos personales podrán ser utilizados para otras finalidades siempre y cuando, dichas finalidades, sean compatibles con las antes descritas y puedan considerarse análogas.
- En caso de existir cambios en los responsables del tratamiento de los datos personales o las finalidades del tratamiento, VFS se asegurará, en la medida de lo posible, que se le haga llegar un nuevo Aviso de Privacidad por parte del nuevo responsable.

VFS tratará sus datos personales únicamente por el tiempo que sea necesario a fin de cumplir con las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad y/o de conformidad con lo que establezcan las disposiciones legales aplicables

03_COMUNICACIONES DE SUS DATOS PERSONALES

VFS puede compartir con terceros, nacionales o extranjeros, ciertos datos personales con el fin de cumplir con las finalidades antes descritas. Los terceros a los que VFS puede comunicar sus datos personales pueden ser:

- Otras compañías afiliadas o subsidiarias de VFS, o una sociedad matriz o a cualquier sociedad del Grupo Volvo;
- Asesores profesionales externos (abogados, contadores, auditores) que actúan a nombre y por cuenta de VFS;
- Prestadores de servicios que brinden servicios relacionadas con soporte técnico, satisfacción al cliente, área de calidad de productos, área de servicios, financiamiento y, en general, cualquier tercero que actúe a nombre y por cuenta de VFS, y que sea preciso comunicar sus datos personales para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre usted y VFS;
- Personas morales independientes de VFS, que no guardan relación con esta última, por ejemplo aseguradoras e instituciones financieras; cuando se pretende contratar un seguro o cuando se otorga en garantía la cartera de clientes para solicitar un crédito para VFS.

Cuando VFS comparta sus datos personales con terceros se asegurará de que dichos terceros tomen las medidas necesarias para proteger la confidencialidad y seguridad de sus datos personales. VFS requerirá que dichos terceros cumplan con el Aviso de Privacidad y las Políticas de VFS y les prohibirá utilizar sus datos personales para un fin distinto a aquellos para los cuales fueron recabados originalmente. En caso que dichos terceros, independientes de VFS, asuman la posición de responsable del tratamiento de datos personales, se asegurarán de hacerle llegar a los titulares de los datos personales los correspondientes Avisos de Privacidad.

Asimismo, VFS puede comunicar sus datos personales a terceros, nacionales o extranjeros, independientes de VFS, cuando tenga el propósito de cumplir con una obligación legalmente adquirida, sea requerido por resolución o determinación de autoridad competente, exista una situación de emergencia que ponga en riesgo su persona o sus bienes o cuando dicha comunicación de datos esté prevista en una Ley.

04_SEGURIDAD RESPECTO A SUS DATOS PERSONALES

VFS ha adoptado las medidas de seguridad, administrativas, técnicas y físicas, necesarias para proteger sus datos personales contra daño, pérdida, alteración, destrucción o el uso, acceso o tratamiento no autorizado.

El acceso a sus datos personales, en poder de VFS, se limitará a las personas que necesiten tener acceso a dicha información, con el propósito de llevar a cabo las finalidades identificadas en este Aviso de Privacidad.

Las medidas de seguridad adoptadas por VFS se revisarán y examinarán a la luz de las novedades técnicas y jurídicas y no serán menores a aquellas que VFS adopte para proteger su propia información.

05_DERECHOS QUE LE CORRESPONDEN RESPECTO A SUS DATOS PERSONALES

Usted, como titular de datos personales podrá ejercitar ante el Encargado de Protección de Datos Personales de VFS, los derechos establecidos por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, mismos que se detallan a continuación:

- Acceso.- que se le informe cuáles de sus datos personales están contenidos en las bases de datos de VFS y para qué finalidades se utilizan dichos datos personales, el origen de dichos datos y las comunicaciones que se hayan realizado con los mismos.
 - Rectificación.- que se corrijan o actualicen sus datos personales en caso de que sean inexactos o incompletos. Usted tendrá la obligación de informar a VFS de los cambios que se deban hacer a sus datos personales, cuando dichos cambios solo sean de su conocimiento.
 - Cancelación.- que sus datos personales sean dados de baja total o parcialmente de las bases de datos de VFS. Esta solicitud dará lugar a un periodo de bloqueo tras el cual procederá la supresión de los datos. Existen casos en los que la cancelación no será posible en términos de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y otras disposiciones legales aplicables.
 - Oposición.- oponerse por causa legítima al tratamiento de sus datos personales por parte de VFS.
- En los casos que la oposición verse sobre la recepción de ciertos comunicados, en dichos comunicados se incluirá la opción para salir de la lista de envío y dejar de recibirlos.

Para lo anterior y en cumplimiento a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, para el ejercicio de dichos derechos deberá presentarse la solicitud correspondiente a la siguiente dirección: Encargado de Protección de Datos Personales, en Avenida Santa Fe No. 495, Mz B Lt B1 20, Col. Cruz Manca, México, D.F., C.P. 05349, a través de la siguiente dirección de correo electrónico protecciondatosmx@vfsc.com o en el número 51 80 17 00.

En cumplimiento con la Ley, su solicitud deberá contener la siguiente información:

- Nombre del titular y domicilio u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud.
- Documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del titular.
- Descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados.
- Elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

Una vez recibida la solicitud, será contestada en un plazo de 20 días hábiles contados a partir del día de presentación de dicha solicitud, mediante correo electrónico o mensajería.

06_MEDIOS PARA LIMITAR EL USO O DIVULGACIÓN DE SUS DATOS PERSONALES

De acuerdo con la Ley, usted posee el derecho de limitar el uso o divulgación de sus datos personales en cualquier momento, mediante la presentación del formato de solicitud, directamente en nuestras oficinas, dirigida al Encargado de Protección de Datos Personales, mediante el cual nos haga manifiesta su decisión de limitar el uso de sus datos personales, la cual deberá venir firmada por usted o su representante legal, acompañada de su identificación oficial y en su caso, del instrumento legal que acredite la debida representación.

Una vez recibida la solicitud, la misma será contestada en un plazo de 20 días hábiles contados a partir del día de presentación de dicha solicitud, mediante correo electrónico o mensajería.

07_MEDIOS PARA REVOCAR SU CONSENTIMIENTO EN EL TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES

En todo momento, usted podrá revocar el consentimiento que nos ha otorgado para el tratamiento de sus datos personales, a fin de que dejemos de hacer uso de los mismos. Para ello, es necesario que presente su petición directamente en nuestras oficinas, dirigida al Encargado de Protección de Datos Personales. Una vez recibida la solicitud, la misma será contestada en un plazo de 20 días hábiles contados a partir del día de presentación de dicha solicitud, mediante correo electrónico o mensajería.

Cuando VFS se encuentre obligado por ley a la conservación de los datos personales otorgados para el cumplimiento de obligaciones legales, procederá un periodo de bloqueo previo a la cancelación de los datos personales, más no así la revocación de su consentimiento hasta en tanto no se haya dado debido cumplimiento a las obligaciones legales, de acuerdo a lo establecido en la legislación aplicable.

08_CAMBIOS AL AVISO DE PRIVACIDAD

VFS 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 se las haremos llegar al último correo electrónico que nos haya proporcionado.

La falta de oposición al Aviso de Privacidad modificado, dentro de los 5 días hábiles siguientes a su recepción, se entenderá como la aceptación y consentimiento a los términos establecidos en el mismo.

09_ENCARGADO DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

En caso de tener dudas o comentarios respecto del Aviso de Privacidad o si quisiera ejercitar cualquiera de los derechos que por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares le corresponden, le pedimos contacte al Encargado de Protección de Datos Personales de VFS, ubicado en Avenida Santa Fe No. 495, Mz B Lt B1 20, Col. Cruz Manca, México, D.F., C.P. 05349, a través de la siguiente dirección de correo electrónico protecciondatosmx@vfsc.com o en el número **51 80 17 00**.

10_QUEJAS Y DENUNCIAS POR EL TRATAMIENTO INDEBIDO DE SUS DATOS PERSONALES

Si usted considera que su derecho de protección de datos personales ha sido lesionado por alguna conducta de nuestros empleados o de nuestras actuaciones o respuestas, 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

NOMBRE Y FIRMA DE PF, PFAE O REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA

Fecha: _____

FORMATO DE AUTORIZACIÓN DEFINIDO PARA LAS SOFOM E.N.R.

AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR REPORTES DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS / PERSONAS MORALES

Por este conducto autorizo expresamente a **VFS MÉXICO S.A. 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 **VFS MÉXICO S.A. 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):

RFC o CURP:

Domicilo:

Colonia:

Municipio:

Estado:

C.P.

Teléfono(s):

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal:

Lugar y Fecha en que se firma la autorización:

Nombre del funcionario que recaba la autorización:

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de VFS MÉXICO S.A. 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

Estoy de acuerdo en que la información contenida en los reportes de crédito y reporte de crédito especial podrá ser además compartida con terceros para efectos de evaluación, diversificación y/o sindicalización crediticia.

NOMBRE Y FIRMA DE PF, PFAE O REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA

Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta VFS MÉXICO S.A. 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.