

FORMATO DE SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA FÍSICA



Para: SOLICITANTE

AVAL

AVAL PARA SEGURO DE VIDA

EXCLUSIVO USO INTERNO		
Fecha de Recepción:	Número de Operación:	Número de Análisis:

I. DATOS GENERALES			
Nombre Completo:			RFC:
Fecha de Nacimiento:	País de Nacimiento:	Nacionalidad:	Entidad Federativa de Nacimiento (Estado):
Estado Civil: () Soltero () Casado () Otro	E-Mail:		Género: () H () M
No. de Identificación:	Entidad que Emite la Identificación: () INE () IFE () SRE () Otro		
Teléfono:	Teléfono Celular:	CURP:	
Profesión:	Ocupación:	e.firma:	
Calle:	Número:	Colonia:	
Delegación o Municipio:	Estado:	Código Postal:	País:
Nombre del cónyuge en caso de ser casado (a):			

II. AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO

Por este conducto autorizo a DE LAGE LANDEN SA DE CV SOFOM ENR y a DLL LEASING SA DE CV para que por conducto de sus funcionarios facultados, lleve a cabo las investigaciones sobre mi comportamiento crediticio en TRANS UNION DE MÉXICO S.A. SIC y/o DUN & BRADSTREET S.A. SIC. Así mismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de las sociedades de información crediticia y de la información contenida en los reportes de crédito y reportes de crédito especial; declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que DE LAGE LANDEN SA DE CV SOFOM ENR y/o DLL LEASING SA DE CV 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 periodo de 3 años contados a partir de la expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

Funcionario que recaba la información:	
Lugar donde se firma:	
Fecha:	
Uso Interno - Folio Consulta:	Firma del solicitante

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de DE LAGE LANDEN SA DE CV SOFOM ENR y a DLL LEASING SA DE CV y/o de las sociedades de información crediticia consultadas 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 solo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa.

El solicitante así como los avaluos y/o obligados solidarios, autorizan a De Lage Landen, SA de CV Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E.N.R y/o DLL LEASING SA DE CV a solicitar y otorgar referencias comerciales a los proveedores, clientes e instituciones financieras del presente solicitante de crédito, en todo momento y durante la vigencia de los financiamientos que mantenga con la Institución. El solicitante tiene conocimiento de los delitos en que puede incurrir, así como de las sanciones correspondientes, al proporcionar a una institución de crédito información falsa o alterada a fin de contratar con ella la obtención de un crédito como los solicitados en la presente solicitud, en los términos del artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito. La presente solicitud no representa ningún compromiso para De Lage Landen, SA de CV SOFOM ENR y/o DLL LEASING SA DE CV sobre el otorgamiento del crédito solicitado.

III. RESULTADO DE ENTREVISTA		
1.- ¿Considera que las oficinas del solicitante y/o empresa se encuentran ubicadas en zonas de alto riesgo (fronteras, zonas de producción, trasiego de drogas)? En caso de ser positivo, indicar por qué: _____	SI	No
2.- ¿Considera que las instalaciones del solicitante son inadecuadas o desproporcionadas para el tipo de actividad que realiza y el nivel de operación que refleja en su información financiera? En caso de ser positivo, indicar por qué: _____	SI	No
3.- ¿Tiene conocimiento de que el giro de la empresa esté relacionado con alguna de las siguientes actividades comerciales: casas de cambio, prestamistas, envío de remesas, compra-venta de metales preciosos, agencia de viaje, lote de venta de autos, compañías inmobiliarias, casinos, hoteles en zonas no turísticas, ni de negocios, funerarias? En caso de ser positivo, indicar cuál: _____	SI	No
4.- ¿El solicitante recibe pagos de sus clientes en efectivo o a través de giros bancarios de acuerdo con información proporcionada por el cliente? En caso de ser positivo, indicar el monto mensual que recibe en efectivo o en giros bancarios: _____	SI	No
5.- ¿Considera que la adquisición del activo materia del financiamiento es innecesario o injustificado de acuerdo a la actividad de la empresa de acuerdo a lo comentado por el solicitante? En caso de ser positivo, indicar por qué: _____	SI	No
6.- ¿Considera que el solicitante pueda dedicarse a actividades relacionadas u operaciones con recursos de procedencia ilícita o terrorismo? En caso de ser positivo, indicar por qué: _____	SI	No
7.- ¿Cuánto estima el solicitante que sería la máxima cantidad de dinero que pudiera pagar en una sola exhibición durante la vida del crédito? \$		

Nombre del entrevistador:	Firma del entrevistador
---------------------------	-------------------------

IV. PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS	
¿Usted o algún familiar suyo de hasta segundo grado de consanguinidad o afinidad (cónyuge, concubino(a), padres, hijos, hermanos, abuelos, tíos, cuñados, suegros, yernos, etc.) desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en el Territorio Nacional o en el Extranjero? (incluyendo puestos de alta jerarquía en Gobiernos Federales, Estatales, Municipales, funcionarios gubernamentales judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, miembros importantes de partidos políticos).	
SI	No

Indicar el Nombre:	Parentesco:
Puesto:	Periodo del cargo:

V. CHECKLIST			
DOCUMENTOS OBLIGATORIOS A COTEJAR: • Identificación vigente. _____ • RFC o carta, de no contar con RFC. _____ • Clave Única de Registro de Población (CURP). _____ • Comprobante de domicilio vigente (antigüedad menor a 3 meses). _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: center; vertical-align: middle;">COTEJADO</td> <td style="width: 85%; border: 1px dashed black; text-align: center; vertical-align: middle;"> </td> </tr> </table>	COTEJADO	
COTEJADO			
Declaro bajo protesta de decir verdad, que cotejé las copias de la documentación establecida en este checklist contra la documentación original.			
Nombre de quien coteja los documentos:			
Puesto:	Fecha:		

FORMATO DE SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA FÍSICA



VI. EQUIPO A FINANCIAR									
EQUIPO		MARCA		MODELO				TIPO	
TRACTOR:								NUEVO	USADO
IMPLEMENTO:								2WD	CABINADO
OTRO:								4WD	OTRO
RODADO:									
CONDICIONES DE FINANCIAMIENTO									
PLAN DE FINANCIAMIENTO		PLAZO MESES (60 MESES MÁX.)		PRECIO DE VENTA		ENGANCHE		MONTO A FINANCIAR	
NOMBRE DEL PLAN	TASA %			PESOS USD		ORIGEN			
						Apoyo Gobierno			
						Contado			
						Crédito Distribuidor			
PERIODICIDAD DE PAGO DE CAPITAL		FECHA DE PRIMER PAGO DE CAPITAL			PERIODICIDAD DE PAGO DE INTERÉS		FECHA DE PRIMER PAGO DE INTERÉS		
Mensual	Trimestral	10 / /			Mensual	Trimestral	10 / /		
Semestral	Anual				Semestral				
Otro:		DD	MM	AAAA	Otro:		DD	MM	AAAA
Este documento NO implica ningún compromiso o autorización de crédito por parte de DE LAGE LANDEN SA DE CV SOFOM ENR y a DLL LEASING SA DE CV, además se reserva el derecho de cambiar / actualizar las condiciones financieras sin previo aviso.					Declara bajo protesta de decir verdad que el origen y destino de los recursos son lícitos y que actúo por cuenta propia y no por cuenta de un tercero y las cantidades que serán recibidas como financiamiento de su parte, serán destinadas a fines permitidos por la ley, sin incurrir en alguno de los delitos señalados en los artículos 139 Quater y 400 Bis del Código Penal Federal, mismos que conozco a la letra.				
Declaramos que NO tenemos ninguna información que desacredite al solicitante que figura en esta solicitud de crédito.					Firma del vendedor			Firma del solicitante	
VII. AVISO DE PRIVACIDAD									
<p>DE LAGE LANDEN, S.A. DE C.V. SOFOM ENR y/o DLL LEASING SA DE CV (en adelante "DLL") con domicilio en Av. Magnocentro No. 8, Piso 4, Col. San Fernando la Herradura, Huixquilucan, Estado de México, C.P. 52787 y en el número (+52) 55 5245.9840, 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 DLL, al tratar, es decir, obtener, usar, divulgar o almacenar, sus datos personales. Datos Personales que se recaban: Los datos personales que DLL recaba son: Nombre, Edad, Cargo, Organización en la que trabaja, Ingreso Percibido, Domicilio, correo electrónico, Número de teléfono fijo y móvil, Fecha y lugar de nacimiento, Información demográfica, Información de beneficiarios o dependientes económicos, Información de pago (como número de tarjeta de crédito o número de cuenta bancaria), Información sobre financiamientos solicitados e información patrimonial. DLL 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. Finalidades y/o Usos de los datos personales que recaba DLL son utilizados principalmente para brindarle los productos y servicios que solicita, para proporcionar 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 DLL; "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 DLL o a través de éste 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, DLL se asegurará, en la medida de lo posible, que se le haga llegar un nuevo Aviso de Privacidad por parte del nuevo responsable y las nuevas políticas sean compatibles o similares. Comunicaciones de sus datos personales: DLL 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 DLL puede comunicar sus datos personales pueden ser: Otras compañías afiliadas o subsidiarias de DLL, o una sociedad matriz o a cualquier sociedad del Grupo Rabobank; Asesores profesionales externos (abogados, contadores, auditores) que actúan a nombre y por cuenta de DLL; 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 DLL, y que sea preciso comunicar sus datos personales para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre usted y DLL; Personas morales independientes de DLL, 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 DLL. Cuando DLL comparta sus datos personales con terceros se asegurará en la medida de lo posible que dichos terceros tomen las medidas necesarias para proteger la confidencialidad y seguridad de sus datos personales. DLL solicitará a los terceros no utilizar sus datos personales para un fin distinto a aquellos para los cuales fueron recabados originalmente. En caso que dichos terceros, independientes de DLL, asuman la posición de responsable del tratamiento de datos personales, se asegurará de hacerle llegar a los titulares de los datos personales los correspondientes Avisos de Privacidad. Asimismo, DLL puede comunicar sus datos personales a terceros, nacionales o extranjeros, independientes de DLL, 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. Seguridad respecto a sus datos personales: DLL 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. Su información podrá ser almacenada en territorio nacional o en el extranjero, sin embargo el acceso a sus datos personales, en poder de DLL, 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 DLL se revisarán a la luz de las novedades técnicas y jurídicas y no serán menores a aquellas que DLL adopte para proteger su propia información. Derechos que le corresponden respecto a sus datos personales: Usted, como titular de datos personales podrá ejercer ante el Departamento de Protección de Datos Personales de DLL, los derechos establecidos por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, mismos que se detallan a continuación: 1. Acceso.- que se le informe cuáles de sus datos personales están contenidos en las bases de datos de DLL y para qué finalidades se utilizan dichos datos personales, el origen de dichos datos y las comunicaciones que se hayan realizado con los mismos. 2. Rectificación.- que se corrijan o actualicen sus datos personales en caso de que sean inexactos o incompletos. Usted tendrá la obligación de informar a DLL de los cambios que se deban hacer a sus datos personales, cuando dichos cambios solo sean de su conocimiento. 3. Cancelación.- que sus datos personales sean dados de baja total o parcialmente de las bases de datos de DLL. 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. 4. Oposición.- oponerse por causa legítima al tratamiento de sus datos personales por parte de DLL. 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: Departamento de Protección de Datos Personales, en Avenida Magnocentro No. 8, Piso 4, Col. San Fernando la Herradura, Huixquilucan, Estado de México, C.P. 52787 y en el número (+52) 55 5245.9840, a través de la siguiente dirección de correo electrónico: protecciondedatos@dlgroup.com. En cumplimiento con la Ley, su solicitud deberá contener la siguiente información: a) Nombre del titular y domicilio u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud; b) Documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del titular; c) Descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados; d) 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. DLL podrá a su disposición Formatos Sugeridos para llevar a cabo las solicitudes. 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, dirigida al Departamento 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. 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. 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 en directamente en nuestras oficinas, dirigida al Departamento 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 DLL 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. Cambios al aviso de privacidad: DLL 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 estarán disponibles al público a través de los siguientes medios: (i) en nuestra página de Internet; o (ii) 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. Departamento de Protección de Datos Personales: En caso de dudas o comentarios o el ejercicio de cualquier derecho que por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares le corresponden, le pedimos contacte al Departamento de Protección de Datos Personales de DLL, ubicado en Av. Magnocentro No. 8, Piso 4, Col. San Fernando la Herradura, Huixquilucan, Estado de México, C.P. 52787, a través de la siguiente dirección de correo electrónico: protecciondedatos@dlgroup.com o en el número (+52) 55 5245.9840. 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</p>									
Lugar donde se firma:									
Nombre del solicitante:					Firma del solicitante				