

ANEXO A1

CUESTIONARIO INICIAL DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE PERSONA FÍSICA DE NACIONALIDAD MEXICANA O EXTRANJERA (FIADO, CONTRATANTE, SOLICITANTE, FIDEICOMITENTE, OBLIGADO SOLIDARIO, PROPIETARIO REAL, CÓNYUGE, DEPENDIENTE ECONÓMICO, BENEFICIARIO Y ASEGURADO)

Fecha de entrevista y aplicación del cuestionario: \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de 20\_\_\_\_, en \_\_\_\_.

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

**DATOS.**

Marque con una X, según corresponda:

FIADO \_\_, CONTRATANTE \_\_, SOLICITANTE \_\_, FIDEICOMITENTE \_\_, OBLIGADO SOLIDARIO \_\_, PROPIETARIO REAL \_\_, CÓNYUGE \_\_, DEPENDIENTE ECONÓMICO \_\_, BENEFICIARIO \_\_, ASEGURADO \_\_.

1. Nombre completo: \_\_\_\_\_  
*Sin abreviaturas*                      *(Apellido paterno)*                      *(Apellido materno)*                      *(Nombre(s))*
2. Fecha de nacimiento: \_\_\_\_\_  
*(dd/mm/aaaa)*
3. País de nacimiento: \_\_\_\_\_.
4. Entidad federativa de nacimiento \_\_\_\_\_. Nacionalidad: \_\_\_\_\_.
5. Profesión/oficio: \_\_\_\_\_. Ocupación/actividad: \_\_\_\_\_.  
Giro del negocio al que se dedica: \_\_\_\_\_.
6. Domicilio particular en su lugar de residencia: \_\_\_\_\_  
*(Calle/avenida/vía)*    *(No. Ext. – Int).*    *(Colonia/urbanización)*  
\_\_\_\_\_  
*(Alcaldía/ Mpio./demarc. Pol.)*    *(Ciudad/población)*    *(Entidad federativa/ Edo.)*    *(Código postal).*
7. El inmueble señalado como domicilio es: Propio ( ) Rentado ( ) Vigencia del contrato de arrendamiento: \_\_\_\_\_.
8. Domicilio en territorio nacional en donde puedan recibir correspondencia (aplica para residente en el extranjero): \_\_\_\_\_  
*(Calle/avenida/vía)*    *(No. Ext. – Int).*    *(Colonia/urbanización)*  
\_\_\_\_\_  
*(Alcaldía/ Mpio./demarc. Pol.)*    *(Ciudad/población)*    *(Entidad federativa/ Edo.)*    *(Código postal).*
9. Nombre completo del cónyuge (apellido paterno, materno y nombre): \_\_\_\_\_.
10. Régimen matrimonial: Sociedad conyugal ( ) Separación de bienes ( ).
11. Ingreso mensual (del entrevistado) \_\_\_\_\_.
12. Bienes.
- A. Inmuebles:
- i. \_\_\_\_\_  
*(Calle/avenida/vía)*    *(No. Ext. – Int).*    *(Colonia/urbanización)*

(Delegación/ Mpio./demarc. Pol.)

(Ciudad/población)

(Entidad federativa/ Edo.)

(Código postal).

Datos Registro Público de la Propiedad:

Superficie terreno (m2) \_\_\_\_\_ Superficie construcción (m2) \_\_\_\_\_  
Valor del inmueble \$ \_\_\_\_\_ Libre de gravamen Sí ( ) NO ( ). Monto del gravamen \$ \_\_\_\_\_  
Descripción del inmueble: \_\_\_\_\_

ii.

(Calle/avenida/vía)

(No. Ext. - Int).

(Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarc. Pol.)

(Ciudad/población)

(Entidad federativa/ Edo.)

(Código postal).

Datos Registro Público de la Propiedad:

Superficie terreno (m2) \_\_\_\_\_ Superficie construcción (m2) \_\_\_\_\_  
Valor del inmueble \$ \_\_\_\_\_ Libre de gravamen Sí ( ) NO ( ).  
Monto del gravamen \$ \_\_\_\_\_  
Descripción del inmueble: \_\_\_\_\_

13. Referencias.

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

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

PERSONALES		
NOMBRE	DOMICILIO	TELÉFONOS
A.		

B.		
C.		

14. Teléfono(s) en que se puede localizar. Particular: \_\_\_\_\_, Oficina: \_\_\_\_\_, Móvil: \_\_\_\_\_.

15. Correo electrónico: \_\_\_\_\_.

16. Clave Única del Registro de Población (CURP), cuando cuente con ella: \_\_\_\_\_.

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

18. Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella: \_\_\_\_\_.

19. ¿Desempeña o ha 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:

\_\_\_\_\_

(País y Ciudad) (Cargo/puesto) (Periodo)

20. Su cónyuge/concubina (rio) ¿desempeña/desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero<sup>2</sup> o en territorio nacional? Sí ( ) NO ( ).

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

\_\_\_\_\_

(Cónyuge o concubina(rio)) (País y Ciudad) (Cargo/puesto) (Periodo)

21. De las siguientes personas, señale si alguna desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero<sup>3</sup> o en territorio nacional.

Padre(s) ( ) Hijo(s) ( ) Suegro(s) ( ) Yerno/Nuera ( )

De segundo grado:

Consanguinidad/ Afinidad: Abuelos ( ) Consanguinidad/ Afinidad: Nietos ( ) Consanguinidad/ Afinidad: Hermanos ( ) Afinidad: Cuñados ( )

Especificar lo siguiente:

1- \_\_\_\_\_

(Nombre completo sin abreviaturas, apellido paterno, materno y nombre(s))

\_\_\_\_\_

(País y Ciudad) (Cargo/puesto) (Periodo)

2- \_\_\_\_\_

(Nombre completo sin abreviaturas, apellido paterno, materno y nombre(s))

\_\_\_\_\_

(País y Ciudad) (Cargo/puesto) (Periodo)

<sup>1</sup> En su caso, tratándose de persona políticamente expuesta extranjera, además de este cuestionario se deberá aplicar el "Cuestionario de seguimiento".

<sup>2</sup> En su caso, el Cliente se podrá asimilar a una PEP extranjera, por lo que se le deberá aplicar además de este cuestionario, el "Cuestionario de seguimiento".

<sup>3</sup> En su caso, el Cliente se podrá asimilar a una PEP extranjera, por lo que se le deberá aplicar además de este cuestionario, el "Cuestionario de seguimiento".

22. Marque con una X el tipo de Operación(es) a realizar (Operaciones a que se refieren los artículos 118 y 144 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas):

Fianzas: \_\_\_\_ Seguro de Caución \_\_\_\_ Reaseguro Financiero: \_\_\_\_ Operar con valores: \_\_\_\_ Fideicomiso(s): \_\_\_\_

Otra(s) \_\_\_\_ (especifique): \_\_\_\_\_.

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

Monto estimado de operaciones a realizar al: Mes: \_\_\_\_ Año: \_\_\_\_.

23. Para la celebración de las Operaciones señaladas con la Institución ¿contará con Obligado(s) Solidario(s)? Sí ( ) 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 ( ):

\_\_\_\_\_

24. 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)

25. Proveedor de recursos: Marque con una X según corresponda.

Los recursos que utilizará para la realización de las Operaciones, son del Cliente: Sí ( ) NO ( )<sup>5</sup>.

26. Datos del Apoderado (en su caso).

Nombre (sin abreviaturas): \_\_\_\_\_  
(Apellido paterno) (Apellido materno) (Nombre(s))

Facultades del representante que suscribe: Dominio ( ) Administración ( ).

Descripción del documento con el que el acredita su carácter (ej. número de poder; datos del fedatario público –nombre y número –; entidad; número de registro, entre otros):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

#### DOCUMENTOS.

Para efectos de la celebración de esta entrevista, el Cliente entrega a la Institución, los documentos que se indican a continuación.

Señale con una X el documento que entrega.

	<input type="checkbox"/> Credencial para votar.	
--	---	--

<sup>4</sup> En caso de que la respuesta sea positiva, se deberá aplicar el cuestionario de identificación correspondiente para recabar la información de cada uno de los obligados solidarios señalados.

<sup>5</sup> En caso de que la respuesta sea negativa, se deberá aplicar el "Cuestionario Complementario Proveedores de Recursos".

<p>1) Identificación personal. Emitida por autoridad competente y vigentes a la fecha de su presentación, y en donde conste fotografía, domicilio y firma del portador. Respecto de personas físicas de nacionalidad extranjera, que no cuenten con pasaporte se considerarán 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. La verificación de la autenticidad de los citados documentos será responsabilidad de las Instituciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pasaporte.</li> <li>▪ Cédula Profesional.</li> <li>▪ Cartilla del Servicio Militar Nacional.</li> <li>▪ Certificado de Matrícula Consular.</li> <li>▪ Tarjeta Única de Identidad Militar.</li> <li>▪ Credenciales y/o Carnets de afiliación al IMSS o del ISSSTE</li> <li>▪ Tarjeta de afiliación al Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores.</li> <li>▪ Licencia para conducir.</li> <li>▪ Credenciales emitidas por autoridades federales, estatales o municipales.</li> </ul>	
<p>2) Constancia de la Clave Única del Registro de Población (CURP), cuando cuenten con ella. No será necesaria esta constancia si la Clave aparece en otro documento o identificación oficial.</p>		
<p>3) Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) cuando se cuente con ella.</p>		
<p>4) Cédula de Identificación Fiscal y/o equivalente (con homoclave), no será necesaria la Cédula si el número de identificación fiscal y/o equivalente aparece en otro documento expedido por autoridad fiscal competente, cuando cuente con ellos.</p>		
<p>5) Comprobante de inscripción para la Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella.</p>		
<p>6) Declaración Firmada de la persona física, que podrá otorgarse por escrito, por medios ópticos o por cualquier otra tecnología, la cual podrá quedar incluida en la documentación de solicitud de la Operación o en el contrato respectivo, en la que conste que dicha persona actúa para esos efectos, a nombre y por cuenta propia o por cuenta de un tercero, según sea el caso.</p>		
<p>7) Documento que acredite su condición migratoria (aplica para extranjeros residentes en el país).</p>		
<p>8) 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 de nacionalidad extranjera).</p>		
<p>9) Pasaporte (en caso de las personas extranjeras no residentes en el país).</p>		
<p>10) Comprobante de domicilio, será requerido cuando el domicilio manifestado en el contrato celebrado por el cliente con la Institución, no coincida con el de la identificación o ésta no lo contenga, documento particular y/o de residencia permanente y/o de correspondencia, 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. En los casos de Personas Físicas en el extranjero sin residencia en territorio nacional, se solicitarán los documentos apostillados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Recibo que acredite el pago de alguno de los siguientes servicios domiciliarios: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Suministro de energía eléctrica</li> <li>- Telefonía residencial y celular sujeto a plan de pago</li> <li>- Gas natural, y</li> <li>- Derechos por el servicio de suministro de agua.</li> </ul> </li> <li>▪ Recibo de pago del impuesto predial</li> <li>▪ Estados de cuenta bancarios</li> <li>▪ Contrato de arrendamiento inscrito ante la autoridad fiscal correspondiente, vigente a la fecha de presentación por el Cliente</li> <li>▪ Comprobante de Inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes.</li> <li>▪ Testimonio o copia certificada que acredite que el Cliente es legítimo propietario del inmueble que señaló como domicilio actual y permanente.</li> </ul>	
<p>Documentos que se deben solicitar a los apoderados de los clientes que deben integrarse a su expediente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identificación personal (De acuerdo con los tipos y características señaladas en el número 1)</li> <li>▪ Documento con el que se acredite el carácter de apoderado, en términos de la legislación aplicable al poderdante y la naturaleza del negocio.</li> <li>▪ Carta poder firmada ante dos testigos.</li> <li>▪ 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.</li> <li>▪ En los casos que los Clientes realicen operaciones a través de representantes legales, apoderados, delegados fiduciarios o titulares de firma, cuyo domicilio se encuentre fuera del territorio nacional, la Institución estará obligada a solicitarles a dichos clientes la información respecto de los domicilios fuera del territorio nacional y recabar el número de identificación fiscal y/o equivalente, así como el país o países que generaron dichos números, en su caso.</li> <li>▪ Correo electrónico</li> <li>▪ En su caso número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizada para recibir depósitos.</li> </ul>	

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 de "La Convención de la Haya, por la que se suprime el requisito de legalización de los documentos públicos extranjeros", bastará que dicho documento lleve fijada la apostilla a que dicha Convención se refiere.

#### DECLARACIONES

Marque con una X según corresponda.

A. El **CLIENTE** en este acto declara que actúa<sup>6</sup>:

A nombre y por cuenta propia: \_\_\_\_\_ Por cuenta de un tercero: \_\_\_\_\_

El tercero es una persona: Física: \_\_\_\_\_ Moral: \_\_\_\_\_

---

**NOMBRE Y FIRMA**

**B.** El **CLIENTE** declara, "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 y Caucciones Atlas, S.A., al contratar cualquier producto 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 y Caucciones Atlas, S.A., con la finalidad de que se dé cumplimiento a 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 que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas."

---

**NOMBRE Y FIRMA**

---

**FIRMA DE QUIEN EFECTUÓ LA ENTREVISTA**

---

<sup>6</sup> Si el Cliente declaró que actúa por cuenta de un tercero, se deberá recabar la información del cuestionario de identificación del tercero (Propietario Real) atendiendo si es persona física o moral. En caso de que el Propietario Real resulte ser una persona moral mercantil, sociedad o asociación civil, que se encuentre clasificada como de alto Riesgo, se deberá recabar información complementaria de acuerdo al cuestionario respectivo para personas morales y su apartado de Propietarios Reales. Asimismo, se deberán recabar los datos y documentos señalados en este cuestionario, de los fideicomitentes, fideicomisarios, o participantes cuya identidad era indeterminada al momento de suscribirse los fideicomisos o cualquier instrumento similar.