

REPORTE DE CREDITO

DATOS GENERALES						
NOMBRE(S)	APELLIDOS	RFC	FECHA DE NACIMIENTO	IFE	CURP	REGISTRO EN BC
VERONICA	FEREGRINO ABLA	FEAV750306FH6	06-MAR-1975	00000000730479	FEAV750306MDFRBR07	27-JUL-1998

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)									
NUM	CALLE Y NUMERO	COLONIA	DEL / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	PAIS	REGISTRO EN BC
1	BLVD INDEP MZ1 LT7 CASA 19			ECATEPEC DE MOR	ESTADO DE MEXICO	55549		México	05-NOV-2015
2	CALZ AL DES DE LOS LEONES 2715	FLOR DE MARIA	ALVARO OBREGON	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	01760	5510380992		30-JUN-2014
3	C F VILLANUEVA SECT 39 MZ 109 LT 9 CASA, 2			TECAMAC DE FELIPE VILLANUEVA	ESTADO DE MEXICO	55764			18-AGO-2011
4	FELIPE VILLANUEVA SEC 34 MZ 109, LT9 LOS HEROES TECAMAC		ECATEPEC	ECATEPEC DE MOR	ESTADO DE MEXICO	55060	13133307		21-ENE-2011

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REPORTADO(S)															
NUM	COMPañIA	PUESTO	SALARIO	BASE	CALLE Y NUM	COLONIA	DELEG / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	PAIS	REGISTRO EN BC	FECH DE CONTRATACION	ULTIMO DIA DE EMPLEO
1	KBN MEDICAL SA DE CV				AV CUAUHTEMOC 220	DOCTORES	CUAUHTEMOC	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	06720	51340273	México	04-AGO-2017		
2	DINAMICA EN MERDADOTECNIA	PROMOTORA			CALZ DESIERTO DE LOS LEONES 4215, CD DE MEXICO	ATLAMAYA	ALVARO OBREGON	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	01760	8009009595		25-ENE-2006		

MENSAJES	
1	Usuario con menos de 5 mil registros en el expediente

INFORMACION EN HAWK

MENSAJE DE PREVENCION						
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	DESCRIPCION	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR INCONSISTENCIA EN DATOS				
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	04-DIC-2019	850	TELEFONO 8009009595 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	REP. CREDITO
2	04-DIC-2019	850	TELEFONO 55138992 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	REP. CREDITO
3	04-DIC-2019	860	TELEFONO 55138992 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	REP. CREDITO
4	04-DIC-2019	890	COLONIA NO COINCIDE CON CODIGO POSTAL 55060	CONSULTA

MENSAJE POR INFORMACION REPORTADA EN BURO DE CREDITOS EMPRESARIALES						
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR INFORMACION DE JUICIOS (NOMBRE DEL CONSULTADO ASOCIADO A UN JUICIO COMO DEMANDADO)			
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA			

MENSAJE POR INFORMACION DE JUICIOS PENALES (NOMBRE DEL CONSULTADO ASOCIADO A UN JUICIO COMO DEMANDADO)			
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA			

MENSAJE POR INFORMACION DE SERVIDOR PUBLICO SANCIONADO				
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA				

* MONTO: puede tener las siguientes interpretaciones:

- 1) Saldo Vencido (monto no pagado a la fecha límite de pago)
- 2) Monto de la Quita otorgada (con clave de observación LC - es informativo)
- 3) Saldo Vencido al momento de la venta de la cartera (con clave de observación CV - es informativo)

REPORTE DE CREDITO

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR SAT 69						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR SAT 69 B						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR ACTIVIDADES VULNERABLES						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

SCORE			
NOMBRE DEL SCORE	VALOR DEL SCORE	CAUSA(S) DEL VALOR DEL SCORE	CAUSA DE NO SCORE
BC Score	0592	09=Bajo promedio de antigüedad en créditos abiertos 21=Atrasos frecuentes o recientes 31=Atrasos frecuentes o recientes	

DETALLE DE LOS CREDITOS																				
#	TIPO DE: CREDITO CUENTA RESPONSABILIDAD	OTOR-GANTE NO. CUENTA	MO-NE-DA	FECHAS						IMPORTE					FORMA DE PAGO EN FECHA ACTUALI-ZACION	MAX MOROS.	HISTORICO DE PAGOS CLAVE DE OBSERVACION			
				ACTUA-LIZADO AL	APER-TURA	ULTIMO PAGO	ULTIMA COMPRA	CIERRE	ULT VEZ SDO = 0	LIMITE DE CREDIT O	CREDIT O MAXIMO	SALDO ACTUAL	MONTO	MONTO ULTIMO PAGO						MONTO A PAGAR
1	OTROS SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COBRANZA -SIC CC	MX	OCT/19	MAR/06	MAR/06	MAR/06		0	11,869	11,869	11,869		11,869 MENSUAL 0	96=CUENTA CON ATRASO DE MAS DE 12 MESES	96 OCT/19 11869	2019	2018	2017	
																	SAJJMAMFE	DNOSAJJMAMFE	DN	
																	999999999	999999999999	99	
2	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073105	MX	SEP/19	JUL/19	SEP/19	JUL/19			5,000	5,000	6,029	548	274	548 QUINCENAL 24	02=CUENTA CON ATRASO DE 01 A 29 DÍAS	02 AGO/19 274	2019	2018	2017
																	A			
																	2			
3	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073089	MX	SEP/19	DIC/18	SEP/19	DIC/18			25,000	25,000	10,961	2,740	1,370	2,740 QUINCENAL 24	02=CUENTA CON ATRASO DE 01 A 29 DÍAS	03 JUL/19 5481	2019	2018	2017
																	AJJMAMFE			
																	232222211			
4	BIENES RAICES HIPOTECA INDIVIDUAL	HIPOTECAGOBIER NO	MX	OCT/19	ABR/06	SEP/19	ABR/06			173,200	173,200	379,879	0	3,344	1,672 MENSUAL 360	01=CUENTA AL CORRIENTE	06 MAR/16 7513	2019	2018	2017
																	SAJJMAMFE	DNOSAJJMAMFE	DNO	
																	1111111111	111111111111	111	
																	CD=DISMINUCIÓN DEL MONTO A PAGAR DEBIDO A UN ACUERDO CON LA INSTITUCIÓN Y AJUSTE AL PLAN DE PAGOS			
5	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073097	MX	SEP/19	FEB/19	SEP/19	FEB/19			8,000	8,000	2,307	0	577	1,154 QUINCENAL 18	01=CUENTA AL CORRIENTE		2019	2018	2017
																	AJJMAM			
																	1111111			
6	PRÉSTAMO DE NOMINA PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073071	MX	ENE/19	ABR/18	ENE/19	ABR/18	ENE/19		5,000	5,000	0	0	274	0 QUINCENAL 24	01=CUENTA AL CORRIENTE	02 ABR/18 274	2018	2017	2016
																	DNOSAJJMAMF			
																	2222-221222			
7	PRÉSTAMO DE NOMINA PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073063	MX	ENE/19	DIC/17	ENE/19	DIC/17	ENE/19		20,000	20,000	0	0	1,096	0 QUINCENAL 24	01=CUENTA AL CORRIENTE	02 ENE/18 1096	2018	2017	2016
																	DNOSAJJMAMFE	DN		
																	2222-2212222	22		
8	PRÉSTAMO DE NOMINA PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073055	MX	AGO/18	AGO/17	AGO/18	AGO/17	AGO/18		3,000	3,000	0	0	164	0 QUINCENAL 24	01=CUENTA AL CORRIENTE	02 FEB/18 164	2018	2017	2016
																	JMAMFE	DNOS		
																	1112121	1111		
9	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073048	MX	DIC/17	MAR/17	DIC/17	MAR/17	DIC/17		10,000	10,000	0	0	721	0 QUINCENAL 18	01=CUENTA AL CORRIENTE		2017	2016	2015
																	NOSA			
																	1111			
10	PRÉSTAMO DE NOMINA PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	PROSEF 1073030	MX	AGO/17	AGO/16	AGO/17	AGO/16	AGO/17		3,000	3,000	0	0	164	0 QUINCENAL 24	01=CUENTA AL CORRIENTE		Cuenta sin histórico de pagos y sin clave de observación		
11	PRÉSTAMO DE NOMINA PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	MICROFINANCIER A -SIC CC	MX	DIC/16	MAR/16	DIC/16	MAR/16	DIC/16		15,000	15,000	0	0	0	0 QUINCENAL 18	01=CUENTA AL CORRIENTE		2016	2015	2014
																	DNOSAJJMAMFE	DNOSA		
																	U1U1U1U1U1U	U1U1U		
12	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	MICROFINANCIER A -SIC CC	MX	ABR/16	OCT/15	ABR/16	OCT/15	ABR/16		6,000	6,000	0	0	0	0 QUINCENAL 12	01=CUENTA AL CORRIENTE		2016	2015	2014
																	MFE	DNOSAJJMA		
																	U1U	U1U1U1U1U		

* MONTO: puede tener las siguientes interpretaciones:

- 1) Saldo Vencido (monto no pagado a la fecha límite de pago)
- 2) Monto de la Quita otorgada (con clave de observación LC - es informativo)
- 3) Saldo Vencido al momento de la venta de la cartera (con clave de observación CV - es informativo)



NUMERO DE CONTROL: 1,971,390,698
FECHA DE CONSULTA: 04-DIC-2019
HORA DE CONSULTA: 12:41
MEMBER CODE: FF58471003

REPORTE DE CREDITO

DETALLE DE LOS CREDITOS																				
#	TIPO DE: CREDITO CUENTA RESPON- SABILIDAD	OTOR- GANTE NO. CUENTA	MO- NE- DA	FECHAS						IMPORTES						FORMA DE PAGO EN FECHA ACTUALI- ZACION	MAX MOROS.	HISTORICO DE PAGOS CLAVE DE OBSERVACION		
				ACTUA- LIZADO AL	APER- TURA	ULTIMO PAGO	ULTIMA COMPRA	CIERRE	ULT VEZ SDO = 0	LIMITE DE CREDIT O	CREDIT O MAXIMO	SALDO ACTUAL	MONTO	MONTO ULTIMO PAGO	MONTO A PAGAR					
13	LÍNEA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	NOV/04	AGO/03	AGO/04	AGO/03	NOV/04		7,028	7,028	0	0		0 SEMANAL 0	01=CUENTA AL CORRIENTE	06 OCT/04 2981	2884 0SAJ3JMAFE UUUUUUUUUU	2883 DN0SAJ3JMAFE UUUUUUUUUU	2882 DN UU
14	APARATOS/MUEBLE S PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	SEP/04	MAR/03	JUN/04	MAR/03	JUN/04		0	11,622	0	0		0 SEMANAL 53	01=CUENTA AL CORRIENTE	05 MAR/04 2785	2884 A3JMAFE UUUUUUUUUU	2883 DN0SAJ3JMAFE UUUUUUUUUU	2882 DN0S UUUU
15	APARATOS/MUEBLE S PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	SEP/04	AGO/03	JUN/04	AGO/03	JUN/04		0	2,141	0	0		0 SEMANAL 39	01=CUENTA AL CORRIENTE	05 ABR/04 696	2884 A3JMAFE UUUUUUUUUU	2883 DN0SAJ3JMAFE UUUUUUUUUU	2882 DN0S UUUU

RESUMEN DE CREDITOS (M.N.)											
MOP	CUENTAS ABIERTAS						CUENTAS CERRADAS				
	CUENTAS ABIERTAS	LIMITE ABIERTAS	MAXIMO ABIERTAS	SALDO ACTUAL ABIERTAS	SALDO VENCIDO ABIERTAS	PAGO A REALIZAR	CUENTAS CERRADAS	LIMITE CERRADAS	MAXIMO CERRADAS	SALDO ACTUAL CERRADAS	MONTO CERRADAS
01	2	181,200	181,200	382,186	0	2,826	10	69,028	82,791	0	0
02	2	30,000	30,000	16,990	3,288	3,288	0	0	0	0	0
96	1	0	11,869	11,869	11,869	11,869	0	0	0	0	0
Tot:	5	211,200	223,069	411,045	15,157	17,983	10	69,028	82,791	0	0

DETALLE DE LAS CONSULTAS					
OTORGANTE	FECHA DE LA CONSULTA	RESPONSABILIDAD	TIPO DE CONTRATO	IMPORTE	TIPO DE MONEDA
BURO DE CREDITO	04-DIC-2019		LÍNEA DE CRÉDITO	0	
PROSEF	04-DIC-2019	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	20,000	
BANCO	20-MAY-2019	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
SIC	03-MAY-2019		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	03-MAY-2019	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
SIC	21-MAY-2018		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	21-MAY-2018	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BURO DE CREDITO	12-ABR-2018		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	12-ABR-2018	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	10,000	

* MONTO: puede tener las siguientes interpretaciones:

- 1) Saldo Vencido (monto no pagado a la fecha límite de pago)
- 2) Monto de la Quita otorgada (con clave de observación LC - es informativo)
- 3) Saldo Vencido al momento de la venta de la cartera (con clave de observación CV - es informativo)



NUMERO DE CONTROL: 1,971,390,698
FECHA DE CONSULTA: 04-DIC-2019
HORA DE CONSULTA: 12:41
MEMBER CODE: FF58471003

REPORTE DE CREDITO

INFORMACIÓN PARA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (PLD)

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR OFAC - OFICINA DE CONTROL DE ACTIVOS DE EXTRANJEROS DEL DEPARTAMENTO DEL TESORO DE EEUU.

NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE (PEP)

NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	DESCRIPCION	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA							

Este reporte de crédito (el "Reporte") ha sido emitido por Trans Union de México, S.A., Sociedad de Información Crediticia (la "Sociedad") de conformidad con lo dispuesto en la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia (la "Ley"). La información contenida en este reporte está sujeta al Secreto Financiero (según se define dicho término en la Ley), por lo que la persona que tenga acceso al mismo solo podrá hacer uso de dicha información en los términos previstos en la propia Ley. El uso indebido de la totalidad o parte de este Reporte puede resultar en responsabilidad civil o penal, así como en la imposición de las sanciones de carácter administrativos previstas en la Ley. **Este Reporte fue elaborado con información proveniente de diversas Entidades Financieras y/o Empresas Comerciales (según se definen dichos términos en la Ley), por lo que son ellas las únicas responsables de su contenido.** La sociedad no será responsable del uso que se de a la información que se contiene en este Reporte. La responsabilidad de la sociedad está limitada a los supuestos y a las sanciones previstas en la Ley. Las decisiones relativas al otorgamiento de créditos o a la realización de operaciones de naturaleza análoga son responsabilidad exclusiva de las Entidades Financieras o Empresas Comerciales que soliciten el Reporte; la Sociedad no tiene injerencia alguna en la toma de tales decisiones. En términos del artículo 34 de la Ley, este reporte no tendrá valor probatorio en juicio.

En caso de no estar de acuerdo con la información contenida en su Reporte de Crédito, usted tiene derecho a presentar una reclamación ante Buró de Crédito. Asimismo, podrá solicitar cualquier aclaración ante los otorgantes de crédito con los cuales mantenga relación.

Fin del Reporte

* MONTO: puede tener las siguientes interpretaciones:

- 1) Saldo Vencido (monto no pagado a la fecha límite de pago)
- 2) Monto de la Quita otorgada (con clave de observación LC - es informativo)
- 3) Saldo Vencido al momento de la venta de la cartera (con clave de observación CV - es informativo)

DOCUMENTO SIN VALOR PROBATORIO EN JUICIOS