

REPORTE DE CREDITO

DATOS GENERALES						
NOMBRE(S)	APELLIDOS	RFC	FECHA DE NACIMIENTO	IFE	CURP	REGISTRO EN BC
IVAN	MORENO NAVARRETE	MONI800603TS0	03-JUN-1980		MONI800603HDFRVV13	23-JUN-2004

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)									
NUM	CALLE Y NUMERO	COLONIA	DEL / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	PAIS	REGISTRO EN BC
1	ERNESTO CORTAZAR MZA 94 LT 68	SN JOSE	TLAHUAC		CIUDAD DE MEXICO	13020	5558428201	México	28-AGO-2017
2	RCHO LAS MARGARITAS S/N - 21 SUPER MZA, 1 MZ 4 LT 6 COND 7 NIVEL 03	SN SEBASTIAN BARRIO	CHALCO	CHALCO DE DIAZ COVARRUBIAS	ESTADO DE MEXICO	56600	5558428201	México	30-SEP-2015
3	ERNESTO CORTAZAR 681	SN JOSE	TLAHUAC	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	13020	5558428201	México	23-JUN-2004

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	MORENO NAVARRETE IVAN				ERNESTO COSTAZAR MZA 94 LT 68	SN JOSE	TLAHUAC	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	13020	5558428201	México	28-AGO-2017		
2	MEME MARTINEZ Y ASOCIADOS SC	AUD			ZUMATE 44 14	COYUYA	IZTACALCO	CD DE MEXICO	CIUDAD DE MEXICO	08320	5556497737	México	09-DIC-2014	01-ENE-2003	

MENSAJES	
1	NO EXISTEN MENSAJES

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

MENSAJE POR INCONSISTENCIA EN DATOS				
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	09-JUL-2018	850	TELEFONO 5523365992 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	CONSULTA
2	09-JUL-2018	850	TELEFONO 5558428201 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	REP. CREDITO
3	09-JUL-2018	860	TELEFONO 5558428201 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	REP. CREDITO
4	09-JUL-2018	860	TELEFONO 5556497737 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	REP. CREDITO
5	09-JUL-2018	870	TELEFONO 5523365992 CORRESPONDE A NUMERO MOVIL	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			
6	19-OCT-2010	990	TIPO DE JUZGADO:	CIVIL	TIPO DE JUICIO:	EJECUTIVO MERCANTIL
			EXPEDIENTE:	001349/2010	ULTIMO ESTADO PROCESAL:	ACUERDO - JUN-11
7	19-OCT-2010	990	TIPO DE JUZGADO:	CIVIL	TIPO DE JUICIO:	EJECUTIVO MERCANTIL
			EXPEDIENTE:	001349/2010	ULTIMO ESTADO PROCESAL:	ACUERDO - JUN-11

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 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						

SCORE

NOMBRE DEL SCORE	VALOR DEL SCORE	CAUSA(S) DEL VALOR DEL SCORE	CAUSA DE NO SCORE
BC Score	0650	15=Utilización significativa de límites de crédito revolventes 28=Proporción alta de saldos contra crédito máximo 16=Tiempo desde última cuenta aperturada	

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. MOP FECHA IMPORTE	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	LÍNEA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	PROSEF 1001064	MX	FEB/18	NOV/17	FEB/18	NOV/17			350,000	350,000	360,500	10,500	9,397	10,500 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	02=CUENTA CON ATRASO DE 01 A 29 DÍAS	02 ENE/18 9397	2018 E 2	2017 D 1	2016
2	COMPRA DE AUTOMÓVIL PAGOS FLUJOS INDIVIDUAL	BANCO	MX	JUL/18	SEP/17	JUL/18	JUL/18				290,167	253,627	0	3,639	6,700 MENSUAL 60	01=CUENTA AL CORRIENTE		2018 JMAFFE 1111111	2017 DNOS 1111	2016
3	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FLUJOS INDIVIDUAL	BANCO	MX	JUN/18	AGO/17	JUN/18				100,000	100,000	84,210	0	4,881	2,839 MENSUAL 36	01=CUENTA AL CORRIENTE	02 FEB/18 4846	2018 MAMFE 111111	2017 DNOSA 111111	2016
4	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FLUJOS INDIVIDUAL	BANCO	MX	JUN/18	DIC/17	JUN/18	DIC/17			0	60,800	59,588	0	1,304	2,280 QUINCENAL 43	01=CUENTA AL CORRIENTE	00 DIC/17 0	2018 MAMFE 111111	2017 DNOS 1110	2016
5	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MX	MAY/18	JUL/17	MAY/18				10,000	10,000	4,737	0	648	1 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2018 AMFE 1111	2017	2016
6	LÍNEA DE CRÉDITO SIN LÍMITE PRE- ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COMUNICACIONES	MX	JUL/18	DIC/16	JUL/18	JUN/18			1	1,175	0	0		699 MENSUAL	01=CUENTA AL CORRIENTE	02 MAR/18 698	2018 JMAFFE 111212	2017 DNOSA JMAFFE 111111111111	2016 D 1
7	LÍNEA DE CRÉDITO SIN LÍMITE PRE- ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COMUNICACIONES	MX	JUL/18	MAY/05	JUL/18	JUN/18		MAR/08	2	1,385	0	0		699 MENSUAL	01=CUENTA AL CORRIENTE	MAR/15	2018 JMAFFE 1111111	2017 DNOSA JMAFFE 111111111111	2016 DNOSA JMAFFE 11111111
8	BIENES RAICES HIPOTECA INDIVIDUAL	HIPOTECAGOBIERNO	MX	MAY/18	MAR/12	MAY/18	MAR/12			740,997	740,997	609,142	0	18,110	9,265 MENSUAL 360	01=CUENTA AL CORRIENTE		2018 AMFE 1111	2017 DNOSA JMAFFE 111111111111	2016 DNOSA JMAFFE 1111111111
9	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MX	JUL/18	ABR/18	JUL/18	MAY/18			10,000	10,424	9,749	0	2,000	1,006 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA	00 ABR/18 0	2018 JMA 000	2017	2016
10	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MX	DIC/17	JUL/17	DIC/17		ENE/18		10,000	10,000	0	0	4,098	0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	UR=CUENTA SIN INFORMACION		2017 NOSA J 111111	2016	2015
11	LÍNEA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	PROSEF 1001056	MX	NOV/17	OCT/16	NOV/17	OCT/16	NOV/17		150,000	150,000	0	0	154,500	0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		FIN=FRAUDE NO ATRIBUIBLE AL CONSUMIDOR		
																		2017	2016	2015
																		OSA		
																		111		

RESUMEN DE CREDITOS (M.N.)

	CUENTAS ABIERTAS						CUENTAS CERRADAS				
MOP	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
UR	0	0	0	0	0	0	1	10,000	10,000	0	0
00	1	10,000	10,424	9,749	0	1,006	0	0	0	0	0
01	7	851,000	1,204,524	1,011,304	0	22,483	1	150,000	150,000	0	0
02	1	350,000	350,000	360,500	10,500	10,500	0	0	0	0	0
Tot:	9	1,211,000	1,564,948	1,381,553	10,500	33,989	2	160,000	160,000	0	0

DETALLE DE LAS CONSULTAS

OTORGANTE	FECHA DE LA CONSULTA	RESPONSABILIDAD	TIPO DE CONTRATO	IMPORTE	TIPO DE MONEDA
BURO DE CREDITO	09-JUL-2018		LÍNEA DE CRÉDITO	0	

* 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: 1,611,939,584
FECHA DE CONSULTA: 09-JUL-2018
HORA DE CONSULTA: 12:36
MEMBER CODE: FF58471003

REPORTE DE CREDITO

DETALLE DE LAS CONSULTAS					
OTORGANTE	FECHA DE LA CONSULTA	RESPONSABILIDAD	TIPO DE CONTRATO	IMPORTE	TIPO DE MONEDA
PROSEF	09-JUL-2018	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	50,000	
BANCO	09-JUL-2018	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	06-JUL-2018	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
AUTOMOTRIZ	28-JUN-2018	INDIVIDUAL	COMPRA DE AUTOMÓVIL	0	
SIC	08-JUN-2018		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	08-JUN-2018	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BANCO	12-ABR-2018	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BANCO	22-MAR-2018	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCOS	17-ENE-2018		TARJETA DE CRÉDITO	0	
SIC	17-ENE-2018	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BURO DE CREDITO	27-DIC-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	27-DIC-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
SIC	28-NOV-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	28-NOV-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BURO DE CREDITO	27-NOV-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
PROSEF	27-NOV-2017	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	350,000	
BURO DE CREDITO	08-SEP-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	08-SEP-2017	INDIVIDUAL	COMPRA DE AUTOMÓVIL	0	
BANCO	07-SEP-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BANCO	05-SEP-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
BANCO	28-AGO-2017	INDIVIDUAL	COMPRA DE AUTOMÓVIL	310,900	
BURO DE CREDITO	24-AGO-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	24-AGO-2017	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
BURO DE CREDITO	26-JUL-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	26-JUL-2017	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	5,000	
BURO DE CREDITO	20-JUL-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	20-JUL-2017	INDIVIDUAL	PRÉSTAMO PERSONAL	20,000	
SIC	08-JUN-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	08-JUN-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
SIC	16-FEB-2017		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	16-FEB-2017	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
CONSUMIDOR FINAL	14-SEP-2016	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
REPORTE DE CREDI	12-JUL-2016		TARJETA DE CRÉDITO	0	
CONSUMIDOR FINAL	12-JUL-2016	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	

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