

INDICE

Régimen de Excepción o Umbrales 2-3

Personas físicas **Parte 1.** Régimen de identificación: de excepción (umbrales) operaciones:
de bajo riesgo y contratación presencial (no utilización de dispositivos que se conecten
a la internet) 4-13

Personas físicas **Parte 2.** Régimen de identificación: de excepción (umbrales) operaciones:
de bajo riesgo y contratación presencial (no utilización de dispositivos que se conecten
a la internet)14-26

Personas morales **Parte 1.** Régimen de identificación: de excepción (umbrales) operaciones:
de bajo riesgo y contratación presencial (no utilización de dispositivos que se conecten a la
internet).....27-36

Personas morales **Parte 2.** Régimen de identificación: de excepción (umbrales) operaciones:
de bajo riesgo y contratación presencial (no utilización de dispositivos que se conecten a la
internet).....37-50

RÉGIMEN DE EXCEPCIÓN O UMBRALES

Solo aplica a Operaciones que sean de **Riesgo Bajo** y que sean contratadas presencialmente.

Umbral 1. Aplica a: Personas físicas y morales, **no aplica a fiduciarios/fideicomisos.**

Se puede utilizar:	Datos del Cliente Contratante a recabar antes de formalizar el contrato de la Operación
Ramos, productos y montos: Seguros: Todos los ramos y productos (salvo vida-inversión) con prima anual menor a USD 2,499.99 Fianzas: Todos los Ramos y Subramos cuando el monto de la prima sea igual o inferior a USD 1,499.99	Personas físicas: Datos: Nombre, Domicilio y fecha de nacimiento. Personas morales: Datos: Denominación o razón social, domicilio y fecha de constitución

Cliente (entendiéndose como tal a las personas que se mencionan en la definición inserta en párrafos anteriores). Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto (devolución de prima no vengada, pago en exceso etc.) o los Beneficiarios se presenten a ejercer su derecho (siniestro,) se deberá recabar la identificación oficial vigente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.

NOTA: Cuando un cliente con la misma o con varias Operaciones rebase los montos de las operaciones del umbral 1, pasa a umbral 2 y debe ser identificado precisamente bajo el régimen del umbral 2.

RÉGIMEN DE EXCEPCIÓN O UMBRALES

Umbral 2. Aplica a: Personas físicas y morales, **no aplica a fiduciarios/fideicomisos.**

Se puede utilizar:	Datos del Cliente Contratante a recabar antes de formalizar el contrato de la Operación
Ramos, productos y montos: Seguros: a) Vida ahorro inversión: Prima anual menor a USD 2,499.99 y el monto del ahorro-inversión sea menor a USD 7,499.99 b) Accidentes y Enfermedades, Daños, Autos y Vida sin componente de ahorro inversión: Prima anual entre los USD 2,500.00 y USD 7,499.99 Fianzas: a) Que tengan por objeto caucionar la libertad provisional de un Cliente por hechos de tránsito. b) Las que su prima sea por un monto igual o inferior a USD 3,699.00	Personas físicas: Datos: País y entidad de nacimiento, nacionalidad, ocupación, teléfono, correo, RFC, FEA, CURP. Personas morales: Giro, nacionalidad, FEA, Teléfono, correo, folio mercantil. Documentos: Antes de realizar algún pago se completará la identificación con la entrega de una identificación oficial, recabando: I. tipo de identificación, II. número, III. emisor IV. validación previa. En el caso de personas Morales Identificación del apoderado y poder, más los documentos del régimen ordinario.

NOTA: Cuando un cliente con la misma o con varias Operaciones rebase los montos del umbral 2, deberá ser identificado bajo el **Régimen Ordinario.**



MAPFRE FIANZAS, S.A.

PERSONAS FÍSICAS

RÉGIMEN DE IDENTIFICACIÓN: DE EXCEPCIÓN (UMBRALES)

**OPERACIONES: DE BAJO RIESGO Y CONTRATACIÓN PRESENCIAL
(NO UTILIZACIÓN DE DISPOSITIVOS QUE SE CONECTEN A LA INTERNET)**

UMBRAL 1 Prima anual igual o menor a USD 1,499.99, en cualquier tipo de fianza		
	Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
	Cliente	Cliente
	Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
	Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)
DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

	UMBRAL 1 Prima anual igual o menor a USD 1,499.99, en cualquier tipo de fianza	
	Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
	Cliente	Cliente
	Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
	Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)
DATOS		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Documento con el que se acredite el poder para actos de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

1. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en este listado.
2. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 1, con más de una operación, deberá integrarse la información y documentación relativa al Umbral 2, y en caso de excederlo se recabará la que se indica en el régimen ordinario.
3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ej: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"
5. Cuando se pague a un fideicomisario (beneficiario del fideicomiso) que sea persona física nacional o extranjera, se deben pedir los datos y documentos que están señalados en el cuadro de Fideicomisos (NO APLICAN UMBRALES PARA ESTE SUPUESTO).

UMBRAL 2	
1. Fianzas que tengan por objeto caucionar la libertad provisional de un Cliente por accidente de tránsito (sin monto límite de prima).	
2. Fianzas cuando la prima anual sea por un monto igual o inferior a USD 3,699.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
País de nacimiento *	✓	✓
Entidad federativa de nacimiento *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Cliente *	✓	✓
Teléfono en que se puede localizar *	✓	✓
Correo electrónico	✓	✓
Clave Única de Registro de Población	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Personas con residencia en el extranjero y cuenten con domicilio en territorio nacional para recibir correspondencia deberán recabar el dato del domicilio nacional *	✓	—
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓
DOCUMENTOS		
Identificación Oficial (Vigente) *	✓	✓
Documento oficial expedido por el Instituto Nacional de Migración, que acredite su internación o legal estancia en el país (INM)	—	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

- 1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son adicionales a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
- 2. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en el Umbral 1 en la sección de Apoderado.
- 3. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 2, con una o más operaciones, deberá integrarse la información y documentación relativa al régimen ordinario.
- 4. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ejemplo: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
- 5. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

RÉGIMEN ORDINARIO	
Aplica a todos los ramos en operaciones con prima anual superior a los USD 3,700.00	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DOCUMENTOS

Constancia de la Clave Única de Registro de Población (con homoclave) CURP. No será necesaria esta constancia, si la Clave aparece en otro documento o identificación oficial *	✓	✓
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	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Documento que acredite domicilio en el lugar de residencia permanente * (no mayor a 3 meses de antigüedad)	✓	✓
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 a nombre propio o a nombre de un tercero y con recursos propios y/o con recursos de un tercero, según sea el caso (Si declara que actúa a nombre de un tercero se deben recabar los datos del poder y si declara que actúa por cuenta de un tercero, se deberán recabar los documentos del proveedor de recursos en caso de un producto de vida ahorro e inversión) *	✓	✓
Cliente es de Alto Riesgo Cuestionario KYC *	✓	✓
Cliente de Alto Riesgo Cuestionario de Emisión Persona Física	✓	✓

* **Asterisco rojo: Obligatorio**

1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
2. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en el Umbral 1 en la sección de Apoderado.
3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ejemplo: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

PAGOS

Identificación del cliente al realizar algún pago:

Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto, (Ej. Siniestro, cancelación, anulación, devolución de primas, rescate, etc.), es decir cualquier supuesto que genere que la empresa realice un pago, se debe completar el expediente del Cliente con los siguientes requisitos:

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
País de nacimiento *	✓	✓
Entidad federativa de nacimiento *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Cliente *	✓	✓
Teléfono en que se puede localizar *	✓	✓
Correo electrónico	✓	✓
Clave Única de Registro de Población	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Personas con residencia en el extranjero y cuenten con domicilio en territorio nacional para recibir correspondencia deberán recabar el dato del domicilio nacional *	✓	—
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

APODERADO: En caso que conteste que actúa a nombre de un tercero (por ser apoderado, mandatario o comisionista) se deberán recabar los datos de identificación que se enlistan a continuación (sea persona física o moral bajo el régimen de identificación ordinario)

DATOS DEL APODERADO		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Documento con el que se acredite el poder para actos de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si los hubo)

DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	✓
Clave Única de Registro de Población (CURP)	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Proveedor de Recursos *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
DATOS DEL APODERADO		
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si los hubo)

DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio



MAPFRE MÉXICO, S.A.

PERSONAS FÍSICAS PARTE 2

RRÉGIMEN DE IDENTIFICACIÓN: DE EXCEPCIÓN (UMBRALES)

**OPERACIONES: DE BAJO RIESGO Y CONTRATACIÓN PRESENCIAL
(NO UTILIZACIÓN DE DISPOSITIVOS QUE SE CONECTEN A LA INTERNET)**

UMBRAL 1		
Prima igual o menor a USD 2,499.99, todos los ramos		
Excepto vida ahorro e inversión		
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)	
Cliente	Cliente	
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)	
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)	
DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

1. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en este listado.
2. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 1, con más de una operación, deberá integrarse la información y documentación relativa al Umbral 2, y en caso de excederlo se recabará la que se indica en el régimen ordinario.
3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ej: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"
5. Cuando se pague a un fideicomisario (beneficiario del fideicomiso) que sea persona física nacional o extranjera, se deben pedir los datos y documentos que están señalados en el cuadro de Fideicomisos (NO APLICAN UMBRALES PARA ESTE SUPUESTO).

UMBRAL 1 Prima igual o menor a USD 2,499.99, todos los ramos Excepto vida ahorro e inversión	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

APODERADO: En caso que conteste que actúa a nombre de un tercero (por ser apoderado, mandatario o comisionista) se deberán recabar los datos de identificación que se enlistan a continuación (sea persona física o moral bajo el régimen de identificación ordinario)

Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓

DOCUMENTOS DEL APODERADO

Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Documento con el que se acredite el poder para actos de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2	
1. Aplica a todos los ramos (excepto ahorro e inversión) cuando la prima sea entre USD 2,500.00 y USD 7,499.99; 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
País de nacimiento *	✓	✓
Entidad federativa de nacimiento *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Cliente *	✓	✓
Teléfono en que se puede localizar *	✓	✓
Correo electrónico	✓	✓
Clave Única de Registro de Población	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Personas con residencia en el extranjero y cuenten con domicilio en territorio nacional para recibir correspondencia deberán recabar el dato del domicilio nacional *	✓	—
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓
DOCUMENTOS		
Identificación Oficial (Vigente) *	✓	✓
Documento oficial expedido por el Instituto Nacional de Migración, que acredite su internación o legal estancia en el país (INM)	—	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
2. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en el Umbral 1 en la sección de Apoderado.
3. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 2, con una o más operaciones, deberá integrarse la información y documentación relativa al régimen ordinario.
4. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ejemplo: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
5. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

UMBRAL 2	
2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si lo hay)

DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si lo hay)

DATOS DEL APODERADO

Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓

DOCUMENTOS DEL APODERADO DE LA PERSONA MORAL

Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

RÉGIMEN ORDINARIO	
Aplica a todos los ramos en operaciones con prima anual superior a los USD 7,500.00	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DOCUMENTOS

Constancia de la Clave Única de Registro de Población (con homoclave) CURP. No será necesaria esta constancia, si la Clave aparece en otro documento o identificación oficial *	✓	✓
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	✓	✓
Comprobante de inscripción para la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Documento que acredite domicilio en el lugar de residencia permanente * (no mayor a 3 meses de antigüedad)	✓	✓
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 a nombre propio o a nombre de un tercero y con recursos propios y/o con recursos de un tercero, según sea el caso (Si declara que actúa a nombre de un tercero se deben recabar los datos del poder y si declara que actúa por cuenta de un tercero, se deberán recabar los documentos del proveedor de recursos en caso de un producto de vida ahorro e inversión) *	✓	✓
Cliente es de Alto Riesgo Cuestionario KYC *	✓	✓
Cliente de Alto Riesgo Cuestionario de Emisión Persona Física	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

- Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
- Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en el Umbral 1 en la sección de Apoderado.
- Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ejemplo: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) o se pague la suma asegurada al Beneficiario se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
- Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

Todos los documentos deben venir cotejados

Identificación del cliente al realizar algún pago:

Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto, (Ej. Siniestro, cancelación, anulación, devolución de primas, rescate, etc.), es decir cualquier supuesto que genere que la empresa realice un pago, se debe completar el expediente del Cliente con los siguientes requisitos:

Personas físicas

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS		
País de nacimiento *	✓	✓
Entidad federativa de nacimiento *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Cliente *	✓	✓
Teléfono en que se puede localizar *	✓	✓
Correo electrónico	✓	✓
Clave Única de Registro de Población	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Personas con residencia en el extranjero y cuenten con domicilio en territorio nacional para recibir correspondencia deberán recabar el dato del domicilio nacional *	✓	—
	✓	✓
	✓	✓
	✓	✓
	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DOCUMENTOS		
Identificación Oficial (Vigente) *	✓	✓
Documento oficial expedido por el Instituto Nacional de Migración, que acredite su internación o legal estancia en el país (INM)	✓	✓
Constancia de la Clave Única de Registro de Población (con homoclave) CURP. No será necesaria esta constancia, si la Clave aparece en otro documento o identificación oficial *	✓	✓
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	✓	✓
Comprobante de inscripción para la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Documento que acredite domicilio en el lugar de residencia permanente * (no mayor a 3 meses de antigüedad)	✓	✓
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 a nombre propio o a nombre de un tercero y con recursos propios y/o con recursos de un tercero, según sea el caso (Si declara que actúa a nombre de un tercero se deben recabar los datos del poder y si declara que actúa por cuenta de un tercero, se deberán recabar los documentos del proveedor de recursos en caso de un producto de vida ahorro e inversión) *	✓	Universidad Corporativa mapfre
UMBRAL 2 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99		
	Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
	Cliente	Cliente
	Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
	Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

APODERADO: En caso que conteste que actúa a nombre de un tercero (por ser apoderado, mandatario o comisionista) se deberán recabar los datos de identificación que se enlistan a continuación (sea persona física o moral bajo el régimen de identificación ordinario)

DATOS DEL APODERADO

Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓

DOCUMENTOS DEL APODERADO

Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Documento con el que se acredite el poder para actos de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si los hubo)

DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	✓
Clave Única de Registro de Población (CURP)	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Proveedor de Recursos *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR EN SU LUGAR DE RESIDENCIA		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
DATOS DEL APODERADO		
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si los hubo)

DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio



MAPFRE FIANZAS, S.A.

PERSONAS MORALES

RÉGIMEN DE IDENTIFICACIÓN: DE EXCEPCIÓN (UMBRALES)

**OPERACIONES: DE BAJO RIESGO Y CONTRATACIÓN PRESENCIAL
(NO UTILIZACIÓN DE DISPOSITIVOS QUE SE CONECTEN A LA INTERNET)**

UMBRAL 1 Prima anual igual o menor a USD 1,499.99, en cualquier tipo de fianza		
	MEXICANA	EXTRANJERA
	Cliente	Cliente
	Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
	Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Denominación o razón social *	✓	✓
Fecha de Constitución DD/MM/AAAA *	✓	✓
Número de identificación fiscal (RFC) *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Obligatorio

UMBRAL 1 Prima anual igual o menor a USD 1,499.99, en cualquier tipo de fianza		
MEXICANA		EXTRANJERA
Cliente		Cliente
Beneficiario(s)		Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)		Propietario Real (Si lo hay)
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
DATOS DEL APODERADO		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Número identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial del apoderado*	✓	✓
Validación previa de la Edificación oficial del apoderado *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO	✓	✓
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes de representante o representantes legales, expedido por fedatario público, facultades de administración general *	✓	✓

*** Obligatorio**

1. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 1, con más de una operación, deberá integrarse la información y documentación relativa al Umbral 2, y en caso de excederlo se recabará la que se indica en el régimen ordinario.
2. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ej: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada), se deberá recabar la identificación oficial vigente del apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
3. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"
4. Cuando se pague a un fideicomisario (beneficiario del fideicomiso) que sea persona física nacional o extranjera, se deben pedir los datos y documentos que están señalados en el cuadro de Fideicomisos (NO APLICAN UMBRALES PARA ESTE SUPUESTO).

UMBRAL 2 1. Fianzas que tengan por objeto caucionar la libertad provisional de un Cliente por accidente de tránsito (sin monto límite de prima). 2. Fianzas cuando la anual prima sea por un monto igual o inferior a USD 3,699.99		
	MEXICANA	EXTRANJERA
	Cliente	Cliente
	Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
	Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Número(s) de teléfono de dicho domicilio (a 10 dígitos) *	✓	✓
Correo electrónico de la persona moral	✓	✓
Folio Mercantil *	✓	—
DOCUMENTOS		
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓

* Obligatorio

1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
2. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 2, con una o más operaciones, deberá integrarse la información y documentación relativa al régimen ordinario.
3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (Ej. Devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) se deberá recabar la identificación oficial vigente del Apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

RÉGIMEN ORDINARIO Aplica a todos los ramos en operaciones con prima anual superior a los USD 3,700.00	
Mexicana	Extranjera
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real	Propietario Real

DOCUMENTOS		
Documento, testimonio o copia certificada que acredite su legal existencia *	✓	✓
Inscripción en el registro público que corresponda *	✓	✓
Persona moral de reciente constitución, debe proporcionar constancia de que está llevando a cabo la inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad, los datos correspondientes *	✓	✓
Cédula de Identificación Fiscal *	✓	✓
Documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente *	—	✓
Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	—	✓
Comprobante de domicilio *	—	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓
Identificación oficial de la persona Física que ejerza el Control de un porcentaje igual o superior al 25% del capital o de los derechos de voto de la persona moral de que se trate, o del administrador de la misma *	✓	✓

* Obligatorio

1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1 y Umbral 2, es decir: (Umbral 1 + Umbral 2 + Régimen Ordinario).
2. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (Ej. Devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) se deberá recabar la identificación oficial vigente del Apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
3. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

Identificación del cliente al realizar algún pago:

Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto, ya sea por cancelación, anulación, devolución de primas, o cualquier otro que genere que la empresa realice un pago, se debe completar el expediente del Cliente con los siguientes requisitos:

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Denominación o razón socia *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Número de identificación fiscal (RFC) *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Número(s) de teléfono de dicho domicilio (a 10 dígitos) *	✓	✓
Correo electrónico de la persona moral	✓	✓
Folio Mercantil *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Documento, testimonio o copia certificada que acredite su legal existencia *	✓	✓
Inscripción en el registro público que corresponda *	✓	✓
Persona moral de reciente constitución, debe proporcionar constancia de que está llevando a cabo la inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad, los datos correspondientes *	✓	✓
Cédula de Identificación Fiscal *	✓	✓
Documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente *	—	✓
Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	—	✓
Comprobante de domicilio *	—	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓
Identificación oficial de la persona Física que ejerza el Control de un porcentaje igual o superior al 25% del capital o de los derechos de voto de la persona moral de que se trate, o del administrador de la misma *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DEL APODERADO		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Número de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Validación previa de la Edificación oficial del apoderado *	✓	✓
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓
DATOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si lo hubo)		
DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre (s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	✓
Clave Única de Registro de Población (CURP)	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente	✓	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Proveedor de Recursos *	✓	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
DOCUMENTOS		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓

* Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si lo hubo)		
DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	✓	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Obligatorio



MAPFRE MÉXICO, S.A.

PERSONAS MORALES PARTE 2

RÉGIMEN DE IDENTIFICACIÓN: DE EXCEPCIÓN (UMBRALES)

**OPERACIONES: DE BAJO RIESGO Y CONTRATACIÓN PRESENCIAL
(NO UTILIZACIÓN DE DISPOSITIVOS QUE SE CONECTEN A LA INTERNET)**

UMBRAL 1		
Prima igual o menor a USD 2,499.99, todos los ramos		
Excepto vida ahorro e inversión		
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)	
Cliente	Cliente	
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)	
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)	
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Denominación o razón social *	✓	✓
Fecha de Constitución DD/MM/AAAA *	✓	✓
Número de identificación fiscal (RFC) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	—
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
DOMICILIO DE LA PERSONA MORAL		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País del domicilio *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

1. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 1, con más de una operación, deberá integrarse la información y documentación relativa al Umbral 2, y en caso de excederlo se recabará la que se indica en el régimen ordinario.
2. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ej: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada), se deberá recabar la identificación oficial vigente del apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
3. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"
4. Cuando se pague a un fideicomisario (beneficiario del fideicomiso) que sea persona física nacional o extranjera, se deben pedir los datos y documentos que están señalados en el cuadro de Fideicomisos (**NO APLICAN UMBRALES PARA ESTE SUPUESTO**).

UMBRAL 1 Prima igual o menor a USD 2,499.99, todos los ramos Excepto vida ahorro e inversión	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DEL APODERADO DE LA PERSONA MORAL		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Número de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Validación previa de la Edificación oficial del apoderado *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO DE LA PERSONA MORAL		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2	
1. Aplica a todos los ramos (excepto ahorro e inversión) cuando la prima sea entre USD 2,500.00 y USD 7,499.99; 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
MEXICANA	EXTRANJERA
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Número(s) de teléfono de dicho domicilio (a 10 dígitos) *	✓	✓
Correo electrónico de la persona moral	✓	✓
Folio Mercantil *	✓	—
DOCUMENTOS		
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓

* Obligatorio

- 1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1, es decir: (Umbral 1 + Umbral2).
- 2. En el supuesto de que el cliente rebase el Umbral 2, con una o más operaciones, deberá integrarse la información y documentación relativa al régimen ordinario.
- 3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (Ej. Devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) se deberá recabar la identificación oficial vigente del Apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
- 4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

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 a nombre propio o a nombre de un tercero y con recursos propios y/o con recursos de un tercero, según sea el caso (Si declara que actúa a nombre de un tercero se deben recabar los datos del poder y si declara que actúa por cuenta de un tercero, se deberán recabar los documentos del proveedor de recursos en caso de un producto de vida ahorro e inversión) *

Recabar información que permita conocer y asentar las razones por las que han elegido hacer Operaciones en territorio nacional

Cliente es de Alto Riego Cuestionario KYC *

Cliente de Alto Riesgo Cuestionario de Emisión Persona Física

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2	
2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si lo hay)		
DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	✓
Clave Única de Registro de Población (CURP)	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	—	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Proveedor de Recursos *	✓	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
DOCUMENTOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si lo hay)

DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada FEA	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

UMBRAL 2 2. Vida Ahorro e Inversión, cuando la prima anual de riesgo sea menor a USD 2,499.99 y el monto ahorrado anual sea menor a USD 7,499.99	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si lo hay)

DATOS DEL APODERADO

Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial *	✓	✓
Número de identificación oficial *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial *	✓	✓
Validación previa de la Identificación oficial *	✓	✓

DOCUMENTOS DEL APODERADO DE LA PERSONA MORAL

Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓

* Asterisco rojo: Obligatorio

RÉGIMEN ORDINARIO Aplica a todos los ramos en operaciones con prima anual superior a los USD 7,500.00	
Mexicana	Extranjera
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real	Propietario Real

DOCUMENTOS		
Documento, testimonio o copia certificada que acredite su legal existencia *	✓	✓
Inscripción en el registro público que corresponda *	✓	✓
Persona moral de reciente constitución, debe proporcionar constancia de que está llevando a cabo la inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad, los datos correspondientes *	✓	✓
Cédula de Identificación Fiscal *	✓	✓
Documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente *	—	✓
Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	—	✓
Comprobante de domicilio *	—	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓
Identificación oficial de la persona Física que ejerza el Control de un porcentaje igual o superior al 25% del capital o de los derechos de voto de la persona moral de que se trate, o del administrador de la misma *	✓	✓

*** Obligatorio**

1. Los DATOS y DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1 y Umbral 2, es decir: (Umbral 1 + Umbral 2 + Régimen Ordinario).
2. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (Ej. Devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) se deberá recabar la identificación oficial vigente del Apoderado del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.
3. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

RÉGIMEN ORDINARIO	
Aplica a todos los ramos y compra de salvamentos en operaciones con prima anual superior a los USD 7,500.00	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS ADICIONALES: MEDIO RIESGO / ALTO RIESGO		
ESTRUCTURA CORPORATIVA INTERNA= ORGANIGRAMA		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Posición *	✓	✓
PRINCIPALES ACCIONISTAS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre(s) *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Porcentaje del capital que representa su participación en el capital social correspondiente	✓	✓
DOCUMENTOS ADICIONALES: MEDIO RIESGO / ALTO RIESGO		
Identificación Oficial de los accionistas o socios respectivos *	✓	✓
Declaración por escrito, por medios electrónicos, ópticos o por cualquier otra tecnología del representante legal del Cliente persona moral de que se trate, en la que se indique quiénes son sus Propietarios Reales debiendo proporcionar todos los datos como si fuera el Cliente mismo	✓	✓
Cuestionario KYC *	✓	✓
Cuestionario Persona Moral *	✓	✓

* **Asterisco rojo: Obligatorio**

1. Los DOCUMENTOS listados, son **adicionales** a los DATOS del Umbral 1 y del Umbral 2, es decir: (Umbral 1 + Umbral 2 + Régimen Ordinario)

2. Si el Cliente actúa por conducto de Apoderado, también deben recabarse los DATOS y DOCUMENTOS que se indican en el Umbral 1 en la sección de Apoderado.

3. Antes que se entreguen recursos por cualquier concepto al Cliente (ej: devolución de prima no vengada, devolución de pago de prima en exceso, pago de suma asegurada) se deberá recabar la identificación oficial vigente del Cliente, haciéndose constar el tipo de identificación, número, emisor y la indicación que fue validada previamente.

4. Cuando se pague la suma asegurada al Beneficiario se debe completar la identificación de éste de conformidad con el cuadro de "Pagos"

Identificación del cliente al realizar algún pago:

Antes de que se entreguen recursos por cualquier concepto, ya sea por pago de siniestro, devolución de primas, rescate, o cualquier otro que genere que la empresa realice un pago, se debe completar el expediente del Cliente con los siguientes requisitos:

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Denominación o razón socia *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Número de identificación fiscal (RFC) *	✓	—
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	—	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Número(s) de teléfono de dicho domicilio (a 10 dígitos) *	✓	✓
Correo electrónico de la persona moral	✓	✓
Folio Mercantil *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DE LA PERSONA MORAL		
Documento, testimonio o copia certificada que acredite su legal existencia *	✓	✓
Inscripción en el registro público que corresponda *	✓	✓
Persona moral de reciente constitución, debe proporcionar constancia de que está llevando a cabo la inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad, los datos correspondientes *	✓	✓
Cédula de Identificación Fiscal *	✓	✓
Documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente *	—	✓
Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	—	✓
Comprobante de domicilio *	—	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓
Identificación oficial de la persona Física que ejerza el Control de un porcentaje igual o superior al 25% del capital o de los derechos de voto de la persona moral de que se trate, o del administrador de la misma *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

DATOS DEL APODERADO		
Apellido paterno del apoderado *	✓	✓
Apellido materno del apoderado	✓	✓
Nombre(s) del apoderado *	✓	✓
Tipo de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Número de identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Nombre del emisor de la identificación oficial del apoderado *	✓	✓
Validación previa de la Edificación oficial del apoderado *	✓	✓
Correo electrónico del apoderado *	✓	✓
DATOS DEL APODERADO		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, con facultades de administración general *	✓	✓

* Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Persona Física (si lo hubo)		
DATOS		
Apellido paterno *	✓	✓
Apellido materno	✓	✓
Nombre (s) *	✓	✓
Fecha de nacimiento DD/MM/AAAA *	✓	✓
Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) (RFC)	✓	✓
Clave Única de Registro de Población (CURP)	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente	✓	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Proveedor de Recursos *	✓	✓
DOMICILIO		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
DOCUMENTOS		
Identificación Oficial del apoderado (Vigente) *	✓	✓
Cédula del Registro Federal de Contribuyentes (RFC)	✓	✓

* Obligatorio

PAGO	
Antes de que se entreguen recursos <u>por cualquier concepto</u> o a más tardar cuando los Clientes se presenten a ejercer sus derechos y antes de que se entreguen recursos	
Nacionalidad Mexicana	Extranjeros: - Residente temporal - Residente Permanente - No Residentes (Turistas)
Cliente	Cliente
Beneficiario(s)	Beneficiario(s)
Propietario Real (Si lo hay)	Propietario Real (Si lo hay)

Proveedores de Recursos Personas Morales y Fideicomitentes (si lo hay)

DATOS		
Denominación o razón social *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓
Fecha de Constitución *	✓	✓
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) RFC *	✓	✓
Número de identificación fiscal y/o equivalente *	✓	✓
País o países que asignaron el número de identificación fiscal y/o equivalente *	✓	✓
Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (FEA)	✓	✓
Giro mercantil, actividad u objeto social *	✓	✓
DOMICILIO PARTICULAR		
Nombre de la calle, avenida o vía *	✓	✓
No. Exterior *	✓	✓
No. Interior	✓	✓
Colonia o urbanización *	✓	✓
Alcaldía, Municipio o Demarcación política *	✓	✓
Ciudad o Población *	✓	✓
Entidad federativa *	✓	✓
Estado, provincia o departamento *	✓	✓
Código Postal *	✓	✓
País *	✓	✓
Nacionalidad *	✓	✓

* Obligatorio