



NUMERO DE CONTROL: 3,642,029,427  
FECHA DE CONSULTA: 17-FEB-2025  
HORA DE CONSULTA: 17:54  
MEMBER CODE: FF29921038

## REPORTE DE CREDITO

DATOS GENERALES						
NOMBRE(S)	APELLIDOS	RFC	FECHA DE NACIMIENTO	IFE	CURP	REGISTRO EN BC
CLAUDIO ERIK	LOPEZ RAYAS	LORC950710	10-JUL-1995	3114134183	LORC950710HJCPYLO7	01-NOV-2013

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)								
NUM	CALLE Y NUMERO	COLONIA	DEL / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	REGISTRO EN BC
1	ARIES 4062	RES JUAN MANUEL	GUADALAJARA		JALISCO	44680		17-FEB-2025
2	ARIES 4062	VALLARTA SN JORGE	GUADALAJARA	GUADALAJARA	JALISCO	44690		25-JUL-2023
3	NVA GALICIA 53	ATLAS CHAPALITA	ZAPOPAN	ZAPOPAN	JALISCO	45030	3338132868	04-AGO-2018
4	ARIES 4062 3	JUAN MANUEL VALLARTA	ZAPOPAN	ZAPOPAN	JALISCO	45120	3338132868	01-NOV-2013

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REPORTADO(S)														
NUM	COMPañIA	PUESTO	SALA RIO	BASE	CALLE Y NUM	COLONIA	DELEG / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	REGISTRO EN BC	FECH DE CONTRATACI ON	ULTIMO DIA DE EMPLEO
1	LUMINATTA IDEAS CON LUZ				COLONIAS 629 0	MODERNA	GUADALAJARA	GUADALAJAR A	JALISCO	44190	3330700 585	01-NOV-2013		
2	VALADEZ RAMIREZ Y RAYAS ASOCIADOS	ABOGADO LITIGANTE			LA PERPETUA 1668	JARDS DEL COUNTRY	GUADALAJARA	GUADALAJAR A	JALISCO	44210	3314693 468		08-ABR-2019	

MENSAJES	
1	NO EXISTEN MENSAJES

INFORMACION EN HAWK							
MENSAJE DE PREVENCION							
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	DESCRIPCION	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	17-FEB-2025	002			BURO DE CREDITO	NO EXISTE INFORMACION	CONSULTA

MENSAJE POR INCONSISTENCIA EN DATOS				
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	17-FEB-2025	850	TELEFONO 3330700585 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	REP. CREDITO
2	17-FEB-2025	850	TELEFONO 3314693468 NO CORRESPONDE A ZONA POSTAL	REP. CREDITO
3	17-FEB-2025	860	TELEFONO 3330700585 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	REP. CREDITO
4	17-FEB-2025	860	TELEFONO 3338132868 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	REP. CREDITO
5	17-FEB-2025	870	TELEFONO 3314693468 CORRESPONDE A NUMERO MOVIL	REP. CREDITO

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

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

\*\*\*CAN: Ver detalle de Créditos Asociados a la Nómina

\* 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



NUMERO DE CONTROL: 3,642,029,427  
FECHA DE CONSULTA: 17-FEB-2025  
HORA DE CONSULTA: 17:54  
MEMBER CODE: FF29921038

## REPORTE DE CREDITO

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

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

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

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR FISCAL FACTURAS						
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						

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

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

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

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR INTERPOL						
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	0683	15=Utilización significativa de límites de crédito revolventes 04=Consulta reciente 28=Proporción alta de saldos contra crédito máximo	

DETALLE DE LOS CREDITOS																			
#	TIPO DE: CREDITO CUENTA RESPON-SABILIDAD	OTOR-GANTE NO. CUENTA	MO-NE-DA	FECHAS					IMPORTE					FORMA DE PAGO EN FECHA ACTUALI-ZACION	MAX. MOROS.	HISTORICO DE PAGOS CLAVE DE OBSERVACION CORREO ELECTRONICO			
				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
1	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MX	ENE/25	OCT/19	ENE/25	ENE/25		57,800	42,910	31,125	0	11,938	0 PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2024	2023	2022
																	DNOSA7JNMF	DNOSA7JNMF	
																	111111111111	111111111111	

\*\*\*CAN: Ver detalle de Créditos Asociados a la Nómina

\* 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: 3,642,029,427  
FECHA DE CONSULTA: 17-FEB-2025  
HORA DE CONSULTA: 17:54  
MEMBER CODE: FF29921038

## REPORTE DE CREDITO

DETALLE DE LOS CREDITOS																				
#	TIPO DE: CREDITO CUENTA RESPONSABILIDAD	OTORGANTE NO. CUENTA	MONEDA	FECHAS					IMPORTES					FORMA DE PAGO EN FECHA ACTUALIZACION	MAX MOROS.	HISTORICO DE PAGOS CLAVE DE OBSERVACION CORREO ELECTRONICO				
				ACTUALIZADO AL	APERTURA	ULTIMO PAGO	ULTIMA COMPRA	CIERRE	ULT VEZ SDO = 0	LIMITE DE CREDITO	CREDITO MAXIMO	SALDO ACTUAL	MONTO				MONTO ULTIMO PAGO	MONTO A PAGAR	MOP FECHA IMPORT E	
2	LÍNEA DE CRÉDITO SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COMUNICACIONES	MX	ENE/25	JUL/23	ENE/25	ENE/25			10,000	1,222	0	0	549	0 MENSUAL	01=CUENTA AL CORRIENTE		2024	2023	2022
																		DNOSA7JMAMFE	DNOSA7	
																		111111111111	111111	
3	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FLUJOS INDIVIDUAL	MICROFINANCIERA	MX	FEB/25	SEP/24	FEB/25	FEB/25			0	200,000	175,685	0	0	5,555 MENSUAL 36	01=CUENTA AL CORRIENTE		2025	2024	2023
																		E	DNOS	
																		1	1111	
4	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL	MX	ENE/25	AGO/19					4,000	0	0	0	0	0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	UR=CUENTA SIN INFORMACION		2024	2023	2022
																		DNOSA7J		
																		UUUUUUU		
5	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL	MX	MAY/24	AGO/19			MAR/21		4,000	0	0	0	0	0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2024	2023	2022
																		AMFE	DNOSA7JMAMFE	DNOSA7JM
																		UUUU	UUUUUUUUUUUU	UUUUUUUU
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA		
6	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL	MX	JUL/20	AGO/18	MAR/20	FEB/20	JUL/20		1,500	1,196	0	0	698	0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2020	2019	2018
																		JMAMFE	DNOSA7JMA	
																		UUUUUU	-10-10101	
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA		

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
UR	1	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01	3	67,800	244,132	206,810	0	5,555	2	5,500	1,196	0	0
Tot:	4	71,800	244,132	206,810	0	5,555	2	5,500	1,196	0	0

DETALLE DE LAS CONSULTAS					
OTORGANTE	FECHA DE LA CONSULTA	RESPONSABILIDAD	TIPO DE CONTRATO	IMPORTE	TIPO DE MONEDA
OMNIA CAPITAL	17-FEB-2025	INDIVIDUAL		0	
OMNIA CAPITAL	17-FEB-2025	INDIVIDUAL		0	
BURO DE CREDITO	17-FEB-2025		DESCONOCIDO	0	
CONSUMIDOR FINAL	12-FEB-2025	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	0	
SIC	12-FEB-2025		TARJETA DE CRÉDITO	0	
BANCO	11-FEB-2025	INDIVIDUAL	COMPRA DE AUTOMÓVIL	0	
BURO DE CREDITO	11-FEB-2025		TARJETA DE CRÉDITO	0	
MICROFINANCIERA	09-ENE-2025	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	0	
BURO DE CREDITO	09-ENE-2025		TARJETA DE CRÉDITO	0	
MICROFINANCIERA	12-SEP-2024	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	0	
BURO DE CREDITO	12-SEP-2024		TARJETA DE CRÉDITO	0	
SIC	06-SEP-2024	INDIVIDUAL	DESCONOCIDO	1,000	
FINANCIERA	06-SEP-2024	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
SOCIEDADES FINAN	06-SEP-2024		TARJETA DE CRÉDITO	1,000	
MICROFINANCIERA	03-MAY-2024	INDIVIDUAL	LÍNEA DE CRÉDITO	0	
BURO DE CREDITO	03-MAY-2024		TARJETA DE CRÉDITO	0	
COMUNICACIONES	25-JUL-2023	INDIVIDUAL	TARJETA DE CRÉDITO	0	
FINANCIERA	18-ABR-2023	INDIVIDUAL		0	
BURO DE CREDITO	18-ABR-2023		TARJETA DE CRÉDITO	0	

\*\*\*CAN: Ver detalle de Créditos Asociados a la Nómina

\* 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: 3,642,029,427  
FECHA DE CONSULTA: 17-FEB-2025  
HORA DE CONSULTA: 17:54  
MEMBER CODE: FF29921038

## 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
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE INTERNACIONAL (PEP INT)						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR ONU						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	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 administrativo 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

\*\*\*CAN: Ver detalle de Créditos Asociados a la Nómina

\* 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