



NUMERO DE CONTROL: 2,018,313,157  
FECHA DE CONSULTA: 13-FEB-2024  
HORA DE CONSULTA: 12:27  
MEMBER CODE: ZM44441111

## REPORTE DE CREDITO

DATOS GENERALES						
NOMBRE(S)	APELLIDOS	RFC	FECHA DE NACIMIENTO	IFE	CURP	REGISTRO EN BC
EDWARD	PHILLIPS VAZQUEZ	PHRE550412M63	01-ABR-1955			23-NOV-1995

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)								
NUM	CALLE Y NUMERO	COLONIA	DEL / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	REGISTRO EN BC
1	PARAGUAY 2689, JAL		GUADALAJARA		JALISCO	44950	3338104287	10-DIC-2003
2	PARAGUAY 2687 J DE LA CRUZ			GUADALAJARA	JALISCO	44600	6155882	15-FEB-1996
3	PARAGUAY 2687, JRDNES DE LA CRUZ			GUADALAJARA	JALISCO	44950	6104287	14-SEP-1995
4	RIO CHACALA 1116 RCHO BLANCO	RCHO BLANCO		GUADALAJARA	JALISCO	44890	0185682	14-SEP-1995

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REPORTADO(S)														
NUM	COMPANIA	PUESTO	SALA RIO	BASE	CALLE Y NUM	COLONIA	DELEG / MPIO	CIUDAD	EDO	CP	TEL	REGISTRO EN BC	FECH DE CONTRATACION	ULTIMO DIA DE EMPLEO
1	SEGUMEX IMBURSA										6155882	17-FEB-1996		
2											0265536			

MENSAJES	
1	RFC del cliente no corresponde al RFC del archivo
2	Existe información adicional en el Buró de Crédito Comercial

INFORMACION EN HAWK							
MENSAJE DE PREVENCION							
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	DESCRIPCION	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	13-FEB-2024	001			BURO DE CREDITO	VER MENSAJES DE COINCIDENCIA POR REP. DE CREDITO	CONSULTA

MENSAJE POR INCONSISTENCIA EN DATOS				
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
1	13-FEB-2024	860	TELEFONO 3338104287 CORRESPONDE A NUMERO FIJO	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 POR INFORMACION DE FUNCIONARIO PUBLICO						
NUM	FECHA REPORTE	CLAVE	DESCRIPCION	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE
NO EXISTE INFORMACION REPORTADA						

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

MENSAJE POR INFORMACIÓN REPORTADA POR SAT 69						
NUM	FECHA DE PUBLICACIÓN	CLAVE	RESPONSABILIDAD	REPORTADO POR:	MENSAJE	COINCIDENCIA POR DATOS DE:
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)



NUMERO DE CONTROL: 2,018,313,157  
FECHA DE CONSULTA: 13-FEB-2024  
HORA DE CONSULTA: 12:27  
MEMBER CODE: ZM44441111

## REPORTE DE CREDITO

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

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

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	-008=Expediente no tiene al menos una cuenta actualizada en el último año o con antigüedad mínima de 6 meses, y/o con cuentas que no se incluyen en el cálculo del BC-Score		
Índice de capacidad crediticia	-003=Expediente no cuenta con el BC Score		

DETALLE DE LOS CREDITOS																				
#	TIPO DE CREDITO CUENTA RESPONSABILIDAD	OTOR-GANTE NO. CUENTA	MO-NE-DA	FECHAS						IMPORTE						FORMA DE PAGO EN FECHA ACTUALI-ZACION	MAX MOROS.	HISTORICO DE PAGOS CLAVE DE OBSERVACION		
				ACTUA-LIZADO AL	APER-TURA	ULTIMO PAGO	ULTIMA COMPRA	CIERRE	ULT VEZ SDO = 0	LIMITE DE CREDIT O	CREDIT O MAXIMO	SALDO ACTUAL	MONTO	MONTO ULTIMO PAGO	MONTO A PAGAR					
1	LÍNEA DE CRÉDITO SIN LÍMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COMUNICACIONES -SIC CC	MX	ENE/22	DIC/14	DIC/21	JUL/16			0	0	0	0		0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2021	2020	2019
																		DNOSA7JMMFPE	DNOSA7JMMFPE	
																		111111111111	111111111111	
2	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	FINANCIERA -SIC CC	MX	JUN/22	MAR/22	JUN/22	MAR/22			5,733	5,733	1,323	0		441 SEMANAL 13	01=CUENTA AL CORRIENTE		2022	2021	2020
																		NAM		
																		111		
3	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	FINANCIERA -SIC CC	MX	MAY/22	ENE/22	MAY/22	MAY/22			2,000	1,997	1,997	0		1,997 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2022	2021	2020
																		AMFE		
																		1111		
4	TARJETA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	FINANCIERA -SIC CC	MX	MAY/22	NOV/20	MAY/22	MAY/22			1,300	1,299	1,297	0		100 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2022	2021	2020
																		AMFE	DNOSA7JMMAM	
																		1111	111111111110	
5	OTROS SIN LÍMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	SERVICIOS -SIC CC	MX	ENE/22	MAY/21	DIC/21	DIC/21				0	0	0		0 PAGO MÍNIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2021	2020	2019
																		DNOSA7JM		
																		111111111		
6	PRÉSTAMO PERSONAL SIN LÍMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	FEB/22	NOV/12	MAR/19	MAR/19			0	0	0	0		0 SEMANAL 0	01=CUENTA AL CORRIENTE	06 OCT/17 1442	2022	2021	2020
																		E	DNOSA7JMMFPE	DNOSA7JMA
																		1	111111111111	111111111
																		IA=CUENTA INACTIVA		

\*\*\*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)

## 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			
				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						
7	ARRENDAMIENTO PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	ARRENDAMIENTO	MN	JUN/14	ENE/14					90,000	90,000	0	0		3,431 MENSUAL	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA	02 SEP/04 0	2005	2004	2003	
																		FE	DNOSA		
																		1-	11121		
8	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MN	JUN/14	ENE/14					ENE/04	1,000	1,900	340	0		22 PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA	02 JUN/04 271	2004	2003	2002
																		OSAJJMMAMFE	D		
																		1111211111	1		
9	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MN	JUN/14	ENE/14					JUN/95	4,000	4,600	2,300	0		67 PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA	97 ENE/01 539	2001	2000	1999
																		DNOSA7JMMAMFE	DNOSA7JMMAMFE		
																		9999999999999999	--99999--99		
																		UP=CUENTA QUE CAUSA QUEBRANTO			
																		1998	1997	1996	
10	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	BANCO	MN	JUN/14	ENE/14					OCT/97	18,000	18,900	4,500	3,220		PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA		NOSA7J		
																		111111			
																		CZ=CANCELADA CON SALDO CERO			
																		2005	2004	2003	
11	LINEA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL	MN	JUN/14	ENE/14					DIC/04	14,000	14,300	6,450	1,230		80 PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA		FE	DNOSA7	
																		1-	111-00		
12	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL	MN	JUN/14	ENE/14					MAR/05	3,000	3,200	980	0		PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	00=CUENTA MUY RECIENTE PARA SER INFORMADA		2005	2004	2003
																		FE	DNOSA7JMMAMFE	DNOSA7JMMAM	
																		11	111111111111	1111111111	
13	LINEA DE CRÉDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	COMUNICACIONES -SIC CC	MX	ENE/18	NOV/17	NOV/17	ENE/18	ENE/18		747	435	0	0		0 PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	01=CUENTA AL CORRIENTE		2017	2016	2015	
																		DN			
																		11			
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA			
14	LINEA DE CRÉDITO SIN LIMITE PRE-ESTABLECIDO INDIVIDUAL	COMUNICACIONES -SIC CC	MX	MAY/17	FEB/17		ABR/17	MAY/17		696	1,284	0	0		0 MENSUAL	01=CUENTA AL CORRIENTE		2017	2016	2015	
																		AMF			
																		111			
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA			
15	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	NOV/16	DIC/15	NOV/16	DIC/15	NOV/16		0	1,200	0	0		0 SEMANAL 80	01=CUENTA AL CORRIENTE		2016	2015	2014	
																		OSAJJMMAMFE	D		
																		111111111111	1		
16	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	BANCO -SIC CC	MX	DIC/15	JUL/15	DIC/15	JUL/15	DIC/15		11,600	11,600	0	0		0 MENSUAL 12	01=CUENTA AL CORRIENTE		2015	2014	2013	
																		NOSA			
																		1111			
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA			
17	LINEA DE CRÉDITO PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	OCT/15	AGO/14	OCT/15	AGO/14	OCT/15		0	2,250	0	0		0 SEMANAL 102	01=CUENTA AL CORRIENTE		2015	2014	2013	
																		SAJMMAMFE	DNOSA		
																		111111111111	111111		
18	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	BANCO -SIC CC	MX	MAY/15	ENE/15	MAY/15	ENE/15	MAY/15		4,000	4,000	0	0		0 MENSUAL 12	01=CUENTA AL CORRIENTE	03 ABR/15 286	2015	2014	2013	
																		AMF			
																		U11			
																		CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA			
19	PRÉSTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	JUL/14	DIC/13	JUL/14	DIC/13	JUL/14		0	17,600	0	0		0 SEMANAL 80	01=CUENTA AL CORRIENTE		2014	2013	2012	
																		JMMAMFE	D		
																		111111	1		
20	APARATOS/MUEBLES PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	TIENDA COMERCIAL -SIC CC	MX	JUN/14	DIC/13	JUN/14	DIC/13	JUN/14		0	585	0	0		0 SEMANAL 39	01=CUENTA AL CORRIENTE		2014	2013	2012	
																		JMMAMFE	D		
																		11111	1		

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
00	6	130,000	132,900	14,570	4,450	3,600	0	0	0	0	0
01	6	9,033	9,029	4,617	0	2,538	8	17,043	38,954	0	0
Tot:	12	139,033	141,929	19,187	4,450	6,138	8	17,043	38,954	0	0

DETALLE DE LAS CONSULTAS					
OTORGANTE	FECHA DE LA CONSULTA	RESPONSABILIDAD	TIPO DE CONTRATO	IMPORTE	TIPO DE MONEDA
IPC	13-FEB-2024	INDIVIDUAL	ARRENDAMIENTO AUTOMOTRIZ	10,000	
ALFANUMERICO	29-ENE-2020	INDIVIDUAL	FIDEICOMISO	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: 2,018,313,157  
FECHA DE CONSULTA: 13-FEB-2024  
HORA DE CONSULTA: 12:27  
MEMBER CODE: ZM44441111

## 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 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

\*\*\*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