



GENTE MÁS GENTE S.A. FORMULA CONOZCA A SU CLIENTE SOLICITUD DE CRÉDITO - PERSONA FÍSICA					
De acuerdo a la ley 8204, estamos en la obligación de cumplir con las regulaciones en cuanto al tema de "Conozca a su cliente" por lo que en virtud de lo anterior le agradecemos completar los datos solicitados a continuación, los cuales serán tratados con absoluta confidencialidad y discreción.					
Fecha	21 junio 2022			Código de vendedor	0
Producto	MULTIMONEY PREMIUM 2 CRC NW - 2.56% - 5% - 60M			# Pagaré	134574
I DATOS GENERALES					
Primer nombre	LUIS	Segundo nombre	GILBERTO	Primer apellido	HERNANDEZ
				Segundo apellido	LOPEZ
Fecha de nacimiento	23/12/1966		Lugar de nacimiento	País	Costa Rica
				Ciudad	Alajuela
				Nacionalidad	Costarricense
Número de identificación	900960885		Tipo identificación	CEDULA NACIONAL Especifique	
				Estado Civil	Soltero (a)
Sexo	Masculino	Profesión	Sin Profesion	Dependientes	0
				Dirección electrónica	gilhdez.1966@gmail.com
				Apartado postal	[apartado_postal]
Teléfonos Residencia	0		Celular	62802024	
				Otro 1	N/A
				Otro 2	N/A
Domicilio Permanente	País		Costa Rica	Provincia	HEREDIA
				Cantón	SARAPIQUI
				Distrito	La Virgen
Dirección exacta (favor incluir calle, av, barrio, etc)	DEL EBAIS EL ROBLE 150 AL OESTE, 50 MTRS SUR ENTRADA A MANO IZQUIERDA, CASA A MANO DERECHA, SEGUNDA CASA COLOR CELESTE, DE UNA PLANTA				
II INFORMACIÓN LABORAL ACTUAL					
Nombre de la empresa	Ministerio De Educacion Publica		Ocupación o puesto que desempeña	Fecha de ingreso	
			Oficial de Seguridad	Día 4 Mes abril Año 2009	
Fecha inicio actividad laboral:	02/01/1990		Ingreso mensual bruto	¢ 517,000.00	
				Otros ingresos (explique origen) ¢ 0.00	
Teléfonos Oficina	27641513		Ext.	Fax N/A	
				Dirección electrónica N/A	
Departamento	SERVICIOS		Actividad	EDUCACION	
Dirección trabajo	País		Costa Rica	Provincia	HEREDIA
				Cantón	SARAPIQUI
				Distrito	Horquetas
Dirección exacta (favor incluir calle, av, barrio, etc)	EN LAS HORQUETAS DE SARAPIQUI ESCUELA SANTA EDUIJIS				
III INFORMACIÓN DEL CONYUGE					
Nombre completo	N/A				
Número de identificación	N/A		Tipo identificación	N/A Especifique	
				Sexo N/A	
Profesión	N/A		Lugar de trabajo	N/A	
				Cargo que desempeña N/A	
Ingresos brutos mensuales	¢ 0.00		Tiempo de empleo	0 años	
Teléfonos	Celular N/A		Otro	N/A	
			Oficina	N/A Ext	
				Fax N/A	
IV REFERENCIAS PERSONALES					
Nombre completo	N/A				
Teléfono	N/A		Parentesco	N/A	
Nombre completo	N/A				
Teléfono	N/A		Parentesco	N/A	
V PERFIL TRANSACCIONAL					
Propósito y naturaleza de la relación comercial: Línea de Crédito Revolutiva					
(x) Salario () Servicios Profesionales () Negocio propio					
Origen de los fondos () Pensión () Trabajador independiente:					
Ingresos mensuales estimados ¢ 517,000.00					
Otros ingresos ¢ 0.00					

¿Realiza alguna de las actividades definidas en el artículo 15 y 15 BIS de la Ley 8204 (reforma No 9449): casinos, prestamistas, casas de empeño, comercio de metales y piedras preciosas, tarjetas y operadores de tarjetas de crédito, organizaciones sin fines de lucro, proveedores de servicios fiduciarios, compra y venta de bienes inmuebles, administración de recursos de terceros ? Sí () No (X) En caso afirmativo, debe presentar copia de la inscripción ante la SUGEF.



VI PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE (PEP)		
¿Cumple o ha cumplido funciones públicas o políticas destacadas, ya sea en el territorio nacional o en el extranjero (PEP)? Sí () No (X)		
¿Es usted cónyuge de una persona expuesta políticamente (PEP)? Sí () No (X)		
VII FATCA		
¿Es usted una persona sujeta a la legislación FATCA? Sí () No (X)		
Declaro, bajo fe de juramento y advertido de las penas con que se castiga el falso testimonio, que he revisado personalmente toda la información consignada en este documento la cual, es veraz y demuestra mi situación actual. Asimismo, declaro que mis ingresos/egresos no provienen ni se destinarán a actividades ilícitas. Los datos anotados son correctos y en los casos que corresponde, han sido confrontados con sus originales o realizadas las verificaciones necesarias. Autorizo expresamente a Gente más Gente S.A., para que confirme por los medios que estime necesarios, toda mi información personal y laboral y me comprometo a brindar toda la información o documentación adicional que se requiera para el análisis de mi solicitud y además me comprometo a informar de inmediato cualquier cambio en mi domicilio residencial y laboral, correo electrónico o números telefónicos.		
Elaborado por:		
Ejecutivo:	<u>Susana Velarde</u>	Fecha: <u>21 junio 2022</u>
Firma:	Cliente: <u>LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ</u>	Fecha: <u>21/6/2022 11:02:00</u>



R-10-P-ST-147 Versión 3.0

AUTORIZACIÓN DE LA PERSONA FÍSICA PARA ENTREGAR INFORMACION CREDITICIA A UNA ENTIDAD SUPERVISADA

Fecha: 20/09/2023

Hora: 11:06

Nombre del usuario autorizado:

Identificación del usuario autorizado:

Nombre de la entidad que tramita:

Identificación de la entidad que tramita:

Yo, ARIELA MARIA DELGADO SIBAJA, identificación número 116170975, autorizo a la Superintendencia General de Entidades Financieras para que proporcione, durante el periodo en que mantenga relación crediticia con la entidad, la información crediticia que sobre mi persona se encuentre registrada en la SUGEF, a la entidad Financiera MultiMoney S.A de conformidad con los artículos 133 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558, así como la información relacionada con los Grupos de Interés Económico, de conformidad con el Artículo 135 de la misma Ley, a las partes involucradas.

Asimismo, con el fin de facilitar mi identificación en el sistema financiero, declaro que en el pasado también he utilizado en Costa Rica las siguientes identificaciones:

Nombre y apellidos	No. identificación	Documento*

* Según los siguientes códigos:

Código	Documento de identificación
CIC	Cédula de identidad costarricense (TIM en caso de menores de edad)
IEX	Documento de radicados en el país (identificador único para extranjeros que será emitido por Migración a partir de setiembre 2005).
CRP	Cédula de residencia permanente
CRR	Carné de residente rentista
RE	Cédula de residencia permanente libre de condición (Régimen de Excepción)
APO	Documento de residencia de asilado político
CRT	Carné de residencia temporal
CRE	Carné de refugiado
PEX	Pasaporte extranjero

Firma de la persona que autoriza

Nota: Se informa que de conformidad con los derechos que le asisten, esta autorización puede ser revocada en el momento y por las razones que estime pertinentes. No obstante lo anterior, se advierte que la revocatoria de esta autorización, de existir cláusulas punitivas en los contratos de crédito vigentes, podría provocar su aplicación de conformidad con los términos que se hayan pactado en el contrato suscrito entre las partes.

c. Persona que autoriza



AUTORIZACIÓN PARA CONSULTAR Y ACTUALIZAR DATOS DE CARACTER PERSONAL EN EL EXPEDIENTE DEL CENTRO DE INFORMACIÓN CONOZCA A SU CLIENTE (CICAC)

Yo ALICIA GABRIELA HIDALGO ARAYA portador de la cédula de identidad 112100841 forma expresa otorgo autorización, mediante **Firma Electrónica**, a Financiera MultiMoney S.A para que consulte y actualice mi información, accediendo al expediente del CICAC, sea esta de acceso irrestricto o restringido, y para que transfiera mis datos contenidos en el CICAC a sus bases de datos, en función de las obligaciones dispuestas en el marco jurídico sobre prevención de legitimación de capitales, el financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, por un plazo indefinido, siempre y cuando se mantenga vigente la relación comercial.

Firma

San José, el día 27 del mes de
Septiembre del año 2023.

Fecha



DECLARACIÓN JURADA

El suscrito, LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ, mayor de edad, Soltero (a), Oficial de Seguridad, vecino de HEREDIA, portador de la cédula de identidad 900960885, en mi condición personal, manifiesto lo siguiente:

Que con pleno conocimiento de las sanciones y penas con que el ordenamiento jurídico penal y civil de la República de Costa Rica castiga el perjurio y el falso testimonio, declaro **BAJO FE DE JURAMENTO** lo siguiente:

- I. Que he solicitado una facilidad crediticia a Gente más Gente S.A., según los términos y condiciones negociados entre Gente más Gente S.A., y mi persona.
- II. Que aporté para análisis la respectiva autorización para la Central de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF.
- III. Que desde hace aproximadamente 32 años años soy trabajador Asalariado y eso representa el origen de mis ingresos.
- IV. Que percibo un ingreso de 517,000.00 colones mensuales.
- V. Que tengo una orden patronal, constancia de salario, estados de cuenta bancarios o certificación en donde se comprueben mis ingresos.
- VI. Que cuento con los ingresos suficientes, para honrar todas mis obligaciones económicas, incluyendo la potencial facilidad crediticia a ser otorgada por Gente más Gente S.A., respetando los parámetros de ley sobre salario mínimo, intangible e inembargable al que se refiere Código de Trabajo.

En la ciudad de San José, el día **21** del mes **6** del año **2022**.

Firma del Cliente

Número de Cédula



GENTE MÁS GENTE S.A.

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, Cata Eugenia Vargas Mosquera portador(a) del documento de cédula de identidad número 601450148, (el "Cliente"), por medio del presente documento manifiesto que he sido debidamente informado(a) por Gente más Gente S.A., (la "Compañía"), con cédula jurídica número 3-101-569828, sociedad debidamente domiciliada en Urban Plaza, Piso 3, del Hotel Holiday Inn Express 100 metros oeste. San José, Santa Ana, Pozos; de lo siguiente:

Que la Compañía custodia y administra una base de datos de carácter personal (la "Base de Datos") en la cual se almacena, entre otra, la siguiente información: nombre completo, domicilio exacto, números de teléfono personales, lugar de trabajo, fotografía, fecha de nacimiento, récord crediticio, perfil financiero (la "Información"). Que he entregado a la Compañía la Información de manera voluntaria y libre. Entiendo que la Información podrá ser usada por la Compañía para: validar con terceros y otras fuentes y bases de datos la veracidad de mis datos personales y crediticios, para efectos de hacer un perfil crediticio de mi persona, así como servir como información de contacto para efectos comerciales y de cobranza, así como enviarme publicidad e información sobre nuevos productos. Entiendo que distintos funcionarios, empleados, representantes y asesores (externos e internos) de la Compañía tendrán acceso a la Información para dichos fines. Que la Compañía podrá reportar a los Burós de Crédito (según se detallan más adelante), empresas Protectoras y Gestoras de Crédito, a sus asesores legales y a cualquier empresa relacionada de la Compañía, mi Información, mis solicitudes de crédito, así como mis datos atinentes a mis relaciones comerciales y financieras. Asimismo, manifiesto que consiento libre y expresamente para que la información sea traspasada a los siguientes Burós de Crédito: EFX de Costa Rica S.A., Transunión Costa Rica TUCR S.A., Crediserver S.A., CREDID de ALUDEL LIMITADA (en adelante los "Burós"), así como las Protectoras y Gestoras de Crédito utilizadas por la Compañía y al señor/a Cata Eugenia Vargas Mosquera, portador de la cédula de identidad número 601450148. En consecuencia, la Información podrá ser consultada por la Compañía, así como para la prospección, fines publicitarios, de mercadeo y ofrecimiento de otros productos comerciales o financieros de la Compañía y sus afiliadas. Que la Información, suministrada en la solicitud de crédito y el pagaré, así como información sobre mi perfil y comportamiento financiero y comercial podrá ser consultado por funcionarios de la Compañía, asesores (externos e internos), representantes, los Burós, empresas Protectoras y Gestoras de Crédito, sus funcionarios y afiliados, centrales de información y riesgos crediticios, sus funcionarios y afiliados. Que tanto mi comportamiento crediticio, ya sea positivo o negativo, como mis teléfonos y dirección de contacto podrá ser reportado y utilizado por los Burós y las empresas Protectoras de Crédito que trabajen con la Compañía, lo cual acepto y consiento expresamente con la firma de la presente y libero de cualquier tipo de responsabilidad a la Compañía. Que el destinatario de la Información es la Compañía; no obstante, según se indica anteriormente, la Compañía está facultada a reportar mi comportamiento financiero y comercial a terceras personas, incluyendo sus asesores externos como abogados, contadores, así como a los Burós y a las empresas Protectoras y Gestoras de Crédito. Adicionalmente, autorizo expresamente a la Compañía a ceder mi Información a los Burós, a las Protectoras y Gestoras de Crédito y demás empresas de cobranza, abogados, contadores y demás asesores externos contratados por la Compañía. Que estoy consciente que la entrega de la Información a la Compañía es facultativa. Que estoy consciente que abstenerme de entregar la Información a la Compañía podría impedir a la Compañía y a sus asesores externos, el realizar un perfil crediticio de mi persona a efectos de aprobar mi solicitud de crédito. Que tengo el derecho de solicitar la rectificación, acceso, actualización y eliminación de la Información en los términos que indica la "Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales" y su reglamento. Entiendo que el solicitar la eliminación de mi Información podría afectar mi perfil crediticio. Asimismo, manifiesto estar consciente de la facultad que tengo de ejercer los derechos que la "Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales" y su reglamento me otorga. Que la Compañía podrá consultar, en cualquier tiempo, en las empresas Protectoras y Gestoras de Crédito, toda la información para conocer mi desempeño como deudor, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme un crédito y de realizar dicha acción, en este acto libero a la Compañía de cualquier tipo de responsabilidad por realizar dichas consultas, así como por el tratamiento de la Información que realice. Asimismo, declaro que se me ha informado que la Compañía es la responsable de la Base de Datos y que conozco la dirección de sus oficinas indicado anteriormente. Asimismo, manifiesto conocer que a pesar de solicitar que mis datos sean eliminados de la Base de Datos, igualmente la Compañía podrá mantener algunos de mis datos y contactarme en caso de que mantenga un saldo pendiente de pago con la Compañía.

Declaro que: a) la información que he entregado es actual, veraz y exacta; b) haber leído cuidadosamente el contenido de esta autorización y haberla comprendido a cabalidad y EXPRESA Y LIBREMENTE AUTORIZO a la Compañía, sus empleados, representantes, asesores externos e internos y a las Protectoras de Crédito con las que la Compañía tenga relaciones comerciales a tratar, recopilar, almacenar, ceder y transferir la información relativa a mis datos personales, incluyendo pero no limitando, los datos de uso restringido; y c) que he informado a mis contactos de referencia, cuyos datos he entregado a la Compañía, acerca de los términos y alcance del presente Consentimiento Informado, por lo que dichos contactos manifestaron estar de acuerdo en ser contactados por la Compañía.

Asimismo, entiendo los alcances de la autorización aquí otorgada y sus implicaciones y doy mi CONSENTIMIENTO LIBRE, EXPRESO, INEQUÍVOCO E INFORMADO para que la Compañía use la información recopilada para lo descrito en el presente documento. Y soy consciente que dicha autorización es para beneficiar mi posición de usuario del Sistema Financiero, Comercial y Profesional con interés legítimo para acelerar los trámites y solicitudes crediticias que realice con la Compañía.

En fe de lo anterior, firmamos en la ciudad de San José, el día 23 de mayo de 2022.

Firma: _____

Cédula: 601450148



CERTIFICACIÓN DE FIRMAS DE DOCUMENTOS

Evicertia S.L. CERTIFICA que en su sistema de certificación EVICERTIA, consta la siguiente evidencia electrónica (EVSIGN), generada a partir de la firma electrónica del documento y/o anexos, tras la lectura y declaración de voluntad sobre el contenido aquí mostrado, facilitando los medios para verificar la identidad de los firmantes, la integridad del contenido, del proceso de visualización y firma, de las fechas de admisión, fecha de entrega y fecha de firma, así como de las declaraciones de voluntad.

IDENTIFICACIÓN DE LA EVIDENCIA

Identificador de la evidencia: 80dbb028-4aaf-4e18-a4c3-aebb012e02b8

Identificador del affidavit: 055ba44b-373c-4f43-bdb7-aebb01484ee9

Localizador universal: <https://evicertia.com/evi/80dbb028-4aaf-4e18-a4c3-aebb012e02b8>

Fecha de admisión: martes, 21 de junio de 2022 18:19:35 (UTC)

Tipo de evidencia: Documento/s firmado/s electrónicamente

EXPEDIDOR

Nombre o razón social: Grupo Gente

Dirección electrónica: actualizaciondatos@grupogente.com

FIRMANTES

Nombre/s: LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ

DETALLES DEL CONTENIDO

Asunto o título: 134574 ACTUALIZACIÓN 21-06-2022

Tamaño total en bytes: 241922

Número de anexos: 0

Resumen criptográfico (hash): SHA256:95fad5253ed36077b88dff509374bfff29c24a38365911b833bb482a16e19617d

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EXPEDIDOR

Descripción del actor: Expedidor del documento

Método de autenticación:

Identificador del actor: actualizaciondatos@grupogente.com

Dirección IP: 190.184.84.227

Geolocalización:

Sistema operativo: WinNT

Id. del navegador: Chrome

Idioma del navegador:

Navegador (UA):

Evicertia S.L. actúa en calidad de tercero de confianza (prestador de servicios de confianza según elIDAS), acorde a las legislaciones de firma y comercio electrónico (EU Reglamento Europeo sobre identificación electrónica y servicios de confianza de 2014, EU DE 2000/31/CE de comercio electrónico, CO 527/1999, CR 8454/2005, MX CFPC/CC, EC 67/2002, PE 27269/2000, CHL 19.799, UK E-Comm. Act 2000, USA UETA).

Mediante su plataforma, EVICERTIA genera y custodia regularmente las evidencias electrónicas que sirven de prueba de celebración de contratos, publicaciones y notificaciones, lo que le faculta como testigo independiente de las comunicaciones y declaraciones de voluntad entre las partes. Las evidencias generadas, si así lo solicita el expedidor, se depositan ante notario, quien además verifica periódicamente el funcionamiento de EVICERTIA.

Estas evidencias serán admisibles como prueba documental en los procedimientos judiciales, en los términos de la legislación aplicable, que podrá ser española cuando haya libre elección (Reglamento (CE) 593/2008 y otros convenios internacionales), en cuyo caso la admisibilidad será de acuerdo con el artículo 3 de la ley española 6/2020 de los servicios electrónicos de confianza, y con los artículos 326 y 162 de la Ley española de Enjuiciamiento Civil o de otras jurisdicciones, de acuerdo con la ley y normativas aplicables en el país del receptor.

Este documento puede preservar su validez jurídica si es impreso en papel, conteniendo marcas con los datos electrónicos que permiten verificar su autenticidad.

Jacobo van Leeuwen García
Representante legal y auditor
certificado CISA número 0651772
por www.isaca.org



CERTIFICACIÓN DE FIRMA DE 900960885 - 900960885 - LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ: ACEPTACIÓN

Firmante: 900960885 - LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ

Declaración de voluntad: ACEPTAR

Identificación legal: 900960885

Fecha: martes, 21 de junio de 2022 18:59:41 (UTC)

Dirección de notificación: gilhdez.1966@gmail.com

Email del firmante: gilhdez.1966@gmail.com

Teléfono del firmante:

Método de firma: EmailPin



DATOS TÉCNICOS IDENTIFICATIVOS DEL FIRMANTE

Descripción del actor: Firmante

Método de identificación: Usuario no registrado, identificado mediante método de firma EmailPIN

Identificador del actor:

Dirección IP: 200.119.186.246

Geolocalización: Latitud: 10,448, Longitud: -84,097, Altitud: 39,8651123046875m, Fuente: Browser, Precisión: 20m, Hora: 2022-06-21 18:59:25Z

Sistema operativo: Android

Id. del navegador: Android

Idioma del navegador: es-MX, es-ES;q=0.9, es-419;q=0.8, es;q=0.7

Navegador (UA): Mozilla/5.0 (Linux; Android 11; Nokia 5.4) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/102.0.0.0 Mobile Safari/537.36

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE FIRMA

Descripción del proceso realizado:

- * EVICERTIA envió a 900960885 - LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ <gilhdez.1966@gmail.com> el enlace <https://evicertia.com/Delivery/28529852-0745-48c6-b4eb-aebb012e02ee>; este enlace no era conocido por las otras partes.
- * El firmante recibió dicho enlace, que pudo mantener bajo su exclusivo control; a través de este enlace se pudo acceder de forma segura al contenido a firmar, al ser único y temporal, por la inclusión de un código aleatorio.
- * Posteriormente, el firmante LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ <gilhdez.1966@gmail.com>, accedió al enlace con un navegador, desde donde procedió a mostrar o descargar el contenido, pudiendo leer los documentos e imprimirlos.
- * Como parte del proceso, se le solicitó al firmante permiso para activar la geolocalización del navegador, respondiendo afirmativamente.
- * A continuación, expresó su voluntad con respecto al contenido marcando la casilla 'Aceptar' y pulsó el botón 'Firmar', firmando electrónicamente dicha declaración con método de firma EmailPin, desde la IP 200.119.186.246.
- * El 21/06/2022 19:55:12 se envió el documento firmado a la dirección gilhdez.1966@gmail.com.

Método de firma: EmailPin - Código de seguridad PIN enviado a email.

Mecanismo de firma electrónica avanzada con control exclusivo del firmante, identificación y vinculación con los datos firmados.

La operación se realiza tras identificar al usuario que accede o firma, solicitando un PIN aleatorio enviado a su dirección de email.

El firmante, desde la dirección IP 200.119.186.246 y navegador descrito en los datos técnicos identificativos, introdujo correctamente el código PIN aleatorio de un solo uso enviado por email en el momento de firma a la dirección gilhdez.1966@gmail.com.

Términos adicionales incluidos junto al documento:

1. Se encuentra conforme con los siguientes documentos: formulario conozca a su cliente, declaración jurada de ingresos y formulario CIC.

Información obtenida del firmante en el proceso de firma

- 00: Nombre del firmante: 900960885 - LUIS GILBERTO HERNANDEZ LOPEZ
- 01: Declaración de voluntad: ACEPTAR
- 02: Dirección de notificación: gilhdez.1966@gmail.com
- 03: Dirección IP de firma: 200.119.186.246
- 04: Identificación legal: 900960885
- 05: Dirección email de firma: gilhdez.1966@gmail.com
- 06: Datos de geolocalización: Latitud: 10,448, Longitud: -84,097, Altitud: 39,8651123046875m, Fuente: Browser, Precisión: 20m, Hora: 2022-06-21 18:59:25Z



DETALLES TÉCNICOS

- 07: Descripción de la geolocalización: A 64 metros de Calle El Roble, La Virgen, 41002, Sarapiquí, Heredia, Costa Rica. Otros puntos de interés: a 102 metros de Río Sarapiquí y a 196 metros de Ebais El Roble.