

TÉRMINOS Y CONDICIONES

TÉRMINOS Y CONDICIONES (en lo sucesivo los **TÉRMINOS Y CONDICIONES**), que son aplicables al uso de los servicios (en lo sucesivo **LOS SERVICIOS**) ofrecidos por **DORANTES PADILLA ABOGADOS E INMOBILIARIOS S.C.** (en lo sucesivo se le denominará **DA INVESTIGACIONES**) con domicilio en en **REAL ACUEDUCTO 240 INTERIOR C202, PISO 20, TORRE CETIS, PUERTA DE HIERRO, ZAPOPAN, JALISCO**, a través de su página de internet www.dainvestigaciones.com. (en lo sucesivo **EL SITIO**).

Los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES** aplicarán para cualquier persona física o moral que desee acceder y/o usar el sitio (en lo sucesivo **EL USUARIO**), en caso de que alguna persona no acepte estos **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES**, los cuales tienen un carácter obligatorio y vinculante, **DEBERÁ ABSTENERSE DE UTILIZAR EL SITIO Y POR CONSIGUIENTE SUS SERVICIOS.**

LOS USUARIOS, serán distinguidos por **DA INVESTIGACIONES** según los siguientes perfiles:

1. **EL SOLICITANTE**. (en lo sucesivo **EL SOLICITANTE**) Es cualquier persona física o moral que se registre a **EL SITIO** con la finalidad de llevar a cabo el proceso de investigación, para conocer la situación jurídica y sus comportamientos comerciales.
2. **FIADOR**. (en lo sucesivo **EL FIADOR**) Es cualquier persona física o Moral que **EL SOLICITANTE** señala para efectos de que se consulte sus antecedentes y valide su información, con la finalidad de que este, garantice el cumplimiento de las obligaciones derivadas del futuro contrato que desea celebrar **EL SOLICITANTE**.

EL USUARIO al ingresar y navegar en **EL SITIO**; acepta todas y cada una de las condiciones establecidas en los **TÉRMINOS Y CONDICIONES, AVISO DE PRIVACIDAD**, así como también, en todos y cada uno de los documentos que se llegarán a generar en **DA INVESTIGACIONES**.

I. OBJETO:

El objeto de los **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES**, es regular la relación entre **EL USUARIO** y **DA INVESTIGACIONES** dentro de **EL SITIO**. Así como hacer del conocimiento de **EL USUARIO** la información necesaria para que conozca el alcance del servicio que **DA INVESTIGACIONES** presta por medio de la plataforma.

II.- DEL SERVICIO QUE OFRECE DA INVESTIGACIONES:

DA INVESTIGACIONES es una plataforma digital que ofrece el proceso de investigación, validación de Personas físicas y morales, otorgando mediante un **REPORTE** detallado una calificación del nivel de riesgo al momento de contratar.

Dentro de este servicio de investigación, los usuarios deberán proporcionar diversa documentación e información personal con la cual **DA INVESTIGACIONES**, analiza, valida y determina una calificación de confianza. (ver **AVISO DE PRIVACIDAD** para conocer el uso de **DA INVESTIGACIONES** dará a su información)

Una vez obtenida la información y documentación requerida para iniciar el trámite de investigación, **DA INVESTIGACIONES** aceptará o rechazará la solicitud indicando los motivos de rechazo para que se cargue de nueva cuenta la información por parte de **EL USUARIO**.

III.- LEGITIMACIÓN:

EL USUARIO afirma ser una persona física, mayor de edad (18 años o más, de acuerdo con la legislación Mexicana y la cual nos es aplicable) y con capacidad legal para contratar, o en su caso, afirma ser Persona moral, constituida bajo las normas mexicanas, y que su representante legal cuenta con las facultades suficientes para obligarse en los términos y condiciones aquí establecidos; ya que de lo contrario NO podrá hacer uso de **LOS SERVICIOS** que presta **DA INVESTIGACIONES**, y será **EL USUARIO** el único responsable por la falsedad ingresada al momento de acceder a **EL SITIO**. **EL USUARIO** acepta y reconoce que todos los Servicios y/o Productos son ofrecidos por medio de **EL SITIO**, por lo que a través de la aceptación de los presentes términos y condiciones, manifiesta su consentimiento para llevar a cabo la contratación, consulta, aclaración y/o cualquier otro acto relacionado con los servicios y/o productos que ofrece **DA INVESTIGACIONES**, a través de medios electrónicos, digital y/o cualquier otra tecnología que de momento en momento se establezca en **EL SITIO**.

IV.- DE LOS DATOS PERSONALES:

Para efectos de brindar **LOS SERVICIOS**, **EL USUARIO** deberá otorgar su consentimiento por los medios digitales con los que **EL SITIO** cuenta, en el que deberá de llenar los campos y solicitudes para efecto de que **DA INVESTIGACIONES** determine la viabilidad del servicio a contratar y poder tratar la información personal que sea proporcionada acorde al Aviso de Privacidad.

V.- CONSENTIMIENTO Y AUTORIZACIONES.

Por medios electrónicos **EL USUARIO** otorgará su **CONSENTIMIENTO** expreso, dentro del sistema y autoriza a **DA INVESTIGACIONES** para que realice las investigaciones que sean necesarias con la finalidad de conocer los hábitos y comportamientos de pago, arrendamiento, relaciones comerciales y personales, antecedentes crediticios y judiciales a nivel nacional. Determinar a través de la investigación si soy sujeto de contratar un arrendamiento de inmuebles, crédito o financiamiento.

EL USUARIO por medios digitales como los son NIP, captura de su SELFIE, autoriza expresamente a **DA INVESTIGACIONES** para que por conducto de su personal lleve a cabo investigaciones sobre mi comportamiento e historial crediticio y legal, así como de cualquier otra información de naturaleza análoga, en las Sociedades de Información Crediticia que estime conveniente y dentro de las bases de datos publicas de los poderes judiciales de los estados.

Así mismo **EL USUARIO** declara que conoce la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que **DA INVESTIGACIONES** hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de mi historial legal, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de 18 meses contados a partir de la fecha de su expedición y en todo caso durante el tiempo que mantengamos una relación jurídica.

Los servicios para contratar por parte del **EL USUARIO** serán en todo momento por medio de **EL SITIO**, en el que de forma previa se deberá otorgar su consentimiento para acceder a la plataforma, creación de usuarios y en su caso a la contratación.

La operación de **DA INVESTIGACIONES** es única y exclusivamente en línea y a través de **EL SITIO** por lo que no cuenta con intervención de terceros, intermediarios, vendedores o cualquiera que se le asemeje.

De igual forma, **DA INVESTIGACIONES** podrá poner a disposición las ligas de acceso a videollamadas/fotografías en favor de **EL USUARIO** para los casos en que se requiera validar la identidad y/o información de carácter especial o sensible y/o por considerarse importante y, a consideración de **DA INVESTIGACIONES**, deba atenderse por ese medio. Por lo que **DA INVESTIGACIONES** podrá grabar la llamadas telefónicas, videollamadas, conversaciones etc., con el fin de brindar seguridad **DE EL USUARIO** en la identificación de su persona y para fungir como medio de prueba ante cualquier duda o aclaración con respecto al servicio, siempre y cuando **EL USUARIO** de forma previa otorgue su consentimiento para ello.

Por ultimo, **EL USUARIO** manifiesta que ha obtenido la autorización y el permiso de su FIADOR/Obligado solidario y de sus REFERENCIAS para fines de consulta y validación de la información. Caso contrario **EL USUARIO** deberá abstenerse de compartir teléfonos, documentos y/o información de terceras personas sin su autorización.

VI.- TIEMPOS DE ENTREGA.

DA INVESTIGACIONES tendrá un plazo de 24 horas hábiles posteriores a la validación de los documentos e información para la emisión y entrega del reporte de investigación, **DA INVESTIGACIONES** no es responsable de atrasos por causas imputables a falta de documentación o información para emitir el reporte correspondiente.

VII.- DÍAS Y HORAS HÁBILES.

Todos los plazos a que refiere el presente documento, se entenderán por días y horas hábiles laborables por **DA INVESTIGACIONES**, estableciendo que los horarios de atención y recepción de investigaciones será el siguiente.

LUNES A VIERNES

9:00 Horas a 19:00 horas.

VIII.- ENTREGA DE REPORTE.

DA INVESTIGACIONES entregará el resultado de la investigación en los tiempos y formas previstas en los presentes términos y condiciones a **EL USUARIO** mediante los correos electrónicos proporcionados, así mismo, **EL USUARIO** autoriza expresamente a **DA INVESTIGACIONES** a entregar el resultado de la investigación obtenida al solicitante, obligado solidario, al propietario del inmueble que pretende arrendar y/o a su representante inmobiliario.

Las recomendaciones de parte de **DA INVESTIGACIONES** son únicamente informativas y son basadas en la documentación e información presentada por **EL USUARIO**, la decisión final de contratar o no con **EL USUARIO** la deberá tomar el interesado, excluyendo a **DA INVESTIGACIONES** de toda responsabilidad derivada de la presente investigación, así como de las controversias que pudieran suscitarse dentro de sus operaciones contractuales.

IX.- QUE INCLUYE EL REPORTE:

El Reporte de Investigación incluye las siguientes validaciones que sumadas, nos arroja un resultado de 0 a 100 de nivel de riesgo para asumir las obligaciones:

A. ANTECEDENTES JUDICIALES SOLICITANTE Y FIADOR

Búsqueda minuciosa de antecedentes judiciales y análisis de los mismos dentro de bases de datos públicas estatales y nacionales.

B. VALIDACIÓN BIOMÉTRICA

Identificación de personalidad por medio de datos biométricos del SOLICITANTE.

C. ANÁLISIS DE BURÓ DE CRÉDITO

Consulta Buró de Crédito para análisis de endeudamiento, comportamiento de pago y obtención del SCORE.

D. ANÁLISIS DE INGRESOS Y EGRESOS

Estudio financiero de ingresos y egresos para determinar la capacidad de pago. El sistema por medio de un algoritmo, realiza el cruce de los siguientes valores de referencia que para **DA INVESTIGACIONES**:

- 1.- COMPROBACIÓN DE INGRESOS. Factor de los ingresos que comprueba el solicitante.
- 2.- USO DE DINERO. Factor entre Ingresos comprometidos, Monto de Renta solicitada, Flujo de dinero que no está comprometido.

E. INMUEBLE EN GARANTÍA

Validación de estatus jurídico de la propiedad en garantía en el REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD DEL ESTADO DE JALISCO.

F. INVESTIGACIÓN LABORAL

Validación de actividad laboral activa de EL USUARIO.

G. ANÁLISIS DE REFERENCIAS

Entrevista con referencias para validar y contrastar información obtenida.

H. LISTAS NEGRAS

Búsqueda de antecedentes dentro de las listas emitidas por autoridades gubernamentales para la prevención de riesgos.

- Politically Exposed Persons
- World Presidents Database
- CIA World Leaders
- Every National Parliament Politician
- EU Members of Parliament
- CoE Parliamentary Assembly Crime
- GB Insolvency Disqualified Directors
- EEAS Consolidated List
- Kyrgyz FIU National List
- INTERPOL Red Notices
- Sanctions Lists
- UN Consolidated Sanctions
- SDFM Blacklist
- Swiss SECO Sanctions/Embargoes
- OFAC Consolidated List
- US Denied Persons List
- GB Consolidated List of Targets

X.- COOKIES:

EL USUARIO que tenga acceso a **EL SITIO**, conviene en recibir archivos que les transmitan los servidores de **DA INVESTIGACIONES**. "Cookie" significa un archivo de datos que se almacena en el disco duro de la computadora de **EL USUARIO** cuando éste tiene acceso a **EL SITIO**.

Dichos archivos pueden contener información tal como la identificación proporcionada por **EL USUARIO**, información para rastrear **EL SITIO** que **EL USUARIO** ha visitado.

Una "Cookie" no puede leer los datos o información del disco duro de **EL USUARIO** ni leer las Cookies creadas por otros sitios o páginas.

XI.- PROCESO DE USO DE LA PLATAFORMA:

Para efectos de iniciar la contratación de los servicios que se ofrecen mediante **EL SITIO**, **EL USUARIO** deberá de registrarse dentro del apartado de INICIO DE SOLICITUD de **EL SITIO** introduciendo los requisitos, generales que correspondan según su perfil de **EL USUARIO** generará una contraseña; Confirmará estar de acuerdo con la política de privacidad, Términos y Condiciones de **DA INVESTIGACIONES**; posteriormente tendrá acceso al llenado de la solicitud y datos que se estarán requiriendo por **EL SITIO** una vez que se complete la información deberá ingresar la contraseña que se envíe al correo electrónico capturado; en el segundo apartado, **EL USUARIO** cargará los documentos requeridos y tomará una fotografía facial con la finalidad de verificar su identidad mediante sus datos biométricos. Por último, realizará el pago correspondiente al servicio seleccionado.

En todo momento y aun habiendo llenado los formularios y solicitudes por parte de **EL USUARIO** dentro **DE EL SITIO**; **DA INVESTIGACIONES** siempre tendrá el derecho de prestar o no los servicios ofertados en **EL SITIO**.

XII.- DEL REGISTRO DE CUENTA:

Para llevar a cabo el ingreso y en su caso la contratación en **EL SITIO**, **EL USUARIO** deberá crear una cuenta personal e intransferible con sus Generales y requisitos que correspondan según el perfil de **EL USUARIO** ; generando una contraseña y confirmando estar de acuerdo con la política de privacidad y términos y condiciones de **DA INVESTIGACIONES**.

Posterior al registro y llenado de la solicitud, de **EL USUARIO**, uno de nuestros asesores estará revisando la información y documentos del registro, nuestro validador se encargará de enviar vía correo electrónico si algún campo está mal, incompleto o algún documento no es válido.

Desde el momento en el que **EL USUARIO** genere su contraseña este será el único responsable de toda la actividad que ocurre en su perfil y del uso que se le da; por lo que el resguardo de su contraseña es su responsabilidad, obligándose a no compartirla, cederla o hacerla pública. Desde este momento y hasta en tanto **EL USUARIO** no cancele su cuenta, este deslinda a **DA INVESTIGACIONES** de cualquier daño, pérdida o responsabilidad que pudiera resultar del mal uso o del uso no autorizado que se le diera.

EL USUARIO será el único responsable de mantener la confidencialidad y seguridad de sus

registros en **EL SITIO** Para el caso de que **EL USUARIO** tenga conocimiento o motivos para sospechar que sus contraseñas han sido extraviadas, robadas, hackeadas, o se han visto amenazadas de algún modo, deberá de restablecerla a través de los medios electrónicos que **DA INVESTIGACIONES** pone a su disposición o bien podrá también enviar un correo electrónico a la siguiente dirección: contacto@dorantesaranda.com ya que el **EL USUARIO** será responsable por todas y cualesquier actividades desarrolladas a través de sus Registros.

Es importante mencionar que **EL USUARIO** desde el momento en el que crea su cuenta e ingresa a **EL SITIO** adquiere obligaciones por lo que se sujeta a estas para todos los efectos legales que haya lugar, siendo de suma importancia que previamente haya revisado los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES** así como también el Aviso de Privacidad que se encuentra en **EL SITIO**.

XIII.- DE LA CANCELACIÓN:

EL USUARIO podrá cancelar su cuenta en cualquier momento, siempre y cuando no exista proceso de investigación pagada en curso. Para ello, solo debe enviar un correo electrónico con el título **CANCELACIÓN** a la siguiente dirección: contacto@dorantesaranda.com, o bien, puede ingresar dentro de **EL SITIO** en el botón de **Whatsapp** en donde podrá chatear con nuestro equipo.

Así mismo, **DA INVESTIGACIONES** tendrá la facultad de cancelar la cuenta de **EL USUARIO** si es que este le está dando un uso indebido o no ha cumplido con sus obligaciones, así como también por cualquier incumplimiento a los **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES** sin responsabilidad alguna para **DA INVESTIGACIONES**.

XIV.- DE LA VALIDEZ A TRAVÉS DE MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA CONTRATAR:

Que al momento de contratar los servicios que ofrece **DA INVESTIGACIONES**, **EL USUARIO** está enterado de sus obligaciones y alcances jurídicos, otorgando su consentimiento de manera remota y de conformidad con los artículos 80, 89, 90 fracción i, 91 fracción i y ii, 95 bis, y todos los artículos relativos y demás aplicables del Código de Comercio; en términos de lo dispuesto por el artículo 1803 del Código Civil Federal, de aplicación supletoria en la materia mercantil.

XV.- DE LAS FALLAS EN EL SISTEMA:

DA INVESTIGACIONES no se hace responsable por cualquier daño, perjuicio o pérdida que pueda sufrir **EL USUARIO** a causa de fallas en el sistema y/o en **EL SITIO**, en el servidor o en Internet, así como tampoco, será responsable por cualquier virus que pudiera infectar el equipo de **EL USUARIO** como consecuencia del acceso, uso o examen de **EL SITIO** o a raíz de cualquier transferencia de datos, archivos, imágenes, textos, o audio contenidos en el mismo, así como cualquier otra información enviada con el uso de medios electrónicos. **EL USUARIO** no podrá imputar responsabilidad alguna ni tendrá derecho a exigir pago por lucro cesante, en virtud de perjuicios resultantes de dificultades técnicas o fallas en los sistemas o en Internet. Ya que **DA INVESTIGACIONES** no garantiza el acceso y uso continuo o ininterrumpido de **EL SITIO** En caso de que **EL SITIO** no se encuentre disponible, se encuentre caído o tenga cualquier falla **DA INVESTIGACIONES** hará lo posible por restablecerlo con la mayor celeridad posible sin que por ello pueda imputarse algún tipo de responsabilidad.

XVI.- DE LAS INDEMNIZACIONES:

EL USUARIO se compromete a indemnizar, defender y mantener indemne a **DA INVESTIGACIONES**, sus directores, empleados y proveedores (conjuntamente como los Proveedores de Servicios) contra toda pérdida, gasto, daños y costos, incluyendo los honorarios razonables de abogados, resultantes de cualquier violación de estos términos y condiciones o cualquier actividad relacionada con su cuenta (incluyendo conducta negligente o ilícita) por parte de **EL USUARIO** o cualquier persona que acceda a **EL SITIO** usando su cuenta perfil.

XVII.- DE LAS MODIFICACIONES A EL SITIO WEB:

EL USUARIO acepta que **DA INVESTIGACIONES** cuenta con la facultad de modificar en cualquier momento **EL SITIO** sin que ello dé lugar ni derecho a ninguna reclamación o indemnización por parte de **EL USUARIO**.

XVIII.- DE LAS MODIFICACIONES A LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES:

DA INVESTIGACIONES se reserva el derecho a modificar los presentes Términos y Condiciones en cualquier momento con arreglo a esta disposición. Todo cambio realizado será notificado **A EL USUARIO** en su próximo acceso **A EL SITIO** o por correo electrónico y por los medios digitales que **DA INVESTIGACIONES** considere convenientes, en donde se deberá de otorgar su consentimiento para continuar con la relación jurídica. De igual forma al aceptar los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES**, **EL USUARIO** otorga su consentimiento para que **DA INVESTIGACIONES** los pueda ampliar, modificar, restringir, limitar, respecto de los derechos y obligaciones que aquí se pactan. Sin que ello dé lugar ni derecho de reclamación o indemnización por parte de **EL USUARIO**.

XIV.- DE LOS DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INDUSTRIAL:

EL SITIO y su contenido estará en su totalidad, o en parte, protegidos mediante derechos de autor, marca comercial y demás leyes relacionadas tanto mexicanas y/o convenios internacionales, por lo que **EL USUARIO** reconoce y acepta que **EL SITIO** y su contenido, incluidos todos los derechos asociados de propiedad intelectual, son propiedad exclusiva de **DA INVESTIGACIONES**.

EL USUARIO se obligan a no eliminar, alterar u ocultar, cualquier marca, o signo de derechos de autor, de marca comercial, de servicio, o demás avisos de derechos de propiedad que figuren integrados, o que acompañen **EL SITIO** Todas las marcas comerciales, marcas de servicio, logos, nombres comerciales y cualquier otro elemento identificador de **DA INVESTIGACIONES** utilizado en, o con relación dentro de **EL SITIO**, constituyen marcas comerciales, marcas registradas y/o en trámite propiedad de **DA INVESTIGACIONES**.

Las marcas comerciales, marcas de servicio, logos, nombres comerciales y cualesquiera otras denominaciones en propiedad de terceros, utilizadas en, o en relación con, **EL SITIO**, se utilizan únicamente a efectos de identificación y son propiedad de sus respectivos titulares. **EL USUARIO** se obligan a no utilizar, copiar, adaptar, modificar, preparar obras derivadas, distribuir, licenciar, vender, transferir, exhibir públicamente, interpretar públicamente, transmitir, difundir ni explotar de cualquier otro modo **EL SITIO**, ni su contenido, excepto conforme a lo expresamente permitido en los presentes Términos y Condiciones.

Por lo anterior, **DA INVESTIGACIONES** no otorga a **EL USUARIO** licencia alguna, o derechos, de manera implícita o explícita, en virtud de ningún derecho de propiedad intelectual de que sea titular, o que controle **DA INVESTIGACIONES** o sus licenciatarios, con la excepción de las licencias y

derechos que se otorgan expresamente en los presentes Términos y Condiciones, en caso de así estipularlo.

XX.- DE LA VIGENCIA:

Estos **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES** iniciarán su vigencia desde el momento en **EL USUARIO** otorgue su aceptación por vía remota y hasta la terminación del uso de los Productos y Servicios que presta **DA INVESTIGACIONES**.

XXI.- DEL PROCESO Y MEDIOS PARA DUDAS, ACLARACIONES Y RECLAMACIONES:

DA INVESTIGACIONES pone a su disposición para cualquier duda, aclaración o reclamación el correo electrónico contacto@dorantesaranda.com o bien, puede ingresar dentro de **EL SITIO** en el botón de Whatsapp en donde podrá chatear con nuestro equipo.

XXII.- DE LA LEGISLACIÓN APLICABLE Y JURISDICCIÓN:

EL USUARIO al ingresar a **EL SITIO** acepta en forma expresa e irrevocable que la relación entre el **USUARIO** y **DA INVESTIGACIONES** será regida e interpretada de acuerdo con las leyes de los Estados Unidos Mexicanos. En caso de controversia, **EL USUARIO** y **DA INVESTIGACIONES** expresamente se someten a los tribunales competentes de la Ciudad de Guadalajara, Jalisco, renunciando las partes a cualquier otro fuero que por razón de domicilio presente o futuro o por cualquier otra razón pudiera corresponderles.