

UNIFIN | Leasing® Renta lo que se deprecia y compra lo que se aprecia

Documentación Solicitada para Estudio de Crédito

Línea de crédito mayor a \$5,000,000.00

Acreditado Persona Moral

- a. Solicitud de crédito* debidamente llenada y firmada.
- b. Autorización para solicitar reportes de crédito* firmada por el Representante Legal.
- c. 3 Referencias Bancarias y Comerciales (de Clientes y Proveedores).
- d. Copia cotejada contra su original de los 3 Últimos Estados de cuenta de cheques emitidos por el banco, (no se aceptan movimientos por internet).
- e. Estados Financieros de los dos últimos años, auditados si aplica.
- f. Estados Financieros parciales (Balance general y Estado de resultados), con un máximo de 3 meses de antigüedad, con Relaciones analíticas de las principales cuentas del Balance General y del Estado de resultados, firmados en original por el Representante Legal y/o Contador.
- g. Relación de la antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar indicando los saldos pendientes de cobro por mes desglosado por cliente (la información deberá estar presentada a la misma fecha que los estados financieros parciales).
- h. Copia de la declaración de impuestos con sello digital de los dos últimos ejercicios anuales cerrados y Dictamen en su caso.
- i. Copia de la cédula del RFC (donde incluya la dirección fiscal actual).
- j. Copia Certificada del 1er. Testimonio de la Escritura Pública inscrita ante el Registro Público de Comercio (RPC) – Sello del Acta Constitutiva de la Sociedad.
- k. Copia Certificada de la Escritura Pública inscrita ante el Registro Público de Comercio (RPC), que contenga la última reforma total de Estatutos, Compulsa o Modificaciones parciales a los Estatutos de la Sociedad.
- l. Copia certificada de los Poderes de las personas con facultades de Actos de Dominio y suscribir y endosar Títulos de Crédito, con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio (RPC).
- m. Carta del Secretario del Consejo, ratificando últimos poderes otorgados y que se encuentren aún vigentes.
- n. Copia cotejada contra su original de la Identificación oficial (credencial del IFE o pasaporte vigente) de los Apoderados. En caso de ser un Cliente Nuevo, solicitar todas las identificaciones de los apoderados que tengan poder para firmar.
- o. Copia cotejada contra su original del comprobante de domicilio de la empresa (recibos de Telefonía Fija, Luz, Predial, Agua o Estado de cuenta Bancario) con máximo 3 meses de antigüedad.

Aval Persona Física

- a. Aviso de Privacidad (nombre completo si abreviaturas, firmado y llenado con puño y letra del titular).
- b. Autorización para solicitar reportes de crédito* firmada.
- c. Relación patrimonial* firmada en original.
- d. Copia cotejada contra su original de la Identificación oficial (credencial del IFE o pasaporte vigente)
- e. Copia cotejada contra su original del comprobante de domicilio particular (recibos de Telefonía Fija, Luz, Predial, Agua o Estado de cuenta Bancario) con máximo 3 meses de antigüedad.

Aval Persona Moral

- Misma información que el Acreditado Persona Moral, (*excepto la Solicitud de crédito*).
- Nota:** Para que la Persona Moral pueda avalar y obligar solidariamente, es necesario que se mencione esto en los estatutos de la sociedad (dentro del objeto social).

Nota: En caso de que se requiera, Unifin Financiera, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R., podrá solicitar información adicional a la referida en el presente documento.

* Los documentos marcados son formatos UNIFIN.

AVISO DE PRIVACIDAD

Versión 5/15.06.2015

UNIFIN FINANCIERA, S.A.B. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE ENTIDAD NO REGULADA, así como sus filiales y subsidiarias en adelante como **"UNIFIN"**, tiene entre sus objetivos, la convicción de proteger los datos personales, y datos personales sensibles, en su caso, proporcionados por la persona física a quien corresponden dichos datos, en adelante **"EL TITULAR"**, de lo anterior, **"UNIFIN"** ha establecido las siguientes disposiciones para proteger dicha información en la medida de lo posible, las cuales pueden cambiar en cualquier momento. Por lo que sugerimos consultarlas periódicamente. Los términos que no estén expresamente definidos en estas disposiciones, tendrán el significado que se les atribuye a los mismos en la **LEY FEDERAL DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES EN POSESIÓN DE LOS PARTICULARES** en adelante **"LA LEY"**.

1. INFORMACIÓN PERSONAL SOLICITADA. **"UNIFIN"** podrá solicitar información a **"EL TITULAR"**, con el objeto de poder proporcionarles la mayor experiencia personalizada en el uso de los servicios que se les otorga. El tipo de información que se solicita al Titular de los servicios incluye, de manera enunciativa, más no limitativa, el nombre(s), apellido(s), dirección de correo electrónico, teléfono, datos fiscales, dirección de domicilio, entre otros.

No toda la información solicitada al usuario al momento de registrarse es obligatoria de proporcionarse, salvo aquella que **"UNIFIN"** considere conveniente y que así se le haga saber al usuario al momento del registro, por lo que solicitará dicha información cuando considere sea oportuna o necesaria.

2. Los términos "Datos Personales" y "Datos Sensibles" tendrán el significado que se les atribuye en el artículo 3° de **"LA LEY"**.

3. USO, FINALIDAD Y TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN. **"UNIFIN"** utiliza la tecnología más avanzada a su alcance para la protección de la información proporcionada por **"EL TITULAR"** de los servicios. Esta tecnología encripta, codifica y previene la interceptación de la información suministrada por **"EL TITULAR"**, incluyendo tarjetas de crédito y direcciones de correo electrónico.

"EL TITULAR" que facilite sus datos de carácter personal presta su consentimiento expreso para su utilización por **"UNIFIN"** con la finalidad y realización de actividades propias de su objeto social. **"EL TITULAR"** que facilite datos de carácter personal queda informado que dicha comunicación se produce en el mismo momento en que proporcione los datos a **"UNIFIN"**.

"UNIFIN" utiliza Cookies o elementos similares en el sitio web. Las cookies son archivos de texto que quedan almacenados en el disco duro de su ordenador cuando visita algunos sitios web. Utilizamos las cookies para saber, por ejemplo, si ha visitado anteriormente nuestro sitio web o si es la primera vez que lo hace, así como para ayudarnos a identificar aplicaciones del sitio web en las que pueda tener mayor interés. Las cookies pueden mejorar su experiencia on-line, por ejemplo recordándole sus contraseñas y mostrándole sus preferencias cuando visita un sitio web en particular. En principio, la mayoría de los navegadores están configurados para aceptar cookies, en la opción ayuda de la barra de herramientas de la mayoría de navegadores le dirá cómo dejar de aceptar cookies nuevas, cómo recibir notificaciones sobre cookies nuevas, y cómo deshabilitar las cookies existentes.

TRATAMIENTO. **"EL TITULAR"** consciente inequívocamente que los datos personales que nos facilite a lo largo de todas las comunicaciones y que sean incorporados a los ficheros que contengan datos de carácter personal, de los que será responsable **"UNIFIN"**, así como el tratamiento informatizado o no, de los mismos con el fin de que puedan ser utilizados por **"UNIFIN"** con una finalidad informativa personalizada o no, estadística, así como actividades propias autorizando a **"UNIFIN"** la extracción, almacenamiento de datos al objeto de mejorar nuestra atención en el desarrollo de los servicios prestados e informarle de nuestros actuales y futuros servicios a través de los diferentes medios que se establecen.

"UNIFIN" se reserva el derecho de ceder la información proporcionada por **"EL TITULAR"** a cualquiera de sus filiales o subsidiarias, ya sean presentes, o aquellas que se constituyan o adquieran en el futuro, a nivel nacional como internacional. De igual modo, por virtud de relación contractual que se establezca entre **"EL TITULAR"** y **"UNIFIN"**, ésta última podrá proporcionar la información personal obtenida a las personas físicas o morales que tengan relación con la implementación de la referida relación contractual.

Del mismo modo, **"EL TITULAR"** manifiesta que está consciente en que **"UNIFIN"** podrá transmitir la información proporcionada a cualquier autoridad judicial, administrativa o de cualquier índole que en términos de legislación aplicable le sea solicitado.

4. ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACIÓN Y OPOSICIÓN DEL USO DE INFORMACIÓN. **"EL TITULAR"** podrá ejercer gratuitamente los derechos acceder, rectificar, cancelar u oponerse de sus datos cuando sean objeto de tratamiento en los términos especificados en la **"LA LEY"**, conforme al procedimiento legalmente establecido.

Podrá ejercer su derecho de oposición para que **"UNIFIN"**, continúe haciendo uso de la información proporcionada por **"EL TITULAR"**, mediante la siguiente dirección de correo infodatos@unifin.com.mx o al teléfono 5249-5800, de Lunes a Viernes de las 8:30 a las 18:00 horas, en días hábiles, según corresponda, le podrá solicitar a **"UNIFIN"** la cancelación, el uso y/o transmisión de sus datos.

De igual forma, **"EL TITULAR"** podrá enviar un comunicado a la misma dirección de correo electrónico, cuando su deseo sea el de acceso y rectificación de cualquier dato en la información proporcionada, conforme a lo previsto en la **"LA LEY"**

"EL TITULAR" tendrá en todo momento el derecho a cancelar sus datos personales conforme a lo previsto en la **"LA LEY"**.

5. PROTECCIÓN DE LA INFORMACIÓN. **"UNIFIN"** expresa su compromiso de proteger la seguridad de la información proporcionada por **"EL TITULAR"**. Para dichos fines, utilizamos una gran variedad de tecnologías y procedimientos de seguridad, para impedir, en la medida de lo posible, el acceso, uso o divulgación no autorizados. Cuando se transmite información altamente confidencial (como número de tarjetas bancarias) a través de la red internet, la protegemos mediante encriptación. Sera responsabilidad del usuario el que permanezca con carácter de confidencial, el uso de cualquier contraseña.

6. CAMBIOS EN EL AVISO DE PRIVACIDAD. **"UNIFIN"** se reserva el derecho de actualizar periódicamente el presente aviso de privacidad para reflejar los cambios que se produzcan en nuestros servicios. Es responsabilidad de **"EL TITULAR"** revisar periódicamente el contenido del aviso de privacidad en el sitio www.unifin.com.mx. **"UNIFIN"** entenderá que de no expresar lo contrario, significa que **"EL TITULAR"** ha leído, entendido y acordado los términos ahí expuestos, lo que constituye su consentimiento a los cambios establecidos en dichas actualizaciones, o bien en la forma que **"UNIFIN"** usa y/o transmite la información personal para efectos de **"LA LEY"**, y demás legislación aplicable.

7. CONTACTO. En caso de dudas y/o comentarios a este aviso de privacidad, **"EL TITULAR"** podrá contactar a **"UNIFIN"**, mediante la dirección electrónica y al teléfono antes mencionado. Para lo anterior, deberá hacernos saber fehacientemente los Datos Personales y/o Datos Sensibles que usted desea sean rectificados o revisados, así como el propósito para el cual los aporte y en general cumplir los requisitos mencionados en el art. 29 de **"LA LEY"**, obteniendo una respuesta sobre el mismo, en un plazo de 15 días hábiles.

8. MARCO LEGAL VIGENTE. **"EL TITULAR"** se obliga, a respetar toda la normativa legal vigente relacionada con la utilización, gestión y uso de sistemas de información. **"UNIFIN"** extiende el presente aviso de privacidad, de conformidad con lo dispuesto por la Ley Federal de Protección de Datos Personales, así como por las normas aplicables a nivel nacional e internacional.

México, Distrito Federal a ____ de _____ de 20__.

[Nombre y Firma de "EL TITULAR"]