

# AVISO DE PRIVACIDAD FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R.

## ÍNDICE

Identificación	2
Oferta de los productos y servicios	2
Responsable del tratamiento	3
Finalidades del tratamiento	3
Datos personales que utilizamos	5
No utilización de datos personales sensibles	8
Opciones y medios que el responsable ofrezca los titulares para limitar el uso o divulgación de datos	8
Transferencia de datos personales	9
Uso de cookies y otras tecnologías de rastreo	10
Revocación del consentimiento al tratamiento de los datos personales	11
Modificaciones al aviso de privacidad	12

# **GRUPO GUANAVO**

## **Identificación**

En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento (ambas en su conjunto la “Ley”) FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR. (En lo sucesivo ) **“GRUPO GUANAVO”** con domicilio en la Calle **Emiliano Zapata Número 15, Fraccionamiento Lomas del Colli, Código Postal 45010, Zapopan, Jalisco**, busca siempre proteger y salvaguardar su información para evitar el daño, pérdida, destrucción, alteración, así como el uso, manejo, acceso y divulgación no autorizados de sus datos personales y al respecto le informamos lo siguiente:

En **“FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO”**, estamos convencidos que nuestros clientes son lo más importante; por esta razón, la seguridad de su información es nuestra prioridad, por lo que la protegemos mediante el uso, aplicación y mantenimiento de altas medidas de seguridad técnicas, físicas y administrativas.

Sus datos personales son muy importantes para nosotros y serán tratados en base en los principios de licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad en términos de la legislación aplicable y se utilizarán solamente con las finalidades listadas a continuación.

## **Oferta de los productos y servicios.**

El presente Aviso de Privacidad está vinculada con los datos personales que recabamos a través de nuestras aplicaciones informáticas o por cualquier otro medio electrónico (en lo sucesivo Medios Electrónicos) así como **“Presencialmente”** en nuestras oficinas ubicadas en la Calle **Emiliano Zapata Número 15, Fraccionamiento Lomas del Colli, Código Postal 45010, Zapopan, Jalisco**, para estar en posibilidades de brindarle nuestros servicios consistentes en el **a)** otorgamiento de créditos para determinados fines, **b)** actuar como fiduciaria única y exclusivamente en los **“Fideicomisos en Garantía”** de conformidad con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del crédito, de

## **GRUPO GUANAVO**

conformidad con los términos y condiciones establecidos en los Medios Electrónicos (en lo sucesivo Servicios)

**FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO**, ha tomado las medidas necesarias para resguardar sus datos personales y continuamente hace su mejor esfuerzo para actualizar sus sistemas y procesos con el fin de cumplir con los más altos estándares de seguridad y prevenir así cualquier vulneración a los datos personales.

Al proporcionar cualquier tipo de información, incluyendo sus datos personales, usted expresamente:

1. Acepta las condiciones contenidas en el presente Aviso de Privacidad.
2. Está de acuerdo en que la información proporcionada por usted pueda almacenarse, usarse y, en general, tratarse para los fines que se señalan más adelante, incluso para fines comerciales y de promoción.
3. Otorga a **FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO**, autorización para obtener, compilar, almacenar, compartir, comunicar, transmitir y usar tal información de cualquier manera o forma, de conformidad con las condiciones establecidas en el presente Aviso de Privacidad y las Leyes aplicables.
4. Autoriza a recibir cualquier tipo de comunicación por medios de mensajes de texto SMS, correo electrónico, redes sociales, aplicaciones de escritorio y/o móviles (propias o de terceros)

### **Responsable del Tratamiento.**

**FINANCIERA MONETA, GRUPO GUANAVO**, pone a su disposición la dirección de correo electrónico [clientes@financieramoneta.com](mailto:clientes@financieramoneta.com) y el número de teléfono: **(33) 31 73 01 90** para dar trámite a las solicitudes relativas a datos personales y fomentar la protección de sus datos personales al interior de la Sociedad.

## **Finalidades del Tratamiento.**

Los datos personales que **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, solicite y recabe, serán utilizados para atender las siguientes finalidades:

1. Aquellas indispensables para el cumplimiento de la relación jurídica, entre **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** y el Titular, las son:

- a. Corroborar su identidad y veracidad de la información proporcionada, incluyendo la de sus referencias, obligados solidarios, avales o deudores hipotecarios, según resulte aplicable.
- b. Integrar expedientes, bases de datos y sistemas necesarios para llevar a cabo las operaciones de financiamiento correspondientes.
- c. Dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General sobre la debida Diligencia del Conocimiento del Cliente y prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, para **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, o para sus filiales o subsidiaria, conforme lo prevé la legislación respectiva.
- d. Mantener la relación jurídica que se genere entre las partes.
- e. Hacer cumplir los procesos de cobranza que pudieran derivar de dicha relación jurídica.
- f. Llevar a cabo análisis de riesgo y viabilidad de crédito; y cumplir con regulaciones, políticas y medidas de seguridad física y protección civil, tales como sistemas de video vigilancia, acceso a instalaciones y áreas restringidas.
- g. Permitir el acceso a cualquiera de los inmuebles en los que se encuentren ubicadas nuestras oficinas o sucursales.
- h. Realizar consultas sobre sus quejas o reclamaciones, así como evaluar la calidad del servicio.
- i. Realizar la cobranza extrajudicial y/o judicial, si fuera el caso.
- j. Realizar las investigaciones y acciones que consideren necesarias, a efecto de comprobar a través de terceros contratados para ello,

## **GRUPO GUANAVO**

dependencia u autoridad, la veracidad de los datos que les fueron proporcionados.

2. Aquellas no indispensables para el cumplimiento de dicha relación jurídica.

De manera adicional, se podrán utilizar sus datos personales para las siguientes finalidades secundarias:

- a. Asimismo, utilizaremos sus datos para llevar a cabo inteligencia comercial, realizar investigaciones de mercado, darle visibilidad a su actividad en nuestros Medios Electrónicos, seguimiento de calidad de nuestros Medios Electrónicos, evaluación y mejora de nuestros Medios Electrónicos y para mandarle nuestro boletín de noticias y ofertas. Usted también tendrá la opción, cada vez que reciba nuestro boletín de noticias y ofertas, de darse de baja del mismo siguiendo el proceso establecido al calce del correo electrónico mediante el cual le es enviado tal material.
- b. En todo momento el **Titular** podrá manifestar su negativa para el tratamiento de sus datos personales para aquellas finalidades que no son indispensables para el cumplimiento de la relación jurídica con **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**.

### **Datos Personales Que Utilizamos.**

Las categorías de datos personales que le podrán ser requeridas para ser recabados y que están sujetas a tratamiento son de manera enunciativa mas no limitativa.

- Datos de identificación, contactos y laborales.
- Datos académicos o profesionales.
- Datos migratorios y legales.
- Datos patrimoniales y/o financieros.

**FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, podrá realizar las investigaciones y acciones que consideren necesarias, a efecto de verificar directamente o a través de terceros contratados para ello, dependencia u autoridad, la veracidad de los datos que les fueron proporcionados.

## **GRUPO GUANAVO**

Para llevar a cabo las finalidades descritas en el presente “**Aviso de Privacidad**”, utilizaremos los siguientes datos personales de los cuales usted es “**Titular**”

- Motivo del crédito
- Tipo de negocio
- Nombre legal y comercial
- Registro Federal de Contribuyentes
- Tipo de entidad legal.
- Industria.
- Responsabilidad en el negocio.
- Teléfono.
- Dirección.
- Fecha de inicio.
- Patrimonio fideicomitido
- Fines del Fideicomiso
- Información del Fideicomisario y Fideicomitente
- Número de socios.
- Número de empleados.
- Ventas y gastos mensuales.
- Horarios de trabajo.
- Ingresos y egresos a través de acceso a cuenta del Servicio de Administración Tributaria, páginas de comercio electrónico, proveedores de pago e instituciones bancarias.
- Información financiera y medios de pago.
- Información de transacciones basadas en sus actividades en **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**
- Pagos e información relacionada con las compras o envíos **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**
- .Foto del negocio.
- Acta constitutiva.

## **GRUPO GUANAVO**

- Cotizaciones.
- Comprobante de afiliación con terceros.
- Nombre completo.
- . Correo electrónico.
- Domicilio incluyendo código postal.
- Fecha de nacimiento.
- Teléfono celular.
- Teléfono fijo.
- Registro Federal de Contribuyentes.
- Clave Única de Registro de Población.
- Estado civil.
- Dependientes.
- Estudios.
- Visitas a nuestros Medios Electrónicos.
- Tipo de hogar.
- Gastos personales.
- Copia de identificación oficial.
- Identificación en Redes Sociales.
- Referencias personales.
- Datos de cuenta bancaria.
- Historial crediticio.
- Declaraciones fiscales e información declarada ante el SAT.

Los datos personales antes mencionados serán solicitados por **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** cuando usted:

1. Visite nuestros Medios Electrónicos.
2. Realice una solicitud de crédito mediante medios presenciales / simule un crédito.
3. Se suscriba a la lista de correo de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**
4. Envíe comentarios a nuestros **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**

## **GRUPO GUANAVO**

5. Cuando visite **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** desde una computadora pública o compartida, cierta de su información personal, como su nombre de usuario, puede aún ser visible para otras personas que utilicen esa computadora después de usted. Es su responsabilidad asegurar que su información privada sea removida de cualquier computadora pública o compartida que utilice.

Durante la vigencia de su contrato con **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, recabamos información referente a su comportamiento de pago, sus preferencias en servicio, productos financieros, etc.

Es importante mencionar que los datos que recabamos, de acuerdo con lo que establece la Ley, son datos sensibles. También recaudamos información no personal, esto es, información que no se puede asociar a persona alguna. Dicha información la utilizamos para propósitos estadísticos y propósitos diversos con el fin de obtener un panorama del comportamiento de nuestra cartera de clientes, nuestra posición en el mercado y nuestra experiencia como una compañía financiera.

Asimismo, recaudamos información relacionada con el comportamiento de nuestros clientes lo que nos ayuda a entender mejor a nuestro mercado, nuestros clientes y los servicios que les son de mayor interés. En caso de que **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** combine información no personal con datos personales, a la información resultante se le dará el tratamiento de datos personales y en virtud de ello, estarán protegidos por la ley aplicable y por lo que establece este Aviso de Privacidad.

### **La no utilización de datos personales sensibles.**

Se consideran datos personales sensibles, que afecten a la esfera más íntima de su titular, o cuya utilización indebida pueda dar origen a discriminación o conlleve un riesgo grave para este. En particular, se consideran sensibles aquellos que puedan revelar aspectos como origen racial o étnico, estado de salud presente y futuro, información genética, creencias religiosas, filosóficas y morales, afiliación sindical, opiniones políticas, preferencia sexual.

**Es menester indicar que GRUPO GUANAVO NO RECABA DATOS PERSONAL SENSIBLES.**



## **Opciones y medios que el responsable ofrezca los titulares para limitar el uso o divulgación de los datos;**

**FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, ofrece a los titulares las siguientes opciones para limitar el uso o divulgación de los datos;

1. La divulgación de los datos solamente será estrictamente para los fines comentados en el presente Aviso de Privacidad.
2. El uso solamente será disponible para los fines aquí comentados.

El “**Titular**” podrá limitar el uso o divulgación de igual forma, mediante solicitud enviada por escrita al “**Responsable**”

## **Transferencias de Datos Personales**

Le comunicamos que **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** comparte sus datos con proveedores de servicios financieros y de administración de cartera, así como cesionarios, causahabientes inversionistas y/o acreedores. De igual forma, sus datos personales se comparten con los programadores encargados de llevar a cabo todas las gestiones de servicio y mantenimiento de los Medios Electrónicos, tales como, página de internet, aplicación móvil o cualquier otra plataforma autorizada por **FINANCIERA MONETA FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** e indispensable para el apropiado desarrollo de sus medios de comunicación.

Asimismo, **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** compartirá sus datos personales cuando:

- Esté prevista en una Ley o Tratado de los que México sea parte.
- Sea efectuada a sociedades controladoras, subsidiarias o afiliadas bajo el control común de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** o como resultado inherente a la cesión de los derechos de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**.

## **GRUPO GUANAVO**

- Sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** y el Titular.
- Sea con base en los demás supuestos establecidos en el Artículo 37 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares.
- **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** ceda, transmita, transfiera, afecte, grave y/o negocie en cualquier forma, los derechos de crédito del contrato que sea suscrito por el (la) titular al amparo de este.
- alguna porción de sus datos sea procesada con el fin de auditar el debido cumplimiento de legislación nacional o extranjera que le sea aplicable a **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** y siempre bajo una relación contractual que obligue a dicho tercero a mantener la confidencialidad de sus datos y el tercero receptor asuma las mismas responsabilidades que tiene **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**.

### **Uso de Cookies y Otras Tecnologías de Rastreo**

Le informamos que **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** puede utilizar cookies y otras tecnologías de rastreo a través de las cuales puede recabar ciertos datos personales al momento en que usted hace contacto, con objeto de brindarle un mejor servicio y facilitar la conexión y navegación. Usted podrá deshabilitar en cualquier momento la función de cookies, salvo en los casos en que dichas tecnologías sean necesarias por motivos técnicos.

#### **Derechos A.R.C.O (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición)**

Usted o su representante legal, como titular de sus datos personales, tiene derecho a:

- Acceder a sus datos personales en posesión de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** y conocer los detalles del tratamiento de los mismos.
- Rectificarlos en caso de estar desactualizados, ser inexactos o estar incompletos.

## **GRUPO GUANAVO**

- Cancelarlos cuando considere que no están siendo utilizados conforme a los principios, deberes y obligaciones aplicables.
- Oponerse al tratamiento de los mismos para fines específicos.

### **Procedimiento para ejercer los Derechos (A.R.C.O.)**

El ejercicio de los Derechos A.R.C.O., debe hacerse por escrito, la solicitud deberá ser presentada en nuestro domicilio dirigida al encargado de protección de datos personales identificado en este Aviso de Privacidad, acompañada de la siguiente información y documentación:

1. Datos de identificación y copia de la identificación del titular de los datos personales y en su caso, de su representante legal. En el caso de que la solicitud se presente a través de representante legal se deberá acompañar copia del documento con el que se acredite ese carácter;
2. La descripción de manera clara y precisa de los datos personales respecto de los cuales busca ejercer los Derechos A.R.C.O., así como el derecho o derechos que desea ejercer. La solicitud deberá ser firmada al final del escrito y rubricada al calce de cada una de las hojas, y
3. Domicilio para oír y recibir la contestación de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** y, en su caso, futuras comunicaciones y/o notificaciones, o bien su deseo de que nuestra contestación y/o futuras notificaciones o contestaciones sean enviadas a través de correo electrónico, indicando la respectiva cuenta.

Usted podrá obtener el formato para ejercer sus derechos A.R.C.O., dando clic aquí.(**adjuntar un enlace de formato**) Por cuestiones de seguridad, no se atenderán solicitudes de ejercicio de derechos A.R.C.O., que sean enviadas por correo electrónico, ya que a través de dicho medio es imposible acreditar la personalidad del titular y/o su representante. La respuesta a las solicitudes que cumplan con los requisitos antes mencionados podrá ser notificada al titular o su representante legal vía correo electrónico en un plazo no mayor a 20 (veinte) días hábiles contados a partir de su recepción.

Así también, le informamos que usted tiene derecho a iniciar un Procedimiento de Protección de Derechos ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales "INAI" ([http:// www.inai.org.mx](http://www.inai.org.mx)) dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que reciba la respuesta de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO** o en caso de no recibir respuesta, a partir

de que concluya el plazo de 20 (veinte) días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de su solicitud de ejercicio de derechos.

### **Revocación del Consentimiento al Tratamiento de los Datos Personales**

Usted podrá revocar el consentimiento que haya otorgado a **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, para el tratamiento de sus datos personales, siempre y cuando:

- No sean necesarios para cumplir con las finalidades indispensables antes descritas, dentro de los límites previstos en la ley, y
- No exista una obligación legal por la que tengamos que seguir tratando sus datos personales.

Una vez realizado lo anterior, y tras la acreditación de su identidad o la de su representante legal, excluirémos sus datos de nuestros sistemas en un plazo no mayor a 20 días hábiles después de haber recibido la solicitud.

Adicionalmente, le informamos que usted podrá inscribirse en el Registro Público de Usuarios (REUS) de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), padrón que contiene información de los usuarios del sistema financiero que no desean ser contactados para fines de mercadotecnia por parte de las instituciones financieras.

### **Modificaciones al Aviso de Privacidad**

El presente aviso de privacidad puede sufrir modificaciones, cambios o actualizaciones derivadas de nuevos requerimientos legales; de necesidades propias de **FINANCIERA MONETA GRUPO GUANAVO**, por los productos o servicios que ofrecemos; de nuestras prácticas de privacidad; de cambios en nuestro modelo de negocio, o por otras causas.

Si usted considera que su derecho a la protección de sus datos personales ha sido lesionado por alguna conducta u omisión de nuestra parte, o

## **GRUPO GUANAVO**

presume alguna violación a las disposiciones previstas en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, su Reglamento y demás ordenamientos aplicables, podrá interponer su inconformidad o denuncia ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI). Para más información, le sugerimos visitar su página oficial de Internet [www.inai.org.mx](http://www.inai.org.mx). Si tiene preguntas acerca de nuestro de nuestro aviso de privacidad, por favor envíe un correo electrónico: [clientes@financieramoneta.com](mailto:clientes@financieramoneta.com)