

## AVISO DE PRIVACIDAD PARA SOCIOS.

### 1. IDENTIDAD Y DOMICILIO DEL RESPONSABLE.

**CAJA POPULAR SAN JOSÉ ITURBIDE, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.** (en lo sucesivo **CPSJI**), con domicilio en calle Benito Juárez No. 17, Colonia Centro, San José Iturbide, Guanajuato, C.P. 37980, ofrece a sus SOCIOS servicios y productos financieros, entre ellos, ahorro, inversión y crédito por lo que los datos personales e inclusive los sensibles biométricos y patrimoniales a los que tendrá acceso, serán aquellos que el Titular de la Información (SOCIO) facilite derivado del vínculo jurídico que exista entre ambos, así como los datos obtenidos de manera directa, o bien derivado de cualquier otra fuente documental, electrónica, y cuando los proporcione otro Titular, una referencia o un referenciado, para la prestación del servicio contratado, se considerará completa y correcta hasta que el Titular no manifieste lo contrario o presente solicitud de actualización de datos.

**CPSJI** como responsable de la obtención, disposición y protección de sus datos personales por cualquier medio, con excepción a los establecidos en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, datos personales que, para las finalidades mencionadas en el presente aviso, se requieren:

### 2. DATOS PERSONALES PROPORCIONADOS POR EL SOCIO.

La información que proporciona el SOCIO a **CPSJI** puede variar derivado del producto y/o servicio contratado. Estos son los datos personales recibidos derivados del vínculo jurídico que les une:

Datos personales necesarios para las finalidades de la relación jurídica:

**a)** Información para identificarlo: el nombre(s) y apellidos completos, género, fecha de nacimiento, entidad federativa de nacimiento cuando corresponda, país de nacimiento, nacionalidad, ocupación o profesión, actividad o giro de negocio al que se dedique el Socio, domicilio, número telefónico (Fijo y/o Móvil), en el que se le pueda localizar, correo electrónico, Clave Única de Registro Poblacional (CURP) y Registro Federal de Contribuyentes (RFC), tipo de ingresos, estado civil, correo electrónico, número de identificación fiscal, número de serie de Firma Electrónica (FIEL), número de tarjeta de crédito o débito de otras Entidades Financieras (para actividades de cobranza).

En caso de ser extranjero, el domicilio del país de origen, pasaporte, documento que acredita su legal estancia en el país.

Adicional a lo anterior y solo con la finalidad de verificar la realización de visitas domiciliarias en materia de cobranza y prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, **CPSJI** podrá tomar fotos de la fachada del domicilio y/o del lugar donde haya registrado la actividad económica el SOCIO.

**b)** La información sobre su situación financiera y el comportamiento de sus ingresos, activos, historial de pagos y solvencia económica.

**c)** Datos sensibles biométricos como huella digital, dactilar o en su caso de voz.

**d)** La información relativa a las operaciones derivadas de su relación con terceros a través de **CPSJI** (dependiendo del producto o servicio, esto incluye detalles de compras realizadas, los detalles acerca de cómo se realizan los pagos a CPSJI o utilizar servicios de **CPSJI** para hacer pagos a terceros).

Información para la provisión de productos y servicios, incluyendo el correo electrónico personal, mensajes de texto y mensajería vía WhatsApp Business. Información relativa a su nombre completo, ingresos mensuales, Facebook o YouTube.

Por otra parte, **CPSJI** tiene la obligación legal de llevar un control sobre las transacciones, utilizando métodos estandarizados para ayudar a identificar las operaciones que pueden ser de riesgo, como posibles fraudes, lavado de dinero y financiamiento a la delincuencia organizada. Esto implica el conocimiento que el SOCIO, con el uso ordinario de los productos y servicios que ofrece **CPSJI** se pueda identificar patrones, actividades u operaciones sospechosas conexiones inusuales y/o relevantes.

### 3. FINALIDAD DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA.

Sus datos serán utilizados para las siguientes finalidades.

**a) Jurídica principal.-** Para iniciar, atender o formalizar cualquier tipo de producto o servicio solicitado por el socio, proveer o solicitar la información relativa a su relación social, cumplimiento a requerimientos legales y de obligaciones contraídas, confirmar

y corregir tu información para prevenir fraudes, lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas, asimismo, tratándose de productos de crédito, serán necesarios datos adicionales que permitan estimar la viabilidad de pago, valiéndose para ello de un análisis a partir de la información cuantitativa, cualitativa, visita ocular y toma de fotografías a los domicilios que nos permitan establecer su solvencia crediticia y capacidad de pago, para auditorías internas y externas; la recolección de la huella digital o en su caso de voz del SOCIO como dato biométrico para la finalidad de reconocer la identidad del SOCIO, validar operaciones, otorgar su autorización para la consulta a las Sociedades de Información Crediticia o para la utilización del aplicativo móvil para efectos de la geolocalización.

**b) Mercadotecnia, publicidad, evaluación y prospección comercial.-** Detectar necesidades y poner a su disposición los productos más adecuados, con mejores servicios, beneficios adicionales, promociones, descuentos, bonificaciones, sorteos, concursos, invitaciones a eventos relacionados con las bases constitutivas o de publicidad de **CPSJI** a socios comerciales, para mejorar los procesos de aclaración, reclamaciones u otras transacciones, realizar investigaciones de mercado y estadística, además de evaluar y en su caso mejorar la calidad de servicio que se brinda.

**c) Cobranza Judicial y/o Extrajudicial. -** En caso de incumplimiento a las obligaciones crediticias contraídas por los socios, sus datos personales de identificación, localización y financieros para compartir información con proveedores externos que prestan o participan en los servicios ofrecidos por **CPSJI**, para cumplir con los requisitos legales y reglamentarios aplicables y para realizar gestiones de cobranza cuando corresponda.

**d) Cumplir con las Disposiciones legales. -** A las que **CPSJI** se encuentra sujeta, especialmente, con Disposiciones relativas al conocimiento e identificación del SOCIO en Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo.

#### **4. SE LIMITA LA DIVULGACIÓN Y USO DE INFORMACIÓN.**

**CPSJI** no revelará información de sus SOCIOS relativa a las operaciones y servicios contratados a entidades o personas distintas a ellos, a menos que el propio SOCIO lo autorice de forma escrita o electrónica según sea el contacto con el titular de datos, o en su caso, se requiera por autoridades competentes de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

Los datos serán mantenidos en estricta confidencialidad de conformidad con las medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas que **CPSJI** implemente en sus políticas y procedimientos de seguridad.

En general, se garantizarán los fines y limitará el uso de la información a través de sistemas y formatos apegados a las disposiciones regulatorias aplicables a **CPSJI**, las cuales se pueden consultar en (<https://www.cnbv.gob.mx/Paginas/NORMATIVIDAD.aspx>).

Por otra parte, **CPSJI** se sujetará a limitar el uso y divulgación de los datos personales que no sean indispensables para el vínculo jurídico que le une con sus SOCIOS y que se encuentren inscritos en el Registro Público de Usuarios conforme a la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros; ley que podrá ser consultada en la página [www.diputados.gob.mx](http://www.diputados.gob.mx).

#### **5. REMISIÓN DE DATOS PERSONALES.**

La transferencia de datos personales solo puede ser remitida a solicitud de autoridades facultadas del orden judicial, fiscal, o administrativa; o bien ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, Banco de México, o del Comité de Supervisión Auxiliar del Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y Protección a sus Ahorradores (FOCOOP) en asuntos de auditoría o de supervisión.

En virtud que transferiremos datos personales especialmente protegidos en términos de las disposiciones legales aplicables, para las Sociedades de Información Crediticia, requerimos su consentimiento expreso para consultar su historial en Buró de Crédito en trámites de préstamo, por lo que solicitamos indique si acepta esta transferencia a la firma del presente Aviso de Privacidad.

#### **6. TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES.**

Con relación a las transferencias de datos personales de los SOCIOS, **CPSJI** no podrá realizarlas, salvo que cuente con autorización expresa de los mismos, o bien, en los casos siguientes:

I. Cuando la transferencia esté prevista en una Ley o Tratado en los que México sea parte.

- II. Cuando la transferencia sea efectuada a terceros proveedores de Servicios o Entidades Financieras, para el cumplimiento de las obligaciones legales adquiridas por **CPSJI**.
- III. Cuando la transferencia sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés del titular, por el responsable y un tercero.
- IV. Cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la Salvaguarda de un interés público, o para la procuración o administración de justicia.
- V. Cuando la transferencia derive de una solicitud por error.
- VI. Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial, y
- VII. Cuando la transferencia sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre el responsable y el titular.

Los terceros y las entidades receptoras de datos personales, asumen las mismas obligaciones y/o responsabilidades de **CPSJI**, de conformidad con lo descrito en el presente Aviso de Privacidad. El Titular de datos personales que genera cualquier solicitud para entablar una relación jurídica con **CPSJI**, acepta la transferencia de sus datos personales, en los términos descritos en el presente Aviso de Privacidad.

## **7. MEDIOS PARA EJERCER EL DERECHO DE ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACIÓN Y OPOSICIÓN.**

**Derechos ARCO:** Usted tiene derecho a Acceder a sus datos o información personal durante el curso ordinario de la relación jurídica que lo une con **CPSJI**.

Los SOCIOS mediante solicitud, pueden corregir su información que es inexacta o incompleta o bien suprimirla u impedir que sea utilizada, donde **CPSJI** responderá a la petición de forma gratuita y sin ningún costo.

Por lo anterior, el SOCIO puede ejercer sus derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición (ARCO) de sus datos personales, a través del siguiente proceso:

- I.- El SOCIO titular de sus datos personales, podrá, dirigir un escrito al Departamento de Protección de Datos Personales que también que podrá realizar también a través del correo electrónico [protecciondatos@cpsji.com.mx](mailto:protecciondatos@cpsji.com.mx).
- II.- Cuando el titular o representante legal esté debidamente acreditado, podrá acudir a ejercer su derecho ARCO deberá remitir la siguiente información en dato y documento que siguen:
  - a) Identificación oficial vigente del titular (Aquellas permitidas por **CPSJI**).
  - b) En los casos en que el ejercicio de los derechos ARCO se realice a través del representante legal del SOCIO, además de la acreditación de la identidad de ambos, se deberá entregar poder notarial correspondiente, carta poder firmada por dos testigos o declaración en comparecencia del titular.
  - c) Cuando se ejerza el derecho de rectificación, se tendrá que entregar la documentación que acredite el cambio solicitado de acuerdo a los datos personales a rectificar.
- III.- El personal de **CPSJI** acusará de recibida su solicitud y en un plazo no mayor a 20 días hábiles a partir de la fecha en que se recibe deberá remitirle una respuesta positiva o negativa, considerando lo dispuesto en el Artículo 34 y 26 de Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares. En caso de ser positiva su solicitud, **CPSJI** dispondrá de 15 días hábiles más, para hacer efectivos los ejercicios de derecho que solicite.

**CPSJI** ha adoptado los niveles de seguridad administrativa, física y técnica en protección de Datos Personales, adicionalmente, podrá implementar otros medios y medidas técnicas que encuentren a su alcance para evitar la pérdida, mal uso, alteración, acceso no autorizado y robo de los Datos Personales proporcionados por el Titular.

Usted podrá limitar el uso y divulgación de sus Datos Personales a través del envío de correo electrónico a [protecciondatos@cpsji.com.mx](mailto:protecciondatos@cpsji.com.mx) en donde podrá ejercer sus derechos ARCO para su tratamiento por parte de **CPSJI SOCIOS CON ALGUNA DISCAPACIDAD Y MENORES DE EDAD**.

**Menores de edad:** El representante legal (Padre o tutor) quien, en su nombre y representación, autoriza desde este momento el uso y destino de los datos personales del menor, así como la facultad de ejercer sus derechos ARCO.

**Socios que sufran alguna discapacidad:** Si el socio por alguna debilidad física, visual o no saber leer y/o escribir.

A los mencionados socios, en este acto se procede la lectura del contenido total textual del presente aviso de privacidad, acepta las condiciones en él pactados a través de estampar su huella digital y firmando a su ruego 2 testigos que en la parte inferior del presente Aviso de Privacidad se indican.

#### **8. CAMBIOS AL AVISO DE PRIVACIDAD.**

Nos reservamos el derecho de efectuar en cualquier momento modificaciones o actualizaciones al presente aviso de privacidad, para la atención de novedades legislativas, políticas internas o nuevos requerimientos para la prestación u ofrecimiento de nuestros servicios o productos, los cuáles serán dados a conocer dentro de las instalaciones de las sucursales de CPSJI, publicándolos en puntos de atención a socios y/o a través de la página de internet [www.cpsji.com.mx](http://www.cpsji.com.mx)

Les informamos que para la interpretación y/o cumplimiento de los anteriores términos y condiciones de seguridad, privacidad y legalidad, tanto el SOCIO como CPSJI estarán a lo regulado por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y sus disposiciones complementarias, y además se señala que la autoridad competente para resolver es el Instituto Nacional de Transparencia y Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI) en los términos que señalada preceptúa la se puede consultar en la página de internet <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/index.htm>

Fecha de última modificación al presente aviso: **10 de enero de 2024.**

**Consiento que mis datos personales sean transferidos en los términos que señala el presente aviso de privacidad.**

**Consiento que mis datos personales sensibles sean tratados conforme a los términos y condiciones del presente aviso de privacidad.**

**Recibí el Aviso de Privacidad cuya existencia y contenido fue hecho de mi conocimiento, de manera oportuna, por lo tanto, autorizo por escrito el tratamiento de mis datos personales, financieros y patrimoniales, siempre y cuando estos se utilicen para finalidades secundarias.**

**Consiento que mis datos especialmente protegidos, que, a solicitud de crédito ante la Caja Popular San José Iturbide, S.C. de A.P. de R.L. de C.V., sean tratados para las finalidades que se encuentran en apartado 3 inciso "a" del presente aviso de privacidad y autorizo la consulta a la sociedad de información crediticia "Buró de Crédito".**

-----

Nombre y firma autógrafa del Titular.

Acepto las condiciones del presente Aviso de Privacidad