

AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL PARA CLIENTES / AVALES / PROSPECTOS

Negocios y Estrategias ABBSO, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. (en adelante "KOMONI"), con domicilio en Calzada Zavaleta 1108, Torre Omega, Piso 2, Oficina 201, Col. Santa Cruz Buenavista, Puebla, México 72150, es el responsable del tratamiento de los datos personales que nos proporcione, los cuales serán protegidos de conformidad con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en adelante la "LFPDPPP" o la "Ley", **publicada en el DOF el 20 de marzo de 2025**).

El presente Aviso de Privacidad (en adelante el "Aviso") confirma las características bajo las cuales sus datos personales (en adelante los "Datos Personales"), aun los sensibles, que KOMONI ha obtenido de las solicitudes y otros medios con motivo de la prestación de sus servicios, se mantienen debidamente resguardados y con carácter confidencial.

El titular que presenta una solicitud de crédito para entablar una relación jurídica con KOMONI acepta el tratamiento y la transferencia de sus datos personales en los términos descritos en el presente Aviso.

I. RESPONSABLE DE SUS DATOS PERSONALES

Negocios y Estrategias ABBSO, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("KOMONI"), Calzada Zavaleta 1108, Colonia Santa Cruz Buenavista, Puebla, Pue.

Responsable: Adrián Haces García Teruel

Correo: une@komonifinanciera.mx

La seguridad de su información personal es nuestra prioridad; protegemos esta información mediante medidas que garantizan la confidencialidad, integridad y disponibilidad, con el objeto de evitar pérdidas, mal uso, alteración, destrucción, acceso o tratamiento no autorizado.

II. FUNDAMENTO LEGAL

1. Código Federal de Procedimientos Civiles.
2. Código Fiscal de la Federación.
3. Código Penal Federal.
4. Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple.
5. Ley Federal de Procedimiento Administrativo.
6. Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP).
7. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.
8. Ley General de Archivos.
9. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.
10. Reglas que regulan el régimen de prevención de lavado de dinero aplicable a las SOFOMES (artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, en relación con el 87-D y 95-Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito).
11. Ley General de Población y Ley General en Materia de Desaparición Forzada (reformas DOF 16-jul-2025) y Lineamientos de la Plataforma Única de Identidad (DOF 27-nov-2025).
12. Protocolo Nacional para la Activación de la Alerta Nacional de Búsqueda, Localización e Identificación de Personas Desaparecidas y No Localizadas (DOF 18-feb-2026).

III. USO DE DATOS PERSONALES

¿Qué datos personales solicitamos y para qué fines? Los datos personales que solicitamos los utilizaremos para las finalidades que se indican en la siguiente tabla.

Nota de estructura: conforme a la Ley, las finalidades deben presentarse diferenciando las **primarias** (necesarias para la relación jurídica) de las **secundarias** (no necesarias, como mercadotecnia o prospección). Solo respecto de las secundarias procede el mecanismo de negativa u oposición. Las finalidades derivadas de una obligación legal (PLD/FT, PUI y Alertamiento) se **informan** y no están sujetas a consentimiento ni oposición.

Finalidad	SÍ	NO
1. Integrar su expediente como cliente, conservando su información de acuerdo con las disposiciones legales y requerimientos que marquen las autoridades y/o entes regulatorios.		✓
2. Su información personal será utilizada para proveer los servicios, productos e información que ha solicitado.	✓	
3. Comunicarle sobre cambios en los mismos.	✓	
4. Evaluar la calidad del servicio que le brindamos.	✓	
5. La realización de consultas (consultarlo en Sociedades de Información Crediticia).	✓	
6. Investigaciones (realización de estudios socioeconómicos para el otorgamiento de productos y servicios financieros).	✓	
7. Revisiones en relación con cualquier queja o reclamación.	✓	
8. Para la atención de algún requerimiento por parte de la autoridad competente, en términos del artículo aplicable de la Ley.		✓
9. Dar cumplimiento a las leyes y reglamentos correspondientes a la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.		✓
10. Registrar su información en nuestro sistema, para mantenerlo en las bases de datos.		✓
11. Proceder a gestiones de cobranzas en caso de que se requiera.		✓
12. Participación voluntaria en encuestas.	✓	
13. Enlaces a redes sociales en nuestro sitio web.	✓	
14. Se tomará su imagen a través de videograbación cuando acceda a nuestras instalaciones como medida de seguridad, la cual se almacenará por (treinta) días hábiles y hasta un máximo de 60 (sesenta) días hábiles y solo será transferida a alguna autoridad facultada en caso de que lo requiera.	✓	
15. Se tomará imagen de su negocio y domicilio para integrar su expediente de identificación y conocimiento.	✓	
16. Auditorías con terceros.	✓	
17. Mercadotecnia, publicidad y prospección comercial sobre los productos y servicios de KOMONI. Es una finalidad secundaria, no necesaria para la relación jurídica; usted puede negar u oponerse a este tratamiento sin afectar los servicios contratados.	✓	

Si no desea que sus datos personales se utilicen para las finalidades que requieren de su consentimiento, podrá manifestarlo dirigiéndose al Departamento de Datos Personales / persona designada por el responsable en los datos de contacto señalados en este Aviso.

La autorización para consulta en Sociedades de Información Crediticia se otorga en el formato específico de autorización correspondiente.

IV. DATOS PERSONALES QUE PUEDEN RECABARSE Y LA FORMA DE RECABARSE

a) Datos de identificación. Nombre completo, nacionalidad, lugar de nacimiento, estado civil, sexo, firma, RFC, datos de la credencial de elector, licencia de conducir, pasaporte, cartilla militar, cédula profesional, actas (matrimonio, nacimiento, adopción, defunción) y fotografía.

b) Datos de contacto. Domicilio y comprobantes de domicilio, números de teléfono, correos electrónicos.

c) Datos patrimoniales y financieros. Número y tipo de cuenta, número de tarjeta bancaria, número de cliente, CLABE, estados de cuenta, comisiones, pagos, beneficiarios, actividad económica, ventas, compras y RFC.

d) Datos laborales. Recibos de nómina, ingresos y frecuencia, puesto, ingresos y egresos.

e) Datos académicos. Nivel de estudios y certificados.

f) Datos migratorios.

V. ¿DE DÓNDE SE OBTIENEN LOS DATOS PERSONALES?

KOMONI podrá captar los datos personales de forma personal (presencia física de ambas partes), de manera directa (medios electrónicos, ópticos, sonoros, visuales, correo postal, Internet, etc.) o de manera indirecta (transferencias o fuentes de acceso público).

Cookies. Nuestro sitio web puede utilizar cookies de terceros (mapas, vídeos, redes sociales) sobre las que no tenemos control directo.

Podrá utilizar información para fines de mercadotecnia, publicidad y prospección comercial únicamente como finalidad secundaria; usted puede oponerse a este tratamiento conforme a la sección III. Usted puede configurar su navegador para rechazar o eliminar las cookies.

VI. DATOS PERSONALES SENSIBLES

Para las finalidades informadas, KOMONI podrá tratar los siguientes datos considerados sensibles, que requieren protección especial y consentimiento expreso y por escrito del titular:

- Certificado y acta de defunción, en caso de fallecimiento de un cliente, para justificar la falta de pago (dato relativo a un tercero fallecido).
- Datos de salud, cuando el titular presente algún malestar o requiera asistencia médica en las instalaciones de KOMONI o durante visitas de seguimiento.
- Imagen y voz captadas mediante videovigilancia y fotografías, en los términos de las secciones III y X.

Nombre y firma del titular (consentimiento expreso para datos sensibles): _____

VII. TRANSFERENCIA DE SUS DATOS PERSONALES

KOMONI le informa que sus datos pueden ser transferidos a terceros nacionales o extranjeros en los supuestos previstos en la Ley. Salvo las excepciones legales, no se transferirán sus datos a terceros sin su consentimiento. Si no manifiesta su oposición, se entenderá otorgado el consentimiento para las transferencias que lo requieran.

¿Con quién compartimos su información personal y para qué fines?

Destinatario de los datos personales	Finalidad	¿Requiere autorización?
Autoridades Nacionales (CONDUSEF, CNBV, SHCP, SAT)	Revisión en temas de cumplimiento normativo obligatorio.	No
Fondeadores Nacionales (FIRA, FND)	Seguimiento y auditoría a la cartera de crédito y fondeo.	✓
Sociedades de Información Crediticia (Buró de Crédito)	Seguimiento a la cartera, calificación y aprobación de solicitudes de crédito.	No
Aseguradoras	Aseguramiento de la cartera (cuando aplique).	✓

Destinatario de los datos personales	Finalidad	¿Requiere autorización?
Seguridad Privada	Seguridad en instalaciones, sucursales y corporativo.	✓
Servicios de salud o emergencia	Asistencia médica en caso de malestar en instalaciones o visitas.	✓
Instituciones médicas públicas y privadas	Asistencia médica dentro de las instalaciones de KOMONI.	✓
Notarios o Corredores Públicos	Protocolizar instrumentos (no aplica a microcrédito).	✓
Auditoría Interna y Despachos de Auditoría Externa	Realización de auditorías solicitadas por autoridad (p. ej. CNBV).	✓
RUG	Registro de Garantías (aplica a productos con garantías reales).	✓
Proveedor del Sistema	SMBK o el que aplique para la administración de la cartera.	✓
RENAPO / SEGOB / Comisión Nacional de Búsqueda – Plataforma Única de Identidad (PUI)	Validación de identidad y cotejo de CURP para la búsqueda, localización e identificación de personas desaparecidas o no localizadas, mediante interconexión, sin compartir bases de datos ni información financiera y respetando las obligaciones de secrecía. Obligación legal.	No (obligación legal)
Comisión Nacional de Búsqueda y autoridades competentes – Protocolo Nacional de Alertamiento	Difusión de fichas de búsqueda y monitoreo de CURP conforme al Protocolo Nacional para la Activación de la Alerta Nacional de Búsqueda. Obligación legal.	No (obligación legal)

Además de las transferencias señaladas en la tabla anterior, KOMONI podrá realizar las transferencias que resulten necesarias para atender requerimientos debidamente fundados y motivados de autoridad competente, así como las que deriven de una obligación legal.

VIII. CONSERVACIÓN DE DATOS

El plazo de conservación no excederá el tiempo necesario para cumplir las finalidades del tratamiento ni el que exija la normativa aplicable, en particular: las disposiciones en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, por las que su información como cliente no podrá eliminarse **hasta que transcurra el plazo de 10 años**; y los aspectos administrativos, contables, fiscales y jurídicos correspondientes.

Para KOMONI, en su carácter de particular, la conservación se rige por la LFPDPPP y por la normativa financiera y de PLD/FT aplicable; la base de conservación archivística del sector público no le resulta aplicable.

Concluido el plazo de conservación, y previo periodo de bloqueo, KOMONI procederá a la supresión de los datos personales, salvo disposición legal en contrario. Respecto de los datos sensibles, se limitará el periodo de tratamiento al mínimo indispensable.

IX. DERECHOS ARCO Y PORTABILIDAD

Usted tiene derecho a acceder, rectificar, cancelar u oponerse al tratamiento de sus datos personales (derechos ARCO), así como al derecho de portabilidad de sus datos personales en los términos de la Ley.

Para ejercerlos puede acudir a cualquier oficina de KOMONI con identificación o presentar su solicitud ante Departamento de Datos Personales / persona designada por el responsable, cuyos datos de contacto son:

- **Titular:** Adrián Haces García Teruel
- **Domicilio:** Calzada Zavaleta 1108, Torre Omega, Piso 2, Oficina 201, Col. Santa Cruz Buenavista, Puebla, México 72150
- **Correo:** une@komonifinanciera.mx
- **Teléfono:** 55 1974 9977

La solicitud deberá contener: nombre y domicilio del titular o medio para recibir notificaciones; documentos que acrediten su identidad y, en su caso, la de su representante; la descripción clara de los datos y del derecho que se pretende ejercer; y cualquier elemento que facilite la localización de los datos. KOMONI responderá en los plazos previstos por la Ley.

En caso de inconformidad con la respuesta, usted podrá promover el procedimiento de protección de derechos ante la autoridad competente en materia de protección de datos personales (Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno), en los plazos y términos previstos por la Ley.

X. MEDIDAS DE SEGURIDAD

KOMONI ha implementado medidas de seguridad administrativas, físicas y tecnológicas para evitar la pérdida, alteración o mal uso de su información, y verifica que los terceros con quienes comparte datos cuenten con medidas adecuadas. La prohibición de uso para fines distintos se extiende a todo el personal.

Videovigilancia. Las cámaras se ubican solo en las áreas imprescindibles. Las imágenes se conservarán por **30 (treinta) días hábiles y hasta un máximo de 60 (sesenta) días hábiles**. Se mantienen procedimientos de autenticación de usuarios, inventario de dispositivos, diagramas de arquitectura y gestión y verificación de privilegios de acceso.

Vulneraciones de seguridad. En caso de una vulneración de seguridad que afecte de forma significativa los derechos patrimoniales o morales del titular, KOMONI informará al titular afectado, sin demora, los hechos relevantes y las recomendaciones para proteger sus intereses, conforme a la Ley.

XI. PROCEDIMIENTOS DE PROTECCIÓN DE DERECHOS

Si considera que su derecho ha sido lesionado, podrá presentar su queja ante la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (une@komonifinanciera.mx) o ante el responsable del tratamiento o bien ante la autoridad competente en materia de protección de datos personales (Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno).

XII. MODIFICACIONES AL AVISO DE PRIVACIDAD

Cualquier cambio a este Aviso se comunicará mediante avisos en las oficinas de KOMONI, los medios previstos en los contratos y nuestra página de internet <https://komonifinanciera.mx/>.

Última modificación: Puebla, Puebla, 16 de junio de 2026.

Nombre y firma del titular: _____