

AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL PARA OPERACIONES COMERCIALES Y DE CRÉDITO

Última actualización: 06/07/2026

El presente Aviso de Privacidad se emite de conformidad con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, su Reglamento, y demás disposiciones legales y administrativas vigentes relacionadas con la protección de datos personales, la información crediticia y el cumplimiento normativo, con el objeto de informar a los titulares sobre el tratamiento que se dará a sus datos personales, patrimoniales y financieros, así como los derechos y mecanismos previstos para su protección.

I. IDENTIDAD Y DOMICILIO DEL RESPONSABLE

JULIO AMBROSIO CASTRO GARCÍA, quien opera comercialmente bajo el nombre comercial "SEINSO" (en lo sucesivo, el **Responsable**), con domicilio en CALLE MOLINO #33 EL CORTIJO VERACRUZ. VER, es responsable del tratamiento de los datos personales que recabe de sus clientes, prospectos, representantes legales, obligados solidarios, garantes, proveedores y demás personas relacionadas con sus operaciones comerciales.

II. DATOS PERSONALES QUE SE RECABAN

Para las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad, el **Responsable** podrá recabar, de manera enunciativa mas no limitativa, los siguientes datos personales:

- a) Datos de identificación: Nombre, razón social, firma, Registro Federal de Contribuyentes, CURP, nacionalidad, fecha de nacimiento, identificaciones oficiales y datos contenidos en documentos corporativos.
- b) Datos de contacto: Domicilio, correo electrónico, teléfonos, números móviles y demás medios de comunicación.
- c) Datos laborales y comerciales: Actividad económica, puesto, información corporativa, referencias comerciales, experiencia comercial e historial de operaciones.
- d) Datos patrimoniales y financieros: Información bancaria, cuentas de depósito, referencias bancarias, historial de pagos, capacidad económica, garantías otorgadas, información crediticia y demás datos necesarios para el análisis, otorgamiento y administración de líneas de crédito.
- e) Datos de terceros: Información de representantes legales, obligados solidarios, avalistas, garantes, referencias comerciales, contactos autorizados y demás personas vinculadas con la relación comercial.

El **Responsable** no recaba de manera ordinaria datos personales sensibles.

III. DATOS PATRIMONIALES Y FINANCIEROS

De conformidad con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, el titular otorga su consentimiento expreso para el tratamiento de datos

patrimoniales y financieros relacionados con solicitudes de crédito, líneas de crédito, referencias bancarias, historial de pagos, capacidad económica, garantías, estados financieros, consultas de información crediticia y demás información necesaria para la evaluación, otorgamiento y administración de crédito comercial.

IV. POLÍTICA DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE (KYC)

Como parte de sus políticas internas de administración de riesgos comerciales, otorgamiento y seguimiento de líneas de crédito, prevención de fraude, validación de identidad y cumplimiento normativo, el **Responsable** podrá implementar procedimientos de Conocimiento del Cliente (Know Your Customer o KYC) y de debida diligencia, con la finalidad de identificar y verificar razonablemente la identidad, capacidad jurídica, situación comercial y perfil de riesgo de sus clientes, prospectos, representantes legales, beneficiarios controladores, obligados solidarios, garantes y demás personas relacionadas con la relación comercial.

Para dichos efectos, el **Responsable** podrá solicitar, verificar, validar, actualizar y conservar la documentación e información que resulte razonablemente necesaria para la integración y administración de expedientes comerciales y de crédito, incluyendo, de manera enunciativa mas no limitativa, documentación de identificación, información corporativa, fiscal, patrimonial y financiera, referencias comerciales y bancarias, poderes, información sobre beneficiarios controladores de personas morales, cuando resulte procedente conforme a la naturaleza de la operación, así como cualquier otra documentación necesaria para evaluar la viabilidad de la relación comercial y el riesgo crediticio.

Asimismo, el **Responsable** podrá realizar consultas y verificaciones en fuentes de información de acceso público, Sociedades de Información Crediticia, listas restrictivas nacionales o internacionales y demás fuentes de información legítimamente disponibles, cuando ello resulte necesario para la evaluación, otorgamiento, administración o recuperación de créditos comerciales, la prevención de fraudes, la protección de sus derechos o el cumplimiento de obligaciones legales o contractuales.

Los procedimientos de Conocimiento del Cliente (KYC) podrán realizarse al inicio de la relación comercial y durante toda su vigencia, por lo que el **Responsable** podrá solicitar periódicamente la actualización de la información y documentación proporcionada, cuando ello resulte necesario para mantener actualizados los expedientes comerciales y de crédito, evaluar la continuidad de la relación comercial o administrar adecuadamente los riesgos asociados a la misma.

Toda la información obtenida como resultado de los procedimientos de Conocimiento del Cliente (KYC) será tratada de conformidad con el presente Aviso de Privacidad y exclusivamente para las finalidades descritas en el mismo.

V. TRATAMIENTO DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y CONSULTAS A SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA

Con la finalidad de evaluar solicitudes de crédito, determinar la capacidad de pago, administrar líneas de crédito, dar seguimiento a la relación comercial, prevenir riesgos de incumplimiento y adoptar decisiones relacionadas con el otorgamiento, modificación, suspensión o terminación del crédito comercial, el Responsable podrá solicitar, consultar, verificar, utilizar y, en su caso, reportar información relacionada con el historial y comportamiento crediticio del titular, en los términos previstos por la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, su normativa aplicable y demás disposiciones legales vigentes.

Para tales efectos, el **Responsable** podrá recabar y tratar los datos personales, patrimoniales y financieros estrictamente necesarios para integrar expedientes de crédito, realizar análisis de riesgo, consultar Sociedades de Información Crediticia y administrar la relación comercial y crediticia con el titular.

Las consultas a Sociedades de Información Crediticia únicamente se realizarán cuando exista autorización del titular, cuando ésta sea legalmente exigible, o en aquellos supuestos en que la legislación aplicable permita efectuarlas sin necesidad de autorización expresa.

Asimismo, cuando resulte procedente conforme a la legislación aplicable y a la relación jurídica existente entre las partes, el **Responsable** podrá proporcionar, actualizar o rectificar información relacionada con el comportamiento crediticio del titular ante las Sociedades de Información Crediticia, observando en todo momento las disposiciones legales que regulan dicha actividad.

La información obtenida de las Sociedades de Información Crediticia será utilizada exclusivamente para las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad, será incorporada al expediente comercial y de crédito correspondiente y será tratada bajo estrictas medidas de confidencialidad, seguridad y acceso restringido.

VI. CONSERVACIÓN DE LA INFORMACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE EXPEDIENTES COMERCIALES Y DE CRÉDITO

Con la finalidad de documentar, administrar y dar seguimiento a las relaciones comerciales y crediticias que celebre, el **Responsable** podrá integrar, organizar, actualizar, conservar y administrar expedientes comerciales y de crédito en formato físico, electrónico o híbrido.

Dichos expedientes podrán contener, de manera enunciativa mas no limitativa, solicitudes de crédito, contratos, convenios, pagarés, garantías, identificaciones oficiales, comprobantes de domicilio, constancias de situación fiscal, documentación corporativa, poderes, información patrimonial, financiera y crediticia, referencias comerciales y bancarias, autorizaciones para consulta ante Sociedades de Información Crediticia, resultados de procedimientos de Conocimiento del Cliente (Know Your Customer o KYC), comunicaciones electrónicas, estados de cuenta, remisiones, facturas, comprobantes de pago y cualquier otra documentación necesaria para la integración, administración, seguimiento y recuperación del crédito, así como para la defensa de los derechos e intereses del Responsable.

Los expedientes comerciales y de crédito serán administrados bajo medidas de seguridad administrativas, técnicas, físicas y organizacionales razonablemente adecuadas para garantizar la confidencialidad, integridad, disponibilidad y autenticidad de la información contenida en ellos, permitiendo el acceso únicamente al personal o terceros autorizados cuya intervención resulte necesaria para el cumplimiento de las finalidades previstas en el presente Aviso de Privacidad.

La información contenida en dichos expedientes será conservada durante el tiempo que resulte necesario para el cumplimiento de las finalidades que motivaron su tratamiento, la vigencia de la relación comercial o crediticia, el cumplimiento de obligaciones legales, fiscales, mercantiles, contables y regulatorias, la atención de procedimientos judiciales o administrativos, la recuperación de adeudos y la defensa de los derechos e intereses del **Responsable**.

Una vez concluidos los plazos de conservación aplicables y siempre que no exista disposición legal que obligue a su resguardo, el **Responsable** podrá proceder al bloqueo, supresión o eliminación segura de los datos personales, según resulte procedente conforme a la legislación aplicable y a la naturaleza de la información.

VII. FINALIDADES PRIMARIAS DEL TRATAMIENTO

Los datos personales serán tratados para las siguientes finalidades necesarias para la relación jurídica y comercial:

- a) Identificar y verificar la identidad de clientes, prospectos, representantes, garantes y obligados solidarios.
- b) Integrar expedientes comerciales y de crédito.
- c) Evaluar solicitudes de crédito, determinar capacidad de pago y administrar líneas de crédito.
- d) Realizar procedimientos de conocimiento del cliente (KYC), validación de identidad, verificación de representantes legales, obligados solidarios y garantes, consultas en listas restrictivas nacionales e internacionales, prevención de fraude, prevención de robo de identidad, evaluación de riesgos comerciales y cumplimiento normativo.
- e) Verificar referencias comerciales, bancarias y crediticias.
- f) Celebrar, administrar y ejecutar contratos de proveeduría de bienes, apertura de crédito en cuenta corriente y demás operaciones comerciales.
- g) Facturar, entregar mercancías, prestar servicios y gestionar garantías.
- h) Realizar actividades de cobranza judicial o extrajudicial.
- i) Cumplir obligaciones legales, fiscales, contables, regulatorias y contractuales.
- j) Atender requerimientos de autoridades competentes.
- k) Consultar, verificar y evaluar información contenida en Sociedades de Información Crediticia, así como integrar expedientes de crédito y administrar líneas de crédito comerciales.

VIII. FINALIDADES SECUNDARIAS

Adicionalmente, los datos podrán ser utilizados para:

- a) Envío de información comercial.
- b) Promociones, descuentos y campañas de mercadotecnia.
- c) Encuestas de satisfacción y mejora de servicios.

Si no desea que sus datos sean tratados para estas finalidades secundarias, podrá solicitarlo mediante correo electrónico dirigido al **Responsable**.

IX. TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES

El **Responsable** podrá transferir datos personales a terceros, nacionales o extranjeros, cuando ello resulte necesario para el cumplimiento de las finalidades previstas en el presente Aviso de Privacidad, la ejecución de la relación jurídica y comercial con el titular, el otorgamiento y administración de líneas de crédito, la recuperación de adeudos, la defensa de sus derechos, el cumplimiento de obligaciones legales o contractuales, así como para el desarrollo de actividades de administración, auditoría, asesoría, cobranza, cesión de derechos de cobro, factoraje financiero o cualquier otra actividad directamente relacionada con la operación comercial del Responsable.

Para tales efectos, los datos personales podrán ser transferidos, cuando resulte procedente, a:

- a) Instituciones bancarias, financieras y entidades relacionadas con la administración de operaciones de crédito o pago.
- b) Sociedades de Información Crediticia, en los términos previstos por la legislación aplicable y por las autorizaciones otorgadas por el titular, cuando éstas resulten legalmente exigibles.
- c) Empresas de factoraje financiero, cesionarios, adquirentes de cartera, fiduciarios o cualquier tercero que adquiera o administre derechos de crédito derivados de la relación comercial.
- d) Despachos externos de cobranza, abogados, notarios, corredores públicos, auditores, contadores, asesores fiscales, consultores y demás prestadores de servicios profesionales cuya intervención resulte necesaria para la adecuada ejecución de la relación comercial o la defensa de los derechos del **Responsable**.
- e) Proveedores de servicios tecnológicos, plataformas digitales, servicios de almacenamiento, procesamiento de información, administración documental, firma electrónica, comunicaciones electrónicas o cualquier otra infraestructura tecnológica utilizada por el Responsable para la administración de sus operaciones.
- f) Autoridades administrativas, fiscales, judiciales o cualquier otra autoridad competente que lo requiera en ejercicio de sus atribuciones legales.

Las transferencias de datos personales se realizarán únicamente cuando resulten necesarias para el cumplimiento de las finalidades descritas en el presente Aviso de

Privacidad y observando, en todo momento, las disposiciones previstas en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y demás normatividad aplicable.

Cuando el tratamiento de datos personales sea realizado por terceros que actúen por cuenta del **Responsable**, éstos tendrán el carácter de encargados del tratamiento y únicamente podrán tratar los datos personales conforme a las instrucciones del **Responsable**, las finalidades previstas en el presente Aviso de Privacidad y las obligaciones de confidencialidad y seguridad establecidas en la legislación aplicable.

X. DATOS PERSONALES DE TERCEROS

Cuando cualquier cliente, prospecto, representante legal, apoderado, beneficiario controlador, obligado solidario, garante, avalista, referencia comercial, referencia bancaria o cualquier otra persona proporcione al Responsable datos personales de terceros, declara bajo protesta de decir verdad contar con el consentimiento, autorización, facultades de representación o cualquier otro fundamento jurídico que legitime su entrega y permita el tratamiento de dichos datos para las finalidades previstas en el presente Aviso de Privacidad.

Quien proporcione datos personales de terceros se obliga a informar previamente a sus titulares sobre la existencia del presente Aviso de Privacidad, las finalidades para las cuales serán tratados sus datos personales y los mecanismos previstos para el ejercicio de sus derechos.

El **Responsable** tratará los datos personales de dichos terceros exclusivamente para las finalidades relacionadas con la integración de expedientes comerciales y de crédito, procedimientos de Conocimiento del Cliente (Know Your Customer o KYC), validación de identidad, evaluación y administración de riesgos comerciales, constitución y administración de garantías, otorgamiento y administración de líneas de crédito, cobranza, cumplimiento de obligaciones legales y contractuales, así como para cualquier otra finalidad legítima prevista en el presente Aviso de Privacidad.

El **Responsable** presumirá de buena fe que la persona que proporcione datos personales de terceros cuenta con la legitimación necesaria para ello, por lo que no asumirá responsabilidad alguna respecto de la obtención indebida de dichos datos por parte de quien los proporcione, sin perjuicio de atender las solicitudes que, en su caso, formulen los titulares de los datos personales conforme a la legislación aplicable.

El **Responsable** podrá tratar los datos personales de dichos terceros para las mismas finalidades primarias y secundarias previstas en el presente Aviso de Privacidad, en la medida en que ello resulte necesario para la integración de expedientes comerciales y de crédito, validación de identidad, constitución de garantías, evaluación de riesgos, actividades de cobranza, cumplimiento contractual y demás actividades relacionadas con la relación jurídica y comercial correspondiente.

XI. MEDIOS PARA LIMITAR EL USO O DIVULGACIÓN DE LOS DATOS

El titular podrá solicitar en cualquier momento la limitación del uso o divulgación de sus datos personales mediante solicitud escrita enviada al correo electrónico señalado en el presente aviso.

XII. DERECHOS ARCO

El titular podrá ejercer sus derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición mediante solicitud enviada al correo electrónico:

seinso.gerencia@gmail.com

La solicitud deberá contener:

I. El nombre de la persona titular y su domicilio o cualquier otro medio para recibir notificaciones; II. Los documentos que acrediten la identidad de la persona titular o, en su caso, la personalidad e identidad de su representante; III. La descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos ARCO, salvo que se trate del derecho de acceso; IV. La descripción del derecho ARCO que se pretende ejercer, o bien, lo que solicita la persona titular, y V. Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

De conformidad con el artículo 31 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, el **Responsable** comunicará al titular la determinación adoptada respecto de su solicitud de ejercicio de derechos ARCO dentro de un plazo máximo de veinte días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de la solicitud.

Cuando la solicitud resulte procedente, el derecho correspondiente se hará efectivo dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha en que se comuniquen la respuesta.

Los plazos anteriores podrán ampliarse por una sola ocasión por un periodo igual, cuando las circunstancias del caso lo justifiquen, de conformidad con la legislación aplicable.

XIII. REVOCACIÓN DEL CONSENTIMIENTO

El titular podrá revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de sus datos personales mediante solicitud presentada por los mismos medios establecidos para el ejercicio de los derechos ARCO.

XIV. MEDIDAS DE SEGURIDAD

El **Responsable** adopta medidas administrativas, técnicas y físicas razonablemente adecuadas para proteger los datos personales contra daño, pérdida, alteración, destrucción o acceso no autorizado.

XV. MODIFICACIONES AL AVISO DE PRIVACIDAD

El presente Aviso de Privacidad podrá ser modificado o actualizado en cualquier momento para atender reformas legales, cambios en las operaciones del **Responsable** o nuevas políticas internas.

Cualquier modificación será publicada en:

<https://www.seinso.com.mx/aviso-privacidad.html>

XVI. VIDEOVIGILANCIA

Las instalaciones, oficinas, almacenes, bodegas, áreas de atención al público y demás espacios operados por el **Responsable** podrán contar con sistemas de videovigilancia mediante la captación de imágenes.

La información obtenida a través de dichos sistemas será utilizada exclusivamente para preservar la seguridad de las personas, bienes e instalaciones, controlar el acceso a las áreas restringidas, prevenir actos ilícitos, atender incidentes de seguridad, verificar el cumplimiento de políticas internas y, en su caso, servir como medio de prueba o evidencia ante autoridades competentes o en procedimientos administrativos o judiciales.

Las imágenes obtenidas serán conservadas únicamente durante el tiempo que resulte necesario para cumplir con las finalidades antes señaladas o por el plazo que establezcan las disposiciones legales aplicables, y serán protegidas mediante las medidas de seguridad administrativas, técnicas, físicas y organizacionales implementadas por el **Responsable**.

El acceso a dichas imágenes estará restringido exclusivamente al personal autorizado o a las autoridades competentes cuando exista requerimiento legal o resulte necesario para la defensa de los derechos e intereses legítimos del **Responsable**.

XVII . COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS

El **Responsable** podrá conservar, registrar y tratar las llamadas telefónicas, correos electrónicos, mensajes de datos, mensajes instantáneos, comunicaciones realizadas a través de aplicaciones de mensajería, plataformas digitales y cualquier otro medio de comunicación utilizado por las partes durante la relación comercial.

Dichas comunicaciones podrán ser utilizadas para documentar operaciones comerciales, integrar expedientes comerciales y de crédito, dar seguimiento a cotizaciones, pedidos, órdenes de compra, entregas, facturación, instrucciones, autorizaciones, actividades de cobranza, atención a clientes, procedimientos de Conocimiento del Cliente (Know Your Customer o KYC), validación de identidad, cumplimiento contractual, control interno, prevención de controversias y, en su caso, como medio de prueba para la protección y defensa de los derechos e intereses legítimos del **Responsable**.

Las comunicaciones serán tratadas con carácter confidencial, se conservarán únicamente durante el tiempo necesario para el cumplimiento de las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad o por el plazo que establezcan las disposiciones legales aplicables, y estarán sujetas a las medidas de seguridad implementadas por el **Responsable**.

XVIII. USO DE TECNOLOGÍAS DE RASTREO

El portal de internet del **Responsable** podrá utilizar cookies, tecnologías de rastreo o herramientas analíticas para mejorar la experiencia de navegación, generar estadísticas de uso y optimizar los servicios ofrecidos. El usuario podrá configurar su navegador para rechazar dichas tecnologías, aunque ello podría afectar algunas funcionalidades del sitio.

XIX. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y OBSERVANCIA DE LOS PRINCIPIOS EN MATERIA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

El **Responsable** manifiesta que el tratamiento de los datos personales objeto del presente Aviso de Privacidad se realiza con estricto apego a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, su Reglamento y demás disposiciones legales aplicables, observando en todo momento los principios, deberes y obligaciones que rigen el tratamiento de datos personales.

Para tales efectos, el **Responsable** implementa políticas internas y medidas administrativas, técnicas, físicas y organizacionales orientadas a garantizar la confidencialidad, integridad, disponibilidad, autenticidad y seguridad de los datos personales, procurando que éstos sean pertinentes, correctos, completos y, cuando resulte procedente, debidamente actualizados para el cumplimiento de las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad.

Asimismo, el **Responsable** desarrolla procedimientos internos de administración de riesgos, protección de la información, gestión documental, conservación de expedientes comerciales y de crédito, control de acceso, confidencialidad del personal, Conocimiento del Cliente (Know Your Customer o KYC) y cumplimiento normativo, con el propósito de asegurar un tratamiento responsable de los datos personales durante todo el ciclo de la relación comercial.

XX. MANIFESTACIÓN DE CONOCIMIENTO Y CONSENTIMIENTO

Al proporcionar sus datos personales, solicitar crédito, firmar contratos, presentar solicitudes de crédito, proporcionar garantías, referencias comerciales o financieras, remitir documentación o continuar utilizando los servicios del **Responsable**, el titular reconoce haber leído y comprendido el presente Aviso de Privacidad y otorga su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, incluyendo datos patrimoniales y financieros cuando resulte legalmente necesario.