

## Aviso de Privacidad - Dashboard de Detección de Fraude Financiero

Última actualización: 31 de mayo de 2025

**Responsable del tratamiento:** La empresa **nombre de la empresa que contrata**, S.A. de C.V. (RFC: xxxxx), con domicilio xxxxxx, CDMX, es la responsable del tratamiento de los datos personales cuando usted ya cuenta con la base de datos y solo se conecta al dashboard. En este caso, nuestra empresa **nombre** S.A. de C.V. (RFC: xxxxx), con domicilio xxxxxxxx, CDMX, actúa solo como proveedor tecnológico.

**Encargado del tratamiento:** Si usted contrata el servicio completo de hosting y administración de la base de datos, **nombre de la empresa que contrata** sigue siendo la responsable, y nosotros (**nombre de nuestra empresa**) actuamos como **encargados del tratamiento**, siguiendo sus instrucciones. En ambos casos, tanto **nombre de la empresa que contrata** como **nombre de nuestra empresa** se rigen por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP) y, de corresponder, por el Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) de la UE. [Reglamento - 2016/679 - ES - GDPR - EUR-Lex](#)

### Datos personales que recabamos

Recopilamos únicamente los datos necesarios para cumplir con las finalidades descritas abajo. Entre ellos se incluyen:

- **Datos de transacción financiera:** monto de la operación, fecha y hora, comercio o servicio donde se realizó, país o región, moneda.
- **Datos de tarjeta de pago:** número de tarjeta (almacenado en forma cifrada o parcialmente oculto), fecha de expiración, y en su caso código de seguridad (CVV) ingresado en el momento de la transacción.
- **Datos de identificación y contacto:** nombre del titular o cuentahabiente, dirección de facturación, número de cuenta o tarjeta (parcial), correo electrónico, RFC o identificación fiscal.
- **Datos de ubicación y dispositivo:** geolocalización asociada a la transacción o al dispositivo, dirección IP, tipo de dispositivo o navegador utilizado.
- **Información de comportamiento:** historial de transacciones, patrones de uso y otras señales (por ejemplo, frecuencias de compra) para análisis de riesgo.

Todos estos datos se clasifican como personales sensibles o confidenciales según corresponda, y solo se usan para las finalidades indicadas a continuación.

### Finalidades del tratamiento

Los datos recabados se procesan con las siguientes finalidades principales:

- **Detección de fraude y robo de identidad:** Analizar patrones de transacción para identificar operaciones anómalas o sospechosas, tanto en tiempo real como en análisis posterior.

- **Generación de alertas preventivas:** Emitir notificaciones automáticas al personal autorizado (y opcionalmente al titular) cuando se detecta un posible fraude o riesgo.
- **Visualización de métricas:** Mostrar en el dashboard indicadores y reportes estadísticos (volumen de transacciones, tasas de fraude, zonas geográficas de riesgo, etc.) para facilitar la toma de decisiones.
- **Mejora continua del sistema:** Retroalimentar modelos y algoritmos de detección mediante aprendizaje automático, para incrementar la precisión en la identificación de fraudes en el futuro.
- **Cumplimiento legal y regulatorios:** Contar con información para responder a obligaciones legales (por ejemplo, normas bancarias) o a requerimientos de autoridades.

Estas finalidades cumplen con lo establecido en la LFPDPPP 2025, que exige identificar con claridad los propósitos del tratamiento. Todos los datos se usan únicamente para las finalidades descritas, sin fines adicionales.

## Fundamento jurídico

Este tratamiento de datos personales se realiza conforme a la **LFPDPPP** vigente en México y, en su caso, al **RGPD (Reglamento UE 2016/679)**. La LFPDPPP de 2025 (publicada en el DOF el 20 de marzo de 2025) entró en vigor el 21 de marzo de 2025 y establece que todo tratamiento debe ser lícito, controlado e informado. En general, se basa en el **consentimiento del titular** y en las excepciones legales correspondientes. De hecho, la nueva LFPDPPP prevé el consentimiento tácito del titular salvo que la ley exija el consentimiento expreso. Además, exige informar sobre las finalidades del tratamiento de forma clara.

La Constitución mexicana (Art. 16) reconoce el derecho a la protección de datos personales y otorga a las personas los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición (ARCO). Bajo el RGPD se consideraría aplicable el **interés legítimo** (art. 6.1(f)) para prevenir el fraude financiero, así como la **ejecución de contrato** (art. 6.1(b)) en la medida que proceda. En todo caso, los datos se procesan cumpliendo los principios de proporcionalidad, finalidad específica y minimización de datos, de acuerdo con la legislación mencionada.

## Transferencias de datos

De conformidad con la LFPDPPP 2025, no es obligatorio detallar todas las transferencias en el aviso de privacidad. Sin embargo, garantizamos que **no se transferirán datos personales a terceros no autorizados**. Los datos solo se comparten con proveedores de servicio necesarios (por ejemplo, servidores en la nube de MongoDB u otros proveedores de hosting) bajo estrictas condiciones: la transferencia se realiza con consentimiento del titular o se ampara en las excepciones previstas por la ley. Si se realizan transferencias internacionales, se hará respetando las cláusulas y salvaguardas legales (por ejemplo, cláusulas contractuales estándar o decisiones de adecuación) para asegurar un nivel adecuado de protección. En ningún caso vendemos o cedemos datos a fines comerciales distintos de los autorizados.

## Medidas de seguridad

Implementamos medidas técnicas y administrativas para proteger sus datos personales contra acceso, divulgación o alteración no autorizados, incluyendo:

- **Cifrado de la información:** Los datos sensibles se almacenan cifrados (por ejemplo, AES-256) y las comunicaciones con el dashboard utilizan conexiones seguras (SSL/TLS).
- **Control de acceso por roles:** Solo el personal autorizado puede acceder a los datos, según su función, mediante credenciales únicas. Se emplea autenticación fuerte (por ejemplo, contraseñas robustas y, para administradores, autenticación multifactor).
- **Registros y auditorías:** Se mantienen bitácoras de accesos y actividades en el sistema. Se monitorean los accesos para detectar y alertar sobre acciones inusuales.
- **Actualizaciones periódicas:** El software y la base de datos (MongoDB) se actualizan regularmente para parchear vulnerabilidades conocidas.
- **Seguridad en la nube:** Si se utiliza infraestructura en la nube, seleccionamos proveedores con certificaciones de seguridad reconocidas y configuramos las bases de datos con firewalls y redes privadas virtuales.
- **Controles internos y capacitación:** Contamos con políticas internas de seguridad, revisiones periódicas (p. ej. pruebas de penetración) y capacitación al personal.

Estas medidas buscan garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los datos personales.

## Derechos ARCO y cómo ejercerlos

Usted puede ejercer en cualquier momento sus **derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición (ARCO)**, así como revocar su consentimiento y limitar el uso de sus datos. Para ello, dirija una solicitud por escrito al responsable (**Nombre de nuestra empresa**) o al encargado (**nombre de la empresa contratada**)

indicando: nombre completo, domicilio o correo electrónico para respuesta, documento que acredite su identidad (y, en su caso, la representación legal), y la descripción clara de los datos sobre los que ejercita sus derechos. También debe incluir la copia de un documento oficial.

Puede enviar su solicitud de derechos ARCO a la siguiente dirección de correo electrónico o domicilio:

- **Correo electrónico:** [privacidad@abcsoluciones.mx](mailto:privacidad@abcsoluciones.mx) (para tratar con el responsable) o [privacidad@xxxxxx.mx](mailto:privacidad@xxxxxx.mx) (para el encargado).
- **Domicilio:** xxxxxx, CDMX (**nombre de nuestra empresa**, S.A. de C.V.).

Respondemos las solicitudes de derechos ARCO en los plazos que establece la ley. De no obtener respuesta satisfactoria, puede acudir a la autoridad regulatoria correspondiente (antes INAI, ahora Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno).

## **Cambios al Aviso de Privacidad**

Este Aviso de Privacidad se podrá actualizar periódicamente. En caso de cambios sustanciales, se lo notificaremos a través de la página web del dashboard o por correo electrónico. La **última fecha de actualización** de este aviso es el 31 de Mayo de 2025.

### **Fuentes a las Leyes Oficiales:**

- Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP); <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LFPDPPP.pdf>
- Reglamento (UE) 2016/679 (RGPD); <https://www.boe.es/doue/2016/119/L00001-00088.pdf>
- Constitución Política de México, art.16: <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf>