

-----Sample DPIA template

This template is an example of how you can record your DPIA process and outcome. It follows the process set out in our DPIA guidance, and should be read alongside that guidance and the [Criteria for an acceptable DPIA](#) set out in European guidelines on DPIAs.

You should start to fill out the template at the start of any major project involving the use of personal data, or if you are making a significant change to an existing process. The final outcomes should be integrated back into your project plan.

Submitting controller details

| | |
|--|--------------------------------|
| Name of controller | UTEC |
| Subject/title of DPO | Diego Eduardo Guerra Chevarria |
| Name of controller contact /DPO (delete as appropriate) | Oscar Chu Lao Orrego |

Step 1: Identify the need for a DPIA

Explain broadly what project aims to achieve and what type of processing it involves. You may find it helpful to refer or link to other documents, such as a project proposal. Summarise why you identified the need for a DPIA.

El proyecto actual de la empresa tiene como **objetivo** principal optimizar el proceso de cotización de seguros vehiculares mediante la recopilación de datos de clientes y sus vehículos. La recopilación de esta información implica la obtención de datos personales y detalles del vehículo para proporcionar cotizaciones precisas y personalizadas. En primer lugar, solicitaremos el consentimiento explícito de los clientes para recopilar y procesar sus datos, lo cual se llevará a cabo a través de un formulario detallado que explicará claramente la finalidad del procesamiento y cómo se manejarán los datos.

Los datos que se recopilarán se **limitarán** estrictamente a la información necesaria para la cotización de seguros, incluyendo datos personales del cliente como nombre, dirección, información del vehículo y cualquier otro detalle relevante para la evaluación de riesgos y tarifas. Todos los datos recopilados se almacenarán de manera segura y se utilizarán exclusivamente con el propósito de generar cotizaciones de seguros vehiculares.

La empresa empleará un sistema de **procesamiento** que se centrará en la evaluación de factores de riesgo y características específicas del vehículo, sin necesidad de utilizar información adicional que no esté directamente relacionada con la cotización de seguros. Es crucial realizar este formulario de Evaluación de Impacto de Protección de Datos (DPIA) dado que el proyecto involucra la recopilación y procesamiento de datos personales sensibles, y se busca garantizar que la información recopilada sea la mínima necesaria para el funcionamiento eficiente del servicio. Además, la realización del DPIA asegurará la transparencia en el procesamiento de datos, así como el respeto y protección de los derechos de los clientes en cuanto a la privacidad y seguridad de sus datos personales.

Step 2: Describe the processing

Describe the nature of the processing: how will you collect, use, store and delete data? What is the source of the data? Will you be sharing data with anyone? You might find it useful to refer to a flow diagram or other way of describing data flows. What types of processing identified as likely high risk are involved?

En el caso actual de la empresa de seguros vehiculares, la **recopilación** de datos se llevará a cabo a través de **formularios** específicos proporcionados a los clientes para obtener la información necesaria para la cotización de seguros. Estos formularios contendrán campos para datos personales, detalles del vehículo y cualquier otra información relevante para la evaluación de riesgos y tarifas. La fuente principal de los datos será directamente proporcionada por los clientes durante el proceso de cotización.

El **uso** de los datos se **limitará** estrictamente a la generación de **cotizaciones** de seguros vehiculares personalizadas. La información recopilada se almacenará en una base de datos segura en los servidores de la empresa, utilizando técnicas de encriptación y control de accesos para garantizar la confidencialidad y la integridad de los datos. El acceso a esta base de datos estará restringido al personal autorizado y necesario para el procesamiento de las cotizaciones.

La **eliminación** de datos se llevará a cabo de acuerdo con las solicitudes explícitas de los usuarios o si estos deciden revocar su consentimiento para el procesamiento de la información.

No se compartirá ningún dato con **terceros**, a menos que sea necesario para cumplir con requisitos legales o regulatorios específicos. Se implementarán medidas para garantizar que cualquier compartición de datos cumpla con las leyes de protección de datos aplicables.

El procesamiento de datos identificado como de **alto riesgo** en este caso incluye el manejo de **datos personales**, así como la evaluación de factores de riesgo asociados a los vehículos. Se prestará especial atención a la seguridad y confidencialidad de la información, asegurando que se implementen medidas sólidas para proteger la privacidad de los clientes y prevenir cualquier acceso no autorizado a los datos sensibles. Además, se destacará la importancia de obtener el consentimiento explícito de los clientes para procesar sus datos en el contexto de la cotización de seguros vehiculares.

Describe the scope of the processing: what is the nature of the data, and does it include special category or criminal offense data? How much data will you be collecting and using? How often? How long will you keep it? How many individuals are affected? What geographical area does it cover?

La **naturaleza** de los datos se centra principalmente en información personal y detalles del vehículo proporcionados por los clientes durante el proceso de cotización. Esta información incluirá datos personales como nombres, direcciones, información del vehículo y otros detalles relevantes para la evaluación de riesgos y tarifas. La categoría de datos es sensible debido a su naturaleza personal y confidencial.

No se procesarán categorías especiales de datos como información **biométrica** o datos relacionados con ofensas **criminales** en este proyecto. La recopilación de datos estará directamente relacionada con la generación de cotizaciones de seguros vehiculares y no involucrará información de naturaleza más delicada.

La cantidad de datos recopilados dependerá de la cantidad de clientes que participen en el proceso de cotización. La información se recopilará de manera periódica para dar cuenta de nuevos clientes y se eliminarán de acuerdo con las solicitudes explícitas de los usuarios o si estos deciden revocar su consentimiento para el procesamiento de la información.

La **retención de datos** se hará hasta que la empresa considere que los datos ya no. Asimismo, se implementarán medidas para garantizar la eliminación segura de la información cuando ya los clientes soliciten la eliminación de estos.

El **número de individuos afectados** será directamente proporcional a la cantidad de clientes que participen en el proceso de cotización de seguros vehiculares. La geografía cubierta será la región o regiones donde la empresa opera y proporciona servicios de seguros vehiculares. Es crucial destacar que los datos recopilados se limitarán al alcance geográfico relevante para el

negocio de la empresa y se procesarán de acuerdo con las leyes y regulaciones locales de protección de datos.

Describe the context of the processing: what is the nature of your relationship with the individuals? How much control will they have? Would they expect you to use their data in this way? Do they include children or other vulnerable groups? Are there prior concerns over this type of processing or security flaws? Is it novel in any way? What is the current state of technology in this area? Are there any current issues of public concern that you should factor in? Are you signed up to any approved code of conduct or certification scheme (once any have been approved)?

La **relación** con los individuos, es decir, los clientes potenciales, se establece en el marco de un servicio comercial de cotización de seguros vehiculares. Esta relación se caracteriza por la necesidad de recopilar información personal y detalles del vehículo para proporcionar cotizaciones precisas y personalizadas.

El **control** sobre los datos recae en su totalidad en los clientes, quienes tienen la opción de proporcionar o no la información necesaria para la cotización. Se les informará claramente sobre la finalidad del procesamiento de sus datos y se obtendrá su consentimiento explícito antes de proceder con la recopilación. Además, se implementarán medidas para permitir a los clientes solicitar la eliminación de sus datos si así lo desean, de acuerdo con las leyes y regulaciones de protección de datos aplicables.

Los clientes **pueden esperar** que la empresa utilice sus datos exclusivamente con el propósito de generar cotizaciones de seguros vehiculares. Esto deberá quedar claramente establecido en los formularios de consentimiento para garantizar la transparencia en el procesamiento de datos.

En cuanto a **grupos potencialmente vulnerables**, se han establecido procedimientos específicos para abordar situaciones en las que un cliente podría no estar en condiciones de otorgar su consentimiento directamente, como es el caso de menores de edad. Para mitigar este riesgo, hemos implementado un mecanismo de verificación mediante el uso del DNI, lo que asegura que los menores de edad no puedan recibir cotizaciones a través de nuestros servicios.

Adicionalmente, reconocemos la sensibilidad en el manejo de información relacionada con personas en roles de alta exposición, como CEO's o figuras políticas y nos comprometemos a ajustar nuestro enfoque de acuerdo con las mejores prácticas y regulaciones pertinentes.

Aunque **existen preocupaciones** comunes sobre la privacidad y la seguridad en el procesamiento de datos personales, el sistema de la empresa está diseñado para garantizar la seguridad y la protección de la información recopilada. Se destacará en la documentación del DPIA las medidas de seguridad implementadas para minimizar el acceso no autorizado y proteger la confidencialidad de los datos.

Describe the purposes of the processing: what do you want to achieve? What is the intended effect on individuals? What are the benefits of the processing – for you, and more broadly?

El **propósito** fundamental del procesamiento de datos en el proyecto actual de la empresa de seguros vehiculares es optimizar el proceso de cotización de seguros vehiculares, proporcionando beneficios tanto para la empresa como para los clientes potenciales.

Los **efectos esperados** en los individuos, en este caso, los clientes potenciales, incluyen una experiencia más eficiente y personalizada al obtener cotizaciones de seguros vehiculares. Al proporcionar información detallada y precisa, los clientes pueden recibir cotizaciones más ajustadas a sus necesidades y circunstancias específicas.

Los **beneficios** de este procesamiento para la empresa incluyen:

Precisión en las Cotizaciones: La empresa puede generar cotizaciones más precisas y ajustadas a las características individuales de cada vehículo y cliente al contar con información detallada y específica.

Eficiencia Operativa: La automatización del proceso de cotización contribuirá a una mayor eficiencia operativa, permitiendo a la empresa gestionar un mayor volumen de cotizaciones de manera rápida y efectiva.

Satisfacción del Cliente: Mejora en la satisfacción del cliente al brindar una experiencia más conveniente y centrada en sus necesidades.

Competitividad en el Mercado: La adopción de tecnologías innovadoras para el procesamiento de datos puede mejorar la posición de la empresa en el mercado, destacándose como una entidad que utiliza herramientas avanzadas para ofrecer servicios de calidad.

En resumen, el procesamiento de datos en este proyecto busca mejorar la eficiencia operativa, proporcionar cotizaciones más precisas y personalizadas, y ofrecer una experiencia más satisfactoria para los clientes, contribuyendo así al crecimiento y la competitividad de la empresa en el sector de seguros vehiculares.

Step 3: Consultation process

Consider how to consult with relevant stakeholders: describe when and how you will seek individuals' views – or justify why it's not appropriate to do so. Who else do you need to involve within your organisation? Do you need to ask your processors to assist? Do you plan to consult information security experts, or any other experts?

Durante la Etapa de Consentimiento, se buscará activamente la participación de los individuos afectados. Se brindará información detallada sobre el proyecto, y se solicitará el consentimiento de manera transparente; se facilitará un espacio para que los individuos realicen preguntas, expresen sus preocupaciones y comprendan completamente el proceso antes de proporcionar sus datos. Además, en la Evaluación del Sistema, una vez que esté en funcionamiento, se permitirá a los usuarios expresar sus opiniones y preocupaciones sobre la experiencia de uso y cualquier aspecto relacionado con la privacidad.

Dentro de la organización, se involucrarán varios departamentos clave para garantizar una implementación efectiva y ética del proyecto.

- El departamento legal desempeñará un papel fundamental para garantizar el cumplimiento de las leyes de protección de datos y otros requisitos legales.
- El equipo de TI y seguridad se encargará de la implementación y supervisión de medidas de seguridad robustas, asegurando la integridad y confidencialidad de la información recopilada.

- HR y Comunicaciones jugarán un papel central en la gestión del consentimiento de los empleados y en la comunicación interna efectiva con los clientes, asegurando una comprensión clara del proyecto.

Para reforzar la seguridad de la información, se buscará la asesoría de un experto externo especializado en Seguridad de la Información. Este experto contribuirá con su experiencia para garantizar la robustez de las medidas de seguridad implementadas y proporcionará orientación en caso de que se requieran mejoras.

Los procesadores externos seleccionados para el proyecto serán involucrados activamente en el proceso de consulta. Se les solicitará que contribuyan con su experiencia y aseguren el cumplimiento de los requisitos de seguridad y privacidad establecidos.

Step 4: Assess necessity and proportionality

Describe compliance and proportionality measures, in particular: what is your lawful basis for processing? Does the processing actually achieve your purpose? Is there another way to achieve the same outcome? How will you prevent function creep? How will you ensure data quality and data minimisation? What information will you give individuals? How will you help to support their rights? What measures do you take to ensure processors comply? How do you safeguard any international transfers?

La **base legal** para el procesamiento de datos en el proyecto, sustentada en el cumplimiento de un contrato, implica la implementación de medidas específicas; entre estas, la revisión regular de la validez contractual y la actualización de los términos de procesamiento para garantizar la alineación continua con los requisitos legales y contractuales

Para asegurar la **alineación** continua con el propósito de optimizar el proceso de cotización de seguros vehiculares, se implementarán medidas de revisión periódica. Esto implica la evaluación regular de los datos recopilados y el proceso de cotización para confirmar su pertinencia y eficacia en la consecución de los objetivos establecidos.

Se garantizará la efectividad y necesidad continua de la recopilación de datos mediante evaluaciones periódicas. Se establecerá un protocolo para revisar **alternativas** de procesamiento de datos que puedan surgir, asegurando que la información recopilada siga siendo esencial para la evaluación precisa de riesgos y la generación de cotizaciones personalizadas.

Para prevenir usos no autorizados o "**creep**" del propósito original, se establecerán controles estrictos sobre la utilización de la información recopilada. Cualquier cambio en el propósito requerirá una revisión legal y la obtención de un nuevo consentimiento por parte de los individuos afectados.

Se implementarán medidas rigurosas para garantizar la calidad de los datos recopilados y la **minimización** de la **información**. Esto incluirá la actualización regular de los protocolos de recopilación para asegurar que solo se esté recopilando la información esencial para generar cotizaciones precisas y personalizadas.

Para informar claramente a los individuos, se establecerá un protocolo detallado para la **comunicación** durante la Etapa de Consentimiento y cualquier comunicación relacionada con el proyecto; esto incluirá la entrega de información completa sobre el propósito del procesamiento, la duración de la retención de datos y los derechos individuales.

Se desarrollará y pondrá en práctica un mecanismo integral para **apoyar** activamente los **derechos individuales**. Esto incluirá la implementación de procedimientos eficientes para que los individuos ejerzan sus derechos de ARCO de manera fácil y efectiva.

Los procesadores externos serán seleccionados cuidadosamente y estarán sujetos a acuerdos contractuales sólidos. Se establecerán medidas específicas para garantizar que cumplan con los estándares de seguridad y privacidad requeridos. Se realizarán auditorías periódicas para verificar el cumplimiento continuo.

En el caso de **transferencias internacionales de datos**, se adoptarán medidas específicas para garantizar la seguridad de dichas transferencias. Esto puede incluir la implementación de cláusulas contractuales estándar, la elección de procesadores adheridos a marcos de privacidad reconocidos internacionalmente y la evaluación continua de la seguridad de las transferencias.

Step 5: Identify and assess risks

| Describe source of risk and nature of potential impact on individuals. Include associated compliance and corporate risks as necessary. | Likelihood of harm | Severity of harm | Overall risk |
|---|---------------------------|-------------------------|---------------------|
|---|---------------------------|-------------------------|---------------------|

| | | | |
|--|---------|-------------|--------|
| La exposición no autorizada de datos personales puede ocurrir en caso de brechas de seguridad en el almacenamiento de la información recopilada para cotizaciones de seguros vehiculares. Dando pie a la posibilidad de divulgación no autorizada de información personal y financiera, lo que podría afectar la privacidad y la seguridad financiera de los clientes. | Posible | Severe | High |
| Existe la posibilidad de un uso indebido de datos recopilados para cotizaciones de seguros vehiculares, especialmente en el manejo inadecuado de información sensible. Creando el riesgo de que los datos sean utilizados de manera no autorizada, generando consecuencias financieras o de privacidad para los clientes | Posible | Significant | Medium |
| En el caso de que el modelo no esté adecuadamente protegido, existe la posibilidad de que personas no autorizadas intenten inferir información personal de los clientes mediante el análisis de las respuestas del modelo. Esto podría llevar a la obtención no autorizada de detalles sensibles, comprometiendo la privacidad de los clientes y generando riesgos asociados, como la divulgación indebida de información personal y financiera. | Posible | Significant | Medium |

Step 6: Identify measures to reduce risk

Identify additional measures you could take to reduce or eliminate risks identified as medium or high risk in step 5

| Risk | Options to reduce or eliminate risk | Effect on risk | Residual risk | Measure approved |
|--|--|---|--|-------------------------|
| Exposición no autorizada de datos personales | 1. Implementar cifrado robusto para datos almacenados. 2. Establecer protocolos de acceso restrictivos a la base de datos, limitando la cantidad de personas con autorización para acceder. 3. Monitorear activamente la red y sistemas en busca de actividad sospechosa para una detección temprana de posibles amenazas. 4. Realizar auditorías periódicas de seguridad para evaluar la robustez del sistema y abordar posibles vulnerabilidades. | Reducción severa Reducción severa Reducción significativa Reducción significativa | Bajo riesgo Bajo riesgo Bajo riesgo Bajo riesgo | Sí Sí Sí Sí |
| Uso indebido de datos para fines no autorizados | 1. Implementar políticas de acceso y uso de datos claramente definidas, con estrictos controles y supervisión. 2. Proporcionar capacitación regular al personal sobre la importancia de la privacidad de los datos y las consecuencias del uso indebido. 3. Establecer auditorías internas para garantizar el cumplimiento de las políticas de uso de datos. 4. Implementar mecanismos de seguimiento y alerta temprana para identificar patrones de uso sospechoso. | Reducción severa Reducción significativa Reducción significativa Reducción significativa | Bajo riesgo Bajo riesgo Bajo riesgo Bajo riesgo | Sí Sí Sí Sí |
| Riesgo de inferencia de datos personales a través del modelo entrenado | 1. Definir políticas estrictas de acceso al modelo, limitando la autorización sólo a personal específico involucrado en su desarrollo, mantenimiento y operación. 2. Aplicar técnicas avanzadas de anonimización y despersonalización en los datos utilizados para entrenar el modelo, reduciendo la posibilidad de inferir información personal incluso en el caso de acceso no autorizado al modelo. 3. Realizar revisiones periódicas del marco de seguridad del modelo, asegurándose de que esté alineado con las mejores prácticas y ajustando las medidas según sea necesario para abordar nuevas amenazas y vulnerabilidades. | Reducción severa Reducción severa Reducción significativa | Bajo riesgo Bajo riesgo Bajo riesgo | Sí Sí Sí |

Step 7: Sign off and record outcomes

| Item | Name/position/date | Notes |
|--|---|---|
| Measures approved by: | Diego Guerra, Director, 2x-11-2023 | Integrate actions back into project plan, with date and responsibility for completion |
| Residual risks approved by: | Martin Perez, Jefe de Seguridad, 2x-11-2023 | If accepting any residual high risk, consult the ICO before going ahead |
| DPO advice provided: | Jaime Bayly, DPO, 2x-11-2023 | DPO should advise on compliance, step 6 measures and whether processing can proceed |
| Summary of DPO advice: Se aconseja seguir todas las medidas establecidas en el paso 6 y monitorizar continuamente. | | |
| DPO advice accepted or overruled by: | Diego Guerra, Director, 2x-11-2023 | If overruled, you must explain your reasons |
| Comments: Todos los departamentos involucrados están de acuerdo con las medidas propuestas y se comprometen a implementarlas. | | |
| Consultation responses reviewed by: | Respuestas revisadas por Oscar Chu Lao, Gerente de Proyectos, 2x-11-2023. | If your decision departs from individuals' views, you must explain your reasons |
| Comments: Se han considerado todas las respuestas de los diferentes departamentos y se han integrado en el plan. | | |

| | | |
|--------------------------------------|---|---|
| This DPIA will kept under review by: | Jaime Bayly, DPO,compromete revisiones trimestrales para garantizar la conformidad. | The DPO should also review ongoing compliance with DPIA |
|--------------------------------------|---|---|