



POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

02 de octubre de 2022


El presente documento contiene la Política de Protección de Datos Personales en Cumplimiento de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales LOPDP

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10.2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	1 de 11

CONTROL DEL DOCUMENTO

i. Control de Cambios

VERSION	FECHA DE APROBACIÓN	FECHA VIGENCIA	DESCRIPCION DEL CAMBIO
1.0	02-10.2022	02-10.2023	Primera Versión de la Política

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	2 de 11

Índice

1	ANTECEDENTES Y BASE LEGAL	3
2	RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	3
3	ALCANCE.....	3
4	DESTINATARIOS.....	4
5	TIEMPO DE CONSERVACION DE DATOS PERSONALES	4
6	BASE DE DATOS PERSONALES	4
7	TÉRMINOS Y DEFINICIONES.....	4
8	PRINCIPIOS DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	5
9	CONSENTIMIENTO Y AUTORIZACIONES.....	5
10	TIPOS DE TRATAMIENTO DE DATOS.....	6
11	FINALIDADES DEL TRATAMIENTO DE DATOS.....	6
12	DERECHOS DEL TITULAR.....	8
13	SEGURIDAD DE LOS DATOS PERSONALES	10
14	TRANSFERENCIA Y TRANSMICIÓN DE DATOS PERSONALES.....	11
15	VIGENCIA	11

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	3 de 11

1 ANTECEDENTES Y BASE LEGAL

Conforme lo establecido en la Constitución de la República del Ecuador y en la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales, publicada en el Registro Oficial No. 459 del 26 de mayo del 2021 (en adelante la “LOPD”) y en virtud del reconocimiento de los derechos que contemplan los antes citados cuerpos normativos, CAPTEC S.A. ha formulado la presente Política para el Tratamiento de Datos Personales, que tiene como objetivo dar a conocer a todos sus clientes y/o titulares de la información, sean éstos pasados, actuales o futuros, las características principales del tratamiento o uso al que se someterán sus datos personales por parte del Captec S.A. (en adelante el “CAPTEC”).

También se incluyen como base legal, las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, Normas de las Juntas de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Normas de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y cualquier otra normativa que le fuere aplicable a CAPTEC.

2 RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

CAPTEC con RUC No. 0992720794001, con domicilio legal en Republica Del Salvador N35-82 y Portugal, ubicado en la ciudad de Quito, República del Ecuador, número de teléfono (+593) 2 244 2372 - y correo electrónico dpo@captec.com.ec, es el responsable del tratamiento de datos personales. CAPTEC será quien recolectará, almacenará y tratará los datos personales de acuerdo con lo establecido en esta política y de conformidad con la LOPDP.

3 ALCANCE

CAPTEC como responsable del tratamiento de datos velará por la seguridad y calidad en el tratamiento de la información, en cumplimiento de la normativa vigente y las demás disposiciones que la modifiquen, adicionen o complementen.

En esta Política se describen los principios generales que se llevarán a cabo para proteger los datos personales de los titulares de la información y realizar un debido tratamiento de estos.

El tratamiento que se realice por parte CAPTEC se basará en la autorización otorgada por el titular y tomará en cuenta las finalidades expresamente informadas, con las excepciones contempladas en las normativas que le fueren aplicables.

Así mismo, CAPTEC en desarrollo de su actividad y gestión, durante la ejecución de sus actividades, podrá efectuar el tratamiento de datos personales de forma conjunta con sus proveedores o compañías filiales y/o subsidiarias y/o afiliadas o aquellas donde pudiera tener una

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	4 de 11

participación accionarial o sean asociadas, sean que se encuentren domiciliadas en el Ecuador y/o en el exterior, o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, cesionario, o cualquier calidad frente a los titulares de la información.

4 DESTINATARIOS

La presente política, está dirigida a todos nuestros clientes, usuarios, colaboradores, proveedores, accionistas y en general a todos nuestros grupos de interés sobre los cuales CAPTEC realiza tratamiento de datos de información personal. Se incluyen también a todas las personas naturales que soliciten información sobre los productos y/o servicios a través de nuestro sitio web <https://www.captec.com.ec>.

5 TIEMPO DE CONSERVACION DE DATOS PERSONALES

Los datos personales estarán sujetos a tratamiento por CAPTEC. durante el periodo de tiempo en que el titular de la información tenga el producto, servicio, contrato o relación. CAPTEC también conservará los datos personales por el tiempo que sea necesario de conformidad con lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero, así como en la Ley Orgánica de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos o si es necesario para el cumplimiento de cualquier tipo de normativa aplicable. Adicionalmente CAPTEC se reserva el derecho de mantener los datos en caso de que la solicitud de cancelación por parte de un titular no sea posible por mandato legal o por motivo fundamentado o si los datos están sujetos a procesos legales debidamente comunicados a CAPTEC.

6 BASE DE DATOS PERSONALES

Los datos personales se almacenarán en las bases de datos personales que corresponden y que serán inscrita en el Registro Nacional de Protección de Datos Personales en el momento que esté disponible dicha inscripción.

7 TÉRMINOS Y DEFINICIONES

Se tendrán en cuenta las siguientes definiciones para efectos de la presente política que se encuentra señaladas en la LOPDP.

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10.2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	5 de 11

8 PRINCIPIOS DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

CAPTEC se compromete con los titulares de la información a tratar sus datos personales de conformidad con los principios de juridicidad, lealtad, transparencia, finalidad, pertinencia, proporcionalidad, confidencialidad, calidad y exactitud, conservación y seguridad, responsabilidad, y aplicación favorable al titular en caso de duda señalados todos ellos en la LOPDP.

9 CONSENTIMIENTO Y AUTORIZACIONES

CAPTEC solicitará la autorización de manera que el titular de la información otorgue su consentimiento previo, expreso e informado del tratamiento al cual son sujetos sus datos personales. El consentimiento del titular se podrá obtener por cualquier medio que pueda ser objeto de consulta posterior, tales como, comunicación escrita, verbal o virtual y ser recabado a través de página web <https://www.captec.com.ec>.

En virtud de su naturaleza y su objeto social, CAPTEC recibe, recolecta, registra, conserva, almacena, modifica, reporta, consulta, entrega, transmite, transfiere, comparte y elimina información personal, para lo cual obtiene la previa autorización del titular.

La autorización que le otorgan los titulares de la información a CAPTEC permite entre otras cosas, la realización de las siguientes finalidades: ofrecer y suministrar información de los productos y servicios, así como consultar, reportar y actualizar sus datos ante los operadores de información y riesgo; actualizar las relaciones contractuales vigentes y dar cumplimiento a las obligaciones acordadas.

CAPTEC conservará prueba de dichas autorizaciones de manera adecuada, velando y respetando los principios de privacidad y confidencialidad de la información. La autorización del titular no será necesaria cuando se trate de:

- (1) información requerida por una entidad pública o administrativa en ejercicio de sus funciones legales o por orden judicial,
- (2) datos de naturaleza pública; y,
- (3) datos relacionados con el Registro Civil de las personas, a cuyas bases podrá consultar debidamente autorizado por el titular de la información.

En el caso de que aplique, CAPTEC se asegurará que el tratamiento de datos se realice de conformidad con los derechos de los niños, niñas y adolescentes. En este sentido, se protegerá su carácter especial y velará por el respeto de sus derechos fundamentales. Para efectos de cumplir lo anterior, CAPTEC solicitará autorización del representante legal del niño, niña o adolescente mayor de doce años y menor de quince años a efectos de realizar el tratamiento de sus datos personales.

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	6 de 11

En el caso de adolescentes mayores de quince años y menores de dieciocho años, éstos podrán ejercitarlos de forma directa ante el responsable de la base de datos personales de CAPTEC.

10 TIPOS DE TRATAMIENTO DE DATOS

CAPTEC podrá utilizar diferentes tipos de tratamiento de datos personales como, por ejemplo: recopilar, registrar, organizar, estructurar, almacenar, modificar, procesar, comunicar, consultar, usar, combinar, eliminar y destruir datos. Igualmente, debido a los diferentes servicios que posee CAPTEC y que son requeridos por sus clientes, los datos pueden ser tratados por terceros y dichos tratamientos se llevaran a cabo bajo el estricto cumplimiento de confidencialidad garantizando mecanismos de protección de información establecidos en la LOPDP.

11 FINALIDADES DEL TRATAMIENTO DE DATOS

Las siguientes son las principales finalidades con las que CAPTEC realiza el tratamiento de datos personales:

Clientes y/o usuarios. –

- Conocer su comportamiento financiero, comercial y crediticio y el cumplimiento de sus obligaciones legales.
- Realizar todas las gestiones necesarias tendientes a confirmar y actualizar la información del cliente.
- Validar y verificar la identidad del cliente para el ofrecimiento y administración de productos y servicios.
- Establecer una relación contractual, así como mantener y terminar una relación contractual.
- Ofrecer y prestar productos o servicios a través de cualquier medio o canal de acuerdo con el perfil del cliente y los avances tecnológicos y en virtud de ello podrá recopilar datos de números de teléfono, de los equipos móviles, equipos de escritorio, direcciones IP, para procesos de autenticación de los servicios.
- Conocer el estado de las operaciones (activas, pasivas o de cualquier naturaleza) o las que en el futuro llegue a celebrar el cliente con CAPTEC.
- Transferencia de los datos del cliente a empresas procesadoras y emisoras de tarjetas de crédito, tanto a nivel nacional como a nivel internacional.
- Entrega de información a organismos competentes como Superintendencias de Bancos, Servicio de Rentas Internas, Unidad de Análisis Financiero UAFE, Juzgados Civiles, Penales y de coactiva, así como cualquier otra autoridad competente para requerirlos, incluyendo

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10.2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	7 de 11

también autoridades internacionales cuando por disposición legal deba ser entregada dicha información.

Proveedores. –

- La información solicitada al proveedor podrá incluir información de la persona natural o jurídica según corresponda. Así mismo, es posible que se solicite información de los empleados del proveedor que se encuentren dedicados a cumplir alguna función o relación con CAPTEC que por la labor desempeñada requieran acceso a las instalaciones, a los aplicativos y/o sistemas u otros de CAPTEC.
- Realizar el proceso de vinculación del proveedor con CAPTEC, generando el desarrollo de los procedimientos internos, los cuales son de relacionamiento, contables, financieros, comerciales, logísticos, entre otros.
- Administrar y verificar antecedentes comerciales, reputacionales y los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, así como para detectar y/o prevenir el fraude, corrupción y otras actividades ilegales, por parte del proveedor o sus empleados en relación con la operación de CAPTEC

Aspirantes y Empleados. –

- La información que CAPTEC recolecta de aspirantes o candidatos a cargos dentro de la empresa es tratada con la finalidad de realizar la evaluación de ingreso y el proceso de vinculación del aspirante.
- El tratamiento de la información personal de nuestros empleados tiene como finalidad la gestión de las relaciones laborales existentes con éstos, así como el desarrollo de las diferentes actividades establecidas CAPTEC. Entre las cuales resaltamos las siguientes:
 - Dar cumplimiento a las obligaciones y derechos derivados de su actividad como empleador, y a las actividades propias de su objeto social principal, las cuales pueden ser realizadas directamente o con el apoyo de terceros con los que se compartirá su información para los fines relacionados con el objeto del contrato.
 - Compartir sus datos personales con las autoridades (judiciales o administrativas) nacionales o extranjeras cuando la solicitud se base en razones legales, procesales, y/o tributarias.
 - Acceso y autorización de los beneficios establecidos por el empleador, según los requisitos definidos en cada caso.
 - Consulta de sus datos en las listas internas de control, en cumplimiento de las normas nacionales y políticas internas asociadas al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, así como el cumplimiento con estándares de ética e integridad establecidos por CAPTEC

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	8 de 11

- Tratándose de excolaboradores, CAPTEC almacenará, aun después de finalizado el contrato de trabajo, la información necesaria para cumplir con las obligaciones que puedan derivarse en virtud de la relación laboral que existió conforme a la legislación ecuatoriana, o en virtud de los servicios que en virtud de la relación puedan llegar a prestarse, al igual que, proporcionar las certificaciones laborales que sean solicitadas por el excolaborador o por terceros frente a quienes aquel adelante un proceso de selección.

Acceso al Edificio, vigilancia y seguridad de instalaciones. –

- Contar con información de cada uno de los empleados, del personal de empresas proveedoras que laboran al servicio de CAPTEC y de los visitantes que ingresen a cualquiera de las instalaciones de CAPTEC incluyendo su edificio matriz, y/o cualquier otra dependencia perteneciente.
- Controlar e identificar el acceso a dichas oficinas indicadas anteriormente.
- Mantener la seguridad y control de accesos al edificio y otras instalaciones.
- Monitoreo de los sistemas de cámaras de videovigilancia y respaldos de video para gestión de riesgos y respuesta a entes de control, así como de procesos transaccionales internos en áreas sensibles.
- CAPTEC les informa a todos los titulares que los datos recolectados directamente en los puntos de seguridad de edificio matriz y otras instalaciones, que sean suministrados en documentos del personal de seguridad, y los datos obtenidos de las videograbaciones que se realizan dentro o fuera de las instalaciones de CAPTEC., se utilizan con fines de seguridad de las personas, los bienes e instalaciones.

12 DERECHOS DEL TITULAR

Los titulares de la información que es objeto de tratamiento por CAPTEC de conformidad con el Capítulo III “Derechos” de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales tendrán derecho a:

- Derecho a la Información, la misma que se contiene en la presente Política.
- Derechos de acceso, rectificación, actualización, eliminación, oposición y anulación. Conocer, actualizar, rectificar, eliminar o revocar sus datos personales y ser informados del tratamiento que CAPTEC realiza sobre los datos personales. Se aplicarán las excepciones contempladas en la Ley.
- Presentar consultas, quejas y reclamos relacionados con la regulación vigente en materia de Protección de Datos Personales.

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10.2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	9 de 11

- Solicitar revocatoria de la autorización y/o eliminación de un dato personal. La solicitud de eliminación o revocatoria no procederá cuando los titulares tengan el deber legal o contractual de permanecer en la base de datos de CAPTEC.
- Derecho a la portabilidad, de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley.
- Derecho a la suspensión del tratamiento de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley.
- Derecho a no ser objeto de decisiones basadas única o parcialmente en valoraciones automatizadas, de conformidad con la Ley, incluyendo niñas, niños y adolescentes.
- Derecho a la educación digital.

El ejercicio de los derechos anteriormente mencionados se realizará de conformidad con lo dispuesto en la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales. Los titulares de la información cuando requieran realizar alguna petición, consulta, queja o reclamo podrán hacer uso de los siguientes mecanismos.

Peticiones, Consultas.-

Los titulares, sus causahabientes o cualquier otra persona que pueda tener un interés legítimo, podrán solicitar que se les informe sobre los datos personales del titular que se encuentren almacenados en cualquier base de datos de CAPTEC, quien garantizara el derecho de petición o consulta, dándole a conocer la información personal vinculada al titular, la mismas que deberán presentarse por medio de los canales habilitados por CAPTEC.

Reclamos.-

Los titulares, sus causahabientes o cualquier otra persona con un interés legítimo, que considere que la información contenida en alguna de las bases de datos de CAPTEC deba ser objeto de corrección, actualización o eliminación podrán presentar un reclamo. Requisitos:

- Identificación del titular o de quien está presentando la reclamación, señalando su nombre y cédula de identidad.
- Describir el motivo del reclamo de forma clara y expresa, donde se establezcan los hechos que originaron el mismo, presentando los documentos que pretenda hacer valer.
- Acreditar el interés legítimo con el que actúa quien presenta el reclamo y adjuntar, en caso de ser necesarios, los soportes correspondientes.
- Señalar el teléfono, la dirección física o electrónica a la que se deba notificar y remitirse la respuesta de la solicitud.

En caso de solicitar la eliminación de toda o parte de su información personal deberá tener en cuenta que CAPTEC analizará el requerimiento realizado. Sin embargo, no procederá la eliminación

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	10 de 11

de la información en caso de que el titular tenga algún deber legal o contractual de permanecer en la base de datos que administra CAPTEC.

En caso de solicitar la revocatoria de la autorización y cese del tratamiento de sus datos personales, CAPTEC analizará el requerimiento realizado y lo comunicará al titular si esta revocatoria procede. No obstante, no procederá la revocatoria de la autorización en caso de que el titular tenga algún deber legal o contractual de permanecer en la base de datos que administra CAPTEC. Las consultas y reclamaciones presentadas se tramitarán de acuerdo con los procesos y procedimientos internos.

Las Consultas, Quejas y Reclamos podrán presentarse en a través del correo electrónico dpo@captec.com.ec

13 SEGURIDAD DE LOS DATOS PERSONALES

CAPTEC custodia los datos con los más altos estándares de seguridad, alineado siempre con las mejores prácticas nacionales e internacionales (ISO 27001, PCI, entre otras), para lo cual garantiza la integridad, confidencialidad y disponibilidad de sus procedimientos y tecnología e información.

CAPTEC utiliza medidas de seguridad destinadas a custodiar los datos personales. Además, exigimos que los empleados que tratan datos personales lo hagan de manera confidencial e íntegra y con el mayor respeto a la privacidad de las personas.

Nos aseguramos de que solo procesamos los datos personales que sean adecuados, pertinentes y limitados a lo necesario en relación con los fines específicos para los que se recogen.

Nuestras normas internas garantizan que los datos se procesarán con el nivel de seguridad adecuado, incluida la protección contra actividades de tratamiento no autorizadas o ilícitas y contra su pérdida, destrucción o daños accidentales, mediante la aplicación de medidas técnicas u organizativas adecuadas.

Aplicamos las medidas adecuadas para garantizar la confidencialidad, la integridad, la disponibilidad.

Implementamos mecanismos de control que garantizan que los proveedores de servicios y subcontratistas que acceden a datos personales en virtud de las prestaciones de servicio cumplan con la normativa vigente en materia de protección de datos.

	POLÍTICA DE PROTECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES	Codificación:	CT-ASI-PR-2023-009
		Versión:	01
		Fecha Emisión:	02-10-2022
		Fecha Vigencia:	02-10-2023
		Página:	11 de 11

14 TRANSFERENCIA Y TRANSMICIÓN DE DATOS PERSONALES

CAPTEC como responsable de la información personal almacenada en sus bases de datos y en desarrollo de las finalidades descritas en el presente documento, podrá realizar transferencia o transmisión nacional o internacional de datos a través de sus proveedores u otras empresas que sean necesarias para poder proporcionar a sus clientes los diferentes servicios.

15 VIGENCIA

La presente Política de Tratamiento de Datos Personales empieza a regir a partir de la fecha de su aprobación. .

Esta política puede ser modificada en cualquier momento con el objeto de adaptarla a nuevas prácticas que se desarrollen o reglamentos que se implementen en la materia. Cualquier actualización se pondrá a disposición de los titulares de la información personal en la página web <https://www.captec.com.ec> o en cualquier otro medio que se considere pertinente, indicando la fecha de entrada en vigor de la correspondiente modificación o actualización, según sea el caso.