

POLITICA DE PRIVACIDAD CREDIFIMO, EFC, SAU

ÍNDICE

1. [Cómo tratamos tus datos personales](#)
2. [Quién trata tus datos](#)
3. [Delegado de Protección de Datos](#)
4. [Ejercicio de derechos y presentación de reclamaciones ante la Agencia Española de Protección de Datos \(AEPD\)](#)
5. [Datos tratados](#)
6. [Qué tratamientos realizamos con tus datos](#)
 - 6.1. [Tratamientos necesarios para la ejecución de las relaciones contractuales](#)
 - 6.2. [Tratamientos necesarios para cumplir con obligaciones normativas](#)
 - 6.3. [Tratamientos basados en el interés legítimo de Credifimo](#)
7. [Destinatarios de los datos](#)
8. [Plazos de conservación de los datos](#)
9. [Transferencias de datos fuera del Espacio Económico Europeo](#)
10. [Decisiones automatizadas](#)
11. [Revisión](#)

1. Cómo tratamos tus datos personales

Para gestionar tu relación con nosotros, trataremos tus datos personales para cumplir diferentes finalidades, respetando tus derechos y con total transparencia.

En esta Política de Privacidad, a la que puedes acceder en cualquier momento desde www.credifimo.es/Política de Privacidad, tienes el detalle completo de cómo usaremos tus datos. Igualmente, si quieres, puedes solicitar la política en papel en cualquiera de nuestras delegaciones.

Las principales normas que regulan los tratamientos de tus datos personales son:

- **Reglamento (UE) 2016/679** del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016 relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (en adelante el **RGPD**)
- **Ley Orgánica 3/2018**, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales (en adelante **LOPD**).

2. Quién trata tus datos

Responsable del tratamiento: el responsable del tratamiento de tus datos personales en tus relaciones con nosotros es **UNION DE CREDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA EFC, S.A.U** («Credifimo»), con NIF A-28371292 y domicilio en la calle Goya 77, esc. Izq. 1º Dcha. Madrid.

Corresponsables de tratamiento: para determinados tratamientos, trataremos conjuntamente tus datos junto con otras empresas. Decidiremos de manera conjunta los objetivos y los medios utilizados, por lo que somos corresponsables de esos tratamientos.

Los tratamientos para los que Credifimo tratará tus datos junto con otras empresas se describen en detalle en el apartado 6 “Qué tratamientos realizamos con sus datos”.

Te informamos de la lista de las empresas corresponsables y de los aspectos esenciales en relación a con estos tratamientos en www.caixabank.es/empresasgrupo

3. Delegado de Protección de Datos

Credifimo y las empresas del Grupo CaixaBank hemos nombrado un **Delegado de Protección de Datos**, que atenderá cualquier cuestión relativa al tratamiento de tus datos personales y al ejercicio de tus derechos.

Puedes contactar con el Delegado de Protección de Datos para hacerle llegar tus sugerencias, consultas, dudas o reclamaciones a través de esta dirección: www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos.

4. Ejercicio de derechos y presentación de reclamaciones ante la Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)

Puedes ejercer tus derechos de acceso, rectificación, oposición, supresión, limitación, portabilidad de tus datos personales, a retirar tu consentimiento y a no ser objeto de una decisión automatizada, de acuerdo con la ley a través de los siguientes canales:

- en nuestras **oficinas de Credifimo** abiertas al público;
- en la dirección electrónica: www.credifimo.es/Protección de Datos: Ejercicio de Derechos); y
- mediante un escrito dirigido al apartado de correos Nº 209 de Valencia, con código postal 46080.

Además, puedes presentar reclamaciones ante la **Agencia Española de Protección de Datos** (www.aepd.es).

5. Datos tratados

Para los tratamientos que te explicamos en esta Política se usarán los datos que te detallamos a continuación.

No todos los datos que informamos en este apartado se utilizan para todos los tratamientos de datos. En el apartado 6 se detallan los tratamientos de datos que realizamos, y podrás consultar las tipologías de datos que usamos en cada tratamiento.

En el caso de los tratamientos basados en tu consentimiento, adicionalmente te informaremos del detalle de los datos concretos que se utilizan.

Las tipologías y el detalle de los datos que usamos son los siguientes:

> Datos que nos has facilitado en el alta de tus contratos o durante tu relación con nosotros mediante entrevistas o formularios.

- **Datos identificativos y de contacto:** tu documento identificativo, nombre y apellidos, sexo, información de contacto postal, telefónica y electrónica, domicilio de residencia, nacionalidad y fecha de nacimiento.
- **Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos:** actividad profesional o laboral, ingresos o retribuciones, unidad o círculo familiar, nivel de estudios, patrimonio, datos fiscales y datos tributarios.
- **Datos sobre capacidad jurídica:** datos sobre la facultad de obrar de una persona, establecida en sentencia judicial.
- **Datos sobre necesidades especiales de comunicación:** datos proporcionados por interesados con discapacidad para permitir la accesibilidad a la interlocución y la gestión operativa.
- **Datos sensibles relativos a situaciones de vulnerabilidad:** datos relativos a situaciones personales de vulnerabilidad que puedan ser necesarios para la adopción de medidas especiales en la gestión de los contratos o la adopción de medidas establecidas en el R.D.L. 6/2012, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos.

> Datos observados en la contratación y mantenimiento de los productos y servicios que te sean comercializados (propios o de terceros):

- **Datos de contratación:** productos y servicios contratados o solicitados, condición de titular, autorizado o representante del producto y servicio contratado, categorización según la normativa en materia de mercados de valores e instrumentos financieros (categoría MIFID), información sobre inversiones realizadas y su evolución e información y movimientos de las operaciones de financiación.
- **Datos financieros básicos:** saldos actuales e históricos de productos y servicios e historial de pago de los productos y servicios contratados.
- **Datos de terceros observados en los extractos y recibos de cuentas a la vista y cuentas de pago:** la información de los apuntes y movimientos que terceros emisores realicen en tus cuentas, incluyendo el tipo de operación, el emisor, el importe y el concepto que aparecen en los recibos y extractos de operaciones con tarjetas de débito, crédito y prepago.
- **Datos de las comunicaciones mantenidas contigo:** datos obtenidos en chats, muros, videoconferencias, llamadas telefónicas o medios equivalentes.
- **Datos de navegación propios:** si has aceptado el uso de cookies y tecnologías similares en tus dispositivos de navegación, los datos obtenidos de tus navegaciones por nuestras páginas web o aplicaciones móviles y la navegación que realices en las mismas: historial de navegación (páginas visitadas y clics en contenidos), ID del dispositivo, ID de publicidad, dirección IP y versión instalada de la aplicación.

> Datos obtenidos (inferidos o deducidos) del análisis y tratamiento del resto de datos:

- **Datos obtenidos de la ejecución de modelos estadísticos:** utilizamos los resultados de la aplicación de modelos matemáticos con los datos de los clientes, para luchar contra el fraude, deducir tus hábitos de consumo, preferencias o propensiones de contratación, cumplir con nuestras obligaciones normativas y gestionar las operativas de tus productos y/o servicios.
- **Datos de evaluación de riesgo o scoring:** en las operaciones de financiación o pago por cuotas, deduciremos tu capacidad de pago o impago, o los límites de riesgo, aplicando modelos matemáticos estadísticos que se calculan con tus datos.

> Datos obtenidos de fuentes de acceso público, registros públicos o fuentes externas.

- **Datos de sistemas de información crediticia:** resultado de la consulta a los ficheros de información crediticia Asnef y Badexcug, que facilitan información sobre deudas, solvencia patrimonial y crédito (deudor, acreedor y deuda).
- **Datos RISK SCORE de Equifax:** en las operaciones de financiación o pago por cuotas, utilizaremos el resultado que proporciona este sistema de deducción de situaciones de impago a 12 meses, calculado por Equifax mediante la aplicación de modelos estadísticos y matemáticos sobre tus datos (DNI, código postal de residencia y datos en sistemas de información crediticia).
- **Datos CIRBE:** consultaremos si tienes riesgos (financiaciones) en otras entidades. Estos datos los obtendremos de la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE).
- **Datos relativos a sanciones internacionales:** datos de personas o entidades que estén incluidas en leyes, regulaciones, directrices, resoluciones, programas o medidas restrictivas en materia de sanciones económico-financieras internacionales impuestas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, el Reino de España, así como la Office of Financial Sanctions

Implementation (OFSI) of His Majesty's Treasury (HM) del Reino Unido y/o el U. S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC).

- **Datos demográficos y socioeconómicos:** datos estadísticos no asociados a personas determinadas sino a zonas geográficas, sectores de edad o sectores de actividad profesional, que utilizaremos para ponerlos en relación con la información de los clientes.
- **Datos sobre inmuebles y vehículos asociados a tu persona:** datos obtenidos del Registro de la Propiedad y del catastro y datos básicos de vehículos obtenidos de la Dirección General de Tráfico que utilizaremos para complementar la información sobre tus inmuebles y vehículos.
- **Datos sobre administradores, cargos funcionales y vinculaciones societarias:** datos extraídos de las bases de datos de INFORMA que utilizaremos para complementar la información sobre tu actividad.
- **Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos:** datos que proporcionan fuentes de acceso público y registros públicos para contrastar la información que nos facilitas en el alta, y para el mantenimiento y cumplimiento de las Relaciones Contractuales. Adicionalmente, la información del fichero Consultas Situaciones Concursales de Equifax y datos adicionales de contacto obtenidos de directorios telefónicos (Páginas Blancas, Páginas Amarillas, Lleida.net) y de la base de datos de INFORMA, para contactar con nuestros clientes en el supuesto de incumplimiento de obligaciones contractuales.

Estas bases de datos se encuentran previamente legitimadas para disponer de esta información.

- **Datos de navegación:** si has aceptado el uso de cookies y tecnologías similares en tus dispositivos de navegación, los datos obtenidos de tus navegaciones por páginas web o aplicaciones móviles de terceros y la navegación que realices en las mismas: historial de navegación (páginas visitadas y clics en contenidos), ID del dispositivo, ID de publicidad, dirección IP.
- **Datos de redes sociales o internet:** datos de redes sociales o internet que autorices a consultar.

6. Qué tratamientos realizamos con tus datos

Los tratamientos que realizaremos con tus datos son diferentes y responden a diferentes finalidades y bases jurídicas:

- > Tratamientos necesarios para la **ejecución de las Relaciones Contractuales**
- > Tratamientos necesarios para cumplir con **Obligaciones Normativas**
- > Tratamientos basados en el **Interés Legítimo** de Credifimo o de las empresas del Grupo CaixaBank

Adicionalmente a los tratamientos que te detallamos a continuación, podemos realizar tratamientos específicos no recogidos en esta política. Estos tratamientos pueden hacerse para atender tus solicitudes de productos o servicios. Te daremos la información detallada de estos tratamientos en el momento que hagas la solicitud concreta.

6.1 TRATAMIENTOS NECESARIOS PARA LA EJECUCIÓN DE LAS RELACIONES CONTRACTUALES

Estos tratamientos de datos son necesarios para gestionar los contratos que solicites o en los que eres parte. También para aplicar, si lo pides, medidas precontractuales. Lo haremos en base al art. 6.1.b) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

Estos tratamientos de datos son necesarios para que puedas contratar y mantener tus contratos con nosotros. Si no quieres que realicemos este tratamiento, deberíamos finalizar esas relaciones, o no podrías contratar si aún no lo hubieras hecho.

Los tratamientos necesarios para la gestión de tus contratos se indican a continuación ordenados de la (A) a la (C). Señalaremos para cada uno de ellos: la descripción de la finalidad, la tipología de los datos tratados, la información sobre el uso de perfiles, otra información relevante sobre el tratamiento y si son o no tratamientos realizados en corresponsabilidad con otras empresas del Grupo CaixaBank.

A. Formalización, mantenimiento y ejecución de las relaciones contractuales

Finalidad: El objetivo de este tratamiento de datos es formalizar y mantener la relación contractual entre tú y CaixaBank. Esto significa que Credifimo tratará tus datos para:

- Gestionar tus solicitudes o mandatos
- Realizar las gestiones previas a tu contratación (lo que se llama “relaciones precontractuales”)
- Establecer medidas que aseguren el cumplimiento de tus contratos con Credifimo.

Este tratamiento de datos implica que Credifimo recogerá solo la información que necesita:

- Formalizar la relación contigo o gestionar tu solicitud.
- Comprobar si el producto o servicio que quieres contratar es adecuado para ti.
- Mantener y ejecutar tus contratos correctamente.

Las actividades de tratamiento que se realizan en la formalización, mantenimiento y ejecución de las relaciones contractuales, son:

- Recogida y registro de tus datos y documentos necesarios para novaciones, moratorias o similares de productos contratados.
- Formalizar la firma de tus contratos de los productos y servicios.
- Gestionar los productos y servicios que hayas contratado con nosotros. Esto incluye atender tus consultas operativas, gestionar las incidencias, la anotación y comprobación de los apuntes contables de cobros y pagos de tus productos, la remisión de comunicaciones operativas. También todas las gestiones necesarias para cumplir con los compromisos asumidos en la contratación de productos o servicios específicos y la gestión del cobro o condonación de comisiones derivados de la contratación de productos y servicios.
- Comprobar y confirmar la titularidad de tus cuentas cuando haya peticiones de domiciliación de cobros y pagos por parte de empresas de servicios o suministros con los que tengas o vayas a tener una relación comercial. Con esto se evitan perjuicios derivados de errores en la domiciliación de estos cobros o pagos.

Tipología de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos

- Datos sensibles relativos a situaciones de vulnerabilidad
- Datos sobre capacidad jurídica
- Datos sobre necesidades especiales de comunicación
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de las comunicaciones mantenidas contigo
- Datos obtenidos de la ejecución de otros tratamientos previstos en esta política:
 - Datos de evaluación de riesgo o scoring (tratamiento definido en el epígrafe 6.1.B).
- Datos obtenidos de la ejecución de modelos estadísticos
- Datos de evaluación de riesgo o scoring
- Datos de sistemas de información crediticia
- Datos RISK SCORE de Equifax
- Datos CIRBE
- Datos relativos a sanciones internacionales
- Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos

Responsable del tratamiento: El responsable de este tratamiento es Credifimo.

Si el producto o servicio lo contratas en Credifimo, pero lo emite otra empresa, esta empresa será la responsable del tratamiento de tus datos en relación con ese contrato. Esto significa que si contratas a través de Credifimo un seguro emitido por Aegon, esta empresa será la responsable de tus datos como emisor del producto.

Te indicaremos quine es el responsable en la documentación de cada producto o servicio que contrates.

B. Análisis de la solvencia y de la capacidad de devolución para la concesión y seguimiento del riesgo de crédito

Finalidad: La finalidad de este tratamiento de datos es saber si los solicitantes o titulares de productos o servicios que implican el pago aplazado de cuotas pueden pagar las cuotas pactadas.

Otra de las finalidades de este tratamiento es saber si los titulares de productos o servicios que impliquen devolver dinero que hemos adelantado, pueden devolverlo.

Te informaremos del detalle de este tratamiento en el momento en que solicites uno de los productos o servicios citados o en el correspondiente contrato de dicho producto o servicio.

Las operaciones de tratamiento que realizamos para la gestión interna del riesgo y para prevenir el impago son las siguientes:

- Análisis de la capacidad de pago de los solicitantes en el momento de la concesión de los productos y servicios citados.
- Análisis de la capacidad de pago de los titulares de productos y servicios citados, mientras éstos estén vigentes.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de terceros observados en los extractos y recibos de cuentas a la vista y cuentas de pago
- Datos obtenidos de la ejecución de modelos estadísticos
- Datos de sistemas de información crediticia
- Datos RISK SCORE de Equifax
- Datos CIRBE
- Datos demográficos y socioeconómicos
- Datos sobre inmuebles y vehículos asociados a tu persona
- Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos

Otra información relevante:

- **Decisiones automatizadas:** Para analizar tu capacidad de pago en solicitudes hechas por canales electrónicos, usaremos tratamientos automatizados para comprobar si te podemos conceder, o no, la financiación que estás solicitando.

Si del cálculo anterior resulta que no te concedemos financiación, no podrás contratar por este canal el producto solicitado. De todos modos, podrás pedir que un humano revise esta decisión.

Puedes contactar directamente con Credifimo a través de los canales informados en esta política y podrás volver a pedir la operación en cualquiera de nuestras oficinas, donde el análisis no incorpora decisiones automatizadas.

- **Obligaciones normativas:** Estos tratamientos son necesarios para gestionar nuestra relación contractual. También son necesarios para cumplir con la norma, la Ley 44/2002, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, la Ley 10/2014, de 26 de junio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades de Crédito, y otras obligaciones y principios de las normativas sobre concesión de préstamo responsable, normativas que nos aplican por ser una entidad de crédito.
- **Consultas a sistemas de información crediticia:** Realizaremos las consultas a sistemas de información crediticia necesarias para analizar tu capacidad de pago. Estas consultas las haremos en base a nuestro interés legítimo, detallado en el apartado 6.3.A.
- **Consulta a la CIRBE:** Las consultas a la CIRBE necesarias para analizar tu capacidad de pago, se realiza en base a lo dispuesto en la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero. Asimismo, se comunicarán los datos necesarios para identificar a las personas con quienes se mantengan riesgos de crédito, en base a la misma norma.
- **Elaboración de informes de gestión y modelos matemáticos:** Usaremos los datos de este tratamiento para hacer informes de gestión y modelos matemáticos de acuerdo a lo indicado en el apartado 6.4.F) de esta Política.

Corresponsables del tratamiento: La normativa aplicable nos obliga a analizar tu capacidad de pago junto con las sociedades que forman nuestro grupo consolidado de entidades de crédito.

Las siguientes empresas del Grupo CaixaBank tratarán tus datos en corresponsabilidad para este tratamiento.

- CaixaBank, S.A.
- CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U.
- Nuevo Micro Bank, S.A.U.
- CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, E.F.C., S.A.U.
- Banco BPI, S.A.
- Facilitea Select Place, S.A., Sociedad Unipersonal
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg

Encontrarás los aspectos esenciales de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: www.caixabank.es/empresasgrupo

C. Gestión de impagos y morosidad.

- **Finalidad:** Establecer medidas para resolver impagos que se produzcan, o se puedan producir, en las operaciones de pago a plazos o devolución de dinero por adelantado.

Estas medidas pueden ser, entre otras:

- La gestión de la deuda en un momento inicial.
- Comunicación de tus datos a agencias externas para el recobro de la deuda.
- Comunicación de tus datos a sistemas de información crediticia (ficheros de solvencia9).
- Interponer demandas y hacer seguimiento de las mismas.
- Identificación y seguimiento de situaciones de concurso de acreedores.
- Revisión y valoración de medidas de refinanciación de la deuda, daciones en pago o expedientes afectos al Código de buenas prácticas.
- Venta de carteras de crédito.
- Las visitas presenciales.

Tipología de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos
- Datos sensibles relativos a situaciones de vulnerabilidad
- Datos sobre capacidad jurídica
- Datos sobre necesidades especiales de comunicación
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de terceros observados en los extractos y recibos de cuentas a la vista y cuentas de pago
- Datos de las comunicaciones mantenidas contigo
- Datos obtenidos de la ejecución de modelos estadísticos

- Datos de sistemas de información crediticia
- Datos RISK SCORE de Equifax
- Datos CIRBE
- Datos de la Tesorería General de la Seguridad Social
- Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos

Uso de perfiles: crearemos un perfil económico o de solvencia que solo usaremos para fijar las medidas concretas y adecuadas para la recuperación de la deuda.

- **Finalidad del perfil:** Conocer las medidas más adecuadas para las gestiones de recuperación de la deuda por parte de Credifimo. También sirve para conocer la previsión de recuperación de la deuda de cada cliente.
- **Consecuencias:** los perfiles son herramientas de apoyo en la toma de decisiones sobre las acciones para recuperar la deuda. Nos ayudan a determinar las medidas más adecuadas para cada cliente.
- **Lógica:** El perfil usará los datos indicados en el apartado anterior. Con esta información de base se asigna un valor a cada uno de tus datos, la suma dará una puntuación relativa a la probabilidad de recuperación de la deuda y a las acciones más adecuadas para la recuperación de la deuda.

Otra información relevante:

- **Comunicación a sistemas de información crediticia:** Este tratamiento puede implicar la comunicación a sistemas de información crediticia de los datos de la deuda o situación de impago. Esto se haría en base a nuestro interés legítimo según te detallamos en el apartado 6.3.A
- **Obtención de datos de contacto:** Puede ser necesario que agencias externas de recuperación de deudas, recopilen datos adicionales de contacto tuyos para recuperar la deuda. Esto se hará en base a nuestro interés legítimo, según te detallamos en el apartado 6.3.B.
- **Elaboración de informes de gestión y modelos matemáticos:** Los datos tratados y resultantes de este tratamiento también se usarán para hacer informes de gestión y modelos matemáticos.

Corresponsables del tratamiento: La normativa aplicable nos obliga a realizar la gestión del riesgo de crédito y de liquidez entre todas las sociedades que componen nuestro grupo consolidado.

Las siguientes empresas del Grupo CaixaBank tratarán tus datos en corresponsabilidad para este tratamiento:

- CaixaBank, S.A.
- CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U.
- Nuevo Micro Bank, S.A.U.
- CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, E.F.C., S.A.U.
- Banco BPI, S.A
- Facilitea Select Place, S.A.. Sociedad Unipersonal

- CaixaBank Wealth Management Luxembourg

Encontrarás los aspectos esenciales de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: www.caixabank.es/empresasgrupo.

6.2 TRATAMIENTOS NECESARIOS PARA CUMPLIR CON OBLIGACIONES NORMATIVAS

Estos tratamientos de datos son necesarios para cumplir una obligación legal que nos aplica, según se establece en el art. 6.1.c) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

Necesitamos tratar tus datos para que puedas contratar y mantener tus contratos con nosotros. Si no quieres que realicemos este tratamiento, deberíamos finalizar esas relaciones, o podrías contratar si aún no lo hubieras hecho.

Los tratamientos necesarios para cumplir con obligaciones normativas se indican a continuación ordenados de la (A) a la (E). Señalaremos para cada uno de ellos: la descripción de la finalidad, la tipología de los datos tratados, información sobre el uso de perfiles, otra información relevante acerca del tratamiento y si son o no tratamientos realizados en corresponsabilidad con otras empresas del Grupo CaixaBank.

A. Tratamientos para cumplir con la normativa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo

Finalidad: Adoptar las medidas impuestas a nuestra actividad por la normativa en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo:

Trataremos tus datos para:

- Recabar la información y documentación que nos permite cumplir con las medidas de diligencia debida y de conocimiento de los clientes.
- Comprobar la información que nos facilites.
- Comprobar si desempeñas o has desempeñado cargos de responsabilidad pública.
- Asignarte un nivel de riesgo. Según este nivel, se te aplicarán las distintas medidas de diligencia debida indicadas por la normativa de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
- Realizar el análisis de las operaciones que se ejecutan a través de Credifimo.
- Comprobar tu relación con sociedades y, si es necesario, tu posición de control en la estructura de propiedad de las mismas-
- Comunicar y actualizar mensualmente tu información en el Fichero de Titularidades Financieras. Este fichero es responsabilidad del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC).

Tipología de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de terceros observados en los extractos y recibos de cuentas a la vista y cuentas de pago
- Datos de las comunicaciones mantenidas contigo
- Datos obtenidos de la ejecución de otros tratamientos previstos en esta política:
- Datos de evaluación de riesgo o scoring (tratamiento definido en el epígrafe 6.1.B)
- Datos obtenidos de la ejecución de modelos estadísticos
- Datos sobre administradores, cargos funcionales y vinculaciones societarias
- Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos

Uso de perfiles: crearemos un perfil exclusivamente para aplicar las medidas impuestas a nuestra actividad por la normativa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

- **Finalidad del perfil:** Impedir la contratación de operativas susceptibles de ser objeto de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo.
- **Consecuencias:** Los perfiles son herramientas que nos ayudan a determinar si las operativas de nuestros clientes son susceptibles o no de ser objeto de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo. Esto nos permite decidir si aceptar o no la operativa.

Corresponsables del tratamiento: Las siguientes empresas del Grupo CaixaBank tratarán sus datos en corresponsabilidad para este tratamiento.

- CaixaBank, S.A.
- CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U.
- VidaCaixa, S.A. de seguros y reaseguros
- BPI Vida e Pensões – Companhia de Seguros, S.A.
- Nuevo Micro Bank, S.A.U.
- CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U
- Buildingcenter, S.A.U.
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, S.A.U.
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, E.F.C., S.A.U.
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A.
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, S.A.
- Banco BPI, S.A.
- Bankia Habitat, S.L.U.
- Puerto Triana, S.A.U.

Encontrarás los aspectos esenciales de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: www.caixabank.es/empresasgrupo

B. Tratamiento para cumplir con la normativa en materia tributaria

Finalidad: Adoptar las medidas por la normativa tributaria aplicable. Tenemos la obligación de identificar la residencia fiscal de las personas que sean titulares o tengan el control de determinadas cuentas financieras. También estamos obligados a informar sobre estas cuentas dentro de la asistencia mutua.

Por este motivo, Facilitea tratará tus datos para:

- Recabar la información y documentación relativa a tu fiscalidad que establezcan las normas fiscales.
- Comunicar a la administración pública los datos relativos a tu fiscalidad, cuando así este establecido por las normas o sea requerido por la autoridad

Tipología de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de tu actividad profesional o laboral y socioeconómicos
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos

Responsable del tratamiento: El responsable de este tratamiento es Credifimo.

C. Tratamiento para cumplir con las obligaciones derivadas de las políticas de sanciones y contramedidas financieras internacionales

Finalidad: Adoptar las medidas impuestas a nuestra actividad en los programas de sanciones y contramedidas financieras internacionales de la Unión Europea y el Reino de España.

Para cumplir con estas medidas, desde Facilitea comprobaremos si constas en alguna lista de personas o entidades incluidas en estos programas de sanciones.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos relativos a sanciones internacionales

Otra información relevante: Los programas de sanciones: los programas de sanciones financieras internacionales que vamos a consultar desde Credifimo son los adoptados por :

- La Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of His Majesty's Treasury (HM) del Reino Unido

- El U. S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC) en base a nuestro interés legítimo, que le detallamos en el apartado 6.3.C.

Corresponsables del tratamiento: Las siguientes empresas del Grupo CaixaBank tratarán tus datos en corresponsabilidad para este tratamiento:

- CaixaBank, S.A.
- CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U.
- VidaCaixa, S.A. de seguros y reaseguros
- Nuevo Micro Bank, S.A.U.
- CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U.
- CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.
- Buildingcenter, S.A.U.
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, S.A.U.
- Puerto Triana, S.A.
- Bankia Habitat, S.L.U
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, E.F.C., S.A.U.
- Banco BPI, S.A.
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, S.A.
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A.
- OpenWealth, S.A.U

Encontrarás los aspectos esenciales de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: www.caixabank.es/empresasgrupo

D. Tratamiento para la atención de quejas y reclamaciones

Finalidad: Atender las consultas y reclamaciones dirigidas a Credifimo, de acuerdo con la normativa que nos aplica como entidad financiera. Nos referimos a la Ley 44/2002 del 22 de noviembre y a la orden eco/73/2004, que obliga a las entidades financieras a tener un servicio de atención al cliente disponible para nuestros clientes y usuarios.

La normativa de protección de datos también nos obliga a atender las reclamaciones que puedas hacer a nuestro Delegado de Protección de Datos y a gestionar los ejercicios de derecho sobre tus datos personales.

Por este motivo, Facilitea tratará tus datos para:

- Recibir tus quejas o reclamaciones en el Servicio de Atención al cliente.
- Contestarte en el plazo previsto.
- Atender los ejercicios de derecho respecto de tus datos personales y las consultas que realices al Delegado de Protección de Datos de Credifimo.
- Colaborar con las autoridad de control como la Agencia Española de Protección de Datos.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos sobre capacidad jurídica
- Datos sobre necesidades especiales de comunicación
- Datos sensibles relativos a situaciones de vulnerabilidad
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de terceros observados en los extractos y recibos de cuentas a la vista y cuentas de pago
- Datos de las comunicaciones mantenidas contigo
- Datos de sistemas de información crediticia
- Datos CIRBE

Responsable del tratamiento: El responsable de este tratamiento es Credifimo.

6.3 TRATAMIENTOS BASADOS EN EL INTERÉS LEGÍTIMO DE CREDIFIMO

Estos tratamientos se hacen para conseguir intereses legítimos de Credifimo o de un tercero. Los haremos siempre que nuestros intereses no prevalezcan sobre tus intereses, o tus derechos y libertades fundamentales, según se establece en el art. 6.1.f) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

Antes de hacer estos tratamientos, haremos una ponderación entre tus derechos y nuestro interés legítimo. Solo realizaremos el tratamiento en aquellos casos donde nuestro interés prevalezca sobre tus derechos y libertades. Puedes consultar en cualquier momento la ponderación del interés legítimo de un tratamiento enviando tu consulta a la dirección de correo electrónico delegado.proteccion.datos@caixabank.com

Te recordamos que puedes oponerte a los tratamientos hechos por interés legítimo. Si crees que Credifimo debe considerar alguna situación personal o razón para dejar de tratar tus datos, puedes pedirlo de forma sencilla y gratuita por los canales mencionados en el apartado 4.

Detallamos estos tratamientos a continuación, ordenados de la (A) a la (D). Señalaremos para cada uno de ellos: el Interés Legítimo de Credifimo, la descripción de la finalidad, la tipología de los datos tratados, si procede, información sobre el uso de perfiles, otra información relevante y si son o no tratamientos realizados en régimen de corresponsabilidad con otras empresas del Grupo CaixaBank.

A. Consulta y comunicación a sistemas de información crediticia en el marco de la solicitud y posterior gestión de productos que impliquen financiación.

Interés legítimo de Credifimo: Evitar impagos y moras de los solicitantes o titulares de productos o servicios que implican el pago aplazado de cuotas.

Finalidad:

- Saber si los solicitantes o titulares de productos o servicios que implican el pago aplazado de cuotas pueden pagar las cuotas pactadas.
- Saber si los titulares de productos o servicios que impliquen devolver dinero que hemos entregado por adelantado, pueden devolverlo.
- Hacer el seguimiento y gestión de las operaciones vigentes.
- Prevenir y gestionar los impagos.

Trataremos tus datos para:

- Consultar tu información: Antes de concederte una operación que implique financiación y después de hacer el seguimiento y gestión del riesgo, consultaremos los siguientes sistemas de información crediticia (ficheros de solvencia patrimonial y de crédito): Fichero Asnef
- Comunicar tus datos personales: Si dejas de pagar alguna de las obligaciones dinerarias que tienes con nosotros, podremos comunicar los datos del impago a los mismos sistemas de información crediticia. Lo haremos cumpliendo la normativa vigente.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos de contratación
- Datos financieros básicos
- Datos de sistemas de información crediticia

Otra información relevante:

- Derecho de oposición: Si crees que Credifimo debería dejar de usar tus datos por alguna razón personal, puedes solicitarlo de forma gratuita y sencilla a través de los canales que le indicados en el apartado número 4.

Responsable del tratamiento: Credifimo actúa como responsable del tratamiento en relación con la consulta a sistemas de información crediticia. Credifimo y el fichero de solvencia Asnef actúan como corresponsables en la comunicación a sistemas de información crediticia. Te indicamos como puedes contactar con esta base de datos:

- Fichero Asnef: Asnef Equifax Servicios de Información sobre Solvencia y Crédito. Apartado de correos 10546, 28080 Madrid (sac@equifax.es)

B. Obtención de datos de contacto adicionales para la gestión de situaciones de impago

Interés legítimo de Credifimo: Recuperaciones de deudas en situaciones de impago. Para ello es necesario tener los datos de contacto de los clientes actualizados.

Finalidad: Recoger datos de contacto adicionales de los clientes para contactar con ellos en caso de incumplimiento de sus obligaciones contractuales.

Los datos de contacto adicionales se obtienen de fuentes de acceso público a través de agencias de recuperación de deuda. Esto siempre lo haremos cumpliendo la normativa aplicable.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Informaciones obtenidas de fuentes de acceso público y registros públicos

Otra información relevante:

- Derecho de oposición: Si crees que Credifimo debería dejar de usar tus datos por alguna razón personal, puedes solicitarlo de forma gratuita y sencilla a través de los canales indicados en el apartado número 4.

Responsable del tratamiento: El responsable de este tratamiento es Credifimo

C. Políticas de sanciones y contramedidas financieras internacionales de OFSI y OFAC

Interés legítimo: Credifimo y las empresas corresponsables mencionadas en este apartado necesitan tratar tus datos para cumplir con las normas internacionales sobre sanciones y medidas financieras de Estados Unidos y Reino Unido. Esto es necesario para poder operar y hacer negocios en esos países.

Finalidad: Cumplir con las normas de sanciones y controles financieros que exigen las autoridades del Reino Unido y Estados Unidos. Para cumplir con estas normas, las empresas corresponsables revisarán si tu nombre está en listas de personas o entidades con restricciones en Estados Unidos y Reino Unido.

Tipologías de datos tratados:

- Datos identificativos y de contacto
- Datos relativos a sanciones internacionales

Otra información relevante:

- Derecho de oposición: Si crees que Credifimo debe considerar alguna situación personal o razón para dejar de tratar tus datos, puedes pedirlo de forma sencilla y gratuita por los canales indicados en el apartado 4.

Corresponsables del tratamiento: Las siguientes empresas del Grupo CaixaBank tratarán tus datos en corresponsabilidad para este tratamiento:

- CaixaBank, S.A.
- CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U.
- VidaCaixa, S.A. de seguros y reaseguros
- Nuevo Micro Bank, S.A.U.
- CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U.
- CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.

- Buildingcenter, S.A.U.
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, S.A.U.
- Puerto Triana, S.A.
- Bankia Habitat, S.L.U.
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, E.F.C., S.A.U.
- Banco BPI, S.A.
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, S.A
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A
- OpenWealth, S.A.U

Encontrarás los aspectos esenciales de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: www.caixabank.es/empresasgrupo.

7. Destinatarios de los datos

Responsable y corresponsable de los tratamientos de los datos

Los datos que tratamos en tu condición de cliente de Credifimo los tratamos desde Credifimo. Si los tratamientos son en corresponsabilidad, los realizan las empresas del Grupo CaixaBank, de acuerdo con lo que hemos explicado para cada uno de los tratamientos.

Autoridades u organismos oficiales

Nosotros podemos estar obligados a facilitar información sobre las transacciones que realizamos a organismos oficiales de otros países. Pueden ser países situados tanto dentro como fuera de la Unión Europea. Esto lo hacemos para cumplir con la normativa de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. También para cumplir con la supervisión prudencial de las entidades de crédito que realizan el Banco de España y el Banco Central Europeo.

Estamos obligados a hacer y enviar informes y reportes sobre nuestra actividad a los organismos reguladores y supervisores. También estamos obligados a enviar la información contable requerida por la normativa.

Ficheros de cumplimiento o incumplimiento de obligaciones dinerarias

Si no pagas las deudas que tienes con Credifimo, podemos comunicar tus datos sobre tu incumplimiento al siguiente sistema de información crediticia:

- Fichero Asnef: Asnef Equifax Servicios de Información sobre Solvencia y Crédito. Apartado de correos10546, 28080 Madrid (sac@equifax.es)

Puedes ejercer tus derechos de protección de datos sobre estos ficheros en las direcciones que te hemos indicado.

Comunicación de datos en la externalización de servicios

En ocasiones, recurrimos a prestadores de servicios con acceso potencial a datos de carácter personal.

Estos proveedores tienen garantías adecuadas para el tratamiento de datos. Son seleccionados de manera responsable por Credifimo. Además, deben cumplir requisitos específicos si el servicio implica tratar datos.

Además, Credifimo tiene mecanismos para que los proveedores garanticen el cumplimiento de la normativa de protección de datos. También, debe cumplir con los principios corporativos de Credifimo aprobados por el Consejo de Administración mencionados en el apartado 1 de esta Política.

La tipología de servicios que podemos encargar a prestadores de servicios es:

- > Servicios de backoffice financiero
- > Servicios de apoyo administrativo
- > Servicios de auditoría y consultoría
- > Servicios jurídicos y de recuperación de activos e impagados
- > Servicios de call center
- > Servicios logísticos
- > Servicios de seguridad física
- > Servicios informáticos (seguridad de los sistemas y de la información, ciberseguridad, sistemas de información, arquitectura, alojamiento, proceso de datos)
- > Servicios de telecomunicaciones (voz y datos)
- > Servicios de impresión, ensobrado, envíos postales y mensajería
- > Servicios de custodia y destrucción de la información (digital y física)
- > Servicios de mantenimiento de edificios, instalaciones y equipos

8. Plazos de conservación de los datos

Conservación para el mantenimiento de las relaciones contractuales

Usaremos tus datos mientras sigan vigentes las relaciones Contractuales que hayamos establecido.

Conservación de las autorizaciones para los tratamientos basados en interés legítimo

Haremos tratamientos de datos basados en interés legítimo. Si no estás de acuerdo, puedes oponerte y dejaremos de tratarlos cuando aceptemos tu oposición.

Conservación para el cumplimiento de obligaciones legales y formulación, ejercicio y defensa de reclamaciones

Una vez finalizada tu relación contractual con nosotros, solo conservaremos tus datos para cumplir con las obligaciones legales. También conservaremos tus datos para atender posibles reclamaciones durante el plazo de prescripción de las acciones que puedas ejercer.

Aplicaremos a los datos las medidas técnicas y organizativas para asegurar que solo se usan para estas finalidades.

Destrucción de los datos

Destruiremos tus datos cuando terminen los plazos de prescripción de las acciones derivadas de las relaciones contractuales entre nosotros.

9. Transferencias de datos fuera del Espacio Económico Europeo

En Credifimo tratamos tus datos y contratamos proveedores de servicios dentro del Espacio Económico Europeo o en países con un nivel adecuado de protección de datos personales.

Si necesitamos proveedores que traten datos personales fuera de los dos casos mencionados, nos aseguramos de manera segura y legítima.

Para ello, les exigimos las garantías adecuadas según lo establecido en la normativa de protección de datos. Esto es, tener normas corporativas vinculantes que garantizan la misma protección que en el Espacio Económico Europeo o utilizar las cláusulas tipo de la Unión Europea. Puedes pedir una copia de estas garantías en www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos.

10. Decisiones automatizadas

Las decisiones automatizadas se basan únicamente en un tratamiento automatizado de tus datos (sin que intervenga un humano) y pueden producirte efectos jurídicos o afectarte significativamente.

En el apartado 6 de esta Política te informamos de los tratamientos que incorporan decisiones automatizadas.

Adicionalmente, si durante nuestras relaciones contractuales utilizáramos decisiones automatizadas (por ejemplo, denegarte la contratación de un determinado producto), te informaremos sobre ello en la propia documentación contractual del producto o servicio que nos haya solicites, así como de la lógica en virtud de la cual se adopta la decisión.

Asimismo, en ese momento, te facilitaremos el derecho a obtener intervención humana, a expresar tu punto de vista y a impugnar la decisión.

11. Revisión

Revisaremos esta Política de Privacidad cuando sea necesario mantenerte informado. Por ejemplo, cuando se publiquen nuevas normas, criterios o hagamos nuevos tratamientos.

Siempre que se produzcan cambios importantes en esta política de privacidad, te informaremos por los canales habituales.

La última actualización de esta Política se ha realizado el día 16 de junio de 2026.