

# Aviso de privacidad

En Fintual nos interesa tu privacidad, por eso en cumplimiento a lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la “Ley”) y su reglamento, te informamos lo siguiente:

Fintual TD S.A de C.V., (en lo sucesivo “Fintual TD o Fintual”) con domicilio en calle Mariano Escobedo #568, piso 8, Col. Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11590, Ciudad de México, con correo electrónico de contacto hola@fintual.com, es el responsable del uso y protección de tus datos personales; en ese sentido ponemos a tu disposición en tu calidad de “Titular” el presente Aviso de Privacidad (en adelante el “Aviso”). La información que obtenemos y recabamos de nuestros clientes o prospectos de clientes y que es tratada de forma estrictamente confidencial y de acuerdo a la normativa vigente.

## 1. DATOS PERSONALES QUE RECABAMOS

Para llevar a cabo las finalidades descritas en el presente aviso, recabaremos para su tratamiento los siguientes datos personales de los cuales eres titular (en adelante el “Titular” y/o “Tú”):

### I. Datos de identificación y contacto

- a. Nombre completo
- b. Género
- c. Domicilio
- d. Correo electrónico
- e. Fecha y lugar de nacimiento
- f. Nacionalidad
- g. Número de teléfono
- h. Escolaridad
- i. Ocupación, profesión o actividad
- j. Datos migratorios
- k. Datos y documentos de identificación y contacto
- l. Datos de geolocalización
- m. Registro de las conversaciones efectuadas por chat soporte, correo electrónico, o cualquier medio de comunicación.

### II. Datos financieros y patrimoniales

- a. Registro Federal de Contribuyentes (“RFC”) y datos fiscales
- b. Clave Única de Registro de Población (“CURP”)
- c. Datos financieros y/o patrimoniales
- d. Información de medios de pago

### III. Datos sensibles

- a. Datos obtenidos de fuentes públicas de internet como redes sociales, etc. para efectos de análisis en materia de Prevención de Lavado de Dinero.  
Al firmar este Aviso de Privacidad estás dando tu consentimiento expreso para el tratamiento de datos personales financieros, patrimoniales o sensibles.

### IV. Datos obtenidos automáticamente

- a. Información de los dispositivos desde los que accedes a la APP de nombre “Fintual” (sitio que el Fintual TD tiene a su disposición y que provee Fintual México S.A de C.V. para mostrarte en su caso los datos relacionados a tus transferencias), incluyendo pero no limitado a: a) versión del navegador; b)

configuraciones; c) sistemas operativos; y, e) parámetros.

b. Dirección de la IP que utilizas al conectarte a la app de Fintual.

c. Datos de tus Transferencias Internacionales, las cuales podrás ver en la app de Fintual.

## V. Datos que recabamos de redes sociales

a. Imagen del Usuario recolectada a través del medio o red social.

## VI. Datos que recogemos de otras fuentes

a. Datos recopilados para el cumplimiento de leyes y debida diligencia como anticorrupción mediante entidades públicas y privadas, compañías especializadas o centrales de riesgo.

b. Datos que se utilizan para validar tu identidad o la de representantes legales, completar o corregir tu información, obtenidos mediante fuentes públicas de internet, proveedores de servicios u organismos públicos como son RENAPO, INE, Listas de vigilancia, listas PEP's, Listas del SAT, validadores de RFC, entre otros.

c. Datos que validamos con proveedores de servicios especializados en riesgos, validación de identidad y de verificación de requisitos de clientes.

## 2. FINALIDADES DEL TRATAMIENTO

Fintual tiene la filosofía de mantener una relación estrecha y activa con nuestros clientes y prospectos de clientes. Por lo anterior, en términos de lo establecido por la Ley y su Reglamento, los datos personales que nos proporcionen serán utilizados para las siguientes finalidades:

### I. Finalidades Primarias (necesarias)

#### 1. Finalidades comerciales:

1. Brindarte los servicios contratados.
2. Verificar, confirmar y validar tu identidad, incluyendo la verificación de los datos de la credencial para votar contra la base de datos del Instituto Nacional Electoral.
3. Proveer, administrar, operar y dar seguimiento al servicio que contratas con nosotros.
4. Cumplimiento de las obligaciones derivadas de una relación jurídica, regulatoria y normativa relativas a los productos y/o servicios que adquieras con nosotros.
5. Informar sobre actualización o cambios en el producto y/o servicio contratado.
6. Realizar el análisis de la información proporcionada por el Titular, a fin de determinar conforme a las disposiciones legales vigentes el nivel de riesgo, perfil transaccional, y cualquier otra evaluación que sea requerida por la normativa para el otorgamiento del servicio.
7. Formalizar la relación contractual entre Fintual TD y el Titular.
8. Incluir la información en nuestra base de datos, integrar expedientes, de manera directa o a través de un tercero.
9. En su caso, procesar las solicitudes que realices a través de los medios electrónicos o físicos que pongamos a tu disposición.
10. Para el cumplimiento de las obligaciones de Fintual contenidas en la legislación mexicana aplicable.
11. Compartir la Información Personal agregada de los Usuarios o Clientes con los proveedores de servicios o las empresas que contribuyan a mejorar o facilitar las operaciones como son (sin limitarse a) medios de pago, intermediarios en la gestión de pagos, referenciados, u otros necesarias para brindarte el servicio contratado.

#### 2. Cumplir con obligaciones legales:

##### 1. Cumplir con la regulación y normativa que le sea aplicable a Fintual como es:

a. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

b. Disposiciones de Carácter General a que se refiere el artículo 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del

Crédito, aplicables a los Transmisores de Dinero a que se refiere el artículo 81-A Bis del mismo ordenamiento.

2. Verificar el cumplimiento de exigencias legales y realizar acciones de prevención de fraudes y delitos, para lo que podremos utilizar servicios gubernamentales o privados.
3. Cumplir con la normativa de prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (acciones de verificación de identidad, perfil, historial de transacciones).
4. Cumplir obligaciones tributarias de recaudación, información.
5. Suministrar información de Usuarios a requerimiento de las autoridades gubernamentales competentes.

## II. Finalidades Secundarias (no necesarias):

1. Envío de ofertas, promociones y publicidad de nuestros servicios.
2. Realizar encuestas de evaluación de nuestros servicios.
3. Evaluar la calidad de nuestros productos y/o servicios.

Para las finalidades secundarias, cuentas con un plazo de 5 (cinco) días hábiles para manifestar tu negativa respecto al tratamiento de tus datos personales de identificación obtenidos por esta vía, solicitándolo al correo electrónico [hola@fintual.com](mailto:hola@fintual.com). Las finalidades Secundarias, no son normativas pero son importantes para evaluar nuestro servicio y ofrecerte a través de campañas de mercadotecnia y publicidad mejores productos y servicios exclusivos.

## 3. MEDIOS DE OBTENCIÓN DE TUS DATOS PERSONALES

El consentimiento expreso del Titular para el tratamiento de los Datos Personales será recabado de forma presencial en el momento de la apertura de tu cuenta y firma de contrato, o por cualquier otro medio electrónico, telefónico, de video u otra tecnología (los “Medios Electrónicos”) propios o de terceros, lo cual podrá suceder de manera automática y simultánea al tiempo que hagas contacto con los mismos y de fuentes de acceso público que están permitidas por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la Ley) y su Reglamento; lo anterior para estar en posibilidad de brindarte los servicios y/o productos que ofrece Fintual (los “Servicios”) y cumplir con las finalidades que se indican en este Aviso de Privacidad.

Fintual podrá solicitar de vez en vez actualización de dichos datos o documentos recabados, en cumplimiento con la regulación aplicable. Como Titular, eres el responsable de mantener actualizados tus Datos Personales en posesión de Fintual. Por lo anterior, mediante la aceptación del presente Aviso de Privacidad garantizas y respondes en cualquier caso, de la veracidad, exactitud, integridad, vigencia y autenticidad de los Datos Personales facilitados y te comprometes a mantenerlos debidamente actualizados, comunicando cualquier cambio a Fintual.

## 4. TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES

### I. Transferencias sin necesidad de consentimiento:

Se te informa que a fin de dar cumplimiento a las finalidades establecidas en el inciso I. del apartado “FINALIDADES DEL TRATAMIENTO” del presente Aviso de Privacidad (necesarias para la prestación del servicio de Transferencias así como cumplimiento de obligaciones derivadas de una relación jurídica), tus datos personales pueden ser transferidos y tratados dentro y fuera de los Estados Unidos Mexicanos por personas/proveedores/subcontratistas distintas a Fintual a los que se le encargará su tratamiento y se les exigirá que cumplan con la normativa vigente de protección de datos personales. En este sentido y con fundamento en el artículo 37 de la Ley y su Reglamento, tus datos personales podrán ser transferidos sin necesidad de tu consentimiento a: (i) Terceros proveedores de servicios (ii) A las autoridades competentes cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, la procuración o administración de justicia o cuando exista un mandato legalmente fundado y motivado; (iii) A terceros para que a nombre o por cuenta de Fintual gestionen procesos jurídicos en caso de incumplimiento contractual por parte del cliente o las obligaciones derivadas de la relación jurídica entre el titular de los datos personales y Fintual; (iv) en cumplimiento de obligaciones legales y regulatorias derivadas de la relación jurídica con los usuarios o terceros autorizados por regulación.

Listado de entidades proveedoras a las cuales se les transfieren datos:

Destinatario de la transferencia de datos	Finalidad
Fintual Mexico S.A de C.V	Para poner a tu disposición a través de la app de Fintual la información siguiente: <ul style="list-style-type: none"><li>○ Clabe bancaria asignada la cual usarás para girar tus transferencias internacionales a Alpaca Securities LLC, según lo detallado en tu contrato de prestación de servicio.</li><li>○ Información sobre el tipo de cambio de las transferencias solicitadas.</li></ul>
Intercom	Para darte avisos necesarios derivados del servicio o atender tus consultas ya sea vía correo electrónico y chat directo.

## II. Transferencias con consentimiento:

### Sección A.

Se te informa que Fintual podría transferir tus datos personales de identificación a empresas proveedoras o subcontratistas para brindar otros servicios además de los necesarios para la prestación del servicio, según las finalidades descritas precedentemente en el apartado “FINALIDADES SECUNDARIAS”, del presente Aviso de Privacidad.

### Sección B.

Al firmar este Aviso de Privacidad estás dando tu consentimiento expreso para que tus datos financieros que a continuación se indican sean transferidos y con ello poder darte información sobre tus transferencias:

Destinatario de la transferencia de datos	Finalidad
Fintual Mexico S.A de C.V	Para poner a tu disposición a través de la app de Fintual lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"><li>○ Información sobre tus transferencias</li></ul>

No obstante, lo anterior, la información que usuarios o clientes entreguen directamente a estos prestadores, estará sujeta exclusivamente a sus propias políticas de privacidad y términos y condiciones, eximiendo a Fintual de cualquier tipo de responsabilidad respecto a dicho tratamiento.

Al aceptar el presente Aviso de Privacidad autorizas en forma expresa a Fintual a realizar lo descrito en el presente Aviso de Privacidad para las Finalidades Necesarias y/o Finalidades secundarias, a utilizar proveedores, subcontratistas y socios comerciales, los que tratarán estos datos como encargados de tratamiento. Lo anterior en cumplimiento de las disposiciones aplicables.

## 5. EJERCICIO DE DERECHOS ARCO (DERECHOS DE ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACION Y OPOSICIÓN) DE TUS DATOS PERSONALES

### I. Tus Derechos

Todos tus datos personales son tratados de acuerdo a la legislación aplicable y vigente en el país, por ello te informamos que tienes en todo momento el derecho de Acceder, Rectificar, Cancelar u Oponerte (“Derechos ARCO”) al tratamiento que le damos a los mismos, así como Revocar el consentimiento otorgado para su tratamiento; derechos que podrás hacer valer a través del correo electrónico: [hola@fintual.com](mailto:hola@fintual.com), adjuntando copia de tu identificación oficial vigente para acreditar tu identidad y la descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer el derecho.

Cuando existan dudas razonables sobre su identidad (por ejemplo, cuando la comunicación la realice desde un correo electrónico distinto al que dispone Fintual) se le solicitará que aporte información adicional que nos ayude a verificar su identidad.

La respuesta a tu solicitud de Derechos ARCO se te hará llegar al correo electrónico registrado que hayas proporcionado como parte de tu expediente de identificación, dentro del término de 20 (veinte) días hábiles contados a partir de la recepción de dicha solicitud. Asimismo, se te informa que tu petición con respecto a tus derechos ARCO se dará por cumplida cuando se te haga llegar la respuesta correspondiente a través del correo electrónico registrado.

Si la solicitud de ejercicio de Derechos ARCO es acerca del ejercicio del derecho de acceso, Fintual pondrá a tu disposición la información o datos personales a través de documentos electrónicos en la dirección electrónica que señales para ello. Como Titular de los datos personales solamente podrás revocar el consentimiento para el tratamiento de los mismos conforme al procedimiento antes señalado y siempre que así nos lo permita la legislación aplicable a Fintual.

Fintual, podrá negar el ejercicio de Derechos ARCO en los supuestos que lo permita la Ley y su reglamento.

Podrás revocar tu consentimiento para el tratamiento de tus datos personales, sin efectos retroactivos, en todos aquellos casos en que dicha revocación no suponga la imposibilidad de cumplir obligaciones derivadas de una relación jurídica vigente entre tú y Fintual o cuando se trate de finalidades no necesarias. El procedimiento para la revocación del consentimiento, en su caso, será el mismo que el establecido en el apartado inmediato anterior para el ejercicio de los derechos ARCO.

Dicho derecho se ejercerá únicamente por ti mismo, como Titular de los datos, en forma gratuita y previa acreditación de tu identidad ante Fintual.

### II. Organismo competente

En caso de que consideres que tu derecho de protección de los Datos Personales ha sido lesionado por el tratamiento indebido de los mismos por parte del responsable y/o sus encargados, podrás interponer la queja o denuncia correspondiente ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI), consulte el sitio web <https://home.inai.org.mx/> para mayor información.

## **6. USO DE COOKIES, WEB BEACONS Y OTRAS TECNOLOGÍAS**

Te informamos que Fintual TD no usa Web Beacons ni Cookies.

## **7. SPAM**

Fintual tomará las precauciones necesarias para evitar el envío no solicitado de correos electrónicos.

Cualquier persona que no desee recibir estas comunicaciones por correo electrónico, deberá darse de baja a través del link “Cancelar suscripción a nuestros correos electrónicos” que aparece al final de cada correo electrónico.

## **8. MENORES DE EDAD**

Nuestro servicio solo va dirigido a aquellas personas que tengan capacidad legal para contratar los servicios con Fintual.

Fintual no recaba, utiliza, almacena ni trata datos personales de personas sin capacidad legal según la legislación de los Estados Unidos Mexicanos.

## **9. CAMBIOS AL AVISO DE PRIVACIDAD**

En cualquier momento Fintual podrá hacer modificaciones, cambios y/o actualizaciones al presente Aviso que sean necesarias para atender disposiciones legales aplicables, nuestras prácticas de privacidad, o por otras causas, las cuales haremos de tu conocimiento mediante correo electrónico.