

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

En cumplimiento a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en lo sucesivo la "Ley"), así como al Reglamento de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en lo sucesivo el "Reglamento"), y los Lineamientos del Aviso de Privacidad (los "Lineamientos"), Ualá, S.A., Institución de Banca Múltiple (en lo sucesivo "Ualá"), comprometida con el buen uso, manejo y protección de sus datos personales, pone a disposición de los Usuarios, el presente Aviso privacidad y de Transferencia de datos personales (en lo sucesivo el "Aviso"). El presente Aviso tiene la finalidad de informarle y obtener su consentimiento y aprobación, sobre a quién transferiremos sus datos, qué datos serán transmitidos y que uso de les dará, así como las medidas de seguridad que implementamos para proteger los datos que nos ha proporcionado y que serán sujetos de transferencia.

### **Datos del responsable:**

Ualá S.A. Institución de Banca Múltiple, con domicilio en Avenida Presidente Masaryk, número 111, Piso 6, Colonia Polanco V Sección, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11560, Ciudad de México, México; es la institución responsable y sujeto regulado en términos del Artículo 2, fracciones XIV y XVI de la Ley, respecto de los datos personales y datos personales sensibles recabados, quién está obligada a proteger y salvaguardar sus datos personales y datos personales sensibles, por el uso que se les dé a estos, para evitar entre otras cuestiones, el daño, pérdida, destrucción, robo, extravío, alteración, así como cualquier otra cuestión o tratamiento no autorizado de los mismos.

### **Datos del encargado:**

DRIVE WEALTH, LLC, con domicilio en 28 Liberty Street, 50th Floor, New York, NY 10005 es la institución encargada que en términos del artículo 35 de la ley, asume las mismas obligaciones que Ualá en términos de la Ley, quedando obligada a mantener la confidencialidad de la información recabada o proporcionada y a no utilizarla de manera diversa a la establecida en el presente Aviso.

El presente Aviso será aplicable a todos aquellos Usuarios que contraten el Servicio de Inversión Asesorado ofrecido por Ualá, mediante la Banca Móvil, para el debido ofrecimiento y prestación de dicho servicio, por lo que el Usuario en este acto autoriza e instruye a Ualá, en términos de la Comisión Mercantil a que se hace referencia en el Capítulo de Servicios de Inversión Asesorados, del Contrato Múltiple de Productos y Servicios Bancarios previamente celebrado, a transmitir a DRIVE WEALTH, LLC (Intermediario de Valores Extranjero), en adelante "el encargado" la información personal específica que a continuación se indica, y que de considerarlo necesario se solicitará recabará información adicional:

Las categorías de datos personales y datos personales sensibles que serán sujetas de transferencia y que en consecuencia están sujetas a tratamiento por parte del encargado, son de manera enunciativa más no limitativa:

- Datos de identificación.
- Datos de contacto.

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

- Datos patrimoniales y/o financieros.
- Datos laborales.
- Datos académicos o profesionales.
- Datos migratorios y legales.

Para llevar a cabo las finalidades descritas en el presente Aviso, transferiremos al encargado los siguientes datos personales de los cuales usted es Titular:

- a) Registro Federal de Contribuyentes.
- b) Teléfono(s) fijo(s).
- c) Dirección o direcciones.
- d) Género
- e) Nombre completo.
- f) Correo(s) electrónico(s)
- g) Domicilio(s) incluyendo código postal.
- h) Fecha y lugar de nacimiento.
- i) Teléfono celular.
- j) Teléfono fijo.
- k) Clave Única de Registro de Población.
- l) Estado civil.
- m) Dependientes económicos.
- n) Grado de estudios.
- o) Visitas a nuestros Medios Electrónicos.
- p) Tipo de empleo.
- q) Cargo /posición
- r) Copia de identificación oficial.
- s) Empresa empleadora
- t) Fecha de inicio y fin de relación laboral
- u) Datos de cuenta bancaria.
- v) Historial crediticio.
- w) Declaraciones fiscales e información declarada ante el Servicio de Administración Tributaria.
- x) Clave de Identificación Electrónica Confidencial.

También transferimos información no personal, esto es, información que no se puede asociar a persona

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

alguna. Dicha información la utilizamos para propósitos estadísticos con el fin de obtener un panorama del perfil de inversión de nuestra cartera de clientes.

En caso de que Ualá transfiera información no personal con datos personales, a la información resultante se le dará el tratamiento de datos personales y en virtud de ello, estarán protegidos por la Ley y por lo que establece este Aviso.

### **1. Finalidad del tratamiento de datos:**

Tanto el responsable como el encargado tratará los Datos Personales antes descritos para las siguientes finalidades:

#### **a) Finalidades Primarias.**

- Llevar a cabo las actividades necesarias para el desarrollo y cumplimiento de los fines y/o obligaciones que se originen, derivado de la contratación de servicios de inversión asesorados, a que se refiere el Contrato Múltiple de Productos y Servicios Bancarios celebrado:
- Prestar los servicios de inversión asesorados que pudieran llegar a celebrar o hayan sido contratados, conforme se refiere el Contrato Múltiple de Productos y Servicios Bancarios celebrado;
- Identificación y contacto a efecto de dar seguimiento a cualquier proceso o cuestión relacionada con los servicios de inversión asesorados contratados, lo anterior incluye el envío de notificaciones a través de correos electrónicos, llamadas telefónicas, mensajes de texto o cualquier otro medio electrónico o digital.
- Procesamiento, actualización, modificación, confirmación, gestión, administración, cancelación u otorgamiento de servicios de inversión asesorados; incluyendo la información enviada a través del Sitio Web, aplicaciones, llamadas telefónicas y/o correo electrónico.
- Notificar cambios a los productos y/o servicios que ofrece.
- Generar, con fuentes propias o de terceros, calificaciones, valores y/o indicadores que permitan generar los perfiles de inversionista de los titulares.
- Compartir datos de identificación, contacto y financieros con terceros para la solicitud y otorgamiento de productos o servicios con aliados comerciales, de conformidad a lo establecido en el contrato de producto.

#### **b) Finalidades Secundarias.**

Adicionalmente, se podrá hacer uso de la información recabada para las finalidades secundarias, como las que se muestran a continuación:

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

- Evaluación de calidad de los servicios y productos ofrecidos.
- Hacer del conocimiento del Usuario la información comercial, enviando boletines informativos, marketing o información con fines de mercadotecnia, publicidad, prospección comercial, informes de eventos; siempre y cuando el Titular consienta el presente Aviso para recibir información con fines publicitarios y/o de mercadotecnia.
- Contactar al Usuario para informarle de eventos y/o fechas especiales.
- Realizar evaluaciones o cualquier otra actividad tendente a promover, mantener, mejorar y evaluar los servicios y productos ofrecidos.
- Mejorar el servicio frente a sus clientes.
- Compartir datos de identificación, contacto y financieros con terceros para la solicitud de productos o servicios con Aliados Comerciales.
- Entrenar y validar sistemas Inteligencia Artificial y modelos de Inteligencia Artificial, incluyendo modelos no generativos, modelos generativos (LLMs) propiedad de Ualá o terceros, a efecto de generar predicciones, automatizar procesos y proporcionar análisis de datos.

En caso de dudas, aclaraciones o mayor información, puede comunicarse a la siguiente dirección de correo electrónico: [proteccion\\_de\\_datos@uala.mx](mailto:proteccion_de_datos@uala.mx).

Cuando el Titular no consienta las transferencias de datos personales y/o datos personales sensibles indicadas en el presente apartado, deberá manifestar por escrito su negativa para dichas transferencias a la dirección de correo a continuación: [proteccion\\_de\\_datos@uala.mx](mailto:proteccion_de_datos@uala.mx), previa acreditación de su personalidad o la de su representante legal. En caso de que el Usuario no exprese su negativa al momento de poner a su disposición este Aviso, se entiende consiente de la transferencia de sus datos personales y/o datos personales sensibles, así como del contenido total del presente Aviso.

Ualá como responsable y DRIVEWEALTH, LLC , como encargado, están legitimados, sin responsabilidad alguna a su cargo, para divulgar los datos que le sean requeridos por resolución o mandamiento de cualquier autoridad, siempre bajo las normas, tratados o leyes aplicables.

### **2. Uso de Cookies y Web Beacons:**

Es importante que el Usuario tenga conocimiento de la existencia de cookies, web beacons o tecnologías similares, cuando navegue por el Sitio Web o Aplicación, las cuales, en términos generales constituyen información o archivos que se almacenan en los navegadores de los dispositivos cuando se accede a una página web, aplicación o servicio en línea.

Ualá o el encargado podrán utilizar las cookies, web beacons o tecnologías similares, como ayuda para personalizar el contenido y navegación del Usuario, para mejorar su experiencia, para evaluar la efectividad promocional y para garantizar la confianza y la seguridad en el Sitio web y/o la Aplicación.

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

Los datos personales no serán recabados a través de cookies, web beacons o tecnologías similares; sin embargo, si el Titular provee datos personales a través del Sitio Web o Aplicación, las cookies, web beacons, estarán ligadas con dicha información. El Titular acepta y reconoce que las cookies podrán ser compartidas con terceros para mejorar su experiencia de usuario al navegar por el Sitio web o la Aplicación, para proporcionar servicios de medición y/o anuncios dirigidos.

Ualá podrá utilizar esta información para adaptar la publicidad y los anuncios que los Usuarios ven en sus propios sitios web o en los de terceros, así como aplicaciones móviles, incluidas las redes sociales. El Usuario podrá deshabilitar en cualquier momento la función de cookies, salvo en los casos en que dichas tecnologías sean necesarias por motivos técnicos.

### **3. Procedimiento para ejercer los derechos ARCO. Renovación del consentimiento, limitación y/o divulgación de los datos:**

Como Titular de sus datos personales, el Usuario, o su representante legal, con apego a los estipulado por la Capítulo IV de Ley, podrá ejercer los denominados Derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición al tratamiento de sus datos personales y/o datos personales sensibles), o bien, limitar el uso o divulgación y/o revocar el consentimiento que el Usuario haya otorgado a Ualá para el tratamiento de sus datos personales y/o datos personales sensibles.

El ejercicio de los Derechos ARCO deberá realizarse mediante la "Solicitud Única de Ejercicio de Derechos ARCO", que puede descargar a través de nuestro Sitio Web, en la sección Aviso de Privacidad; se deberán contemplar todos los campos indicados en la solicitud. De igual forma es indispensable que acompañe a su solicitud, copia escaneada de algún documento que acredite su identidad como Usuario o, en su caso la de su representante autorizado o administrador de cuenta, como:

- Credencial para votar, emitida por el Instituto Nacional Electoral,
- Pasaporte vigente,
- Tarjeta única de Identidad Militar,
- Certificado de Matrícula Consular o documento migratorio emitido por la Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE) y/o Clave Única de Registro de Población.

Cuando la petición sea realizada por el representante legal del Titular, éste deberá acreditar: i) La identidad del Titular, ii) La identidad del representante, iii) la existencia de la representación, mediante instrumento público o carta poder firmada ante dos testigos, o declaración de comparecencia personal, firmada por el Titular. La Solicitud Única de Ejercicio de Derechos ARCO, se deberá realizar mediante el envío mediante correo electrónico a la dirección de correo electrónico: [proteccion\\_de\\_datos@uala.mx](mailto:proteccion_de_datos@uala.mx).

Una vez presentada la solicitud mediante el formato de "Solicitud Única de Ejercicio de Derechos ARCO", Ualá dará respuesta en un plazo máximo de 20 (veinte) días hábiles, contados a partir de la fecha en que se reciba la totalidad de la documentación antes indicada, para determinar la procedencia o improcedencia de la solicitud. Este plazo podrá ampliarse por 20 (veinte) días adicionales cuando existan causas que lo justifiquen, situación que será notificada al Titular de acuerdo a lo establecido por el Artículo 97 del Reglamento. En caso de resultar procedente la

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

solicitud, se hará efectivo el ejercicio del derecho que corresponda, dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que se comuniquen las respuestas. Ualá sólo podrá negarse en los casos permitidos por la Ley o su Reglamento, y a continuación notificará de ello al Titular a través de los citados medios.

Los plazos indicados en el párrafo anterior, podrán ser ampliados en una sola ocasión, en caso de ser necesario, y se le notificará al Usuario en la cuenta de correo electrónico que haya establecido para tal efecto; señalando las razones de dicha ampliación, de conformidad con el artículo 31 de la Ley antes indicada.

En caso de que la información o documentación presentada sea errónea o insuficiente, Ualá se pondrá en contacto con usted en un plazo de 5 (cinco) días hábiles contados desde la fecha de recepción de su Solicitud, por lo que el Usuario contará con 10 (diez) días hábiles posteriores a dicha comunicación, para atender este requerimiento, de lo contrario su solicitud se tendrá por no presentada. En caso de que el solicitante atienda el requerimiento de información, el plazo para que Ualá de respuesta a la solicitud correspondiente, empezará a correr a partir del día siguiente a aquél en que el Titular haya atendido el requerimiento.

El ejercicio de los derechos ARCO es gratuito, solo podrán realizarse cobros para recuperar los costos de reproducción, copias o envío. Asimismo, el ejercicio de los derechos ARCO no excluye la posibilidad de ejercer alguno de los otros, ni puede constituir requisito previo para el ejercicio de cualquiera de estos derechos.

Para limitar el uso y divulgación de sus datos personales, distintos al ejercicio de los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición o a la revocación del consentimiento, Ualá informa que tiene habilitado un listado de exclusión aplicable respecto a las finalidades adicionales o secundarias indicadas en este Aviso, en el cual se registrará al Titular que así lo solicite enviando un correo electrónico a la dirección [proteccion\\_de\\_datos@uala.mx](mailto:proteccion_de_datos@uala.mx) o por escrito a través de los demás medios de contacto habilitados por Ualá.

Así también, le informamos que usted tiene derecho a iniciar un Procedimiento de Protección de Derechos ante la Secretaría de Anticorrupción y Buen Gobierno dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que reciba la respuesta de Ualá, o en caso de no recibir respuesta, a partir de que concluya el plazo de 20 (veinte) días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de la Solicitud Única de Ejercicio de Derechos ARCO.

El Titular podrá revocar el consentimiento que haya otorgado a Ualá para el tratamiento de sus datos personales, siempre y cuando:

- No sean necesarios para cumplir con las finalidades indispensables antes descritas, dentro de los límites previstos en la ley, y
- No exista una obligación legal por la que tengamos que seguir tratando sus datos personales. Una vez realizado lo anterior, y tras la acreditación de su identidad o la de su representante legal, excluirémos sus datos de nuestros sistemas en un plazo no mayor a 20 días hábiles después de haber recibido la solicitud.

## **Aviso de Privacidad y Transferencia de Datos Personales - Servicios de Inversión Asesorados Ualá**

Adicionalmente, le informamos que usted podrá inscribirse en el Registro Público de Usuarios (REUS) de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), padrón que contiene información de los usuarios del sistema financiero que no desean ser contactados para fines de mercadotecnia por parte de las instituciones financieras.

Por último, le informamos que el ejercicio de los derechos ARCO podrá restringirse por razones de seguridad nacional, disposiciones de orden público, seguridad y salud públicas o para proteger los derechos de terceras personas, en los casos y con los alcances previstos en las leyes aplicables en la materia, o bien mediante resolución de la autoridad competente debidamente fundada y motivada.

### **4. Modificaciones:**

Ualá, está facultado para cambiar, modificar, adicionar o suprimir parcial o totalmente el presente Aviso de Privacidad en cualquier momento. En dicho caso, Ualá publicará dichas modificaciones en el Sitio web y/o Aplicación, indicando la versión del Aviso. Por lo que se recomienda visitar periódicamente el Sitio web con el objeto de informarse de algún cambio al presente Aviso. Cuando el Titular siga usando el Sitio, la Aplicación o contratando los servicios y productos del Banco, éste acepta y se somete a las modificaciones realizadas, las cuales surtirán plenos efectos en la fecha de su publicación en la Aplicación y/o en el Sitio web, salvo en aquellos casos en que por disposición de la Ley de Datos Personales sea necesario obtener el consentimiento expreso del Titular.

### **5. Autoridades:**

Si usted considera que ha sido afectado o vulnerado en sus derechos de protección de Datos Personales, tiene derecho de acudir ante Secretaría de Anticorrupción y Buen Gobierno a través de su página de internet: <https://www.gob.mx/buengobierno>

El uso: (i) del Sitio Web; (ii) la Aplicación; y (iii) cualquier otra página, portal o sistema que se le proporcione para continuar con su solicitud de cualquier producto financiero o con la administración del mismo, y cualquier solicitud de servicio o de información a través de los mismos significará que el Titular ha leído y comprendido este Aviso, y otorgado su consentimiento expreso para el tratamiento y la transferencia de sus datos personales para las finalidades y transferencias necesarias establecidas en este Aviso, según corresponda al tipo de Titular del cual se trate y según se indica en dicho Aviso. Respecto de aquellos datos personales para las finalidades secundarias establecidas en este Aviso, si el Titular no manifiesta su oposición conforme al proceso establecido en este Aviso para que sus datos personales sean tratados para dichas finalidades secundarias, se entenderá que ha otorgado su consentimiento para ello. La negativa para el uso de sus datos personales y datos personales sensibles para las finalidades secundarias no podrá ser un motivo para que Ualá niegue los servicios o información que el Titular solicita o contrata con Ualá.