

AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL DE FIDUZ ASESORES INDEPENDIENTES

1. Identidad y domicilio del Sujeto Regulado.

FIDUZ ASESORES INDEPENDIENTES, S.A.P.I. DE C.V. se encuentra debidamente registrada ante el Registro Público de Asesores de Inversiones conforme a lo dispuesto por las disposiciones aplicables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, bajo el Folio número 30210-001-(16873) -16/02/202 (en lo sucesivo, "Fiduz" o el "Sujeto Regulado"), con domicilio ubicado en Río Nazas 171, Interior Piso 1, Colonia Cuauhtémoc, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México, C.P. 06500, es el Sujeto Regulado del tratamiento de los datos personales recabados en el marco de sus operaciones, conforme a lo establecido en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, su Reglamento y los Lineamientos del Aviso de Privacidad emitidos por la Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno (en su conjunto, la "Normativa de Protección de Datos").

2. Datos personales sometidos a tratamiento.

Para el cumplimiento de las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad, Fiduz podrá recabar, tratar y almacenar datos personales relativos a personas físicas y morales (en lo sucesivo los "Usuarios"). Los datos recabados podrán incluir, de forma enunciativa más no limitativa, los siguientes:

a) En procesos de incorporación de Usuarios:

- Datos de identificación: nombre(s) y apellidos, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, CURP, RFC, género, firma autógrafa y/o electrónica, domicilio (particular o laboral), correo electrónico (personal o institucional), número telefónico fijo y/o móvil, cargo o puesto dentro de la empresa (en su caso).
- Datos laborales y/o patrimoniales: ocupación, denominación o razón social de los Usuarios, RFC de la empresa, giro, área o departamento, antigüedad laboral, ingresos y egresos, activos y pasivos, historial crediticio, CLABE interbancaria o número de cuenta, métodos de pago vinculados a operaciones, documentación legal, así como CFDI e información fiscal relacionada.

b) En relación con usuarios operativos o administradores de plataforma:

- Nombre completo.
- Correo electrónico corporativo o institucional.
- Perfil de usuario y registro de actividades dentro de la plataforma (si aplica).

c) En relación con la interacción en medios electrónicos:

- Dirección IP.
- Geolocalización aproximada (únicamente y exclusivamente para operaciones críticas o motivos de seguridad).
- Información sobre navegador, sistema operativo y tipo de dispositivo utilizado.
- Cookies, tokens de sesión y registros de actividad (logs).

*La geolocalización referida en este Aviso de Privacidad tiene fines de seguridad informática.

Datos sensibles:

Fiduz no recaba datos personales sensibles de los Usuarios, tales como información sobre origen étnico, estado de salud, creencias religiosas o afiliaciones políticas. En caso de que por error o accidente se recaben datos de esta naturaleza, serán eliminados de forma inmediata y segura.

3. Finalidades del tratamiento.

Los datos personales recabados serán tratados por Fiduz para las siguientes finalidades, clasificadas en primarias y secundarias, conforme a su naturaleza y relación con los servicios contratados:

a) Finalidades primarias:

Son aquellas necesarias para establecer y mantener la relación jurídica entre los Usuarios y Fiduz, así como para la correcta prestación de los servicios contratados. Incluyen, de forma enunciativa más no limitativa, las siguientes:

- Evaluar el perfil del Usuarios con el fin de asignar estrategias de inversión acordes con su situación financiera, objetivos y tolerancia al riesgo.
- Emitir recomendaciones individualizadas de inversión por parte del personal autorizado y registrado ante la autoridad competente.

- Gestionar, documentar y dar seguimiento a la relación contractual con los Usuarios, incluyendo la prestación continua de los servicios de asesoría en inversiones.
- Formalizar contratos, cartas de aceptación, anexos de servicio y cualquier otra documentación vinculada a la asesoría en inversiones o al uso de plataformas tecnológicas de Fiduz.
- Integrar, actualizar y analizar un panorama integral del patrimonio del titular para efectos de planeación, diversificación y toma de decisiones.
- Cumplir con obligaciones legales, fiscales, regulatorias y contractuales derivadas de la prestación del servicio, incluyendo aquellas previstas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), el Servicio de Administración Tributaria (SAT) y demás autoridades competentes.

Para el cumplimiento de las finalidades primarias descritas, FIDUZ podrá utilizar herramientas tecnológicas de apoyo, incluyendo sistemas basados en inteligencia artificial, como medios auxiliares para el análisis de información, sin que dichas herramientas adopten decisiones ni sustituyan el juicio profesional de los asesores en inversiones autorizados.

b) Finalidades secundarias:

Adicionalmente, Fiduz podrá tratar los datos personales para las siguientes finalidades, que no son indispensables para la existencia o mantenimiento de la relación jurídica, pero que permiten mejorar los servicios prestados y desarrollar capacidades institucionales:

- Evaluar la calidad del servicio mediante encuestas, entrevistas u otros mecanismos de retroalimentación.
- Enviar comunicaciones comerciales, promocionales o informativas sobre nuevos productos, servicios financieros, boletines u otros contenidos desarrollados por Fiduz.
- Realizar estudios de mercado, análisis de hábitos de consumo y procesos de mejora continua de metodologías de asesoría.
- Elaborar perfiles estadísticos o analíticos que permitan detectar áreas de oportunidad o desarrollar servicios personalizados, sin identificar al titular individualmente.

En caso de que los Usuarios no deseen que sus datos personales sean tratados para las finalidades secundarias antes descritas, podrán manifestarlo dentro de los 5 (cinco) días hábiles posteriores a la entrega de sus datos, enviando un correo electrónico a contacto@fiduz.ai con el asunto “Oposición a finalidades secundarias”. La negativa al uso de sus datos para estas finalidades no afectará la prestación de los servicios contratados.

4. Transferencias de datos personales

Fiduz informa a los Usuarios que los datos personales recabados podrán ser transferidos a terceros nacionales o extranjeros únicamente en los casos permitidos por la Ley y para las finalidades que se describen a continuación. En todo momento se observarán principios de licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad en el tratamiento.

a) Transferencias que no requieren consentimiento del titular:

Tercero receptor	Finalidades de la transferencia
Autoridades competentes	Para el cumplimiento de obligaciones legales, fiscales o regulatorias, o en atención a requerimientos debidamente fundados y motivados (ej. CNBV, SAT, UIF).
Proveedores de servicios tecnológicos y de soporte	Para la operación, mantenimiento, procesamiento, almacenamiento en la nube, autenticación de identidad, firma electrónica y ciberseguridad, en nombre y por cuenta de Fiduz.
Instituciones financieras, casas de bolsa, fiduciarias	Para la implementación de estrategias de inversión personalizadas y, en su caso, para facilitar la ejecución de operaciones conforme a los contratos suscritos con el titular.

Estas transferencias no requieren consentimiento del titular por encontrarse dentro de las excepciones previstas en el artículo 37 de la Ley.

b) Transferencias que requieren consentimiento:

Fiduz no realiza transferencias de datos personales a terceros con fines publicitarios, comerciales o de prospección ajenos a la relación jurídica con el titular.

En caso de que en el futuro se requiera realizar alguna transferencia que sí requiera el consentimiento del titular, Fiduz lo solicitará previamente de manera expresa, ya sea por medios físicos o electrónicos, conforme a lo dispuesto en la normativa aplicable.

5. Derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición).

Los Usuarios podrán en todo momento ejercer sus derechos ARCO, conforme a lo dispuesto en los artículos 22 y 29 de la Ley.

Estos derechos consisten en:

- Acceso: Conocer los datos personales que obran en poder de Fiduz, así como el tratamiento que se les da.
- Rectificación: Solicitar la corrección de sus datos personales si son inexactos, incompletos o están desactualizados.
- Cancelación: Solicitar la eliminación de sus datos cuando considere que no se requieren para las finalidades que justificaron su obtención.
- Oposición: Oponerse al tratamiento de sus datos para fines específicos, siempre que exista causa legítima.

Medios para ejercer derechos ARCO:

El ejercicio de estos derechos podrá realizarse enviando una solicitud por escrito al correo electrónico contacto@fiduz.ai indicando en el asunto: "[Solicitud ARCO](#)".

La solicitud deberá contener, al menos, lo siguiente:

- Nombre completo del titular y, en su caso, del representante legal.
- Medio de contacto para recibir respuesta (correo electrónico preferentemente).
- Identificación oficial vigente del titular o del representante legal, en su caso.
- Descripción clara y precisa del derecho que desea ejercer.

- En caso de rectificación, los datos que se desea modificar y la documentación que sustente la solicitud.

Tiempos de respuesta

Una vez recibida la solicitud, Fiduz dará respuesta en un plazo máximo de 20 (veinte) días hábiles. En caso de resultar procedente, se ejecutará la acción solicitada dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que se comunicó la respuesta.

Los plazos podrán ampliarse por una sola vez por un periodo igual, siempre que así lo justifique la naturaleza del caso.

6. Revocación del consentimiento

Los Usuarios cuyos datos personales hayan sido proporcionados a Fiduz, podrán revocar su consentimiento al tratamiento de dichos datos, en cualquier momento, sin efectos retroactivos, siempre que dicho tratamiento no sea indispensable para el cumplimiento de obligaciones legales o contractuales entre Fiduz y los Usuarios.

La revocación podrá ejercerse mediante el envío de una solicitud por escrito al correo electrónico contacto@fiduz.ai indicando en el asunto: "Revocación de consentimiento".

La solicitud deberá contener:

- Nombre completo del titular que desea revocar su consentimiento.
- Medio para recibir notificaciones (preferentemente correo electrónico).
- Descripción clara y precisa de los datos sobre los cuales desea revocar el consentimiento.
- Copia de identificación oficial del titular o, en su caso, del representante legal, así como el documento que acredite la representación.

Consideraciones importantes:

- En algunos casos, la revocación del consentimiento podrá implicar la imposibilidad de continuar prestando uno o más servicios contratados.

- Fiduz analizará la solicitud y, en su caso, responderá dentro de un plazo no mayor a 20 (veinte) días hábiles, indicando si resulta procedente y la fecha en que surtirá efectos.
- En caso de proceder, la revocación se hará efectiva dentro de los 15 (quince) días hábiles posteriores a la respuesta positiva.

7. Opciones y medios para limitar el uso o divulgación de los datos personales.

Los Usuario podrán solicitar en cualquier momento la limitación del uso o divulgación de sus datos personales, particularmente para aquellas finalidades que no sean necesarias para la relación jurídica.

Entre las limitaciones posibles se encuentran:

- No recibir comunicaciones relacionadas con encuestas de calidad, estudios de mejora u ofrecimiento de nuevos servicios.
- Ser excluido de bases de datos para fines estadísticos o de marketing.
- Limitar el acceso interno a su información, en la medida que no sea esencial para la ejecución de los servicios.

¿Cómo ejercer esta solicitud?

Para ejercer esta opción, el Usuario deberá enviar una solicitud por escrito al correo electrónico contacto@fiduz.ai con el asunto "Limitación de uso o divulgación", indicando:

- Nombre completo del Usuario.
- Datos personales respecto de los cuales se desea limitar su uso.
- Restricción solicitada.

Fiduz evaluará la solicitud y comunicará su resolución al titular en un plazo máximo de 20 (veinte) días hábiles.

8. Uso de tecnologías de rastreo en medios electrónicos.

Fiduz informa que, para mejorar la experiencia del Usuario, analizar patrones de uso y brindar seguridad operativa, puede utilizar tecnologías de rastreo en medios remotos o locales de comunicación electrónica, óptica u otra tecnología, que permiten recabar automáticamente ciertos datos personales de los usuarios mientras interactúan con la Plataforma, la API o los sistemas de Fiduz.

Las tecnologías empleadas incluyen, enunciativamente:

- Cookies: Archivos de texto que se almacenan en el dispositivo del usuario y que permiten recordar información de navegación.
- Web beacons: Imágenes o fragmentos de código que permiten monitorear el comportamiento de navegación, uso o apertura de correos electrónicos.
- Tokens de sesión: Identificadores únicos que permiten mantener activa la sesión del usuario autenticado durante su interacción con la Plataforma.
- Registros de actividad (logs): Datos sobre el tipo de navegador, sistema operativo, fecha y hora de acceso, dirección IP, acciones realizadas, errores detectados, entre otros.

Finalidades del uso de estas tecnologías:

- Autenticar Usuarios e identificar sesiones activas.
- Recordar configuraciones o preferencias del Usuario.
- Mejorar la seguridad de la Plataforma.
- Diagnosticar problemas operativos.
- Generar estadísticas de uso no individualizadas.

Los Usuarios pueden configurar su navegador para restringir, bloquear o eliminar cookies, aunque esto podría limitar el funcionamiento óptimo de algunos servicios en línea

9. Modificaciones al Aviso de Privacidad.

Fiduz podrá modificar, actualizar o complementar en cualquier momento el presente Aviso de Privacidad, para dar cumplimiento a nuevas disposiciones legales o regulatorias, adoptar buenas prácticas del sector, responder a cambios en su operación o mejorar la transparencia respecto al tratamiento de los datos personales.

¿Cómo se informarán los cambios?

Cualquier modificación al presente Aviso será notificada a través de uno o más de los siguientes medios:

- Publicación en el sitio web oficial de Fiduz: <https://www.fiduz.ai>
- Mediante la Plataforma o el portal administrativo utilizado por el Usuario.
- Por correo electrónico dirigido al Usuario, cuando el cambio sea sustancial y pueda afectar directamente los derechos de mismo.

Las modificaciones surtirán efectos a partir de su publicación o notificación. La continuación en el uso de los servicios de Fiduz por parte de los Usuarios después de haberse dado a conocer los cambios se considerará como aceptación tácita de los mismos.

10. Oficial de Privacidad y contacto.

Para cualquier duda, comentario o solicitud relacionada con el presente Aviso de Privacidad, el tratamiento de sus datos personales o el ejercicio de sus derechos, los Usuarios podrán contactar al Oficial de Privacidad de Fiduz mediante los siguientes medios:

- Nombre del Sujeto Regulado: Oficial de Privacidad Fiduz Asesores Independientes, S.A.P.I. de C.V.
- Correo electrónico de contacto: jpaoli@paoliadvisors.com
- Domicilio: Sierra Tarahumara Poniente 316, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11000, Ciudad de México.

El Oficial de Privacidad estará disponible para atender cualquier solicitud relacionada con derechos ARCO, revocación de consentimiento, limitación del uso de datos, aclaraciones sobre transferencias o cualquier otro aspecto vinculado con la protección de datos personales.