

## **POLITICA DE TRATAMIENTO DE DATOS O DE PRIVACIDAD CASA DE VALORES SMARTCAPITAL S.A.**

En esta Política de Tratamiento de Datos o denominada también Política de Privacidad se encuentra toda la información relevante que aplica al uso que se dará con respecto a los datos personales de nuestros clientes y usuarios que acceden por los distintos canales habilitados por CASA DE VALORES SMARTCAPITAL para atención, ya sea de manera física en nuestras sucursales, así como también dentro de los canales digitales(página web)

CASA DE VALORES SMARTCAPITAL se compromete a proteger la privacidad y los datos personales de sus usuarios, clientes, proveedores, y empleados. Esta política de privacidad detalla cómo se realiza el proceso de recopilación, utilización, almacenamiento y protección de la información de conformidad con la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales de Ecuador.

Al haber marcado la casilla de "He leído, entiendo y acepto" las presentes políticas, implica aceptación expresa de las mismas.

### **1. RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE TUS DATOS**

CASA DE VALORES SMARTCAPITAL es el responsable de tratamiento de los datos personales entregados por parte de los usuarios, clientes, proveedores y demás; y, por tanto, es responsable de tratarlos y protegerlos.

La oficina matriz de CASA DE VALORES SMARTCAPITAL se encuentra ubicada en Parque Empresarial Colon Av Rodrigo Chavez - Edificio Empresarial 5 - Piso 3 - Oficina 303, Guayaquil - Ecuador, el correo electrónico para comunicación de dudas, consultas, inquietudes con respecto a la protección de datos es: [AdministradorDP@smartcapital-ec.com](mailto:AdministradorDP@smartcapital-ec.com).

### **2. FINALIDAD DEL USO DE DATOS PERSONALES**

CASA DE VALORES SMARTCAPITAL realizará distintos tipos de tratamientos de los datos personales, en función de cumplir con lo indicado en:

- 1) La ley, ya que ésta establece ciertas obligaciones que impliquen un tratamiento de datos;
- 2) Las normas y procedimientos contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo y otros delitos;
- 3) Las normas y procedimientos para la implementación del estándar común de intercambio automático de información derivado de la adhesión del Ecuador al Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información para Fines Fiscales y la presentación del Anexo de Cuentas Financiera de No Residentes aprobado por el Servicio de Rentas Internas
- 4) Las exigencias de cualquier autoridad competente o las disposiciones legales o reglamentarias pertinentes. De tratarse de una persona jurídica, el CLIENTE se halla obligado además a entregar toda la información y documentación que se requiera para determinar la identidad y domicilio de los socios, accionistas o partícipes de la misma y los de todos éstos, hasta identificar con claridad a la última persona natural de dicha cadena.
- 5) Con la ejecución de los contratos (tales como el contrato de incorporación al ser parte de uno de los Productos o Servicios que da la CASA DE VALOR, así como la aceptación de los términos y condiciones de uso de medios digitales) y las obligaciones contenidas en los mismos;
- 6) Promover la prestación de un servicio con altos niveles de calidad procurando satisfacer los intereses de sus clientes a través de los servicios, ofertas y promociones que CASA DE VALORES SMARTCAPITAL provea;

CASA DE VALORES SMARTCAPITAL se limitará a utilizar específicamente los datos personales que sean necesarios para cumplir con las finalidades establecidas. Para ello, es importante señalar que podremos tratar datos identificativos (por ejemplo, nombre, apellido, idioma y país desde el que interactúas con CASA DE VALORES SMARTCAPITAL, datos de contacto, etc.); información económica y transaccional de

cualquier fuente de información, pública o privada, referencias personales, comportamiento crediticio, manejo de sus cuentas corrientes, de ahorro, tarjetas de crédito, etc., y en general al cumplimiento de sus obligaciones y demás activos, pasivos y datos personales. De igual forma, CASA DE VALORES SMARTCAPITAL queda expresamente autorizado para utilizar, transferir o entregar dicha información a autoridades competentes, organismos de control, burós de información crediticia y otras instituciones o personas jurídicas legal o reglamentariamente facultadas, así como para suscribir cualquier documento mediante el cual se levante el sigilo o reserva respecto de dicha información y/o mediante el cual se revele cualquier información del CLIENTE a las instituciones financieras que lo solicitaren, y en general, para realizar cualquier actuación o retención a la que hubiere lugar en cumplimiento de la Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA (Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras).

Existirán ciertos campos de información que CASA DE VALORES SMARTCAPITAL solicitará llenar a EL CLIENTE para que pueda prestar sus servicios que son partes del giro del negocio.

En caso de que EL CLIENTE considere no proporcionar dichos datos o revocar el consentimiento para el tratamiento de estos, es posible que no pueda completar su registro como CLIENTE y que no pueda disfrutar de los servicios, productos, o funcionalidades ofrecidas por CASA DE VALORES SMARTCAPITAL.

El CLIENTE, a su registro en los distintos canales físicos y digitales de CASA DE VALORES SMARTCAPITAL, ha consignado sus datos tales como correo electrónico, números telefónicos, direcciones, entre otros, los cuales se obliga a mantener actualizados, a través de los medios que sean establecidos por CASA DE VALORES SMARTCAPITAL, al menos de forma anual o cuando así lo solicite SMARTCAPITAL.

### **3. ¿REALIZAREMOS COMUNICACIÓN DE TUS DATOS A TERCEROS?**

Como se puede apreciar, la presente Política de Privacidad, señala una serie de tratamientos que implican que daremos acceso de sus datos personales a terceras partes que nos presten apoyo en los servicios que ofrecemos, como: a) entidades financieras y burós de crédito, b) entidades de detección y prevención de fraude, c) proveedores de servicios tecnológicos y analíticos, que incluye almacenamiento de datos en la nube y análisis y gestión de datos a través de herramientas y aplicaciones de IA (inteligencia artificial); d) proveedores de servicios relacionados con atención al cliente, e) proveedores y terceras empresas (“colaboradores”) de servicios relacionados con marketing y publicidad, como agencias de publicidad, socios publicitarios, promoción publicitaria, empresas de estudios de mercado o redes sociales que, en determinados casos, puedan actuar como controladores conjuntos o corresponsables, f) entidades públicas que requieran información. Algunos de los prestadores mencionados están ubicados en territorios situados fuera de la República del Ecuador, por lo que informamos que sus datos pueden ser transferidos para cumplir finalidades específicas relativas a la ejecución del contrato, así como, eventualmente, para realizar operaciones bancarias y bursátiles. En aquellos casos no contemplados en los puntos anteriores, dicha transferencia internacional se sustenta en el consentimiento explícito que otorga EL CLIENTE al aceptar la presente política, para lo cual, informamos que utilizamos las herramientas más apropiadas para la transferencia internacional de datos, procurando que los mismos se encuentren debidamente protegidos.

EL CLIENTE nos autoriza a realizar la recolección y tratamiento de todos sus datos personales e información (en adelante DATOS), inclusive aquellos que no sean públicos o tengan carácter sensible, tales como biométricos, de salud, crediticios, transaccionales, datos sujetos a sigilo o reserva, entre otros, incluyendo aquellos que el CLIENTE pueda entregar posteriormente o aquellos a los que CASA DE VALORES SMARTCAPITAL haya tenido o llegue a tener acceso, los cuales podrán ser utilizados y compartidos para los diferentes aspectos comerciales de CASA DE VALORES SMARTCAPITAL. Al tratamiento de todos sus DATOS, en el sentido más amplio, incluyendo su uso, ejecución, divulgación y almacenamiento, para las siguientes finalidades: desarrollo de actividades comerciales, promoción, comercialización y provisión de PRODUCTOS o servicios propios y/o de terceros, realizados directa o indirectamente, cumpliendo con la normativa referente a la protección de datos personales; en especial, el correo electrónico y el número de teléfono celular o móvil proporcionados por el CLIENTE, con el fin de remitir a los mismos las notificaciones o confirmaciones de transacciones realizadas a través de los CANALES DIGITALES Y FÍSICOS, así como información (en texto o a través de llamadas) relacionada a los PRODUCTOS, o cualquier otra información o publicidad realizada por CASA DE VALORES SMARTCAPITAL o por empresas contratadas por éste para realizar campañas de publicidad, comercialización, mercadeo

directo o general; pudiendo, para tal efecto, transferir los referidos DATOS así como su calidad de usuario de PRODUCTOS, a cualquier otra empresa con la cual CASA DE VALORES SMARTCAPITAL mantenga relaciones comerciales o alianzas estratégicas con el fin de que los mismos sean utilizados para el desarrollo de las referidas actividades; elaborar y/o segmentar perfiles; realizar análisis crediticios incluso mediante técnicas automáticas; desarrollar acciones comerciales de productos y servicios financieros y/o comerciales; y/o, comercializar y promocionar (incluyendo el envío de publicidad por cualquier medio) diferentes productos y servicios. Para efectos de esta autorización se entiende por "tratamiento" a cualquier operación o conjunto de operaciones realizadas sobre los DATOS del CLIENTE ya sea por procedimientos técnicos de carácter automatizado, parcialmente automatizado o no automatizado, tales como, pero sin limitarse a: la recogida, recopilación, obtención, registro, organización, estructuración, evaluación, análisis, conservación, custodia, adaptación, modificación, eliminación, indexación, extracción, consulta, elaboración, utilización, procesamiento, consolidación, posesión, aprovechamiento, rentabilización, distribución, cesión, comunicación, disposición, divulgación o transferencia o cualquier otra forma de habilitación de acceso, cotejo, interconexión, limitación, supresión, destrucción y, en general, cualquier uso de DATOS.

#### **4. ¿CUÁLES SON LOS DERECHOS DEL CLIENTE CUANDO NOS FACILITA SUS DATOS PERSONALES?**

Es nuestro compromiso respetar la confidencialidad de sus datos personales y garantizar el ejercicio sus derechos. En caso de alguna duda o inquietud Puede escribirnos mediante correo electrónico a nuestra dirección **administradorDP@smartcapital-ec.com**, indicándonos el motivo de su solicitud y el derecho que desea ejercitar.

Es recomendable revisar previamente la solicitud a realizar, garantizando que la misma cuente con la información y documentación necesaria, de ser el caso, para que CASA DE VALORES SMARTCAPITAL pueda atender el requerimiento de manera precisa y oportuna.

Sobre la base de lo anterior, parte de los derechos a ejercitar por EL CLIENTE son los siguientes:

- Acceso a los datos de los que disponemos como CASA DE VALORES SMARTCAPITAL.
- Actualizar o rectificar los datos de los que ya disponemos, en la medida en que el CLIENTE identifique que éstos son inexactos o han cambiado. Al facilitar la actualización de los datos personales por cualquier vía, el CLIENTE garantiza que son ciertos, exactos y se compromete a notificar cualquier cambio o modificación de los mismos. Cualquier pérdida o daño causado a CASA DE VALORES SMARTCAPITAL o a cualquier tercero por motivo de una comunicación de información errónea, inexacta o incompleta en los formularios de registro, será responsabilidad exclusiva del usuario.
- Eliminar o suprimir datos personales en la medida en que ya no sean necesarios para la finalidad para los que se haya necesitado tratarlos según la información indicada en los puntos anteriores, o que, en su caso ya no se cuente con legitimación para hacerlo.
- Suspender temporalmente el tratamiento de sus datos en aquellos supuestos previstos en la ley. Si EL CLIENTE ha proporcionado su consentimiento para el tratamiento de sus datos para determinadas finalidades, también tiene el derecho a revocarlo en cualquier momento.
- Realizar portabilidad de los datos personales del CLIENTE cuando la legitimación para el tratamiento de sus datos sea con el consentimiento o la ejecución del contrato y en la medida en que se trate de un volumen relevante de datos. Esto significa que el CLIENTE tendrá el derecho a recibir los datos personales que nos haya facilitado en un archivo de uso generalizado, legible por una máquina, para poder transmitirlo a otra entidad directamente, siempre que técnicamente sea posible. Este derecho no incluye la información o datos que ha podido generar o desarrollar CASA DE VALORES SMARTCAPITAL.

#### **5. ¿QUÉ SUCEDE SI EL CLIENTE NOS FACILITA DATOS DE TERCEROS O SI UN TERCERO NOS HA FACILITADO DATOS DE ELLOS?**

En caso de que el CLIENTE nos facilite datos de terceros (por ejemplo personas de referencia, familiares o no), se toma en consideración que se ha garantizado por parte del CLIENTE que ha obtenido la

correspondiente autorización de estas personas para haber proporcionado dicha información a CASA DE VALORES SMARTCAPITAL; y, que el CLIENTE ha informado acerca de las finalidades y la forma en la que se tratarán dichos datos personales, indicando que será utilizado particularmente para verificar los datos personales que ha proporcionado y, además, a fin de poder obtener mayor información del CLIENTE para gestiones internas que se necesiten.

Esto se considerará siempre y cuando la transferencia de datos personales de terceros se realice conforme a los preceptos contenidos en el art. 33 de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y conforme a los art. 21, 22 y 23 del Reglamento de la Ley de Protección de datos personales

## **6. CAMBIOS A LA POLÍTICA DE PRIVACIDAD:**

CASA DE VALORES SMARTCAPITAL podrá modificar la información contenida en esta Política de Privacidad cuando lo estime conveniente. En caso de realizarlo, se notificará dichos cambios por las distintas vías de comunicación disponibles que posea la ADMINISTRADORA; esto puede ser por ejemplo, a través de correo electrónico, SMS, etc.

### **El CLIENTE declara conocer y aceptar que, al registrarse con CASA DE VALORES SMARTCAPITAL , consiente y expresamente autoriza a SMARTCAPITAL:**

- a) A tratar y mantener los DATOS del CLIENTE, incluso una vez finalizada cualquier relación contractual y/o de prestación de servicios, en los plazos establecidos por ley, con el objeto de que SMARTCAPITAL y/o terceros autorizados por éste último, de manera individual o conjunta puedan prestar servicios, elaborar y segmentar perfiles, realizar análisis crediticios incluso mediante técnicas automáticas que utilicen los DATOS del CLIENTE actuales, históricos y estadísticos, para la valoración de riesgos, confección y análisis de nuevas propuestas de cualquier tipo, inclusive como elemento de análisis en etapas pre contractuales, contractuales y post contractuales y, con el fin de remitir al CLIENTE comunicaciones comerciales y/o contactarlo por cualquier medio para la oferta, promoción y contratación de PRODUCTOS y/o servicios.
- b) Para cumplir con las finalidades previamente descritas, los DATOS del CLIENTE podrán consultarse, compartirse, transferirse y/o comunicarse a sus proveedores, sucursales, sociedades afiliadas, relacionadas, empresas encargadas del tratamiento de datos y/o sociedades con las que SMARTCAPITAL mantenga relación a nivel nacional o internacional. Para el efecto, SMARTCAPITAL adoptará las medidas técnicas y organizativas aplicables para cumplir con la confidencialidad y seguridad correspondientes.
- c) Cualquier comunicación relacionada con los derechos del CLIENTE, como es el acceso, eliminación, rectificación, actualización, revisión, portabilidad y oposición de los cuales el CLIENTE tiene conocimiento, podrá dirigirla al funcionario designado para tal efecto por SMARTCAPITAL por correo electrónico o mediante comunicación escrita entregada en las oficinas de SMARTCAPITAL en el Ecuador, o presentar cualquier solicitud ante la Autoridad de Protección de Datos del Ecuador.
- d) El CLIENTE declara conocer que SMARTCAPITAL realizará todos los esfuerzos razonables para cumplir con las medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas apropiadas para procurar la seguridad y confidencialidad de la base de DATOS recopilada y tratada a través de los CANALES DIGITALES Y FÍSICOS, dentro de los márgenes establecidos por la normativa aplicable, especialmente de los DATOS de acceso biométrico que pudieren ser entregados por el CLIENTE. El CLIENTE conoce y acepta que, será notificado al correo electrónico registrado en los CANALES DIGITALES O FÍSICOS, en el caso de ocurrir cualquier vulneración respecto del tratamiento de sus DATOS, por lo que exonera SMARTCAPITAL de cualquier responsabilidad si sus DATOS se vieran comprometidos por el acceso no autorizado derivado de la materialización de algún riesgo, amenaza, vulnerabilidad, que resulte en pérdidas, alteraciones, destrucción o comunicación accidental o ilícita en el tratamiento de sus DATOS por agentes externos en los que SMARTCAPITAL no tenga ningún tipo de injerencia, tanto en sus CANALES DIGITALES como en sus MEDIOS FÍSICOS y electrónicos de almacenamiento y tratamiento de DATOS.
- e) Con esta aceptación, el CLIENTE garantiza la veracidad de los datos entregados a SMARTCAPITAL y se compromete a comunicarle inmediatamente cualquier variación sobre los mismos. SMARTCAPITAL, no será responsable de los resultados derivados del procesamiento

de información que se realicen como consecuencia de datos erróneos, desactualizados o inexactos. SMARTCAPITAL se reserva el derecho a no prestar los servicios correspondientes en caso de que se proporcionen datos erróneos, desactualizados o inexactos.

- f) El CLIENTE reconoce el derecho de SMARTCAPITAL a limitar o terminar la relación comercial en el caso de que esta autorización sea revocada.
- g) El CLIENTE se responsabiliza en forma directa frente a SMARTCAPITAL y terceras personas respecto del contenido, veracidad y legalidad de la información que llegue a proporcionar. SMARTCAPITAL realizará todos sus esfuerzos razonables para proteger la información proporcionada por el CLIENTE, quien libera a SMARTCAPITAL de toda responsabilidad por cualquier pérdida o uso de dicha información.
- h) Que conoce y acepta la política de utilización y protección de datos personales de SMARTCAPITAL, y que otorga las autorizaciones correspondientes según lo previsto las normas, leyes y lo pertinente indicando en los puntos anteriores.
- i) Adicionalmente, el CLIENTE declara conocer y aceptar su responsabilidad respecto del manejo de usuarios y claves de acceso a los CANALES DIGITALES según lo previsto en el presente instrumento y, por tanto, exonera a SMARTCAPITAL, de cualquier responsabilidad si sus datos personales se vieran comprometidos por el acceso no autorizado derivado de la materialización de algún riesgo, amenaza, vulnerabilidad, que resulte en pérdidas, alteraciones, destrucción o comunicación accidental o ilícita en el tratamiento de sus datos personales por agentes externos en los que SMARTCAPITAL no tenga ningún tipo de injerencia, tanto en sus CANALES DIGITALES como en sus MEDIOS FÍSICOS y electrónicos de almacenamiento y tratamiento de datos personales.