

Aviso de Privacidad CLIENTES

En cumplimiento a la **Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares** (en adelante, la Ley), de su Reglamento y de los Lineamientos del Aviso de Privacidad publicados por la Secretaría de Economía, **Value, SA de CV, Casa de Bolsa, Value Grupo Financiero, y Value Operadora de Fondos de Inversión, SA de CV, Value Grupo Financiero**, ponen a disposición de los Titulares el presente Aviso de Privacidad con el objeto de informarles los alcances y condiciones generales del Tratamiento de sus datos personales, a fin de que estén en posibilidad de tomar decisiones informadas sobre su uso, y así mantengan el control y disposición sobre ellos.

1.- ¿Quiénes son los Titulares?

Son las personas identificadas o identificables a quienes corresponden los datos personales. Se considera que una persona es identificable cuando su identidad puede determinarse, directa o indirectamente, a través de cualquier información (en adelante, el Titular). A los Titulares la Ley también los denomina “personas titulares”.

2.- ¿Quién es el Responsable del Tratamiento de sus datos personales?

Value, SA de CV, Casa de Bolsa, Value Grupo Financiero, y Value Operadora de Fondos de Inversión, SA de CV, Value Grupo Financiero, (en adelante el Responsable), con nombre comercial **VALUE**, con domicilio en Ave. Bosques del Valle 106 Pte, Col. Bosques del Valle, San Pedro Garza García, Nuevo León, CP 66250, y en Ave. Prolongación Paseo de la Reforma No. 1015, Punta Santa Fe, Torre B, Piso 10, Col. Santa Fe Cuajimalpa, Alcaldía Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, CP 05348, es responsable del tratamiento y protección de la confidencialidad de sus datos personales, datos personales sensibles y datos personales financieros o patrimoniales, así como de garantizar su seguridad y el derecho a la autodeterminación informativa de cada Titular. Al Responsable la Ley también lo denomina “Sujeto regulado”.

3.- ¿Cuáles son los principios en materia de protección de datos personales?

En todo Tratamiento de datos personales, el Responsable observa los principios de confidencialidad, licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad.

En cumplimiento al principio de información, el Responsable, a través de este Aviso de Privacidad, da a conocer a los Titulares la información relativa al Tratamiento al que serán sometidos sus datos personales recabados o generados con motivo de los servicios proporcionados por el Responsable, con objeto de que esté en posibilidad de ejercer su derecho a la autodeterminación informativa.

4.- ¿Qué es el Tratamiento de datos personales?

Al proporcionar sus datos personales, el Titular está de acuerdo en su Tratamiento, conforme este término se define en la fracción XIX del artículo 2 de la Ley, esto es, cualquier operación o conjunto de operaciones efectuadas mediante procedimientos manuales o automatizados aplicados a los datos personales, relacionadas con la obtención, uso, registro, organización, conservación, elaboración, utilización, comunicación, difusión, almacenamiento, posesión, acceso, manejo, aprovechamiento, divulgación, transferencia o disposición de datos personales, por cualquier medio (en adelante, el Tratamiento).

En caso de no estar de acuerdo en el Tratamiento de sus datos personales, el Titular no deberá proporcionar dato alguno, y el Responsable no podrá proporcionar los servicios propios de la relación jurídica que se pretendía establecer con el Titular.

El derecho del Titular a conocer la información relacionada con las condiciones y generalidades del Tratamiento de sus datos personales se satisface a través de este Aviso de Privacidad.

5.- ¿Cuáles son las Finalidades del Tratamiento de sus datos personales?

El Responsable recabará sus datos personales para las siguientes finalidades:

I. Finalidades que dan origen y son necesarias para la existencia, mantenimiento y cumplimiento de la relación jurídica entre el Responsable y el Titular:

a) Identificación y autenticación del Titular:

- Identificar al Titular para la debida formalización y la gestión de la relación jurídica contractual.
- Validar los datos personales del Titular y verificar sus documentos de identidad (como la Clave Única de Registro de Población, la Credencial para Votar, el Pasaporte o cualquier otro documento oficial).
- Confirmar al menos una biometría del Titular.
- Validar la identidad del Titular y así prevenir la posible comisión de los delitos de suplantación de identidad y de fraude.

b) Análisis y Gestión de Solicitudes de Productos y/o Servicios Financieros Bursátiles:

- Llevar a cabo los procesos de análisis para evaluar una posible relación comercial o la viabilidad de la contratación de productos y servicios de intermediación bursátil.
- Contactarlo en relación con su solicitud durante la evaluación, ya sea para corroborar o solicitar información adicional.
- Solicitar reportes a las Sociedades de Información Crediticia para evaluar su historial y capacidad crediticia, así como para determinar su perfil de inversionista.
- Verificar sus antecedentes crediticios y referencias personales o con diversas instituciones financieras.

c) Cumplimiento contractual y prestación de servicios bursátiles:

- Cumplir con las obligaciones contractuales contraídas con el Titular, y, por ende, proporcionarle los servicios e información relacionados con los productos y/o servicios de intermediación bursátil contratados.
- Realizar la ejecución de órdenes de compra y venta de valores, la gestión de sus cuentas de inversión, portafolios y cualquier otra operación bursátil acordada.
- Realizar el manejo eficiente de la cartera de productos y/o servicios financieros, incluyendo, sin limitar, la cesión de derechos derivados de los productos financieros contratados, cuando legalmente proceda.

d) Gestión operativa y administrativa:

- Realizar labores administrativas relacionadas con la operación del Responsable, así como aquellas actividades (como auditorías internas o externas) que sean necesarias o convenientes para dicho propósito.
- Mantener actualizadas las bases de datos del Responsable, incluyendo todos aquellos datos personales proporcionados durante la relación jurídica.

e) Cumplimiento normativo y prevención de ilícitos:

- Cumplir con la legislación aplicable a la actividad del Responsable, incluyendo, sin limitar, leyes fiscales, financieras, las Disposiciones de Carácter General de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), el Banco de México (BANXICO) y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), así como la normatividad de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Realizar investigaciones y actualización de datos personales para combatir el lavado de dinero, fraudes, suplantación de identidad y cualquier otra actividad ilícita.
- Realizar procedimientos de autenticación de identidad para mitigar escenarios de suplantación de identidad y privilegiar la certeza y seguridad jurídica en las operaciones bursátiles.

f) Gestión de cobranza y ejercicio de derechos (cuando aplique):

- Realizar gestiones de cobranza extrajudicial y judicial, de manera directa y/o a través de terceros, en caso de incumplimiento de obligaciones contractuales.
- Ejercer las acciones legales a las que el Responsable tiene derecho conforme a la legislación mexicana.

g) Atención al Titular y soporte:

- Atender y dar seguimiento a sus dudas, quejas o comentarios, en relación con nuestros servicios. Lo anterior a través de diversos medios de comunicación.
- Grabar las llamadas telefónicas entre el Titular y el Responsable para brindarle soporte necesario en atención de dudas, sugerencias y reclamaciones relacionadas con la relación contractual y las operaciones bursátiles.

h) Seguridad física y digital:

- Procurar la seguridad de nuestras instalaciones físicas mediante sistemas de videovigilancia.
- Implementar medidas de seguridad informática para proteger sus datos y operaciones.

El Titular no puede oponerse al Tratamiento de sus datos personales para las finalidades citadas - también conocidas como finalidades primarias- en virtud de que este Tratamiento es necesario para el cumplimiento de la normatividad aplicable al Responsable.

II. Finalidades que no son necesarias ni dieron origen a la relación jurídica entre el Responsable y el Titular:

a) Desarrollo y ofrecimiento de nuevos productos y servicios:

- Elaboración de perfiles de clientes para el desarrollo y ofrecimiento de nuevos productos o servicios financieros y bursátiles, así como servicios relacionados.

b) Investigación de mercado y mejora continua:

- Realización de encuestas sobre la calidad de nuestros servicios o sus preferencias en productos de inversión.

- Creación o implementación de procesos analíticos y estadísticos necesarios o convenientes, relacionados con las operaciones y servicios del Responsable.

c) Prospección comercial y mercadotecnia:

- Realizar actividades de mercadotecnia, publicidad, promoción de productos y servicios financieros bursátiles propios o del grupo corporativo al que pertenece la Casa de Bolsa, así como la invitación a eventos sociales, educativos o corporativos.

En el caso de las cámaras de videovigilancia, las finalidades son: seguridad y vigilancia de las instalaciones del Responsable; seguridad y supervisión de actividades de clientes, personal, proveedores y visitantes del Responsable.

En caso de no estar de acuerdo en el tratamiento de sus datos personales con respecto a las finalidades que no son necesarias ni dieron origen a la relación jurídica con el Responsable, el Titular tiene un plazo de cinco días hábiles para manifestar su negativa para este tratamiento enviando un correo electrónico a datosp.cb@value.com.mx.

7.- ¿Qué se entiende por datos personales sensibles?

Son aquellos datos personales que afectan a la esfera más íntima de su Titular, o cuya utilización indebida puede dar origen a discriminación o conlleve un riesgo grave para el Titular. De manera enunciativa mas no limitativa, se consideran sensibles los datos personales que puedan revelar aspectos como origen racial o étnico, estado de salud presente o futuro, información genética, creencias religiosas, filosóficas y morales, opiniones políticas y preferencia sexual.

El Responsable prioriza la minimización del Tratamiento de datos personales sensibles. Sin embargo, en el caso excepcional de que se requiera recabar y tratar algún dato personal considerado sensible para alguna finalidad legítima y esencial de la relación jurídica que se establezca con el Titular, se solicitará el consentimiento expreso y por escrito del Titular para el Tratamiento de dichos datos de conformidad con lo establecido en la Ley. En ningún caso el Responsable utilizará datos personales sensibles con fines discriminatorios o que puedan conllevar un riesgo grave para el Titular.

8.- ¿Cómo se recaban sus datos personales?

Los datos personales serán recabados de forma presencial en las oficinas, salas de juntas y demás instalaciones del Responsable. Asimismo, se podría recabar información del Titular de forma indirecta a través de terceros y de fuentes de acceso público.

También podrán ser recabados datos personales por medio la página de internet del Responsable, chat en línea, correo electrónico, redes sociales oficiales, medios electrónicos, ópticos, sonoros, visuales, o por cualquier otra tecnología lícita, incluyendo llamadas telefónicas, WhatsApp, correo electrónico o correo postal.

9.- ¿Se realizan transferencias de datos personales?

El Responsable podrá transferir sus datos personales en los supuestos que a continuación se mencionan:

a) A las autoridades judiciales o administrativas competentes, cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, para la procuración o

administración de justicia, o para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial o administrativo.

b) Cuando la transferencia sea necesaria para el mantenimiento o cumplimiento de la relación jurídica entre el Responsable y el Titular, como es el caso de la transferencia de datos a casas de bolsa con las que se realicen operaciones interbancarias o de mercado, liquidadores de valores, contrapartes en operaciones bursátiles, o a proveedores de plataformas de información financiera.

c) A las sociedades que forman parte del mismo Grupo Financiero al que pertenece, o a cualquier sociedad controladora, subsidiaria o afiliada bajo el control común del Responsable, o a una sociedad matriz o a cualquier sociedad de su mismo grupo corporativo que opere bajo los mismos procesos y políticas internas, para las finalidades de identificación, prevención de lavado de dinero, y la gestión integral de nuestros productos y servicios financieros bursátiles que usted contrate o pueda contratar.

d) A terceros nacionales o extranjeros que actúen como proveedores de servicios o encargados del tratamiento de datos, con quienes el Responsable celebre contratos para la realización de actividades específicas en su nombre (por ejemplo, servicios de tecnología, auditoría, consultoría, custodia de valores, proveedores de plataformas de negociación o procesamiento de operaciones), siempre bajo el entendimiento de que dichas partes se obligan a mantener la confidencialidad de los datos y a cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el Responsable.

e) Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial o administrativo.

El Responsable se asegurará que los receptores asuman las mismas obligaciones de protección de datos que ha asumido con el Titular mediante el presente Aviso.

En caso de que el Responsable requiera realizar transferencias de sus datos personales que no estén incluidas en los supuestos anteriores se lo hará saber previamente al Titular y le solicitará su consentimiento expreso.

10.- ¿Tiene el Responsable medidas de seguridad para el Tratamiento de datos personales?

Para proteger sus datos personales contra daño, pérdida, alteración, destrucción, uso, acceso o Tratamiento no autorizado, el Responsable ha implementado rigurosas medidas de seguridad administrativas, físicas y técnicas. Nuestro objetivo principal es garantizar la confidencialidad e integridad de su información.

Estas medidas abarcan desde el establecimiento de políticas internas y la capacitación del personal, hasta controles de acceso físico a nuestras instalaciones y la utilización de tecnologías de seguridad avanzadas. Esto incluye sistemas de protección contra intrusiones (firewalls, IPS), soluciones antivirus actualizadas, cifrado de información sensible y controles estrictos sobre el acceso a nuestras bases de datos y equipos.

Asimismo, cuando nos apoyamos en proveedores de infraestructura tecnológica, nos aseguramos de que sus servicios cumplan con altos estándares de seguridad reconocidos, complementando así nuestras propias medidas de protección de datos.

El Responsable reitera su compromiso de tratar sus datos personales bajo los más altos estándares de seguridad, salvaguardando su privacidad en todo momento.

11.- ¿Cuáles son las opciones y medios para limitar el uso o la divulgación de los datos personales?

Si el Titular desea solicitar la limitación del uso o divulgación de sus datos personales puede hacerlo en el Departamento de Protección de Datos Personales en el correo electrónico datos.cb@value.com.mx o en el domicilio del Responsable.

12.- ¿Cuáles son los derechos de los Titulares de datos personales?

Cualquier Titular o, en su caso, su representante legal, podrá ejercer los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición sobre sus datos personales, y el Responsable proveerá los medios que le permitan un oportuno ejercicio de sus derechos. La Ley también los denomina “derechos ARCO”.

13.- ¿Cuáles son los medios que tienen los Titulares para ejercer sus derechos?

El ejercicio de los derechos de acceso, rectificación, cancelación, oposición, limitación de uso o la revocación del consentimiento, deberán solicitarse por escrito únicamente ante el Departamento de Protección de Datos Personales en el correo electrónico datosp.cb@value.com.mx o en el domicilio del Responsable.

14.- ¿Cómo pueden los Titulares ejercer sus derechos?

La solicitud de acceso, rectificación, cancelación, oposición, limitación de uso o la revocación del consentimiento, deberá presentarse por escrito vía correo electrónico o por escrito en el domicilio del Responsable, y contener y acompañar lo siguiente:

- a) El nombre del Titular y domicilio u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud;
- b) Los documentos que acrediten su identidad o, en su caso, la representación legal del Titular;
- c) La descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados, y
- d) Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

Para el caso de las solicitudes de rectificación, el Titular deberá indicar las modificaciones a realizarse y aportar la documentación que sustente su petición.

En su caso, el Titular que lo desee puede pedir el formato de solicitud al correo electrónico datosp.cb@value.com.mx o en el domicilio del Responsable, o enviar su solicitud en escrito libre.

El Responsable comunicará al Titular la determinación adoptada dentro de los siguientes veinte días hábiles contados desde la fecha en que se recibió la solicitud, a efecto de que, si resulta procedente, se haga efectiva la misma dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha en que se comunica la respuesta. Los plazos antes referidos podrán ser ampliados una sola vez por un periodo igual, siempre y cuando así lo justifiquen las circunstancias del caso.

15.- ¿Puede tener acceso a sus datos personales?

Si. La obligación de acceso a los datos personales se dará por cumplida cuando el Responsable ponga a disposición del Titular sus datos personales.

16.- ¿Cómo puede conocer los cambios a este Aviso de Privacidad?

El Responsable se reserva el derecho de efectuar en cualquier momento modificaciones o actualizaciones al presente Aviso de Privacidad para la atención de novedades legislativas o jurisprudenciales, políticas internas, nuevos requerimientos en la prestación u ofrecimiento de sus productos y servicios. En su caso, los cambios le serán informados a través de comunicados colocados en el aviso de cobro mensual y/o en nuestra página de internet y/o en nuestras oficinas y/o por cualquier medio de comunicación que tengamos con el Titular.

El Aviso de Privacidad actualizado estará siempre disponible a través de la página de internet <https://www.value.com.mx> y en el domicilio del Responsable.

17.- Consentimiento del Titular

Habiendo puesto a disposición del Titular el presente Aviso de Privacidad de forma previa al Tratamiento de sus datos personales, y al proporcionar sus datos personales, ya sea verbalmente, por escrito, por medios electrónicos, ópticos o por cualquier otra tecnología, o por signos inequívocos, el Titular manifiesta que ha leído, entendido y aceptado los términos y alcances del mismo.

Con fundamento en lo dispuesto por la Ley y su Reglamento, el Titular otorga su consentimiento expreso para:

- a) El Tratamiento de sus datos personales, incluyendo datos financieros y patrimoniales, para todas las finalidades primarias descritas en el presente Aviso de Privacidad.
- b) El Tratamiento de sus datos personales sensibles (si aplica y se recaban) para las finalidades expresamente mencionadas en este Aviso de Privacidad.
- c) La transferencia de sus datos personales a terceros para las finalidades y categorías de receptores indicadas en el apartado de "Transferencias de Datos Personales" del presente Aviso, en los casos en que la Ley así lo requiera.

Se entenderá que el Titular ha otorgado su consentimiento expreso, incluyendo el consentimiento expreso y por escrito cuando la Ley lo exija, mediante la realización de cualquiera de las siguientes acciones:

- a) La firma autógrafa o digital de cualquier contrato, solicitud, formato o documento relacionado con los productos y/o servicios del Responsable.
- b) El uso de los servicios en línea, plataformas digitales o aplicaciones móviles del Responsable, lo que implica la aceptación de este Aviso de Privacidad.
- c) La provisión voluntaria de sus datos personales a través de cualquier medio (verbal, físico o electrónico) que demuestre una manifestación de voluntad inequívoca.

18.- ¿Cómo puede revocar su consentimiento para el Tratamiento de sus datos personales?

El Titular de los datos personales podrá revocar su consentimiento para el Tratamiento de sus datos personales en cualquier momento, debiendo enviar una solicitud por escrito para tal efecto al Departamento de Protección de Datos Personales en el correo electrónico datos.cb@value.com.mx o bien presentarse en el domicilio del Responsable para llenar y firmar la solicitud.

La procedencia de la revocación del consentimiento podría implicar la suspensión de los servicios que el Responsable le proporciona al Titular, sin responsabilidad para el Responsable.

Dentro de los siguientes veinte días hábiles contados desde la fecha en que se recibió la solicitud de revocación, el Responsable informará al Titular sobre la procedencia o improcedencia de la misma, y si resulta procedente la hará efectiva dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha en que se comunique la respuesta al correo electrónico que el Titular proporcione.

Última actualización de este Aviso de Privacidad: 8 de julio del 2025