



DOCUMENTO PÚBLICO

Política de Tratamiento de Datos Personales

Latinoamérica y Estados Unidos

Investra Capital Group Ltd

BVI Reg. No. 2185562 · 19790 W Dixie Hwy Ste 606, Aventura, FL 33180, USA

Código del documento: ICG-POL-2026-0002 · Versión 1.0

Vigente desde el 5 de junio de 2026

SECCIÓN 1

Introducción y objeto

Investra Capital Group Ltd, sociedad constituida en las Islas Vírgenes Británicas bajo el Número de Registro 2185562, con domicilio en 19790 W Dixie Hwy Ste 606, Aventura, FL 33180, Estados Unidos (en adelante, "Investra" o el "Responsable"), y sus filiales, están comprometidos con la protección de los datos personales de sus Usuarios, Clientes, empleados, proveedores y demás titulares de información. La presente Política describe los principios, finalidades, derechos, procedimientos y medidas adoptadas por Investra para garantizar el adecuado tratamiento de los datos personales conforme a la legislación aplicable en Latinoamérica y Estados Unidos.

SECCIÓN 2

Identificación del Responsable

- **Razón social:** Investra Capital Group Ltd
- **Registro BVI:** 2185562
- **Domicilio:** 19790 W Dixie Hwy Ste 606, Aventura, FL 33180, Estados Unidos
- **Correo del Defensor del Consumidor Financiero:** hola@investracapital.org
- **Correo de notificaciones legales:** legal@investracapital.org
- **Correo de protección de datos / DPO:** privacy@investracapital.org
- **Sitio web:** investracapital.org

SECCIÓN 3

Marco normativo aplicable

3.1 Latinoamérica

- Colombia: Ley Estatutaria 1581 de 2012; Decreto 1377 de 2013; Decreto Único 1074 de 2015; Ley 1266 de 2008 (Habeas Data Financiero); Circulares de la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC).
- México: Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP) y su Reglamento; resoluciones del INAI.
- Brasil: Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD - Ley 13.709/2018); normativa de la ANPD.
- Argentina: Ley 25.326 de Protección de Datos Personales.
- Chile: Ley 19.628 sobre Protección de la Vida Privada.
- Perú: Ley 29.733 de Protección de Datos Personales.
- Uruguay: Ley 18.331 de Protección de Datos Personales.
- Ecuador: Ley Orgánica de Protección de Datos Personales (LOPD).

3.2 Estados Unidos

- Federal: Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA) — Regla de Privacidad y Regla de Salvaguardas para servicios financieros; Fair Credit Reporting Act (FCRA); Children's Online Privacy Protection Act (COPPA).
- California: California Consumer Privacy Act (CCPA) y California Privacy Rights Act (CPRA).
- Virginia: Virginia Consumer Data Protection Act (VCDPA).
- Colorado: Colorado Privacy Act (CPA).
- Connecticut: Connecticut Data Privacy Act (CTDPA).
- Utah: Utah Consumer Privacy Act (UCPA).

-
- Demás leyes estatales aplicables según la residencia del titular.

SECCIÓN 4

Definiciones

- **Dato personal:** cualquier información vinculada o que pueda asociarse a una o varias personas naturales determinadas o determinables.
- **Dato sensible:** aquellos que afectan la intimidad del Titular o cuyo uso indebido puede generar discriminación, tales como origen racial o étnico, orientación política, convicciones religiosas, datos de salud, vida sexual y datos biométricos.
- **Titular:** persona natural cuyos datos personales son objeto de tratamiento.
- **Responsable:** persona que decide sobre la base de datos y/o el tratamiento (Investra Capital Group Ltd).
- **Encargado:** persona que realiza el tratamiento por cuenta del Responsable (p. ej., proveedores de KYC, hosting, analítica).
- **Tratamiento:** cualquier operación sobre datos personales (recolección, almacenamiento, uso, circulación, supresión).
- **Autorización:** consentimiento previo, expreso e informado del Titular.
- **Transferencia:** envío de datos a un Responsable ubicado dentro o fuera del país.
- **Transmisión:** envío de datos a un Encargado para tratamiento por cuenta del Responsable.

SECCIÓN 5

Principios rectores

- **Legalidad:** el tratamiento se realiza conforme a la normativa aplicable.
- **Finalidad:** los datos se tratan para fines legítimos, informados previamente al Titular.
- **Libertad:** el tratamiento requiere consentimiento previo, expreso e informado.
- **Veracidad o calidad:** la información debe ser veraz, completa, exacta y actualizada.
- **Transparencia:** se garantiza al Titular el derecho a obtener información sobre el tratamiento.
- **Acceso restringido:** el tratamiento solo se realiza por personas autorizadas.
- **Seguridad:** se adoptan medidas técnicas, humanas y administrativas para proteger la información.
- **Confidencialidad:** todas las personas que intervienen están obligadas a la reserva.
- **Minimización:** solo se recolectan los datos estrictamente necesarios.
- **Responsabilidad demostrada:** Investra adopta medidas efectivas para demostrar el cumplimiento.

SECCIÓN 6

Categorías de datos tratados

6.1 Datos de identificación

Nombre completo, tipo y número de documento de identidad, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, estado civil, género, firma manuscrita o electrónica.

6.2 Datos de contacto

Dirección residencial y/o de correspondencia, teléfono fijo y móvil, correo electrónico.

6.3 Datos socioeconómicos y financieros

Profesión, ocupación, cargo, empleador, ingresos, egresos, activos, pasivos, patrimonio, información tributaria, origen y destino de fondos, historial crediticio, productos financieros contratados, transacciones, perfil de inversionista, certificación de Accredited Investor cuando aplique.

6.4 Datos transaccionales y de comportamiento

Historial de operaciones, registros de acceso a la Plataforma, dirección IP, identificadores de dispositivo, geolocalización aproximada, cookies, comportamiento de navegación, preferencias de productos.

6.5 Datos biométricos (sensibles)

Cuando aplique para verificación de identidad: reconocimiento facial, huella dactilar, reconocimiento de voz. Su tratamiento requiere autorización expresa adicional.

6.6 Datos de terceros vinculados

Cuando el Titular sea persona jurídica o reporte personas vinculadas: datos de representantes legales, accionistas, beneficiarios finales (UBO), administradores y cónyuges, cuando sean requeridos por las normas AML/KYC.

SECCIÓN 7

Finalidades del tratamiento

- Verificar la identidad del Titular y cumplir con las normas AML/KYC/KYB y SARLAFT.
- Evaluar la viabilidad de la vinculación comercial y la apertura de productos o servicios.
- Ejecutar y administrar la relación contractual, incluida la prestación de los Servicios.
- Procesar transacciones, pagos, transferencias y operaciones financieras.
- Realizar análisis crediticio, reportes a centrales de información financiera y consultas en dichas centrales.

-
- Cumplir obligaciones legales, regulatorias, tributarias, contables y de reporte a autoridades.
 - Atender consultas, peticiones, quejas, reclamos y sugerencias.
 - Enviar comunicaciones comerciales, publicitarias y promocionales (previa autorización del Titular).
 - Realizar estudios estadísticos, encuestas de satisfacción e investigación de mercados.
 - Mejorar la calidad de los Servicios, personalizar la experiencia del Usuario y desarrollar nuevos productos.
 - Prevenir el fraude y proteger la seguridad de los Usuarios y de la Plataforma.
 - Gestionar la relación con empleados, proveedores, accionistas y grupos de interés.
 - Realizar transmisiones y transferencias nacionales e internacionales a filiales, encargados y aliados estratégicos.
 - Compartir información con sociedades del mismo grupo empresarial para fines administrativos, comerciales y de prevención de riesgos.
 - Cumplir requerimientos de autoridades judiciales, administrativas o regulatorias.

SECCIÓN 8

Autorización del Titular

Investra solicita al Titular su autorización previa, expresa e informada para el tratamiento de sus datos personales. La autorización podrá obtenerse mediante: aceptación expresa al momento del registro en la Plataforma (checkbox afirmativo); firma física o electrónica en formularios y contratos; conductas inequívocas del Titular que permitan concluir razonablemente que otorgó la autorización; mecanismos de doble opt-in cuando se trate de datos sensibles o de menores. Cuando se traten datos sensibles, la autorización será específica para cada finalidad y se informará al Titular que no está obligado a autorizar el tratamiento de dichos datos.

SECCIÓN 9

Derechos del Titular

9.1 Derechos generales (Latinoamérica)

Conforme a la Ley 1581 de 2012 y normas concordantes, el Titular tiene derecho a:

- Conocer, actualizar y rectificar sus datos personales.
- Solicitar prueba de la autorización otorgada.
- Ser informado sobre el uso que se ha dado a sus datos.
- Presentar quejas ante la autoridad competente.
- Revocar la autorización y/o solicitar la supresión cuando no se respeten los principios y garantías legales.

-
- Acceder de forma gratuita a sus datos personales objeto de tratamiento.
 - Oponerse al tratamiento para finalidades de marketing directo.

9.2 Derechos adicionales bajo CCPA/CPRA (California, EE.UU.)

- **Right to Know:** saber qué datos se recopilan, fuentes, finalidades y categorías de terceros con los que se comparten.
- **Right to Delete:** solicitar la eliminación de datos personales, con las excepciones legales aplicables.
- **Right to Correct:** solicitar la corrección de datos inexactos.
- **Right to Opt-Out:** indicar que no se vendan ni compartan sus datos para publicidad comportamental.
- **Right to Limit Sensitive PI:** restringir el uso de datos sensibles a finalidades necesarias.
- **Right to Non-Discrimination:** no sufrir trato desfavorable por ejercer estos derechos.
- **Right to Portability:** recibir los datos en formato estructurado y legible por máquina.

9.3 Derechos bajo LGPD (Brasil)

Adicionalmente: portabilidad, revisión de decisiones automatizadas, e información sobre entidades públicas y privadas con las que se compartió la información.

9.4 Otros estados de EE.UU. (Virginia, Colorado, Connecticut, Utah)

Los residentes de estos estados tienen derechos análogos al CCPA/CPRA, incluyendo acceso, corrección, eliminación, portabilidad y opt-out de venta o publicidad dirigida, conforme a cada ley estatal.

SECCIÓN 10

Procedimiento para el ejercicio de derechos

Canal principal: privacy@investracapital.org

Canal alternativo: legal@investracapital.org

Dirección física: Investra Capital Group Ltd — Atención: Oficial de Protección de Datos — 19790 W Dixie Hwy Ste 606, Aventura, FL 33180, USA.

La solicitud deberá contener: identificación completa del Titular; descripción clara de los hechos; dirección física o electrónica para notificaciones; documentos que soporten la solicitud cuando aplique; firma del Titular o de quien acredite legitimación.

10.1 Plazos de respuesta

- **Colombia — consultas:** 10 días hábiles, prorrogables por 5 hábiles adicionales.
- **Colombia — reclamos:** 15 días hábiles, prorrogables por 8 hábiles.

-
- **CCPA/CPRA (EE.UU.):** 45 días calendario, prorrogables por 45 días adicionales notificando al Titular.
 - **LGPD (Brasil):** 15 días calendario.
 - **México (LFPDPPP):** 20 días, prorrogables por 20 adicionales.
 - **Argentina (Ley 25.326):** 10 días corridos para acceso; 5 días para rectificación o supresión.

SECCIÓN 11

Transferencias y transmisiones internacionales

Investra Capital Group Ltd, en su condición de entidad offshore con sede en BVI, gestiona la operación internacional del grupo y realiza transferencias y transmisiones de datos personales a sus filiales, sucursales, proveedores y aliados estratégicos en Estados Unidos, Latinoamérica y otros países donde mantenga operaciones. Cuando la transferencia se realice a países que no proporcionen niveles adecuados de protección, Investra implementará garantías tales como: cláusulas contractuales tipo (Standard Contractual Clauses); reglas corporativas vinculantes (Binding Corporate Rules); consentimiento expreso del Titular; u otras garantías reconocidas por la autoridad correspondiente.

SECCIÓN 12

Medidas de seguridad

- Cifrado de datos en tránsito (TLS/SSL) y en reposo.
- Controles de acceso basados en roles y autenticación multifactor.
- Monitoreo continuo de redes y sistemas para detección de incidentes.
- Auditorías periódicas y pruebas de seguridad (pentesting, vulnerability assessments).
- Políticas internas de seguridad y planes de continuidad del negocio.
- Capacitación periódica al personal en protección de datos.
- Acuerdos de confidencialidad con empleados, proveedores y terceros con acceso a datos.
- Procedimientos de respuesta a incidentes y notificación de brechas.

SECCIÓN 13

Gestión de incidentes y brechas

En caso de detectarse una brecha de seguridad que afecte datos personales, Investra: (i) tomará medidas inmediatas para contener y mitigar el incidente; (ii) notificará a la autoridad competente dentro de los plazos legales aplicables (SIC en Colombia: máximo 15 días hábiles; ANPD en Brasil: tiempo razonable; autoridades estatales en EE.UU. según ley aplicable); (iii) notificará a los Titulares

afectados cuando exista alto riesgo para sus derechos; y (iv) documentará el incidente y las medidas adoptadas.

SECCIÓN 14

Conservación de los datos

Los datos se conservan durante el tiempo necesario para cumplir las finalidades y obligaciones legales, incluyendo: durante la vigencia de la relación contractual; por el término de prescripción de las acciones legales; por el tiempo establecido por las normas tributarias, contables y de prevención de lavado de activos (en Colombia, mínimo 10 años para información financiera y SARLAFT; en EE.UU., mínimo 5 años bajo BSA/AML); hasta que el Titular solicite válidamente la supresión y no exista obligación legal de conservación. Vencido el término o cumplida la finalidad, los datos se suprimen de forma segura o anonimizan de manera irreversible.

SECCIÓN 15

Cookies y tecnologías similares

La Plataforma utiliza cookies y tecnologías similares (web beacons, pixels, identificadores de dispositivo, almacenamiento local) para mejorar la experiencia del Usuario, realizar análisis estadísticos, personalizar contenidos y mostrar publicidad relevante.

- **Cookies estrictamente necesarias:** permiten el funcionamiento básico de la Plataforma.
- **Cookies de rendimiento y analítica:** recopilan información sobre el uso.
- **Cookies funcionales:** permiten recordar preferencias del Usuario.
- **Cookies de publicidad:** muestran anuncios personalizados (requieren consentimiento previo).

SECCIÓN 16

Tratamiento de datos sensibles

Investra solo trata datos sensibles cuando: el Titular haya otorgado su autorización explícita y específica; el tratamiento sea necesario para salvaguardar el interés vital del Titular incapacitado; el tratamiento se refiera a datos necesarios para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en proceso judicial; el tratamiento tenga finalidad histórica, estadística o científica con supresión de identidad; o cuando lo autorice expresamente la ley. Investra no condicionará la prestación de los Servicios a la autorización para tratamiento de datos sensibles, salvo cuando sea estrictamente necesario.

SECCIÓN 17

Protección de datos de menores

Investra no dirige sus Servicios financieros a menores de edad. En casos excepcionales en que se traten datos de menores (por ejemplo, beneficiarios designados), se cumplirá con: obtención del consentimiento del representante legal; respeto del interés superior del menor; y para residentes en EE.UU., cumplimiento de COPPA para menores de 13 años.

SECCIÓN 18

Autoridades de protección de datos

- **Colombia:** Superintendencia de Industria y Comercio — www.sic.gov.co
- **México:** INAI — www.inai.org.mx
- **Brasil:** ANPD — www.gov.br/anpd
- **Argentina:** AAIP — www.argentina.gob.ar/aaip
- **Chile:** Consejo para la Transparencia — www.consejotransparencia.cl
- **Perú:** Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales — www.gob.pe/minjus
- **EE.UU. (California):** California Privacy Protection Agency — coppa.ca.gov
- **EE.UU. (Federal):** Federal Trade Commission — www.ftc.gov

SECCIÓN 19

Disposiciones específicas GLBA (servicios financieros — EE.UU.)

Para los Usuarios residentes en Estados Unidos, en cumplimiento de la Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA), Investra: (i) proporciona aviso inicial y anual sobre sus prácticas de privacidad respecto a información financiera no pública (NPI); (ii) otorga el derecho a hacer opt-out respecto del intercambio de información con terceros no afiliados, con las excepciones legales aplicables; e (iii) implementa salvaguardas administrativas, técnicas y físicas conforme al Safeguards Rule.

SECCIÓN 20

Modificaciones a la Política

Investra podrá modificar la presente Política en cualquier momento. Las modificaciones serán comunicadas a los Titulares con al menos diez (10) días hábiles de anticipación a su entrada en vigor, mediante publicación en la Plataforma o por los canales de contacto registrados. El uso continuado de los Servicios después de la entrada en vigor implicará aceptación de los cambios, sin perjuicio del derecho del Titular a revocar su autorización.

SECCIÓN 21

Vigencia

La presente Política entra en vigor en la fecha indicada en el cuadro de identificación y permanecerá vigente hasta que sea modificada o derogada por Investra Capital Group Ltd. Las bases de datos tendrán una vigencia igual al tiempo en que se mantenga y utilice la información para las finalidades descritas.