



**RESUMEN** Definir el tratamiento de la información sensible de inversionistas y/o clientes por parte del Grupo Dinero y Conciencia.

## 1. OBJETIVO

Establecer el correcto tratamiento de la información de los inversionistas, clientes o aquellas personas interesadas en formar parte de la Banca Ética, en adelante los “Usuarios” conformada por Fundación Dinero y Conciencia, y las sociedades en que ella es accionista directa y/o indirectamente, en adelante “Banca Ética”, y garantizar el cumplimiento de la Ley N° 19.628 (Chile); Ley N° 13.709 (Brasil) y la Ley N° 25.326 (Argentina) y Ley N°18.331 (Uruguay), resguardando siempre la confidencialidad de sus datos, y actuando bajo el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes en cada momento.

Los datos personales que los Usuarios suministren pasan a formar parte de la base de datos perteneciente a Banca Ética, y serán destinados única y exclusivamente para los fines que motivaron su entrega, especialmente para la comunicación entre Banca Ética y sus Usuarios.

## 2. PÚBLICO OBJETIVO

Esta política está destinada a todos los Usuarios que hacen uso de las plataformas de la Banca Ética, así como a colaboradores y socios estratégicos que realizan alguna gestión sobre los datos de los primeros.

## 3. ROLES Y RESPONSABILIDADES

/i/ De los Usuarios: otorgar información fidedigna a Banca Ética para el ejercicio de sus funciones, así como autorizar el uso y procesamiento de ella por las áreas comerciales, junto con autorizar ciertas acciones de mejoras en las plataformas que permiten optimizar la captura de los datos ingresados por ellos.

/ii/ De los colaboradores y socios estratégicos: hacer uso consciente de la información proporcionada por los Usuarios, actuando bajo el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes en cada país antes expuestas.



#### 4. PRINCIPIOS

La presente política está asociada a los principios fundamentales de la seguridad de la información:

- a) **Confidencialidad:** garantizar que el acceso a la información lo obtengan solamente personas autorizadas y cuando realmente sea necesario;
- b) **Disponibilidad:** garantizar que las personas autorizadas tengan acceso a la información siempre que sea necesario;
- c) **Integridad:** garantizar la exactitud y la completitud de la información y de los métodos de su procesamiento, así como de la transparencia en el trato con los involucrados.

#### 5. REGLAS

##### 5.1.- De la información que se recopila.

Banca Ética capta información desde distintas fuentes, sean aportadas o ingresadas directamente por los Usuarios, o desde fuentes públicas de información.

- (a) Información proporcionada directamente por los Usuarios: Corresponde a aquella que ha sido entregada a través de formularios, cuadros de textos o cualquier otro mecanismo; o por el país de acceso a funcionalidades o servicios disponibles en las plataformas de Banca Ética. A modo meramente ilustrativo, algunos datos que podrán ser captados son: nombre, cédula de identidad, pasaporte o número de identificación dependiendo del país de que se trate, nacionalidad, país de residencia, domicilio, teléfono, profesión, estado civil, correo electrónico, u otros datos personales, así como números de cuenta bancaria, tipo de cuenta, nombre banco; productos o servicios que busca, requiere o está interesado, así como cualquier interacción enviada por los Usuarios a través de distintos dispositivos o medios que utilice para contactarse con las plataformas de Banca Ética o sus equipos comerciales.
- (b) Por navegación de los Usuarios: Son aquellos datos proporcionados durante el proceso de navegación por cualquiera de las plataformas de Banca Ética que depende de las autorizaciones propias que hayan sido entregada por ellos.
- (c) Por terceros: Son aquellos datos que otros Usuarios han proporcionado sobre usted u otras personas, por ejemplo, en rondas de inversiones, donde hayan sido referenciado por un tercero. También recibimos y utilizamos información de socios estratégicos, proveedores de servicios sobre los Usuarios para los fines previstos en la presente política.

##### 5.2.- Del uso de la información.

El principal uso que Banca Ética realiza de la información captada de las fuentes de información señaladas previamente es desarrollar, mantener y perfeccionar los recursos y funcionalidades de sus plataformas, de nuestros productos y servicios y de las acciones comerciales que los equipos desarrollen en ejercicios de sus funciones, para proporcionar una mejor y más completa experiencia a los Usuarios.

Uso particular que podemos dar a los datos capturados:



- Permitir el mantenimiento y la actualización de los registros de los Usuarios, creación, perfeccionamiento, ejecución, acceso y el uso de los recursos, funcionalidades, actividades, iniciativas, productos y servicios de Banca Ética, sus plataformas, acciones comerciales, inclusive de funcionalidades específicas (tales como solicitudes de inversión, de financiamiento, carga de documentos, fotografías, envío de comprobantes, etc.)
- Verificar la identidad, evaluar, mantener y mejorar la seguridad de las plataformas de Banca Ética y de la información que los equipos comerciales utilicen, con la finalidad de identificar y prevenir eventuales amenazas de seguridad, y desarrollar y usar herramientas antifraude.
- Medir, analizar y entender a los Usuarios de la plataforma, el desempeño y la utilización de estas (incluyendo páginas visitadas y las funcionalidades utilizadas, números de clicks y accesos, entre otros), los índices de satisfacción de los usuarios de las plataformas (sitio web) y de su comunicación con los equipos comerciales, con los productos, servicios, iniciativas y actividades de Banca Ética, los hábitos de navegación y el perfil de los Usuarios y cómo estos llegaron hasta la plataforma (sea por acceso directo, enlaces, cookies u otras aplicaciones de terceros).
- Establecer, implementar y ejecutar mejoras en las plataformas de Banca Ética y corregir los problemas que en ellas se generen.
- Permitir el desarrollo, la oferta y la utilización de productos, servicios, contenidos y anuncios de Banca Ética, de los equipos comerciales, y de los aliados estratégicos, de acuerdo a sus necesidades e intereses.
- Utilizar tecnologías de la información y soluciones de comunicación en línea.
- Saber si los Usuarios de las plataformas visualizaron comunicaciones de la Banca Ética o socios estratégicos, tanto en los sitios o plataformas propias como en las de sus socios estratégicos, y si los usuarios accedieron a nuestras plataformas de forma posterior a la visita o visualización de comunicaciones.
- Permitir a los Usuarios compartir contenidos en redes sociales y sitios web con terceros.
- Posibilitar análisis de potenciales riesgos en la oferta y contratación de productos y/o servicios de Banca Ética.
- Posibilitar la ejecución de los servicios y demás funcionalidades disponibles, así como el cumplimiento de obligaciones legales y contractuales que de ellas resultaren.
- Permitir el cumplimiento y ejecución de obligaciones legales, regulatorias y contractuales y la protección y el ejercicio regular de derecho para el Usuario y para Banca Ética.
- Permitir el cumplimiento de requisiciones, solicitudes y decisiones de autoridades administrativas y judiciales.
- Permitir la atención a los Usuarios y el contacto de estos con Banca Ética.
- Posibilitar el análisis de potenciales riesgos relacionados al comportamiento y transaccionalidad.

### 5.3. Información compartida con terceros.

Una de las preocupaciones más importantes para Banca Ética es la privacidad de los datos de los Usuarios, por lo mismo son tratados con extremo cuidado y confidencialidad. En razón de lo anterior, Banca Ética sólo



comparte sus informaciones en la medida que sea necesario para mejorar la experiencia de nuestros Usuarios en nuestras plataformas o en la prestación de los servicios que entregan los equipos comerciales.

Escenarios en los que se compartirá información con terceros:

- Con nuestras sociedades relacionadas, nacionales y extranjeras, socios estratégicos, prestadores de servicios y proveedores contratados por Banca Ética. Sin perjuicio de ello, en todos nuestros contratos con proveedores, socios estratégicos o prestadores de servicios en general, se incluyen cláusulas que resguarden la confidencialidad de la información de acuerdo a los estándares legales aplicables a cada país.
- Con la autorización concedida a los fines de esta política o en otras situaciones en que se requiera vuestra autorización.
- Para el cumplimiento y ejecución de obligaciones legales, regulatorias y contractuales, y para la protección y el ejercicio regular de derechos por usted y Banca Ética.
- Para el cumplimiento de requerimientos, solicitudes y decisiones de autoridades judiciales, administrativas o arbitrales, siempre con apego a la regulación normativa que existe al respecto.
- Para la investigación de posibles infracciones, delitos o mal usos de las plataformas de Banca Ética.
- Escenarios en que sea necesario o relevante para la creación, oferta, mantenimiento, funcionamiento y mejora de las plataformas que Banca Ética pone a disposición de los Usuarios, de los recursos y funcionalidades de ellas, de las actividades, de las iniciativas y de los productos y servicios de Banca Ética y de socios estratégicos, así como para atender las finalidades previstas en esta política.
- Compartir información anónima, agregada, agrupada, de cookies o de otra forma que no permitan, en ningún supuesto, la identificación personal de los Usuarios.
- En los casos de modificaciones estructurales de Banca Ética, sea por fusión, adquisición o reorganización societaria.

Cualquier intercambio de información se hace con la información necesaria y dentro de los estándares rígidos de seguridad, siempre resguardando la confidencialidad de sus datos y siguiendo las normas de secreto y reserva bancaria cuando corresponda, así como de protección de datos personales y finalidad en el tratamiento de ellos, o cualquier otra normativa aplicable al respecto.

#### 5.4 Respeto a los mecanismos mediante los cuales se capta la información.

Al igual que como se indicó en las fuentes respecto de las cuales se capta la información, es decir aquellas proporcionadas por los Usuarios, por su navegación, por comunicación con los equipos comerciales o aquella suministrada por terceros. Respecto de los datos capturados por medio de acciones comerciales, o bien por la navegación de los Usuarios, estos datos se captan por intermedio de tecnologías desarrolladas por Banca Ética o por acciones realizadas por los ejecutivos de los equipos, y tienen como objetivo recopilar información y utilizarse para diferentes propósitos, tales como:

- Funcionamientos: Son necesarios para el acceso y funcionamiento propiamente tal de las plataformas de Banca Ética y de los equipos.
- Autenticación: son necesarios para reconocer y/o verificar la identidad de los Usuarios, posibilitando su acceso, inclusive, a áreas de acceso restringido a las plataformas, y para ofrecer contenidos, ofertas y/o a servicios de la Banca Ética.



- Seguridad: son necesarios para auxiliar el monitoreo y detección de actividades no autorizadas y en la protección de la información de los Usuarios de las plataformas, y de su relación con los quipos comerciales.
- Investigación, análisis y desempeño: Para verificar, medir y analizar la habitualidad, el desempeño y la utilización de las plataformas y comunicaciones con los equipos de Banca Ética por parte de los Usuarios.
- Publicidad: Para presentar publicidad y comunicaciones relevantes para Banca Ética y de sus socios estratégicos, y de acuerdo con el perfil de los Usuario y saber si ellos visualizaron, tanto las plataformas propias como la de nuestros aliados estratégicos. También pueden ser utilizados para recordar eventuales investigaciones realizadas por éstos y, en base a ellas o a encuestas que se contesten, mostrar anuncios u ofertas de productos y/o servicios de su interés. Los Usuarios podrán solicitar su de suscripción de la base de datos, para no recibir más información sobre Banca Ética.

Además de tecnologías similares a las cookies, como etiquetas y pixeles, hay otras tecnologías como GPS y sensores del dispositivo que también permiten la recolección de información de los Usuarios, dependiendo del tipo dispositivo utilizado por el usuario, de las autorizaciones concedidas a las plataformas a través de las configuraciones de su dispositivo y de las funcionalidades en cada sitio o aplicación.

Puede deshabilitar o eliminar las cookies y otras formas o tecnologías de recolección en la configuración de su navegador y en la configuración del sistema operativo de su dispositivo, con la excepción de las cookies de funcionamiento que, si están desactivadas, no permitirán el uso de las plataformas.

Además, dependiendo del sistema operativo de su dispositivo, podrá autorizar y/o cancelar nuestro acceso a determinados datos (como los contactos, cámara del dispositivo, por ejemplo). Solo recordamos que, si el acceso no es concedido por usted o dependiendo de la limpieza de cookies, los sitios o las aplicaciones o algunas de las características pueden no funcionar correctamente.

### **5.5 De la mantención, exclusión y corrección de información**

Banca Ética mantiene la información captada ya sea a través de las plataformas o por medio de las acciones comerciales por el período necesario para el cumplimiento de las obligaciones legales y contractuales, para continuar suministrando sus productos y servicios y para los fines previstos en esta política.

El usuario puede solicitar la actualización, corrección o exclusión de su información recopilada de acuerdo con esta política a través de los canales de contacto de Banca Ética, vía web o comunicándose con los ejecutivos comerciales. Sin embargo, mantendremos las informaciones para el cumplimiento de obligaciones legales, contractuales y regulatorias, para resguardar y ejercer derechos de Banca Ética y de los Usuarios, para continuar proporcionando nuestros productos y servicios, para prevención de actos ilícitos y en procesos judiciales, administrativos y arbitrales, incluso por cuestionamiento de terceros sobre sus actividades con Banca Ética.

### **5.6 Respecto a la seguridad de la información**

Banca Ética ha implementado los más altos y estrictos estándares en seguridad y confidencialidad para proporcionar a nuestros Usuarios un entorno seguro y confiable. Utilizamos herramientas y tecnologías para mantener la integridad, la disponibilidad y la confidencialidad de sus datos, protegiéndolos de acceso no autorizado y utilizando mecanismos de seguridad para la autenticación del usuario. Además, restringimos el acceso a su información en la medida necesaria, con estricto apego a las obligaciones de confidencialidad y de resguardo de la información de conformidad a lo establecido en el artículo 154 de la Ley General de Bancos y



las leyes N° 19.628 (Chile); N° 13.709 (Brasil), la N° 25.326 (Argentina) y la N°18.331 (Uruguay), todas relativas a la protección de datos personales, y sus modificaciones y otras normas relacionadas.

## 6. DOCUMENTOS RELACIONADOS

- Ley número 19.628 sobre Protección a la Vida Privada y sus modificaciones, Chile.
- Ley número 13.709 sobre Protección de Datos y sus modificaciones, Brasil.
- Ley número 25.326 sobre Protección de los Datos Personales y sus modificaciones, Argentina.
- Ley número 18.331 sobre Protección de Datos Personales y acción de Habeas Data y sus modificaciones, Uruguay.
- Otras normas relacionadas, y los acuerdos contractuales o convenciones sobre resguardo, protección, reserva y confidencialidad aplicables

## 7 GLOSARIO

### 7.1 Cookies

Pequeños archivos de texto que se pueden agregar o no en el navegador del dispositivo utilizado para acceder a las plataformas del Grupo. Estos archivos almacenan y reconocen datos de su navegación para garantizar el correcto funcionamiento de las plataformas y para proporcionar una mejor experiencia.

### 7.2 Plataformas de Banca Ética

Se refiere a los sitios web, tanto público como privado, que Banca Ética o sus socios estratégicos ponen a disposición.

### 7.3 Socios Estratégicos

Puede decir relación con filiales locales o internacionales, empresas relacionadas o proveedores que apoyen el desarrollo de la actividad comercial de Banca Ética.

### 7.4 Usuarios

Toda persona que visita y/o accede a las plataformas o toma contacto con los ejecutivos de Banca Ética.

Fecha Aprobación: