

## **AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL**

De conformidad con lo establecido en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, y en el Reglamento de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, **INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C.**, pone a su disposición el siguiente Aviso de Privacidad:

### **A. Identidad y domicilio del responsable:**

**INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C** ("**INCO**"), con domicilio en calle Paseo de la Reforma, número 1525, Colonia Lomas de Chapultepec I Sección, Alcaldía Miguel Hidalgo, Código Postal 11000, Ciudad de México, es responsable del uso y protección de sus datos personales, y al respecto informa lo siguiente:

### **B. Datos Personales tratados:**

A continuación, se precisan las categorías de los datos personales que serán tratados por **INCO**:

- i) Datos de identificación<sup>1</sup>;
- ii) Datos de contacto<sup>2</sup>;
- iii) Datos laborales<sup>3</sup>;
- iv) Datos académicos<sup>4</sup>, y
- v) Datos patrimoniales o financieros<sup>5</sup>.

En relación con lo anterior, **INCO** no tratará directamente ningún tipo de dato sensible, según son definidos en el artículo 3, fracción VI, de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares.

### **C. Finalidades del tratamiento:**

La finalidad primaria del tratamiento de datos personales será la prestación de servicios de inversión asesorados, consistente en la prestación habitual y

---

<sup>1</sup> Información concerniente a una persona física que permite diferenciarla de otras en una colectividad, tales como: nombre; estado civil; firma autógrafa y electrónica; Registro Federal de Contribuyentes (RFC); Clave Única de Registro de Población (CURP); número de cartilla militar; lugar y fecha de nacimiento; nacionalidad; fotografía; edad, entre otros.

<sup>2</sup> Información que permite mantener o entrar en contacto con su titular, tal como: domicilio; correo electrónico; teléfono fijo; teléfono celular, entre otra.

<sup>3</sup> Información concerniente a una persona física relativa a su empleo, cargo o comisión; desempeño laboral y experiencia profesional, generada a partir de procesos de reclutamiento, selección, contratación, nombramiento, evaluación y capacitación, tales como: puesto, domicilio de trabajo, correo electrónico institucional, teléfono institucional; referencias laborales; fecha de ingreso y salida del empleo, entre otros.

<sup>4</sup> Información concerniente a una persona física que describe su preparación, aptitudes, desarrollo y orientación profesional o técnica, avalada por instituciones educativas, como lo son: trayectoria educativa; títulos; cédula profesional; certificados; reconocimientos; entre otros.

<sup>5</sup> Información concerniente a una persona física relativa a sus bienes, derechos, cargas u obligaciones susceptibles de valoración económica, como pueden ser: bienes muebles e inmuebles; información fiscal; historial crediticio; ingresos y egresos; cuentas bancarias; seguros; afores; fianzas, número de tarjeta de crédito, número de seguridad, entre otros.

profesional en favor de clientes de Asesoría en Inversiones<sup>6</sup> o Gestión de Inversiones<sup>7</sup> (“**Servicios**”).

En relación con lo anterior, se señalan también como finalidades del tratamiento de datos personales, las siguientes:

- i) Identificación del perfil de inversiones y de riesgo de cada interesado en los servicios de **INCO**, para ofrecerle un portafolio específico que se adecúe a sus necesidades e intereses financieros;
- ii) Administración de los **Servicios**;
- iii) Análisis de los **Servicios**;
- iv) Apertura de contratos en Instituciones Financieras;
- v) Actualización de datos;
- vi) Tener un vínculo con las Instituciones Financieras en donde se encuentren las inversiones de los clientes;
- vii) Contactar a los clientes para informarles sobre noticias relevantes que puedan afectar el mercado financiero y por ende sus carteras de inversión.
- viii) Personalizar el contenido sobre el rendimiento de las inversiones de los clientes,
- ix) Mantener un seguimiento y registro de los retiros y depósitos de los clientes en sus contratos de inversión,
- x) Monitorear las llamadas telefónicas con los clientes,
- xi) Completar los formatos y formularios de **INCO**, así como cumplir con las disposiciones aplicables en materia de lavado de dinero y
- xii) Mantener un registro del acceso de los clientes a las instalaciones de **INCO**.

**D. Mecanismo para manifestar la negativa al tratamiento para finalidades secundarias:**

Cualquier titular de datos personales puede manifestar a **INCO** su negativa al tratamiento de sus datos personales para cualquiera de las finalidades secundarias descritas con anterioridad.

Para efectos de lo anterior, basta con que el titular suscriba los datos y envíe el formulario consultable a través de la siguiente liga <https://www.incoam.com>., al correo electrónico [contacto@incoam.com](mailto:contacto@incoam.com).

Dicha manifestación será procedente, siempre y cuando no contravenga disposición legal aplicable alguna y/o imposibilite la prestación de los **Servicios**.

**E. Transferencias de Datos Personales:**

---

<sup>6</sup> Proporcionar de manera oral o escrita, recomendaciones o consejos personalizados o individualizados a un cliente, que le sugieran la toma de decisiones de inversión sobre uno o más Productos financieros, lo cual puede realizarse a solicitud de dicho cliente o por iniciativa de la propia Entidad financiera o del Asesor en inversiones. En ningún caso se entenderá que la realización de las operaciones provenientes de la Asesoría.

<sup>7</sup> La toma de decisiones de inversión por cuenta de los clientes a través de la administración de cuentas que realice la Entidad financiera o el Asesor en inversiones, al amparo de contratos de intermediación bursátil, fideicomisos, comisiones o mandatos, en los que en todo caso se pacte el manejo discrecional de dichas cuentas.

Los datos personales de los clientes serán únicamente transferidos por **INCO**, a las Instituciones Financieras (Bancos y Casas de Bolsa nacionales y extranjero(a)s) con la finalidad de dar apertura a los contratos de intermediación bursátil y dar cumplimiento a las disposiciones aplicables en materia de lavado de dinero.

En caso de que los datos personales resguardados por **INCO** sean requeridos por una autoridad de cualquier índole o deban ser entregados a éstas últimas de acuerdo a la legislación vigente, estos datos se pondrán a su disposición en estricto cumplimiento a la ley, en tanto que ese tipo de transferencia que no requiere del consentimiento de los titulares de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 37 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares.

**F. Derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación, Oposición, Revocación y Limitación de los Datos Personales:**

Todo titular de datos personales tiene derecho a conocer: (i) cuales de sus datos son tratados por **INCO**, (ii) para que son tratados sus datos personales por **INCO**, y (iii) el tratamiento que **INCO** le da a los mismos (Acceso).

Asimismo, es su derecho solicitar la corrección de su información personal en caso de que este desactualizada, sea inexacta o incompleta (Rectificación).

De igual manera tiene derecho a reclamar la eliminación de sus datos personales de los registros de **INCO**, cuando se estime que la misma no esta siendo utilizada conforme a los principios, deberes y obligaciones previstos en la normatividad vigente (Cancelación), así como para oponerse al uso de sus datos personales para ciertos fines en específico (Oposición).

Los derechos descritos con anterioridad son conocidos legalmente como los derechos "ARCO". Para el ejercicio de tales derechos, el titular debe de suscribir y enviar el formulario contenido en la siguiente liga <https://www.incoam.com>, al correo electrónico [contacto@incoam.com](mailto:contacto@incoam.com)

Una vez enviado el formulario correspondiente, **INCO** dará respuesta al titular dentro de los 20 (veinte) días hábiles siguientes al envió de dicho formulario, siempre y cuando el derechohabiente cumpla con lo previsto por el artículo 29 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, y no se actualice ninguno de los supuestos de excepción previstos por dicho ordenamiento.

Sin embargo, en cualquier caso, la respuesta de **INCO** deberá de estar fundada y motivada en relación a las causas y condiciones de la procedencia o improcedencia de la solicitud del titular. En caso de resultar procedente, **INCO** deberá de dar cumplimiento a la solicitud del titular e informarle al respecto, dentro del término de 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en la que se hizo del conocimiento del titular la procedencia de su solicitud, pudiendo ser ampliado de conformidad con lo previsto en el artículo 32 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares.

En ese sentido, la petición relativa al ejercicio de uno de los derechos “ARCO” se tendrá por cumplida con la notificación del informe de cumplimiento, o bien, con cualquiera de las formas establecidas en el artículo 33 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, mismas que en la respuesta a su solicitud se le notificarán al titular.

#### **G. Mecanismos y procedimientos para la revocación del consentimiento:**

Aunado a lo expuesto con anterioridad, los titulares que hayan otorgado su consentimiento a **INCO** para el tratamiento de sus datos personales de conformidad con el presente Aviso de Privacidad, pueden revocar dicho consentimiento, salvo disposición legal en contrario.

Para lo anterior, bastará con que se solicite lo anterior mediante la suscripción del formulario que aparece en la siguiente liga <https://www.incoam.com>, al correo electrónico [contacto@incoam.com](mailto:contacto@incoam.com).

El procedimiento para la revocación del consentimiento será el mismo que aquel estipulado para el ejercicio de los derechos “ARCO” de conformidad con lo dispuesto en el apartado “F” anterior.

Sin embargo, debe aclararse que no en todos los casos es posible atender este tipo de solicitudes o concluir las de manera inmediata, al existir obligaciones legales que impongan el deber a **INCO** de seguir tratando los datos personales objeto de la petición. Asimismo, el titular debe de considerar que la revocación de su consentimiento necesariamente implicará que **INCO** se vea imposibilitado para prestarle los **Servicios**, dándose por finiquitada la relación entre ambas partes.

#### **H. Opciones y medios para limitar el uso o divulgación de los datos personales.**

Los titulares que no deseen que su información sea tratada para fines comerciales o mercadológicos, podrán oponerse a ello enviando un correo a la dirección de correo [contacto@incoam.com](mailto:contacto@incoam.com) en donde habrán de manifestar lo anterior, con la finalidad de evitar que sigan recibiendo comunicados o promocionales por parte de **INCO**.

#### **I. Cambios al Aviso de Privacidad.**

El presente aviso de privacidad puede sufrir modificaciones, cambios o actualizaciones derivadas de nuevos requerimientos legales; de las propias necesidades por los productos o servicios ofrecidos por **INCO**; de sus prácticas de privacidad; de cambios en su modelo de negocio, o por otras causas.

En consecuencia, **INCO** se compromete a mantener a los titulares debidamente informados sobre los cambios que pueda sufrir el presente Aviso de Privacidad, a través de el envío de correos electrónicos a sus cuentas de correo, en donde se

informen los cambios realizados al presente aviso de privacidad, debiéndose de adjuntar la versión actualizada.

Ultima actualización: (4/11/2021).

## FORMULARIO

### MANIFESTACIÓN DE LA NEGATIVA DEL TITULAR AL TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES PARA FINALIDADES SECUNDARIAS.

<b>Nombre del Titular:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Número de Cuenta:</b>	<b>Número de Cliente:</b>
<b>Correo electrónico:</b>	

Por medio del presente, el suscrito, \_\_\_\_\_, manifiesto ante la sociedad denominada **INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C.**, mi negativa para el tratamiento de mis datos personales para las finalidades secundarias que se enuncian a continuación:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

**Justificación:**

Lo anterior, siempre y cuando dicha negativa no tenga como sea contraria a disposición legal alguna, o prevenga a **INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C.**, de prestar sus **Servicios**.

Atentamente,

---

**Nombre y Firma del Titular**

## FORMULARIO

### EJERCICIO DERECHOS ARCO

<b>Nombre del Titular:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Número de Cuenta:</b>	<b>Número de Cliente:</b>
<b>Correo electrónico:</b>	

Con fundamento en lo dispuesto por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento, por medio del presente vengo a ejercitar mi derecho de (seleccionar alguna de las siguientes opciones):

**ACCESO** a mis datos de carácter personal que estén siendo sujetos a tratamiento, en particular solicito se informe al suscrito: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

**RECTIFICACIÓN** de mis datos personales sujetos a tratamiento, en virtud de que éstos resultan inexactos y/o incompletos, en particular, solicito se rectifique mi

\_\_\_\_\_ ,  
toda vez que éste(a) se encuentra registrado(a) como

\_\_\_\_\_ ,  
debiendo ser \_\_\_\_\_.

Acompaño a la presente solicitud copia simple de \_\_\_\_\_ ,  
el/la cual ostenta la información correcta cuya rectificación solicito.

**CANCELACIÓN** de mis datos personales sujetos a tratamiento. En particular, solicito la cancelación de los datos personales que a continuación se especifican:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

**OPOSICIÓN** al tratamiento de mis datos personales. En particular, manifiesto mi oposición al tratamiento de los datos personales que a continuación se especifican: \_\_\_\_\_ , para los siguientes fines específicos:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ , en razón de

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_. Para facilitar la localización de los datos personales relacionados con la presente solicitud, adjunto copia simple de (de ser posible, se debe anexar copia simple de algún documento que facilite la localización de los datos personales) \_\_\_\_\_, y manifiesto bajo protesta de decir verdad que (para facilitar la localización de los datos personales, le agradeceremos nos indique cualquier otra información que considere relevante):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
**Nombre y Firma del Titular**

***En términos de lo dispuesto por el artículo 32 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, el Responsable comunicará al titular, en un plazo máximo de 20 (veinte) días hábiles, contados a partir de que se recibió la presente solicitud, la determinación adoptada, y en caso de que ésta resulte procedente, se hará efectiva la misma, dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que sea comunicada la respuesta al titular. En términos de lo dispuesto por el artículo 45 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y el artículo 100 de su Reglamento, el titular de los datos personales cuenta con un plazo de quince días hábiles para iniciar el Procedimiento de Protección de Derechos ante el Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos, en los términos especificados en la Ley y su Reglamento.***

## FORMULARIO

### REVOCACIÓN CONSENTIMIENTO DE DATOS PERSONALES

<b>Nombre del Titular:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Número de Cuenta:</b>	<b>Número de Cliente:</b>
<b>Correo electrónico:</b>	

Por medio del presente, el suscrito, \_\_\_\_\_, manifiesto ante la sociedad denominada **INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C.**, que es mi deseo revocar el consentimiento que otorgue a dicha Sociedad para el tratamiento de mis datos personales.

Lo anterior en razón de que:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Ello, en el entendido, de que esta revocación implicará que **INCO ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE, S.C.**, deje de presentar sus **Servicios** al suscrito.

Atentamente,

---

**Nombre y Firma del Titular**