

Política de Privacidad de EFY FINANCE

(EFY TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V.)

Versión: 1.0 •

Fecha de entrada en vigor: 25.04.2025 •

Ámbito: Global (con anexos/jurisdicciones)

1) Responsable, alcance y marco contractual

EFY TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V. en adelante “EFY” es responsable del tratamiento de datos personales recabados a través de la plataforma EFY Esta Política complementa y se integra a los TyC.

Cuando abandones el dominio de EFY (p. ej., CORECREDIT en Panamá, CORESOFT en Colombia, Zenus Bank en Puerto Rico, custodios y proveedores de liquidez), esos terceros actúan como **responsables independientes** bajo sus propias políticas. (Véase tabla y §8-§11).

2) Principios de tratamiento y fundamentos normativos

Aplicamos **licitud, lealtad, transparencia, minimización, limitación de finalidad, exactitud, integridad/confidencialidad y responsabilidad proactiva (accountability)**. En la UE/EEE, cumplimos la información exigida por **GDPR art. 13/14**; fuera de la UE adaptamos derechos equivalentes (CPRA/CCPA, LGPD, etc.).

Base legal (marcos principales):

- **Ejecución de contrato** (prestación de servicios de plataforma)
- **Obligación legal** (KYC/AML, sanciones, Travel Rule/TFR)
- **Interés legítimo** (seguridad, prevención de fraude, calidad)
- **Consentimiento** (marketing, cookies no esenciales)

3) Qué datos tratamos (categorías)

Categoría	Ejemplos	Origen
Identificación y verificación	Nombre, nacionalidad, documento, biometría (cuando aplique), <i>selfie</i> /video-KYC	Directo; proveedores KYC
Contacto	Email, teléfono, dirección (cuando aplique)	Directo
Perfil/eligibilidad	Idoneidad, estado de inversionista, formularios de DD	Directo
Transaccional	Depósitos/retiros en rampa, métodos de pago, referencias	Directo; PSP

Categoría	Ejemplos	Origen
On-chain	Direcciones, <i>hashes</i> , red, <i>timestamps</i>	Blockchains públicas
Técnico-digital	IP, <i>device ID</i> , <i>logs</i> , cookies, métricas de uso	Navegación
Riesgo/compliance	Screening sanciones/PEP, <i>risk score</i> , señales antifraude	Proveedores de riesgo

Minimizamos datos y restringimos uso a finalidades declaradas; proveemos información clara al momento de la recolección conforme **GDPR art. 13**.

4) Para qué los usamos (finalidades ↔ bases legales)

Finalidad	Base legal	Detalle
Apertura y operación de cuenta; Wallet; Ramps; RFQ	Contrato	Provisión de servicios núcleo
KYC/AML, sanciones, Travel Rule	Ley	Licenciamiento/registro VASP y TFR (UE 2023/1113)
Seguridad y prevención de fraude	Interés legítimo	Señales de riesgo, <i>device fingerprinting</i>
Soporte y atención	Contrato/Interés legítimo	Tickets, auditoría de calidad
Marketing/comunicaciones	Consentimiento	Opt-in; derecho a revocar
Analítica de producto	Interés legítimo/Consentimiento	Cookies analíticas; medición

Travel Rule y TFR (UE): obtenemos, conservamos y transmitimos información del **originador** y **beneficiario** cuando aplica, conforme **FATF Rec. 16** y **Reg. (UE) 2023/1113**.

5) Tabla de flujos de datos y terceros (alto nivel)

Módulo/Flujo	Tercero involucrado	Rol de EFY	Rol del tercero	Dominio/política aplicable
CORECREDIT (Panamá) inversión	CORECREDIT S.A.	Enlace/Referidor	Responsable	Política CORECREDIT
CORESOFTE (Colombia) factoring/confirmin g	CORESOFTE S.A.	Enlace/Referidor	Responsable	Política CORESOFTE

Módulo/Flujo	Tercero involucrado	Rol de EFY	Rol del tercero	Dominio/política aplicable
Zenus Bank (PR) cuentas fiat	Zenus Bank	Project manager/Intermediario de producto	Responsable	Política del banco
Custodia (si aplica)	Custodio externo	Interfaz	Encargado/Responsable según contrato	Política del custodio
PSPs / Ramps	Pasarelas pago	Integrador	Encargado/Responsable	Política PSP
RFQ	Proveedores de liquidez	Enrutador de solicitudes	Contraparte/liquidador	Políticas de LP

Nota: EFY no capta depósitos bancarios ni asume rol de entidad financiera salvo lo permitido por su licencia específica; los servicios de terceros se rigen por sus términos. (Ver TyC, Cláusula 6.X).

6) Cookies y tecnologías similares

Clasificamos cookies en **esenciales**, **funcionales** y **analíticas/publicitarias** (éstas últimas sólo con **consentimiento**). Ofrecemos **panel de preferencias** y opciones de *opt-out*.

7) Derechos de los titulares y procedimiento (SLA)

Derechos (varían por jurisdicción): acceso, rectificación, supresión (cuando aplique), oposición, restricción, portabilidad, **revocación** de consentimiento e **impugnación de decisiones automatizadas**.

Procedimiento estándar (global):

Paso	Acción	Responsable	SLA objetivo
1	Recepción de solicitud (canal privacidad/DPO)	EFY	D+0
2	Verificación de identidad (KBA/KYC light)	EFY	D+2
3	Evaluación de aplicabilidad legal	DPO/Legal	D+7
4	Recolección y preparación de respuesta	Data Ops/IT	D+20
5	Entrega y cierre	DPO	D+30 (GDPR); hasta 45 días (CPRA)

Cuando la respuesta implique datos manejados por terceros responsables (p. ej., Zenus Bank, CORECREDIT, CORESOFT), te redirejiremos a sus canales.

8) Transferencias internacionales y mecanismos de garantía

Podemos transferir datos a proveedores en múltiples países. Aplicamos SCCs (cláusulas contractuales tipo), medidas complementarias (cifrado, control de acceso) y, cuando corresponda, adherencia al **EU-US Data Privacy Framework** para receptores certificados.

9) Seguridad (controles y gobierno)

Controles **técnicos y organizativos**: cifrado en tránsito/rep., segregación de entornos, gestión de identidades/roles, *hardening e infra as code*, pruebas de seguridad, *monitoring*, *SIEM*, *zero trust* progresivo y retención limitada de *logs*. “Privacy by design & by default”. (Buenas prácticas reflejadas en portales de privacidad líderes del sector).

10) Conservación y *data minimization*

Tipo de dato	Plazo base	Fundamento
KYC/AML	5–10 años según normativa local	Obligación legal
Registros transaccionales (on/off-ramp)	5–10 años	Fiscal/compliance
Tickets de soporte	2 años	Defensa de reclamaciones
Logs técnicos	6–18 meses	Seguridad/diagnóstico
Marketing	Hasta revocación	Consentimiento

Los plazos pueden ajustarse por exigencias regulatorias o defensas legales.

11) Decisiones automatizadas y perfilado

Modelos/heurísticas para **fraude, abuso de promociones, elusión de geobloqueos y riesgo transaccional on-chain**. Si una decisión te afecta significativamente, podrás **solicitar revisión humana, expresar tu punto de vista e impugnar** (alineado a marcos como GDPR/CPRA).

12) Particularidades por jurisdicción (resumen operativo)

- **UE/EEE y MiCA/TFR**: para VASPs y emisores relevantes, cumplimos **MiCA (Reg. 2023/1114)** e información de **transferencias de criptoactivos (Reg. 2023/1113)**.
- **Estándares FATF**: Travel Rule y supervisión/licenciamiento de VASPs conforme **FATF** (y actualización 2025).
- **California (CPRA/CCPA)**: periodos de respuesta, categorías y derechos expandidos (opt-out de venta/compartición, *limit use of sensitive PI*).
- **El Salvador**: servicios cripto ajustados a la normativa vigente (incl. **Ley Bitcoin**, según corresponda).

- **Puerto Rico (Zenus Bank):** el banco es responsable del tratamiento en sus productos; EFY funge sólo como **intermediario de producto**, sin captar depósitos ni crear relación banco-cliente. (Ver TyC 6.X).
- **Panamá/Colombia:** para productos ofrecidos por **CORECREDIT/CORESOF**T, las políticas de dichos terceros prevalecen en su dominio.

13) Incidentes y notificación de brechas (procedimiento)

Paso	Descripción	Tiempo objetivo
Detección	Alertas SIEM/IDS, reporte interno o de tercero	Inmediato
Contención	Aislamiento de sistemas/credenciales; <i>kill-switch</i> de integraciones	< 4 h
Evaluación	Alcance, categorías de datos, población afectada, jurisdicciones	< 24 h
Notificación	Autoridad/usuarios según umbral legal (GDPR/otras)	Según ley (p. ej., 72 h GDPR)
Remediación	Parches, rotación secretos, <i>forensics</i> , <i>post-mortem</i>	< 14 días
Mejora	Lecciones aprendidas, endurecimiento y monitoreo	Continuo

14) Menores de edad

Los servicios no están dirigidos a menores. Si crees que un menor aportó datos, contáctanos para gestionar su **supresión** conforme ley.

15) Marketing y preferencias

Enviamos comunicaciones de **marketing** sólo con tu **consentimiento** (o base legal aplicable). Puedes **retirarlo** en cualquier momento.

16) Canales de contacto (Responsable y DPO)

- **Responsable:** EFY TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V.
- **Correo DPO / Privacidad:** supportsupport@efy.finance
- **Soporte:** +57 310 2048554

ANEXOS

Anexo A — Mapa de datos y minimización (por módulo)

Módulo	Datos mínimos	Opcionales (consent.)	No recolectados
Wallet (no-custodial)	Email, logs técnicos	Teléfono (2FA)	Claves/semillas
Wallet (custodio externo)	KYC/AML, doc. identidad, <i>risk flags</i>	Datos perfilamiento	Semillas
EFYRamps	KYC, método pago, referencia bancaria	Geolocalización exacta	N/A
RFQ	Direcciones on-chain, montos, <i>timestamps</i>	Historial preferencia	N/A
Enlaces/terceros	Mínimos de navegación	—	Datos internos del tercero

Anexo B — Procedimiento de derechos (detalle operativo)

1. Recepción en canal DPO → 2) Validación identidad (KBA) → 3) Evaluación marco legal aplicable → 4) Extracción y revisión (seguridad/legales) → 5) Entrega segura (portal o cifrado) → 6) Archivo y registro de métricas.

Anexo C — Retención (matriz ampliada)

Dato	Plazo	Excepción
Identificación KYC	10 años máx. (si ley local lo exige)	Requerimientos superiores locales
Sanciones/PEP	Vigencia + 10 años	Litigios
On-chain metadata	5 años	Investigación de fraude
<i>Crash logs/telemetría</i>	6–12 meses	Incidentes críticos

Anexo D — Cookies (catálogo)

Tipo	Ejemplos	Control
Esenciales	Sesión, CSRF	Siempre activas
Funcionales	Idioma, recordatorios	Opt-in/out
Analíticas	Métricas de uso	Consentimiento

Tipo	Ejemplos	Control
Publicitarias	Retargeting	Consentimiento

Anexo E — Puente con TyC (Cláusula 6.X)

- Enlaces a CORECREDIT/CORESOFIT/Zenus Bank/custodios/LPs son **externos**; EFY no respalda ni garantiza sus tratamientos.
- **Wallet**: en no-custodial, EFY no tiene acceso a claves; en custodial, rigen los términos del custodio.
- **RFQ**: cotizaciones indicativas, sujetas a latencia y *slippage*; geo-restricciones (incluida **Bolivia**) aplican.
- **Asociación en Bolivia**: sólo cubre operaciones **expresamente** descritas en la asociación; lo demás se rige por términos del **banco asociado** (prevalecen sobre comunicaciones generales de EFY).

Anexo F — Glosario

- **Datos personales**: Cualquier información relativa a una persona identificada o identificable.
- **DPO**: *Data Protection Officer*.
- **KYC/AML**: Conoce a tu cliente / Antilavado de dinero.
- **PEP**: Persona expuesta políticamente.
- **Travel Rule (FATF Rec. 16)**: Obligación de transmitir/retener datos de originador/beneficiario en transferencias de fondos y, bajo TFR, de criptoactivos.
- **MiCA**: Reglamento de Mercados de Criptoactivos de la UE (2023/1114).
- **TFR**: Reglamento (UE) 2023/1113 sobre información que acompaña las transferencias de fondos y criptoactivos.
- **DPF**: Marco de Privacidad de Datos UE-EE. UU. (adecuación 2023).
- **SCCs**: Cláusulas Contractuales Tipo para transferencias internacionales de datos (UE).
- **VASP**: *Virtual Asset Service Provider* (FATF).

Anexo G — Cambios y control de versiones

Versión	Fecha	Cambio clave	Responsable
1.0	11.04.2025	Publicación inicial	DPO