

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

BROOTA PFC SpA

Plataforma de Financiamiento Colectivo y Sistema Alternativo de Transacción Última versión: Abril de 2026

1. IDENTIFICACIÓN DEL RESPONSABLE

La presente Política de Privacidad es parte integrante de los Términos y Condiciones de Uso de la plataforma de financiamiento colectivo y sistema alternativo de transacción operada por Broota PFC SpA, RUT N° 77.988.817-7, con domicilio en Cerro El Plomo N° 5931, Oficina 510, comuna de Las Condes, Santiago de Chile (en adelante, "**Broota**" o la "**Plataforma**").

Broota se encuentra en proceso de inscripción en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) como operadora de plataforma de financiamiento colectivo y sistema alternativo de transacción, conforme a la Ley N° 21.521 (Ley Fintec) y la NCG N° 502.

Para consultas relacionadas con esta política, puede contactarnos a través de: info@broota.com.

2. MARCO NORMATIVO APLICABLE

La presente Política de Privacidad se rige por la siguiente normativa:

- Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada (y sus modificaciones vigentes);
- Ley N° 21.521 sobre Fomento de la Industria Fintech (Ley Fintec);
- NCG N° 502 de la CMF (registro y obligaciones de plataformas de financiamiento colectivo);
- Normativa de ciberseguridad aplicable a entidades reguladas por la CMF;
- Ley N° 21.595 sobre Delitos Informáticos;
- Ley N° 19.913 que crea la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT);
- Ley N° 19.496 sobre Protección de los Derechos de los Consumidores, en lo pertinente.

3. DATOS PERSONALES QUE RECOPIAMOS

Por datos de carácter personal se entenderá cualquier información concerniente a personas naturales identificadas o identificables, conforme al artículo 2° letra f) de la Ley 19.628.

Broota podrá recopilar las siguientes categorías de datos personales:

3.1 Datos de identificación y registro:

- Nombre completo, nacionalidad, cédula de identidad o pasaporte;
- Dirección de correo electrónico, número de teléfono y domicilio;
- Datos de la cuenta bancaria para efectos de transferencias;
- Información societaria y de representación legal (personas jurídicas).

3.2 Datos de perfil de inversión (conforme a Ley Fintec):

- Nivel de conocimiento y experiencia en inversiones;
- Situación financiera y patrimonio declarado;
- Objetivos de inversión y tolerancia al riesgo;
- Origen y fuente de los fondos a invertir.

3.3 Datos para cumplimiento regulatorio (PLA/FT):

- Información necesaria para el proceso de Conocimiento del Cliente (KYC);
- Condición de Persona Políticamente Expuesta (PEP);
- Verificación contra listas de sanciones internacionales y locales;
- Declaración de origen de fondos y beneficiario final.

3.4 Datos de navegación y uso de la Plataforma:

- Dirección IP, tipo de navegador, dispositivo y sistema operativo;
- Datos de cookies y tecnologías similares (ver sección 10);
- Registros de actividad en la Plataforma (historial de inversiones, consultas).

4. FINALIDAD DEL TRATAMIENTO DE DATOS

Los datos personales recopilados serán tratados para las siguientes finalidades:

- **Prestación de servicios:** Gestionar el registro del Usuario, facilitar las inversiones a través de la Plataforma, procesar pagos, emitir documentos de inversión y administrar la cuenta del Usuario;
- **Cumplimiento regulatorio:** Dar cumplimiento a las obligaciones de la Ley Fintec, la NCG 502, las exigencias de la CMF, y la normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT), incluyendo la obligación de reportar operaciones sospechosas a la UAF;
- **Evaluación de perfil de inversión:** Determinar la idoneidad de los productos ofrecidos al inversionista conforme a la Política de Oferta de Productos de Inversión;
- **Gestión de riesgos:** Prevención de fraude, verificación de identidad, detección de actividades sospechosas y gestión de riesgos operacionales;
- **Comunicaciones:** Enviar notificaciones relacionadas con inversiones, actualizaciones de la Plataforma y, con su consentimiento, comunicaciones comerciales y promocionales;
- **Mejora del servicio:** Análisis estadísticos, segmentación de usuarios y mejora de la experiencia en la Plataforma;
- **Ejercicio de derechos legales:** Atender consultas, reclamos y denuncias conforme a la Política de Gestión de Consultas, Reclamos y Denuncias.

5. BASE LEGAL DEL TRATAMIENTO

El tratamiento de datos personales por parte de Broota se fundamenta en:

- **Consentimiento del titular:** Al registrarse en la Plataforma y aceptar los Términos y Condiciones y las presente Políticas de Privacidad, el Usuario consiente expresamente el tratamiento de sus datos conforme al artículo 4° de la Ley 19.628;
- **Ejecución contractual:** El tratamiento es necesario para la prestación de los servicios contratados por el Usuario;
- **Cumplimiento legal:** Obligaciones derivadas de la Ley Fintec, NCG 502, normativa PLA/FT (Ley 19.913) y demás regulación aplicable;

- **Interés legítimo:** Prevención de fraude, seguridad de la Plataforma y mejora de servicios.

6. CESIÓN Y COMUNICACIÓN DE DATOS A TERCEROS

Broota podrá comunicar o ceder datos personales a terceros en los siguientes casos:

- **Entidades Relacionadas:** A Broota SpA (RUT 76.254.134-3) y otras sociedades del grupo Broota, incluyendo Nalca SpA, para la prestación de servicios complementarios como la gestión de registros de accionistas y la administración de SPVs;
- **Autoridades regulatorias:** A la CMF, la UAF y demás organismos fiscalizadores cuando sea requerido por ley o en cumplimiento de obligaciones regulatorias;
- **Proveedores de servicios:** A terceros que presten servicios a Broota (procesadores de pago, servicios de valoración, servicios tecnológicos, entre otros), quienes estarán sujetos a obligaciones de confidencialidad;
- **Emprendedores:** Información necesaria para la materialización de inversiones y la gestión de la relación inversionista-proyecto;
- **Orden judicial:** Cuando sea requerido por los tribunales de justicia o autoridades competentes.

En ningún caso Broota comercializará los datos personales de sus Usuarios con terceros no relacionados con la prestación de los servicios de la Plataforma.

7. TRANSFERENCIA INTERNACIONAL DE DATOS

El Usuario autoriza expresamente que sus datos personales puedan ser almacenados y procesados en servidores ubicados fuera del territorio de Chile, específicamente en infraestructura de servicios en la nube (cloud computing) proporcionada por proveedores que cumplen con estándares internacionales de seguridad de la información. Broota garantiza que dichos proveedores mantienen niveles de protección adecuados conforme a la normativa de ciberseguridad aplicable a entidades reguladas por la CMF.

8. DERECHOS DEL TITULAR DE DATOS (DERECHOS ARCO)

Conforme a los artículos 12 y siguientes de la Ley 19.628, el Usuario tiene los siguientes derechos respecto de sus datos personales:

- **Acceso:** Conocer qué datos personales han sido recopilados, su procedencia, destinatario y el propósito de su almacenamiento;
- **Rectificación:** Solicitar la corrección de datos erróneos, inexactos, equívocos o incompletos;
- **Cancelación:** Solicitar la eliminación de datos cuando su almacenamiento carezca de fundamento legal o cuando hayan caducado;
- **Oposición:** Oponerse al tratamiento de sus datos para fines de comunicaciones comerciales y promocionales.

Para ejercer estos derechos, el Usuario deberá enviar una comunicación escrita a info@broota.com, acompañando copia de su cédula de identidad u otro documento que acredite su identidad. Broota responderá dentro de un plazo máximo de 2 días hábiles conforme al artículo 16 de la Ley 19.628.

Limitación: Conforme al artículo 15 de la Ley 19.628, no procederá la cancelación o bloqueo de datos cuando ello impida el cumplimiento de obligaciones legales de Broota, incluyendo las derivadas de la normativa PLA/FT, la Ley Fintec y las instrucciones de la CMF. Los datos necesarios para cumplimiento regulatorio serán conservados durante los plazos exigidos por la normativa aplicable.

9. SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD

En cumplimiento de la normativa de ciberseguridad aplicable a entidades reguladas por la CMF y conforme al artículo 11 de la Ley 19.628, Broota ha implementado las siguientes medidas:

- Política de seguridad de la información aprobada por el directorio o administración de Broota;
- Controles de acceso, cifrado de datos sensibles y protección de comunicaciones;
- Monitoreo continuo de la infraestructura tecnológica y detección de amenazas;
- Planes de respuesta ante incidentes de ciberseguridad;
- Evaluaciones periódicas de seguridad y auditorías;
- Capacitación del personal en protección de datos y seguridad de la información.

9.1 Notificación de incidentes de ciberseguridad:

En caso de un incidente de ciberseguridad que pueda afectar los datos personales de los Usuarios, Broota notificará a la CMF antes de las 18:00 horas del día hábil siguiente a la detección del incidente, conforme a la normativa vigente. Asimismo, Broota informará a los Usuarios afectados a la brevedad posible sobre la naturaleza del incidente, los datos potencialmente comprometidos y las medidas adoptadas para mitigar sus efectos.

10. POLÍTICA DE COOKIES

Broota utiliza cookies y tecnologías similares para mejorar la experiencia del Usuario en la Plataforma.

Las cookies son pequeños archivos que se almacenan en el dispositivo del Usuario y permiten:

- **Cookies esenciales:** Necesarias para el funcionamiento de la Plataforma, la autenticación del Usuario y la seguridad de las transacciones;
- **Cookies analíticas:** Permiten analizar el uso de la Plataforma para mejorar su funcionamiento y contenido;
- **Cookies de preferencias:** Almacenan las preferencias del Usuario para personalizar su experiencia;
- **Cookies de marketing:** Utilizadas para mostrar contenido relevante y medir la efectividad de las comunicaciones.

El Usuario puede gestionar sus preferencias de cookies a través de la configuración de su navegador.

La desactivación de cookies esenciales podrá afectar el funcionamiento de la Plataforma.

11. CONSERVACIÓN DE DATOS

Broota conservará los datos personales durante el tiempo necesario para cumplir con las finalidades descritas en esta política y, en todo caso, durante los plazos exigidos por la normativa aplicable:

- **Datos de inversión y transacciones:** Durante la vigencia de la relación contractual y por un mínimo de 5 años adicionales conforme a la normativa tributaria y de mercado de valores;
- **Datos PLA/FT:** Por el plazo que establezca la UAF y la normativa aplicable;
- **Datos de navegación:** Por un plazo máximo de 2 años desde su recolección;
- **Comunicaciones comerciales:** Hasta que el Usuario revoque su consentimiento.

12. MENORES DE EDAD

La Plataforma está destinada exclusivamente a personas mayores de 18 años con capacidad legal para contratar. Broota no recopila intencionalmente datos de menores de edad. Si Broota detecta que se han proporcionado datos de un menor, procederá a su eliminación inmediata.

13. MODIFICACIONES A ESTA POLÍTICA

Broota se reserva el derecho de modificar esta Política de Privacidad para adaptarla a cambios normativos, regulatorios o de la Plataforma. Cualquier modificación sustancial será comunicada a los Usuarios a través de la Plataforma y/o por correo electrónico con al menos 15 días de anticipación a su entrada en vigencia. El uso continuado de la Plataforma después de la entrada en vigencia de las modificaciones implicará la aceptación de las mismas.

14. CONTACTO Y RECLAMOS

Para cualquier consulta, solicitud o reclamo relacionado con el tratamiento de sus datos personales, el Usuario podrá contactar a Broota a través de los siguientes canales:

- Correo electrónico: info@broota.com
- Formulario de contacto habilitado en la Plataforma
- Dirección postal: Cerro El Plomo N° 5931, Oficina 510, Las Condes, Santiago, Chile.

Las consultas y reclamos serán gestionados conforme a la Política de Gestión de Consultas, Reclamos y Denuncias de Broota. En caso de que el Usuario no obtenga respuesta satisfactoria, podrá recurrir ante los tribunales competentes conforme al artículo 16 de la Ley 19.628.