
Política De Retención De Datos



Advertencia de Riesgo: Smart Contracts y Activos Digitales

Operar con contratos inteligentes (smart contracts), protocolos descentralizados y activos digitales conlleva un alto nivel de riesgo derivado de la volatilidad extrema del mercado, la complejidad técnica de la arquitectura blockchain y la naturaleza irreversible de las transacciones, lo que puede resultar en la pérdida total de los fondos depositados y acepta que, al no existir intermediarios ni autoridades centrales, usted es el único responsable de la seguridad de sus claves privadas y de las decisiones ejecutadas; por lo tanto, es imperativo que comprenda plenamente los riesgos tecnológicos.

Última actualización: [Octubre 2025]

1. Introducción y Objetivo

La presente Política de Retención de Datos establece los criterios, principios y lineamientos generales aplicables a la conservación, almacenamiento, bloqueo y eliminación de la información tratada por Inverza Smart (en adelante, la “Plataforma”), en coherencia con sus Términos y Condiciones, el Aviso de Privacidad, la naturaleza tecnológica de sus servicios y el uso de infraestructura basada en blockchain, Smart Contracts y registros inmutables.

El objetivo de esta Política es:

- Garantizar una gestión responsable, proporcional y segura de los datos.
- Definir periodos de retención alineados con fines operativos, de seguridad y de integridad del ecosistema.
- Reconocer las particularidades de los datos registrados en tecnologías descentralizadas e inmutables.
- Adoptar estándares generales internacionales de seguridad y privacidad.

2. Alcance de la Política

Esta Política aplica a toda la información tratada por Inverza Smart, incluyendo:

- Datos personales de Usuarios, inversores y partners.
- Datos técnicos y operativos generados por el uso de la Plataforma.
- Registros derivados de la interacción con Smart Contracts.
- Información asociada a procesos de verificación, integridad operativa y prevención de usos indebidos.

Aplica a todos los entornos de tratamiento, incluyendo aplicaciones web, aplicaciones móviles, infraestructura tecnológica, sistemas internos y redes blockchain utilizadas por la Plataforma.

3. Principios Generales de Retención

Inverza Smart gestiona la retención de datos conforme a los siguientes principios generales:

I. Proporcionalidad

Inverza Smart conserva los datos personales y técnicos únicamente durante el tiempo que resulte razonablemente necesario para cumplir con las finalidades específicas para las cuales fueron recopilados. Dichas finalidades incluyen, entre otras, la operación de la Plataforma, la seguridad del ecosistema, la trazabilidad de operaciones, la atención de incidencias y la preservación de la integridad tecnológica. La determinación del periodo de retención considera la naturaleza del dato, su finalidad, el nivel de riesgo asociado y su relevancia operativa. Una vez cumplida la finalidad correspondiente, los datos serán eliminados, anonimizados o bloqueados, salvo aquellos cuya conservación resulte necesaria por razones técnicas, de seguridad o integridad del sistema.

II. Minimización

Inverza Smart aplica el principio de minimización, limitando la recopilación y conservación de datos a aquellos que sean estrictamente necesarios para el funcionamiento adecuado de la Plataforma. No se conservan datos excesivos, irrelevantes o desproporcionados respecto de los fines operativos, de seguridad o de protección del ecosistema. Este principio se aplica tanto a datos personales como a datos técnicos y operativos, incluyendo aquellos utilizados para monitoreo, auditoría interna, prevención de usos indebidos y análisis de riesgos, reduciendo al mínimo la exposición innecesaria de información.

III. Seguridad

Durante todo su ciclo de vida desde la recopilación hasta su eliminación o bloqueo— los datos son protegidos mediante medidas técnicas y organizativas razonables orientadas a preservar su confidencialidad, integridad y disponibilidad. Estas medidas incluyen controles de acceso, cifrado, segmentación de sistemas, monitoreo continuo y procedimientos internos de gestión de incidentes, alineados con estándares generales internacionales de seguridad de la información y buenas prácticas del sector tecnológico.

IV. Integridad y Trazabilidad

La retención de datos permite preservar la integridad, coherencia y trazabilidad de los registros asociados a la actividad del Usuario dentro de la Plataforma.

Esto resulta especialmente relevante en el contexto de operaciones ejecutadas mediante Smart Contracts, donde la trazabilidad constituye un elemento esencial para la verificación, auditoría técnica y análisis histórico de eventos. La conservación de dichos registros garantiza que las operaciones puedan ser reconstruidas, verificadas y analizadas de forma confiable, sin alteraciones indebidas, contribuyendo a la transparencia y estabilidad del ecosistema.

V. Diferenciación Tecnológica

Inverza Smart reconoce que ciertos datos, debido a su naturaleza tecnológica y al uso de infraestructuras descentralizadas como blockchain, no pueden ser modificados, revertidos o eliminados una vez registrados. En particular, los datos almacenados en redes blockchain o generados por Smart Contracts son inherentemente inmutables y no se encuentran bajo el control directo de la Plataforma. En estos casos, la Política de Retención se aplica diferenciando entre datos almacenados en sistemas centralizados y aquellos registrados de forma descentralizada, adoptando medidas de mitigación y gestión razonables dentro de los límites técnicos existentes. Se reconoce que ciertos datos, por su naturaleza tecnológica, no pueden ser modificados o eliminados.

4. Categorías de Datos y Periodos de Retención

I. Datos de Identificación y Contacto

Incluyen nombre, documento de identidad, datos de contacto y datos básicos del Usuario.

. Periodo de retención:

- Durante la vigencia de la relación con el Usuario.
- Posteriormente, podrán mantenerse de forma restringida o bloqueada durante un periodo razonable para fines de seguridad, resolución de incidencias y gestión interna.

II. Datos de Verificación e Integridad Operativa (KYC / AML)

Incluyen información utilizada para procesos de identificación, evaluación de riesgo e integridad del ecosistema.

. Periodo de retención:

- Mientras la cuenta permanezca activa.

- Tras la finalización de la relación, podrán conservarse de forma bloqueada durante períodos razonables para fines de auditoría interna, prevención de fraude, gestión de disputas y análisis histórico de riesgos.

III. Datos Tecnológicos y Operativos

Incluyen logs de acceso, metadatos técnicos, registros de actividad, identificadores criptográficos y datos generados por el uso de la Plataforma.

- **Periodo de retención:**

- Conservación activa mientras sean necesarios para el funcionamiento, seguridad y monitoreo del sistema.
- Posteriormente, podrán anonimizarse, agregarse o eliminarse cuando ya no sean necesarios, salvo aquellos requeridos para trazabilidad técnica.

IV. Datos Registrados en Blockchain y Smart Contracts

Incluyen transacciones, eventos, direcciones blockchain y cualquier información registrada en redes blockchain como parte de la ejecución de Smart Contracts.

- **Naturaleza del dato:**

- Estos datos son inmutables, descentralizados y no controlados directamente por Inverza Smart.

- **Periodo de retención:**

- Permanente, conforme a la naturaleza de la tecnología blockchain.

Inverza Smart no puede modificar, suprimir ni revertir estos registros una vez confirmados en la red.

5. Bloqueo, Anonimización y Eliminación

Cuando los datos ya no sean necesarios para las finalidades originales:

- Podrán ser bloqueados para restringir su uso activo.
- Podrán ser anonimizados o agregados, cuando sea técnicamente viable.
- Podrán ser eliminados de sistemas centralizados, salvo aquellos cuya conservación resulte necesaria por razones técnicas o de integridad operativa.

La eliminación no aplica a datos registrados en blockchain.

6. Solicitudes del Usuario y Limitaciones Técnicas

El Usuario podrá solicitar la supresión o limitación del tratamiento de sus datos conforme a principios generales de privacidad.

No obstante, el Usuario reconoce que:

- Existen limitaciones técnicas derivadas del uso de blockchain y Smart Contracts.
- Ciertos registros no pueden ser modificados ni eliminados.
- La supresión podrá aplicarse únicamente a datos almacenados en sistemas centralizados bajo control de la Plataforma.

7. Medidas de Seguridad Durante la Retención

Durante los periodos de retención, Inverza Smart implementa medidas razonables de seguridad, tales como:

- Cifrado de datos.
- Controles de acceso y segmentación de sistemas.
- Monitoreo continuo y detección de incidentes.
- Gestión de credenciales y privilegios.
- Procedimientos internos de respuesta a incidentes.
- Estas medidas se alinean con estándares generales internacionales de seguridad de la información y buenas prácticas del sector tecnológico.

8. Transferencias y Almacenamiento

Los datos retenidos por Inverza Smart podrán ser almacenados, procesados o gestionados mediante proveedores tecnológicos, proveedores de infraestructura digital, servicios de almacenamiento en la nube y soluciones especializadas de seguridad de la información, siempre bajo condiciones razonables de confidencialidad, integridad, disponibilidad y control.

La Plataforma adopta criterios de selección orientados a garantizar que dichos proveedores apliquen prácticas de seguridad alineadas con estándares internacionales del sector tecnológico, incluyendo controles de acceso, mecanismos de protección de datos, políticas internas de seguridad y medidas de prevención frente a accesos no autorizados.

Las transferencias de datos se limitan estrictamente a lo necesario para la operación, mantenimiento, seguridad y continuidad del ecosistema tecnológico. Inverza Smart no realiza transferencias innecesarias, masivas o indiscriminadas de información, ni conserva datos sin una finalidad operativa, técnica o de seguridad claramente definida.

Cuando la información sea procesada en entornos distribuidos o infraestructuras ubicadas en distintas regiones, Inverza Smart adoptará medidas razonables para asegurar un nivel adecuado de protección conforme a principios generales de privacidad y buenas prácticas de la industria.

9. Revisión y Actualización de la Política

Inverza Smart podrá revisar, modificar o actualizar la presente Política de Retención de Datos de manera periódica o extraordinaria cuando:

- Se introduzcan cambios tecnológicos relevantes en la Plataforma o su infraestructura.
- Se modifique la arquitectura blockchain, los Smart Contracts o los mecanismos de registro y trazabilidad.
- Se identifiquen mejoras, ajustes o nuevas prácticas en materia de seguridad de la información y privacidad.
- Se detecten necesidades operativas derivadas de la evolución del ecosistema o de la gestión de riesgos.

Cualquier actualización será publicada a través de los canales oficiales de la Plataforma y entrará en vigor desde el momento de su publicación. El uso continuado de los servicios implica el conocimiento y aceptación de la versión vigente de la Política.

10. Aceptación

El uso continuado de la Plataforma implica el conocimiento y aceptación de la presente Política de Retención de Datos, la cual forma parte integral del marco documental de Inverza Smart.

Inverza Smart

“Uniendo el mundo financiero tradicional y digital”