

# Política Zesty SpA

Octubre, 2024

# **Política de Manejo de Conflictos de Interés**

**Octubre, 2024**

## **1. Introducción.**

La Política de Manejo de Conflictos de Interés (la "Política") tiene el propósito de identificar, manejar y vigilar los potenciales conflictos de interés inherentes a los servicios prestados por Zesty SpA (la "Zesty" o la "Compañía"), que puedan menoscabar el mejor interés de los clientes de la Compañía.

Los colaboradores de Zesty son responsables de asumir un comportamiento ético, honesto y de apego a las disposiciones de la presente Política y otras que pudiere adoptar la Compañía en el futuro, a fin de que el enrutamiento de órdenes se efectúe de forma objetiva, profesional, y con la confidencialidad necesaria para el correcto desarrollo del servicio.

## **2. Alcances y Objetivos.**

El objetivo de la presente Política consiste en establecer un conjunto de principios, pautas y normas de carácter interno que orienten el actuar de los administradores, gerentes y funcionarios de la Compañía, con miras a detectar de forma precisa y oportuna la existencia de un conflicto de interés y de velar por un tratamiento adecuado del mismo, mitigando así los riesgos que dichos conflictos suponen para el interés social y para la protección de los clientes.

Esta Política no pretende abarcar todas las situaciones de conflicto de interés que podrían surgir en la operación de Zesty. Por lo tanto, en aquellas situaciones que no se encuentren expresamente contempladas en esta Política, se espera que las personas a quienes ésta se dirige, puedan actuar de forma diligente y con buen criterio, aplicando los principios generales establecidos en esta Política, y en estricto cumplimiento de la normativa aplicable. En consecuencia, es deber de los administradores, gerentes y funcionarios de la Compañía, conocer la presente Política y las demás leyes y normas aplicables en materia de conflictos de interés, debiendo desempeñar sus cargos con estricto apego a ellas.

### **3. Conflictos de Interés.**

En general, podemos mencionar que existe un conflicto de interés cuando concurren dos intereses legítimos y de naturaleza patrimonial que no son compatibles, de manera que optar por uno necesariamente implica un perjuicio o menoscabo para el otro. De esta forma, se entenderá por conflictos de interés, entre otros, aquellos que existen entre la Compañía y clientes de esta última, o bien, entre ejecutivos o dependientes de la Compañía y clientes de ésta, toda vez que el interés de uno se encuentre o se pueda esperar razonablemente que se encontrará en contraposición del interés del otro, de manera tal que exista un riesgo de afectación del juicio del ejecutivo o dependiente.

El enrutamiento de órdenes realizado por la Compañía se hace a través de sistemas automatizados que transmiten la orden íntegramente de manera inmediata, sin ningún tipo de análisis ni ponderación por parte de un tercero, el cual no puede influir de manera alguna en esta.

Por su parte, las remuneraciones e ingresos de la Compañía no varían en relación al instrumento financiero seleccionado por el cliente, sino que son comisiones objetivas, conocidas por los clientes y que se aplican de manera fija o en atención a los montos transados en virtud de las órdenes de los clientes. Dichas comisiones derivan en su mayoría de los acuerdos contractuales que tiene la Compañía con un intermediario de valores nacional y con un intermediario de valores en Estados Unidos, que a la fecha son los únicos intermediarios con que opera la Compañía, y en consecuencia no hay discrecionalidad por parte de la Compañía al momento de seleccionar el intermediario a quien se dirigen las órdenes.

Lo anterior implica que en la operación actual de la Compañía los conflictos de interés con los clientes se encuentran en gran parte mitigados por la estructura misma del negocio.

### **4. Tratamiento de Situaciones de Conflicto de Interés**

#### **a. Detección y mitigación.**

Tomando en consideración lo anteriormente expuesto, en cuanto a la dificultad de que se genere un conflicto de interés en el enrutamiento de

órdenes en razón de la forma en que opera la Sociedad y la estructura de comisiones por montos transados, la detección de conflictos de interés por parte de la Compañía se hará en dos ámbitos:

*Conflictos de interés entre la Compañía y sus ejecutivos:* En este ámbito, para facilitar la detección oportuna de posibles situaciones de conflicto de interés, la Compañía solicitará a cada uno de sus ejecutivos completar un formulario de declaración de intereses. Dicho formulario deberá ser actualizado anualmente, siendo responsabilidad de la administración de Zesty solicitar a los ejecutivos que realicen la correspondiente actualización o confirmen que no existen cambios.

*Conflictos de interés entre la Compañía y sus clientes:* En este ámbito, para mitigar la posible existencia de conflictos de interés, la Compañía mantendrá una estructura de comisiones y operacional similar a la actual, y en caso de modificar esa estructura deberá transparentar al cliente toda la información relativa a las distintas comisiones aplicables o ingresos relacionados a una determinada operación, de manera que estos puedan tomar una decisión informada antes de ingresar la orden.

**b. Declaración o comunicación de conflictos.**

Los ejecutivos de Zesty deberán informar al CEO de esta, de cualquier posible conflicto de interés que hubieren detectado, en cualquier operación concreta, especificando la naturaleza, origen y alcance del conflicto.

Recibida la comunicación, el CEO analizará si existe o no un conflicto de interés que ponga en riesgo el interés social o el interés de algún cliente, siguiendo los principios establecidos en esta Política y en particular el procedimiento indicado en la letra "c" siguiente. Se deja constancia de que la administración de la Sociedad tendrá la facultad para activar este procedimiento aún en ausencia de una comunicación por parte de algún ejecutivo, cuando tenga conocimiento de circunstancias que así lo aconsejen.

**c. Revisión del conflicto.**

Cada vez que se reporte o detecte un eventual conflicto de interés, el CEO solicitará toda la información que sea necesaria para realizar un completo estudio del eventual conflicto de interés. De ser necesario, el CEO podrá solicitar la revisión de un tercero independiente, por ejemplo, de los asesores legales de Zesty.

En base a dicha información, el CEO emitirá su opinión respecto a si existe o no un real conflicto de interés. Esta opinión podrá ser confirmada por un tercero independiente, que podría ser por ejemplo, un asesor legal de Zesty.

En caso de determinarse la existencia de un conflicto de interés, el CEO determinará si este generó algún perjuicio para alguna de las partes involucradas, y la forma en que se deberá solucionar el conflicto en cuestión, así como la forma en que este se evitará en el futuro.

**5. Complementariedad con otras políticas.**

La presente Política es complementaria a otras políticas de Zesty que sientan principios relevantes respecto de los estándares de conducta y valores que son promovidos por Zesty con el objeto de desarrollar su negocio de manera sustentable, transparente y responsable, tales como la Política de Privacidad y Confidencialidad de la Información, u otras que pudieren existir en el futuro.

# **Política de Privacidad y Confidencialidad de la Información**

**Octubre, 2024**

La presente política de privacidad forma parte integrante de los Términos y Condiciones de Uso del sitio web [www.zestyfinance.cl](http://www.zestyfinance.cl) y de la plataforma operada por Zesty SpA (el "Sitio"), y serán vinculantes para los Usuarios del Sitio desde el momento en que las acepten durante el proceso de Registro de Usuario. Los términos utilizados en mayúscula y que no estén expresamente definidos en esta política, tendrán el significado que les asigna en los Términos y Condiciones de Uso.

Al registrarse como Usuario en el Sitio, el Usuario y/o el visitante presta su consentimiento para que se utilice su información personal de acuerdo a las políticas que se describen a continuación.

Para la prestación de los servicios o el cumplimiento de los requerimientos que le hagan el Corredor Local o el Corredor Extranjero, Zesty recolecta y en algunos casos revela o hace uso de información sobre los Usuarios y visitantes del Sitio. Esta política describe la información que Zesty recoge sobre sus Usuarios y visitantes y lo que puede hacerse con dicha información.

Los términos de esta política de privacidad son sin perjuicio de las normas sobre la materia que apliquen a la relación entre el Usuario y el Corredor Extranjero y entre el Usuario y el Corredor Local.

### Registro de Usuario

Para utilizar los servicios del Sitio y tener una Cuenta, es necesario registrarse como Usuario, poniendo a disposición de Zesty ciertos datos personales ("Datos Usuario"). Como parte de dicho proceso, Zesty estará autorizada por cada Usuario para solicitar, recabar y almacenar los siguientes Datos Usuario: nombre, apellido, número y copia de carnet de identidad, pasaporte o documento de identificación válido, información física de contacto (como número de teléfono, domicilio, dirección de e-mail, etc.), cuentas bancarias, información previsional, laboral y financiera, entre otros.

Zesty se entenderá expresamente autorizado para confirmar los Datos Usuario a través de entidades públicas o privadas. La información que Zesty obtenga de estas entidades será tratada en forma confidencial.

El Usuario consiente expresamente a que Zesty acceda en cualquier momento, a la totalidad de la información contenida en su Cuenta, incluyendo en particular, pero sin limitación, a sus Datos Usuario y cualquier otro contenido alojado en su Cuenta. Asimismo, Zesty podrá enviar al correo electrónico del Usuario vinculado a la Cuenta, información o mensajes con la finalidad descrita en la sección “Uso de la Información”.

Se acuerda expresamente que en cualquier momento el Usuario podrá solicitar la baja o cierre de su Cuenta y la eliminación de su Cuenta e información de la base de datos de Zesty, sin perjuicio del derecho de Zesty de mantener cierta información con fines de respaldo legal o regulatorio. Para mayor detalle sobre este tema se sugiere revisar la sección sobre Acceso, Cancelación y Correcciones.

Zesty recoge y almacena automáticamente cierta información sobre la actividad de los Usuarios y visitantes dentro del Sitio. Tal información podría incluir la dirección IP de la que provienen, a qué URL acceden seguidamente y qué navegador están usando. También las páginas visitadas, las búsquedas realizadas, las compras o ventas, entre otra información que podrá ser almacenada y retenida.

### Uso de la información

Para una correcta prestación de los servicios y para que los Usuarios puedan realizar operaciones a través de éste, Zesty requiere cierta información de carácter personal, incluyendo la dirección de e-mail de cada Usuario. Los Datos Usuario son o pueden ser utilizados con las siguientes finalidades:

- 1.** Verificar la identidad del respectivo Usuario durante el proceso de Registro de Usuario o en cualquier momento posterior.
- 2.** Entregar información necesaria para que el Usuario pueda registrarse como cliente del Corredor Local o del Corredor Extranjero.
- 3.** Enviar información sobre nuevos servicios, mostrar publicidad, noticias o promociones. Si el Usuario lo prefiere, puede solicitar que lo excluyan de las listas para el envío de información promocional o publicitaria a través del link para cancelar la suscripción que aparece al final de cada comunicación.

4. Preparar estudios y análisis sobre los intereses, comportamientos, situación financiera y demografía de los Usuarios.
5. Mejorar nuestras iniciativas comerciales y promocionales y analizar las páginas visitadas y/ o las búsquedas realizadas por los Usuarios.
6. Compartir los Datos Usuario con el Corredor Local, el Corredor Extranjero, u otros proveedores de servicios. La entrega de dicha información podrá estar además regulada por los acuerdos que suscriba cada Usuario con el Corredor Local y el Corredor Extranjero. Tratándose de otros terceros distintos de ellos, Zesty velará por el resguardo y correcto uso de dicha información, debiendo suscribir los contratos que para ello sean necesarios, no asumiendo Zesty responsabilidad alguna por el uso indebido de los Datos Usuario que hagan dichos terceros.
7. En algunos casos, estos proveedores de servicios serán quienes recojan información directamente del Usuario (por ejemplo si les solicitamos que realicen encuestas o estudios). En tales casos, el Usuario recibirá una notificación acerca de la participación de un proveedor de servicios en tales actividades, y quedará a discreción del Usuario toda la información que quiera brindarle y los usos adicionales que los proveedores decidan hacer.
8. Zesty podrá hacer entrega de Datos Usuario u otra información de los Usuarios en caso de requerimientos de autoridades bajo la normativa vigente los cuales sean de cumplimiento forzado para Zesty o para el Corredor Local o el Corredor Extranjero, según se explica en la sección "Entrega de Información a Autoridades".

### Confidencialidad de la información

Zesty sólo usará las Datos Usuario en las formas establecidas en esta política. Sin perjuicio de ello, el Usuario consiente en forma expresa que Zesty transfiera total o parcialmente los Datos Usuario a cualquiera de las sociedades controladas, controlantes y/o relacionadas con Zesty, a cualquier título y en el momento, forma y condiciones que estime pertinentes, las que en todo caso quedarán sujetas por los términos de esta política.

Zesty tomará medidas para proteger la privacidad de la información, sin perjuicio de las excepciones establecidas en esta política.

### Entrega de información a autoridades

Zesty podrá entregar Datos Usuario a autoridades gubernamentales tales como Carabineros de Chile, Comisión para el Mercado Financiero, Servicio de Impuestos Internos, PDI, Unidad de Análisis Financiero, entre otras, cuando:

- Lo exija la ley o la normativa vigente.
- Exista una orden judicial.
- A juicio de Zesty sea necesario para prevenir algún tipo de daño físico o económico.
- A juicio de Zesty sea necesario para reportar alguna sospecha de actividad ilegal.
- A juicio de Zesty sea necesario para investigar alguna violación a los Términos y Condiciones de Uso.

### Acceso, cancelación y correcciones

Los Usuarios podrán acceder, cancelar y actualizar sus Datos Usuario, así como a oponerse al tratamiento de la misma y a ser informado de las cesiones llevadas a cabo, todo ello de conformidad a lo dispuesto en la normativa aplicable.

Los Usuarios garantizan y responden, en cualquier caso, de la veracidad, exactitud, vigencia y autenticidad de toda la información entregada a Zesty, incluyendo los Datos Usuario, y se comprometen a mantenerla debidamente actualizada.

Los Usuarios podrán y deberán revisar, corregir y actualizar la información entregada a Zesty con motivo del Registro de Usuario o con posterioridad a dicho registro, con excepción de su identidad. Sin perjuicio de los cambios que realice, Zesty conservará los Datos Usuario anteriores por motivos de seguridad y control del fraude.

Zesty podrá mantener una copia de la información entregada por los Usuarios, aún cuando se haya pedido su eliminación, con la finalidad de resolver disputas o reclamaciones, detectar problemas o incidencias y solucionarlos, y dar cumplimiento a lo dispuesto en los Términos y

Condiciones de Uso. En cualquier caso, dicha información permanecerá sujeta a los términos de esta política.

Zesty podrá modificar en cualquier momento esta Política de Privacidad, en cuyo caso notificará a los Usuarios y les enviará una copia actualizada de esta política.

En caso de hacer cambios materiales en la forma en que los Datos Usuario son administrados, Zesty notificará a los Usuarios para que puedan tomar una decisión informada y decidir si aceptan dichos cambios. Si no se aceptan esos términos, quedará disuelto el vínculo contractual y los Datos Usuario no serán usados de otra forma que la que fue informada al momento de recabarse.

Para mayor información contáctanos por correo electrónico a [soporte@zestyfinance.com](mailto:soporte@zestyfinance.com).

### Cookies

El Usuario y el visitante del Sitio conocen y aceptan que Zesty podrá utilizar un sistema de seguimiento mediante la utilización de cookies (las "Cookies"). Las Cookies son pequeños archivos que se instalan en el disco duro, con una duración limitada en el tiempo y que ayudan a personalizar los servicios. También ofrecemos ciertas funcionalidades que sólo están disponibles mediante el empleo de Cookies. Las Cookies se utilizan con el fin de conocer los intereses, el comportamiento y la demografía de quienes visitan o son usuarios de nuestro Sitio y de esa forma, comprender mejor sus necesidades e intereses y darles un mejor servicio o proveer información relacionada. También usaremos la información obtenida por intermedio de las Cookies para analizar las páginas navegadas por el visitante o Usuario, las búsquedas realizadas, mejorar nuestras iniciativas comerciales y promocionales, mostrar publicidad o promociones, banners de interés y noticias sobre Zesty; también podremos utilizar Cookies para promover y hacer cumplir las reglas y seguridad del sitio. Zesty podrá agregar Cookies en los e-mails que envíe para medir la efectividad de las promociones.

Se aclara expresamente que estas políticas cubren la utilización de Cookies por este sitio y no la utilización de Cookies por parte de anunciantes. Zesty no controla el uso de Cookies por terceros.

#### Seguridad, almacenamiento de la información

Zesty está obligado a cumplir con toda la normativa aplicable en materia de medidas de seguridad aplicables a los Datos Usuario que le sean entregados. Adicionalmente, Zesty usa los estándares de la industria en materia de protección de la información, incluyendo, en otras medidas, cortafuegos (firewalls) y Secure Socket Layers (SSL).

Zesty no se hace responsable por interceptaciones ilegales o violación de sus sistemas o bases de datos por parte de personas no autorizadas ni por la indebida utilización de la información obtenida por esos medios, salvo que dichas violaciones hayan ocurrido producto de la falta de diligencia de Zesty en el resguardo de la información o de cualquier otro incumplimiento de la presente política.

# **Política de Información al Inversionista**

**Octubre, 2024**

## **1. Introducción.**

La Política de Información al Inversionista (la "Política") tiene el propósito de garantizar que los clientes de Zesty SpA ("Zesty" o la "Compañía") cuenten con información veraz, suficiente y oportuna, de manera que puedan usar los servicios prestados por la Sociedad de una manera que les permita tomar decisiones de inversión de manera informada.

Esta política complementa las normas aplicables bajo los Términos y Condiciones de Uso que se adjuntan como anexo a la misma.

## **2. Alcances y Objetivos.**

El objetivo de la presente Política consiste en establecer la información que se deberá dar a conocer a los usuarios de la Plataforma Zesty, así como las medidas, procedimientos y/o controles que tomará la Compañía para que dicha información sea efectivamente conocida por los usuarios.

Esta Política no pretende abarcar toda la información que será puesta a disposición del cliente, pero si la necesaria para garantizar que los clientes de la Compañía cuenten con información clara, precisa, suficiente y oportuna acerca de los servicios ofrecidos por esta.

## **3. Información puesta a disposición del público.**

La Compañía pondrá a disposición de público, en todo momento, la siguiente información debidamente actualizada:

- i. Descripción general de la estructura de comisiones o remuneraciones que recibe la Compañía y el valor de ellas.
- ii. La existencia de conflictos de interés que emanen del modelo de negocio o sus fuentes de ingreso y como son gestionados por la Compañía.
- iii. Descripción de las políticas de gestión de riesgo operacional y los niveles de servicios comprometidos en cuanto a disponibilidad, desempeño y continuidad.

- iv. Forma y oportunidad en que serán informados los incidentes que comprometan la disponibilidad y seguridad de la información.
- v. Identificación de las garantías que la Compañía haya constituido para indemnizar los perjuicios que se puedan producir a sus clientes, así como la descripción de la forma o mecanismo de ejecución y asignación de esas garantías.
- vi. Términos y condiciones de uso de la plataforma, la política de privacidad y normas sobre uso de datos, las políticas de manejo de conflictos de interés, así como otras políticas que implemente la Compañía.

Adicionalmente, la Compañía pondrá a disposición de los clientes, de manera privada y confidencial, al momento de, o previo a, canalizar la orden, la siguiente información:

- i. El hecho de que se recibió y canalizó la orden, así como la confirmación de su recepción y eventual ejecución por parte del tercero al cual se le hubiere enviado la orden.
- ii. Los conflictos de interés que se susciten entre la Compañía y el cliente en particular, y como pueden afectar al cliente si no se resolvieren adecuadamente

#### **4. Procedimientos, medidas y/o controles.**

Con el propósito de dar cumplimiento al artículo 28 de la Ley N° 21.521, y así evitar que se ofrezcan productos que no sean acordes a las necesidades, expectativas y disposición al riesgo de los clientes, la Compañía ha implementado los siguientes procedimientos, medidas y/o controles:

- i. La Compañía requerirá al cliente información sobre sus conocimientos y experiencia como inversionista o cliente financiero, su situación financiera y objetivos de inversión, ahorro, financiamiento o aseguramiento.
- ii. La Compañía informará a los clientes acerca de los precios de mercado, variaciones y características generales de los instrumentos financieros a los que pueden acceder a través de la Plataforma.

- iii. La información, propaganda o publicidad que por cualquier medio se entregue respecto de la oferta de productos o servicios financieros no contendrá declaraciones, alusiones o representaciones que puedan inducir a error, o que sean equívocos o puedan causar confusión al público acerca de la naturaleza, precios, rentabilidad o cualquier otra característica de tales productos o servicios, o aquellas relativas a quienes los presten.

## **5. Cumplimiento de los procedimientos, medidas y/o controles.**

Con el propósito de que los procedimientos, medidas y/o controles mencionados en el punto anterior se cumplan en todo momento, la implementación y activación de estos se hará de manera automatizada en las distintas interacciones que el cliente tenga con la Plataforma.

Sin perjuicio de lo anterior, a efectos de constatar que los procedimientos, medidas y/o controles mencionados se encuentren constantemente habilitados el área de tecnología de la Compañía hará simulaciones y revisiones periódicas.

La presente Política es complementaria a otras políticas de la Compañía que sientan principios relevantes respecto de los estándares de conducta y valores que son promovidos por la Sociedad con el objeto de desarrollar su negocio de manera sustentable, transparente y responsable, tales como la Política de Privacidad y Confidencialidad de la Información, Política de Conflictos de Interés, u otras que pudieren existir en el futuro.

## ANEXO

### TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO PLATAFORMA Y SITIO WEB ZESTY FINANCE

#### I. Aceptación

Al usar o navegar por el Sitio, al registrarte con una Cuenta de usuario en el Sitio, o usar cualquiera de los servicios que Zesty pueda poner a disposición del Usuario en el Sitio, estás aceptando y por lo mismo te obligas a cumplir con los presentes Términos y Condiciones de Uso.

Antes de realizar cualquier acción en o navegar a través del Sitio debes leer cuidadosamente todos los Términos y Condiciones de Uso así como el mandato mercantil para transmitir órdenes, debiendo aceptar ambos documentos expresamente. Al abrir una cuenta en el Sitio y pasar a ser un Usuario Registrado del mismo, estás garantizando expresamente que:

- (i) Aceptas y te obligas por los presentes Términos y Condiciones de Uso, los cuales son vinculantes;
- (ii) Que tienes más de 18 años de edad, que tienes capacidad para aceptar y obligarte por los Términos y Condiciones de Uso y que estás domiciliado en Chile; y
- (iii) El Usuario declara tener abierta a su nombre una cuenta corriente o una cuenta vista en un banco de la plaza.

#### II. Información Relevante

Zesty no se responsabiliza por los efectos o perjuicios derivados de la entrega de información falsa o errónea por parte de un Usuario, como tampoco, del mal uso de los servicios o del Sitio por parte del Usuario.

Zesty no presta asesoría de inversión en ningún tipo de instrumento para los Usuarios. Toda decisión de inversión, será siempre y exclusivamente tomada por el Usuario.

Tras la aprobación de la Ley Fintech, Zesty se encuentra en proceso de registro ante la Comisión para el Mercado Financiero para prestar el servicio de enrutamiento de órdenes. Zesty no es un intermediario de valores ni un asesor de inversión. En su calidad de operador del Sitio, Zesty actúa como mandatario del Corredor Local.

Zesty se reserva el derecho de revisar, actualizar, modificar o eliminar en cualquier momento los Términos y Condiciones de Uso. Cualquier modificación a las cláusulas vigentes será vinculante para el Usuario desde el momento que éste ingrese en el Sitio.

Zesty se reserva el derecho a modificar u omitir parcial o totalmente los actuales contenidos del Sitio cuando lo considere oportuno.

### **III. Antecedentes**

**a)** Zesty SpA es una sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 24 de junio de 2021, en la Notaría de Santiago de don Andrés Felipe Rieutord Alvarado.

**b)** Zesty SpA no es un intermediario de valores ni está facultado para realizar actividades de intermediación.

**c)** Zesty SpA ha celebrado un contrato con el Corredor Local en virtud del cual Zesty SpA referirá a los Usuarios como clientes del Corredor Local y éste último le otorgará un mandato a Zesty SpA para que, actuando por cuenta y a nombre del Corredor Local, canalice órdenes de compra y venta al Corredor Extranjero.

**d)** El Usuario, conforme se define más adelante, es una persona natural que desea invertir en distintos valores extranjeros para lo cual usará la tecnología y Servicios ofrecidos a través del Sitio.

**e)** Asimismo, el Usuario declara ser una persona natural, mayor de edad, con capacidad de obligarse conforme la legislación vigente de la República de Chile.

**f)** El Usuario declara tener abierta a su nombre una cuenta corriente o una cuenta vista en un banco de la plaza.

**g)** Los servicios prestados a los Usuarios por el Corredor Local, a través del Sitio, se enmarcan dentro de la Circular No. 1046 de la CMF. Los servicios prestados por Zesty SpA se enmarcan dentro de la Norma de Carácter General No. 502 de la CMF y de la Ley 21.521.

**h)** El Corredor Local ha celebrado un contrato con el Corredor Extranjero, en virtud del cual, cada Usuario, podrá acceder, a través del Sitio, a los servicios de intermediación, corretaje, ejecución de órdenes y custodia prestados por el Corredor Extranjero.

#### **IV. Definiciones**

**“Corredor Extranjero”**: Significa Alpaca Securities LLC, corredor de bolsa debidamente registrado ante la Securities and Exchange Commission (SEC) de los Estados Unidos de América y miembro de Financial Industry Regulatory Authority Inc. (FINRA)

**“Corredor Local”**: Significa Vector Capital Corredores de Bolsa SpA, corredor de bolsa debidamente registrado ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), a través del cual se canalizarán las instrucciones de compra y venta de valores del Usuario hacia el Corredor Extranjero.

**“Cuenta”**: Sección restringida del Sitio a la que el Usuario accede por medio de su contraseña a la interfaz que le permitirá emitir órdenes de compra o venta de los valores extranjeros u otras inversiones disponibles a través del Sitio.

**“Mandato”**: Corresponde al contrato de mandato mercantil que celebra el Usuario con Zesty SpA mediante sistema de firma electrónica en virtud de la Ley N° 19.799 sobre Documentos Electrónicos, Firma Electrónica y Servicios de Certificación de dicha Firma; y que permite recibir las órdenes del Usuario y transmitir las al Corredor Local por cuenta y a nombre del Usuario, para que el Corredor Local las canalice al Corredor Extranjero.

**“Sitio”**: Es el sitio web y/o la plataforma transaccional web y aplicación móvil de propiedad y bajo administración de Zesty SpA, a la cual se ingresa bajo la dirección [www.zestyfinance.com](http://www.zestyfinance.com) y que puede ser

descargada desde Google Play y App Store para dispositivos Android e iOS. Adicionalmente se entenderá como aquel canal de comunicación por medio del cual el Usuario dirige sus instrucciones y ordenes al Corredor Local.

“Registro de Usuario”: Procedimiento de inscripción en el Sitio, por el cual se obtiene un nombre de usuario y una contraseña, que habilitarán para acceder a ciertos contenidos y a utilizar los servicios disponibles en el Sitio. Este proceso constituye una aceptación expresa de los Términos y Condiciones.

“Términos y Condiciones de Uso”: Corresponde al presente contrato de Términos y Condiciones de Uso aceptado por el Usuario al momento de su registro en el Sitio de acuerdo al procedimiento denominado “Registro de Usuario”.

“Zesty”: Corresponde a la sociedad Zesty SpA, una sociedad por acciones cuyo objeto contempla la prestación de servicios financieros relacionados con el enrutamiento de órdenes en los términos indicados por el artículo 3 de la Ley 21.521.

“Usuario”: Persona natural que ingresa al Sitio, navega en el mismo, utiliza los servicios y/o información contenida en él y haya adicionalmente completado en forma exitosa el proceso de “Registro de Usuario” y firmado el Mandato.

## **V. Descripción y Uso del Sitio**

Zesty SpA o Zesty pone a disposición del Usuario un Sitio mediante el cual el Usuario podrá, previa firma del Mandato, requerir a Zesty para que transmita, por cuenta y a nombre del Usuario, al Corredor Local y en representación de este último al Corredor Extranjero, las órdenes de compra y venta de aquellos valores en los cuales desee invertir, y que estén disponibles a través del Sitio.

Sin perjuicio de lo anterior, y conforme a la normativa aplicable sobre la materia y como cliente del Corredor Extranjero, el Usuario deberá registrarse además como cliente del Corredor Local a través del cual se recibirán los fondos y se emitirán las operaciones de compra y venta de valores, y del Corredor Extranjero a través del cual se adquirirán y

custodiarán los valores extranjeros, suscribiendo al efecto los documentos requeridos conforme a la normativa legal y reglamentaria aplicable.

## **VI. Provisión de Fondos**

Zesty no aceptará depósitos o abonos de dinero de los Usuarios y no asumirá responsabilidad alguna por el resguardo de los fondos depositados por el Usuario al Corredor Local ni por la custodia de las inversiones.

Toda provisión de fondos para la compra de los valores deberá ser efectuada directamente al Corredor Local, ya que Zesty SpA sólo actuará como mandatario para la transmisión de órdenes y en ningún caso aceptará depósitos o abonos de dinero de parte de los Usuarios para la compra de valores y no asumirá responsabilidad alguna por el resguardo de los fondos depositados por el Usuario al Corredor Local ni por la custodia de las inversiones. De la misma forma, el producto de la venta de los valores será abonado directamente por el Corredor Local en la cuenta corriente que el Usuario hubiere señalado.

## **VII. Riesgo de la Inversiones y del Sitio**

La inversión en instrumentos financieros conlleva un riesgo significativo. Los precios de los mismos pueden variar con el paso del tiempo y por el acontecimiento de distintos hechos. Producto de estas variaciones en el precio, el valor de tus activos puede aumentar o disminuir en cualquier momento y sin previo aviso.

Al usar el Sitio el Usuario asume y declara estar en conocimiento de que cualquier activo o divisa está sujeto a importantes cambios de valor, pudiendo incluso terminar con un valor igual a cero. Es decir, existe un riesgo inherente de pérdidas de dinero en virtud de la compra, venta o intercambio de bienes en el mercado, tanto real como virtual. Es necesario señalar que es posible que haya otros riesgos no considerados o identificados en estos Términos y Condiciones de Uso, los cuales los Usuarios declaran conocer y aceptar, liberando a Zesty de cualquier responsabilidad.

El Usuario tendrá el control y la autoridad sobre sus inversiones. Zesty no tendrá responsabilidad alguna, en caso de que las expectativas del Usuario no se cumplan por cualquier causa, incluyendo sin limitación, eventuales cesaciones de pagos o insolvencias de emisores, sean éstas totales o parciales, permanentes o transitorias, por suspensiones o cierres de mercados o suspensión o término de transacciones.

Zesty hará todos los esfuerzos para que el Sitio Web/Aplicación esté disponible las 24 horas del día los 7 días de la semana, sin perjuicio de los horarios habilitados para ingresar las instrucciones al Corredor Local, los cuales serán informados a través del Sitio. Zesty cuenta con una política de capacidad operacional que busca asegurar estos niveles de disponibilidad.

Dada la complejidad de los sistemas y redes utilizados por Zesty, es imposible garantizar un funcionamiento libre de fallas o interrupciones, sin perjuicio de lo cual, Zesty se compromete, en caso de fallas, a realizar todos los esfuerzos necesarios que estén a su alcance para restablecer la continuidad del servicio en el menor tiempo posible. Conforme a lo anterior, Zesty y el Usuario acuerdan expresamente que Zesty podrá por motivos de fallas, mantención de los sistemas, problemas técnicos, corte operacional y, en general, por cualquier caso fortuito o fuerza mayor, modificar, suspender y/o suprimir, temporal o definitivamente el acceso al Sitio, liberando en este acto el Usuario a Zesty SpA de toda responsabilidad en que pudiere incurrir como consecuencia de dichas situaciones.

### **VIII. Cuentas e Información de los Usuarios**

Para que el Usuario esté en condiciones de utilizar los servicios proporcionados por Zesty deberá acceder al Sitio. En el Sitio deberá completar el formulario y documentos de registro con todos los datos personales requeridos y los antecedentes obligatorios indicados en el mismo.

Además, el Usuario recibirá un correo electrónico para validar la creación de dicha cuenta, a través del cual el Usuario deberá ingresar al enlace enviado y validar así esta información.

Junto con lo anterior, el usuario deberá identificarse con su nombre de usuario y contraseña y firmar electrónicamente el Mandato.

La contraseña que escoja el Usuario, una vez registrada por éste en el Sitio, quedará encriptada en forma automática, de modo que ella sólo podrá ser conocida por el Usuario; no teniendo Zesty, en consecuencia, acceso a la misma. Por ello, en caso de olvido o extravío, el Usuario deberá realizar el procedimiento completo para la obtención de una nueva contraseña, como requisito previo y necesario para reanudar sus operaciones en el Sitio.

El Usuario reconoce y acepta que el uso, cuidado y reserva de su nombre de usuario y contraseña personales para el acceso a la Cuenta serán de su exclusiva responsabilidad, por lo que cualquier orden o instrucción que Zesty reciba a través de la Cuenta utilizando el nombre de usuario y contraseña del Usuario se considerará dada por él, debiendo el Usuario asumir la responsabilidad y cumplimiento de todas las instrucciones así otorgadas como propias; y renunciando, desde ya e irrevocablemente por este mismo acto, a desconocer su autoría, a repudiarlos y/o ponerles término.

Cada Usuario será responsable de la veracidad y exactitud de toda información entregada a Zesty, sea ello a través del Sitio o por cualquier otro medio. Al respecto, el Usuario declara a Zesty que todos los antecedentes entregados serán correctos, reales y fidedignos, y comunicará a Zesty cualquier cambio que se produzca en ellos en el tiempo.

La Cuenta creada por el Usuario en el Sitio, es personal e intransferible y deberá ser utilizada para fines propios del Usuario y no en beneficio y/o en representación y/o por cuenta de un tercero. Para estos efectos, Zesty siempre asumirá que las instrucciones que deben ser transmitidas al Corredor Local a través de la Cuenta corresponden a instrucciones válidas y legítimas impartidas por el Usuario.

Zesty estará facultada para, en cualquier momento y con aviso previo, limitar, suspender o terminar el Servicio o cerrar la Cuenta y denegarle al Usuario el acceso al Sitio o a su Cuenta, restringir o remover el contenido almacenado, y tomar acciones técnicas y/o legales para mantener a los

Usuarios fuera del Sitio si estima que estos están infringiendo los Términos de Uso sea por motivos de mal uso del Sitio, por existir sospechas fundadas de utilización indebida, compromiso de la seguridad tecnológica, o por otras circunstancias que involucren un riesgo o impedimento para la debida ejecución de los servicios de Zesty.

A mayor abundamiento, Zesty podría, a su propia discreción, limitar el acceso a las Cuentas de Usuarios por alguna de las siguientes razones:

- Si un Usuario intenta acceder sin autorización al Sitio o a la Cuenta de otro Usuario, o proveyendo ayuda asistencia a otros para que terceros lo hagan;
- Si un Usuario interfiere aspectos de la seguridad del Sitio que limiten o protejan algún tipo de contenido o causa dificultades operacionales en el Sitio;
- Si un tercero incurre en conductas o actos dolosos o fraudulentos;
- Si un Usuario entrega información falsa o incompleta o no fuese posible verificar su identidad;
- Si un Usuario usa el Sitio para realizar actividades ilegales tales como el lavado de activos o dinero, financiamiento del terrorismo, u otras actividades criminales;
- Si un usuario incumple o contraviene los Términos y Condiciones de Uso;
- Ante el requerimiento de alguna autoridad, tales como Carabineros de Chile, la Unidad de Análisis Financiero, Policía de Investigaciones, los Tribunales de Justicia, etc.

## **IX. Firma Electrónica**

Zesty SpA y el Usuario declaran conocer y aceptar que, para todos los efectos a que hubiere a lugar, la aceptación y firma electrónica del o los documentos y/o contratos, incluido el Mandato y/o instrucciones a través del Sitio, aplicada sobre el documento electrónico, en los términos indicados en la Ley N° 19.799 sobre Documentos y Firma Electrónica y conforme al procedimiento que se indique al efecto, se entenderá que equivale a la firma manuscrita del Usuario, y constituirá prueba indiscutible de su manifestación de voluntad en ese sentido.

## **X. Derechos de Propiedad Intelectual o Industrial.**

El Sitio es de propiedad exclusiva de Zesty SpA. Todos los derechos sobre los materiales contenidos en la misma, incluyendo, sin limitar, la información, documentos, logotipos, sonidos e imágenes son de propiedad de Zesty SpA o tiene autorización para su uso. El software, textos, informes, reportes, imágenes, gráficos, información, precios, intercambios, videos y audios utilizados en el Sitio son asimismo propiedad de Zesty, salvo que se indique lo contrario. El Usuario puede revisar, imprimir y/o descargar copias del material en el Sitio para fines exclusivamente personales o informativos. En consecuencia, se prohíbe toda copia, reproducción, descarga, publicación, exposición, transmisión, distribución de los elementos señalados. El Usuario reconoce que no tiene derecho para modificar, editar, copiar, reproducir, modificar, o explotar de cualquier manera, el contenido del Sitio.

## **XI. Normas Relativas a la Responsabilidad**

Zesty no es un intermediario de valores ni está facultado para realizar actividades de intermediación, prestando única y exclusivamente los servicios relacionados a la operación del Sitio y a su actuación como mandatario del Corredor Local y de los Usuarios para el enrutamiento de órdenes a través del Sitio.

La ejecución de las órdenes de compra y venta de aquellos valores en los cuales desee invertir el Usuario, será efectuada a través del Corredor Local y del Corredor Extranjero, siendo por consiguiente estos los únicos responsable de realizar dicha actividad.

La canalización de las órdenes de compra y venta de instrumentos financieros la realiza Zesty a través del Sitio.

La relación entre Zesty y el Usuario es aquella estrictamente enmarcada dentro de los presentes Términos y Condiciones y del Mandato, bajo las disposiciones legales de la República de Chile. En consecuencia, toda interacción y relación entre el Usuario y el Asesor Financiero, o entre el Corredor Local, y/o el Usuario y Corredor Extranjero será exclusivamente entre el Usuario y el respectivo intermediario o el Asesor Financiero y se regirá por los términos y condiciones del contrato suscrito por el Usuario

Zesty no será responsable por daños resultantes del acceso al Sitio (sean éstos fallas, interrupciones del servicio y/o errores) debido a hechos de fuerza mayor o caso fortuito o por hechos por los cuales Zesty no sea directo responsable. Zesty realizará los esfuerzos necesarios por mantener su plataforma libre de virus, malware u otros similares; sin embargo, el Usuario reconoce y declara que su acceso al Sitio lo efectúa por su propia cuenta y riesgo.

Por su parte, el Usuario acepta y se hace responsable de los daños y perjuicios provenientes del uso que éste realice del Sitio para fines contrarios a las leyes, las buenas costumbres, el orden público y la legislación vigente, liberando de cualquier responsabilidad a Zesty, a sus administradores, empleados y representantes.

## **XII. Comunicaciones**

El Usuario declara conocer y aceptar que Zesty le podrá entregar cualquier aviso, información o comunicación por cualquiera de los siguientes medios: (i) mediante avisos desplegados en el Sitio; (ii) mediante el envío de un correo electrónico a la dirección de correo registrada por el Usuario; (iii) mediante el envío de una carta dirigida a la dirección registrada por el Usuario; y (iv) mediante otros medios que razonablemente determine Zesty y que sean debidamente informados al Usuario.

Por su parte, el Usuario podrá comunicarse con Zesty a través de los canales habilitados en el Sitio.

El Usuario se obliga a comunicar a Zesty de cualquier cambio que se produzca en los antecedentes solicitados durante el Registro de Usuario, liberando a Zesty de cualquier responsabilidad derivada de la no entrega oportuna de los nuevos datos de identificación o de contacto.

## **XIII. Vigencia**

Los Términos y Condiciones tendrán una duración indefinida y se mantendrán vigentes mientras no se haya puesto término a los servicios prestados por Zesty a un Usuario, sin perjuicio que cualquiera de las partes podrá ponerle término a dichos servicios, sin expresión de causa y

sin generar responsabilidad alguna, mediante una comunicación escrita dirigida a la otra parte en tal sentido.

Lo anterior es sin perjuicio de la responsabilidad de Zesty o del Usuario del cumplimiento de las obligaciones pendientes al momento de solicitar la terminación de la relación contractual.

#### **XIV. Modificación de los Términos y Condiciones**

Zesty podrá en cualquier momento modificar y/o actualizar estos Términos y Condiciones. En tal caso, deberá notificar el contenido de dicha modificación al Usuario, mediante comunicación dirigida a éste enviada (i) mediante avisos desplegados en el Sitio; o (ii) mediante el envío de un correo electrónico a la dirección de correo registrada por el Usuario.

Para hacer efectiva la modificación, el Usuario deberá manifestar su conformidad y acuerdo con la misma. En caso de que el Usuario no esté de acuerdo con las modificaciones propuestas, Zesty podrá poner término a los servicios prestados al Usuario sin ulterior responsabilidad.

Sin perjuicio de lo anterior, el Usuario declara conocer y aceptar que para que Zesty pueda transmitir por cuenta y nombre del Usuario una nueva instrucción al Corredor Local, requerirá necesariamente aceptar o rechazar las modificaciones a los presentes Términos y Condiciones. En el evento que el Usuario acepte las modificaciones, Zesty se encontrará habilitado para poder seguir transmitiendo las instrucciones al Corredor Local.

#### **XV. Ley Aplicable y Tribunal Competente**

Estos Términos y Condiciones se rigen bajo las leyes vigentes en la República de Chile y se someten a sus tribunales ordinarios de justicia.

#### **XVI. Declaración**

Mediante la aceptación a los presentes Términos y Condiciones el Usuario declara y reconoce haber leído íntegra y cabalmente los mismos, haberlos entendido en su totalidad y estar de acuerdo con su contenido.

Copia de este documento electrónico será mantenida en la base de datos de Zesty, pudiendo accederse a la misma en cualquier tiempo por intermedio del Sitio.

Verificada la aceptación los Términos y Condiciones, se enviará una confirmación al correo electrónico registrado por el Usuario, conteniendo una copia íntegra, clara y legible de los mismos.

# **Política de Cumplimiento de Requisitos Legales y Normativos**

**Octubre, 2024**

## **1. Introducción.**

La Política de Cumplimiento de Requisitos Legales y Normativos (la "Política") tiene el propósito de velar por que Zesty SpA (la "Zesty" o la "Compañía") se encuentre en todo momento en cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, y así prestar un servicio que se ajuste al estándar normativo vigente.

## **2. Alcances y Objetivos.**

El objetivo de la presente Política consiste en identificar la forma en que se monitoreará y garantizará el debido cumplimiento de los requisitos legales y normativos aplicables a la Compañía, así como indicar los procedimientos a seguir en caso de presentarse eventos de incumplimiento de los requisitos legales de funcionamiento, los que deberán ser informados oportunamente a la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF").

## **3. Requisitos Legales y Normativos de Funcionamiento.**

La Compañía se encuentra regulada principalmente por la ley 21.521 ("Ley Fintec") la cual promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros, y la Norma de Carácter General N° 502 de fecha 12 de enero de 2024, dictada por la CMF con el objetivo de regular el registro, autorización y obligaciones de los prestadores de servicios financieros de la Ley Fintec, sin perjuicio de otras normas que existen o pueden existir a futuro, o modificaciones de las que unas y otras podrán ser objeto en el futuro.

## **4. Procedimientos, medidas y/o controles.**

### a. Detección y mitigación.

Para efectos de cumplir con toda las disposiciones legales y normativas aplicable a la Compañía, los administradores, gerentes, funcionarios y encargados de la gestión de riesgos y control interno deberán velar por el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normativa aplicable emitida por la CMF u otras autoridades competentes. Para estos efectos, y entre otras actividades asociadas al cumplimiento de la legislación y

normativa, se realizará un monitoreo continuo para la identificación de nuevas normativas o modificaciones a las ya vigentes, se revisará periódicamente el cumplimiento de las normas aplicables, así como si las diversas políticas y reglamentos adoptados por la Compañía a dichas normas se encuentran de conformidad a ellas.

Adicionalmente, la Compañía se apoyará constantemente en asesores legales externos para el ajuste, tanto de los documentos antes mencionados como de la actividad de ésta, a toda la normativa vigente, así como a las modificaciones que ésta pueda tener de tiempo en tiempo.

b. Declaración o comunicación del incumplimiento.

Los ejecutivos de la Compañía deberán informar al CEO, de cualquier incumplimiento a alguna disposición legal o normativa aplicable a la Sociedad que hubieren detectado.

Recibida la comunicación, el CEO analizará, en conjunto con los asesores legales externos, si existe o no un incumplimiento a una normativa que estuviere vigente y fuere aplicable a la Compañía. Se deja constancia de que el CEO tendrá la facultad para revisar cualquier aspecto del funcionamiento de la Compañía, aún en ausencia de una comunicación por parte de algún ejecutivo, cuando tenga conocimiento de circunstancias que así lo aconsejen.

c. Revisión del incumplimiento.

Ante la denuncia o detección de un eventual incumplimiento normativo, el CEO solicitará o recibirá toda la información que sea necesaria para realizar un completo estudio del eventual incumplimiento. En base a dicha información, la administración de la Sociedad, con el apoyo de los asesores legales externos si fuere necesario, emitirá su opinión respecto a si existe o no un incumplimiento.

En caso de determinarse la existencia de un incumplimiento, la administración de la Sociedad deberá comunicar dicho incumplimiento a la CMF, así como enmendar dicha situación y llevar a cabo las acciones necesarias para que la Compañía vuelva a encontrarse en cumplimiento.

Adicionalmente, la administración de la Compañía , en base a la información recopilada, deberá determinar cómo se podría haber evitado dicha situación, y generar los controles pertinentes para evitar que dicha situación se repita.

#### **5. Complementariedad con otras políticas.**

La presente Política es complementaria a otras políticas de la Compañía que sientan principios relevantes respecto de los estándares de conducta y valores que son promovidos por la Compañía con el objeto de desarrollar su negocio de manera sustentable, transparente y responsable, tales como la Política de Privacidad y Confidencialidad de la Información, Política de Conflictos de Interés, u otras que pudieren existir en el futuro.