

LEGAL

Aviso de Privacidad

VERSIÓN

2026-10-08

ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN

8 de octubre de 2026

RESPONSABLE

veriko.mx

IDIOMA

Español

Este Aviso de Privacidad se emite conforme a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP), su Reglamento y los Lineamientos del Aviso de Privacidad. Describe quién trata sus datos personales, qué datos recabamos, con qué finalidades, con quién los compartimos y cómo puede ejercer sus derechos. Se publica en español y en inglés; si ambas versiones difieren, prevalece la versión en español.

1. Responsable del tratamiento

El responsable del tratamiento de sus datos personales es veriko.mx ("Veriko", "nosotros"), con domicilio fiscal en [domicilio fiscal], [ciudad, estado], México, y RFC [RFC]. Para cualquier asunto relacionado con la protección de sus datos personales puede contactarnos en privacidad@veriko.mx.

2. Datos personales que tratamos

Tratamos los siguientes datos según el modo en que use el servicio: datos de cuenta (nombre y correo electrónico); comprobantes de pago que usted cargue y los datos extraídos de ellos (que pueden incluir montos, fechas, claves de rastreo o referencias numéricas y cuentas beneficiarias enmascaradas o parciales, como CLABE, tarjeta o teléfono); registros de validación; claves de API; y datos técnicos y de uso (dirección IP, marcas de tiempo y registros de actividad, entre ellos un registro de las peticiones que recibe la plataforma, con las credenciales ocultas y, cuando la petición es de gran tamaño, con su contenido resumido). Los datos de facturación se procesan a través de Stripe, conforme se indica más adelante.

Si solicita un documento legal en el Centro de confianza de este sitio, con o sin cuenta, tratamos además su nombre, correo electrónico, empresa y puesto; el motivo de su solicitud y, cuando el documento lo exige, su RFC, razón social y representante legal; el idioma elegido; el folio, el estado y las fechas de la solicitud; su dirección IP completa y los datos de su navegador, que se registran con cada acción que realiza en el Centro de confianza; y contadores de uso asociados a una huella (hash) de su dirección IP y de su correo, con los que limitamos el abuso. Si firma un documento con botón,

tratamos también la fecha y la hora de la firma y la huella (hash) del archivo firmado. Si se le envía un documento o se le da acceso a él, tratamos el registro de ese envío y de ese acceso, incluido el uso de su enlace de descarga.

Si nos escribe por el formulario de contacto, tratamos su nombre, su correo electrónico, su empresa (si la indica), el motivo que elige, su mensaje, el idioma de la página, los datos de su navegador, una huella (hash) de su dirección IP, con la que limitamos el abuso, y el resultado de la verificación antiabuso del formulario. Su mensaje llega a nuestro equipo por correo; además, le avisamos por mensajería con su nombre, el motivo y un extracto del mensaje.

Cuando solicita un documento sin haber iniciado sesión o nos escribe por el formulario de contacto, una verificación antiabuso comprueba que el formulario no lo envíe un programa automatizado. Para ello, el proveedor de protección del sitio recibe su dirección IP, datos técnicos de su conexión y de su navegador y el token que genera la verificación.

No solicitamos de manera intencional datos personales sensibles. Le pedimos no incluir información que no sea necesaria para verificar una transferencia SPEI.

Cuando usted acepta este Aviso de Privacidad y los Términos de Servicio, ya sea al crear su cuenta o cuando le pedimos aceptar una versión nueva, registramos como evidencia de su aceptación su nombre y su correo electrónico, la fecha y la hora, la versión aceptada, el idioma en que la leyó, la huella (hash) del documento, su dirección IP completa y los datos de su navegador. Las aceptaciones registradas antes de la publicación de esta versión del Aviso conservan sólo su nombre, su correo, la fecha y la versión. Si usted nos entrega un documento firmado a mano, nuestro equipo registra el archivo que nos hace llegar y, con él, el nombre de quien firma, la razón social y el representante, la fecha de la firma, las notas internas que el equipo añade, la huella (hash) del archivo, y quién lo registró y cuándo. De cada aceptación o firma podemos generar una constancia en PDF con estos datos, que usted puede descargar desde su sesión y que nuestro equipo puede descargar para atender una aclaración; la constancia se genera al pedirla y no se guarda, pero sí se registra quién la descargó y cuándo, con la dirección IP y el navegador desde los que se pidió.

3. Finalidades del tratamiento

Finalidades primarias (necesarias para prestar el servicio): verificar que una transferencia SPEI sea real mediante la consulta al CEP de Banxico; crear y administrar su cuenta; procesar y autenticar el uso de la API; gestionar el cobro y la facturación; brindar soporte; mantener la seguridad del servicio; y cumplir obligaciones legales aplicables.

Finalidades primarias adicionales (necesarias para atender a quien solicita, firma o acepta un documento legal, con o sin cuenta): atender su solicitud de documentos legales, lo que incluye confirmar su correo electrónico, comunicarle el estado y la resolución de la solicitud y dar aviso de ella a nuestro equipo; recabar la firma con botón de documentos como el acuerdo de confidencialidad mutuo y conservar, como evidencia de la firma, su nombre, correo, empresa y puesto, la dirección IP completa, el navegador, la fecha y la hora y la huella del archivo firmado; registrar la aceptación de este Aviso y de los Términos con esa misma evidencia y conservarla como prueba de su consentimiento; registrar los documentos que usted nos entrega firmados a mano y generar la constancia de una aceptación o de una firma; avisarle por correo electrónico y en la aplicación, con un resumen de lo que cambió, de la actualización de un documento que aceptó, firmó o al que tiene acceso, y pedirle que acepte una versión nueva cuando el cambio lo requiera; enviarle los documentos con una marca de agua personalizada (su nombre, correo, folio y fecha), o darle acceso temporal a ellos mediante un enlace, y llevar el registro de ese acceso; y proteger el formulario de solicitud contra el abuso.

Finalidades secundarias (no necesarias, requieren su consentimiento y puede negarlo sin afectar el servicio): envío de comunicaciones sobre nuevas funciones, encuestas de satisfacción y mejoras del producto. Si no desea que tratemos sus datos para estas finalidades, puede manifestarlo en cualquier momento en privacidad@veriko.mx.

4. Tratamiento de comprobantes e imágenes

Cuando usted carga un comprobante (formatos aceptados JPEG, PNG, WebP o PDF), el archivo se revisa antes de su procesamiento. De una imagen se eliminan los metadatos (incluida la información EXIF). Un PDF se conserva tal como se cargó, con sus metadatos, y se rechaza si contiene contenido activo u oculto, como código, archivos adjuntos o capas ocultas. A continuación, un paso de reconocimiento de texto automatizado (OCR) extrae los datos necesarios para realizar la validación; si el PDF es un CEP de Banxico, los datos se leen directamente de su texto.

Alternativamente, usted puede ingresar los datos de forma directa (fecha, monto, clave de rastreo o referencia numérica y cuenta beneficiaria), sin cargar ningún comprobante. Los datos extraídos o ingresados se utilizan para consultar el CEP de Banxico, emitir el veredicto de validación y mejorar la precisión del servicio.

Cuando una validación resulta válida, conservamos de forma interna las cuentas involucradas en la operación y la institución a la que pertenecen, con el fin de mejorar la precisión de validaciones posteriores. Actualmente trabajamos para reducir esta información a la estrictamente necesaria y dejar de conservar datos de terceros.

5. Transferencias y encargados

Para prestar el servicio compartimos algunos de sus datos con terceros. Distinguimos entre transferencias, en las que el receptor decide por su cuenta cómo trata los datos, y remisiones a encargados, que los tratan únicamente por cuenta nuestra y bajo nuestras instrucciones.

RECEPTOR	FINALIDAD Y DATOS	TIPO
Banco de México (Banxico) (https://transparencia.banxico.org.mx/documentos/%7BCC1169A2-D511-47D6-FA05-FA56CF0156A4%7D.pdf)	Validar la transferencia SPEI en el CEP: cuentas, monto, fecha y clave de rastreo	Transferencia necesaria para el servicio (art. 36, fracc. VII)
Stripe	Cobro, facturación y gestión de la suscripción: nombre, correo y datos de facturación. Los datos de la tarjeta los captura Stripe directamente y no pasan por nuestros servidores	Transferencia
Google y GitHub (inicio de sesión)	Autenticar la cuenta cuando usted elige esa opción: nombre, correo y foto de perfil que el proveedor comparte al autorizarlo	Transferencia
Proveedor de alojamiento	Ejecutar el servicio y conservar la información y sus copias de respaldo cifradas	Remisión a encargado

RECEPTOR	FINALIDAD Y DATOS	TIPO
Red de entrega y protección del sitio	Servir, proteger y medir el sitio, y verificar que sus formularios no los envíe un programa automatizado: dirección IP, datos técnicos de la conexión y el token de la verificación	Remisión a encargado
Proveedor de correo transaccional	Enviar verificaciones, avisos y acuses y, cuando usted los solicita, documentos legales como adjunto o con su enlace de descarga: correo, nombre, contenido del aviso y documento con marca de agua	Remisión a encargado
Proveedores de lectura automática de comprobantes	Extraer los datos del comprobante que usted carga	Remisión a encargado
Proveedores de red para las consultas a Banxico	Transmitir la consulta del CEP: cuentas, monto, fecha y clave de rastreo de la operación	Remisión a encargado
Proveedores de mensajería (SMS, Telegram y notificaciones push)	Si usted activa esos canales: número o identificador del canal y contenido del aviso. Además, para avisar a nuestro equipo de los mensajes del formulario de contacto: nombre, motivo y un extracto del mensaje	Remisión a encargado

Algunos de estos receptores tratan los datos fuera de México. Las remisiones se realizan bajo contrato o cláusulas que obligan al encargado a tratar los datos sólo conforme a nuestras instrucciones, a mantener la confidencialidad y las medidas de seguridad, y a suprimirlos al concluir el servicio. Cuando el receptor se encuentra fuera de México, la transferencia o remisión es internacional; al contratar el servicio usted la conoce y, en los casos en que la ley exige consentimiento, la otorga.

Veriko no utiliza los datos proporcionados para fines distintos a los establecidos en el presente aviso. No compartimos sus datos con terceros sin su consentimiento, excepto en los supuestos previstos por el artículo 36 de la LFPDPPP (entre otros, requerimientos de autoridad competente o cumplimiento de obligaciones legales).

6. Conservación de los datos

Conservamos sus datos personales por el tiempo necesario para cumplir las finalidades descritas, mientras su cuenta esté activa y durante los plazos que exijan las disposiciones legales, fiscales o contractuales aplicables. Una vez concluidas esas finalidades y vencidos dichos plazos, los eliminamos. Los datos que una ley nos obliga a conservar sólo se usan para cumplir esa obligación.

Los comprobantes cargados (imagen o PDF) se conservan, mientras su cuenta exista, durante cinco años (1,825 días) desde su carga, por la obligación de conservar documentación comprobatoria que establece el artículo 30 del Código Fiscal de la Federación. Pasado ese plazo, los eliminamos, estén o no asociados a una validación vigente; los registros de validación (el veredicto, sin el comprobante) pueden conservarse por separado como evidencia del resultado. Si usted elimina su cuenta, sus comprobantes se eliminan junto con ella aunque no hayan transcurrido los cinco años, según se explica en la sección «Baja de la cuenta».

Al validar un comprobante con la API, usted puede indicar que no lo conservemos: lo eliminamos cuando la validación termina y nada más lo necesita, y conservamos los datos extraídos y el resultado. También puede pedir el borrado definitivo de una validación: se elimina su contenido y se conserva sólo un registro mínimo con el veredicto, las fechas y el monto, para que su consumo y sus reportes financieros sigan siendo coherentes con lo cobrado.

Para las solicitudes de documentos legales, las firmas y la aceptación de este Aviso y de los Términos rigen los plazos siguientes, al término de los cuales los datos se eliminan de forma automática:

- Solicitud sin confirmar: si no confirma su correo electrónico, la solicitud y las firmas que la acompañan se eliminan a las 48 horas.

- Solicitud de quien no tiene cuenta: dos años desde su última interacción, es decir, desde que confirma su correo, recibe una decisión o un correo de Veriko, usa un enlace de descarga o retira la solicitud.
- Solicitud de quien tiene cuenta: mientras la cuenta exista; se elimina con ella.
- Accesos concedidos: para quien no tiene cuenta, dos años desde que vencen o se revocan (un acceso sin vencimiento se conserva mientras siga vigente); para quien tiene cuenta, mientras la cuenta exista.
- Registro de envíos y de enlaces de descarga: el plazo de la solicitud o del acceso al que pertenecen. Los enlaces se eliminan con su acceso o dos años después de vencer, y los envíos manuales a un correo sin cuenta, dos años después del envío.
- Documentos con marca de agua: se eliminan cuando vence su enlace de descarga o, si se enviaron como adjunto, a los 30 días del envío.
- Registro de actividad de solicitudes, firmas y enlaces: al cumplirse el plazo de la solicitud o de la firma, se conserva sin correo, dirección IP, navegador ni detalles.
- Archivo de una firma a mano: se elimina junto con la firma a la que pertenece.
- Aceptación de este Aviso y de los Términos: mientras la cuenta exista y, al eliminarse esta, durante el plazo de las firmas confirmadas que se indica más abajo.
- Avisos de cambio enviados a su correo: el registro de su envío se conserva mientras la cuenta exista y se elimina con ella.
- Contadores para limitar el abuso: se eliminan al terminar su ventana, de una hora o de un día.

Las firmas confirmadas, con botón o a mano, y la aceptación de este Aviso y de los Términos se conservan durante la vigencia del documento firmado o aceptado, incluidas las obligaciones que subsisten a su terminación, y diez años más, que es el plazo ordinario de prescripción mercantil; después se eliminan de forma automática. Si el documento no declara una vigencia, ésta termina cuando termina la relación con quien firmó o aceptó: con cuenta, al eliminarse la cuenta; sin cuenta, cuando ya no existe una cuenta con su correo, ni un acceso vigente, ni una solicitud abierta. Este Aviso y los Términos no declaran una vigencia, así que su aceptación se conserva diez años a partir de que se elimina la cuenta. Estas firmas y aceptaciones no se eliminan con el plazo de dos años de las solicitudes ni al eliminarse la cuenta: en ese caso pierden su vínculo con ella y conservan el nombre y el correo de quien firmó o aceptó. El archivo de una firma a mano se elimina junto con ella.

Al eliminar su cuenta no se borran los datos siguientes, cada uno por la razón que se indica:

- Los registros de cobro (recibos de pago, reembolsos y créditos), que conservan el identificador de cliente en Stripe pero no el vínculo con su cuenta, por obligaciones fiscales y contables.
- Los registros de seguridad y de peticiones a la plataforma, para la seguridad del servicio y su auditoría; dejan de estar vinculados a una cuenta, pero pueden conservar datos técnicos como

la dirección IP.

- Un registro de que la eliminación ocurrió, con la fecha, un identificador interno aleatorio y cifras, sin su nombre, correo ni teléfono.
- El catálogo interno de cuentas bancarias descrito en la sección «Tratamiento de comprobantes e imágenes», salvo lo que aportaron las validaciones de su cuenta, que se elimina con ella. Lo que se conserva no guarda su nombre ni se vincula con su cuenta.
- Los mensajes que haya enviado por el formulario de contacto o por correo, para atenderlos y llevar el historial de soporte.
- Las firmas confirmadas, con botón o a mano, durante el plazo indicado en esta sección.
- El registro de su aceptación de este Aviso y de los Términos (la fecha, la versión y, en las aceptaciones nuevas, el idioma, la dirección IP, el navegador y la huella del documento), que pierde su vínculo con la cuenta y conserva su nombre y su correo, durante el plazo indicado en esta sección.

Cada uno de estos datos se usa sólo para el propósito indicado y se elimina de forma automática al vencer su plazo: los registros de cobro, al terminar el plazo de conservación que fija el artículo 30 del Código Fiscal de la Federación; los registros de seguridad y de peticiones, a los 12 meses; los mensajes de contacto, dos años después del último mensaje. Las firmas y la aceptación de este Aviso y de los Términos siguen el plazo ya indicado. El registro de la eliminación no contiene datos que lo identifiquen y se conserva sin plazo.

Las copias de seguridad de la base de datos y de los archivos cargados se conservan hasta 31 días. Lo que se elimina desaparece también de ellas al vencer ese plazo.

7. Baja de la cuenta

Usted puede eliminar su cuenta en cualquier momento desde su perfil en la aplicación. Si no puede iniciar sesión, puede solicitar la cancelación de sus datos conforme a la sección «Derechos ARCO». Al confirmar la eliminación, la cuenta queda desactivada de inmediato: se cierran sus sesiones, deja de funcionar su clave de API y ya no puede iniciar sesión, pero sus datos todavía no se borran.

Durante los 30 días siguientes, que son el plazo de gracia, sus datos se conservan, su correo sigue asociado a la cuenta y usted puede restaurarla desde el enlace de los dos avisos que le enviamos por correo, uno siete días y otro un día antes del borrado definitivo, o escribiendo a privacidad@veriko.mx.

Concluido el plazo de gracia, un proceso automático, que corre una vez al día, elimina la cuenta y los datos asociados a ella: su perfil y credenciales; sus validaciones, con los comprobantes que cargó y los comprobantes oficiales guardados; sus beneficiarios guardados y las importaciones que realizó;

sus webhooks y el historial de entregas; sus notificaciones y los vínculos de los canales de mensajería; sus sesiones, dispositivos reconocidos e identidades de inicio de sesión; su historial de uso y de procedencia de su registro; y sus solicitudes de documentos legales, accesos y envíos. El borrado es definitivo: una vez que se ha completado, no restauramos cuentas. Si necesita conservar sus comprobantes, descárguelos antes de eliminar la cuenta.

Al solicitar la baja se programa la cancelación de su suscripción de pago en Stripe para el final del periodo ya pagado, de modo que no se renueve ni se vuelva a cobrar. Si restaura la cuenta dentro del plazo de gracia, la cancelación se revierte. Antes del borrado definitivo, cualquier suscripción que siga vigente se cancela de inmediato; si Stripe no ha confirmado la cancelación, el borrado definitivo se retrasa hasta que lo haga. Stripe conserva por su cuenta los datos de cobro, conforme a su propio aviso de privacidad.

Los datos que no se eliminan con la cuenta, y por cuánto tiempo, se indican en la sección «Conservación de los datos».

8. Derechos ARCO

Usted tiene derecho a Acceder a sus datos personales, Rectificarlos cuando sean inexactos, Cancelarlos cuando considere que no se requieren para las finalidades señaladas y Oponerse a su tratamiento (derechos ARCO), así como a revocar su consentimiento y a limitar el uso o divulgación de sus datos.

Para ejercer estos derechos, envíe su solicitud a privacidad@veriko.mx, indicando su nombre, los medios para comunicarle la respuesta, los documentos que acrediten su identidad o la representación legal, la descripción clara de los datos y el derecho que desea ejercer. Daremos respuesta en los plazos previstos por la LFPDPPP. Si no obtiene una respuesta satisfactoria, puede presentar una solicitud de protección de datos ante la Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno, conforme al artículo 40 de la LFPDPPP.

9. Uso de cookies y tecnologías similares

Usamos cookies necesarias para mantener su sesión, protegerla contra fraude y accesos indebidos, y recordar su preferencia de idioma. Estas cookies no requieren su consentimiento porque son indispensables para el funcionamiento del sitio. En los formularios que llevan verificación antiabuso, el proveedor de protección del sitio que la presta puede además guardar cookies o datos en el almacenamiento local de su navegador; sirven para distinguir a las personas de los programas automatizados y son indispensables para esa verificación.

Puede administrar o deshabilitar las cookies desde la configuración de su navegador; tenga en cuenta que deshabilitar ciertas cookies puede afectar el funcionamiento del servicio.

10. Cambios al Aviso de Privacidad

Podemos modificar este Aviso de Privacidad para reflejar cambios legales, regulatorios o en nuestras prácticas. Publicaremos la versión vigente en este sitio e indicaremos la fecha de última actualización.

Le recomendamos revisar periódicamente este Aviso. Cuando los cambios sean sustanciales, procuraremos notificarle por correo electrónico y en la aplicación, con un resumen de lo que cambió, y le pediremos aceptar la versión nueva cuando el cambio lo requiera.

11. Contacto

Si tiene preguntas sobre este Aviso de Privacidad o sobre el tratamiento de sus datos personales, escríbanos a privacidad@veriko.mx.

Responsable: veriko.mx, [domicilio fiscal], [ciudad, estado], México.

RESPONSABLE

veriko.mx · RFC [RFC] · [domicilio fiscal], [ciudad, estado], México · privacidad@veriko.mx

VERSIÓN

2026-10-08 · 8 de octubre de 2026