



GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

Revolut Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:

10 DE ABRIL DE 2026

CONTENIDO

| | |
|--|-----------|
| I. Objetivo | 3 |
| II. Definiciones | 3 |
| III. Servicios de Inversión | 5 |
| a) Ejecución de Operaciones | 5 |
| III. Perfilamiento del Cliente y Estrategia de Inversión | 5 |
| IV. Clases y Características de Valores | 5 |
| a) Acciones cotizadas en las bolsas de Valores estadounidenses | 6 |
| b) ETFs Cotizados en las Bolsas de Valores Estadounidenses | 6 |
| c) Fondos de Mercado de Dinero en Monedas Extranjeras | 6 |
| V. Riesgos Asociados a los Servicios | 7 |
| a) Riesgo de Mercado | 7 |
| b) Riesgo de Liquidez | 7 |
| c) Riesgo de Crédito y Contraparte | 7 |
| d) Riesgo Operativo | 8 |
| e) Riesgo Legal | 8 |
| f) Riesgo Tecnológico | 8 |
| g) Medidas de Mitigación y Advertencias al Cliente | 9 |
| VI. Comisiones por los Servicios Brindados | 9 |
| VII. Políticas en el Manejo de Situaciones de Conflicto de Interés | 9 |
| VIII. Mecanismos para la Recepción y Atención de Aclaraciones y Reclamaciones | 10 |

I. Objetivo

El objetivo de esta Guía de Servicios de Inversión (la “Guía”) es dar a conocer los Servicios de Inversión que ofrece Revolut Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple (el “Banco”), así como establecer las comisiones que se cobran, políticas para la prevención de conflictos de interés, procedimiento para reclamos o inconformidades, entre otros.

II. Definiciones

| | |
|--|---|
| Acción | Título valor que representa una participación en el capital social de una empresa, otorgando a su tenedor derechos patrimoniales y corporativos proporcionales, negociable en mercados bursátiles. |
| App | Servicio de Banca electrónica, en el cual el Dispositivo de Acceso se encuentra asociado con correspondencia unívoca al Identificador de Usuario, mediante cualquier información o datos únicos del propio Dispositivo de Acceso. |
| Cartera de Inversión | Significa el conjunto de instrumentos financieros en los que el Cliente tiene invertidos sus recursos. |
| Cliente | Aquella persona física a la cual Revolut les preste servicios. |
| CNBV | Comisión Nacional Bancaria y de Valores. |
| Contrato de Servicios No Asesorados | Significa el contrato para la prestación de Ejecución de Operaciones, por medio del cual el Cliente otorga a Revolut Bank su consentimiento para que este último instruya, por nombre y cuenta del Cliente, las Operaciones con Revolut Singapur. |
| Contrato Singapur | Significa el contrato por medio del cual se da la aceptación de los documentos e información puestos a disposición del Cliente, elaborados por Revolut Securities Singapore Pte Ltd, que permite la compra de Valores y/o fracciones de Valores que cotizan en el mercado de Valores de USA. |
| Cuenta Revolut México | <p>La Cuenta Revolut es una cuenta de depósito a la vista nivel 4 sin límite, diseñada para personas físicas que permite realizar operaciones tanto nacionales como internacionales, abierta con Revolut Bank.</p> <p>La Cuenta Revolut servirá para determinar el poder de compra del Cliente, para enviar y recibir recursos de las Operaciones a través de la Cuenta Revolut Singapur.</p> |
| Cuenta de Inversión o Cuenta Revolut Singapur | Cuenta aperturada en el extranjero con Revolut Singapur, la cual se rige exclusivamente bajo los términos y condiciones del Contrato Singapur, y mediante la cual se llevan a cabo las Operaciones. |

| | |
|------------------------------------|--|
| | La Cuenta de Inversión es exclusivamente administrada por Revolut Singapur, Revolut Bank no participa en la creación y administración de esta cuenta. |
| Disposiciones | Son todos aquellos requerimientos de carácter general aplicables a las entidades que ofrecen servicios de inversión. |
| Ejecución de Operaciones | En términos de la Circular de Prácticas de Venta, significa el servicio de inversión no asesorado que Revolut Bank presta al Cliente mediante la recepción de instrucciones, la transmisión y ejecución de órdenes, en relación con uno o más Valores o instrumentos financieros derivados, conforme al Contrato de Servicios No Asesorados, quedando Revolut Bank obligada a ejecutar cada operación en los términos exactos instruidos por el Cliente. |
| ETF | Por sus siglas en inglés, Exchange-Traded Funds (Fondo Cotizado en Bolsa), vehículos de inversión colectiva cuyo objetivo consiste en buscar reproducir el comportamiento de uno o más índices o activos financieros. |
| Fondos en Mercado de Dinero | Fondo de inversión que invierte en instrumentos de deuda de corto plazo y alta calidad crediticia en moneda extranjera. |
| Mercados Revolut | Es el nombre comercial para el producto de Acciones y ETFs bajo la prestación del servicio Ejecución de Operaciones. |
| Operación | Las órdenes de compra y venta de Valores y fracciones de Valores de conformidad con el servicio de Ejecución de Operaciones. |
| Políticas | Lineamientos o guías, con carácter imperativo, dictados por la Institución y que establecen disposiciones obligatorias para el personal de la entidad para el cumplimiento del objeto de ésta. |
| Rendimientos en Divisas | Es el nombre comercial para el producto de Fondos en de Mercado de Dinero bajo la realización de Ejecución de Operaciones. |
| Revolut Bank | Se entenderá como Revolut Bank S.A., Institución de Banca Múltiple, quien a través del Contrato de Servicios No Asesorados, ofrece el servicio de Ejecución de Operaciones. |
| Revolut Singapur | Se entenderá como Revolut Securities Singapore Pte. Ltd quien a través del Contrato Revolut Singapur, ofrece la Cuenta Revolut Singapur para la compra de Valores y/o fracciones de Valores que cotizan en el mercado de Valores de USA. |
| Riesgo | Posibilidad de que ocurra un evento desfavorable como consecuencia de acciones u omisiones en el manejo del negocio. |

| | |
|----------------|---|
| Valores | Significa las acciones, partes sociales, obligaciones, bonos, títulos opcionales, certificados, pagarés, letras de cambio y demás títulos de crédito, nominados o innominados, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores, susceptibles de circular en los mercados de Valores a que se refiere la Ley, que se emitan en serie o en masa y representen el capital social de una persona moral, una parte alícuota de un bien o la participación en un crédito colectivo o cualquier derecho de crédito individual, en los términos de las leyes nacionales o extranjeras aplicables. |
|----------------|---|

III. Servicios de Inversión

Para los productos de inversión, es necesario que el Cliente abra una Cuenta de Inversión en el extranjero con Revolut Singapur. Revolut ofrecerá los siguientes servicios de inversión a sus Clientes conforme a las Disposiciones estipuladas por la CNBV:

a) Ejecución de Operaciones

Revolut ofrece el servicio de Ejecución de Operaciones en colaboración con Revolut Singapur tras la aceptación del Contrato de Servicios No Asesorados y Contrato Singapur. Este es un servicio no asesorado, donde el Cliente es responsable de evaluar la idoneidad de las inversiones ni el perfil de inversionista del cliente para la construcción de su Cartera de Inversión.

Cuando el Cliente desee invertir los productos de inversión ofrecidos, se le advertirán los Riesgos asociados a dicha inversión. Si el Cliente decide aceptar el Riesgo, la Operación será clasificada bajo el servicio de Ejecución de Operaciones, donde Revolut recibirá la Operación y la transmitirá a Revolut Singapur para su ejecución en los mismos términos instruidos por el Cliente, sin que medie asesoría por parte de Revolut.

Este servicio está disponible para todos los clientes de Revolut que tengan una Cuenta Revolut activa.

III. Perfilamiento del Cliente y Estrategia de Inversión

Revolut únicamente ofrece el servicio de inversión no asesorado en colaboración con Revolut Singapur para la Ejecución de Operaciones. En este marco, el Cliente es responsable de verificar que los Valores en los que invierte sean adecuados a sus objetivos de inversión y al nivel de riesgo que está dispuesto a asumir, siendo el Cliente quien toma las decisiones de inversión de forma independiente.

Por esta razón, Revolut no elabora un perfil de inversionista del Cliente ni evalúa la estrategia de inversión, correspondiendo al Cliente realizar dicha evaluación bajo su propia responsabilidad y criterio.

IV. Clases y Características de Valores

La determinación del nivel de riesgo de cada producto se realiza con base en la clasificación de riesgo de los activos disponibles según estándares globales y criterios comúnmente aceptados. Por ejemplo, los activos que sean sujetos a renta variable (Acciones y ETFs)

son clasificados con mayor riesgo que los activos sujetos a renta fija (Fondos en Mercado de Dinero).

a) Acciones cotizadas en las bolsas de Valores estadounidenses

Las Acciones representan títulos Valores que otorgan al Cliente una participación en el capital social de empresas cotizadas en mercados bursátiles.

Las características principales incluyen derechos patrimoniales y corporativos proporcionales a la participación, posibilidad de recibir dividendos cuando sean declarados por la empresa, potencial de apreciación del capital basado en el desempeño corporativo, y disponibilidad de inversión fraccional que permite al Cliente adquirir fracciones de acciones con montos menores al precio de una acción completa.

En términos de riesgo, de acuerdo a estándares internacionales, las Acciones presentan un nivel medio-alto, con posibilidad de pérdidas significativas del capital invertido debido a la volatilidad del mercado y factores específicos de cada empresa.

En Mercados Revolut, el Cliente tendrá acceso tanto a Acciones de empresas que cotizan en las bolsas de Valores estadounidenses. El Cliente podrá realizar Operaciones de compra y venta de Acciones enlistados en la bolsa de valores estadounidense a través de la App usando el servicio de Ejecución de Operaciones por medio de su Contrato de Servicios No Asesorados.

b) ETFs Cotizados en las Bolsas de Valores Estadounidenses

Los ETFs son fondos de inversión cotizados que replican el desempeño de índices, sectores o canastas de activos subyacentes mediante diversificación pasiva.

Las características principales incluyen negociación en tiempo real durante horarios de mercado, diversificación automática, costos de gestión relativamente bajos, liquidez comparable a las acciones individuales, y disponibilidad de inversión fraccional que permite al Cliente invertir con montos menores al precio de una participación completa del ETF.

En términos de riesgo, de acuerdo a estándares internacionales, los ETFs presentan un nivel de riesgo variable según los activos subyacentes, generalmente medio, con potencial de pérdidas del capital invertido debido a fluctuaciones del mercado y del índice de referencia.

En Mercados Revolut, el Cliente tendrá acceso tanto a ETFs de empresas que cotizan en las bolsas de Valores estadounidenses. El Cliente podrá realizar Operaciones de compra y venta de ETFs enlistados en la bolsa de valores estadounidense a través de la App usando el servicio de Ejecución de Operaciones por medio de su Contrato de Servicios No Asesorados.

c) Fondos de Mercado de Dinero en Monedas Extranjeras

Los Fondos en Mercado de Dinero son fondos de inversión especializados en instrumentos de deuda de corto plazo y alta calidad crediticia, diseñados para preservar el capital y proporcionar liquidez inmediata.

Las características principales incluyen mantenimiento de valor neto de activos estable, inversión en instrumentos con vencimientos menores a un año, alta liquidez, y rendimientos variables según las condiciones del mercado monetario.

Los Fondos en Mercado de Dinero presentan un nivel de riesgo bajo, aunque no están exentos de riesgo de crédito y de fluctuaciones en las tasas de interés que pueden afectar el rendimiento. Esta clasificación del nivel de riesgo se puede encontrar en el documento de información clave de los fondos que emite el administrador del fondo.

En Rendimientos en Divisas, el Cliente tendrá acceso a Fondos en Mercado de Dinero administrados por una tercera parte en dólares americanos (USD), libras esterlinas (GBP) y euros (EUR). Al igual que en Mercados Revolut, el Cliente podrá realizar Operaciones de compra y venta de Fondos en Mercado de Dinero en las mencionadas divisas a través de la App usando el servicio de Ejecución de Operaciones por medio de su Contrato de Servicios No Asesorados.

V. Riesgos Asociados a los Servicios

Revolut informa al Cliente sobre los principales riesgos asociados a las inversiones disponibles en la plataforma. El Cliente debe comprender que toda inversión conlleva riesgos inherentes que pueden resultar en pérdidas parciales o totales del capital invertido. A continuación se describen los riesgos más relevantes que el Cliente debe considerar antes de tomar decisiones de inversión:

a) Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado representa la pérdida potencial en la que puede incurrir el Cliente debido a la fluctuación de los precios de los activos disponibles en la plataforma. Esta variación puede ser resultado de factores que inciden en la valuación de los instrumentos financieros, tales como movimientos en las tasas de interés, crecimiento económico, inflación, expectativas de utilidades corporativas y condiciones generales del mercado, entre otros factores externos.

b) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez representa la pérdida potencial en el valor de los activos derivada de ventas anticipadas o forzosas de Valores a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones de liquidez, o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada o adquirida en el mercado.

El Cliente comprende que puede encontrarse en situaciones donde el número de títulos de ciertos instrumentos que posea sea inferior a los mínimos comúnmente operados en el mercado, resultando en Operaciones de compra y venta que podrían ejecutarse con mayor tiempo del habitual o realizarse con diferenciales de precios más amplios entre oferta y demanda.

c) Riesgo de Crédito y Contraparte

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial en el valor de los activos derivada del deterioro en la capacidad de pago por parte de un emisor o serie de emisores de los instrumentos financieros en los que el Cliente ha invertido. Este riesgo se materializa cuando los emisores de los Valores no pueden cumplir con sus obligaciones de pago de capital o intereses en los términos y plazos establecidos.

El riesgo de contraparte representa la pérdida potencial en la que puede incurrir el Cliente en caso de que un intermediario financiero con el que se haya pactado una Operación de inversión no honre su liquidación o no la ejecute en los términos convenidos.

Revolut gestiona estos riesgos mediante la realización de Operaciones a través de sistemas electrónicos establecidos con intermediarios del mercado financiero internacional y utilizando mecanismos de liquidación.

d) Riesgo Operativo

El riesgo operativo representa la pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los controles internos, errores en el procesamiento y almacenamiento de las Operaciones, fallas en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas adversas, fraudes o robos que puedan afectar las inversiones del Cliente.

Revolut mantiene un riesgo operativo controlado mediante la implementación de procedimientos operativos establecidos y la utilización de sistemas computacionales modernos para la obtención de información de mercados y el procesamiento de las Operaciones. Asimismo, cuenta con sistemas de respaldo para el procesamiento de datos y medidas de seguridad para proteger los activos del Cliente.

e) Riesgo Legal

El riesgo legal representa la pérdida potencial derivada del posible incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, por la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, o por la aplicación de sanciones relacionadas con las Operaciones de inversión del Cliente.

Revolut mantiene un riesgo legal controlado al realizar Operaciones en mercados de Valores regulados a través de instituciones financieras autorizadas y supervisadas por las autoridades competentes. Los contratos que respaldan las Operaciones son revisados bajo procedimientos internos establecidos y con asesoría legal externa, manteniéndose en constante actualización conforme a los cambios regulatorios aplicables.

f) Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico representa la pérdida potencial que pudiera surgir por daños, interrupción, alteración o fallas en el hardware, software, aplicaciones, redes o cualquier otro componente tecnológico. Este riesgo también incluye intentos maliciosos de acceso no autorizado a las bases de datos, sistemas u otras tecnologías con el objetivo de robar, hacer mal uso, dañar o alterar la información o sistemas de Revolut o de sus Clientes.

Revolut mantiene un enfoque integral de gestión del riesgo tecnológico mediante la implementación de sistemas robustos y la colaboración con proveedores de tecnología que cumplen con los más altos estándares en términos de redundancia, seguridad y robustez tecnológica. Los recursos tecnológicos se destinan tanto al desarrollo de la plataforma como a la seguridad de la información del Cliente.

Los activos del Cliente están resguardados a través de instituciones financieras que cumplen con protocolos de seguridad establecidos, los cuales incluyen manuales de operación, planes de recuperación de operaciones, redundancia de sistemas y medidas de seguridad de la información, entre otras salvaguardas.

g) Medidas de Mitigación y Advertencias al Cliente

El Cliente debe considerar que todas las inversiones conllevan riesgos inherentes que pueden resultar en pérdidas parciales o totales del capital invertido, incluyendo fluctuaciones de mercado, problemas de liquidez, deterioro crediticio de emisores, fallas operativas, cambios regulatorios y riesgos tecnológicos o de contraparte.

Revolut mitiga estos riesgos mediante la Operación a través de mercados regulados e instituciones financieras autorizadas, la implementación de sistemas tecnológicos robustos con medidas de seguridad y respaldo, el mantenimiento de procedimientos operativos con asesoría legal externa, y la colaboración con proveedores que cumplen altos estándares de seguridad y redundancia.

Sin embargo, el Cliente comprende que estas medidas no eliminan completamente los riesgos asociados a las inversiones y que es su responsabilidad evaluar la adecuación de cada inversión a su perfil de riesgo y objetivos financieros.

VI. Comisiones por los Servicios Brindados

Para la prestación de los servicios de Ejecución de Operaciones, Revolut Bank no cobrará al Cliente ninguna comisión; sin embargo, el Cliente comprende que Revolut Singapur, como intermediario financiero encargado de la Ejecución de Operaciones, podrá cobrar comisiones adicionales a las establecidas por Revolut Bank. Estas comisiones adicionales son independientes y podrán variar según el tipo de instrumento financiero, mercado de ejecución y características específicas de cada Operación realizada, dichas comisiones pueden ser consultadas [aquí](#).

VII. Políticas en el Manejo de Situaciones de Conflicto de Interés

Se entiende que surge un conflicto de intereses en Revolut cuando la institución, sus directivos, personal, intermediarios financieros, otros Clientes, u otra persona directa o indirectamente vinculada mediante una relación de control, tienen un interés en la prestación del servicio o en su resultado que es diferente a los intereses del Cliente y pudiendo generar un perjuicio para el mismo. También se considera conflicto de intereses cuando otros Clientes pueden obtener una ganancia o evitar una pérdida mientras existe la posibilidad de pérdida inminente para el Cliente afectado.

Revolut ha establecido Políticas integrales de conflicto de interés como parte de su compromiso de tolerancia cero ante actos de soborno y corrupción. Estas Políticas incluyen las siguientes medidas específicas:

- 1. Prohibición de regalos y entretenimiento inapropiados:** Se prohíbe la aceptación o entrega de regalos, entretenimiento o beneficios que puedan influir indebidamente en las decisiones del Cliente o crear conflictos de interés. Los empleados deben declarar cualquier regalo o entretenimiento a través del Portal de Cumplimiento según los montos establecidos.
- 2. Prohibición de donaciones y contribuciones políticas:** Se prohíbe estrictamente realizar donaciones o contribuciones a partidos políticos, comités electorales, organizaciones afiliadas a partidos, grupos de presión o cualquier causa política que pueda crear conflictos de interés.

3. **Priorización de clientes:** Se establece trato justo y equitativo para todos los Clientes, sin dar prioridad a ningún Cliente sobre otro debido a relaciones personales, intereses financieros o cualquier otro motivo.
4. **Uso de información privilegiada:** Se prohíbe utilizar información privilegiada en beneficio propio o de terceros a expensas de los intereses de los Clientes, incluyendo la prohibición de realizar Operaciones personales basadas en información no pública.
5. **Gestión de relaciones con terceros:** Se implementa debida diligencia sobre proveedores, contratistas y socios comerciales para garantizar que no existan conflictos de interés que puedan afectar la prestación de servicios al Cliente.
6. **Prohibición de pagos de facilitación:** Se prohíbe cualquier tipo de pago destinado a acelerar procesos administrativos o influir en funcionarios públicos que pueda crear ventajas indebidas.
7. **Declaración obligatoria:** Los empleados deben reportar de manera oportuna cualquier situación que pueda generar conflictos de interés a través del Portal de Cumplimiento.
8. **Sistema de denuncias:** Se mantiene disponible el portal "Alza la Voz" para reportar cualquier sospecha de actos que puedan constituir conflictos de interés o prácticas corruptas.

Estas medidas aseguran que los servicios prestados al Cliente se realicen con integridad y transparencia, manteniendo los más altos estándares éticos en todas las Operaciones.

VIII. Mecanismos para la Recepción y Atención de Aclaraciones y Reclamaciones

El Cliente podrá levantar una reclamación o aclaración sobre una transacción directamente de la App. Para hacerlo seguirá los siguientes pasos:

1. Seleccionar la transacción sobre la cual se desea hacer el reclamo/aclaración.
2. En la parte inferior del detalle de la transacción seleccionar la opción "Obtener ayuda".
3. Seleccionar la casuística que mejor describa el problema, ejemplificando mas no limitando el motivo de reclamo
4. Confirmar la información adicional relacionada a la transacción y el método de pago.
5. Cargar documentos o evidencia relevante (Si aplica)
6. Confirmación de envío de aclaración.

De igual manera, el Cliente podrá contactar al equipo de Atención al Cliente por medio de un chat en la App.