

Denariuservis S.A



Política de Privacidad y Tratamiento de Datos Personales

Denariuservis S.A

Código:	GSI-AR-PL-10
Versión:	7.0
Fecha de la versión:	25.03.2025
Elaborado por:	Equipo de proyecto SGSI y Protección de Datos Personales
Revisado por:	Delegado de Protección de Datos Personales
Aprobado por:	Director General
Nivel de confidencialidad:	Uso público

Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN	3
1. PRIMERA: OBJETIVO	3
2. SEGUNDA: ALCANCE	3
3. TERCERA: REFERENCIAS	3
4. CUARTA: DELEGADO DE PROTECCIÓN DE DATOS	4
5. QUINTA: DEFINICIONES	4
6. SEXTA: GENERALIDADES	5
7. SÉPTIMA. OBLIGACIONES DE DENARIUS	6
8. OCTAVA: CONDICIONES DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PERSONAL	7
9. NOVENA: LA INFORMACIÓN PERSONAL	8
10. DECIMA: USO Y FINALIDADES DEL TRATAMIENTO	11
11. DÉCIMA PRIMERA: CONSERVACIÓN	11
12. DÉCIMA SEGUNDA: PROVEEDORES DE DENARIUS	12
13. DÉCIMA TERCERA: TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES	12
14. DÉCIMA CUARTA: VULNERACIONES E INCIDENCIAS DE SEGURIDAD	14
15. DÉCIMA QUINTA: SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	15
16. DÉCIMA SEXTA: CONFIDENCIALIDAD Y RESERVA DE LA INFORMACIÓN	16
17. DÉCIMA SÉPTIMA: METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN Y VALORACIÓN DEL RIESGO	17
18. DÉCIMA OCTAVA: CANAL DE DUDAS, CONSULTAS Y SUGERENCIAS	17
19. DÉCIMA NOVENA: REQUERIMIENTOS LEGALES	18
20. VIGÉSIMA: DECLARACIONES	18
21. VIGÉSIMA PRIMERA: ACUERDO DE USO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS	18

Introducción

Este documento es propiedad de DENARIUSERVIS S.A. (“DENARIUS”) y está clasificado como confidencial. Su uso se rige por los lineamientos vigentes de la compañía. Queda estrictamente prohibida su reproducción y/o distribución, parcial o total, sin autorización previa de la Dirección General o Presidencia Ejecutiva. La violación de esta política puede resultar en acciones disciplinarias y, en algunos casos, derivar en acciones penales o reclamaciones por daños y perjuicios, según las disposiciones legales locales.

1. Primera: Objetivo

2.1 Este documento tiene como objetivo establecer el marco general y las prácticas aplicables al tratamiento y protección de los datos personales recopilados, procesados, almacenados y gestionados durante la operación y provisión de servicios de DENARIUSERVIS S.A.

2.2 La política busca garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, así como cumplir con las normativas legales vigentes y fomentar una cultura de privacidad y seguridad de datos dentro de la organización.

2. Segunda: Alcance

3.1 Esta política norma la gestión de los datos personales proveniente de clientes y gestionados por DENARIUSERVIS S.A.

3. Tercera: Referencias

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica Local de Protección de Datos Personales.
- Reglamento de la Ley de Protección de Datos Personales
- GSI-PO-09 Política Interna de Protección de Datos Personales Colaboradores
- GSI-PO-03 Política de Uso Aceptable: Para proveedores/Contratistas/Colaboradores
- Norma ISO/IEC 27002: 2022
- GTI-PO-06 Política de seguridad de equipos
- Política de seguridad de la información GGE-MN-02 Manual del Sistema de Gestión Integrado de Seguridad de la Información (SGSI) y Continuidad del Negocio (SGCN)
- GSI-PO-04 Política de clasificación de la información.
- GSI-RG-10 Inventario de activos de la información y matriz de riesgos
- GTI-PR-02 Incidentes Gestión de Incidentes
- Procedimientos operativos para tecnología de la información y de la comunicación
- GSI-PO-08 Política de transferencia de la información

- GGE-MN-01 Declaración de aplicabilidad
- GSI-PO-05 Política de Control de Acceso.
- Declaración de aceptación de los documentos del SGSI
- GSI-RG-01 Lista de requisitos legales, normativos, contractuales y de otra índole
- GTI-PO-01 Política de claves
- GSI-PO-06 Política de eliminación y destrucción
- GSI-MN-01 Manual De Gestión De Riesgos Del Sistema Integrado

4. Cuarta: Delegado de Protección de Datos

4.1 El Delegado de Protección de Datos Personales (“DPD”) es la figura encargada de hacer efectivo el cumplimiento de la LOPDP a fin de garantizar la protección de los datos personales.

4.2 En caso de requerir contactar con el DPP, lo puede realizar a los siguientes datos de contacto:

Contacto del Delegado de Protección de Datos Personales de DENARIUS:

Nombre Completo	Gary Leonard Torres Benítez
Dirección domiciliaria	San Francisco No. 425 y Bouguer, Quito Tenis
Número de teléfono	2 500 5555, ext: 125
Correo electrónico	dpo@denariusonline.com

5. Quinta: Definiciones

La presente Política se sujeta a las siguientes definiciones:

- **LOPDP:** Ley Orgánica de Protección de Datos Personales.
- **RLOPDP:** Reglamento a la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales.
- **Cliente:** Persona jurídica del sector financiero o de la economía popular y solidaria a quien DENARUS presta servicios en calidad de auxiliar del sistema.
- **Titular/Cuentahabiente:** Persona natural titular de una cuenta bancaria o de ahorro en una entidad financiera o cooperativa, cuyos datos son objeto de tratamiento al realizar operaciones como depósitos, retiros, transferencias y otros servicios ofrecidos por dicha entidad a través del sistema de DENARIUS.
- **Consentimiento:** Manifestación de la voluntad, libre, específica, informada e inequívoca, por el que el titular de los datos personales autoriza al responsable del tratamiento de los datos personales a tratar los mismos
- **Datos personales / Información Personal:** Aquellos datos por medio de los cuales una persona puede ser identificada directa o indirectamente. Por ejemplo, nombres, número

de identidad, correo electrónico, número telefónico, datos biométricos, información sobre estado de salud de pacientes, entre otros.

- **Encargado del tratamiento de datos personales:** Persona natural o jurídica encargada de tratar los datos personales a nombre y por cuenta del responsable de tratamiento de datos personales.
- **Responsable del tratamiento de los datos personales:** Quien decide sobre la finalidad y el tratamiento de los datos personales.
- **Delegado de Protección de Datos:** Aquella persona designada de la compañía o externa, que será la encargada de informar y rendir cuentas a la autoridad de control y entes regulado sobre el manejo de los datos personales y sensibles dentro de la compañía.
- **Autoridad de Protección de Datos Personales:** Será la autoridad independiente que se encargara de la supervisión y aplicación de la presente ley.
- **Transferencia o Comunicación:** Manifestación, divulgación, entrega, transmisión, difusión o cualquier otra forma de revelación de datos personales realizada a una persona distinta al titular, responsable, encargado o delegado de tratamiento de datos personales.
- **Tratamiento:** Cualquier operación o conjunto de operaciones realizadas sobre datos personales, tales como recopilación, obtención, registro, organización, utilización, custodia, comunicación o transferencia, modificación, destrucción y, en general, cualquier forma de uso de datos personales.

6. Sexta: Generalidades

6.1 Mediante Resolución de Calificación Nro. SEPS-ISF-DNAISF-2018- 0070 de fecha 15 de mayo de 2018, emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, DENARIUS se calificó como compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario para la prestación de los servicios de software financiero y computacional.

6.2 Mediante Resolución de Calificación Nro. SB-DTL-2018-663 de fecha 29 de junio de 2018, emitida por la Superintendencia de Bancos, DENARIUS se calificó como compañía de servicios auxiliares del sector financiero.

6.3 DENARIUS, en calidad de Encargado de tratamiento de datos personales, accede y trata la información personal de Titulares de los datos con base en el contrato de prestación de servicios de la solución tecnológica de “Core Financiero” que mantiene suscrito con sus Clientes. DENARIUS garantiza y transparenta el pleno conocimiento y acceso a toda la información relativa al tratamiento de los datos personales durante la ejecución de los servicios Core Financiero.

6.4 Durante la ejecución de la solución tecnológica de “Core Financiero” DENARIUS procesa y actualiza diariamente datos personales de Titulares de forma sistematizada a través del modelo SaaS (Software as a Service). Las operaciones de realizadas a través del modelo SaaS (Software as a Service) en una nube privada incluyen operaciones determinadas como transferencias internacionales de datos según la legislación ecuatoriana en materia de protección de datos personales.

6.5 La presente Política aplica a todo tratamiento de datos personales que realiza DENARIUS durante la prestación de los servicios. Asimismo, pretende garantizar la protección de los datos personales conforme a las disposiciones de la LOPDP.

7. Séptima. Obligaciones de DENARIUS

7.1 DENARIUS cumplirá con las siguientes obligaciones en materia de protección de datos personales:

- Utilizar los datos personales objeto de tratamiento sólo para la finalidad objeto de este encargo. En ningún caso utilizará los datos para fines propios o de terceros.
- Tratar los datos de acuerdo con las instrucciones del Cliente. Si el DENARIUS considera que alguna de las instrucciones infringe la LOPDP, su Reglamento o cualquier otra disposición en materia de protección de datos, informará inmediatamente al Cliente.
- En caso de aplica, llevará por escrito un registro de todas las categorías de actividades de tratamiento.
- No comunicar los datos a terceras personas, salvo que cuente con la autorización expresa del Cliente en los supuestos legalmente admisibles.
- Mantener el deber de secreto y confidencialidad respecto a los datos de carácter personal a los que haya tenido acceso en virtud del contrato de servicios, incluso después de que finalice su objeto.
- Garantizar que las personas autorizadas para tratar datos personales se comprometan, de forma expresa y por escrito, a respetar la confidencialidad y a cumplir las medidas de seguridad correspondiente, de las que hay que informarles convenientemente.
- Mantener a disposición del Cliente la documentación acreditativa de dicho cumplimiento.
- Garantizar la formación necesaria en materia de protección de datos personales de las personas autorizadas para tratar datos personales.
- Asistir al Cliente con información requerida para diversos procesos en materia de protección de datos personales.
- Notificar al Cliente de las incidencias y/o incidencias identificadas sin dilación indebida, y en cualquier caso antes del plazo máximo de (2) días, juntamente con toda la información relevante para la documentación conforme los términos de la LOPDP.

- Poner disposición del Cliente toda la información necesaria para demostrar el cumplimiento de sus obligaciones, así como para la realización de las auditorías o las inspecciones que se lleguen a realizar.
- Mantener y revisar las medidas de seguridad aplicables a la prestación del servicio.
- En todo caso, deberá contar con mecanismos para:
 - (i) Garantizar la confidencialidad, integridad, disponibilidad y resiliencia permanentes de los sistemas y servicios de tratamiento.
 - (ii) Restaurar la disponibilidad y el acceso a los datos personales de forma rápida, en caso de incidente físico o técnico.
 - (iii) Verificar, evaluar y valorar, de forma regular, la eficacia de las medidas técnicas y organizativas implantadas para garantizar la seguridad del tratamiento.
 - (iv) Seudonimizar y cifrar los datos personales, en su caso.
- Informar al cliente las operaciones de transferencia internacional de datos personales.
- A la terminación de la relación comercial por cualquier causa, incluyendo la culminación de los servicios, el Encargado devolverá y/o entregará al Cliente la información recibida durante la ejecución de los servicios.

8. Octava: Condiciones de acceso a la información personal

8.1 DENARIUS no mantiene ni mantendrá una relación directa con los Titulares de datos personales. Por tanto, el único mecanismo de acceso a los datos personales es a través de la información entregada en la infraestructura SaaS (Software as a Service) en una nube privada desarrollada para el Cliente.

8.2 DENARIUS no será responsable de negligencias, omisiones o acciones que puedan afectar la protección de datos personales que realice el Cliente durante la recopilación y entrega de datos personales a través de la infraestructura SaaS (Software as a Service) en una nube privada; esto incluirá el control de usuarios autorizados y claves de acceso a usuarios con privilegios determinados previamente por el Cliente.

8.3 DENARIUS no será responsable de la legitimidad y licitud de los datos personales proporcionados por el Cliente para la ejecución de la solución tecnológica de "Core Financiero". Por lo tanto, tampoco asumirá responsabilidad por atender inquietudes, solicitudes o el ejercicio de derechos presentados por los Titulares.

8.4 DENARIUS tampoco será responsable de errores de cualquier tipo, desactualización de los datos, eliminación o cualquier falta sobre la información personal contenida en bases o ficheros del Cliente y puestas a disposición a través de la solución tecnológica de "Core Financiero". Asimismo,

DENARIUS tampoco será responsable por decisiones o resoluciones emitidas con base en la información consignada en la solución tecnológica de “Core Financiero”, lo anterior incluye la toma de decisiones basadas en valoraciones automatizadas. La responsabilidad recaerá únicamente el Cliente quien tiene la potestad sobre los datos personales de los Titulares.

9. Novena: La información personal

9.1 DENARIUS realiza los siguientes tratamientos de datos personales:

- **Migración de Datos Personales:** Transferencia segura de datos entre diferentes sistemas al Sistema Core Financiero Denarius para asegurar la continuidad y eficiencia de los servicios, manteniendo la integridad y seguridad de la información.
- **Transferencia de Datos:** Envío de información a los servidores internacionales autorizados por el Cliente para el desarrollo de la nube privada, siempre bajo estrictas medidas de seguridad.
- **Almacenamiento Seguro:** Resguardo de datos en bases de datos seguras, garantizando la integridad y confidencialidad de la información.
- **Procesamiento de Transacciones:** Manejo de transacciones financieras diarias, asegurando la exactitud y la verificación de cada operación.
- **Análisis de Datos:** Evaluación y análisis de datos previa solicitud y autorización del Cliente para personalizar la experiencia del servicio y cumplir con regulaciones legales.
- **Actualización de Datos:** Mantenimiento y actualización continua de la información, incluyendo procesos batch diarios para asegurar las regulaciones legales aplicables,
- **Eliminación de Datos:** Borrado seguro de información cuando exclusivamente por solicitud y autorización previa del Cliente.
- **Soporte Técnico:** Provisión de soporte técnico en caso de presentación de errores para la solución de fallas en el sistema considerando mínimas intervenciones.

9.2 DENARIUS trata las siguientes categorías de datos personales:

- **Datos personales generales:** Dato que identifica o hace identificable a una persona natural, directa o indirectamente. (por ejemplo, Nombre, Apellido, fecha de nacimiento, nacionalidad, cédula de identidad, estado civil, firma, huella, imagen/voz, marcas físicas, firma electrónica.)
- **Datos de contacto:** Dirección física, dirección de correo electrónico, número de teléfono.
- **Datos de personas fallecidas.**
- **Datos de circunstancias sociales** características de alojamiento/vivienda, propiedades o posesiones, aficiones, licencias, permisos o autorizaciones.

- Datos de detalles de empleo (profesión, puesto de trabajo, datos no económicos de nómina, historial del trabajador).
- Datos económicos, financieros, bancarios, y de seguros (ingresos y rentas, inversiones y bienes patrimoniales, créditos, préstamos y avales, datos bancarios, planes de pensiones y jubilación, datos económicos de nómina, datos de deducciones impositivas e impuestos, seguros, hipotecas, subsidios y beneficios cualquier transacción y operación realizada a través de entidades financieras y de economía popular y solidaria).
- Datos crediticios, historial de créditos, tarjeta de crédito, cualquiera que integre el comportamiento económico de personas naturales para analizar su capacidad financiera.
- Datos de transacciones de bienes y servicios (bienes y servicios suministrados por el afectado, bienes y servicios recibidos por el afectado, transacciones financieras, compensaciones e indemnizaciones).
- Categorías especiales (datos de niñas, niños y adolescentes y/o datos de personas con discapacidad y de sus sustitutos, relativos a la discapacidad).

Base de Legitimación	Finalidad	Tipo de Dato Recolectado
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos personales generales: Dato que identifica o hace identificable a una persona natural, directa o indirectamente. (por ejemplo, Nombre, Apellido, fecha de nacimiento, nacionalidad, cédula de identidad, estado civil, firma, huella, imagen/voz, marcas físicas, firma electrónica.)</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos de contacto: Dirección física, dirección de correo electrónico, número de teléfono.</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos de personas fallecidas.</p>

<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>		<p>Datos de circunstancias sociales características de alojamiento/vivienda, propiedades o posesiones, aficiones, licencias, permisos o autorizaciones.</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos de detalles de empleo (profesión, puesto de trabajo, datos no económicos de nómina, historial del trabajador).</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos económicos, financieros, bancarios, y de seguros (ingresos y rentas, inversiones y bienes patrimoniales, créditos, préstamos y avales, datos bancarios, planes de pensiones y jubilación, datos económicos de nómina, datos de deducciones impositivas e impuestos, seguros, hipotecas, subsidios y beneficios cualquier transacción y operación realizada a través de entidades financieras y de economía popular y solidaria).</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos crediticios, historial de créditos, tarjeta de crédito, cualquiera que integre el comportamiento económico de personas naturales para analizar su capacidad financiera.</p>
<p>Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales.</p>	<p>Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”</p>	<p>Datos de transacciones de bienes y servicios (bienes y servicios suministrados por el afectado, bienes y servicios recibidos por el afectado,</p>

Contrato de Servicios Core Financiero Denarius		transacciones financieras, compensaciones e indemnizaciones).
Art. 34 LOPDP: Accede a los datos personales para la prestación de un servicio al responsable del tratamiento de datos Personales. Contrato de Servicios Core Financiero Denarius	Prestar el servicio de solución tecnológica de “Core Financiero Denarius”	Categorías especiales (datos de niñas, niños y adolescentes y/o datos de personas con discapacidad y de sus sustitutos, relativos a la discapacidad.

9.3 Las categorías de datos personales tratadas por DENARIUS podrán variar según los datos personales que el Cliente determine recolectar de los Titulares. Toda la información personal receptada por DENARIUS será tratada bajo los parámetros establecidos en esta Política.

9.4 DENARIUS tratará los datos personales con la máxima rigurosidad. No compartirá ni transferirá esta información con terceros proveedores a menos que sea estrictamente necesario para la prestación de los servicios ofertados y sean previamente autorizados por el Cliente. Además, no utilizará estos datos para fines no contemplados ni especificados en esta Política. DENARIUS rechaza y no consiente cualquier actividad o tratamiento que viole los derechos de los Titulares.

10. Decima: Uso y finalidades del tratamiento

10.1 La finalidad de todos los tratamientos de datos personales será única y exclusivamente la prestación de servicios de la solución tecnológica de “Core Financiero” adquirida por el Cliente. La autorización para el uso de esta información se rige por la normativa local aplicable. Esto incluye acciones relacionadas con el procesamiento, almacenamiento, custodia y revisión de la información obtenida, así como su seguridad y el control legal regulatorio de los servicios contratados por el Cliente.

11. Décima Primera: Conservación

11.1 La información personal tratada en el marco de la solución tecnológica de “Core Financiero” será tratada y conservada durante el tiempo necesario para cumplir con el servicio. DENARIUS se compromete a mantener la información personal solo mientras sea indispensable, conforme a las obligaciones legales y regulatorias aplicables. Una vez concluido el servicio, la información será eliminada de manera segura, siguiendo los procedimientos

establecidos para la destrucción de datos y garantizando así la protección de la privacidad de los Titulares.

12. Décima Segunda: Proveedores de DENARIUS

12.1 DENARIUS se compromete a prestar los servicios de Core Financiero detallados en el contrato de prestación de servicios y sus anexos a los Clientes. Estos servicios pueden ser proporcionados directamente por DENARIUS o a través de subcontrataciones con empresas independientes, previa comunicación y aceptación por parte de los Clientes. Esta comunicación garantizará que los Clientes estén plenamente informados y puedan otorgar su autorización de forma informada.

12.2 Las subcontrataciones podrán implicar la transferencia de datos personales de los Titulares, especialmente en el caso de operaciones que utilizan el modelo SaaS (Software as a Service), implementado bajo una arquitectura de cloud computing desplegada en una nube privada. DENARIUS asegura que cualquier transferencia de datos se realizará cumpliendo con las más estrictas medidas de seguridad para proteger la integridad y la confidencialidad de la información personal de los Titulares.

12.3 DENARIUS garantiza que, tanto antes de la contratación como durante la ejecución de los servicios, sus proveedores, contratistas y subcontratistas disponen de garantías suficientes para proteger los derechos de los Titulares y cumplir con los principios de protección de datos personales. Para asegurar esto, DENARIUS implementa un riguroso sistema de revisión de proveedores, que incluye evaluaciones técnicas, administrativas, organizativas y jurídicas. Este sistema verifica que todos los asociados cumplan con las disposiciones y obligaciones legales aplicables en el territorio nacional, y que implementen medidas adecuadas de seguridad para la protección de los datos personales.

12.4 DENARIUS se compromete a informar con suficiente antelación sobre cualquier subcontratación de servicios a través de terceros. Esta comunicación se realizará de manera anticipada para proporcionar al Cliente el tiempo necesario para evaluar la subcontratación y formular cualquier objeción que considere pertinente. Este proceso asegura la transparencia y el control del Cliente sobre el tratamiento de los datos personales relacionados con los servicios contratados.

13. Décima Tercera: Transferencias Internacionales

13.1 DENARIUS no comparte datos personales con terceros, excepto cuando es necesario para la prestación de servicios contratados por el Cliente o cuando la ley lo requiera o permita. La prestación del sistema Core Financiero bajo el modelo SaaS (Software as a Service), utilizando arquitectura cloud computing en una nube privada, implica el almacenamiento de datos

personales en servidores ubicados fuera de Ecuador. Estas transferencias internacionales son esenciales para garantizar la seguridad y continuidad del servicio Core Financiero Denarius.

13.2 Infraestructura de Nube y Ubicación de Servidores: Los servicios de nube proporcionados por DENARIUS incluyen infraestructura para el alojamiento de elementos computacionales en un Data Center principal ubicado en South Central (Dallas) y un Data Center alternativo en North Central (Chicago), ambos en los Estados Unidos de América. Por lo tanto, los servicios prestados por DENARIUS implican transferencias internacionales de datos conforme a los términos de la LOPDP y su Reglamento.

13.3 Medidas de Seguridad y Evaluación: DENARIUS garantiza que todas las transferencias internacionales de datos personales cuentan con las más altas medidas de seguridad técnicas, administrativas, organizativas y jurídicas. Estas medidas están diseñadas para proteger la privacidad y la integridad de los datos personales, asegurando su disponibilidad y protegiéndolos contra cualquier vulneración de seguridad. Para asegurar un nivel adecuado de seguridad, DENARIUS evalúa diversos factores, incluyendo el estado de la técnica, los costes de implementación, la naturaleza, el alcance, el contexto y los fines del tratamiento de datos, así como los riesgos que el tratamiento pueda representar para los titulares de los datos.

13.4 Consentimiento del Titular y Operaciones en la Nube: DENARIUS realiza las transferencias internacionales considerando las disposiciones del Capítulo IX de la LOPDP, siendo estas: i) transferencias que van dirigidas a países que ha sido objeto de una declaración de adecuación de su nivel de protección de datos personales con arreglo a lo dispuesto en el RLOPDP; ii) el tercero destinatario de las transferencias aporte garantías adecuadas, con arreglo a lo dispuesto en el RLOPDP; iii) las transferencias se realicen al amparo de Normas Corporativas Vinculantes; iv) las transferencias internacionales hayan sido previamente autorizadas por la Autoridad de Protección de Datos Personales. En caso de ausencia o falta de aplicación de los casos detallados anteriormente, cumpliendo lo determinado en el artículo 60 de la LOPDP, el Cliente deberá garantizar que cuenta con el consentimiento explícito del titular, y de informar los posibles riesgos de dichas transferencias, debido a la ausencia de una resolución de nivel adecuado de protección y de garantías adecuadas.

13.5 El Cliente de DENARIUS, cuando sea necesario, debe informar y obtener el consentimiento del titular de los datos para realizar operaciones en la nube relacionadas con las actividades detalladas en esta Política. Este consentimiento debe ser explícito y el titular debe ser informado de los posibles riesgos involucrados en las transferencias internacionales de datos.

13.6 Gestión de Vulneraciones de Seguridad: En caso de vulneraciones de seguridad de los datos personales, DENARIUS tiene un proceso interno establecido para detectar, mitigar y eliminar las amenazas y efectos negativos en el menor tiempo posible. Este proceso cumple con los términos de esta Política y las regulaciones pertinentes, asegurando una respuesta rápida y efectiva ante cualquier incidente de seguridad.

14. Décima Cuarta: Vulneraciones e Incidencias de Seguridad

14.1 DENARIUS dispone de un programa integral de seguridad y procedimientos específicos para la gestión de vulneraciones e incidentes de la información. Se considera una vulneración de seguridad cualquier fallo técnico o deficiencia del sistema que permita el acceso no autorizado a la información o la realización de operaciones remotas no autorizadas.

14.2 La gestión de vulneraciones incluye: identificación, análisis, ejecución, clasificación y remediación mediante mecanismos técnicos que permiten una actuación inmediata frente a alertas o notificaciones de cualquier componente de la plataforma tecnológica de información o herramientas de monitoreo; esto comprende los siguientes elementos:

- (i) Detección y registro del evento o incidente
- (ii) Análisis y clasificación del evento o incidente.
- (iii) Aplicación de acciones de contención y acciones complementarias.
- (iv) Notificación del evento.
- (v) Documentación de lecciones aprendidas.
- (vi) Seguimiento y reporte del cierre del evento y/o incidente.

14.3 El proceso de gestión de incidentes y vulneraciones permite a DENARIUS identificar los siguientes elementos, información que es entregada de manera inmediata al Cliente a fin de que este, a su vez, notifique a la Autoridad de Protección de Datos y, de ser el caso, a los titulares de datos personales:

- (i) La naturaleza y tipo de vulneración;
- (ii) Identificar los titulares o interesados afectados;
- (iii) El detalle inicial de los sistemas vulnerados;
- (iv) La causa presunta de la vulneración;
- (v) El volumen y tipos de datos expuestos o comprometidos;
- (vi) Las medidas adoptadas y previstas para responder y remediar la vulneración con la finalidad de mitigar las
- (vii) Consecuencias presuntas;

14.4 DENARIUS notificará de dichas vulneraciones de datos personales tan pronto sea posible o en el término máximo de dos (2) días laborales contados a partir de la fecha en la que tenga conocimiento de esta.

14.5 Cualquier persona que tenga conocimiento de una violación de seguridad de datos que involucre o afecte la confidencialidad, integridad y disponibilidad datos personales de proveedores, personal de nómina o cliente de DENARIUS deberá informarla al área de manera inmediata la dirección de correo electrónico dpo@denariusonline.com.

Asegurar que los permisos de las cuentas utilizadas para realizar estas operaciones sean los adecuados. Minimiza los privilegios cuando sea posible.

15. Décima Quinta: Seguridad de la Información

15.1 DENARIUS mantiene un estricto compromiso con la protección de toda la información tratada y almacenada en el sistema Core Financiero Denarius. En ese marco, cuenta con una serie de medidas de seguridad técnicas, administrativas y físicas diseñadas para salvaguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los datos personales. El enfoque integral y proactivo en seguridad garantiza que toda la información esté protegida contra accesos no autorizados, alteraciones y pérdidas.:

MEDIDAS DE SEGURIDAD DENARIUS

Medidas generales:

- [x] Políticas de protección de datos de datos personales.
- [x] Funciones y obligaciones de los usuarios y normas de uso de los recursos TIC.
- [x] Capacitación continua a los usuarios y administradores en protección de datos.
- [x] Inventario de activos de información (lista de todos aquellos recursos -físicos, software, documentos, servicios, personas, instalaciones, etc.- que tengan valor para la organización y necesiten por tanto ser protegidos de potenciales riesgos).
- [x] Seguridad de la información de grado Enterprise.
- [x] Ambientes redundantes, seguros y aislados de producción y desarrollo.

Medias Técnicas y Administrativas:

- [x] Medidas de anonimización y seudonimización de los datos.
- [x] Software de cifrado de archivos.
Cifrado de Microsoft Azure, Microsoft Bitlocker.
- [x] Medidas de cifrado de comunicaciones (SSL TLS)
- [x] Actualización de los dispositivos con los últimos parches de seguridad de sistemas operativos y software.
Actualizaciones gestionadas por Microsoft Azure, Microsoft Active Directory y Microsoft Intune.
- [x] Existencia de registro de actividades para que el responsable conserve la trazabilidad de los accesos.
Microsoft Operations Management Suite.
Microsoft Intune, Microsoft Purview y herramientas de Administración de Bases de datos e infraestructura de Microsoft Azure.
- [x] Software de Gestión de Amenazas y vulnerabilidades.
Microsoft 365 Defender for Cloud. Microsoft Azure Security Groups
- [x] Software de Prevención y Detección de intrusos.

En relación con la capacidad de garantizar la confidencialidad, integridad, disponibilidad y resiliencia permanentes de los sistemas y servicios de tratamiento:

- [x] Plataforma de Alta disponibilidad con modelo de Acceso Enterprise.
Microsoft Azure Infraestructure and Services as a Service.
- [x] Certificación / Políticas Basadas en: ISO 27001 ISO9001 ISO 27003 de Sistemas de gestión de la seguridad de la información (SGSI)
- [x] Sistemas de asignación de roles, privilegios, identificación y autenticación de usuarios y administradores.
- [x] Sistemas de gestión de privilegios de acceso y/o asignación de roles
Sistemas integrados mediante seguridad y control de usuarios con autenticación de Microsoft EntraID y Microsoft Azure.
- [x] Firewall y sistemas de seguridad perimetral
- [x] Sistemas de análisis y gestión de vulnerabilidades y amenazas (Antimalware, Antivirus)
- [x] Control de acceso físico a la sala del Centro de Proceso de Datos (CPD) / Sala del servidor
- [x] Destrucción segura y confidencial de activos de información
- [x] Seguridad de los activos de información fuera de los locales del responsable del tratamiento (Ej.: Proceso de autorización para salida de activos, contraseñas, cifrado, etc.)
- [x] Seguridad Enterprise para ambientes de pruebas, desarrollo y producción.

En relación con la capacidad de restaurar la disponibilidad y el acceso a los datos personales de forma rápida en caso de incidente físico o técnico:

- [x] Infraestructura redundante, segura y aislada en Nube siempre disponible.
- [x] Plan de Contingencia y Continuidad de Negocio
- [x] Plan de Continuidad TIC (o Plan de Contingencia TIC)
- [x] Plan de Recuperación ante Desastres (PRD).
- [x] Sistema de identificación, registro y gestión de incidencias.
- [x] Sistema de gestión de copias de respaldo y recuperación de datos, respaldos continuos y restauración de alta prioridad
- [x] Sistema de gestión y notificación de violaciones de seguridad de datos personales

En relación con el proceso de verificación, evaluación y valoración regulares de la eficacia de las medidas técnicas y organizativas para garantizar la seguridad del tratamiento:

- [x] Auditoría externa en cumplimiento con las Normas ISO
- [x] Auditoría interna continua con las herramientas de protección de la infraestructura en nube
- [x] Controles internos de cumplimiento
- [x] Revisión regular de la política de protección de datos a intervalos planeados

16. Décima Sexta: Confidencialidad y Reserva de la Información

16.1 En el ámbito de operación y gestión, DENARIUS no venderá, intercambiará, alquilará o compartirá la información personal tratada durante la prestación de los servicios Core Financiero Denarius. DENARIUS se compromete a proteger la privacidad de la información

personal, sin perjuicio de ello, puede suceder que, en virtud de órdenes judiciales, cuando se encuentre permitido por ley, o en caso de prevención de lavado de activos o financiamiento del terrorismo, DENARIUS pueda revelar la Información Personal a las autoridades o terceras partes sin el consentimiento del Titular.

16.2 Mediante la presente Política DENARIUS pone en conocimiento que el personal que trata datos personales mantiene la obligación expresa de guardar absoluta confidencialidad respecto de toda información, secreto, dato y documento a los que tenga acceso, observando en todo momento el cumplimiento del deber de confidencialidad y reserva de la información según corresponda. Asimismo, está obligado a no revelar a terceras personas, la información confidencial que reciba o conozca en ejecución o con ocasión del ejercicio de sus funciones en DENARIUS.

16.3 Los datos personales se encuentran protegidos durante todo su ciclo de tratamiento para evitar su divulgación, acceso no autorizado, disponibilidad e integridad. DENARIUS durante y después de la terminación del contrato de operación, no divulgará, reproducirá, ni se apropiará de ninguna información confidencial y reservada, para su uso o explotación propia, o el uso de terceros, salvo que los titulares y/o beneficiarios lo hayan autorizado expresamente por escrito.

17. Décima Séptima: Metodología de Evaluación y Valoración del Riesgo

17.1 DENARIUS se compromete a identificar, evaluar y gestionar los riesgos asociados al tratamiento de datos personales. El objetivo principal es mitigar cualquier posible amenaza que pueda comprometer la seguridad y privacidad de la información personal proveniente de los Clientes. Para ello, realiza un análisis exhaustivo para identificar potenciales riesgos en todos sus sistemas y procesos que almacenan datos personales, además de mantener un registro actualizado de los riesgos identificados, evaluando su origen y posibles consecuencias.

17.2 Cada riesgo identificado se evalúa en términos de probabilidad de ocurrencia y su impacto potencial. DENARIUS utiliza metodologías reconocidas para la evaluación de riesgos, asegurando un enfoque sistemático y coherente, incorporando elementos esenciales de la protección de datos personales como la naturaleza del dato y el volumen de interesados afectados.

17.3 A través del análisis de identificación de riesgos, DENARIUS desarrolla de manera continua evaluaciones de impacto, que incluyen la previsión de medidas para abordar y reducir los riesgos identificados. DENARIUS realiza un monitoreo continuo de los riesgos y la eficacia de las medidas de mitigación implementadas. Los resultados de las evaluaciones y las auditorías internas son revisados regularmente para asegurar el cumplimiento y mejorar continuamente sus prácticas de gestión de riesgos y protección de datos.

18. Décima Octava: Canal de Dudas, Consultas y Sugerencias

18.1 El canal habilitado para tramitar las dudas, consultas y sugerencias para datos personales es mediante el correo habilitado: dpo@denariusonline.com. Cualquier persona podrá acceder a realizar envíos al correo antes mencionado para hacer uso de sus derechos según lo estipulado en la ley ecuatoriana. Mientras que la única persona que tendrá acceso a este correo será el DPD de la compañía, quién será la persona encargada de gestionar, aclarar y sustentar cualquier novedad.

19. Décima Novena: Requerimientos Legales

19.1 DENARIUS cooperará con las autoridades competentes y con otros terceros para garantizar el cumplimiento de las leyes. DENARIUS trasladará al Cliente cualquier requerimiento legal que requiera revelar la información personal de Titulares, a fin de que este valide dicho requerimiento. Sin perjuicio de lo anterior, DENARIUS colaborará con las autoridades competentes con el fin de salvaguardar la integridad y la seguridad de la comunidad.

20. Vigésima: Declaraciones

20.1 Con la aceptación de la presente Política, los Clientes de DENARIUS declaran que han sido informados sobre el régimen de protección de datos y el manejo interno que realiza DENARIUS durante la prestación de los servicios de la solución tecnológica de "Core Financiero". Asimismo, el Cliente se compromete a informar a los Titulares de los datos personales sobre los fines y condiciones del tratamiento, y a solicitar su respectivo consentimiento, conforme a los términos de la presente Política.

21. Vigésima Primera: Acuerdo de Uso de Medios Electrónicos

21.1 El Cliente manifiesta que, con objeto de contar con un mejor servicio, acuerdan el uso de medios electrónicos y tecnológicos en sus relaciones. Las Partes declaran que se comprometen a actuar de buena fe en el uso de los medios electrónicos e informáticos, que se utilizarán con fines lícitos, legales y de optimización en los servicios prestados por DENARIUS.

21.2 El Cliente ratifica, confirma, acepta y declara irrevocablemente que todas las instrucciones impartidas a través de medios electrónicos, informáticos y telemáticos sean mediante internet, correo electrónico, formularios electrónicos, seguridades, códigos, claves, medios magnéticos y aceptaciones facilitadas por cualquier medio o forma son propiedad de DENARIUS.

21.3 El Cliente confirma que quien actúa es hábil y legalmente capaz para ejercer derechos y contraer obligaciones en su representación, expresando dichas facultades a través de la firma electrónica y /o aceptaciones digitales conforme lo detallado en esta cláusula de la Política de Privacidad de Datos Personales de DENARIUS, y otros medios, que contiene expresa e implícitamente, su voluntad, y que estas son correctas y consecuentemente son válidas, eficaces e

irrevocables. Por lo que el Cliente autoriza a DENARIUS que proceda según dichas instrucciones, sin que sea necesario confirmación o requisito adicional alguno.

21.4 El Cliente acepta, declara y reconoce que las claves, códigos, seguridades, números secretos, y demás medidas tecnológicas de seguridad complementarias aceptadas, tienen la calidad de firmas electrónicas, con todos los efectos derivados de su creación, aceptación y uso, al tenor de lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico, Firma Electrónica y Mensajes de Datos su respectivo reglamento, Código Orgánico General de Procesos y demás leyes relacionadas. El Titular reconoce pleno valor jurídico de la firma y otros medios tecnológicos utilizadas conforme lo dispone la Ley de Comercio Electrónico, Firma Electrónica y Mensajes de Datos y su respectivo reglamento.