



Empresa de Servicios
Financieros Auxiliares

ELTHON CEO S.A.

CARTA DE PRESENTACION

Señores

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO LTDA

Ciudad

De nuestra consideración:

Expresándoles un cordial saludo, nos permitimos remitir la CARTA DE PRESENTACION de ELTHON CEO S.A., en su calidad de PROVEEDOR DE SERVICIOS ESPECIALIZADOS en el desarrollo e implementación de SOLUCIONES GERENCIALES, que combinan adecuadamente el conocimiento técnico-funcional y las herramientas informáticas, para que el ALTA GERENCIA de las entidades financieras, en particular de la economía popular y solidaria, puedan disponer de información confiable, fidedigna y oportuna para que se pueda sostener adecuadamente el proceso de toma de decisiones, basado en criterios técnicos y analíticos, de acuerdo a la normativa vigente y las mejores prácticas internacionales.

ELTHON CEO es una empresa calificada por la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA como Compañía de Servicios Auxiliares de Software Financiero y Computación del Sector Financiero Popular y Solidario, mediante **Resolución Nro. SEPS-INSEPS-2023-0348 del 25 de octubre del 2023**, y mediante **Resolución No. SB-DTL-2025-0617, del 11 de marzo del 2025**, la Superintendencia de Bancos otorga la certificación como Empresa de Servicios Auxiliares, de acuerdo a sus estatutos, está facultada para prestar los servicios de desarrollo de software, mantenimiento, soporte, representación u operación de soluciones informáticas e infraestructura tecnológica, para sus propios clientes o terceros clientes, bajo la modalidad de Software como Servicio. En este contexto, ELTHON CEO, a través del presente Contrato de Licenciamiento y Uso No Exclusivo, establece los términos de licenciamiento y uso del SOFTWARE ELTHON por parte de la Cooperativa.



la calificación de la compañía ELTHON CEO S.A., como entidad de servicios auxiliares de software financiero y computación del sector financiero popular y solidario, una vez que se ha constatado el cumplimiento de requisitos.”;

Que, las letras g) y n) del numeral 1.2.2.1.1., del Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, expedido con Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGD-IGJ-001 de 31 de enero de 2022, establecen como atribución y responsabilidad del Intendente Nacional de Servicios de la Economía Popular y Solidaria: “g) Calificar a las organizaciones de servicios auxiliares de las entidades del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria;” “n) Suscribir las resoluciones relacionadas a los servicios institucionales prestados, dentro del ámbito de su competencia;”;

Que, mediante Acción de Personal Nro. 1393 de 01 de julio de 2023, que rige a partir de la misma fecha, se nombró a Wagner Napoleón Fierro Espinosa, Intendente Nacional de Servicios de la Economía Popular y Solidaria; y,

En ejercicio de sus atribuciones,

RESUELVE:

ARTÍCULO 1.- CALIFICAR, a la compañía ELTHON CEO S.A. como compañía de servicios auxiliares de software financiero y computación del sector financiero popular y solidario.

ARTÍCULO 2.- DISPONER, a la compañía ELTHON CEO S.A. el cumplimiento de las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, del órgano regulador; y, de este organismo de control.

ARTÍCULO 3.- DISPONER, a la compañía ELTHON CEO S.A. que incluya en el respectivo contrato a suscribir con la entidad contratante, la especificación concreta de los servicios técnicos y operativos que se obliga a proporcionar.

ARTÍCULO 4.- DISPONER, a la compañía ELTHON CEO S.A. inscriba la presente resolución ante el Registrador Mercantil.

ARTÍCULO 5.- DISPONER, a la compañía ELTHON CEO S.A. publique por una sola vez, en un periódico de circulación nacional el texto íntegro de la presente resolución.

Página 4 de 5

Av. Río Amazonas N32-87 y La Granja • www.seps.gob.ec • contactenos@seps.gob.ec • (593) 2 394 8840



ELTHON CEO por su parte, es la evolución de una Empresa de Servicios Financieros Auxiliares que dota de sistemas informáticos, principalmente en Gestión Integral de Riesgos, Presupuesto, Planificación, Sistema de Información Gerencial, Prevención de Lavado de Activos y Estudios de Mercado, con más de 150 clientes de los sectores financieros privado y popular y solidario, quienes paulatinamente migrarán a ELTHON CEO a una nueva plataforma que se encuentra desarrollando, cuyas características básicas son las siguientes:

Servicio en la NUBE AZURE (Microsoft)
Base de Datos: SQL SERVER
Lenguaje: JAVA

Estándar de seguridades informáticas: OAUTH 2.0, que es el protocolo de seguridad utilizado a día de hoy por grandes compañías como Google, Facebook, Microsoft, Twitter, GitHub o LinkedIn, entre otras muchas, certificable ISO 27001

Aplicativos APP, ejecutables en celulares y Tablet
Dashboard con reportes gerenciales gráficos dinámicos
Múltiples usuarios

Desarrollo en Capas (front, middle y base de datos)
Arquitectura de Desarrollo: Microservicios
Bases de Datos separadas, relacionadas y no relacionadas
Escaneo de Vulnerabilidades permanente (mensual)
Encriptación de datos

Bus de interconexión (tablas intermedias)
Disposición de Cubos de Información (Power BI)
Asignación de Roles, Perfiles y Usuario por parte de la propia Entidad
URL Admin y URL Reportería

Las especificaciones básicas descritas aseguran que los sistemas tendrán desempeño y rendimiento óptimo, múltiple plataforma y seguridad anti hackers con procesos permanentes de investigación y desarrollo, mantenimiento remoto y parametrizable.

Los módulos que se encuentran (encontrarán) disponibles en ELTHON son:

- i) Riesgos Integrales y Límites de Riesgos; ii) Riesgo de Liquidez; iii) Riesgo de Mercado; iv)

Riesgo de Crédito; v) Riesgo Operativo; vi) Sistema de Información Gerencial; vii) Benchmark y Calificación de Entidades Financieras; viii) Backtesting y Estresteting; ix) Planificación Estratégica; x) Planificación Financiera; xi) Presupuesto y Ejecución Presupuestaria; xii) Costeo y Rentabilidad; xiii) Prevención de Lavado de Activos; xiv) Estudios (fichas) de Mercado Cuantitativo; xv) Plan de Continuidad del Negocio; xvi) Riesgo Ambiental; xvii) Control Interno; xix) Gestión de Proveedores; xviii) Score de Crédito (Microcrédito) Urbano y Rural; xix) Gestión de Activos y Pasivos (Portafolio de Inversiones y Fondeo Institucional); xxi) Gestión Gerencial; xxii) Gestión de Oficinas; xxiii) Panorama Económico; xxiv) Forecast; xxv) CRM. ; xxvi) Costeo de Taas; ; xxvii) Rentabilidad por Oficinas

Con la finalidad de asegurar los procesos de GESTION DE LA CALIDAD y elevar el estándar de servicios para satisfacción de sus clientes, ELTHON CEO cuenta con **CERTIFICACION ISO** habiendo sido exitoso su proceso de seguimiento de Auditoría (año segundo), de las siguientes normas:



UNITED REGISTRAR OF SYSTEMS SPAIN SL
URS Spain
Idorsolo kalea 15, dpto. 6 – "Edificio San Isidro II"
48160 - Derio, Spain
E-Mail: info@ursspain.com

ELTHON CEO, S.A.

C/ Catacocha 11-33 Juan Jose Peña - Loja - Ecuador

Asunto: Certificación del Sistema de Gestión ISO 9001:2015, ISO 27001:2013, ISO 27701:2019 ISO 27018:2019, ISO 27017:2015, ISO 22301:2019 ISO 31000:2018

Fecha: 14/01/2025

Agradecerle inicialmente haber seleccionado los servicios de UNITED REGISTRAR OF SYSTEMS SPAIN SL, en adelante URS Spain, para la certificación de su Sistema de Gestión según las normas ISO 9001:2015, ISO 27001:2013, ISO 27701:2019 ISO 27018:2019, ISO 27017:2015, ISO 22301:2019 ISO 31000:2018.

URS Spain, ACREDITADA por United Kingdom Accreditation Services (UKAS) para la emisión de Certificados conforme los criterios de la norma ISO 17021:2015, para los Sistemas de Gestión de Calidad

CERTIFICA

Que la empresa, a continuación, relacionada con dirección y alcance, ha superado el seguimiento anual y mantienen la certificación activa de su Sistema de Gestión según las normas ISO 9001:2015, ISO 27001:2013, ISO 27701:2019 ISO 27018:2019, ISO 27017:2015, ISO 22301:2019 ISO 31000:2018:

ELTHON CEO, S.A. (RUC: 1191795449001)

C/ Catacocha 11-33 Juan Jose Peña - Loja - Ecuador

El número de registro para la verificación de la certificación en Español es: 211239 /A/0001/Sp y en Inglés: 211239 /A/0001/En

Se firma la presente carta por la dirección nacional a fin de que sirva como validez previa a los certificados a emitir por esta entidad, quedando a disposición de la aclaración que se precise complementaria en el +34 946 946 884 o por e-mail info@ursspain.com

Estaremos encantados de atenderle.
Le saluda atentamente,

UNITED REGISTRAR OF SYSTEMS SPAIN SL
C.I.F. 285793609
Idorsolo kalea 15, dpto. 6
48160 - Derio, Spain



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

en reconocimiento del Sistema de Gestión de calidad de la organización que cumple con

ISO 9001:2015

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
22 Junio 2023	1	23 Junio 2025	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
22 Junio 2023	0	23 Junio 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

en reconocimiento de la Tecnología de la Información de la Organización - Técnicas de Seguridad - Código de Prácticas para Controles de Seguridad de la Información para Servicios en Nube que cumple con

ISO 27017:2021

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
03 Agosto 2023	1	03 Agosto 2026	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
03 Agosto 2023	0	03 Agosto 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

En reconocimiento del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información de la organización que cumple con

ISO 27001:2013

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que da Soporte a las Actividades de Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero, Según la Declaración de Aplicabilidad de fecha 15/06/2023

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
22 Junio 2023	1	20 Octubre 2025	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
22 Junio 2023	0	22 Junio 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

en reconocimiento de la Tecnología de la Información de la Organización - Técnicas de Seguridad - Información de Identificación personal (PI) en redes públicas que actúan como procesadores de PI que cumple con

ISO 27018:2019

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
03 Agosto 2023	1	07 Agosto 2026	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
03 Agosto 2023	0	03 Agosto 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

In recognition of the Organization's Business Continuity Management System which complies with

ISO 22301:2019

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

en reconocimiento de los sistemas de gestión de la privacidad de la información de la Organización (basados en el registro existente de la norma ISO 27031), que cumple con

ISO 27701:2019

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
28 Julio 2023	1	27 Julio 2026	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
28 Julio 2023	0	28 Julio 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas



Certificado de Registro

Este Certificado ha sido otorgado a

ELTHON CEO, S.A.
C/ Catacocha 11-33, Juan Jose Peña - Loja, Ecuador

en reconocimiento del Sistema de Gestión de Riesgos de la Organización que cumple con

ISO 31000:2018

El alcance de las actividades cubiertas por este certificado se define a continuación
Desarrollo de Software de Riesgos y Gestión Gerencial para el Sector Financiero

Número de Registro: 211238/A/0001/UA/SP					
Fecha de emisión del Ciclo de Certificación	Certificado Número	Fecha de Caducidad del Certificado	Ciclo de Certificación		
07 Agosto 2023	1	06 Agosto 2026	1		
Fecha de revisión	Número de revisión	Fecha de Emisión del Certificado inicial	Número de esquema		
07 Agosto 2023	0	07 Agosto 2023	N/A		

Para una explicación detallada de los campos anteriores, consulte <http://www.urs-holdings.com/registros-and-regulations>

Emite por: Mukesh Singhal - En nombre del Gerente de Normas

Information Security Management System

Certificate of Registration

STAREGISTER certifies that, following a satisfactory audit, it has been determined that the Management System

ELTHON CEO SA
(ELTHON CEO SA)

located at
CALLE CATACOCHA N 1133 Y JUAN JOSE PEÑA
San Sebastián, 110108, Loja, Ecuador

was found to comply to the requirements established in the standard:

ISO/IEC 27001:2013
"Information Security Management System – Requirements"

with the Scope:
SOFTWARE DEVELOPMENT AND SUPPORT
Statement of Applicability: Date: 15 August, 2024 Rev: 2

Initial Certification	: 28 November, 2023
Expiry Date	: 28 November, 2026
1st surveillance	: 5 December, 2024
2nd surveillance	:

Yoselin Dizon
Certificate Manager

STAREGISTER IAF IAS

100 W Madison Street, Suite 601, Chicago, IL 60602
www.staregister.org

Certificate Nr: 23MS28105
Issue Date: 12/05/2024

Quality Management System

Certificate of Registration

STAREGISTER certifica que, tras una satisfactoria auditoria, se ha determinado que el Sistema de Gestión

ELTHON CEO SA
(ELTHON CEO SA)

situado en
CALLE CATACOCHA N 1133 Y JUAN JOSE PEÑA
San Sebastián, 110108, Loja, Ecuador

cumple con los requisitos establecidos en la norma:

ISO 9001:2015
"Sistemas de Gestión de la Calidad - Requisitos"

con el Alcance:
DESARROLLO, Y SOPORTE DE SOFTWARE
Código Sectorial IAF: 33

Certificación Inicial	: 28 Noviembre, 2023
Fecha de Vencimiento	: 28 Noviembre, 2026
1ª vigilancia	: 5 Diciembre, 2024
2ª vigilancia	:

Yoselin Dizon
Certificate Manager

STAREGISTER IAF IAS

100 W Madison Street, Suite 601, Chicago, IL 60602
www.staregister.org

Certificado Nr: 23MS28104
Fecha de Expedición: 05/12/2024

Management System

Certificate of Registration

STAREGISTER certifies that, following a satisfactory audit, it has been determined that the Management System

ELTHON CEO SA
(ELTHON CEO SA)

located at
CALLE CATACOCHA N 1133 Y JUAN JOSE PEÑA
San Sebastián, 110108, Loja, Ecuador

was found to comply to the requirements established in the standard:

ISO 22301:2019
"Security and Resilience – Business Continuity Management System – Requirements"

with the Scope:
Development of risk and management management software for the financial sector

Initial Certification	: 14 December, 2023
Expiry Date	: 14 December, 2026
1st surveillance	: 20 December, 2024
2nd surveillance	:

Yoselin Dizon
Certificate Manager

STAREGISTER

100 W Madison Street, Suite 601, Chicago, IL 60602
www.staregister.org

Certificate Nr: 23MS14205
Issue Date: 12/20/2024

Management System

Certificate of Registration

STAREGISTER certifies that, following a satisfactory audit, it has been determined that the Management System

ELTHON CEO SA
(ELTHON CEO SA)

located at
CALLE CATACOCHA N 1133 Y JUAN JOSE PEÑA
San Sebastián, 110108, Loja, Ecuador

was found to comply to the requirements established in the standard:

ISO 31000:2018
"Risk Management System"

with the Scope:
Development of risk and management management software for the financial sector

Initial Certification	: 14 December, 2023
Expiry Date	: 14 December, 2026
1st surveillance	: 20 December, 2024
2nd surveillance	:

Yoselin Dizon
Certificate Manager

STAREGISTER

100 W Madison Street, Suite 601, Chicago, IL 60602
www.staregister.org

Certificate Nr: 23MS14206
Issue Date: 12/20/2024

El EQUIPO FUNCIONAL de ELTHON CEO se destaca por su experiencia en cada uno de los proyectos en los que ha participado, contando con profesionales con más de 25 años de participación en equipos de fortalecimiento de entidades financieras del sector popular y solidario, habiendo ejercido cargos a nivel de asesoría y consultoría su Administrador e incluso de decisión, como Gerente General de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, quien actualmente es parte del staff directivo de ELTHON CEO. Adicionalmente, se cuenta con colaboradores de soporte funcional y tecnológico y, desarrollo y arquitectura informática, lo que asegura una presencia permanente en todos los ámbitos de requerimiento de sus clientes, ya que no solo se trabaja por proyecto, sino con perspectivas permanentes y sostenibles en el largo plazo.

ELTHON CEO pone a disposición sus servicios y agradece la posibilidad de colaborar con la Cooperativa de Ahorro y Crédito, bajo la modalidad de SERVICIO, con la certeza que no es necesario empezar desde cero los proyectos porque hay ya una trayectoria recorrida y existen módulos operativos y funcionando, los cuales pueden ser adaptados y parametrizados a los requerimientos de la Entidad, y más aún, considerando que son servicios en la Nube, no es necesario realizar inversiones en infraestructura, licencias y equipos, ya que los proyectos a ejecutar son llave en mano, con conocimientos funcionales, arquitectura y desarrollo informático de vanguardia, lo que asegura el éxito de los proyectos que pueden presentarse.

Por la atención favorable a la presente, le reitero mis sentimientos de consideración y estima,

Atentamente,

Dolores Solórzano
Gerente de Mercadeo
ELTHON CEO

cc. file