

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

José Jesús Salvador Casas, Jefe de Servicios Interactivos



¿Cuáles son los impactos de la innovación tecnológica en negocios como los medios de pago?

Están apareciendo nuevas y múltiples formas de comprar diferentes a las actuales basadas en el móvil. Lo importante es conseguir un equilibrio complicado, entre Innovación, Usabilidad, Seguridad y Protección al cliente, para que las soluciones lleguen a ser de éxito.

Un ejemplo paradigmático de Servicios Bancarios es Servipagos / Ealia ¿En qué consiste el servicio Ealia y por qué se ha creado?

Ealia nace como un servicio interbancario de distribución a clientes de documentos electrónicos asociados con cobros, apoyado en un repositorio central, en una web pública e interfaces con Bancos, Iberpay,

la Administración Pública. Soluciona la reducción de la información contenida en los recibos domiciliados originada por los cambios en la normativa SEPA. En estos momentos estamos en una evolución de Ealia orientada a servicios de valor añadido en los ámbitos de pagos de recibos, facturas, pagos entre personas y en comercios, que denominamos Ealia Pagos - Inmediatos.

¿Qué respuesta están teniendo entre las entidades financieras y las empresas? ¿Está abierto a nuevas incorporaciones de entidades?

En el servicio Ealia para recibos extendidos contamos con 6 entidades usuarias del servicio, que aportan unos 2 millones de recibos mensuales que se ponen a disposición de los deudores a través de la web de ealia y de los bancos usuarios.

En cuanto a Ealia – Pagos Inmediatos, hay siete entidades adheridas al servicio, con las que estamos en fase de integración con sus bancas electrónicas para la puesta en producción del servicio a partir del verano.

Los servicios de Ealia están orientados al mercado financiero para conseguir crear una red de pagos, por lo que Ealia está abierto al mayor número de entidades posible para conseguir el efecto “red” que asegure el éxito del método de pago.

Por último, ¿cómo se imagina que va a cambiar el mundo de los pagos con este tipo de servicios en “la nube”?

Con los servicios basados en la nube y en la movilidad, el mundo de los medios de pago está ya en proceso de cambio hacia una mayor orientación al cliente basándose en la utilidad y la facilidad de uso.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Medios de Pago



Carmen Cacho San José

Jefa de Medios de Pago

A pesar del contexto reciente de gran incertidumbre económica y de abundantes cambios regulatorios propiciado, por otro lado, por la gran competencia tecnológica, aún no está claro ni el cómo ni el cuándo, el teléfono móvil se convertirá en el principal dispositivo para efectuar transacciones de pago

Cecabank presta el servicio de proceso de operaciones con tarjeta entre entidades cliente y otros sistemas de medios de pago, que permite que una tarjeta de los 10 millones emitidas por las entidades clientes pueda operar en las redes de servicio del resto de clientes y de las entidades pertenecientes a otros sistemas, nacionales e internacionales. Así mismo, se procesan las transacciones realizadas a través de los más de 18.000 cajeros automáticos y 127.000 terminales punto de venta pertenecientes a las entidades clientes, o a través de las conexiones directas con grandes comercios y TPV's virtuales gestionados por las entidades, mayoritariamente pertenecientes a la red EURO 6000. Además Cecabank ofrece servicios integrales de procesamiento y gestión operativa a Trionis, llevándose a cabo el proceso de compensación y liquidación de las operaciones procesadas, así

como un servicio de detección y prevención de fraude que opera en tiempo real sobre las transacciones procesadas que, a su vez, proporciona servicios de intercambio de operaciones realizadas con tarjetas en ámbito europeo.

Como valores añadidos proveemos de aplicaciones propias en modo servicio, para la gestión de la emisión de tarjetas de crédito y de débito. A través de éstas se gestiona la vida completa de una tarjeta. También ofrecemos aplicaciones de gestión de los dispositivos a través de los que se lleva a cabo la adquisición de operaciones (TPVs y ATMs). A través de éstas se gestiona la operatividad del parque de dispositivos de una entidad que no disponga de aplicación de gestión propia.

Como servicios de valor en torno a la emisión de tarjetas y a la adquisición destacan: solución basada en generación de tarjetas

virtuales, pasarelas de conexión de dispositivos a un nodo de proceso que resuelven diferentes casuísticas como la telegestión, la gestión del PIN, soluciones de adquisición para distintos tipos de comercios (TPV PC, TPV móvil, m-Pos, TPV virtual), soluciones de vinculación y fidelización, apps y wallets de pago, entre otros. Sin olvidar un servicio con conocimiento especializado para la gestión de disputas de operaciones.

Somos especialistas en servicios de consultoría específica relacionada con los pagos con tarjeta, tanto tecnológica (migración a EMV, migración a contactless, u otros estándares de mercado), como para la obtención de mejores prácticas en la gestión del fraude, o desarrollo del negocio

[00 Líneas Estratégicas](#) | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | [Líneas de Negocio](#)

[01 Información financiera](#) | Resultados | Base de capital | Ratings

[02 Gestión del riesgo](#) | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Actividad durante el año

Al igual que en años anteriores, VISA y MasterCard han reconocido en sus webs oficiales el cumplimiento pleno por Cecabank de los requerimientos de seguridad establecidos en el estándar PCI DSS. Este cumplimiento ha sido verificado, de acuerdo con las normas y procedimientos del PCI Security Standards Council, por un auditor externo certificado por el mencionado organismo para llevar a cabo los procesos de auditoría correspondientes.

Otro aspecto destacable ha sido el mantenimiento de los excelentes resultados en la lucha contra el fraude. Un año más las entidades del Sistema EURO 6000 son líderes nacionales en las actividades de detección y prevención del fraude en operaciones realizadas con tarjetas de pago. Ello es fruto de la eficacia de sus equipos humanos, que se apoyan en el sistema Espía, operado por Cecabank.

Asimismo, se ha trabajado en nuevos modelos de servicio, apoyando a entidades en su desarrollo de negocio; diseñando en colaboración con EURO 6000 un nuevo modelo de pagos multipropósito basado en el móvil para P2P, ecommerce y comercio presencial; y exportando al mercado latinoamericano nuestros servicios de consultoría tecnológica en EMV.

Principales datos 2014

574 millones

de operaciones procesadas con Importes medios totales diarios liquidados de

90 millones Euros

Procesa la red EURO 6000 con

10 millones de tarjetas

Disponibilidad de los sistemas de proceso del

99,9999%

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Sistemas de Pago, Compensación y Descuento



David Pérez Barno

Jefe de Sistemas de Pago,
Compensación y Descuento

La obtención por parte de Cecabank del certificado del Sistema de Gestión de la Calidad conforme a la Norma UNE-EN ISO 9001 ratifica la posición destacada de la entidad en la prestación de servicios de cobros y pagos a entidades de crédito y clientes corporativos sobre la base de un modelo orientado hacia la innovación constante, la máxima eficiencia y la generación de valores añadidos.

Servicios prestados a entidades de crédito y clientes corporativos para la gestión integral de cobros y pagos bancarios, operativa de descuento, *confirming* de pagos y cobertura técnica de conectividad a SWIFT.

Cobertura global en el ámbito de los Sistemas de Pago

Administración, supervisión y liquidación de las operaciones bancarias e instrumentos de pago minoristas intercambiados por una entidad en el marco de los sistemas de pago nacionales e internacionales en calidad de representada.

Canalización y tramitación de cobros y pagos en euros y en divisa a clientes corporativos.

Gestión integral de descuento

Gestión económica y administrativa del conjunto de operaciones de la cartera de efectos de una entidad desde la

toma de los datos de los efectos para su liquidación al cliente de la misma hasta su aplicación para el cobro.

Servicio global de Confirming (FINVERSIÓN)

Administración de los compromisos de pago (facturas) contraídos por los clientes de la entidad de crédito con sus proveedores de bienes y servicios a una fecha de vencimiento, mediante la aplicación técnico – operativa denominada FINVERSIÓN que agiliza la financiación o la inversión tanto de clientes como de los proveedores.

Cobertura técnica de SWIFT

Servicio técnico de cobertura de conexión de un código BIC de una entidad o cliente a la Red SWIFT, permitiendo utilizar todos los servicios SwiftNet de la misma manera que si el cliente tuviera una conexión directa a la plataforma Swift.

Actividad durante el año

En 2014 se han culminado los procesos de conversión y adaptación a los nuevos instrumentos de pago SEPA en los ámbitos de las transferencias y de los adeudos directos tanto con clientes como con las entidades representadas. En este sentido es destacable la adaptación realizada en los horarios de proceso de esta operativa y la puesta en marcha de las liquidaciones de las transferencias SEPA en el SNCE con valor propio día.

Se han centrado muchos de los esfuerzos en facilitar la incorporación de nuevas gestoras de inversión colectiva y fondos de pensión y de su negocio en el terreno de la depositaría en cuanto a la administración de las cuentas corrientes, la gestión de los cobros y pagos y la realización del intercambio y liquidación de los traspasos de los partícipes.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Dentro de la actividad que lleva a cabo Cecabank como proveedor de servicios operativos centrales, destaca la gestión conjunta de las cuentas de la Tesorería de la Seguridad Social para dar servicio a los clientes. Igualmente, en este mismo ámbito, se ha continuado dando servicio a la actividad de la Unión Temporal de Empresas (UTE), constituida por diversas entidades financieras españolas y la propia Cecabank para la gestión de tesorería de Loterías y Apuestas del Estado (LAE), con miles de cuentas abiertas de titularidad LAE, en la que Cecabank es gerente único.

Conviene destacar el intenso trabajo realizado para la preparación de la obtención del certificado de calidad AENOR UNE – EN ISO 9001 en relación con los servicios de intercambio, compensación y liquidación de operaciones de cobros y pagos (transferencias, adeudos directos, traspasos de fondos y anticipos de crédito).

Desde febrero de 2015 el departamento de Sistemas de Pago, Compensación y Descuento cuenta con la referida certificación de calidad, complementando así los ya obtenidos en el marco del negocio de *Securities Services* y de acuerdo con el Plan Estratégico de Cecabank de alcanzar una gestión excelente de sus procesos y servicios prestados.

Principales datos 2014

Intercambio de cheques transfronterizos / Cámara de Divisas

148.018

Cheques gestionados

Mensajes SWIFT intercambiados

1.406.739

Operaciones gestionadas con BIC Cecabank

962.225

Operaciones gestionadas con otros BIC's

Órdenes de Movimientos de Fondos no SEPA (TARGET / EBA)

227.273

Operaciones gestionadas

1.533.264,00

Nominal (en millones de euros)

Intercambio de operaciones SEPA (EBA y SNCE)

549.032.200

Operaciones gestionadas

351.177,55

Nominal (en millones de euros)

Intercambio de operaciones tradicionales en el ámbito del SNCE

91.284.470

Operaciones gestionadas

95.582,04

Nominal (en millones de euros)

Cartera de efectos

3.312.532

Efectos de entrada

6.334,92

Nominal (en millones de euros)

266.040

Efectos depositados

735,76

Nominal (en millones de euros)

Avales vivos concedidos

29

Operaciones gestionadas

20,16

Nominal (en millones de euros)

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Inteligencia de negocio y nuevos canales



José Jesús Salvador Casas
Jefe de Servicios Interactivos

Los cambios normativos en el ámbito de los pagos han supuesto un gran desafío para el sector financiero. Cecabank ha aportado soluciones tanto a bancos, a emisores de adeudos como a deudores, para cumplir con los requerimientos regulatorios estableciendo en el ámbito de recibos domiciliados una solución global para el sector financiero español. En Pagos Digitales, Cecabank está impulsando una “marca” entre sus bancos asociados que permita generalizar el pago digital entre personas y en comercios

Cecabank presta servicios relacionados con los canales no presenciales a entidades financieras, gestoras de inversión colectiva y aseguradoras. Asimismo, ofrece servicios de inteligencia de negocio mediante el procesamiento de datos operacionales para la obtención de cuadros de mando e informes de diferentes áreas de negocio. Todos estos servicios tienen como objetivo lograr economías de escala y de alcance, que permitan a las entidades la distribución de productos y servicios a través de los canales a distancia de la manera más eficiente posible, permitiendo las mismas estar en la vanguardia del desarrollo tecnológico y disponer de herramientas que les faciliten la gestión y crecimiento del negocio.

Actividad durante el año

En el ámbito de banca electrónica durante este año se ha producido la integración en el servicio de Banco Finantia Portugal, constituyéndose en la primera extensión de la banca electrónica de Cecabank al mercado internacional.

Se ha acometido el desarrollo de la conexión con el punto general de entrada de facturas electrónicas de la Administración General del Estado: FACE.

Con objeto de permitir a las entidades una más fácil transición al área única de pagos (SEPA), se desarrolló una cámara de intercambio de conceptos ampliados de adeudos que da servicio a la empresa Servipagos. S.A, y que ha sido utilizada por Caixabank, Catalunya Banc, BMN,

Liberbank, Banco CEISS e Ibercaja, y cuya web www.ealia.es, ha sido contratada por Iberpay para su propio servicio de intercambio de conceptos de adeudos con vocación de dar servicio a todo el sistema financiero.

En el ejercicio 2014 se ha puesto en marcha una nueva versión de la aplicación que utilizan los clientes del servicio pulso, que incluye nuevos criterios de medida de la información, mejoras en la usabilidad y la posibilidad de un benchmark ciego de datos agregados entre los bancos que utilizan el servicio.

Se ha profundizado en las especificaciones funcionales en el ámbito de los pagos digitales, comprendiendo los pagos a emisores, compras en internet y pagos inmediatos entre personas.

[00 Líneas Estratégicas](#) | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | [Líneas de Negocio](#)

[01 Información financiera](#) | Resultados | Base de capital | Ratings

[02 Gestión del riesgo](#) | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Principales datos 2014

La plataforma multicanal de banca electrónica ha procesado en el año 2014, 568.164.964 operaciones financieras de 1.789.230 usuarios que operan mensualmente, con una disponibilidad de 99,98%, ponderada según el tráfico real en cada momento

Canal Móvil

109.947.705

operaciones por terminales móviles, 34% más que en 2013

15.740.647

volumen de mensajes SMS

Operaciones de Compra-venta de valores

129.622

operaciones de compra-venta de valores utilizando la infraestructura de Cecabank, a través de los canales de banca internet, banca móvil y el propio terminal de oficina

Proyecto Bravo de Remesas de Inmigrantes

33.512

envío de remesas a sus países de origen

Comercio Electrónico

7.257.288

número de operaciones en TPV's virtuales de Cecabank

Facturación Electrónica

189.528

facturas emitidas

Plataforma de adeudos paneuropeos

15.994.446 euros

importe que se han cursado

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Reporting financiero



Jaime Manzano Rodríguez

Jefe del Servicio Integral de Reporting y Análisis (Pyramid)

En los últimos años hemos asistido a un considerable aumento de la presión normativa que, en la gran mayoría de los casos, ha llevado aparejada nuevos requerimientos de información desde diferentes organismos reguladores; una situación que ha llevado a las entidades a la búsqueda de asesoramiento especializado y de soluciones integrales. Desde Cecabank, seguimos trabajando para que nuestra solución Pyramid cubra todas las necesidades de nuestros clientes en el ciclo del reporting

Pyramid proporciona a nuestros clientes una cobertura completa e integral de todo el ciclo de reporting; se trata, por lo tanto, de un servicio end-to-end, que abarca desde el análisis normativo derivado de la publicación de un requerimiento de reporting por parte de un organismo regulador, hasta el envío físico de los ficheros, una vez construida y validada la toda la información solicitada.

El servicio se sustenta en cuatro grandes pilares:

- ✓ Análisis, interpretación y resolución de dudas de todo requerimiento normativo que lleve aparejado una obligatoriedad de reporting al organismo regulador correspondiente.
- ✓ Cooperación con el Banco de España, con la participación activa en grupos de trabajo creados para la armonización y homogeneización de los nuevos requerimientos.

✓ Plataforma tecnológica, encargada del aprovisionamiento en origen de los requerimientos de información solicitados por el regulador (información de máximo nivel de detalle), de la construcción y parametrización de los estados (información agregada), así como de todos los procesos de validación y cuadro de la misma. Una plataforma modular, totalmente adaptada a las necesidades de las diferentes entidades usuarias y completamente alineada con la EBA y su modelo *Data Model Point*.

✓ Intermediación en la presentación de la información, al contar con una infraestructura propia para el intercambio de datos (pasarela de envíos con el Banco de España)

Actividad durante el año

A lo largo de 2014, y siguiendo el calendario regulatorio, se han realizado los desarrollos necesarios en la plataforma tecnológica para cubrir las necesidades de reporting de las entidades; en concreto se han desarrollado:

- Fase I, que abarca los módulos A (personas) y B (operaciones), para la adaptación de la Circular CIR de Banco de España de 24 de mayo de 2013 (CBE 1/2013)
- Los nuevos estados FINREP (*Financial Reporting*), de cara a cubrir los nuevos requerimientos de información derivados de la asunción, por parte de la EBA, de las funciones de regulación y de parte de los estados que hasta este momento eran competencia de Banco de España.

[00 Líneas Estratégicas](#) | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | [Líneas de Negocio](#)

[01 Información financiera](#) | Resultados | Base de capital | Ratings

[02 Gestión del riesgo](#) | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

- Los nuevos estados COREP (*Common Reporting*) para la adecuación de las entidades al nuevo marco de reporting estandarizado publicado por la EBA y derivado de las normativas europeas CRD IV (*Capital Requirements Directive IV*) y CRR (*Capital Requirements Regulation*)
- Adaptación de la plataforma para dar cobertura a los cambios en los estados UEM y Tipos de Interés, así como el nuevo requerimiento de la EBA en materia de cargas y gravamen sobre activos (*Asset Encumbrance*),

Principales datos 2014

A cierre de 2014, el servicio Pyramid cuenta con un total de

25

grupos de entidades como clientes de la solución, lo que se traduce en más de

40

entidades usuarias de la misma.

Se ha captado a lo largo del 2014 más del

20%

de los actuales clientes

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Consultoría Normativa



Luis Alberto Teijeiro Pita da Veiga
Jefe de Regulación y Estudios

La actividad de consultoría regulatoria de Cecabank ha sido muy intensa en 2014, con el objetivo de ayudar a nuestros clientes a adaptarse a la nueva normativa con el mínimo impacto en su negocio. Entre los proyectos llevados a cabo destacan los relativos al ámbito de la solvencia (CRD IV-CRR) y de prevención de blanqueo de capitales (Reglamento PBC/FT), así como los retos operativos en relación al intercambio de información fiscal (FATCA) y las nuevas tendencias en banca a distancia (seguridad de pagos en internet)

Cecabank es una referencia en el mercado en la prestación de servicios de consultoría y asesoramiento en materia de regulación financiera, destacando por:

- /// La capacidad de anticipación a la nueva normativa,
- /// La intensa especialización y
- /// El apoyo de herramientas propias, como la web www.normativafinanciera.com

Las principales líneas de servicio de Asesoramiento y Consultoría son:

- /// **Acceso a la web de normativa financiera** (para usuarios abonados) que recoge disposiciones y proyectos normativos (españoles, de la Unión Europea e internacionales) de contenido financiero, así como regulación interbancaria (cuadernos interbancarios, laudos, etc).

- /// **Servicio diario de novedades**, a través de correo electrónico, de alertas y avisos con las novedades regulatorias nacionales e internacionales, clasificadas en normativa publicada y proyectos no normativos.

- /// **Publicación mensual de informes** que recogen un resumen de los impactos generados por las principales normas y proyectos publicados.

- /// **Publicación de informes** que recogen las normas de especial relevancia e impacto en las entidades. Este informe se elabora en el momento de la publicación de la norma, anticipándose a la publicación del panorama mensual.

- /// **Asesoramiento permanente y global**, bajo demanda de la entidad, en relación con todas aquellas obligaciones regulatorias a las que queden sujetas como consecuencia del desarrollo de su actividad. Consultas específicas sobre los siguientes ámbitos: solvencia, gobierno corporativo, cumplimiento normativo, pagos, supervisión, solvencia, banca minorista, riesgos y mercado de valores.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | [Líneas de Negocio](#)

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Actividad durante el año

Durante el año 2014 destaca el desarrollo de los siguientes proyectos:

- Proyecto de adaptación a los requerimientos de capital del Reglamento y Directiva CRR/CRD IV (Fase 2 y 3), basado en:
 - La elaboración de fichas sobre los estándares publicados por la EBA con el análisis de los principales impactos y para facilitar su implantación en la entidad.
 - La identificación de las principales novedades en materia de gobierno corporativo.

Proyecto de apoyo a las entidades en el proceso de adaptación a la normativa FATCA, tanto internacional como de transposición.

Proyecto de adecuación de las medidas de diligencia de PBC/FT, de acuerdo a la Ley 10/2010 de prevención de capitales y financiación del terrorismo. Incluye el apoyo en la identificación de las fuentes de información para recabar la nueva documentación exigida por la norma.

Proyectos destacados

Adaptación a los requerimientos de capital del Reglamento y Directiva CRR/CRD IV (Fase 2 y 3)

Apoyo a las entidades en el proceso de adaptación a la normativa FATCA

Adecuación de las medidas de diligencia de PBC

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Negocio Internacional



M^a Idoya Aramendi de la Piñera

Jefa de Productos & Servicios
y Desarrollo Exterior

La apuesta por la internacionalización es clave en el crecimiento del negocio. Por ello, en Cecabank queremos diversificar nuestra cobertura de productos y servicios en el mercado exterior en apoyo de las necesidades de nuestros accionistas y clientes, además de promocionar sus oportunidades de crecimiento internacional. Con presencia en las tres plazas europeas más importantes, desde los puntos de vista financiero y regulatorio, potenciamos nuestra sucursal operativa de Londres y nuestras dos oficinas de representación de Frankfurt y París, así como nuestra filial en Hong-Kong.

Red exterior

Sus principales funciones:

Sucursal operativa de Cecabank en Londres

Centraliza un importante volumen de pagos entre España y Reino Unido, siendo pionera en 2014 en la tramitación de los *Direct Debits* hacia este país desde entidades financieras de España.

Oficinas de representación

Frankfurt

Abarca Alemania y Suiza, alcanzando gran relevancia al estar en el centro neurálgico del Sistema Financiero europeo, con 63 sedes de bancos alemanes y 150 sedes de bancos internacionales ubicadas en Frankfurt, así como el Banco Central Europeo, el Banco Federal Alemán y la Bolsa de Valores alemana.

París

Abarca Francia y Benelux, con gran aumento de sus relaciones y colaboraciones con instituciones del nivel de ESMA (*The European Securities and Markets Authority*) y ESBG (Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas).

Filiales

La filial de Hong-Kong centraliza toda la operativa de Comercio Exterior en Asia para los clientes de las entidades a las que se proporciona el servicio, asegurando y garantizando este tipo de transacciones dada su dilatada experiencia, y con acceso a ventajas económicas equiparables a la banca local. La Red cuenta con un equipo de soporte en Madrid que se ocupa del tratamiento operativo de los acuerdos de pensiones y remesas de emigrantes así como un call center especializado para la resolución de incidencias y labores de asesoramiento al pensionista, entidades beneficiarias en España,

bancos corresponsales ordenantes y entidades pagadoras.

Negocio internacional

Cecabank tiene una amplia red de corresponsales en todo el mundo, lo que le permite enviar y recibir pagos en cualquier divisa a los cinco continentes. Cecabank tiene una dilatada experiencia en dicho ámbito así como gran cantidad de acuerdos de colaboración con entidades financieras de todo el mundo, lo que le ha permitido alcanzar un volumen de 1.300 millones de transacciones de cobros y pagos en 2014.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Formación



María Antonia Losada Ferreiro

Jefe de Desarrollo de Recursos Humanos, Coordinadora Técnica de ESCA

La misión de la ESCA es la provisión de servicios especializados de formación, dirigidos al mercado de entidades financieras buscando la profesionalidad y adecuación a los estándares europeos en:

- /// Formación regulatoria y normativa
- /// Formación en riesgos
- /// Formación bancaria (productos, servicios, etc.)

Cecabank, ofrece jornadas especializadas; formación online y presencial; formación in company personalizada y plataforma de e-learning.

Nuestros servicios de formación ponen en valor el conocimiento y talento que reside en los profesionales del sector, buscando la excelencia y su adecuación a los estándares europeos. ESCA es, a día de hoy, referente de la formación en regulación y normativa del sector financiero

La formación en 2014

Online

+15.000 alumnos

325.000 horas formación

In-Company

+600 horas

formación impartidas en distintas acciones formativas

3^a edición

Programa Experto en Auditoría Interna de EECC para empleados del Banco Popular

Presencial

12 eventos

+630 participantes

Novedades

- /// Personalización de los programas formativos para entidades.
- /// Programas formativos, en los que se han integrado distintas metodologías de formación (online, live meeting, presenciales).
- /// "Itinerarios formativos" adaptados a perfiles concretos de alumnos, como parte de su carrera profesional.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Actividad durante en año

La Escuela ha seguido avanzando en la renovación de su oferta formativa, con una premisa, calidad, ampliando su actuación a nuevos clientes.

La oferta formativa se ha centrado en programas de especialización financiera al mismo tiempo que se han actualizado cursos con una importante presencia en el mercado de la formación regulatoria o normada, y donde la ESCA mantiene su posición de fortaleza.

Convenios de colaboración

A nivel internacional y con el objetivo de expandir la actividad de la Escuela se han firmado convenios de colaboración con las Cámaras de Comercio en París y Bruselas al mismo tiempo que se ha colaborado con la Dirección General de la Policía Nacional para el desarrollo de programas de investigación financiera y delincuencia económica.

Formación Presencial

En formación presencial, ESCA en 2014 ha organizado 12 eventos y ha contando con más de 630 participantes lo que supone un incremento del 37 por ciento respecto al año anterior.

Por otro lado, se ha continuado impartiendo programas de larga duración como el Curso de Contabilidad en Entidades de Crédito, alcanzando su 19ª edición.

Formación Online

Este año se han formado más de 15.000 alumnos con un total de 325.000 horas de formación.

Además de estas líneas de actuación tradicionales, se ha continuado con los acuerdos para la cesión de contenidos para la formación de empleados de las entidades a través de su propia plataforma. Esta cesión se ha complementado, en el caso de así requerirlo las entidades, con la gestión de los alumnos, la tutorización de los mismos, la emisión de memorias de realización, o la puesta a disposición de profesores expertos.

Formación In-Company

La formación in-company ha tenido un importante peso dentro de nuestros programas con más 600 h de formación impartidas en distintas acciones formativas. Entre los programas desarrollados en 2014 destaca la 3ª edición del Programa Experto en Auditoría Interna de entidades de crédito.

Formación para Consejeros y Alta Dirección

Las guía para la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y de los miembros clave de una entidad de crédito, publicada por la EBA el 22 de noviembre de 2012 así como el Real Decreto 256/2013 de 12 de abril, por el que se incorporan a la normativa de las entidades de crédito los criterios de la Autoridad Bancaria Europea, incluyen,

entre otros aspectos, la necesidad de mantener actualizados a los miembros de los Consejos de Administración, Director General y asimilados lo que implica la elaboración de un Plan de Formación al efecto.

ESCA ha realizado durante 2014 varios programas formativos de carácter general y específico dirigidos a estos colectivos.

Certificaciones Sectoriales

Dentro de los programas asociados a la obtención de los diferentes certificados sectoriales, se ha seguido certificando a profesionales del sector financiero, en programas como el de Asesor de Productos de Inversión y el de Asesor Financiero, lo que confirma su reconocimiento y aceptación en el mercado.

00 Líneas Estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Afianzando nuestro modelo | Líneas de Negocio

01 Información financiera | Resultados | Base de capital | Ratings

02 Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Oficina de Cambio de Divisas

La Oficina de Cambios de Cecabank realiza compraventa de billetes extranjeros al público. Tiene disponibilidad inmediata de unas 40 divisas en toda clase

de denominaciones y cantidades, ofreciendo billetes de la máxima calidad a un precio competitivo y con un amplio horario de atención al público.

