



Servicios Bancarios

Medios de Pago

La actividad principal llevada a cabo desde medios de pago es el servicio de proceso de operaciones con tarjeta entre entidades y otros sistemas de medios de pago, que permite que una tarjeta de los 10 millones emitidas por una de las entidades cliente 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 8.000 cajeros automáticos y 159.000 terminales punto de venta de la red EURO 6000, o a través de las conexiones directas con grandes cadenas comerciales y TPV's virtuales instalados en los comercios en la web.

Asimismo Cecabank ofrece servicios integrales de procesamiento y gestión operativa a Trionis que a su vez, proporciona servicios de intercambio y routing de operaciones realizadas con tarjetas en ámbito mundial.

A resultas de las dos actividades anteriores y gracias a que Cecabank es entidad con licencia de Banco, llevamos a cabo el proceso de compensación y liquidación de las operaciones procesadas.

Como valores añadidos proveemos también 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 adquirencia 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.

Existen además una serie de servicios de valor en torno a la emisión de tarjetas y a la adquirencia tales como: 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 adquirencia 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 pagadas con tarjeta.

Además somos especialistas en servicios de consultoría específica relacionada con los pagos con tarjeta, tanto tecnológica (migración a EMV, migración a contactless y, en general, implantación de estándares internacionales), como para la obtención de mejores prácticas en la gestión del fraude, o el desarrollo del negocio.

Finalmente, en línea con la evolución del mercado nacional hacia el contactless, se ha desarrollado infraestructura técnica HCE para el pago con móvil NFC y servicios de consultoría para la implantación de nuevos formatos wearables de tarjeta

Actividad durante el año

El año 2015 se ha caracterizado por la exploración de nuevas posibilidades de colaboración en otras regiones mundiales, en concreto en Europa y Latinoamérica, con el fin de crecer en diversificación de producto y de clientes y en innovación. Así, desde julio de 2015 formamos parte como miembros activos de la Asociación de Redes Latinoamericanas de Medios de Pago.

Como años anteriores seguimos manteniendo los excelentes resultados en la lucha contra el fraude. De nuevo 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.

VISA y MasterCard, al igual que anteriormente, 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.

El importante esfuerzo en la racionalización de recursos y de costes de actividad informática llevados a cabo en años anteriores, ha resultado en una mejora notable de eficiencia que permitió una reducción de tarifas a

03 Nuestro Modelo de Negocio

- 1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
- 2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
- 3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank

nuestras entidades cliente, habiéndose convertido estas reducciones en un objetivo constante de futuro.

Asimismo, se ha trabajado en nuevos modelos de servicios de apoyo a entidades en su desarrollo de negocio, así como en el diseño de un nuevo modelo de pagos multipropósito basado en el móvil para P2P. Además hemos sido capaces de seguir exportando al mercado latinoamericano nuestros servicios de consultoría tecnológica en EMV, contactless y HCE.

Finalmente y en colaboración con EURO6000, se ha desarrollado una plataforma de tokenización para el pago con móviles en modo contactless que está totalmente operativa, así como el interface con MasterPass para pago mediante wallets en internet.

Principales datos

Diciembre 2015

Operaciones procesadas

598 millones

Con importes medios totales diarios liquidados

107 millones de euros

Procesa la red

Euro 6000

Con tarjetas procesadas al año

10 millones

Disponibilidad de los sistemas de proceso del

99,9999%

Formamos parte de la

Asociación de Redes Latinoamericanas

de Medios de pago desde Julio de 2015



Servicios Bancarios

Inteligencia de negocio y nuevos canales

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 banca electrónica de Banco Caixa Geral, continuando la expansión del servicio de banca electrónica a nuevas entidades bancarias. De la misma manera se ha llegado a acuerdos con otras entidades como Triodos o Caja Almedralejo para diferentes servicios ampliando así la base de clientes en esta área de negocio.

En este año se ha continuado profundizando en el desarrollo de la plataforma de factura electrónica, realizando una reingeniería y actualización de la misma además de conectarla a nuevos puntos de entrada de administraciones públicas. En este año se ha producido la integración completa de Caixabank en la plataforma de factura electrónica de Cecabank.

Durante el 2015, Cecabank ha desarrollado bajo la marca EALIA su propia plataforma de Pagos Inmediatos y de servicios de valor alrededor de los mismos, lo que muestra su voluntad de contribuir a ser un procesador y facilitador de soluciones para las entidades financieras que les permitan competir en igualdad de condiciones con las empresas de Internet, y acometer así su propia transformación digital. Actualmente hay 11 entidades adheridas a este servicio y está abierto a todo el sector financiero con vocación de poder dar servicio al mayor número de entidades posible.

Principales datos 2015

La plataforma multicanal de banca electrónica que Canales pone a disposición de sus clientes, ha procesado en el año 2015, **700.951.484 operaciones financieras** relevantes de **1.966.874 usuarios** que operan mensualmente, con una **disponibilidad de 99,96%**, ponderada según el tráfico real en cada momento.

Canal Móvil

169.904.527

operaciones por terminales móviles, 34% más que en 2015

15.050.911

volumen de mensajes SMS

Operaciones de Compra-Venta de valores

148.267 operaciones de compra-

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

Proyecto Bravo de Remesas de Inmigrantes

24.7427

envío de remesas a sus países de origen

Comercio Electrónico

8.392.790

número de operaciones en TPV's virtuales de Cecabank

Facturación Electrónica

4.473.928 facturas emitidas

Plataforma de adeudos paneuropeos

1.397.788 euros

importe que se ha cursado



Servicios Bancarios

Sistemas de Pago, Compensación y Descuento

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 2015 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. Asimismo se ha producido la integración en la plataforma de Descuento de los adeudos directos SEPA como un tipo más de documento.

Se han centrado muchos de los esfuerzos en facilitar la incorporación de nuevas gestoras de inversión colectiva y fondos de pensiones 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.

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 el mantenimiento 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) así como para la obtención del certificado UNE-ISO/IEC 27001 del sistema de gestión de seguridad de la información en el ámbito de la operativa SEPA. Estas certificaciones se inscriben en la cultura de mejora continua y calidad de servicio por la que apuesta Cecabank y que recoge su Plan Estratégico.

Desde febrero y julio de 2015 el departamento de Sistemas de Pago, Compensación y Descuento cuenta con las referidas certificaciones de calidad, complementando así los ya obtenidos en el marco del negocio de Securities Services y de acuerdo con el Plan Estratégico

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank

La obtención por parte de Cecabank del certificado del Sistema de Gestión de la Calidad conforme a la Norma UNEEN ISO 9001 e ISO 27001 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



de Cecabank de alcanzar una gestión excelente de sus procesos y servicios prestados.

Durante el ejercicio 2015 se ha incorporado a J.P. Morgan-Chase sucursal en España, como nuevo cliente en el servicio de representación en el SNCE y se ha ampliado el servicio prestado a BNP Paribas Securities Services en dicho campo con la inclusión de la tramitación de sus adeudos directos SEPA.

Principales datos 2015

Diciembre 2015

Intercambio de cheques transfronterizos /
Cámara de Divisas

138.250 Cheques gestionados

Mensajes SWIFT intercambiados

1.494.129
Operaciones gestionadas con BIC Cecabank

1.056.528
Operaciones gestionadas con otros BIC's

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

220.094 Operaciones gestionadas

2.265.152
Nominal (en millones de euros)

Intercambio de operaciones SEPA
(EBA y SNCE)

591.460.367
Operaciones gestionadas

354.988
Nominal (en millones de euros)

Intercambio de operaciones tradicionales
en el ámbito del SNCE

47.174.574
Operaciones gestionadas

127.909
Nominal (en millones de euros)

Cartera de efectos

3.690.257

Efectos de entrada

6.971

Nominal (en millones de euros)

259.217

Efectos depositados

752 Nominal (en millones de euros)

Avales vivos concedidos

23

Operaciones gestionadas

8,94 Nominal (en millones de euros)

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. **Líneas estratégicas** | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
2. **Información Financiera** | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
3. **Gestión del riesgo** | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios Reporting Financiero

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

Durante el año 2015 hemos cumplido los compromisos con nuestros clientes, realizando los desarrollos necesarios para posibilitar a través de Pyramid el reporting de los nuevos requerimientos de información de reguladores nacionales y europeos que entraron en vigor durante el año, tales como Funding Plans y Supervisory Benchmarking Portfolio, de la EBA, la Circular 8/2015 del Banco de España sobre aportaciones al FGD o la Circular 1/2010 de la CNMV.

Asimismo, se ha culminado con éxito la implantación de un plan de acción para minimizar y mejorar la gestión de incidencias y en el mes de diciembre hemos obtenido la certificación ISO 9001 de AENOR, constatando ante terceros la calidad del servicio.

Todo ello ha sido posible gracias al gran esfuerzo e implicación del equipo humano que hay detrás de Pyramid y a la participación de nuestros clientes, mediante la solicitud continua de mejoras y aportaciones de ideas constructivas referentes a la calidad del servicio.

Principales datos 2015

Diciembre 2015

Total Pyramid

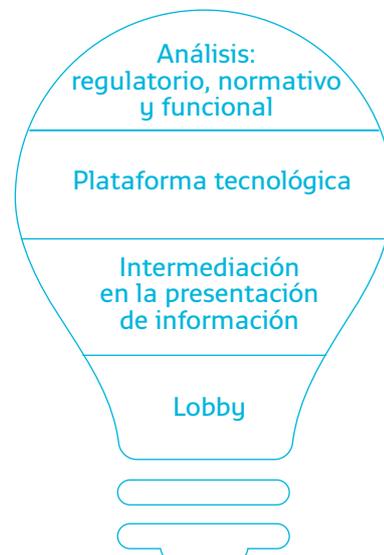
35 grupos de entidades
como clientes de la solución

51 entidades usuarias

Clientes actuales

+28% a lo largo de 2015

Pilares del servicio de reporting



03 Nuestro Modelo de Negocio

- 1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
- 2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
- 3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Servicios Bancarios

Entrevista

Ana Isabel Amaro Fernández

Jefa Adjunta Servicio Integral de Reporting y Análisis

[▶ Ver entrevista online](#)

Respuesta de Cecabank al incremento de regulación



¿Cuál ha sido el balance de Pyramid en 2015?

Pyramid es la plataforma tecnológica del Servicio Integral de Reporting y Análisis de Cecabank. Es integral, no solo porque abarca las distintas fases del reporting normativo (análisis y asesoramiento normativo, funcional, tecnológico, etc), también porque pretendemos cubrir a través de los distintos módulos de Pyramid todas las necesidades de reporting de nuestros clientes antes los distintos reguladores (Banco de España, CNMV, BCE). Esto nos obliga a estar al día, anticipándonos a sus necesidades y a realizar continuos desarrollos alineados a los constantes cambios normativos en plazos muy exigentes.

En base a lo anterior, iniciamos el año 2015 con importantes retos, entrada en vigor de normativas de gran complejidad, tanto de reguladores nacionales (fase II de CIRBE) como internacionales (Corep y Finrep), unido a un plan de acción de mejoras y cambios importantes en nuestra plataforma, con el objetivo de reducir incidencias y mejorar su capacidad de gestión. Todo ello teníamos que compaginarlo con objetivos comerciales dentro del plan estratégico de Cecabank basados en la consolidación en entidades clientes (contratación de nuevos módulos) y la apertura del mercado nacional mediante la incorporación de nuevos clientes fuera de nuestro ámbito tradicional. Durante el 2015 los retos se han superado satisfactoriamente:

Hemos posibilitado a nuestros clientes el reporting en tiempo y forma de los nuevos requerimientos, a la vez que hemos implantado el plan de mejoras previsto, consiguiendo minimizar nuestro volumen de incidencias, valorado muy positivamente por nuestros clientes, según se refleja en la mejora sustancial de la puntuación de nuestra capacidad de gestión de incidencias en las encuestas de valoración.

Respecto a los objetivos comerciales, hemos acompañado a nuestros clientes con nuevos servicios y conseguido 10 nuevos clientes, entre los que se encuentra la filial de una entidad extranjera que opera en España, lo que nos puede posibilitar a futuro la apertura al mercado internacional.

Finalmente, como cierre del año, hemos conseguido la certificación ISO 9001 de AENOR.

En resumen, podemos decir que el balance del 2015 ha sido muy positivo gracias al esfuerzo e implicación del equipo humano, interno y externo, que está detrás de Pyramid, a la participación de nuestros clientes mediante la solicitud continua de mejoras y aportaciones de ideas constructivas referentes a la mejora de la calidad del servicio, así como,

a la cercanía y colaboración de los equipos de trabajo del Banco de España.

Qué respuesta está teniendo entre las entidades financieras?

La respuesta es muy positiva. Consideran que es la plataforma referente en el mercado, valoran su integridad a la vez que su flexibilidad para adaptarse a las necesidades de cada tipo de entidad, así como, las ventajas del enfoque colaborativo de los proyectos de desarrollo, tanto desde un punto de vista de reparto de costes como por poder compartir conocimientos, experiencias y resolución de problemas etc. Esto se refleja en que actualmente han contratado nuestros servicios más del 50% del sector financiero y seguimos creciendo en clientes, así como, en la opinión recogida en las encuestas de calidad y en el Focus Group realizado en el 2015. Dichas opiniones son muy importantes para nosotros, no solo por la valoración del servicio obtenido, sino también por la generación de ideas de mejora.

Decías que Pyramid acaba de obtener el certificado del Sistema de Gestión conforme a la ISO 9001 que concede AENOR. ¿Qué significa/aporta esto para Cecabank?

No solo hay que ser bueno, también hay que parecerlo. La certificación es la constatación del trabajo bien hecho y una apuesta por la mejora continua. Debemos ser conscientes de que para poder cumplir con el objetivo estratégico de aperturar nuestro mercado hacia clientes no tradicionales, la certificación ISO es una garantía de calidad que facilita la presentación de nuestros servicios y la entrada en nuevos clientes.

Por otra parte, el proceso de certificación te ayuda a detectar las debilidades y a establecer medidas de mejoras en aras a conseguir la excelencia. Animo a todos los responsables de servicios a terceros de Cecabank a buscar con este propósito su certificación.

No voy a negar que el proceso implica trabajo adicional y que inicialmente puede parecer arduo y complicado, te obliga a procedimentar, medir y controlar todos los trabajos que se realizan, lo cual, en principio, puede parecer difícil de compaginar con la actual carga de trabajo, pero tenemos la ventaja de contar con la ayuda del Departamento de Calidad de Cecabank que te acompaña en todo el proceso, no solo mediante el asesoramiento y colaboración en la elaboración de la documentación necesaria, sino también en el control y gestión de la agenda para hacer posible el cumplimiento de los plazos establecidos. La consecución del certificado ISO de Pyramid es un éxito compartido con el equipo de Calidad.

La certificación es una garantía de calidad que facilita la presentación de nuestros servicios y la entrada en nuevos clientes.



Servicios Bancarios

Consultoría Normativa

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. (base de datos que recoge versiones actualizadas diariamente de toda la normativa de aplicación a las entidades de crédito españolas, así como los proyectos normativos en curso y otra información corporativa relevante).

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

Actividad durante el año

Durante el año 2015 destaca el desarrollo de los siguientes proyectos

- /// **Proyecto de adaptación a normativa MIFID 2/MIFIR, PRIIPS.** Proyecto plurianual de identificación de los impactos y medidas a adoptar por las entidades para cumplir con los nuevos requerimientos de protección al inversor, transparencia y comunicación de operaciones, derivadas de la normativa MIFID y PRIIPS, relativa a productos de inversión minorista vinculados y productos de inversión basados en seguros.
- /// **Proyecto de adaptación al modelo CRS** (Common Reporting Standard). Proyecto de apoyo a las entidades para cumplir con las obligaciones de identificación de la residencia de los titulares de cuentas financieras respecto al intercambio automático de información en el ámbito de la fiscalidad.



Servicios Bancarios

Negocio internacional

Red exterior

Sus principales funciones:

- **Sucursal operativa de Cecabank en Londres**
Centraliza un importante volumen de pagos y cobros entre España y Reino Unido, consolidando su servicio de corresponsalía bancaria para bancos tanto británicos como de otros países europeos y de Estados Unidos.
- **Oficina 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.
- **Oficina de representación París**
Abarca Francia y Benelux, con gran aumento de sus relaciones y colaboraciones con instituciones del nivel de ESMA (European Securities and Markets Authority) y ESG (Agrupación Europea 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 medios de pago en comercio exterior y garantías internacionales, de los acuerdos de pensiones y remesas de emigrantes así como un Servicio de Atención al Cliente 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 648 millones de transacciones de cobros y pagos en 2015.



Servicios Bancarios

Escuela de Formación Bancaria

La misión de la Escuela de Formación Bancaria (EFB) es formar profesionales del sector financiero capaces de adaptar sus entidades al nuevo entorno económico-financiero.

- /// Formación regulatoria y normativa
- /// Formación financiera
- /// Formación management (habilidades, liderazgo, idiomas.)

La Escuela organiza acciones dirigidas a fomentar el perfeccionamiento y el desarrollo de los equipos directivos de las organizaciones. Pone en valor el conocimiento y talento que reside en los profesionales del sector, buscando la excelencia y su adecuación a los estándares europeos.

Novedades

- /// Certificaciones profesionales para Gestores de Negocio especializado
- /// Programas formativos, en los que se han integrado última tecnología
- /// Acuerdos con universidades españolas de prestigio para fomentar la calidad de los programas de formación

Actividad durante el año

La actual coyuntura económica nacional e internacional ha motivado que la Escuela se transforme y se adapte a un entorno cada vez más cambiante aprovechando la experiencia de más de 40 años impartiendo formación en el sector financiero.

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 Frankfurt. 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. A nivel nacional, se ha firmado un Acuerdo de colaboración con la Universidad Carlos III de Madrid para la certificación de profesionales del sector financiero.

Formación de calidad

En 2015, EFB ha organizado 3 eventos y ha contado con más de 230 participantes apostando por la calidad de los mismos más que por la cantidad.

Este año se han formado más de 15.000 alumnos con un total de 350.000 horas de formación en las 3 áreas de conocimiento, normativa, financiera y de management.

Como en años anteriores, se ha dado continuidad a los acuerdos para la cesión de contenidos para la formación de empleados de las entidades a través de su propia plataforma.

Entre los programas desarrollados en 2015 destacan la 4ª y la 5ª edición del Programa Experto en Auditoría Interna de entidades de crédito.

Formación para Consejeros y Alta Dirección

La EFB ha realizado durante 2015 varios programas formativos de carácter general y específico dirigidos a estos colectivos de entidades financieras nacionales e internacionales.

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank



Certificaciones Sectoriales

Como novedad dentro de este tipo de programas, destaca el Programa de Asesor Financiero de Empresas desarrollado desde la Escuela en el que participan profesionales de Cecabank y externos.

La formación en 2015

Online

+15.000 Alumnos

350.000 Horas de formación

In-Company

+600

Horas de formación impartidas en distintas acciones formativas

5ª Edición

Programa Experto en Auditoría Interna de EECC

Presencial

3 eventos

+230 Participantes

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.