



Aportamos soluciones de soporte a procesos de negocio, así como tecnología especializada en materia de pagos, canales e inteligencia de negocio.

OPERACIONES PROCESADAS

620

millones

CON IMPORTES MEDIOS TOTALES DIARIOS LIQUIDADOS

120

millones de euros

PROCESA LA RED

Euro

6000

CON TARJETAS PROCESADAS AL AÑO

Más de

10

millones de tarjetas

FORMAMOS PARTE DE LA

Asociación de Redes Latinoamericanas de Medios de pago

▲ Servicios Bancarios

Cecabank se distingue por su alto grado de profesionalidad y conocimiento experto en los ámbitos de la consultoría normativa, asesoramiento regulatorio, el reporting financiero y la formación derivada de más de 80 años de servicio a la comunidad financiera.

1. Medios de Pago

Servicios de detección y prevención del fraude en operaciones con tarjeta.

Soporte integral de medios de pago con conectividad a múltiples redes, y soporte a diversas fases de la cadena de valor:

- ✓ Conectividad, intercambio y negociación preferente con **múltiples redes**
- ✓ **Inteligencia de negocio** aplicada a medios de pago
- ✓ Soluciones de gestión de la adquirencia, emisión y **comercio electrónico**
- ✓ Prevención y reacción **contra el fraude**
- ✓ Soluciones de **movilidad**
- ✓ Soluciones de **fidelización**
- ✓ Consultoría **tecnológica**

Actividad durante el año

El año 2016 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, apoyándonos en nuestra membresía activa desde julio de 2015 de la Asociación de Redes Latinoamericanas de Medios de Pago (ATEFI).

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 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, de nuevo, aplicar una reducción de tarifas a nuestras entidades cliente a lo largo de 2016, habiéndose convertido estas reducciones de precio 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.



En esta línea con la evolución del mercado hacia los pagos móviles, se ha desarrollado la infraestructura técnica y la solución propia HCE para el pago con móvil, así como un módulo de servicio Masterpass, puestos a disposición de las entidades en dos modalidades:

- integrados en una app de pagos multipropósito desarrollada por Cecabank y completamente personalizable para cada entidad
- de forma independiente, como módulos o piezas integrables en la app de la propia entidad

Además hemos sido capaces de seguir exportando al mercado latinoamericano nuestros servicios de consultoría tecnológica en EMV, contactless y HCE.

Nuestro compromiso es seguir investigando en el mercado y desarrollando soluciones que aporten valor y ayuden a crecer al negocio de cada una de nuestras entidades cliente.

BANCA ELECTRÓNICA HA PROCESADO EN EL AÑO 2016

888.162.585

operaciones relevantes

de **2.086.521**

usuarios que operan mensualmente

DISPONIBILIDAD

99,83%

ponderada según el tráfico real en cada momento

TERMINALES MÓVILES

252.530.697

operaciones realizadas

+44%

respecto al año anterior

COMPRA-VENTA DE VALORES

112.307

operaciones procesadas a través de Banca Internet, Banca Telefónica, Banca Móvil y el propio Terminal de Oficina

2. Inteligencia de negocio y nuevos canales

Bajo la marca EALIA hemos desarrollado nuestra propia plataforma de Pagos, enfocada a facilitar el pago P2P mediante el teléfono móvil.

Prestamos servicios relacionados con los canales no presenciales a entidades financieras, gestoras de inversión colectiva y aseguradoras (plataformas y servicios como el portal inmobiliario, web de oficinas, banca electrónica, movilidad, entre otras).

Asimismo, ofrecemos 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.

REMESAS DE INMIGRANTES

9.617

enviadas, continuando la tendencia descendente de los últimos años

TPV'S VIRTUALES

10.817.927

operaciones realizadas

FACTURAS ELECTRÓNICAS

4.783.073

cursadas

ADEUDOS PANEUROPEOS

5.085.693,31

euros cursados



Actividad durante el año

En el ámbito de banca electrónica durante este año se ha producido la integración en el servicio de banca electrónica móvil de Caja Almendralejo y se ha procedido a una renovación de la banca electrónica de EBN Banco. Entidades como Triodos Bank o Banco Ceiss se ha incorporado al servicio de generación de remesas de cuadernos que se ha convertido en un estándar del sector. Para dar cumplimiento a la normativa PSD2, cuya entrada en vigor se espera se produzca en 2018, se ha desarrollado una plataforma de apificación, a disposición de las entidades, que permite conectar con el back-end de cualquier entidad, obteniendo la información del mismo o permitiendo realización de pagos, por cuenta de terceros a los que el cliente autorice.

Durante el 2016, Cecabank ha seguido evolucionando su plataforma de pagos digitales EALIA. Actualmente hay 15 entidades adheridas a este servicio. Los principales hitos durante el año han sido:

- ✓ La integración del servicio de pago entre personas en la plataforma interbancaria Bizum de Pagos Inmediatos de las que las entidades procesadas por Cecabank suponen un 40% del volumen.
- ✓ El desarrollo de nuevos escenarios de pagos a disposición de las entidades, para fomentar el uso de una app multipropósito de pagos entre los clientes. Entre estos nuevos escenarios de pago se encuentran el pago con tarjeta HCE, el pago con wallet Masterpass, el pago con tarjeta virtual en Internet, el envío de dinero a cajero y otros en los que se está trabajando para su incorporación futura. Todo ello con los últimos mecanismos de securización de transacciones como es el uso de la huella digital para el acceso a las aplicaciones y la autorización de pagos. De esta manera EALIA pone a disposición de los bancos todo un catálogo de servicios de pago parametrizables e integrables en diferentes modelos de servicio por parte de la entidad.

INTERCAMBIO DE CHEQUES TRANSFRONTERIZOS / CÁMARA DE DIVISAS

123.960

Cheques gestionados

MENSAJES SWIFT INTERCAMBIADOS

1.336.977

Operaciones gestionadas
con BIC Cecabank

1.070.589

Operaciones gestionadas
con otros BIC's

3. Sistemas de Pago, Compensación y Descuento

Las certificaciones recibidas se inscriben en la cultura de mejora continua y calidad de servicio.

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.

Fortalezas de nuestro servicio:

- ✓ Atención personalizada
- ✓ Flexibilidad y adaptación a las necesidades de nuestros clientes
- ✓ Confidencialidad

Actividad durante el año

Durante 2016 se han realizado las adaptaciones a las nuevas versiones de los "Rulebooks" de los instrumentos de pago SEPA en los ámbitos de las transferencias y de los adeudos directos tanto con clientes como con las entidades representadas. Es destacable las adaptaciones realizadas en relación con el nuevo servicio de información de oficinas, plazas y festivos conocido como SIO+ en el marco del SNCE.



ÓRDENES DE MOVIMIENTOS DE FONDOS NO SEPA (TARGET / EBA)

189.810

Operaciones gestionadas

1.833.133

Nominal (en millones de euros)

INTERCAMBIO DE OPERACIONES SEPA (EBA Y SNCE)

630.505.046

Operaciones gestionadas

395.097

Nominal (en millones de euros)

INTERCAMBIO DE OPERACIONES TRADICIONALES EN EL ÁMBITO DEL SNCE

20.033.773

OPERACIONES GESTIONADAS

99.550

Nominal (en millones de euros)

CARTERA DE EFECTOS

3.533.922

Efectos de entrada

6.694

Nominal (en millones de euros)

228.391

Efectos depositados

696

Nominal (en millones de euros)

Se han mantenido muchos de los esfuerzos en facilitar la operativa de las gestoras de inversión colectiva y fondos de pensiones en el terreno de la depositaria 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, así como para las nuevas Sociedades de Valores a las que se les ha comenzado a prestar servicio a raíz de la Reforma del Mercado de Valores.

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 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.

Durante el ejercicio 2016 se ha incorporado una nueva entidad como cliente en el servicio de representación en el SNCE. Asimismo se ha incluido en el servicio de canalización de órdenes de pago internacionales Swift a 6 nuevas entidades.

Conviene reseñar también que en 2016 se han adherido 9 entidades al servicio de conectividad Swift a la plataforma de "Target2 Securities" a través de Cecabank.

En el ámbito de los servicios de pagos y cobros a todo tipo de entidades, se ha desarrollado una solución personalizada de gestión de confirmaciones de titularidad de cuenta corriente y de transferencias SEPA para el Fondo de Garantía de Depósitos. Dicha solución permite agilizar el abono de las transferencias a favor de los titulares de las cuentas corrientes y verificar la titularidad de las mismas antes de efectuar el pago. La obtención por parte de Cecabank del certificado del Sistema de Gestión de la Calidad conforme a la Norma UNEE 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.

AVALES VIVOS CONCEDIDOS

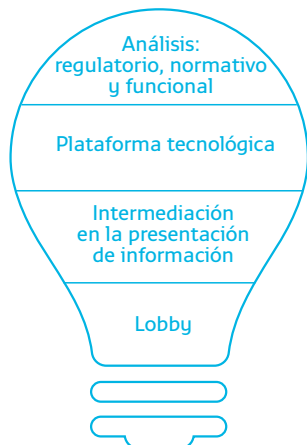
16

Operaciones gestionadas

15,30

Nominal (en millones de euros)





SERVICIO DE ASESORAMIENTO

Publicaciones periódicas

(panorama regulatorio, ediciones mensuales y especiales)

Base de datos de normativa financiera e interbancaria

SERVICIO DE CONSULTORIA 2016

Proyecto de Gobierno Corporativo

Proyecto FINREP

Proyecto de adaptación al modelo CRS (Common Reporting Standard)

4. Reporting Financiero

Pyramid es la respuesta de Cecabank ante el incremento de la presión por parte de los reguladores en lo referente a la petición de nueva información financiera.

Pyramid proporciona a nuestros clientes una cobertura completa e integral de todo el ciclo de reporting; abarca por tanto, 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 toda la información solicitada.

5. Consultoría Normativa

Cecabank se ha posicionado en los últimos años como un referente en servicios de consultoría y asesoramiento en materia de regulación financiera.

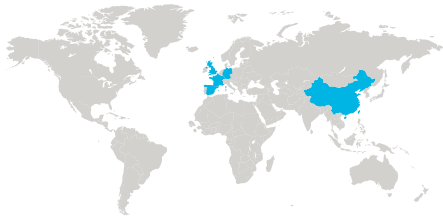
La capacidad de **anticipación** a la nueva normativa, la **intensa especialización** de nuestro equipo, el apoyo de **herramientas propias**, como la web de normativa financiera, junto con la **experiencia y conocimiento especializado** de Cecabank son algunos de los factores que caracterizan nuestro servicio.

Las principales líneas de servicio de Asesoramiento y Consultoría son:

- **Acceso a la web de normativa financiera** (para usuarios abonados) que recoge versiones actualizadas diariamente de toda la normativa de aplicación a las entidades de crédito españolas y proyectos normativos (españoles, de la Unión Europea e internacionales), así como regulación interbancaria (cuadernos interbancarios, laudos, etc.) y otra información corporativa relevante.
- **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 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. Estos informes se elaboran en el momento de la publicación de la norma, anticipándose a la publicación del informe mensual.

Durante el año 2016 destaca el desarrollo de los siguientes proyectos:

- **Proyecto de gobierno corporativo.** Identificación y unificación de todas las exigencias normativas y mejores prácticas en materia de gobierno corporativo y remuneraciones.
- **Proyecto FINREP.** Proyecto de apoyo a las entidades en la interpretación de los nuevos estados financieros FINREP y en la identificación de los cambios y novedades del nuevo Anejo IX.
- **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.



6. Negocio internacional

Presencia en las principales plazas financieras europeas

Oficinas de representación

Las dos oficinas de representación, París y Frankfurt, cubren los puntos neurálgicos del sistema financiero europeo permitiéndonos establecer frecuentes contactos con los organismos oficiales europeos que resultan de gran apoyo a la actividad de Lobby internacional de CECA.

Ambas oficinas llevan más de 50 años gestionando la relación global con bancos pagadores de pensiones y desarrollando la tramitación de remesas hacia nuestro país. El fuerte expertise local alcanzado a lo largo de estos años, nos permite avanzar en la búsqueda de nuevas oportunidades que potencian estos servicios y los hacen más eficientes.

Durante el año 2016 las dos oficinas se han consolidado como antena comercial para otros servicios que pudiera desarrollar Cecabank, a la vez que han intensificado su actividad comercial con entidades financieras internacionales, para dar a conocer nuestra entidad y divulgar los servicios que prestamos, destacando las indiscutibles ventajas que aportamos como partner financiero internacional.

Nuestra red exterior 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.

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 mantiene y actualiza una amplia red de corresponsales a nivel mundial, imprescindible para realizar todas las transacciones y pagos que permiten dar a los servicios que ofrecemos en Cecabank, la cobertura necesaria que les dota de una gran proyección internacional, como muestran los más de 6 millones de pagos y cobros realizados durante el año 2016.

Las sólidas alianzas y acuerdos de colaboración que mantenemos con un gran número de entidades financieras internacionales, nos permite establecer nuevas sinergias que propician la ampliación de los servicios que ya prestamos y la innovación en nuevos productos.



LA FORMACIÓN EN 2016

ONLINE

+15.000

Alumnos

2.400

Horas de formación

IN-COMPANY

+600

Horas de formación impartidas en distintas acciones formativas

Edición 2016/2017

Programa Experto en Seguros Grupo A

PRESENCIAL

6

eventos

+330

Participantes

7. 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 Asesores Financieros con motivo de los cambios y novedades introducidos por MiFID II
- ✓ 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
- ✓ Programas de formación en Ciberseguridad y Digitalización para el sector bancario.

Convenios de colaboración

Continúan los acuerdos de colaboración firmados en años anteriores a nivel internacional con el objetivo de expandir la actividad de la Escuela destacando los convenios de colaboración con las Cámaras de Comercio en Frankfurt.

Al mismo desde la Escuela continuamos colaborando con la Dirección General de la Policía Nacional para el desarrollo de programas de investigación financiera y delincuencia económica.

Ampliamos nuestro acuerdo de colaboración con la Universidad Carlos III de Madrid para la impartición de la certificación de profesionales del sector financiero.

Formación de calidad

En 2016, la EFB ha organizado 6 eventos y ha contado con más de 330 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 2.400 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 2016 destacan la 5ª edición del Programa Experto en Auditoría Interna de entidades de crédito.



Formación para Consejeros y Alta Dirección

La EFB ha realizado durante 2016 varios programas formativos de carácter general y específico dirigidos a estos colectivos de entidades financieras nacionales e internacionales.

Certificaciones Sectoriales

Como novedad dentro de este tipo de programas, destaca el Programa de Asesor Financiero MiFID II desarrollado por profesionales de Cecabank en colaboración con profesores de la Universidad Carlos III de Madrid

Destacan igualmente las Certificaciones en Seguros con el objeto de posicionar a la Escuela como referente de la formación en el sector seguros.

DIVISAS

40

en disponibilidad
inmediata

8. 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.