

20

INFORME ANUAL  
RESUMEN EJECUTIVO





20

INFORME ANUAL  
RESUMEN EJECUTIVO

cecabank

# Índice

## **01. Cecabank en cifras 4**

Principales datos 5

Aportación de las líneas de negocio 7

## **02. Cecabank durante la crisis sanitaria 8**

Actividad en remoto 10

Desescalada 10

Garantía Madrid 13

Plan Sumamos 13

## **03. Líneas de negocio 14**

*Securities Services* 16

Tesorería 17

Pagos 18

Soluciones Digitales 19

## **04. Creación de valor 20**

Solvencia 22

Orientación al cliente e integridad 22

Sostenibilidad 23

Gobierno Corporativo 23

Innovación 24

Especialización 25

20  
INFORME ANUAL

## 01. Cecabank en cifras



## Principales datos

Estos son los principales datos de Cecabank a diciembre de 2020.

### Datos individuales

Resultados del ejercicio

**54.354**

miles de euros

Activo total

**14.267.788**

miles de euros

Total patrimonio neto

**1.160.697**

miles de euros

Fondos propios

**1.136.282**

miles de euros

CET 1

**26,6%**

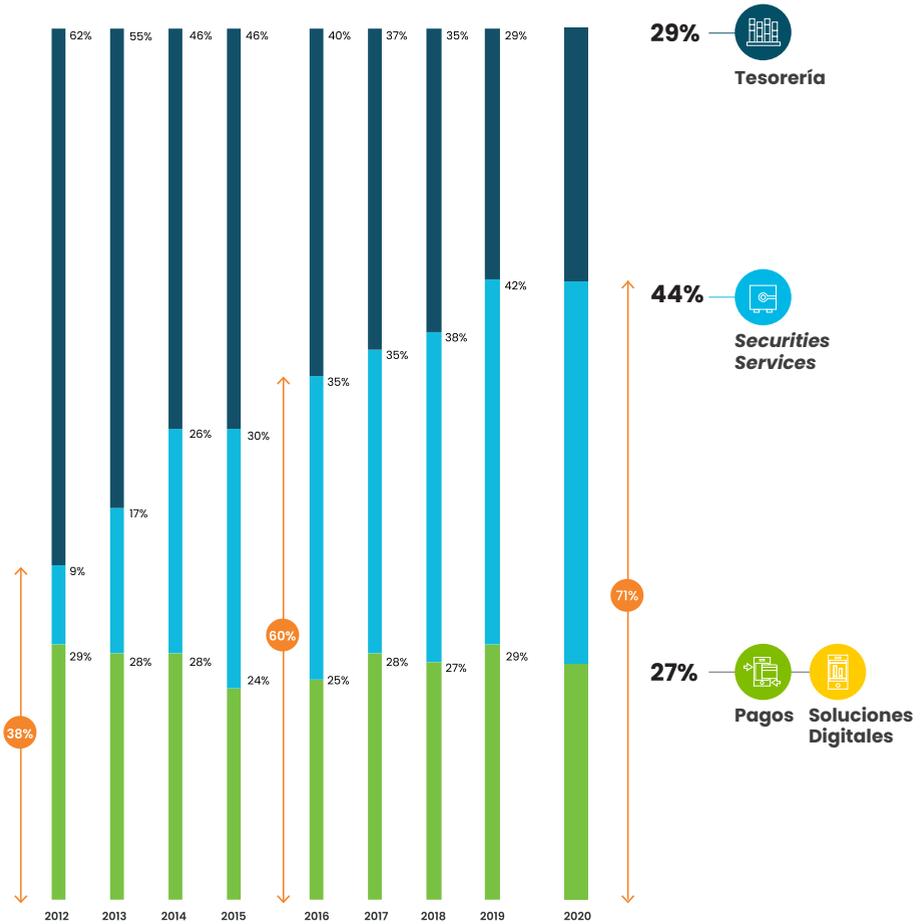
<b>Balance (miles de euros)</b>	<b>2020</b>
Total Activo	14.267.788
Activos financieros mantenidos para negociar	1.857.991
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.462.912
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.293.973
Pasivos financieros a coste amortizado	11.639.413
Total patrimonio neto	1.160.697
Fondos propios	1.136.282

<b>Cuenta de resultados (miles de euros)</b>	<b>2020</b>
Margen de intereses	14.633
Margen Bruto	245.932
Resultado antes de impuestos	74.371
Resultado del ejercicio	54.354

<b>Solvencia y Liquidez (miles de euros y porcentajes)</b>	<b>2020</b>
Ratio CETI	26,6%
Fondos Propios	1.136.282
Recursos Propios Básico ( <i>core capital</i> )	644.600
LCR	148%

<b>Rating Cecabank</b>	<b>2020</b>		
	Corto plazo	Largo plazo	Perspectiva
Moody's	P-2	Baa2	Estable
Fitch	F-3	BBB-	Estable
Standard & Poor's	A-2	BBB+	Estable

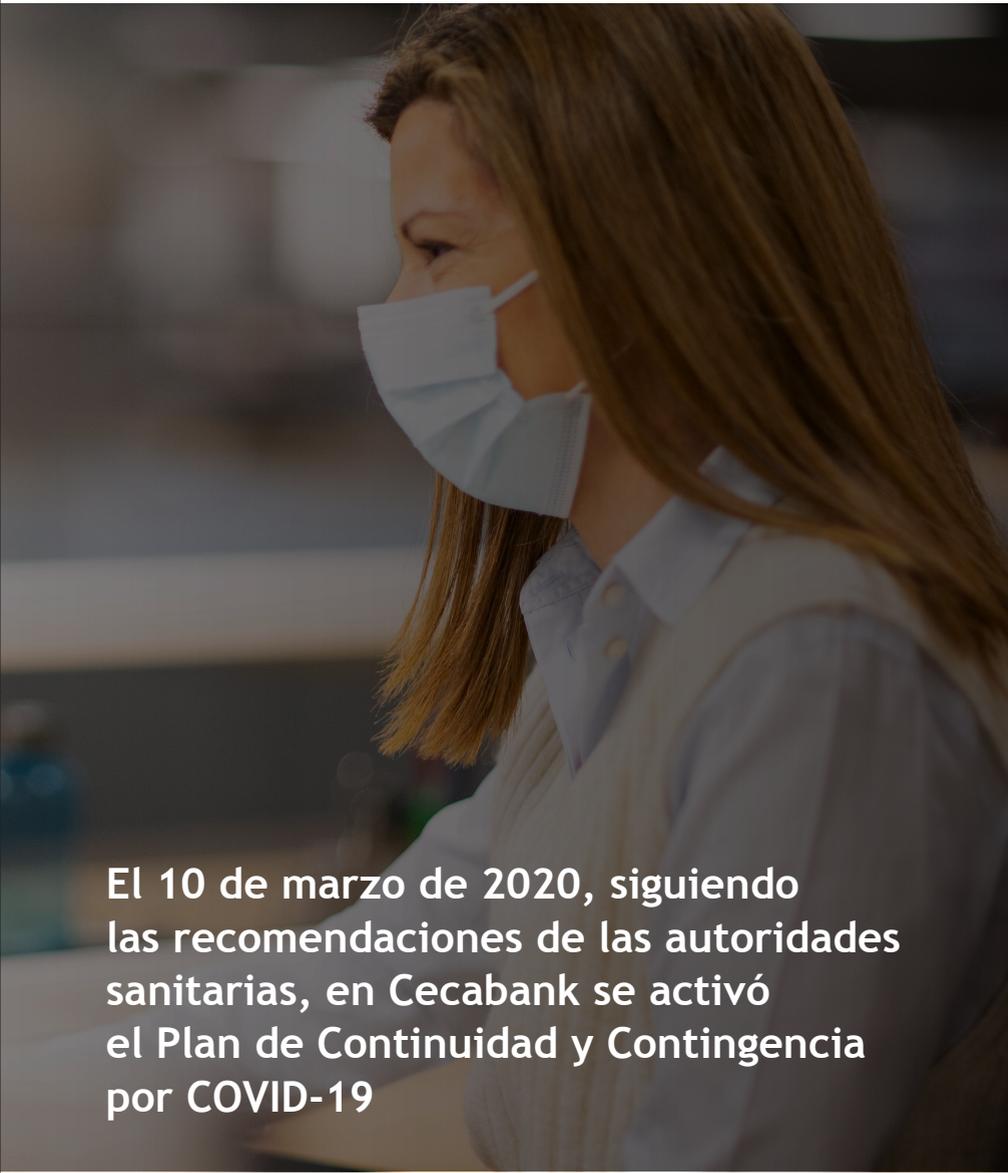
# Aportación de las líneas de negocio al margen bruto 2012-2020



20  
INFORME ANUAL

## 02. Cecabank durante la crisis sanitaria





**El 10 de marzo de 2020, siguiendo las recomendaciones de las autoridades sanitarias, en Cecabank se activó el Plan de Continuidad y Contingencia por COVID-19**

## Actividad en remoto

Cecabank ha mostrado desde el inicio de la pandemia una alta preocupación por garantizar la seguridad y la salud de sus empleados y sus familias, manteniendo a la vez la alta calidad de servicio al cliente. Trasladamos nuestra actividad a remoto y, en menos de una semana, casi el 100% de los empleados se encontraban teletrabajando en sus casas.



Ordenadores

**+500**



Móviles

**+100**



Horas de soporte

**+500**

## Desescalada

El plan de desescalada se ha estructurado en: organización del retorno mediante la identificación de grupos independientes; medidas de prevención siguiendo las recomendaciones de las autoridades sanitarias y la elaboración de protocolos; y un plan de comunicación sobre las nuevas formas de trabajar.



**Señalización sobre la clausura de zonas comunes**



**Limpieza constante de las instalaciones**



**Señalización sobre recomendaciones de higiene**



**Mantenimiento de la distancia social**



**Medidas preventivas de climatización**



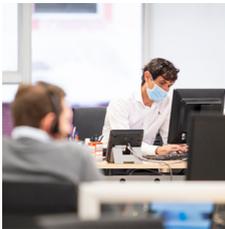
**Entrega de material de protección a los empleados**



**Instalación de gel hidroalcohólico por todas las instalaciones**



**Guías para favorecer el distanciamiento social**



**Turnos de trabajo para un ambiente seguro**



**Uso obligatorio de mascarillas**



**Clausura de zonas para comer**



**Mensajes para motivar a los trabajadores**



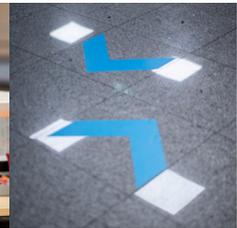
**Indicaciones de seguridad por todo el edificio**



**Clausura de zonas comunes**



**Concienciación entre los empleados**



**Flchas indicadoras para las instalaciones**



**Recomendaciones de seguridad repartidas por las oficinas**



**Compromiso con las medidas de seguridad**



**Uso preferente de las escaleras**



**Uso de diseños para informar a la plantilla**

...os estilos /  
carácter ckb

## Puedes estar tranquilo

Cada día, al finalizar la jornada, las zonas de trabajo y los edificios son limpiados a fondo utilizando productos desinfectantes con efecto bactericida y virucida, homologados por las autoridades para evitar la transmisión del virus en las superficies



## Garantía Madrid

El banco ha sido reconocido por la Comunidad de Madrid con el identificativo **Garantía Madrid**, que distingue el compromiso de la empresa de minimizar el impacto del coronavirus.



## Plan Sumamos

Este compromiso se ha reforzado con la adhesión de Cecabank al **Plan Sumamos Salud+Economía** de la Fundación CEOE, en apoyo a las administraciones públicas y las comunidades autónomas.



20

INFORME ANUAL

### 03. Líneas de negocio



# Las cuatro líneas de negocio han seguido desarrollándose en 2020 con los siguientes avances:



## Securities Services

Depositaría de Fondos

Compensación, Liquidación y Custodia de Valores

Solución Global de Valores

Liquidación de Futuros en Mercados Organizados



## Tesorería

Mercados Financieros

Billetes

Ejecución de Renta Variable

*Debt Capital Markets*

Soluciones Tecnológicas



## Pagos

Pagos Digitales

Soluciones de Procesamiento y Medios de Pago

Infraestructuras y Servicios de Pago

Pagos Internacionales y Plataforma FX



## Soluciones Digitales

Digitalización de Procesos

Servicios de Omnicanalidad

*Business Intelligence*

Soluciones Tecnológicas

*Outsourcing Tecnológico*

## Securities Services



### Compensación, Liquidación y Custodia de Valores

ACTIVOS BAJO CUSTODIA POR ENCIMA DE

# 187.400

millones de euros (incluida cartera propia)

OPERACIONES LIQUIDADAS

# +1,5

millones

### Liquidación de Futuros en Mercados Organizados

Acceso a la liquidación de futuros y opciones permitiendo una **gestión automatizada y eficiente de esta operativa.**

ACCESO A LAS CÁMARAS DE ETD MÁS IMPORTANTES A NIVEL GLOBAL.

# +5,14

millones de contratos liquidados

### Depositaría de Fondos

PATRIMONIO DEPOSITADO SUPERIOR

# 152.863

millones de euros

SOCIEDADES GESTORAS

# 36

### Solución Global de Valores

Completa solución omnicanal para la contratación de valores de renta variable nacional e internacional, renta fija, ETF, fondos de inversión y pensiones.

Flexible y modulable, ágil y eficiente.

MiFID II *Compliance*.

# Tesorería



## ● Mercados Financieros

Creador de mercado de deuda pública del Tesoro Español.

Miembro directo de las principales cámaras de contrapartida central.

Cecabank ofrece una amplia gama de activos financieros, negociando en los principales mercados nacionales e internacionales.

## ● Billetes

MÁS DE

# 12.000

sucursales bancarias atendidas por el servicio de billetes

Líderes del mercado mayorista de billetes extranjeros en España.

## ● Debt Capital Markets

Concesión de varias operaciones de financiación a grandes empresas y apoyo a los procesos de refinanciación de diversas comunidades autónomas.

## ● Ejecución de Renta Variable

Mesa de ejecución de renta variable para clientes institucionales.

## ● Soluciones Tecnológicas

Servicio Paas para las necesidades de la actividad de tesorería.

Expertos en tecnología especializada.

# Pagos



## Soluciones de Procesamiento y Medios de Pago

**+1.000**

millones de operaciones con tarjeta

**7**

millones de tarjetas procesadas

MÁS DE

**110.000**

comercios

IMPORTES MEDIOS DIARIOS LIQUIDADOS

**110**

millones de euros

DISPONIBILIDAD DE LOS SISTEMAS DEL

**99,998%**

## Pagos Internacionales y Plataforma FX

*FX Global Payment Solution*, **solución para el servicio de pagos transfronterizos.**

## Pagos Digitales

Destacan la plataforma “ealia” de pagos multipropósito en movilidad, el sistema de compras en comercios electrónicos C2eR y la solución HCE, entre otros.

**+116**

millones de operaciones procesadas por Bizum

## Infraestructura y Servicios de Pago

Soluciones integrales para la **gestión de pagos, intercambios y descuento de efectos**, representación en el SNCE, EBA y tratamiento de cheques.

CHEQUES

**77.327**

Cheques gestionados

CARTERA DE EFECTOS

**113.800**

Efectos depositados

INTERCAMBIO OPERACIONES SEPA (EBA Y SNCE)

**603**

millones de operaciones gestionadas

# Soluciones Digitales



## Servicios de Omnicanalidad

**Hub** de apificación que permite exportar la información del *backend* a terceros.

Monitor de Fraude con **inteligencia colaborativa**.

Servicios de **identidad digital** en procesos de contratación y firma.

Durante 2020 se han llevado a cabo desarrollos para **facilitar la incorporación del estándar 3D secure 2.2**.

Se ha puesto en producción una **plataforma de apificación que da cumplimiento a la nueva normativa PSD2**.

## Soluciones Tecnológicas

**Pyramid Reporting**, la solución integral de Cecabank que reduce costes regulatorios, optimiza el ciclo de envío de información (XBRL) y es compatible con los estándares EBA.

La **Plataforma de Tesorería y Riesgos** es un servicio Paas que cubre todas las necesidades de la actividad de tesorería.

## Digitalización de Procesos

**Generación de todo tipo de remesas** bancarias y pasarela de pagos virtual.

## Business Intelligence

**Pyramid Analysis** es una herramienta que permite la comparativa con *peers* de referencia para determinar el posicionamiento competitivo.

## Outsourcing Tecnológico

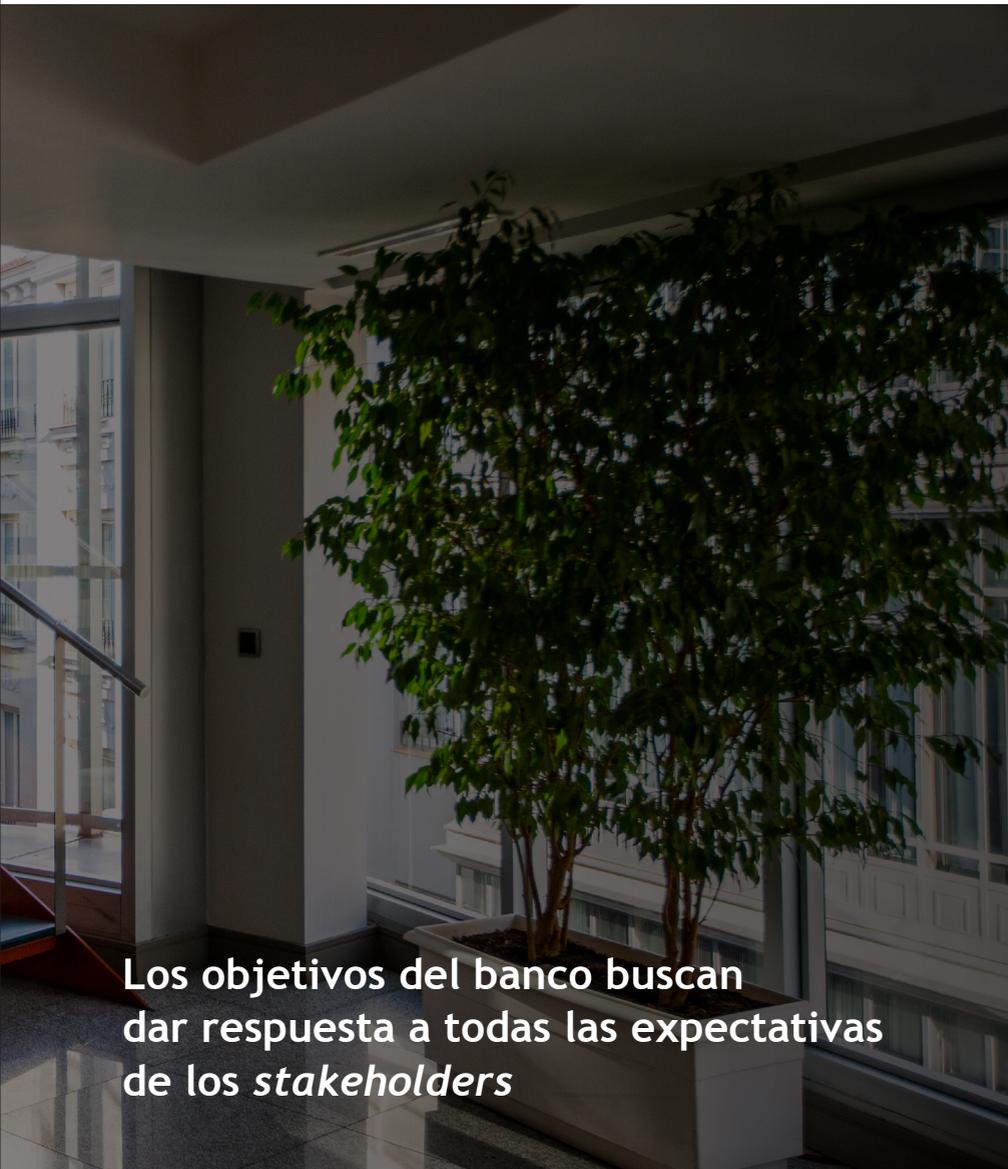
Los servicios de **outsourcing tecnológico** están especialmente cualificados para entidades financieras, aseguradoras y redes de pagos, así como para nuevos perfiles, como el sector *fintech*.

20

INFORME ANUAL

## 04. Creación de valor





Los objetivos del banco buscan dar respuesta a todas las expectativas de los *stakeholders*

## Solvencia

Una de las grandes señas de identidad de Cecabank es su elevada solvencia. Su especialidad en *Securities Services* requiere de estos niveles para mantener la confianza de los clientes. La ratio de capital sigue estando un año más entre las más elevadas del mercado.

Ratio CET1

**26,6%**

A 31 DE DICIEMBRE  
DE 2020

## Orientación al cliente e integridad

Se ha continuado el desarrollo de las tres líneas de trabajo definidas:

**1.**

Implantar sistemas de gestión de calidad en aquellos ámbitos donde la certificación aporte un valor diferencial.

**2.**

Medir y analizar la voz del cliente.

**3.**

Establecer planes de mejora en la calidad de nuestros procesos y experiencia de los clientes.

## Sostenibilidad

La Política de Sostenibilidad de Cecabank tiene como propósito reforzar el negocio y la relación a largo plazo con los clientes y socios incorporando a la actividad sus inquietudes sociales, medioambientales y de buen gobierno.



### Medioambiente

Redujimos la huella de carbono un 22%



### Acción social

Destacaron los programas Tú Eliges y Cruz Roja  
Responde COVID-19



### Buen gobierno

Se realizó una autoevaluación del Consejo

## Gobierno Corporativo

El Consejo de Administración cuenta con 12 miembros (7 dominicales, 4 independientes y 1 ejecutivo) y con 4 comisiones especializadas que tienen facultades de supervisión y asesoramiento.

**7**  
Dominicales

**4**  
Independientes

**1**  
Ejecutivo

**Consejo de  
Administración**

#### COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS

Presidenta  
Julia Salaverría Monfort

**Independiente**

#### COMITÉ DE REMUNERACIONES

Presidenta  
M<sup>o</sup> del Mar Sarro Álvarez

**Independiente**

#### COMITÉ DE RIESGOS

Presidenta  
Carmen Motellón García

**Independiente**

#### COMISIÓN DE AUDITORÍA

Presidente  
Santiago Carbó Valverde

**Independiente**

## Innovación

En un mercado cada vez más exigente, la creatividad y la innovación resultan indispensables para poder ofrecer soluciones vanguardistas.



### NIURON

Primer consorcio *blockchain* del sector financiero en España, formado por 8 entidades y liderado por Cecabank.



### OFICINA AGILE

Inaugurada en 2019, su misión es aplicar metodologías ágiles que nos permitan ser altamente competitivos en un entorno tan cambiante.



### CK-LAB

Foro digital abierto a bancos y *fintech* con el propósito de crear y promover plataformas de colaboración alrededor de los pagos, los servicios de inversión y el *Big Data*.



### INIZIA

Apostamos por la dinamización, diversificación y disrupción invirtiendo en empresas bajo un programa único para ayudar a *startups* tecnológicas.

## Especialización

El Plan Anual de Desarrollo y Formación de Cecabank es una herramienta cuyo cometido es ayudar a los empleados a adquirir las competencias y conocimientos necesarios para satisfacer las exigencias de sus funciones, las expectativas y las necesidades de clientes, colaboradores, reguladores y resto de *stakeholders*.



HORAS DE FORMACIÓN

**15.685**



PARTICIPACIÓN PLANTILLA

**96%**



FORMACIÓN PRESENCIAL

**17%**



TELEFORMACIÓN

**83%**



NIVEL DE SATISFACCIÓN

**85%**

# Cecabank recibió durante 2020 estos reconocimientos



Servicio de Cobros y Pagos



Verificación de la Huella de Carbono



Sello de Garantía de calidad Plan desescalada



Mejor banco custodio de España en 2020

A large, stylized number '20' rendered in white outline font, positioned on a blue square background. The number is the central focus of the graphic.

INFORME ANUAL  
RESUMEN EJECUTIVO

cecabank

# cecabank



VIDEO CECABANK



INFORME ANUAL 2020

