

INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL
PARA LA JUNTA DE ACCIONISTAS

2.013

BANRED S.A.

Conforme lo establecido en los Estatutos de la empresa y las normas legales vigentes, a continuación se presenta el informe del Representante Legal sobre la gestión financiera, operativa y administrativa de la empresa en el año 2013.

1. ENTORNO DEL SISTEMA FINANCIERO ¹

La Asociación de Bancos Privados del Ecuador, en sus publicaciones informa que a lo largo de 2013, el sistema financiero privado desembolsó un total de US\$14.165 millones en crédito a micros, pequeños, medianas y grandes empresas del país para actividades productivas, atendiendo un crecimiento anual de 11,70% en la demanda de crédito. De estos 14 mil millones entregados a los sectores productivos, el 98% se originó en el sistema bancario privado. Analizados estos valores por segmentos productivos, prácticamente la totalidad para corporativo y empresarial se originó en los bancos privados, mientras que para PYMES fue un poco menos de tres cuartas partes del total de operaciones realizadas. El nivel de eficiencia bancaria, medida en base a los gastos no financieros y el total de activos promedio, a fines del 2013 se tuvo una relación de 5,89%, lo que implica una mínima reducción en relación al índice de diciembre del 2012. En la evolución anual medida desde el año 2011, el índice de eficiencia bancaria ha mejorado paulatinamente, pese a que la cuenta de activos desaceleró su crecimiento durante el año 2013.

Al finalizar el año 2013, el total de depósitos del sistema bancario privado fue US\$23.544 millones, es decir un 11% adicional a lo captado en el 2012 y es una clara evidencia de la confianza que gozan las entidades bancarias. Así mismo, en los últimos años, el desarrollo bancario en el Ecuador ha estado marcado por una creciente bancarización e inclusión financiera, permitiendo que un importante número de clientes y no clientes bancarios cuenten con un mayor acceso a más y nuevos servicios financieros. Complementariamente, la penetración financiera de los últimos años ha permitido ampliar el nivel de cobertura y el acceso a redes de pagos y otro tipo de servicios, que antes eran escasos y limitados.

El nivel de bancarización, es una importante referencia para identificar el nivel de acceso a servicios financieros formales dentro de una población. En el caso de Ecuador, según estudios de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a finales del año 2013, un 52% de la población nacional dispone de una cuenta de ahorros que sirve como instrumento financiero básico para el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros.

A nivel macroeconómico, el indicador de la profundización financiera del sector bancario que relaciona el peso que guardan los créditos y los depósitos respecto al producto interno bruto –PIB nominal- de la economía, se ha desempeñado de forma positiva y ha estimulado para la expansión del número de clientes, el desarrollo de los sistemas electrónicos de pago, el fortalecimiento de la inclusión y el acceso formal al sistema financiero.

En lo que respecta a los sistemas y medios electrónicos de pago, existe un amplio consenso sobre el gran impacto que éstos generan en la economía. La reducción de los costos de transacción con todos los beneficios en tiempo y traslado que esto conlleva, el aumento en la seguridad al disminuir la necesidad de almacenar y transportar dinero y la promoción del comercio electrónico, son algunos de sus principales beneficios. Por otro lado, un ambiente competitivo tiene efectos positivos en el desarrollo de los sistemas y medios electrónicos de pagos en un país, principalmente por los incentivos que genera para mejorar la cantidad y calidad de los servicios.

En este contexto y dentro del sector de la industria donde BANRED desarrolla sus servicios, el año 2013 estuvo muy intenso en innovaciones y aplicaciones de las nuevas tecnologías en el sector bancario, lo cual nos permite identificar que a futuro se abren grandes oportunidades para nuevos servicios y estrategias orientadas a apoyar y contribuir a la inclusión financiera de la población a través de la masificación del uso de medios electrónicos de pago.

2. RESULTADOS FINANCIEROS

Los informes de la Auditoría Externa realizados a los procesos contables de la empresa, reportan que la gestión financiera es correcta y que los registros de todas las cuentas han sido realizados conforme las normas y principios contables.

A continuación se presentan los datos de los resultados financieros:

2.1 BALANCE GENERAL AL 31-DIC-2013

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	342,263	Cuentas y Documentos por Pagar - Local	522,698
Inversiones Financieras Temporales	1,247,059	Cuentas y Documentos por Pagar - Exterior	2,007
Cuentas y Documentos por Cobrar de Clientes No Relacionados	295,875	Obligaciones- Administración Tributaria (SRT)	173,836
Cuentas y Documentos Por Cobrar de Clientes Relacionados	810,014	Impuesto a la Renta del ejercicio anterior	-
Otras Cuentas por Cobrar	224,161	Impuesto a la Renta del ejercicio	340,804
Credito Tributario a Favor de la Empresa (I.V.A.)	40,902	Obligaciones - Con el IESS	58,048
Credito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.) años anteriores	-	Obligaciones - Con empleados	182,252
Credito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.) año corriente	216,349	Participación Trabajadores ejercicio anterior	-
Activos Pagados por Anticipado	128,909	Participación Trabajadores del ejercicio	259,334
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3,305,531	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,538,979
ACTIVO FIJO		PASIVOS LARGO PLAZO	
Muebles y Enseres	71,338	Provisión para Jubilación Patronal	388,545
Maquinaria y Equipo	173,032	Provisiones - Indemnización por Desahucio	186,200
Equipos de Computación y Software	1,172,843	Pasivos por Impuestos Diferidos	53,917
Otros Activos Fijos	596,534		
TOTAL ACTIVO FIJO	2,013,747	TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO	628,662
(-) Depreciación Acumulada Activo Fijo	389,111		
NETO, ACTIVO FIJO	1,624,636	TOTAL PASIVO	2,167,641
OTROS ACTIVOS		PATRIMONIO	
ACTIVO DIFERIDO		Capital Suscrito	2,000,000
Instalaciones	87,971	Reserva Legal	974,566
Otros Activos Diferidos	273,099	Reserva Facultativa y Estatutaria	-
Activo Fijo Intangible - Licencias	1,395,183	Reserva Valoración de Activos	322,548
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	1,756,254	Utilidad No Distribuida Ejercicios Anteriores	-
(-) Amortización Acumulada	620,696	Utilidad del Ejercicio	1,039,313
NETO, ACTIVO DIFERIDO	1,135,558	Resultados por Implementación de NIIF's	1,283
ACTIVOS DE LARGO PLAZO		Otro Resultado Integral	5,533
Otros Activos - Activos Pagados por Anticipado	385,507	TOTAL PATRIMONIO	4,343,244
Otros Activos - Garantías	21,860		
Activos por Impuestos Diferidos	37,792	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,510,884
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	445,159		
TOTAL ACTIVO	6,510,884		

2.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 1-ENE-2013

AL 31-DIC-2013

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

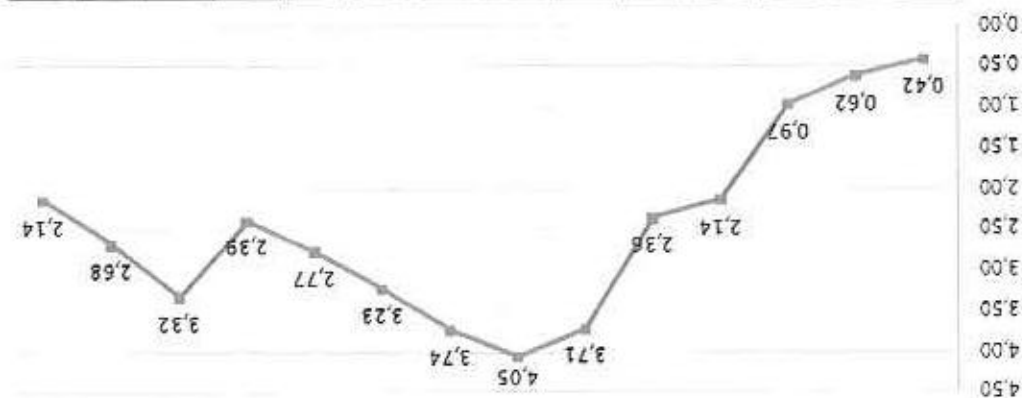
INGRESOS		VENTAS		(-) COSTOS		MARGEN BRUTO	

2.3 EVOLUCION ANUAL DE LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

A continuación se detalla los principales indicadores financieros obtenidos en la gestión de la empresa en el 2013 y su evolución en relación con años anteriores:

Índice de Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)

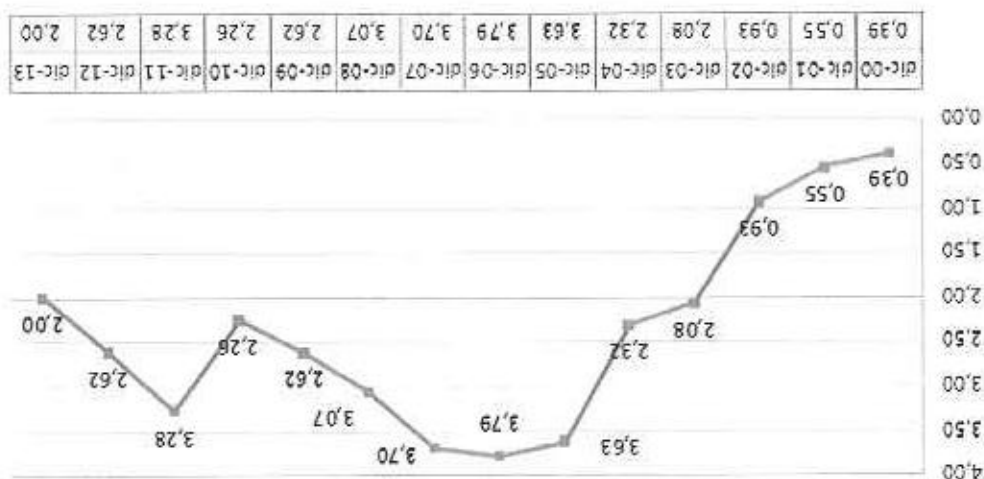
Demuestra que la empresa dispone de capacidad para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos. El resultado obtenido en el 2013, indica que se dispone de US\$ 2,14 por cada dólar de deuda corriente.



Índice de Prueba ácida (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente

Permite asegurar que la empresa puede responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos y sin considerar sus inventarios. En el año 2013, se obtuvo un Índice de

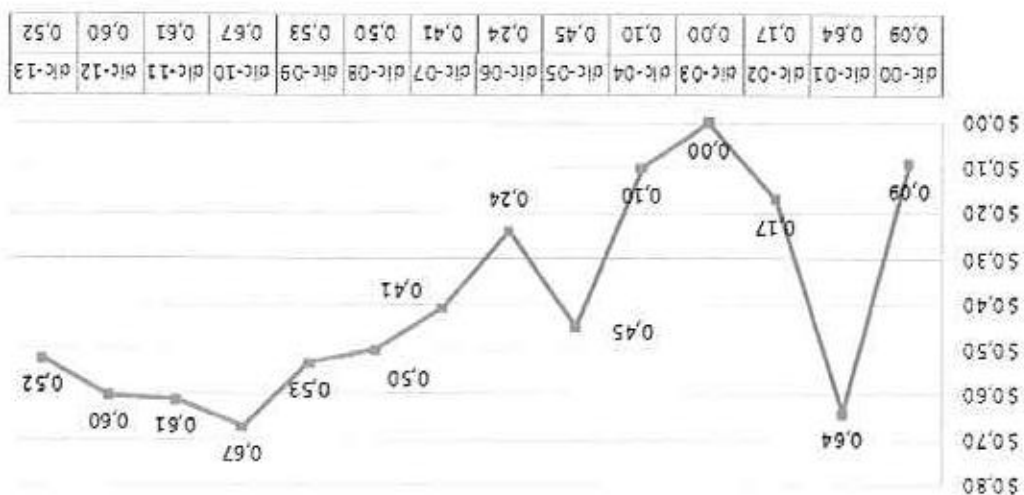
Liquidez de 2,00.



BANRED S.A. 2.013

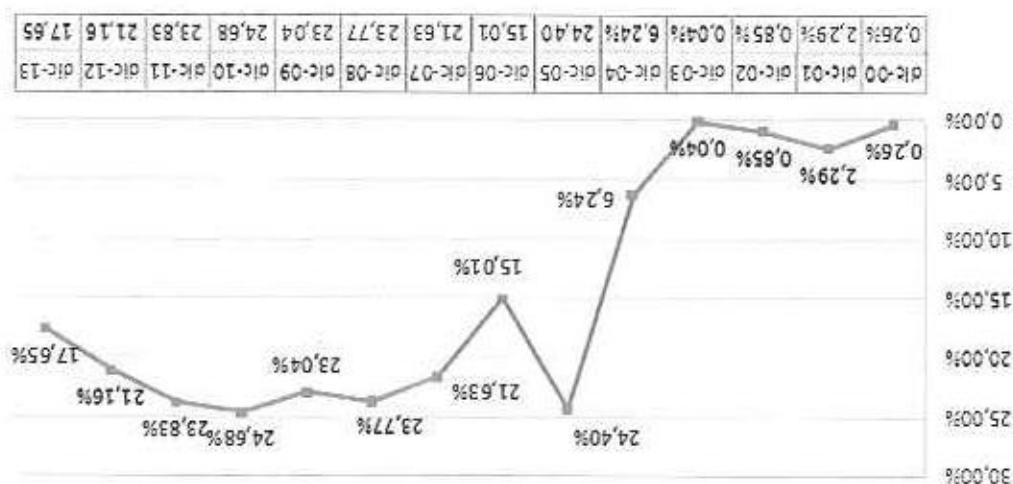
Utilidad por acción (Utilidad Neta / Número de Acciones)

Indica que en el año 2013 se logró una utilidad de US\$0,52 por cada una de las acciones que poseen los accionistas invertidos en la empresa.



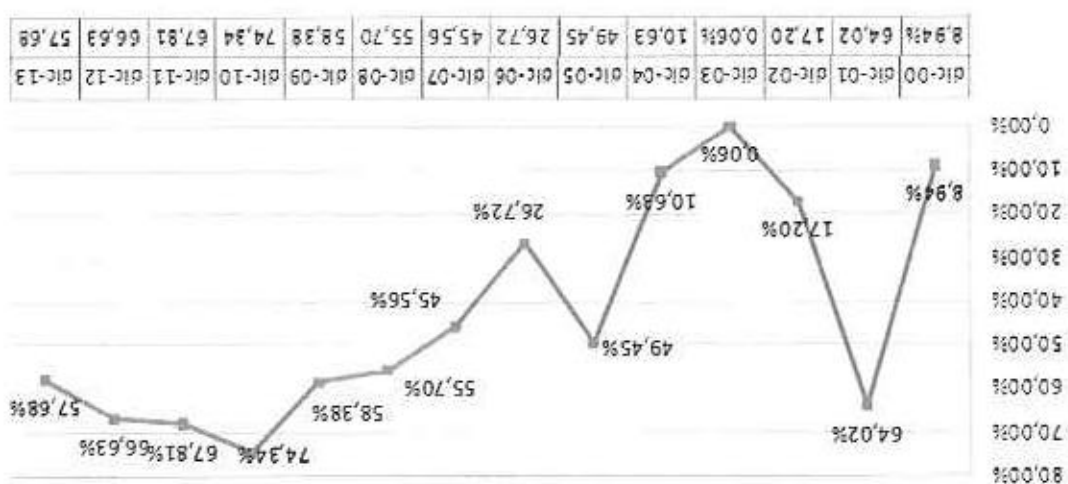
Rentabilidad sobre el Activo ROA (Utilidad Neta / Activo Total)

Representa la eficiencia en el uso de los activos totales disponibles para producir utilidades, considerando la utilidad neta. En el año 2013, la rentabilidad sobre el Activo fue del 17,65%, lo cual refleja un rendimiento constante del dinero invertido con relación a la Utilidad Neta.



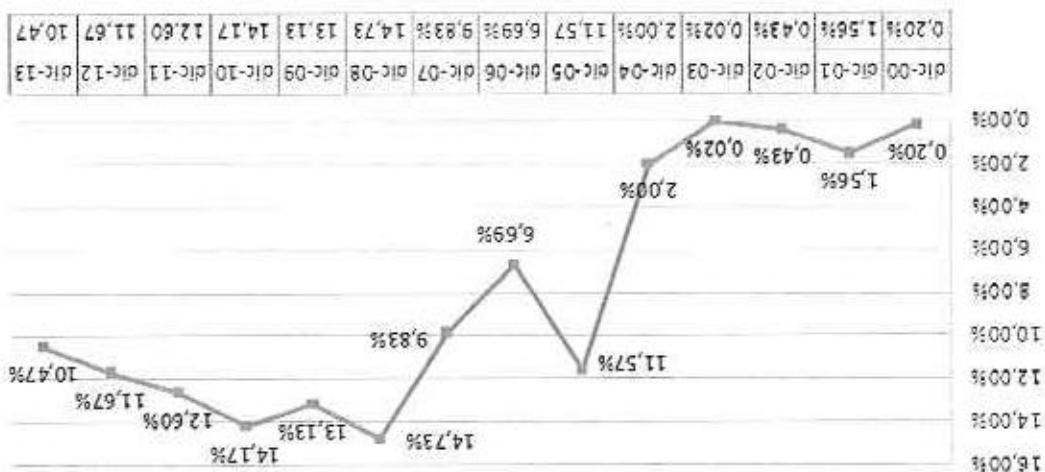
Rentabilidad sobre el Capital ROE (Utilidad Neta / Capital Social)

En el año 2013, se logró una rentabilidad del 57,68% sobre el Capital Social de la empresa, es decir sobre los fondos aportados por los accionistas.



Rentabilidad sobre Ventas ROS (Utilidad Neta / Ventas)

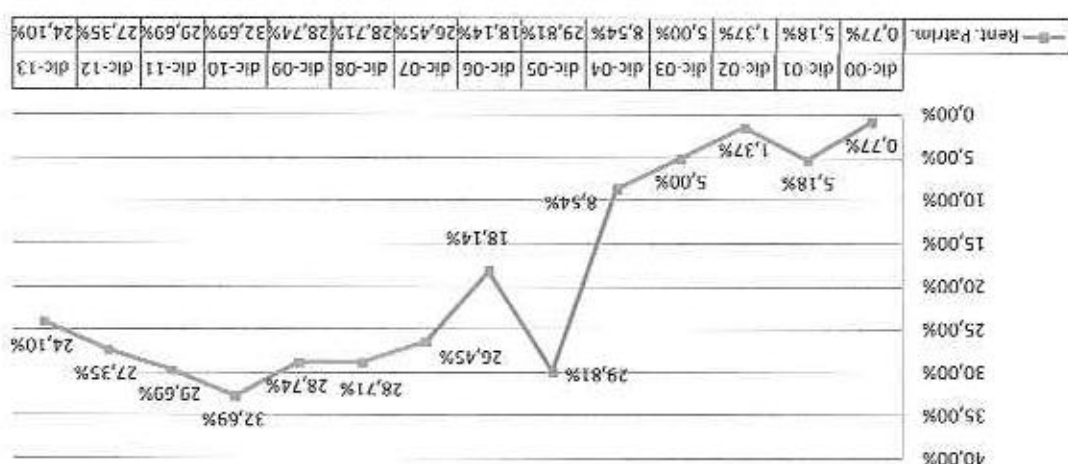
Expresa la utilidad obtenida por la empresa, por cada dólar de ventas. En el año 2013, por cada dólar vendido se alcanzó una utilidad del 10,47%.



BANRED S.A. 2.013

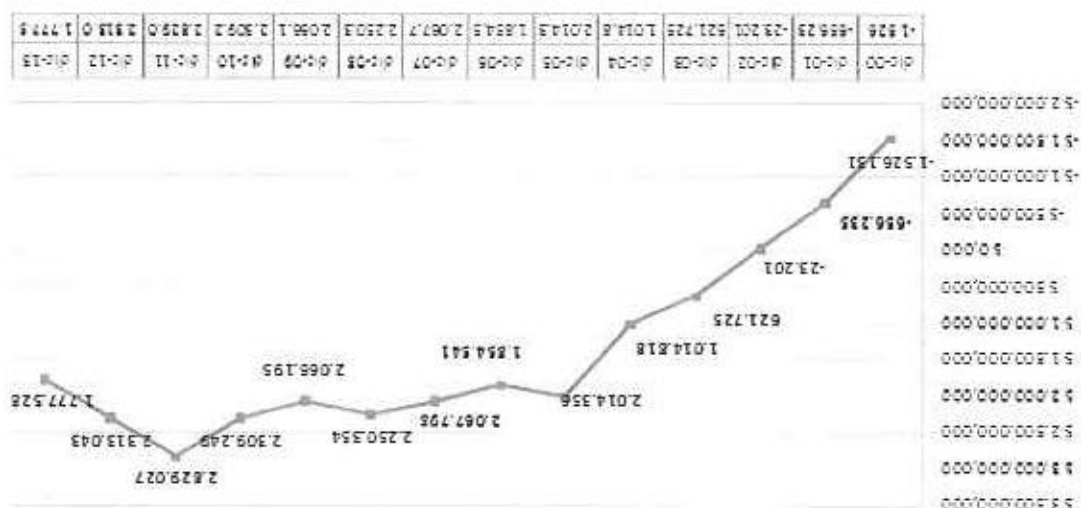
Rentabilidad sobre el Patrimonio (Utilidad Neta / Patrimonio)

En el año 2013, el patrimonio de la empresa obtuvo una rentabilidad de 24,10%.



Capital Neto de Trabajo (Diferencia entre los Activos Circulantes y los Pasivos a Corto Plazo)

Para el año 2013, la empresa contó con un capital neto de trabajo positivo de US\$1.777.528.



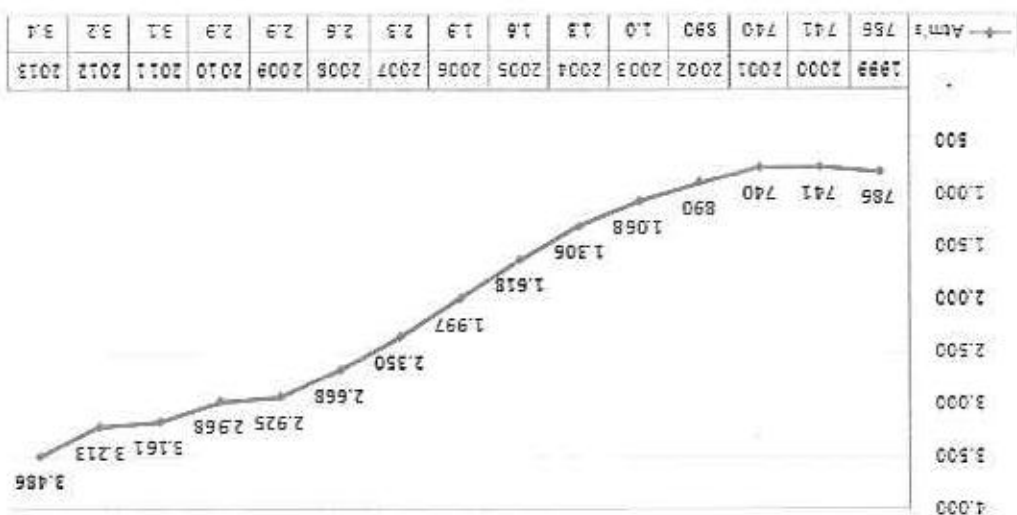
De la información detallada anteriormente sobre los indicadores financieros logrados en 2013, se puede concluir que desde la perspectiva económica – financiera de la empresa, se refleja un adecuado y efectivo desempeño de la organización.

3. GESTIÓN DE SERVICIOS

En relación al desarrollo de los principales servicios que presta la empresa, a continuación se presenta su situación actual y un comparativo en relación a los últimos años:

3.1 RED INTERBANCARIA DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

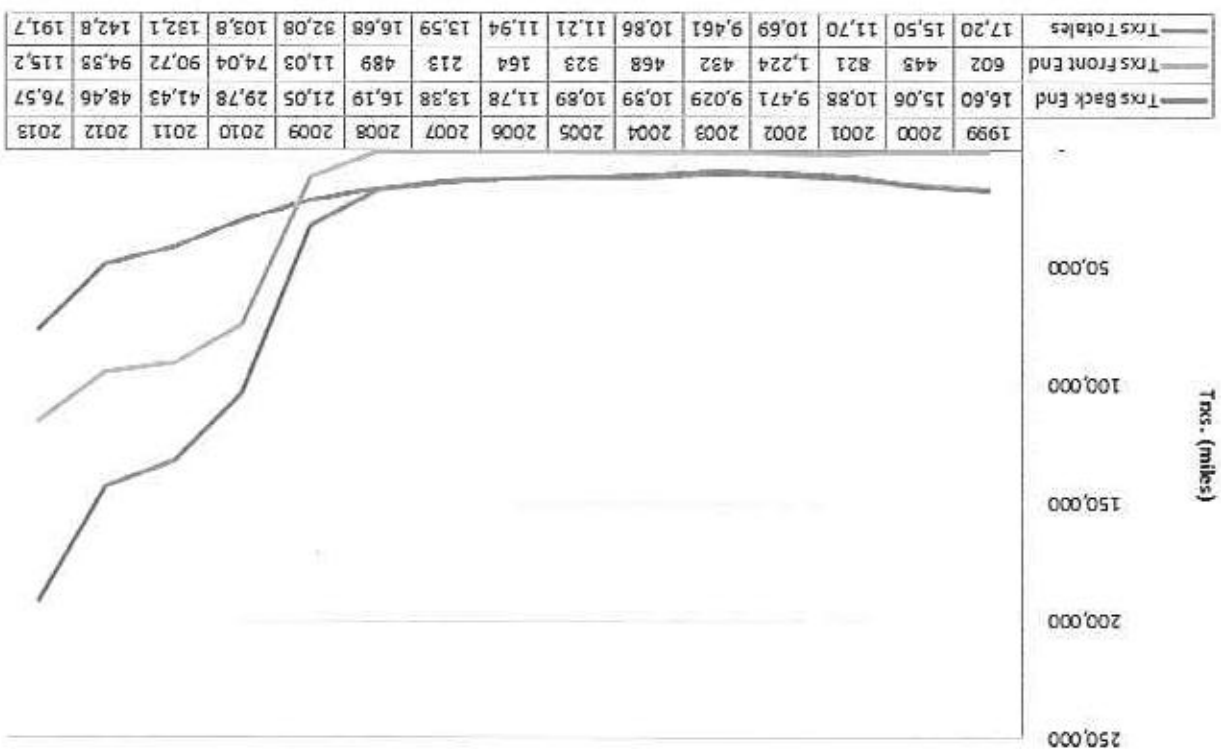
Se mantiene como el principal servicio de la empresa y los volúmenes de transacciones procesadas, así como el número de cajeros automáticos instalados, continúan su ritmo de crecimiento anual:



A finales del año 2013, la red cuenta con 3,486 cajeros automáticos que representan un crecimiento del 8% en relación al año anterior y se logra un nivel de penetración de 123 cajeros automáticos por cada 10,000 Km².

En relación al volumen de transacciones originadas en cajeros automáticos de la Red, se superó las 190 millones que representa un crecimiento del 34% en relación al año 2012.

A continuación la evolución anual de los volúmenes de transacciones procesadas en el servicio de red interbancaria de cajeros automáticos:



Adicionalmente, es importante mencionar los siguientes hechos relevantes del año 2013 en relación a los servicios en la red de cajeros automáticos:

- Incorporación al servicio en modalidad Back-End del BANCO FINCA (Solo Autorizador sin ATMs) y BANCO PROMERICA.
- El proceso de incorporación del BANCO DEL LITORAL a la red fue suspendido por decisión de la propia institución.
- La COOP. TULCAN se desvinculó de la Red para incorporarse a CONECTA (Red de Cooperativas) que participa en forma indirecta en nuestra Red a través del Banco de Guayaquil.
- Se concretó la fusión de las redes de ATMs del BANCO SOLIDARIO y UNIBANCO.
- En el mes de Abril se inicia el proyecto para la reincorporación del BANCO NACIONAL DE FOMENTO a la Red y en Agosto es suspendido por pedido de la propia institución, manteniéndose en esta situación y sin expectativas de cambios hasta fines de año.
- Se implementó el servicio complementario conocido como "STAND-IN" que permite la autorización off-line de transacciones cuando los sistemas Host de las instituciones autorizadoras no se encuentran disponibles.

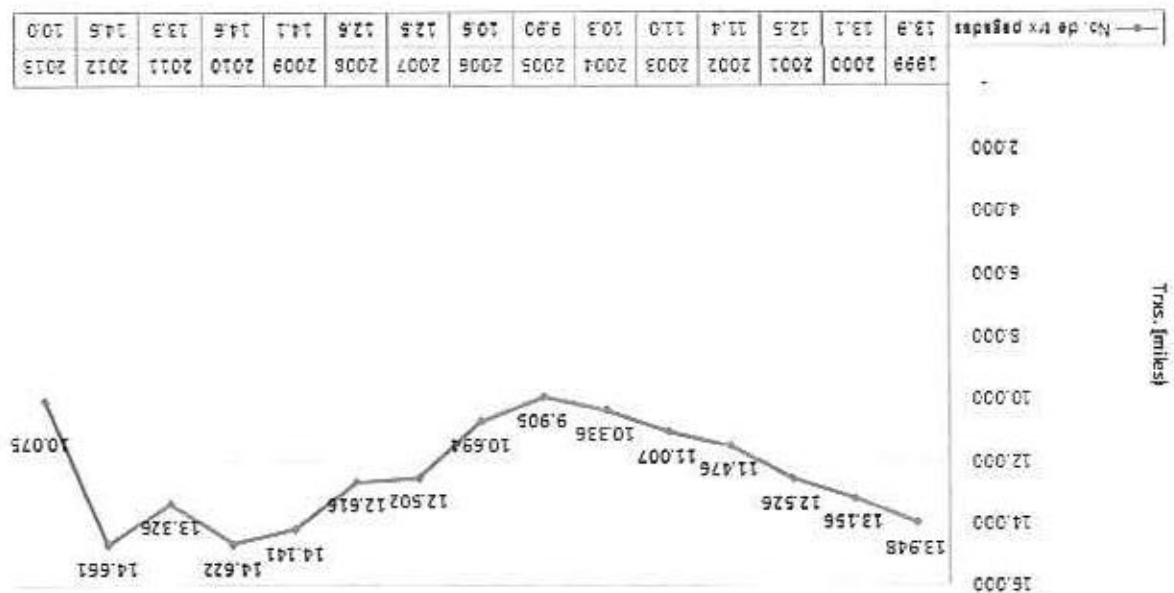
3.2 RED INTERBANCARIA DE COBROS Y PAGOS

• PAGO DE BONO DE DESARROLLO HUMANO

El 28 de febrero del 2013 y luego de 14 años de prestar el servicio, por decisión del Ministerio de Inclusión Económica y Social, BANRED dejó de operar el switch y base de datos para el pago a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. A partir del 1 de Marzo de 2013, se encuentra funcionando un nuevo esquema técnico que incluye a BANRED y 8 switches adicionales para interconectar a las instituciones pagadoras con la base de datos que ahora reside en las instalaciones del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

El dejar de operar como único switch en BANRED una reducción del 31% de las transacciones pagadas en el 2012. A la fecha, 20 instituciones continúan conectadas a BANRED para el servicio de pagos.

A continuación se presenta la evolución anual de transacciones de pago ejecutadas a través de BANRED:



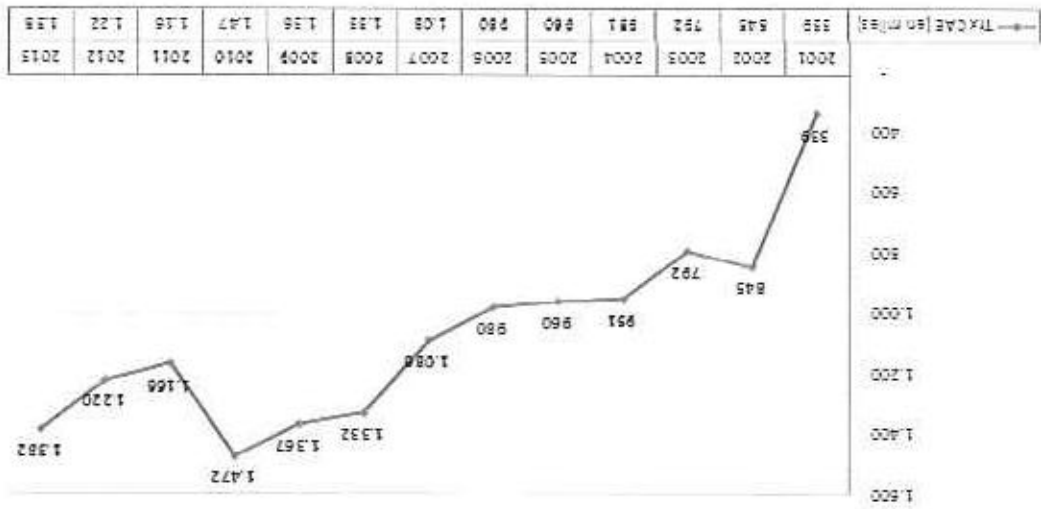
Respecto a este servicio, es importante mencionar los siguientes hechos relevantes producidos durante el 2013:

- FINIQUITO DEL CONTRATO SUSCRITO CON EL MINISTERIO DE FINANZAS (1998-2013). Como parte del proceso de terminación del servicio, se procedió al finiquito del contrato original, que incluyó la entrega en medios magnéticos de la información histórica procesada en los 14 años del servicio y los correspondientes soportes de los procesos operativos y liquidación de pagos del período Octubre 1998 a Febrero 2013. Este proceso de finiquito

- duró 8 meses y concluyó con la devolución de las garantías bancarias que BANRED mantenía depositadas en el Ministerio de Finanzas como respaldo del cumplimiento del contrato.
- IMPLEMENTACION DE UN NUOVO SWITCH. Con el propósito de continuar prestando el servicio de pagos bajo en nuevo esquema definido por el MIES, BANRED implementó un nuevo switch al cual se encuentran conectadas 20 instituciones que atienden aproximadamente un 70% de los pagos del subsidio.

• SERVICIO DE RECAUDACIONES ARANCELARIAS

En el servicio de recaudaciones ofrecido actualmente al Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAF), durante el año 2013 se incrementaron los volúmenes de transacciones de recaudación procesadas y estamos cerca recuperar los niveles del año 2010.



En este servicio se cuenta con la participación de las siguientes instituciones recaudadoras:

Banco Pichincha
Banco Internacional
Banco de Machala
Banco del Pacifico
Banco de Guayaquil
Banco Produbanco
Banco Bolivariano

En el 2013, se destacan los siguientes hechos en la prestación de este servicio:

- Finiquito del servicio con BANCO DEL AUSTRO.
- Incorporación de BANCO DE MACHALA.
- Implementación de nuevos rubros para recaudación.
- Aplicación de nuevo procedimiento de Pre-liberación y liberación de valores recaudados, conforme la Resolución No. 026-2012 del Banco Central del Ecuador (Recaudaciones del Sector Público).

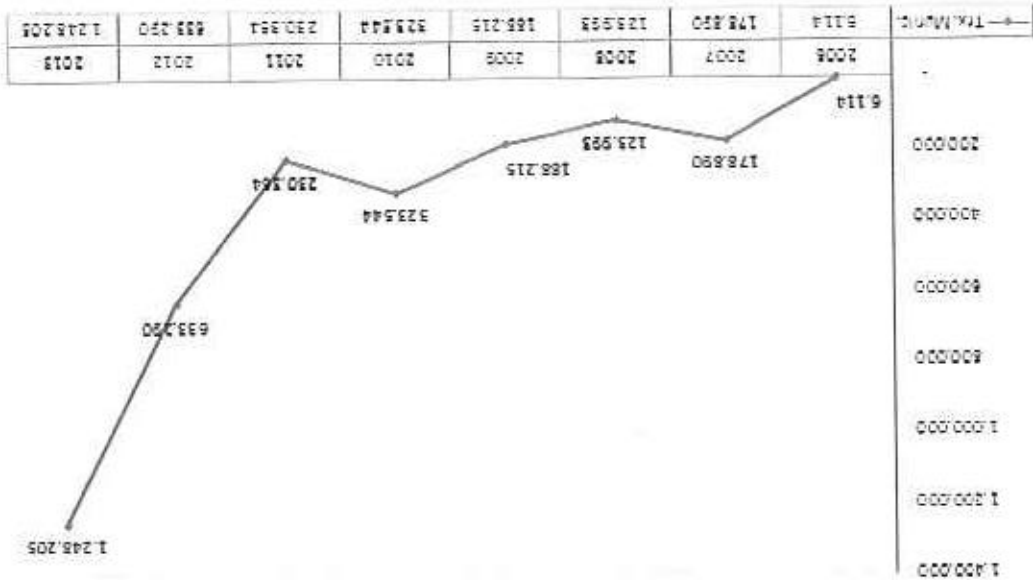
• SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS MUNICIPALES

El servicio de recaudaciones de impuestos municipales, se presta actualmente a los Municipios de Quito, Guayaquil y Cuenca con la participación de las siguientes instituciones recaudadoras:

Banco Pichincha
Banco Internacional
Banco de Machala
Banco del Pacífico
DINERS CLUB
Banco de Guayaquil
Banco Produbanco
Banco Bolivariano
SERVIPAGOS

En el 2013, el volumen de transacciones procesadas creció de una manera importante en razón que el Municipio de Quito cerró sus ventanillas de recaudación y toda la gestión de cobros se trasladó al sistema financiero. En el caso del Municipio de Guayaquil, los cobros por conceptos de venta de terrenos (Proyecto Mi Lote) también incrementaron en el 2013 el volumen de transacciones de esa institución y se prevé para el 2014 un incremento adicional por los nuevos proyectos habitacionales.

En el siguiente cuadro se aprecia el importante aumento del volumen transaccional logrado en el 2013 con un 9% de incremento en relación al 2012.



• SERVICIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS "PAGO DIRECTO"

El Servicio de Transferencias en Línea y Tiempo Real, conocido como Pago Directo, mantuvo el incremento sostenido del volumen transaccional procesado anualmente. Entre el 2012 y 2013 creció 16% y se espera que siga creciendo apoyado por campañas de promoción que coordinará BANRED con las instituciones financieras durante el 2014.

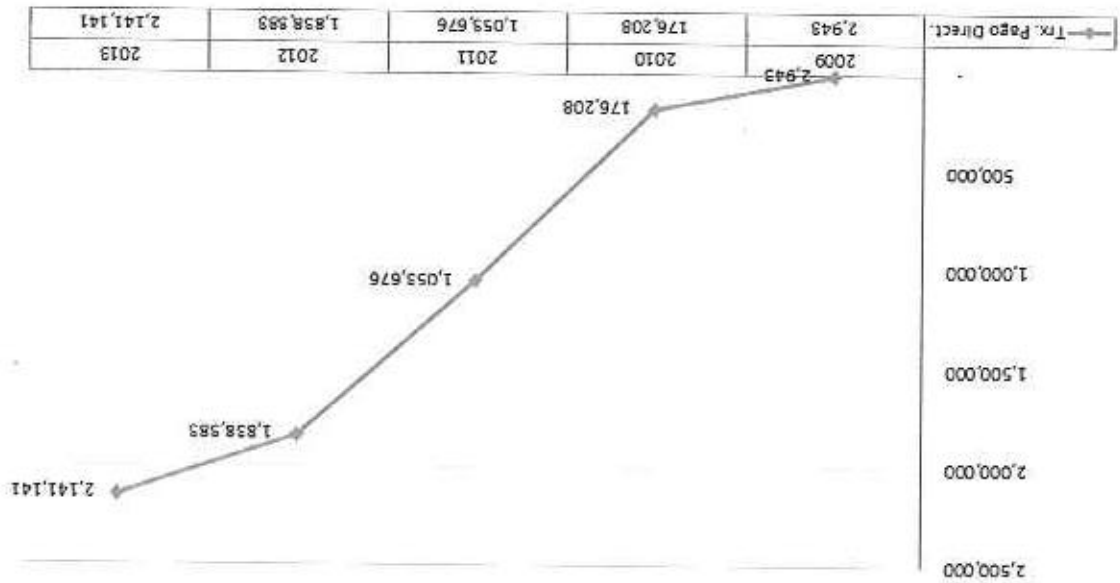
También conocido como servicio de cobros con débito automático, logró un crecimiento del 6% en relación al año anterior. Actualmente este servicio se presta al Consejo Provincial de Pichincha y Empresa Municipal de Obras Públicas (Municipio de Quito) con débitos a tarjetas de crédito y a MOVISAR con débitos principalmente a cuentas de ahorro en Cooperativas.

• SERVICIO DOMICILIACIÓN DE PAGOS

En este servicio se prevé la incorporación de algunas entidades bancarias para el año 2014.

El servicio de Recaudaciones para el Instituto de Seguridad Social IESS, entró en producción durante el 2013 y procesó más de 1'800.000 transacciones de recaudaciones de Aportes y Fondo de Reserva a través de las ventanillas de Servipagos y de la Cooperativa EL Sagrado.

• RECAUDACIÓN DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL - IESS



BANRED S.A. 2.013

- Aumentar el valor empresarial
- Optimizar gestión con clientes
- Excelencia en procesos operativos
- Maximizar el capital organizacional

objetivos:

Durante el 2013, la empresa logró una calificación de 82,17 % en el cumplimiento de las metas establecidas. Cabe anotar que las metas evaluadas consideraran las siguientes perspectivas y

metas mensuales que son evaluadas en el transcurso del año.

Para el efecto se cuenta con un software especializado donde al inicio del año se registran las estrategia y de los objetivos organizacionales, utilizando la metodología de Balanced Scorecard. La empresa continúa con la buena práctica de evaluación periódica de la ejecución de la

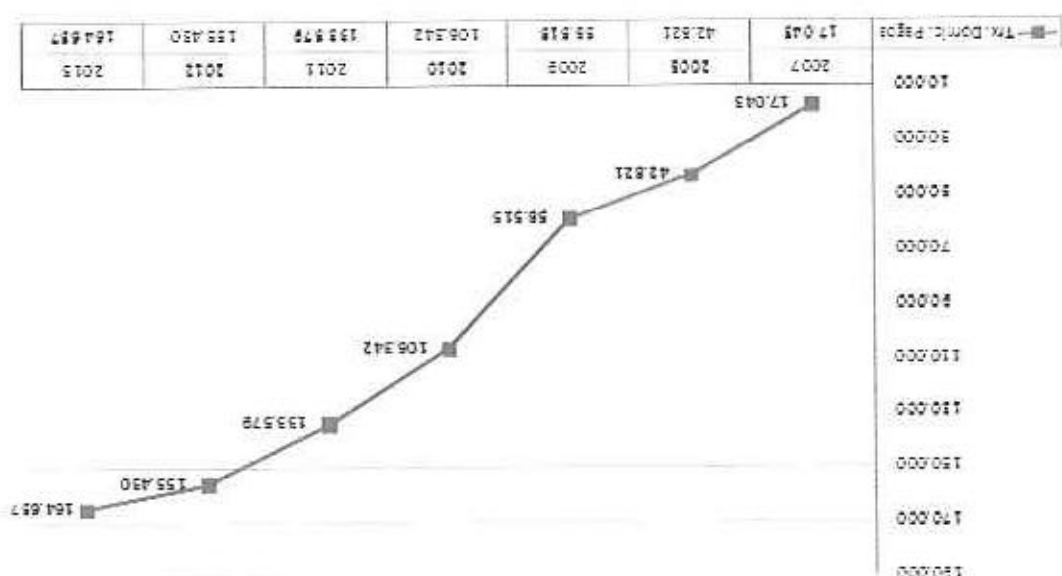
BALANCED SCORECARD

4.1 METODOLOGIAS Y BUENAS PRACTICAS

que consideramos relevantes:

A continuación, se detallan las principales actividades de carácter interno relacionadas con aspectos administrativos, técnicos y operativos, que se han desarrollado durante el año 2013 y

4. PROCESOS INTERNOS Y ASPECTOS ADMINISTRATIVOS



BANRED S.A. 2.013

ADMINISTRACION DE PROYECTOS

BANRED mantiene la administración formal de los proyectos utilizando las mejores prácticas basadas en la metodología del Project Management Institute (PMI) y apoyados con la herramienta OnePointProject para el registro centralizado y seguimiento de todos los proyectos que se encuentran en ejecución en la empresa. Dada la cantidad y complejidad de los proyectos ejecutados en el 2013, se necesitó incorporar nuevos recursos para apoyar la gestión de gerencia de proyectos y sus actividades relacionadas como el seguimiento de cronogramas, actividades técnicas, administrativas, coordinación con proveedores y la validación permanente del cumplimiento de la metodología.

ITIL

La implementación de las mejores prácticas ITIL para administrar y operar los procesos de tecnología, ha permitido a BANRED establecer procesos y procedimientos controlados y con indicadores que le permitan su evaluación de manera permanente y tomar acciones de mejoramiento de una manera oportuna. Actualmente, se encuentran implementados los procesos de Service Desk, Control de Cambios y Control de Incidentes y Problemas, los cuales cuentan con sus correspondientes Comités y administradores.

4.2 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL

Como parte de la gestión para el cumplimiento de la normativa legal relacionada con la Seguridad y Salud Ocupacional, durante el 2013, BANRED ejecutó las siguientes actividades:

- Conformación y elección de representantes al Comité y Subcomité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- Sesiones mensuales de los Comités para la evaluación de la gestión de seguridad y salud en el trabajo que se desarrolla en la organización.
- Medición de riesgos de los puestos de trabajo y acciones de remediación correspondientes.
- Designación y capacitación del personal que cumplirá las funciones de Previsionista en las oficinas de Quito y Guayaquil.
- Capacitación a todo el personal de la empresa sobre temas relacionados con seguridad y salud ocupacional.
- Ejecución de campañas sobre prevención de riesgos laborales.
- Auditoría del cumplimiento de la normativa de Seguridad y Salud Ocupacional.

GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

Con el objetivo de fortalecer la gestión del talento humano de la empresa, el Directorio aprobó la creación del Proceso de Gestión de RRHH que se encargará de la implementación de las funciones, procedimientos y sistemas necesarios en la empresa.

A finales del año 2013, la empresa cuenta con 94 empleados y el índice de rotación fue de 17%.

PARTICIPACION EN EVENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES

BANRED, en su calidad de miembro activo de La Asociación Latinoamericana de Operadores de Servicios de Transferecia Electrónica de Fondos e Información (ATEFI), estuvo representado en la XVII Asamblea General de esta organización efectuada en el mes de Mayo en Cartagena de Indias, Colombia.

En el mes de Septiembre, el suscrito participó en el CLAB 2013 (Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria) organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos FELBAN y realizado en la ciudad de Miami, USA.

La ciudad de Guayaquil fue el punto de encuentro para la II Reunión del Comité Técnico de la ATEFI, donde BANRED fue el anfitrión y responsable de la organización del evento que contó la participación de representantes de 7 países. La temática tratada en esta reunión estuvo relacionada principalmente con las experiencias regionales de la migración a estándares EMV (Tarjetas con chip).

5. ASPECTOS TECNOLÓGICOS, OPERATIVOS Y DE SEGURIDADES

5.1 ASPECTOS TECNOLÓGICOS

Siendo BANRED una empresa donde la prestación de sus servicios se basa en una infraestructura tecnológica y de procesos, es necesaria la permanente actualización de sus capacidades para poder atender de una manera oportuna y segura la demanda de las instituciones clientes.

Los aspectos más relevantes en este ámbito son los siguientes:

- ✓ Implementación de herramientas SIEM (Security Information and Event Management) y FIM (File Integrity Monitoring) que fortalecen el esquema de seguridad de los equipos de la Red y son requeridos para la certificación PCI-DSS.

- ✓ Implementación de las últimas versiones de la herramienta ATMA (ATM Transaction Analyzer) para el monitoreo de la red de cajeros automáticos.
- ✓ Mejoramiento de las instalaciones eléctricas y equipos UPS del Datacenter de Guayaquil.
- ✓ Actualización de las capacidades de las cajas de seguridad ATALLA, necesarias para los procesos de encriptación de datos de las transacciones que se procesan a través de la Red.
- ✓ Implementación de herramientas para la simulación de transacciones y dispositivos bajo estándares EMV.
- ✓ Implementación del sistema de contingencias con sincronización en línea para la Base de Datos Oracle.
- ✓ Implementación del sistema de contingencia para el servicio de Pago de Bono de Desarrollo Humano.

En relación a los proyectos ejecutados para cumplir con la normativa de la Superintendencia de Bancos y Seguros relacionada con las seguridades de los medios electrónicos de pago y fundamentalmente la implementación de tarjetas con chip, tenemos:

- ✓ Actualización del switch BASE24 para el procesamiento de transacciones interbancarias de cajeros automáticos bajo estándares EMV y garantizar la interoperabilidad entre las instituciones de la Red.
- ✓ Migración a la plataforma Back-End de las todas las conexiones de las instituciones clientes del servicio de cajeros automáticos. Esta proyecto implicó la coordinación de forma paralela con más de 20 instituciones bancarias y cooperativas clientes del servicio de red de cajeros automáticos.
- ✓ Definición, pruebas e implementación de los estándares para tarjetas CPA (Common Payment Applications) que funcionarán en la red operada por BANRED. Estas tarjetas con chip cumplen con los estándares EMV pero no tienen marca comercial de ninguna de las tarjetas internacionales (VISA, MASTERCARD, AMEX, DINERS, etc.)

5.2 ASPECTOS OPERATIVOS

CAJEROS BANRED

Se implementó el servicio de Cajeros Automáticos marca BANRED, iniciando con 2 equipos en las áreas de arribo nacional y salida internacional del nuevo Aeropuerto de Quito ubicado en la zona de Tababela. Adicionalmente, se tiene instalado y operando en la planta baja del edificio de las oficinas principales de BANRED en la ciudad de Quito.

Con esta primera experiencia adquirida en la instalación, administración y operación de cajeros automáticos propios, está definido un plan de crecimiento en este servicio para el 2014.

SEGURO PARA TRANSACCIONES DE LA RED DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

BANRED definió, contrató e implementó el Servicio TRANSACCION SEGURA, a través del cual los clientes de las instituciones miembros de la red de cajeros automáticos, estaban protegidos por un seguro y podían reclamar por transacciones fraudulentas.

Este seguro que funcionó entre el 1 de mayo y 6 de diciembre del 2013, atendió 3456 reclamos por un monto superior a 1,5 millones de dólares.

PROGRAMA I+D+I

Dentro de un programa de Investigación, Desarrollo e Innovación (I+D+I), la empresa inició un proyecto piloto para la evaluación de servicios que se podría atender a través de cajeros automáticos tipo CASHLESS y también con un prototipo de transacciones sin tarjeta.

PROYECTO NUEVAS OFICINAS Y DATA CENTER

Se concluyó con los trámites para la legalización del terreno adquirido por BANRED en la ciudad de Quito para la construcción de las nuevas oficinas y un Data Center que atienda las necesidades de la empresa y pueda ofrecer servicios a las instituciones accionistas y otras del sistema financiero. Así también se inició el diseño conceptual del proyecto considerando las características y ubicación del terreno para optimizar el uso del espacio cumpliendo las regulaciones de uso de suelo establecidas por el Municipio de Quito.

5.3 RIESGOS Y SEGURIDADES

RIESGO OPERATIVO Y PLAN DE CONTINUIDAD

Como parte de la gestión del Proceso de Gestión de Riesgos de BANRED, se conformó el Comité de Riesgos, que se constituye la instancia que conoce, planifica y resuelve las situaciones que evidencian cualquier tipo de riesgo que puede afectar al desempeño de la empresa.

Durante el año 2013 se ejecutó el proyecto para la validación y definición de los planes de acción necesarios para el cumplimiento de la Resolución JB-2005-0834 de la Superintendencia de Bancos Y Seguros relacionada con las normas de Riesgo Operativo. Adicionalmente y con el acompañamiento de la empresa Price Waterhouse Cooper, se ejecutó el proyecto para la implementación del Plan de Continuidad del Negocio que nos permitió la identificación y documentación metodológica de las actividades y procesos críticos de la empresa, en términos de continuidad de negocio, y el establecimiento de estrategias que nos permitan asegurar la continuidad de sus operaciones. El Plan de Continuidad implementado y que se encuentra

vigente, incluye la calendarización anual de la ejecución programada de los planes de contingencia para validar su efectividad e identificar acciones oportunas de mejoramiento.

CERTIFICACION PCI-DSS

Dentro del proyecto que viene ejecutando BANRED desde el año 2010 para la certificación del cumplimiento de los estándares de seguridad PCI-DSS (Payment Card Industry - Data Security Standard), se ejecutó la pre-auditoría por parte de la empresa TRUSTWAVE y se espera obtener la certificación durante el primer trimestre del 2014.

La certificación PCI-DSS implica el cumplimiento de los siguientes objetivos y requisitos:

- ✓ **CONSTRUIR Y MANTENER UNA RED SEGURA**
 - Requisito 1: Instalar y mantener configuración de servidores seguros (firewall) para proteger los datos del titular de la tarjeta.
 - Requisito 2: No utilizar las contraseñas suministradas por un proveedor para el acceso a un sistema.

- ✓ **PROTEGER LOS DATOS DEL TITULAR DE LA TARJETA**
 - Requisito 3: Proteger las bases de datos y archivos donde se almacene la información del titular de la tarjeta.
 - Requisito 4: Encriptar la transmisión de los datos del titular de la tarjeta a través de redes públicas y abiertas.

- ✓ **MANTENER UN PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE VULNERABILIDADES**
 - Requisito 5: Utilizar y actualizar periódicamente el programa de antivirus.
 - Requisito 6: Desarrollar y mantener sistemas y aplicaciones seguras.

- ✓ **IMPLEMENTAR FUERTES MEDIDAS PARA CONTROL DE ACCESO**
 - Requisito 7: Restringir el acceso a los datos del titular de la tarjeta.
 - Requisito 8: Asignar identificaciones exclusivas para cada persona con acceso a los sistemas.

- ✓ **MONITOREAR Y PROBAR LAS RFDS REGULARMENTE**
 - Requisito 9: Limitar el acceso físico a los datos del titular de la tarjeta.
 - Requisito 10: Rastrear y monitorear todo acceso a los recursos de la red y a los datos del titular de la tarjeta.

- ✓ **MANTENER UNA POLÍTICA DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN**
 - Requisito 11: Probar regularmente los sistemas de seguridad y procesos.
 - Requisito 12: Mantener una política que contemple la seguridad de la información.

COMITÉ DE SEGURIDADES

Durante el año 2013, el Comité de Seguridades de BANRED trató los siguientes temas:

- ✓ Resolución de la Junta Bancaria JB-2012-2148, relacionada con el fortalecimiento e implementación de esquemas de seguridades a nivel de cajeros automáticos y canales electrónicos.
- ✓ Resolución de la Junta Bancaria JB-2013-2611 relacionada con los reclamos presentados por los clientes relacionados con transacciones en cajeros automáticos.
- ✓ Definición, diseño e implementación del procedimiento "Vigilando La Red" a cargo de BANRED para apoyar la gestión que directamente realizan cada una de las instituciones.
- ✓ Procedimientos y automatización de los procesos de cruces de información para la determinación de puntos de compromiso en la clonación de tarjetas.
- ✓ Notificación a las instituciones involucradas en la identificación de puntos de compromiso.
- ✓ Recepción centralizada de los reportes de incidentes de seguridad identificados en los cajeros automáticos de las instituciones miembros de la Red.
- ✓ Distribución de información sobre incidentes de seguridad a los miembros del Comité.
- ✓ Definiciones sobre las auditorías tipo Ethical Lacking a realizarse a los cajeros automáticos de la Red.

Adicionalmente y como parte de la gestión del Comité de Seguridades de BANRED para apoyar a las instituciones del sistema financiero nacional, se ejecutaron dos eventos de capacitación:

- ✓ SEGURIDADES PARA DESARROLLO DE APLICACIONES WEB Y MOVILES.
Organizado con la empresa venezolana E-SECURING y dictado en las ciudades de Quito y Guayaquil. Contó con la participación de 35 representantes de 9 instituciones.
- ✓ SECURITY ATM TRAINING.
Organizado con la empresa inglesa LIQUIDNEXXUS LIMITED, para entrenamiento del personal de las áreas de seguridades, riesgos y sistemas de pago. Se desarrolló en Quito y contó con la participación de 57 representantes de 15 instituciones.

5.4 SERVICIOS ESPECIALIZADOS

CONSULTORÍAS INTERNACIONALES

A inicio del 2013, BANRED fue calificado por el Banco Mundial como proveedor de servicios de consultoría en sistemas de pago y fue contratado para ejecutar un proyecto de evaluación de los procesos operativos y tecnológicos que actualmente utiliza el Gobierno del Perú para el pago de subsidios monetarios a los ciudadanos de menos recursos a través de un programa de ayuda social equivalente al Bono de Desarrollo Humano del Ecuador. Este proyecto concluyó con la entrega de un informe de diagnóstico de la situación y la presentación de alternativas de mejoramiento aplicables considerando las condiciones geográficas y disponibilidad de tecnologías en el Perú.

Adicionalmente durante el 2013, se ejecutó un proceso de consultoría y acompañamiento contratado por el Banco Pichincha Colombia para la implementación de su red de cajeros automáticos.

6. TEMAS VARIOS

RELACIONES CON INSTITUCIONES DE CONTROL

Durante el periodo de Junio a Septiembre de 2013, BANRED fue objeto de una supervisión "in-situ" por parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), con la finalidad de verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las instituciones auxiliares del sistema financiero. Para el efecto, la auditoría realizada por la SBS se basó en la Metodología GRFC (Gobierno, Riesgo Económico y Cumplimiento).

Como resultado del dicho proceso de auditoría, la SBS emitió el correspondiente informe con las observaciones y recomendaciones basadas en los resultados del trabajo realizado en BANRED. El informe de la SBS y el plan de acción propuesto por la Gerencia General para atender las recomendaciones fueron conocidos y aprobados por el Directorio de la empresa.

Las principales observaciones del mencionado informe hacen referencia a la necesidad de cambios en los estatutos de la empresa en razón de modificaciones a la base legal aplicable y vigente para las instituciones auxiliares del sistema financiero, alcance de las funciones de auditoría interna y actualización de documentación de los procesos internos de BANRED. A la fecha, la totalidad de las observaciones y recomendaciones del informe han sido atendidas y su cumplimiento reportado a la SBS.

RECONOCIMIENTOS

La gestión empresarial de BANRED, fue reconocida en la décima edición de los premios EKOS DE ORO 2013, donde obtuvo el "Primer Lugar" del ranking de empresas más eficientes en el sector Informático.

7. CONCLUSIONES

El año 2013 ha sido muy intenso en actividades relacionadas con proyectos internos de infraestructura y seguridad, priorizadas por las necesidades de la empresa para garantizar la

capacidad instalada, continuidad de los servicios y seguridad para los clientes de las instituciones miembros de la red.

Los resultados de los actuales servicios evidencian un importante y sostenido crecimiento de los volúmenes transaccionales, justificado por una mayor bancarización en el sistema financiero nacional y una tendencia creciente de uso de los medios electrónicos de pago. Como se mencionó al inicio del informe, un ambiente competitivo tiene efectos positivos principalmente por los incentivos que genera para mejorar la oferta en cantidad y calidad de los servicios, que en el caso de BANRED se constituyen en oportunidades para generar iniciativas, buenas prácticas y apoyar el desarrollo de los medios electrónicos de pago.

Quienes hacemos BANRED, ratificamos nuestro compromiso diario para trabajar orientados a la satisfacción de nuestros clientes y accionistas, con una visión de futuro para innovar y ampliar las alternativas de servicios basados en los medios electrónicos de pago.

Atentamente,
BANRED S.A.



Pablo Narváez Vivar
GERENTE GENERAL

