

BANRED

2.014

INFORME DEL REPRESENTANTE
LEGAL PARA LA JUNTA DE
ACCIONISTAS

2.014

•••

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 2014.

1. ENTORNO DEL SISTEMA FINANCIERO ¹

Conforme las publicaciones de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador el total de activos y pasivos bancarios del sistema financiero al cierre del año 2014 registraron un crecimiento entre el 9,37% para los activos y un 9,54% para los pasivos, esto a pesar que estas tasas son menores a las contabilizadas por el sector hace un año.

En referencia al nivel del crédito destinado por parte del sistema bancario privado, este valor alcanzó los US\$22.128 millones al cierre del 2014, lo que representó una expansión mensual de 2.09% y frente a diciembre del 2013 un crecimiento del 13,45%. Del total de financiamiento otorgado por la banca privada US\$15.203 millones fueron destinados al crédito a la producción (sectores productivos, vivienda y microempresa), es decir un 68,7% del total, mientras el crédito de consumo fue sólo del 31,3% del total.

A nivel de eficiencia bancaria, la tasa se ubicó en 5,87 puntos porcentuales para el 2014, que frente al índice en dic 2013 representa una reducción de 0,02 puntos porcentuales, lo que refleja de manera general un mayor crecimiento en la cuenta de activos que en la de gastos no financieros.

Las captaciones bancarias registraron un saldo acumulado de US\$25.968 millones al cierre del 2014, con lo cual el total de depósitos en relación al 2013 creció un 10,30% que es equivalente a un aumento de US\$2.424 millones. Esta evolución positiva se debe principalmente al comportamiento de los depósitos a plazo seguido por los depósitos de ahorro. El total de captaciones respecto del PIB se ubicó en el 26,3%. Estas cifras denotan claramente el desarrollo del mercado bancario en el Ecuador, demostrado en la confianza de los clientes hacia las Instituciones del Sistema Financiero, a través de los nuevos canales y servicios establecidos para lograr una mayor penetración de los servicios financieros en el mercado.

En el campo tecnológico y de servicios, durante el año 2014 las instituciones financieras han invertido de manera importante y principalmente en la renovación de sus aplicaciones y servicios basados en tecnologías móviles aprovechando las nuevas tendencias en este tipo de servicios.

En relación a los temas regulatorios, el mayor impacto para el sistema financiero nacional estuvo con la aprobación del Código Monetario y Financiero, que establece cambios

¹ Datos y comentarios tomadas de los Boletines de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador

2.014

•••

importantes en la estructura de los organismos de control y en las condiciones de operación de las instituciones que forman parte del sistema financiero nacional. En lo que respecta a BANRED, este nuevo Código establece que instituciones que venían operando como auxiliares del sistema financiero nacional bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos, ahora serán controladas y supervisadas adicionalmente por el Banco Central del Ecuador en sus nuevos roles de administrador del sistema nacional de pagos. Para el efecto, dicho Código estableció los plazos para que estas instituciones soliciten al Banco Central la autorización para continuar operando como sistemas auxiliares de pagos.

A finales del año se inició la implementación del sistema de Dinero Electrónico bajo responsabilidad del Banco Central del Ecuador, que respaldará la emisión de ese medio de pago con sus activos bajo la regulación de la Junta de Regulación Monetaria, cuya creación consta en el Código Monetario y Financiero. Esta nueva ley, establece que solo el Banco Central es la entidad autorizada para proveer y gestionar moneda electrónica con valor equivalente y convertible a dólares. Las primeras normas sobre el manejo de dinero electrónico se presentaron en la Regulación 055-2014 del Directorio del Banco Central el 28 de febrero del 2014, en la que se describe que se lo intercambiará solo a través de dispositivos electrónicos, móviles, electromecánicos, tarjetas, computadoras inteligentes. En el trámite de aprobación del Código Monetario, no se incluyeron los pedidos de representantes del sistema financiero respecto de que el Balance del Banco Central presente las subcuentas donde consten los respaldos de la emisión de dinero electrónico.

Este ha sido el marco referencial y general del entorno externo del sistema financiero sobre el cual se ha desarrollado la gestión administrativa, financiera y de negocios de BANRED durante el año 2014.

2.014

•••

2. RESULTADOS FINANCIEROS

Los informes de la Auditoria 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-2014

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

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	397,229	Cuentas y Documentos por Pagar - Local	505,961
Inversiones Financieras Temporales	1,757,301	Cuentas y Documentos por Pagar - Exterior	-
Cuentas y Documentos por Cobrar de Clientes No Relacionados	335,907	Obligaciones - Administración Tributaria (SR0)	210,081
Cuentas y Documentos Por Cobrar de Clientes Relacionados	728,730	Impuesto a la Renta del ejercicio anterior	-
Otras Cuentas por Cobrar	395,187	Impuesto a la Renta del ejercicio	429,591
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.V.A.)	65,413	Obligaciones - Con el IESS	68,902
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.) años anteriores	-	Obligaciones - Con empleados	173,727
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.) año corriente	206,010	Participación Trabajadores ejercicio anterior	-
Activos Pagados por Anticipado	224,739	Participación Trabajadores del ejercicio	321,103
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,110,515	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,709,365
ACTIVO FJO		PASIVOS LARGO PLAZO	
Muebles y Enseres	69,957	Provisión para Jubilación Patronal	497,135
Maquinaria y Equipo	180,976	Provisiones - Indemnización por Desahucio	197,124
Equipos de Computación y Software	1,258,686	Pasivos por Impuestos Diferidos	48,220
Otros Activos Fijos	550,469	TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO	742,479
TOTAL ACTIVO FJO	2,060,088	TOTAL PASIVO	2,451,844
(-)Depreciación Acumulada Activo Fijo	615,574	PATRIMONIO	
NETO, ACTIVO FJO	1,444,514	Capital Suscrito	2,000,000
OTROS ACTIVOS		Reserva Legal	1,000,000
ACTIVO DIFERIDO		Reserva Facultativa y Estatutaria	-
Instalaciones	43,011	Reserva Valuación de Activos	322,548
Otros Activos Diferidos	234,422	Utilidad No Distribuida Ejercicios Anteriores	-
Activo Fijo Intangible - Licencias	1,767,917	Utilidad del Ejercicio	1,382,533
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	2,045,351	Resultados por Implementación de NIIF's	1,283
(-)Amortización Acumulada	784,780	Otro Resultado Integral	5,533
NETO, ACTIVO DIFERIDO	1,260,570	TOTAL PATRIMONIO	4,711,898
ACTIVOS DE LARGO PLAZO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,163,741
Otros Activos - Activos Pagados por Anticipado	288,960		
Otros Activos - Garantías	21,860		
Activos por Impuestos Diferidos	37,323		
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	348,142		
TOTAL ACTIVO	7,163,741		

2.014

•••

2.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 1-ENE-2014 AL 31-DIC-2014

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

INGRESOS		
VENTAS		11,006,043
(-) COSTOS		6,590,524
	MARGEN BRUTO	4,415,519
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones	589,484	
Aportes a la Seguridad Social (incluido fondo de reserva)	231,338	
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	191,067	
Gastos Provisión para Jubilación Patronal	41,586	
Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales	403,336	
Mantenimiento y Reparaciones	245,535	
Arrendamientos de Bienes Inmuebles Propiedad de Sociedades	131,005	
Comisiones	781	
Seguros y Reaseguros (primas y cesiones)	64,894	
Suministros y Materiales	46,139	
Transporte	14,292	
Gastos de Gestión (agasajos a trabajadores, accionistas y clientes)	81,986	
Gastos de Viaje	28,670	
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	131,944	
Impuestos, Contribuciones y Otros	41,698	
Depreciación Activo Fijo	52,692	
Amortizaciones (Inversiones e Intangibles)	31,424	
Intereses y Comisiones Bancarias - Locales	29,214	
Otros Gastos Locales	38,069	
Pérdida en Veta de Activos Fijos	-	
Pérdida en Recup. de Inversión	322	
Gastos No deducibles en el País	433	
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,395,909
	UTILIDAD OPERACIONAL	2,019,610
Otros Ingresos y Egresos (Netos)		121,614
	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	2,141,224
(-) 15% Participación a trabajadores		321,183
(+) Gastos no deducibles		108,973
(-) Otras deducciones		36,586
	BASE IMPONIBLE PARA IMPUESTO A LA RENTA	1,892,426
Impuesto a la Renta causado		416,334
(-) Retenciones en la fuente realizadas en el Ejercicio		206,010
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,403,706
Otro resultado Integral		4,261
Ajuste Impuestos Diferidos		-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1,407,967
Reserva Legal del ejercicio		25,434
	UTILIDAD DISPONIBLE A LOS ACCIONISTAS	1,382,533

2.014

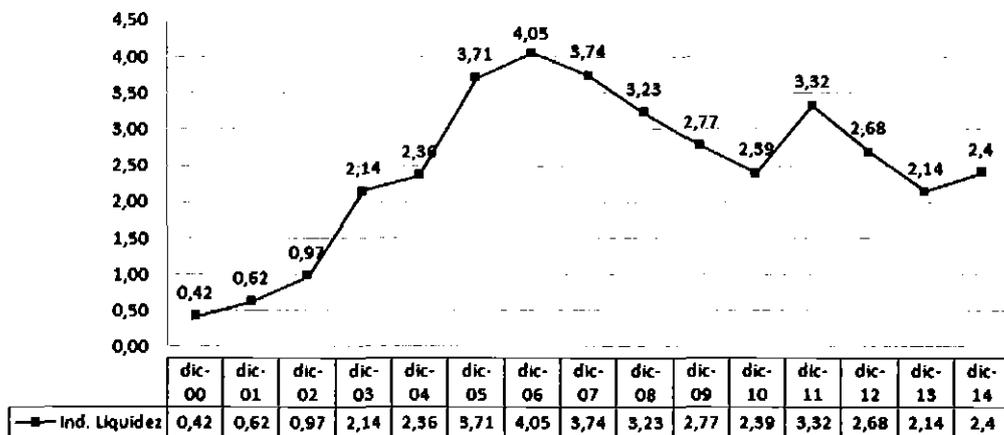
•••

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 2014 y su evolución en relación con años anteriores:

Índice de Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)

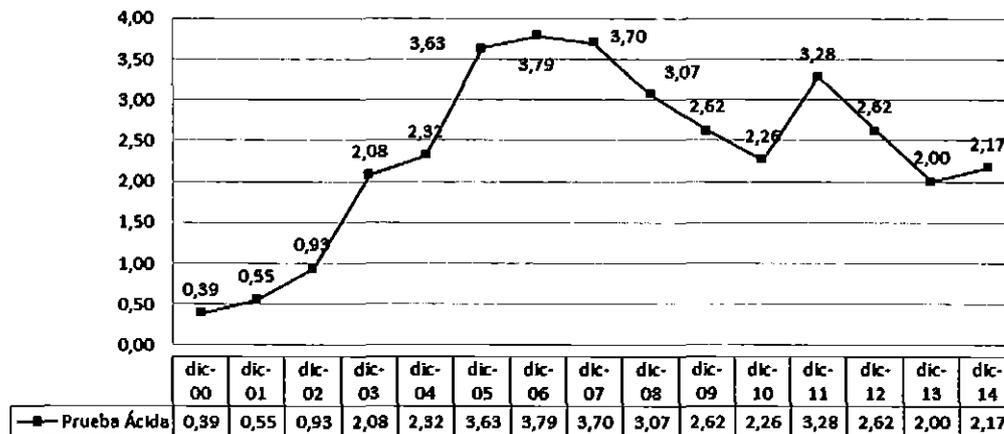
Demuestra que la empresa dispone de capacidad para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos. El resultado obtenido en el 2014, indica que se dispone de US\$ 2,40 por cada dólar de deuda corriente.



INDICE DE LIQUIDEZ

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 2014, se obtuvo un Índice de Liquidez de 2,17.



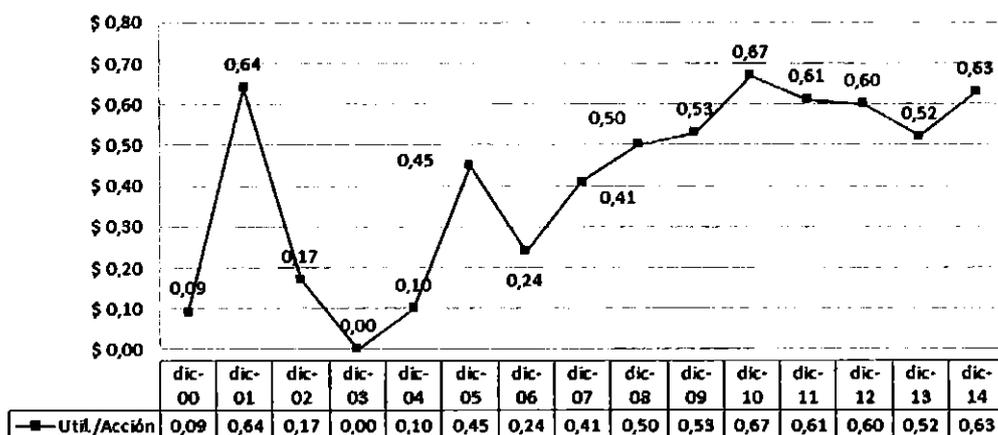
INDICE DE PRUEBA ACIDA

2.014

•••

Utilidad por acción (Utilidad Neta / Número de Acciones)

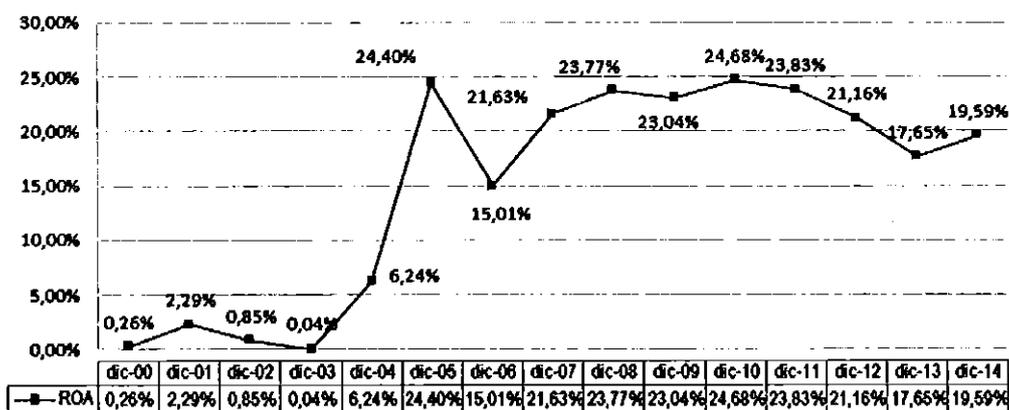
Indica que en el año 2014 se logró una utilidad de US\$0,63 por cada una de las acciones que poseen los accionistas invertidos en la empresa.



UTILIDAD POR ACCION

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 2014, la rentabilidad sobre el Activo fue del 19,59%, lo cual refleja un rendimiento constante del dinero invertido con relación a la Utilidad Neta.



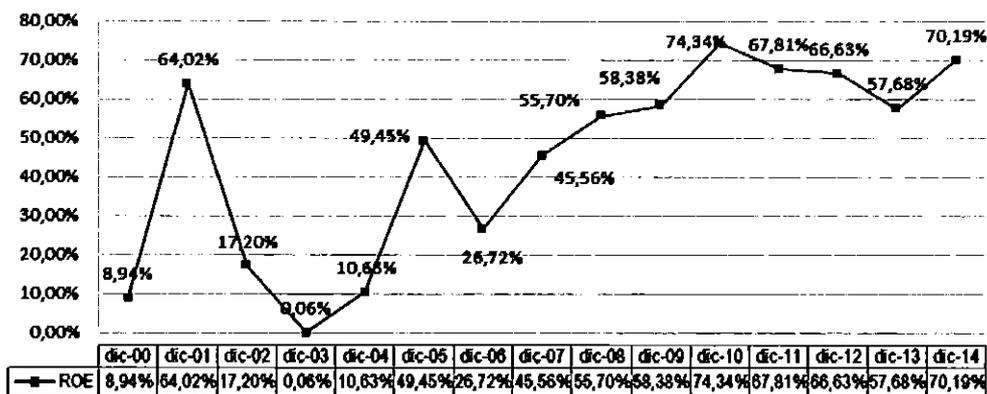
RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO

2.014

•••

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

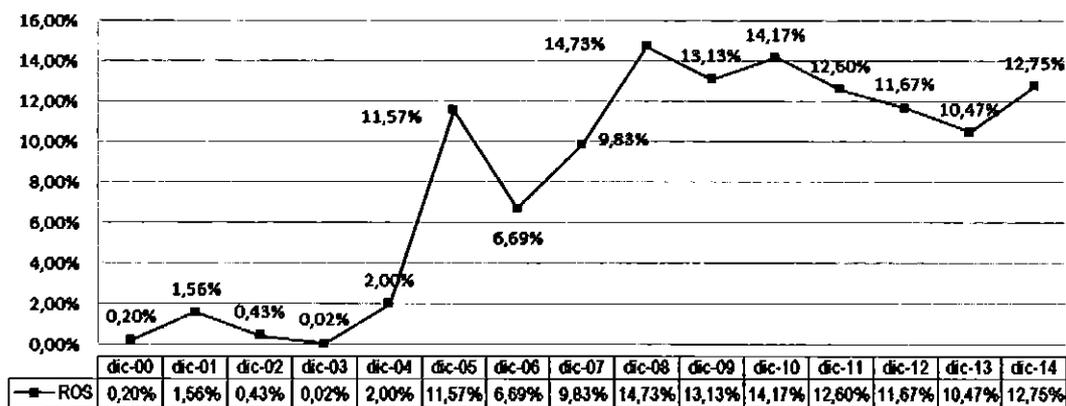
En el año 2014, se logró una rentabilidad del 70,19% sobre el Capital Social de la empresa, es decir sobre los fondos aportados por los accionistas.



RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL

Rentabilidad sobre Ventas ROS (Utilidad Neta / Ventas)

Expresa la utilidad obtenida por la empresa, por cada dólar de ventas. En el año 2014, por cada dólar vendido se alcanzó una utilidad del 12,75%.



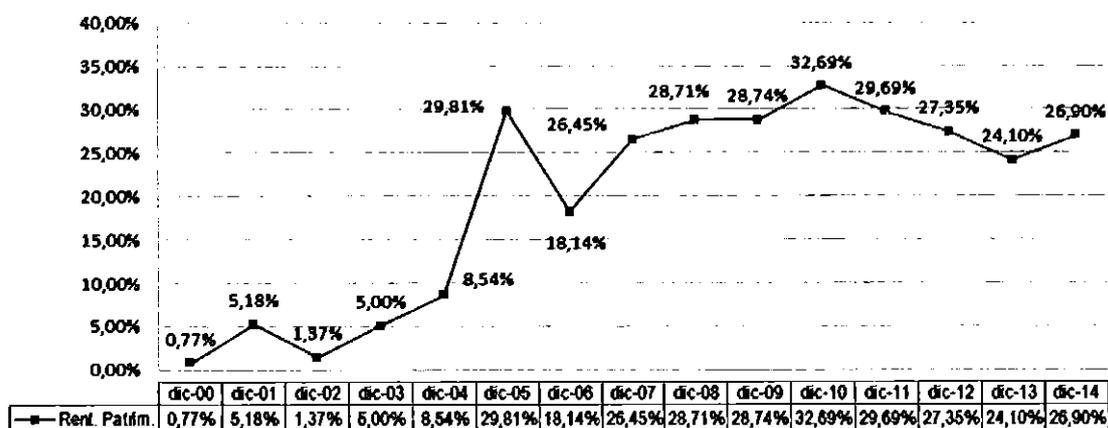
RENTABILIDAD SOBRE VENTAS

2.014

• • •

Rentabilidad sobre el Patrimonio (Utilidad Neta / Patrimonio)

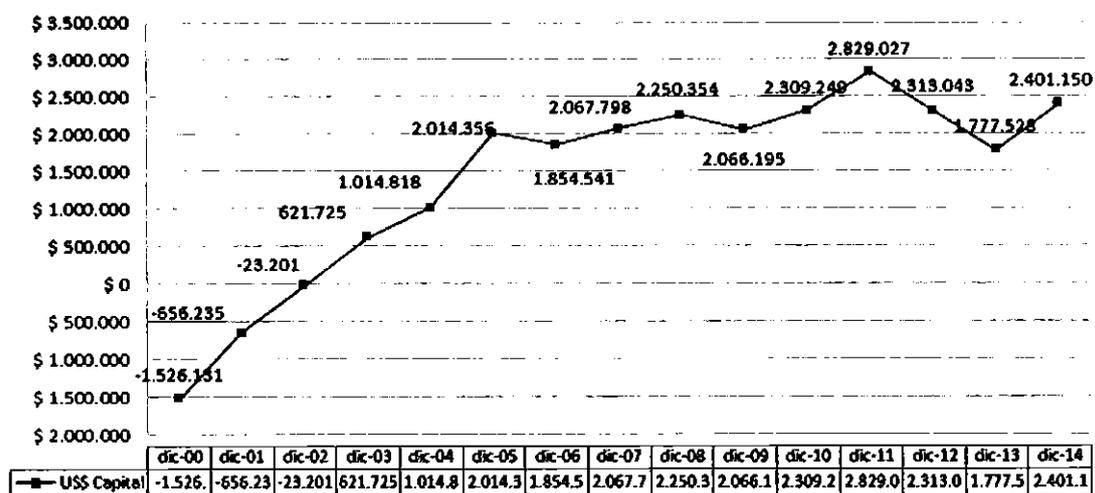
En el año 2014, el patrimonio de la empresa obtuvo una rentabilidad de 26,90%.



RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

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

Para el año 2014, la empresa contó con un capital neto de trabajo positivo de US\$ 2'401.150.



CAPITAL NETO DE TRABAJO

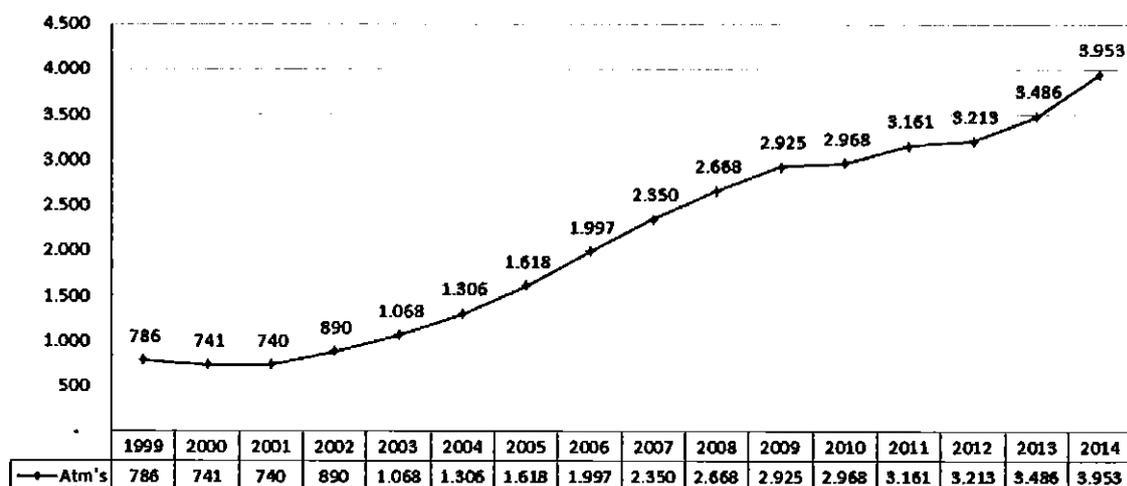
De la información detallada anteriormente sobre los indicadores financieros logrados en 2014 y su evolución histórica, se puede concluir que desde la perspectiva económica – financiera la empresa presenta una muy buena situación y con grandes posibilidades de crecimiento.

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 AUTOMATICOS

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:



CRECIMIENTO ANUAL DE CAJEROS AUTOMATICOS

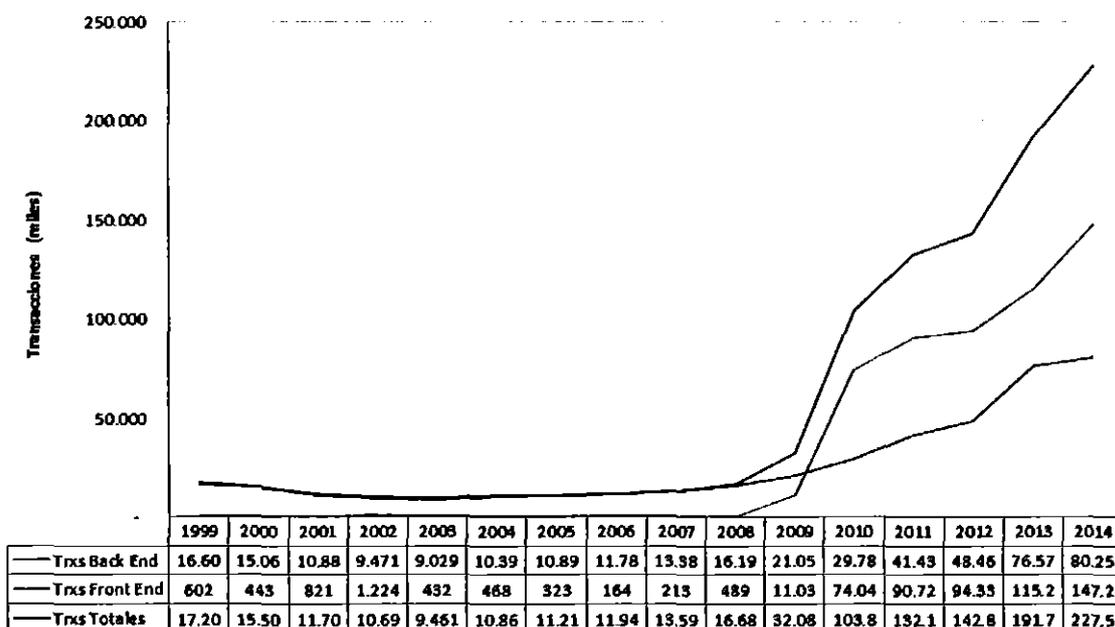
A finales del año 2014, la red cuenta con 3.953 cajeros automáticos que representan un crecimiento del 13% en relación al año anterior.

En relación al volumen de transacciones originadas en cajeros automáticos de la Red, se superó los 220 millones que representa un crecimiento del 19% en relación al año 2013.

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

2.014

•••



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES EN CAJEROS AUTOMATICOS

Adicionalmente, es importante mencionar los siguientes hechos relevantes del año 2014 en relación a los servicios en la red de cajeros automáticos:

Incorporaciones al servicio en modalidad Back-End:

- ✓ Cooperativa Jardín Azuayo
- ✓ Banco ProCredit
- ✓ Banco Desarrollo de los Pueblos (Bancodesarrollo)
- ✓ Cooperativa Coopmege

Incorporaciones al servicio en modalidad Front-End:

- ✓ Cooperativa OSCUS

Adicionalmente, la Cooperativa Pablo Muñoz Vega se desvincula de la Red para incorporarse a una Red de Cooperativas, el Banco Nacional de Fomento y Banco Finca se desvincula de manera definitiva de la Red. Se concreta la adquisición del Banco Produbanco por parte del Banco Promerica y la integración de sus redes de cajeros automáticos manteniéndose con el nombre de PRODUBANCO.

En cumplimiento de las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, las instituciones financieras debieron implementar los estándares EMV (tarjetas con chip) como medida de seguridad para proteger a los clientes de los fraudes por clonación de tarjetas. Para apoyar este proceso y como responsable de la red interbancaria, BANRED implementó los

2.014

•••

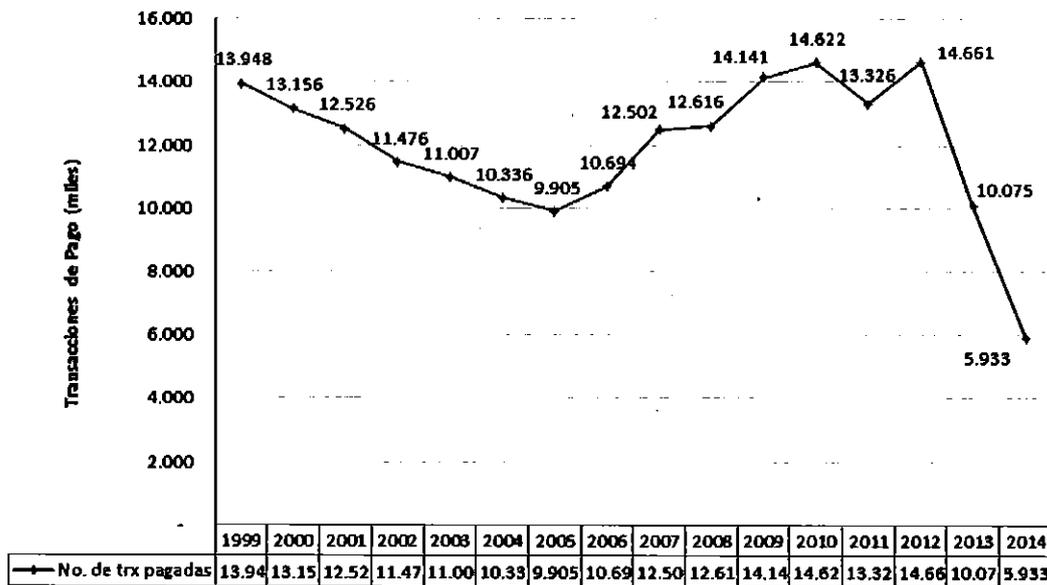
estándares EMV en el switch transaccional BASE24 y todas las conexiones de las instituciones miembros de la red migraron a ese ambiente computacional. Adicionalmente y relacionado con este tema, BANRED implementó los estándares para tarjetas con chip tipo CPA (Common Payment Application), también conocidas como tarjetas de marca propia que pueden ser usadas en la red de cajeros automáticos por las instituciones que decidan emitir tarjetas de débito sin marca de las franquicias internacionales.

3.2 RED INTERBANCARIA DE COBROS Y PAGOS

- PAGO DE BONO DE DESARROLLO HUMANO

Conforme el nuevo esquema de pago del Bono de Desarrollo Humano implementado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social en el 2013, Banred a la fecha cuenta con 21 instituciones conectadas a su Switch para el pago de este subsidio a los beneficiarios. Cabe indicar que durante el transcurso del año, las permanentes depuraciones de la base de beneficiarios generó una diferencia transaccional importante en Banred, en función de lo presupuestado y administrado en años anteriores.

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



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES DE PAGO DEL BONO

Respecto a este servicio, es importante mencionar que a fines del año 2014, la Contraloría General del Estado realizó la auditoría de los procesos automatizados del servicio de pagos del subsidio que BANRED y el Ministerio de Inclusión Económica y Social utilizaron hasta Febrero de 2013. El informe de esta auditoría no presenta ninguna observación con responsabilidad de BANRED.

2.014

•••

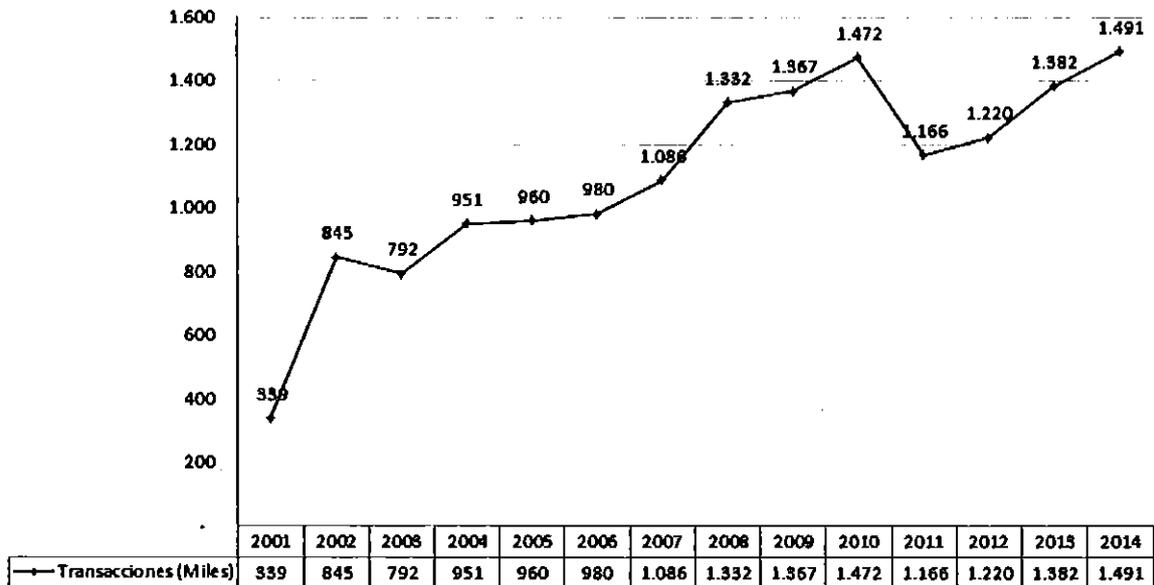
- **SERVICIO DE RECAUDACIONES ADUANAS (SENAE)**

El servicio de recaudaciones ofrecido actualmente al Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE), durante el año 2014 presentó un incremento transaccional del 8% en relación al volumen alcanzado el año anterior, el cual logra superar el máximo nivel alcanzado por Banred en este servicio, durante el año 2010.

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

Banco Pichincha
Banco Internacional
Banco de Machala
Banco del Pacífico

Banco de Guayaquil
Banco Produbanco
Banco Bolivariano



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES DE RECAUDACIONES ADUANA

- **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

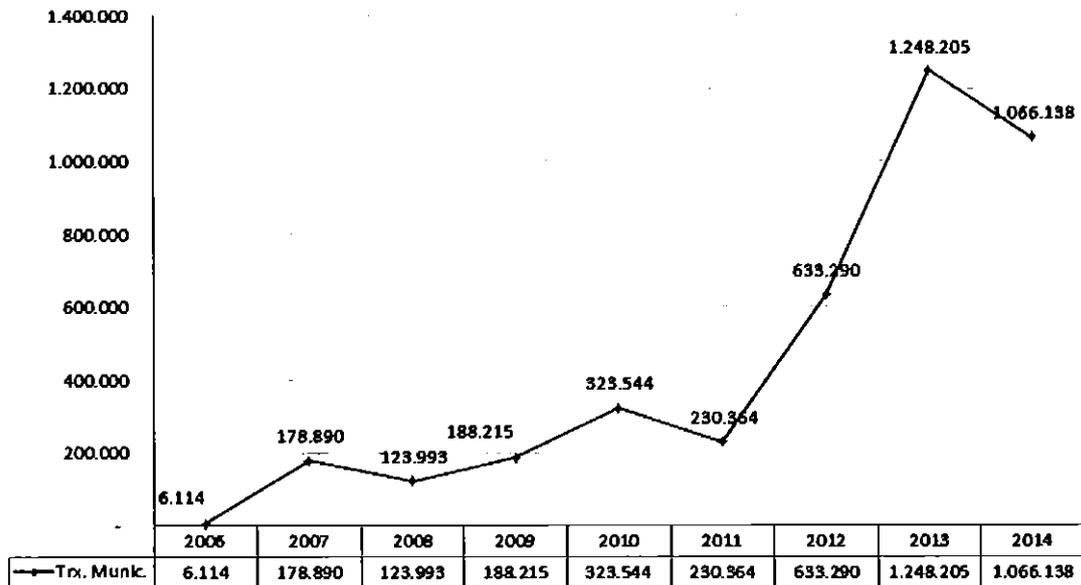
Banco de Guayaquil
Banco Produbanco
Banco Bolivariano

Banco del Pacífico
SERVIPAGOS
DINERS CLUB

2.014

•••

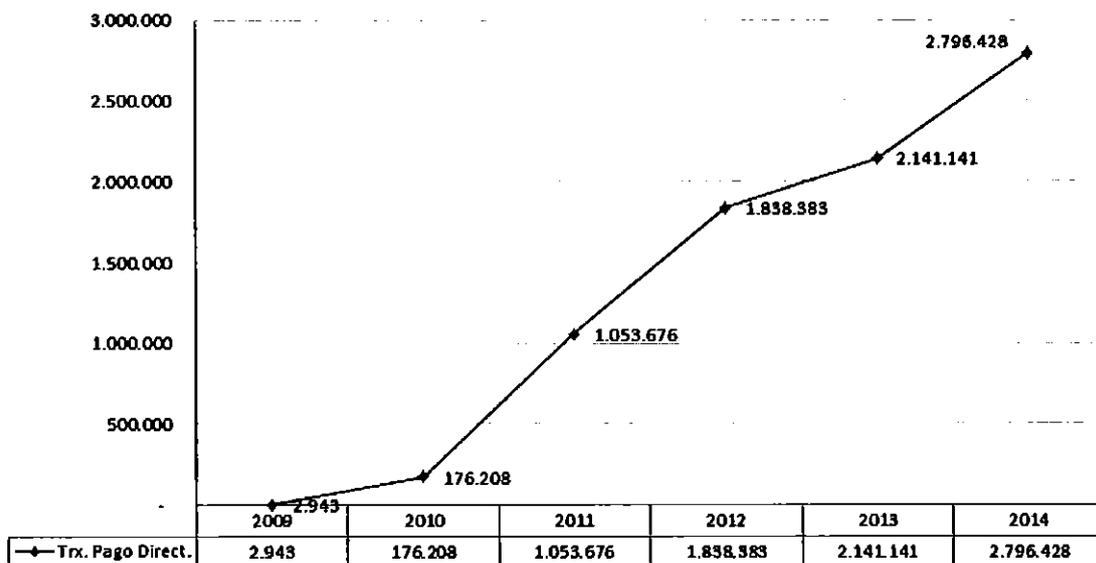
En el 2014, el volumen de transacciones procesadas decreció en el Municipio de Quito, esto debido a que el Banco del Pacífico dejó de utilizar a BANRED para este servicio desde el segundo trimestre del año.



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES DE RECAUDACIONES MUNICIPIOS

- **SERVICIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS "PAGO DIRECTO"**

El Servicio de Transferencias en Línea y Tiempo Real, conocido como PAGO DIRECTO, presentó un crecimiento del 31% en relación al volumen transaccional generado en el 2013. Durante el año 2015 se espera un crecimiento superior al ejecutado con la incorporación de nuevas instituciones en el servicio.



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES DE PAGO DIRECTO

2.014

•••

- **RECAUDACIÓN DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL - IESS**

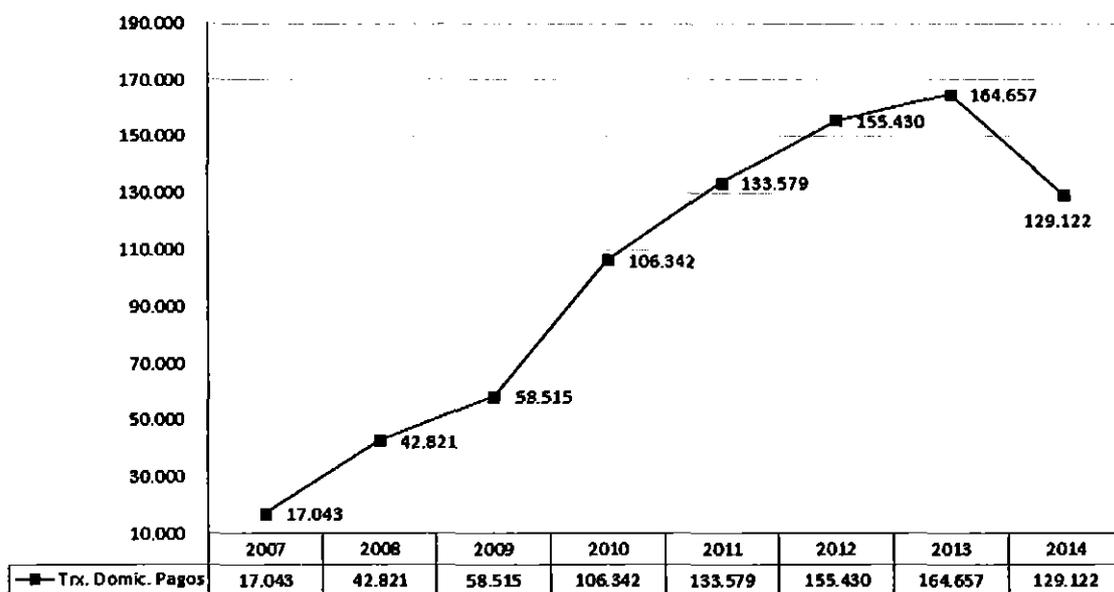
Durante el año 2014, en el servicio de Recaudaciones para el Instituto de Seguridad Social IESS se produjo un incremento notable de transacciones en relación al volumen generado en el año anterior. Cabe indicar que a finales del año la Cooperativa El Sagrario y el Banco Pichincha se incorporaron a este servicio de recaudaciones.

En el año 2013 se procesaron 1'899.423 transacciones y 2'356.066 en el 2.014, es decir se tuvo un crecimiento de 25%.

- **SERVICIO DOMICILIACIÓN DE PAGOS**

Este servicio también conocido como DÉBITOS AUTOMÁTICOS y cuyo principal cliente era la empresa TELEFONICA, en el 2014 presenta una fuerte reducción del volumen de transacciones procesadas ya que fue concesionado a una entidad bancaria que ganó un concurso de precios compitiendo con BANRED.

En el año 2015 este servicio dejará de prestarse por la baja transaccionalidad y nula posibilidad de incrementarla.



CRECIMIENTO ANUAL DE TRANSACCIONES DE DOMICILIACION DE PAGOS

4. PROCESOS INTERNOS Y ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

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 que consideramos relevantes:

2.014

•••

4.1 METODOLOGÍAS Y BUENAS PRACTICAS

BALANCED SCORECARD

BANRED continúa con la evaluación periódica de la ejecución de su estrategia y de los objetivos organizacionales, a través de la metodología de Balanced Scorecard. Para el efecto se cuenta con un software especializado donde se registran las metas al inicio de año y las cuales son evaluadas mensualmente en el transcurso del año.

Al final del año 2014, la empresa alcanzó una calificación acumulada de 88.94 % de cumplimiento en el total de las metas establecidas. Cabe anotar que las metas evaluadas consideran las siguientes perspectivas:

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

ADMINISTRACION DE PROYECTOS

Para la administración formal de proyectos, BANRED tiene como referencia las mejores prácticas del Project Management Institute (PMI) y el uso de la herramienta One Point Project. El Comité de Proyectos de BANRED mantiene un control y seguimiento periódico de la evolución de los proyectos en sus distintas etapas, lo cual permite la evaluación permanente del uso adecuado de los recursos y una oportuna validación del cumplimiento de los cronogramas establecidos.

METODOLOGIA ITIL (Information Technology Infrastructure Library)

Para lograr un correcto alineamiento de los procesos de Tecnología a los objetivos de las áreas de negocio, BANRED inició la implementación de los siguientes procesos bajo la metodología ITIL:

- ✓ Service Desk (Mesa de Ayuda)
- ✓ Proceso de Control de Cambios
- ✓ Proceso de Administración de Incidentes
- ✓ Proceso de Administración de Problemas
- ✓ Proceso de Administración de Acuerdos de Niveles de Servicio
- ✓ Proceso de Administración del Catálogo de Servicios

2.014

•••

4.2 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES

SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL

En cumplimiento de la normativa legal vigente en materia de Seguridad y Salud Ocupacional, durante el año 2014 se desarrollaron las siguientes actividades:

- ✓ Conformación y elección de los representantes al Comité y Subcomité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- ✓ Reuniones 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 e instalaciones y los correspondientes planes de acción de remediación.
- ✓ Capacitación del personal responsable de las funciones de Prevencionista en las oficinas de Quito y Guayaquil.
- ✓ Ejecución de campañas sobre prevención de riesgos laborales.
- ✓ Autoevaluación del Sistema Nacional de Prevención de Riesgos Laborales.
- ✓ Implementación de las Políticas y Reglamento Interno de Seguridad y Salud en el Trabajo, debidamente registrados ante el Ministerio de Relaciones Laborales.

FACTURA ELECTRONICA

Se concluyó la implementación de los procesos automatizados necesarios para la emisión de facturas electrónicas, conforme las especificaciones técnicas y operativas dispuestas por el Servicio de Rentas Internas.

NUEVO MODELO DE COSTEO

Se definió un nuevo Modelo de Costeo aplicable para los servicios de la empresa, el cual considera el tipo de negocio de BANRED y establece parámetros de asignación de costos más exactos para los servicios.

PARTICIPACION EN EVENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES

BANRED, en su calidad de miembro activo de La Asociación Latinoamericana de Operadores de Servicios de Transferencia Electrónica de Fondos e Información (ATEFI), estuvo representado en la XVIII Asamblea General de esta organización efectuada en el mes de Mayo en la ciudad de Miami, USA.

Así mismo, en el mes de Septiembre participó en el CLAB 2014 (Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria) organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN y realizado en la ciudad de Panamá.

5. ASPECTOS TECNOLOGICOS, OPERATIVOS Y DE SEGURIDADES

5.1 ASPECTOS TECNOLOGICOS

Con el propósito de fortalecer la capacidad instalada, atender la demanda de nuevos clientes y el crecimiento de los volúmenes transaccionales de los servicios, la empresa realizó importantes actualizaciones en su infraestructura, aplicativos y esquemas de seguridades. Entre los principales cambios implementados podemos mencionar lo siguiente:

- ✓ Implementación de herramientas para evitar la pérdida y/o fuga de información (DLP – Data Loss Prevention).
- ✓ Actualización de la versión del sistema BASE24-eps para la implementación de la plataforma de pagos UPP (Universal Payments Platform) que se utilizará para los servicios de Cobros y Pagos.
- ✓ Implementación de los estándares EMV para el procesamiento de transacciones originadas con tarjetas con chip en la red interbancaria de cajeros automáticos.
- ✓ Renovación de cajas de seguridad ATALLA para los procesos de validación de PIN.
- ✓ Rediseño de la red de comunicaciones para segmentarla conforme los requerimientos de los estándares PCI.
- ✓ Mejoramiento de los componentes de seguridad en los procesos de intercambio de información (Secure File Transfer Process) con las instituciones miembros de la red.
- ✓ Implementación de las herramientas ATMTA/POSTA para el monitoreo on-line de los sistemas transaccionales, en los ambientes de producción y contingencia.
- ✓ Implementación de la primera fase de los nuevos procesos Batch que integran la información de los servicios transaccionales migrados a BASE24.
- ✓ Ejecución del Capacity Planning a los equipos HP NonStop.
- ✓ Actualización de las capacidades de procesamiento de los equipos HP NonStop, con la instalación de memoria y procesadores adicionales.
- ✓ Implementación de los procesos de encriptación para la transmisión de información desde el equipo HP NonStop de Producción a los equipos del ambiente de contingencia, así como a la Base de Datos.

5.2 ASPECTOS OPERATIVOS

PROYECTO NUEVAS OFICINAS Y DATA CENTER

Se concluyó el ante-proyecto del diseño conceptual, especificaciones técnicas y maqueta de las nuevas oficinas y Datacenter de la empresa en la ciudad de Quito, el cual logra un adecuado y eficiente aprovechamiento del uso del espacio enmarcado en las reglamentaciones del Municipio de Quito para uso de suelo. La ejecución del proyecto se encuentra pendiente de análisis y aprobación por parte del Directorio de la empresa.

5.3 RIESGOS Y SEGURIDADES

RIESGO OPERATIVO Y PLAN DE CONTINUIDAD

Con el apoyo de la empresa Pricewaterhouse se implementó el Plan de Continuidad del Negocio que incluye la conformación del Comité de Riesgos y los planes de contingencia para los servicios considerados de mayor criticidad. Como herramienta de soporte se instaló y configuró el sistema Operational Risk Manager (ORM) para la identificación, análisis, clasificación, priorización, control y seguimiento de los riesgos asociados a la procesos operativos de la empresa.

El vigente Plan de Continuidad del Negocio, incluye la programación anual y ejecución de pruebas de los planes de contingencia de los principales servicios que ofrece la empresa, lo que nos permite estar preparados para situaciones donde los sistemas e instalaciones principales no estén disponibles.

CERTIFICACION PCI-DSS

Una vez cumplido un intenso proceso de auditoría al cumplimiento de la norma PCI-DSS (Payment Card Industry - Data Security Standard) ejecutado por la empresa TRUSTWAVE, en el mes de febrero de 2014, BANRED obtuvo el certificado de cumplimiento de los estándares PCI versión 2.0.

La certificación PCI garantiza que BANRED realizar un manejo seguro de la información de las transacciones que se procesan y almacenan en su red interbancaria.

COMITÉ DE SEGURIDADES

Durante el año 2014, el Comité de Seguridad de BANRED integrado con los delegados de las instituciones que forman parte de la red de cajeros automáticos, entre otros, trató los siguientes temas:

- ✓ Análisis, diseño e implementación del Procedimiento de Traslado de Responsabilidad aplicable a las transacciones fraudulentas ejecutadas en cajeros automáticos que no cumplen con los estándares EMV.
- ✓ Optimización del proceso "Vigilando la Red" aplicado para la inspección in-situ de los cajeros automáticos.
- ✓ Centralización y difusión de los incidentes de seguridad presentados en cajeros automáticos de la red identificados por las instituciones miembros de la Red.
- ✓ Análisis de coincidencias e identificación de posibles puntos de compromiso en base a la información de los reclamos presentados por los clientes las instituciones miembros de la Red.

2.014

•••

- ✓ Estudio de la factibilidad de implementar un sistema automatizado que permita el intercambio oportuno de información sobre transacciones fraudulentas y riesgos de fraudes identificados y originados con tarjetas de débito y crédito. Para este proyecto se tomó como referencia el sistema implementado por la Asociación de Bancos del Perú.
- ✓ Incorporación del Presidente del Comité de Seguridades de la Asociación de Bancos Privados al Comité de Seguridades de BANRED en calidad de invitado permanente con el propósito de conocer y coordinar las agendas de proyectos a ejecutar.

Adicionalmente y como parte de las actividades programadas para apoyar y fortalecer las seguridades de los esquemas operativos y técnicos de las instituciones del sistema financiero nacional, BANRED en coordinación con la empresa TRUSTWAVE organizó y ejecutó el PROGRAMA DE ENTRENAMIENTO EN ESTÁNDARES PCI DSS V 3.0.

6. TEMAS VARIOS

RELACIONES CON INSTITUCIONES DE CONTROL

La Resolución JB-2014-2798 emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 19 de febrero de 2014 y publicada en el Registro Oficial No. 204 del 15 de marzo de 2014, traslada responsabilidades de control a las instituciones auxiliares del sistema financiero que prestan servicios de red interbancaria de cajeros automáticos. Las nuevas responsabilidades que de acuerdo al nuevo esquema regulatorio aplican a BANRED en su calidad de institución auxiliar del sistema financiero, han sido incorporadas en el Libro I, Título I, Capítulo VIII, Sección V de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria y se puede resumir en lo siguiente:

- ✓ Mantener actualizados los estándares de seguridad aplicables a los cajeros automáticos (Numeral 14.1)
- ✓ Verificar el cumplimiento de los estándares de seguridad implementados mediante la Resolución JB-2012-2148. En caso de incumplimiento, será responsable frente a la institución financiera afectada en los hechos que causen perjuicios a terceros. (Numeral 14.1)
- ✓ Reportar a la Superintendencia de Bancos y Seguros los incumplimientos de las instituciones financieras. (Numeral 14.2)
- ✓ Suspender temporalmente los cajeros automáticos o redes que incumplan estándares de seguridad mínimos obligatorios. (Numeral 14.3)
- ✓ Reportar a la Superintendencia de Bancos y Seguros cualquier situación que evidencia alteración de las seguridades en los cajeros automáticos de la red. (Numeral 14.4)

Cumpliendo con lo anotado y dentro del plazo de 180 días dados para su implementación, BANRED informó a la Superintendencia de Bancos sobre las acciones ejecutadas y los procedimientos de control implementados.

2.014

•••

RECONOCIMIENTOS

La gestión empresarial de BANRED, fue reconocida en la décima primera edición de los premios EKOS DE ORO 2014, obteniendo el PRIMER LUGAR del ranking de empresas más eficientes en el Sector Informática.

7. CONCLUSIONES

En el año 2014 se ha mantenido el crecimiento constante y evidenciado durante los últimos años en los servicios que presta la empresa a las instituciones clientes y principalmente a sus accionistas. La cobertura de la red de cajeros automáticos operada por BANRED se amplió gracias a las inversiones realizadas por las instituciones clientes.

Este crecimiento ha requerido que la empresa optimice sus procesos operativos, actualice su infraestructura tecnológica y especialice a su personal para ofrecer servicios de alta calidad y con uso eficiente de sus recursos.

Los resultados logrados en el 2014 posicionan a BANRED como el mayor procesador de transacciones electrónicas del país y comprometen a la empresa a continuar con su oferta de servicios de calidad y altamente seguros, aprovechando la demanda y generando oportunidades basadas en nuevas tecnologías que apoyen al desarrollo de los medios electrónicos de pagos.

Quienes hacemos BANRED reiteramos nuestro compromiso de continuar trabajando de manera permanente para superar las expectativas de nuestros accionistas y clientes, alineados con sus estrategias de negocios, apalancados en el uso eficiente de la tecnología y en la creación y mantenimiento de procesos de innovación en el campo de los medios electrónicos de pago.

Atentamente,
BANRED S.A.



Pablo Narvárez Vivar
GERENTE GENERAL

