

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

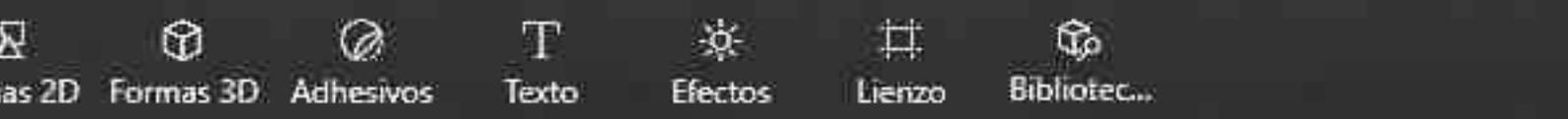
2019

INFORME ANUAL



INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL A LA JUNTA DE ACCIONISTAS





CONTENIDO

CAPÍTULO 1	ENTORNO FINANCIERO	PÁG. 5
CAPÍTULO 2	RESULTADOS FINANCIEROS	PÁG. 9
CAPÍTULO 3	INDICADORES FINANCIEROS	PÁG. 13
CAPÍTULO 4	GESTIÓN DE SERVICIOS	PÁG. 19
CAPÍTULO 5	PROCESOS INTERNOS Y ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	PÁG. 27
CAPÍTULO 6	PROCESOS DE TECNOLOGÍA, RIESGOS Y SEGURIDADES	PÁG. 33
CAPÍTULO 7	CONCLUSIONES	PÁG. 35

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 1



ENTORNO FINANCIERO



ENTORNO MACROECONÓMICO¹

A NIVEL MACROECONÓMICO, las políticas del Ecuador a lo largo del año 2019 estuvieron alineadas a lo suscrito por el gobierno en la Carta de Intención con el Fondo Monetario Internacional (FMI), especialmente en lo relacionado con la reducción del gasto para lograr un equilibrio en las cuentas públicas.

De manera general las principales medidas adoptadas fueron la reducción del gasto en inversión y obras públicas estatales; la baja en el gasto de salarios del sector público; la disminución de la nómina de empresas públicas (Corporación Nacional de Telecomunicaciones-CNT y PETROECUADOR) e instituciones públicas (especialmente en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-IESS). A finales de septiembre Ecuador lanzó al mercado internacional bonos por el valor de 2.000 millones de dólares a 5 y 10 años, como medida para cumplir con el financiamiento público programado para este año.

A partir del 1 de octubre, se anunciaron una serie de medidas económicas y propuestas de reformas de ley, que generaron convulsión social, movilizaciones y un paro nacional a partir del 3 de octubre. De todas las medidas planteadas la que causó mayor inconformidad fue la

aplicación del Decreto 883 que eliminaba los subsidios a los combustibles. Este Decreto fue abolido once días después luego de la revuelta popular realizada en el país liderada por la Confederación de Nacionalidades Indígenas del Ecuador (CONAIE).

Luego de estos hechos, el Gobierno Nacional ha buscado nuevas alternativas, entre ellas la "Ley de Crecimiento Económico" que se propuso a la Asamblea Nacional con carácter de económico urgente. Esta ley busca entre otras cosas algunas reformas tributarias que incentiven crecimiento de pequeñas y medianas empresas, la simplificación del régimen tributario, créditos para viviendas con menores tasas de interés, así como la eliminación de la deducción del impuesto a la renta para quienes tengan ingresos anuales mayores a 100 mil dólares, ajustes a los consumos especiales y la contribución adicional para las empresas que superen el millón de dólares de ingresos.

Ecuador tiene el reto de conseguir consensos y evitar volver al caos suscitado los primeros días de octubre, que trajo consigo una pérdida aproximada 262 millones de dólares diarios según la Cámara de Industrias y Producción del Ecuador.

¹Datos y comentarios tomados de los Boletines de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador y principales diarios del País.



ASPECTOS FINANCIEROS

EN AMÉRICA LATINA, como en el resto del mundo, el sector financiero juega un rol esencial para el crecimiento de los países. Cumple un rol de intermediación financiera actuando como un puente entre los que ahorran dinero y los que necesitan de estos fondos para generar actividades, inversión y riqueza para la sociedad en el presente y en el futuro.

El sistema bancario ecuatoriano cerró el 2019 con cifras positivas, así tenemos que el indicador de rentabilidad sobre patrimonio fue de 13,9%, es decir 0,3 puntos porcentuales más que en 2018.

El valor de los depósitos totales que contabilizan a los depósitos monetarios, de ahorro y a plazo mostró un crecimiento anual de 8,3% en relación al año 2018. Evidenciando la confianza del público con las instituciones financieras, al mantener e incrementar sus ahorros en las mismas, permitiendo que estos recursos sean captados

para su asignación en los distintos segmentos de crédito, reflejado en el crecimiento del 9,9% de la cartera bruta con respecto a diciembre de 2018.

Estos indicadores denotan que los bancos han capitalizado e invertido más para lograr un mejor desempeño; por tanto, el patrimonio y las utilidades crecen en 2019. La banca y sus cifras muestra solidez y recuperación de la confianza, así como una mayor inyección de créditos.

Este buen resultado está estrechamente ligado a dos factores. Primero, el programa de ajuste económico en el cual se encuentra Ecuador con el Fondo Monetario Internacional desde marzo de 2019, que ha permitido que exista mayor liquidez en la economía. Y, como segundo factor tenemos a la inyección de nuevos recursos traídos desde el exterior por la banca privada para incrementar el crédito otorgado (USD 1000 millones).



INNOVACIÓN EN SERVICIOS FINANCIEROS Y EN MEDIOS ELECTRÓNICOS DE PAGO²

LOS SERVICIOS FINANCIEROS prestados a través de medios digitales están generando una verdadera revolución disruptiva. Este proceso se conoce como "Fintech", lo que corresponde a la tecnología al servicio del sistema financiero. El canal digital ha cobrado mayor importancia relativa dada la aparición de nuevos actores en el mundo de los negocios. Por otro lado, bancos y no bancos están entrando en la moda de ofrecer marcas digitales dirigidas a población que tiene alto uso de servicios financieros y preferencia por los servicios móviles y digitales, siendo la tecnología en este contexto un importante protagonista para la innovación y la inclusión financiera.

Dentro de este entorno, se han presentado iniciativas importantes en este sector de la economía, así tenemos:

- Aprobación de la Resolución sobre apertura de la cuenta básica.
 - Fusiones en el sector de las Cooperativas y Bancos, ampliando la cobertura y servicios para sus clientes.
 - Cotización de las Instituciones Financieras en la bolsa de valores.
 - Reducción de costos en los servicios financieros para incentivar los pagos electrónicos.
 - Inicio de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera por parte del Banco Central con soporte del Banco Mundial.
 - Reconocimiento a los bancos ecuatorianos como los mejores posicionados en las redes sociales a nivel regional.
 - Iniciativa de la Cámara Ecuatoriana de Comercio Electrónico para promover las compras en línea.
 - Bancarización de las personas a través de los créditos directos en los retails.
- Análisis de reformas al Código Monetario con el objetivo de hacer más atractivo el sistema financiero nacional, dar independencia al Banco Central del Ecuador y mejorar la vigilancia al sistema financiero y cooperativas, acorde a estándares internacionales.
 - La aceleración tecnológica en la banca, a través de chatbots y otros mecanismos para facilitar la transaccionalidad y la interacción con el cliente.
 - Iniciativa para la creación del Ecosistema Cashless en el Centro Histórico de Quito, a través del Clúster Financiero, el Instituto de Prácticas Bancarias y la participación de Instituciones Públicas, Bancos, Municipio, Ministerio de Telecomunicaciones, BANRED y algunas Fintech.
 - Adopción de los Principios de la Banca Responsable de la ONU por parte de las principales Instituciones Financieras del País.
 - Proyecto de Inclusión Financiera por parte de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, con el objetivo de ampliar la cobertura, crear nuevos productos y servicios financieros e impulsar la educación financiera y protección al consumidor.
 - Inicio de operaciones de BIMÓ, Mi Billetera Móvil, como elemento para facilitar las transferencias en línea de bajo valor de persona a persona, reduciendo el uso del efectivo y contribuyendo a aumentar el nivel de bancarización en el país.

Estas iniciativas enfocadas en el incremento del comercio electrónico, los servicios financieros y el nivel de bancarización son considerados por BANRED como valiosas oportunidades para brindar soluciones especializadas a sus principales actores a través una robusta plataforma tecnológica que facilite el intercambio dinámico y seguro de fondos e información.

²Información tomada de Informes de Inclusión Financiera y reportes de la FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos), así como los principales diarios del País.

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 2



RESULTADOS FINANCIEROS



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE

Caja y Bancos	952.713
Inversiones financieras temporales	4'760.000
Cuentas y documentos por cobrar de clientes no relacionados	744.832
Cuentas y documentos por cobrar de clientes relacionados	896.237
Otras cuentas por cobrar	183.249
Crédito tributario a favor de la empresa (I.V.A.)	120.068
Crédito tributario a favor de la empresa (I.R.) año corriente	260.772
Activos pagados por anticipado	654.726
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	8'572.597

ACTIVO FIJO

Muebles y enseres	97.740
Maquinaria y equipo	233.286
Equipos de computación y software	2'377.439
Otros activos fijos	1'142.531
TOTAL ACTIVO FIJO	3'850.996
(-) Depreciación acumulada activo fijo	1'895.366
NETO ACTIVO FIJO	1'955.630

OTROS ACTIVOS

ACTIVO DIFERIDO

Instalaciones	163.896
Otros activos diferidos	28.191
Activo fijo intangible - licencias	4'687.707
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	4'879.794
(-) Amortización acumulada	2'344.888
NETO ACTIVO DIFERIDO	2'534.906

ACTIVO DE LARGO PLAZO

Otros activos - activos pagados por anticipado	557.858
Otros activos - garantías	47.276
Activos por impuestos diferidos	131.280
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	736.414
TOTAL ACTIVO	13'799.547

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE

Cuentas y documentos por pagar - local	491.725
Cuentas y documentos por pagar - exterior	18.405
Pasivos por ingresos diferidos	248.361
Obligaciones - administración tributaria (SRI)	217.368
Impuesto a la renta del ejercicio	1'001.334
Obligaciones - con el IESS	94.284
Obligaciones - con empleados	259.098
Participación trabajadores del ejercicio	693.005
TOTAL PASIVO CORRIENTE	3'023.580

PASIVOS LARGO PLAZO

Provisión para jubilación patronal	1'274.960
Provisión bonificación por desahucio	389.684
Arriendos por pagar L/P	197.624
Pasivos por impuestos diferidos	19.037
TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO	1'881.305
TOTAL PASIVOS	4'904.885

PATRIMONIO

Capital suscrito	2'000.000
Reserva legal	1'000.000
Reserva facultativa y estatutaria	2'186.201
Reserva valuación de activos	322.548
Superávit por revaluación terreno	473.282
(-) Utilidades no distribuidas enmienda NIC 19	169.356
Utilidad del ejercicio	3'075.171
Resultados por implementación de NIIF's	1.283
Otro resultado integral	5.533
TOTAL PATRIMONIO	8'894.662
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13'799.547

ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

INGRESOS	
VENTAS	13'703.937
(-) COSTOS	6'753.721
MARGEN BRUTO	6'950.216

GASTOS ADMINISTRATIVOS	
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	830.792
Aportes a la Seguridad Social (incluido fondo de reserva)	315.122
Beneficios sociales e indemnizaciones	259.264
Provisión para jubilación patronal	81.757
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	218.998
Mantenimiento y reparaciones	141.110
Arrendamientos de bienes inmuebles propiedad de sociedades	55.441
Promoción y publicidad	6.776
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	93.753
Suministros y materiales	22.413
Transporte	8.866
Gastos de gestión (agasajos a trabajadores, accionistas y clientes)	121.752
Gastos de viaje	31.790
Agua, energía, luz y telecomunicaciones	35.658
Impuestos, contribuciones y otros	74.186
Depreciación activo fijo	59.670
Amortizaciones (inversiones e intangibles)	49.179
Intereses y comisiones bancarias - locales	20.491
Otros gastos locales	79.225
Comisiones	518
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	2'506.761
UTILIDAD OPERACIONAL	4'443.455
Otros ingresos y egresos (Netos)	176.577
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	4'620.032
(-) 15% Participación a trabajadores	693.005
(-) 25% Impuesto a la renta causado	933.900
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2'993.127
Otro resultado integral	82.044
UTILIDAD DISPONIBLE A LOS ACCIONISTAS	3'075.171

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 3



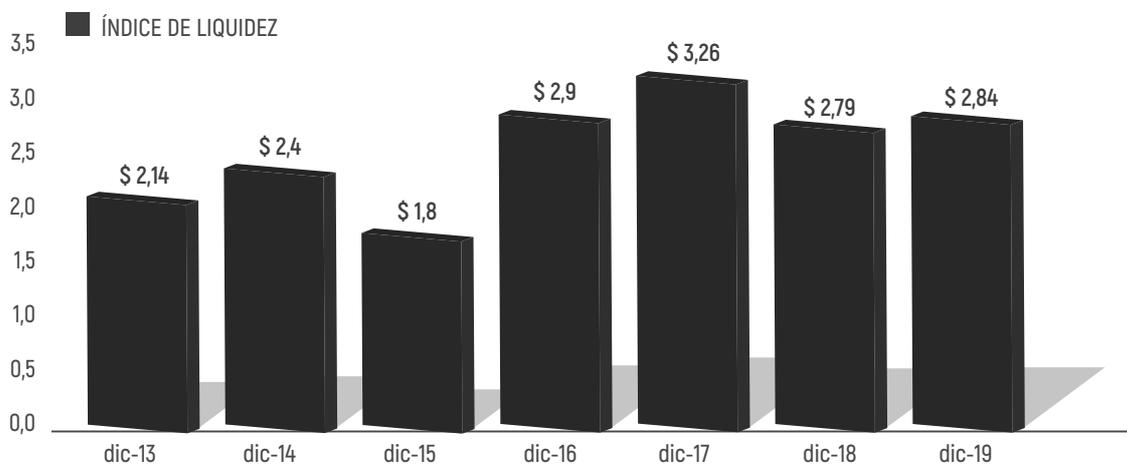
INDICADORES FINANCIEROS



A CONTINUACIÓN, se presentan los principales indicadores financieros que evidencian los resultados de la gestión de la empresa durante el 2019 y su evolución en los últimos años.

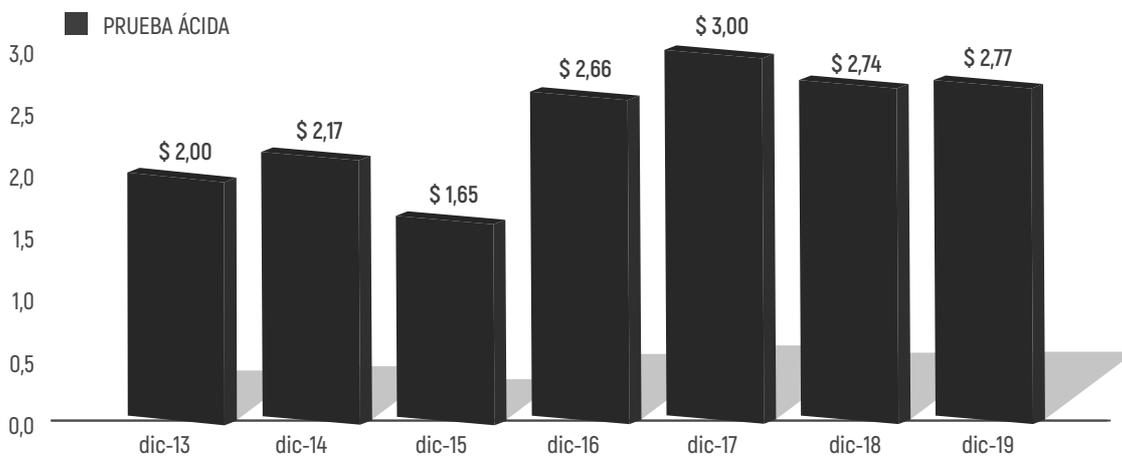
ÍNDICE DE LIQUIDEZ (ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE)

EVIDENCIA que la empresa dispone de capacidad para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos líquidos. En el 2019 corresponde a US\$2,84 por cada dólar de deuda corriente.



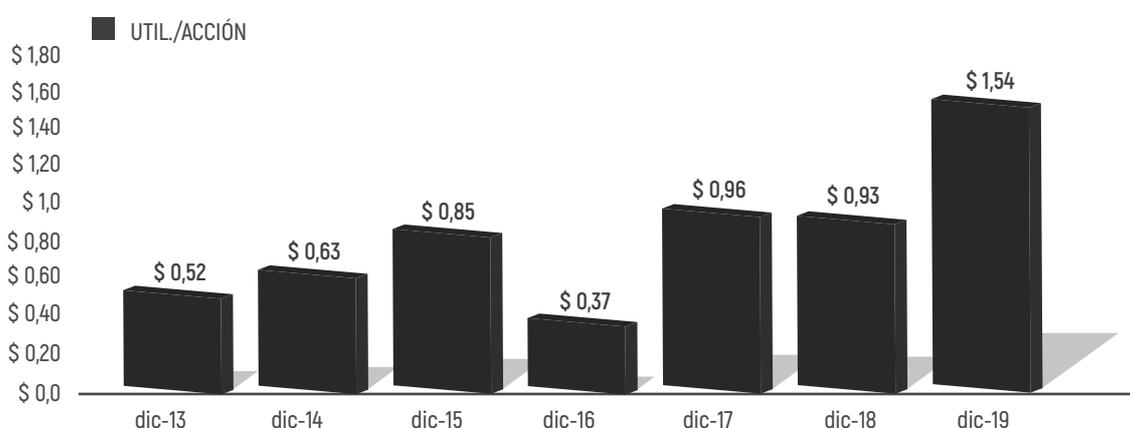
ÍNDICE DE PRUEBA ÁCIDA (ACTIVO CORRIENTE - OTRAS CUENTAS POR COBRAR / PASIVO CORRIENTE)

ESTE INDICADOR asegura que la Empresa puede responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos. En el año 2019 se obtuvo un índice de US\$2,77.



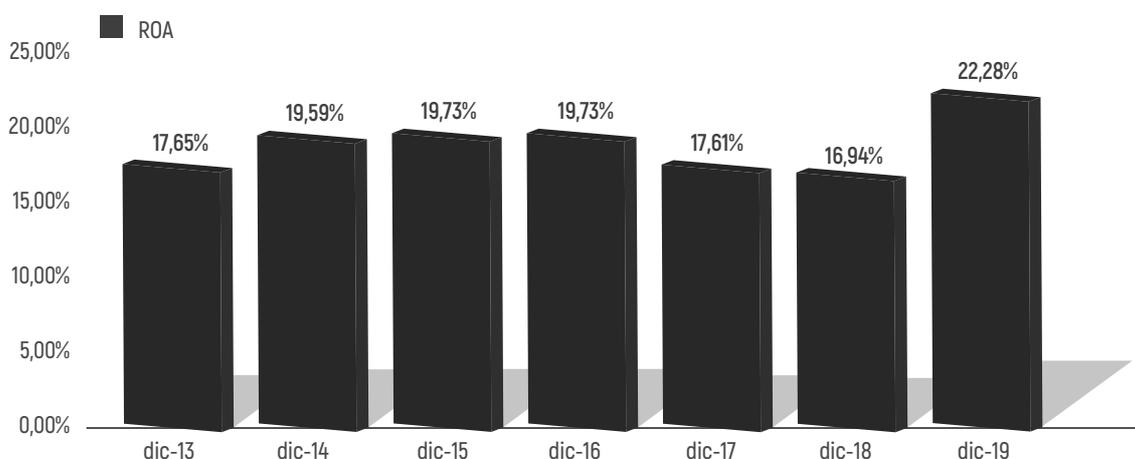
UTILIDAD POR ACCIÓN (UTILIDAD NETA / NÚMERO DE ACCIONES)

ESTE índice representa la utilidad que genera cada una de las acciones que poseen los accionistas en la Empresa. Durante el año 2019 se logró una utilidad de US\$1,54 por cada una de las acciones que poseen los accionistas.



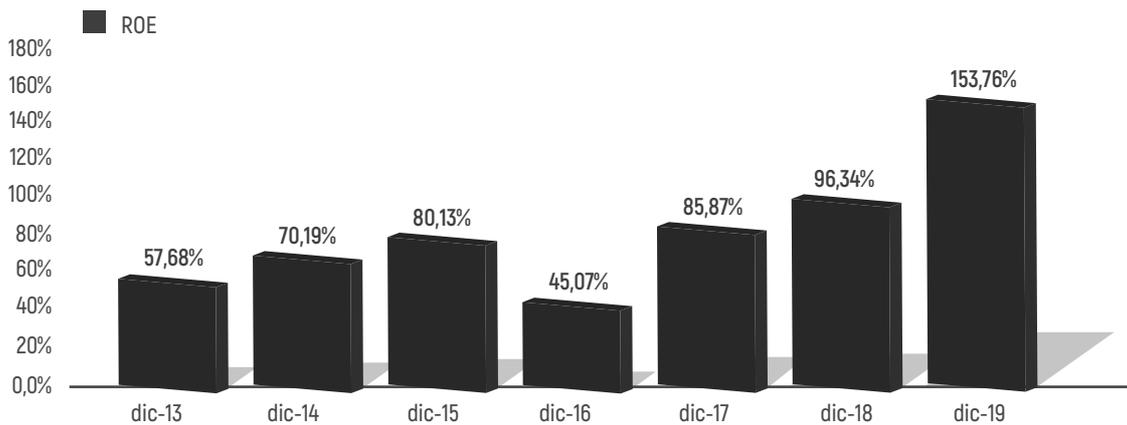
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS - ROA (UTILIDAD NETA / ACTIVO TOTAL)

REPRESENTA la eficiencia en el uso de los activos totales disponibles para producir utilidades, considerando la utilidad neta. En el año 2019 la rentabilidad obtenida por BANRED alcanzó el 22,28%.



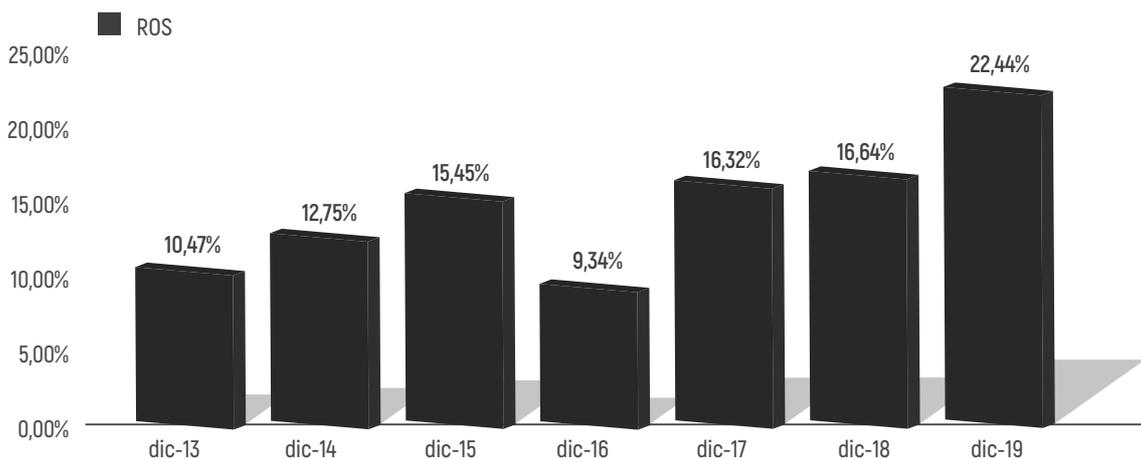
RENTABILIDAD SOBRE CAPITAL – ROE
(UTILIDAD NETA / CAPITAL SOCIAL)

ES LA RENTABILIDAD sobre el Capital Social de la Empresa, es decir los fondos aportados por los accionistas. Durante el año 2019 esta rentabilidad alcanzó el 153,76%.



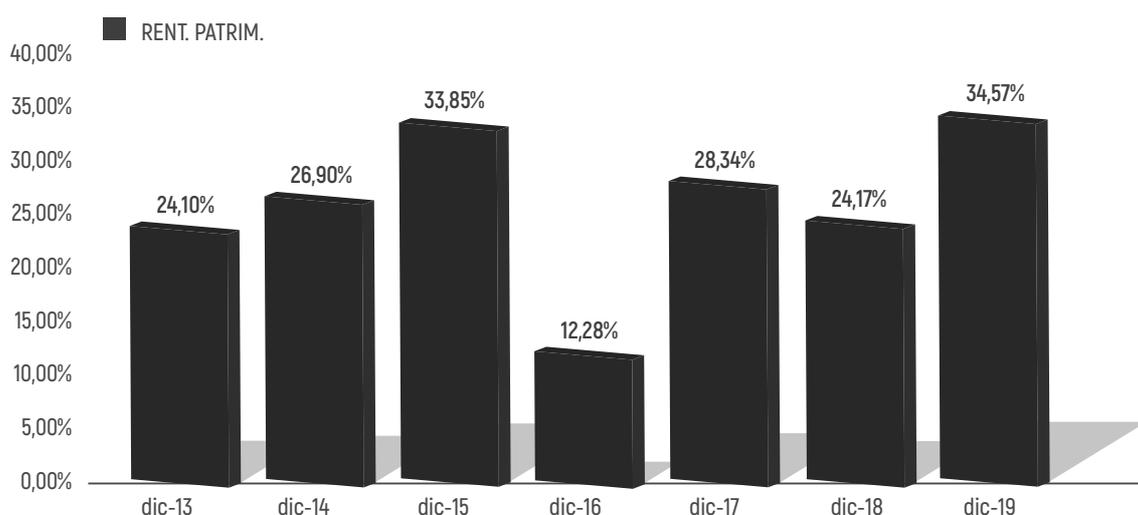
RENTABILIDAD SOBRE VENTAS – ROS
(UTILIDAD NETA / VENTAS)

REPRESENTA la utilidad obtenida por la Empresa por cada dólar de ventas. En el año 2019, por cada dólar generado en ventas se alcanzó una utilidad del 22,44%.



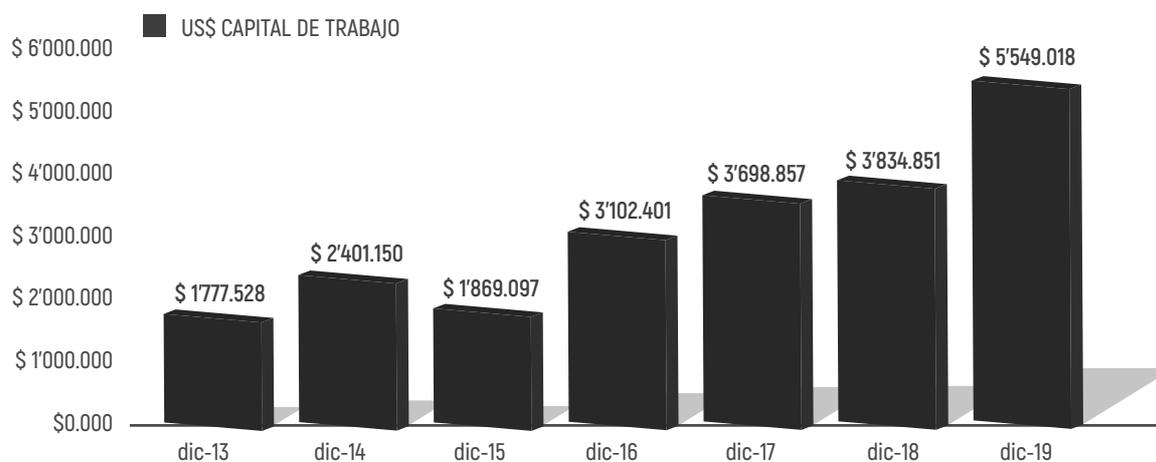
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (UTILIDAD NETA / PATRIMONIO)

REPRESENTA la rentabilidad obtenida por la Empresa por cada dólar existente en el Patrimonio. Para el año 2019 dicha rentabilidad en BANRED alcanzó el 34,57%.



CAPITAL NETO DE TRABAJO (DIFERENCIA ENTRE ACTIVOS CIRCULANTES Y PASIVOS A CORTO PLAZO)

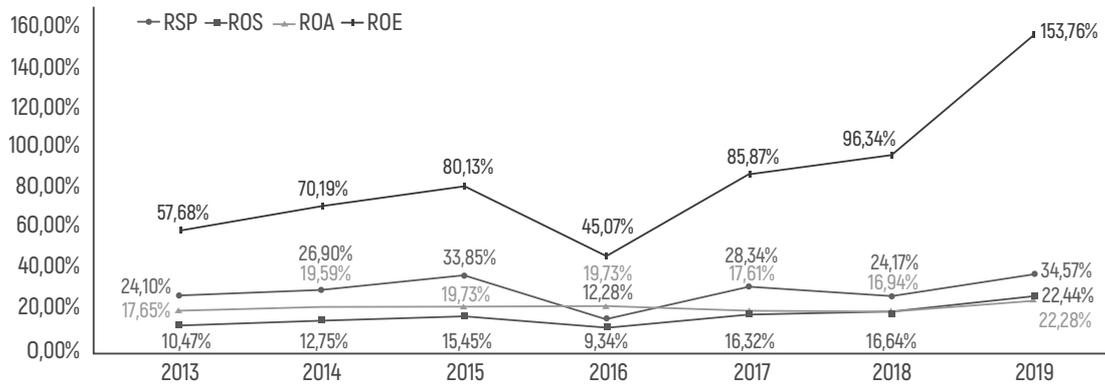
ESTE ÍNDICE refleja la inversión de la Empresa en Activos a Corto Plazo. BANRED contó con un capital neto de trabajo en el 2019 de US\$ 5'549.018.



LOS INDICADORES FINANCIEROS generados por BANRED durante el ejercicio económico del año 2019 y su evolución histórica evidencian una adecuada situación financiera y sostenibilidad en los resultados con muy buena

proyección de crecimiento.

A continuación, se presenta una agrupación de los indicadores financieros y su comportamiento en los últimos siete años:



BANRED

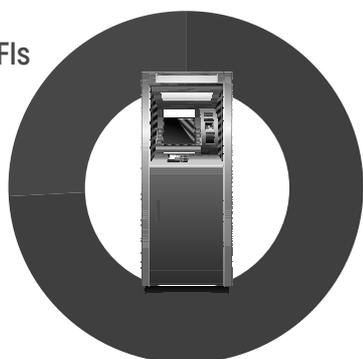
LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 4



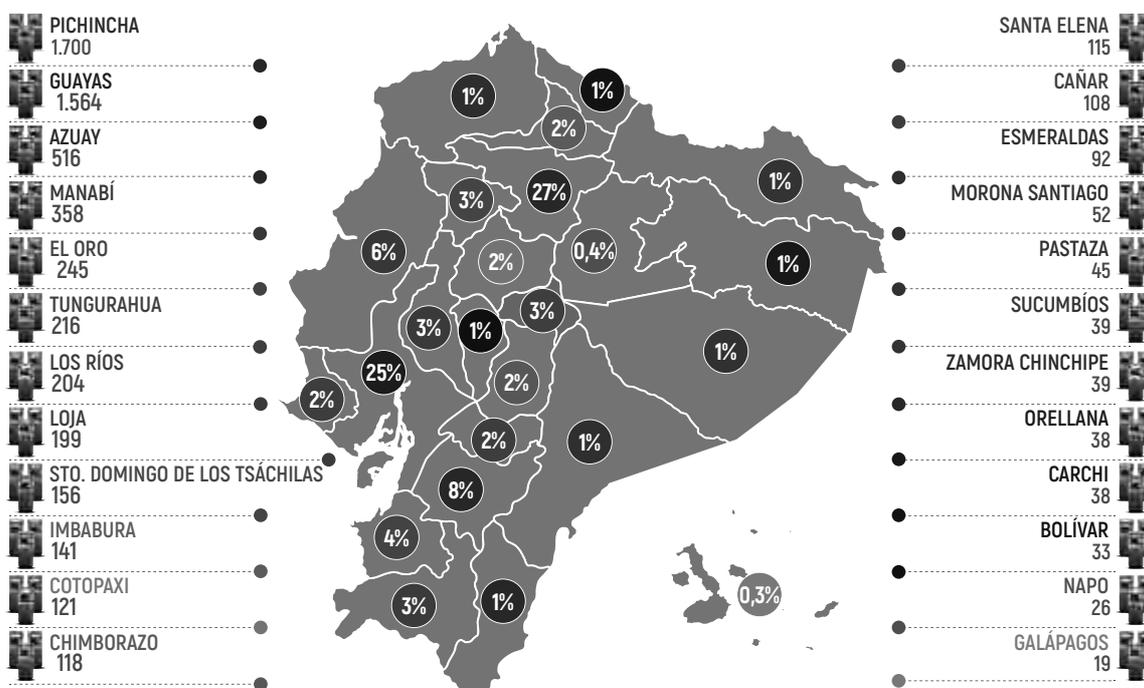
GESTIÓN DE SERVICIOS

**ATM's
otras IFIs**

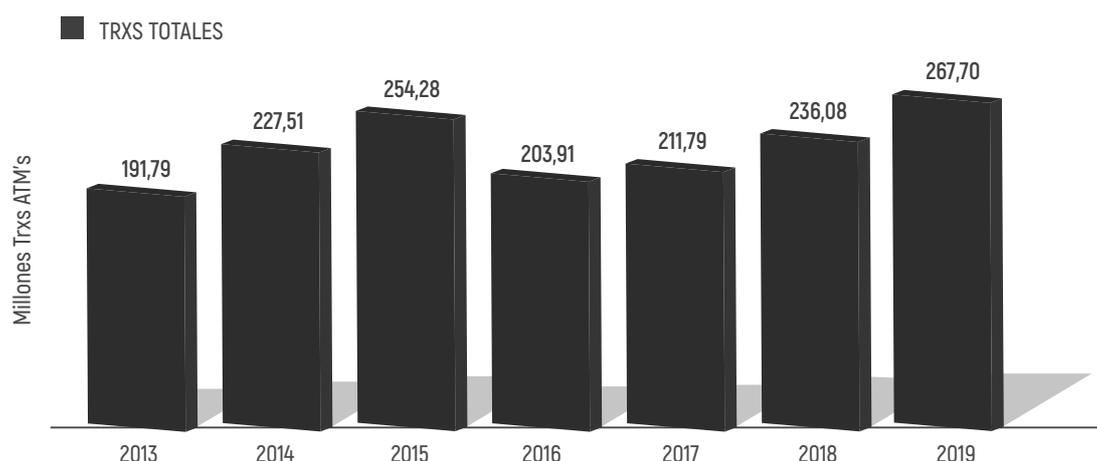


**4.587
ATM's
Bancos**

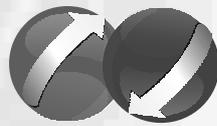
PARTICIPACIÓN ATM'S POR PROVINCIAS



En relación a los volúmenes de transacciones procesadas en la Red de cajeros automáticos, tenemos los siguientes datos de los últimos siete años:



Se puede apreciar que en el 2019 se superó las 267 millones de transacciones, lo cual representa un crecimiento del 13% en relación al año 2018. De esta cantidad, 142 millones corresponden a transacciones en modalidad Back-End y 124 millones a la modalidad Front-End.



**Red Interbancaria
de Cobros y Pagos**

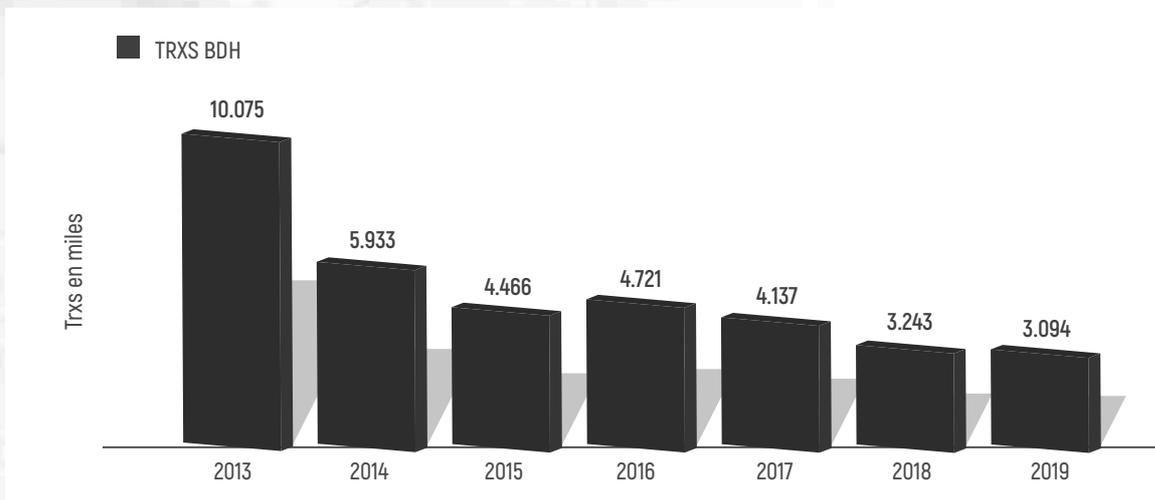


**PAGO DE BONO
DE DESARROLLO HUMANO**

LA RED de pagos del Bono de Desarrollo Humano continúa presentando una reducción de transacciones como resultado de la depuración de la base de beneficiarios llevada a cabo por el Ministerio de Inclusión

Económica y Social.

Durante el año 2019, se procesaron 3'094.140 transacciones, que en comparación con los volúmenes del año 2018, representa una disminución del 5%.



Al finalizar el año 2019, la Red de pagos de este subsidio social está integrada con 7 entidades bancarias y 7 Cooperativas que operan en conjunto 213 agencias. A

continuación se presenta el detalle de las instituciones pagadoras y su participación del total de pagos ejecutados:

BDH PARTICIPACIÓN INSTITUCIONES PAGADORAS

INSTITUCIÓN	TRXS	% PARTICIPACIÓN
Banco Guayaquil	2'203.811	71,23%
Banco Pichincha	393.976	12,73%
Banco Bolivariano	140.718	4,55%
Coop. Fernando Daquilema	131.726	4,26%
Coop. Santa Rosa	93.334	3,02%
Coop. El Sagrario	58.296	1,88%
Coop. Chone	51.119	1,65%

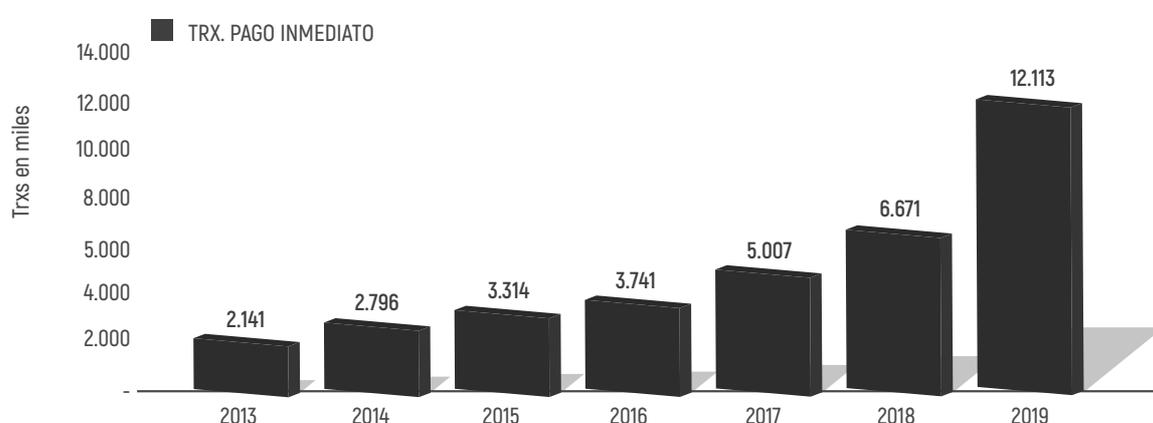
INSTITUCIÓN	TRXS	% PARTICIPACIÓN
Coop. Sumac Lacta	10.685	0,35%
Coop. Riobamba	4.254	0,14%
Banco De Loja	2.503	0,08%
Coop. Alianza Del Valle	2.265	0,07%
Banco De Machala	1.170	0,04%
Banco BGR	159	0,01%
Banco Produbanco	124	0,00%
TOTAL	3'094.140	100%



SERVICIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS "PAGO INMEDIATO"

EL SERVICIO "Pago Inmediato" implementado por BANRED en el año 2009 para procesar transferencias interbancarias de fondos en un ambiente en línea y tiempo real, viene incrementando anualmente sus

volúmenes transaccionales. En el año 2019 se procesó más de 12 millones de transacciones, lo cual representa un incremento del 82% en relación a lo procesado en el 2017.



Se espera que con la tendencia mundial hacia los pagos interbancarios con acreditación inmediata que demanda el mercado actual, más instituciones financieras se integren a este servicio.

A continuación, el detalle de las instituciones participantes de este servicio y su actividad en transferencias ordenadas y recibidas por sus clientes en el año 2019:

INSTITUCIÓN	TRXs ORDENADAS	TRXs RECIBIDAS
Banco Pichincha	3'836.976	4'259.930
Banco Produbanco	3'373.442	2'125.885
Banco Guayaquil	2'501.575	1'643.793
Banco Pacífico	684.939	858.143
Banco Bolivariano	666.398	1'161.820
Banco de Loja	424.296	143.626
Banco del Austro	292.744	533.225
Cooperativa Policía Nacional	140.846	33.375
Cooperativa Alianza del Valle	116.510	102.111
Cooperativa Pablo Muñoz Vega	27.289	13.879
Cooperativa El Sagrario	25.742	19.003
Cooperativa Mego	20.244	41.174
Cooperativa 23 de Julio	1.597	2.787
Banco Diners Club	-	1'173.847
TOTAL	12'112.598	12'112.598

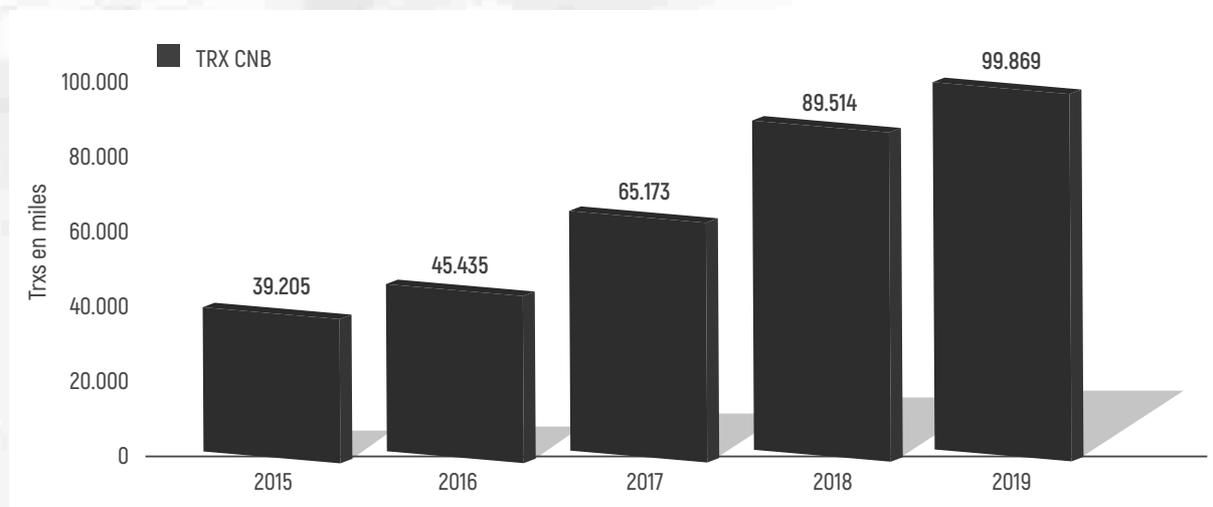




SERVICIO DE CORRESPONSALES NO BANCARIOS

EL SERVICIO de Corresponsales No Bancarios, finalizó el año 2019 con más de 99 millones de transacciones procesadas, lo que representa un incremento del 12% en relación a lo procesado el año anterior.

El principal cliente de este servicio altamente transaccional es el Banco Pichincha que en Diciembre de 2019 mantuvo operativos 105.491 comercios que operan dentro de la Red "Mi Vecino".



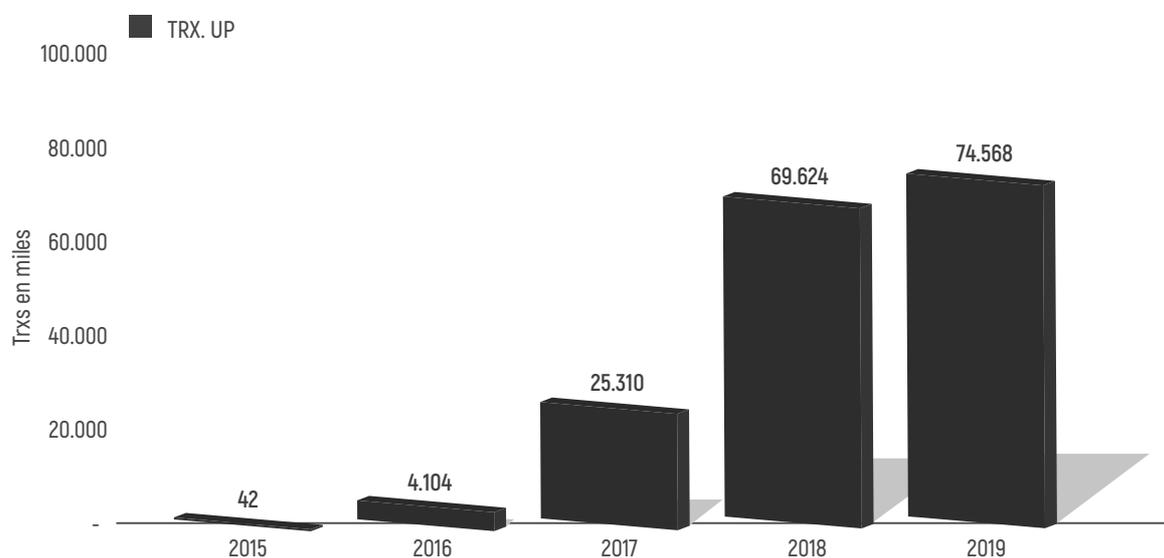
SERVICIO DE RECAUDACIONES DE SERVICIOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

BANRED a través de su plataforma tecnológica especializada para procesos de recaudaciones Universal Payments (UP), durante el año 2019 procesó más de 74 millones de transacciones, lo cual representó un

incremento del 7% en relación a lo generado en el año 2018. Durante el 2019 se incorporaron 3 nuevas empresas facturadoras de servicios y de remesas para finalizar el año con 32 en producción.

SERVICIOS PÚBLICOS	SERVICIOS PRIVADOS	REMESAS
Agencia Nacional de Tránsito	Avon	Cardmarte
Amagua	Belcorp	Money&Com
Bono de Desarrollo Humano	Claro	Paco Services
CNEL	Claro Fijo	RBPE
CNT	De Prati	Ria Remesas
EPMAPS	DirecTV	Transnetwork
IESS	Equifax	MoneyGram
Interagua	Herbalife	
MEER	Micropago	
Municipios	Movistar	
Senae	TV Cable	
Tasa recolección basura-Mun.	Univisa	
	Wallet BP	

En el siguiente gráfico se evidencia el importante crecimiento del volumen transaccional procesado en los últimos años en este servicio:





SERVICIO DE BILLETERA MOVIL "BIMO"

BIMO, Mi Billetera Móvil, inició sus operaciones el 3 de Octubre de 2019, una vez aprobada la normativa de la cuenta básica y las tarifas de usuario final tanto para las transacciones de pago, cobro y retiros de efectivo a través de este medio.

El Servicio inició con la participación de un total de 28 Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, contando a la fecha con 24 Instituciones participantes conforme lo siguiente:

BANCOS	COOPERATIVAS	REDES DE COOPERATIVAS
Banco Bolivariano	Coop. 29 de Octubre	RTC
Banco de Loja	Coop. Alianza del Valle	Coop. Benéfica
Banco del Austro	Coop. Ambato	Coop. Biblián
Banco del Pacífico	Coop. El Sagrario	Coop. CACPECO
Banco General Rumiñahui	Coop. J.E.P.	Coop. Pablo Muñoz Vega
Banco Guayaquil	Coop. Oscus	Coop. Pastaza
Banco Internacional	Mutualista Pichincha	FINANCOOP
Banco Pichincha		Coop. San Francisco
Banco Produbanco		
Banco Solidario		
Banco VisiónFund		

La plataforma de Billetera Móvil ha registrado hasta el 31 de Diciembre un total de 269.691 transacciones y 74.266 billeteras registradas en el servicio.

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 5



**PROCESOS
INTERNOS
Y ASPECTOS
ADMINISTRATIVOS**



METODOLOGÍAS Y MEJORES PRÁCTICAS

BALANCED SCORECARD

BANRED continúa utilizando el Balanced Scorecard (BSC / Cuadro de Mando Integral) como herramienta para enlazar las estrategias y los objetivos clave con el desempeño y resultados dentro de las siguientes perspectivas: desempeño financiero, conocimiento del cliente, procesos internos de negocio y aprendizaje y crecimiento.

Al término del año 2019, la evaluación agregada de la

gestión de la empresa alcanzó un 96 % de cumplimiento de las metas establecidas enfocadas en cumplir los siguientes objetivos:

- **Aumentar el valor empresarial.**
- **Optimizar la gestión con clientes.**
- **Lograr la excelencia en procesos operativos.**
- **Maximizar el capital organizacional.**

GESTIÓN DE PROYECTOS

LA GESTIÓN de Proyectos de BANRED es administrada por la PMO (Project Management Office) en base a un marco metodológico establecido con las mejores prácticas del Project Management Office (PMI) y las metodologías Ágiles, con la finalidad de lograr un mayor dinamismo en la concepción y diseño de soluciones, así como en la comunicación y el empoderamiento de los equipos que gestionan proyectos en la Organización.

El portafolio de los proyectos de la Empresa, es gestionado a través del registro de la información de su desarrollo en la herramienta One Point Project y el seguimiento periódico de su avance y cumplimiento a través del Comité de Proyectos, instancia donde se expone de forma oportuna los principales retos o riesgos en la ejecución de los proyectos para el análisis y establecimiento de compromisos y planes de acción.

MEJORAMIENTO DE PROCESOS INTERNOS

COMO parte de la mejora continua y en busca de la eficiencia de los procesos internos de la empresa, durante el año 2019 se destaca lo siguiente:

- **DESARROLLO** e Implementación de Banred University, un programa de formación de habilidades para los niveles tácticos y operativos de la Organización a través de la promoción de capacitadores internos.
- **IMPLEMENTACIÓN** de Competencias de RRHH en la Organización a través del Sistema Compers.
- **APLICACIÓN** de Metodologías Ágiles a la Gestión de Proyectos de la Organización.

GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

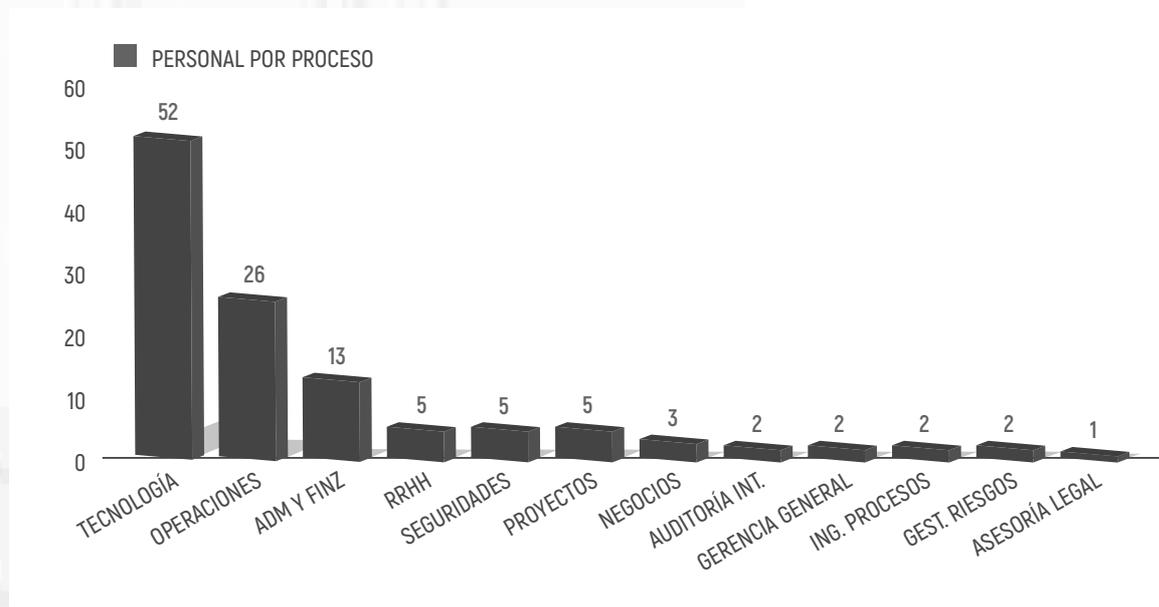
Comprometidos con buscar un excelente y seguro ambiente de trabajo, así como en cumplimiento de la normativa legal vigente en materia de Seguridad y Salud Ocupacional, durante el año 2019 la empresa desarrollo las siguientes actividades:

- **ESTABLECIMIENTO** de los Comités y Subcomités Paritarios de Seguridad y Salud en el trabajo, así como la planificación y control permanente de actividades enfocadas en garantizar un ambiente laboral seguro para el personal de la empresa.
- **EJECUCIÓN** de exámenes pre-ocupacionales, ocupacionales y post-ocupacionales al personal.
- **EJECUCIÓN** de campañas informativas, charlas, diálogos periódicos y capacitaciones al personal, relacionadas con los riesgos ocupacionales y el sistema de seguridad y salud implementado en la empresa.
- **FOMENTAR** la realización de pausas activas durante la jornada laboral.
- **INSPECCIÓN** permanente a las instalaciones y puestos de trabajo para verificar el grado de cumplimiento de la empresa en materia de Seguridad y Salud, así como la aplicación de las correspondientes acciones de mejoramiento.
- **EJECUCIÓN** de simulacros y validación del protocolo, brigadas de emergencia y planes de evacuación establecidos en la empresa.

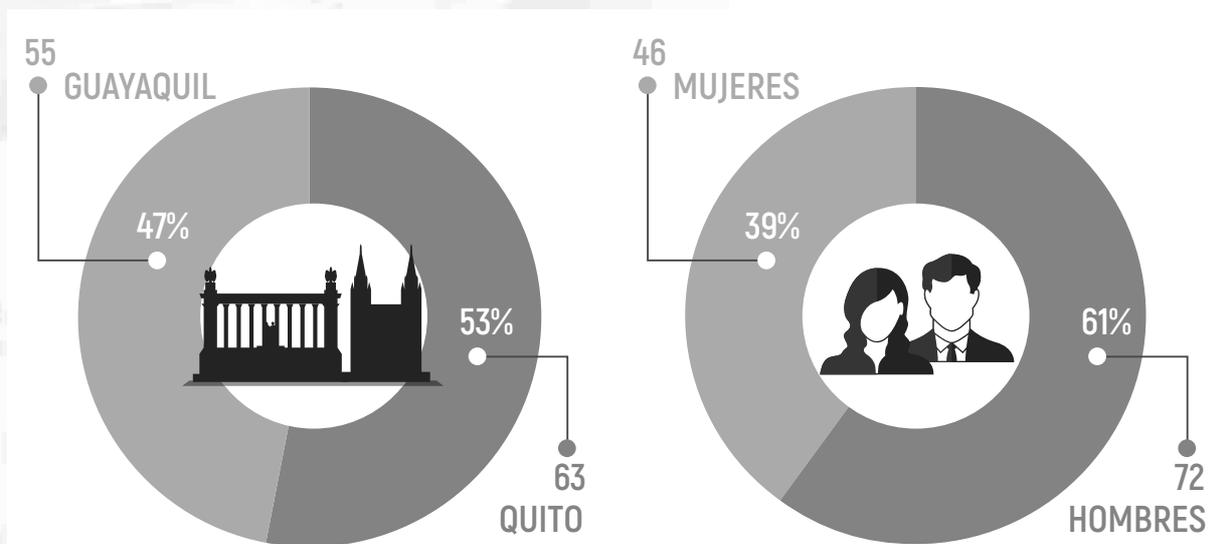
GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

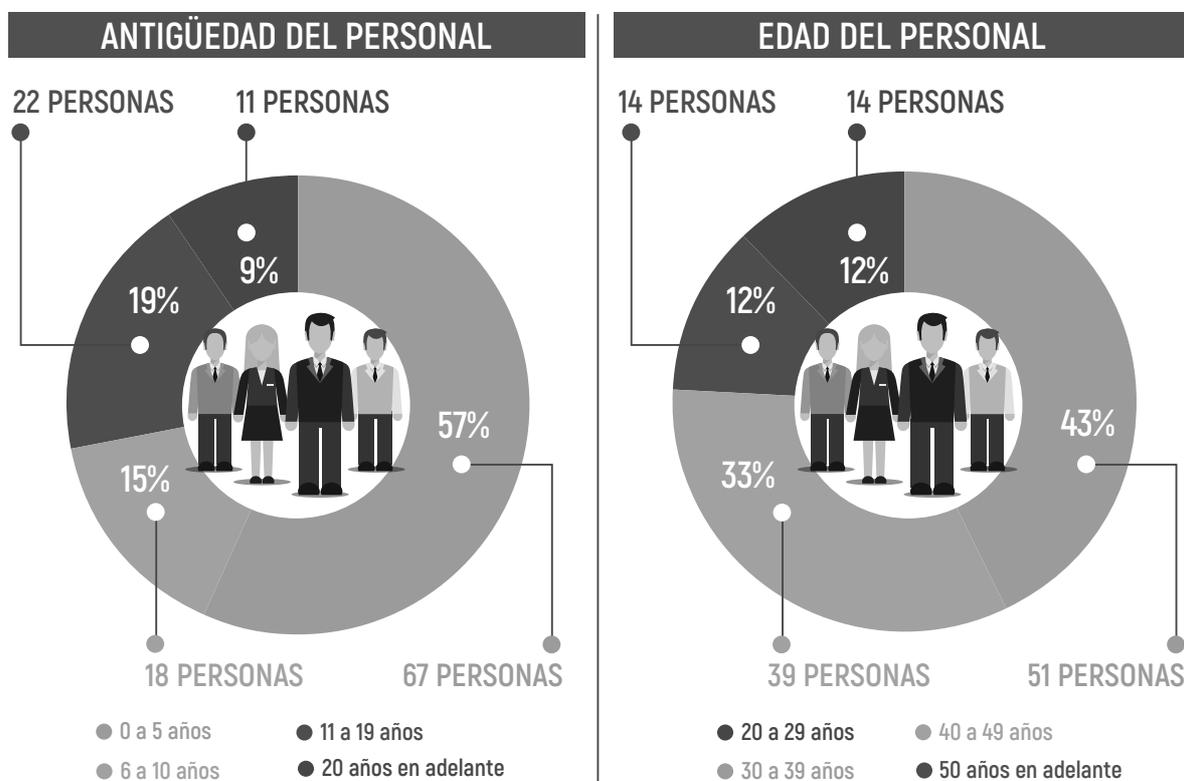
DURANTE el año 2019, la Gestión de los recursos humanos de BANRED, se ha desarrollado alineada con los objetivos organizacionales y de negocio aplicando las mejores prácticas del mercado.

En el año 2019, BANRED presenta un índice de rotación del 7%, finalizando el año con un total de 118 empleados a nivel nacional, distribuidos por áreas de la siguiente manera:



A nivel de ciudad, género y edad la distribución del personal de la empresa es la siguiente:





Promedio de edad del personal de BANRED: **39 AÑOS**

La gestión del Proceso de Recursos Humanos en el 2019, priorizó lo siguiente:

- Cumplimiento del Plan Anual de Capacitación, enfocado principalmente en el aseguramiento del conocimiento, la especialización del personal y el retorno de la inversión realizada.
- Evaluación de desempeño del personal desde un nuevo enfoque más integral y el desarrollo de acciones de mejoramiento derivadas de la misma.
- Levantamiento de perfiles por competencias a todos los cargos de la Organización.
- Actualización permanente de manuales de funciones, brechas del personal y el desarrollo y formación de backups (plan de sucesión).
- Mantenimiento del programa de pasantías y prácticas empresariales.
- Ejecución y promoción de actividades de Responsabilidad Social, enfocadas en el cuidado de la salud del personal de la Organización, así como en el aporte y vinculación con la comunidad.
- Ejecución de actividades orientadas en el fortalecimiento del clima laboral de la Empresa.
- Gestión y seguimiento para el desarrollo del Programa Banred University.

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 6



**PROCESOS
DE TECNOLOGÍA,
RIESGOS Y
SEGURIDADES**





ASPECTOS TECNOLÓGICOS

ENTRE las principales actividades desarrolladas durante el año 2019 y relacionadas con los aspectos tecnológicos, se destacan las siguientes:

- Implementación y puesta en producción del servicio BIMO, Mi Billetera Móvil.
- Implementación de nuevos servicios en red de Cobros y Pagos, orientados a otorgar soluciones para mejorar el procesamiento de transacciones generadas en los distintos canales de las Instituciones participantes, así como brindar por este medio información de servicios a los clientes.
- Preparación y soporte para el cambio de las oficinas de Banred en la ciudad de Quito.
- Definición y análisis de nueva arquitectura para la plataforma UP, así como su correspondiente migración de versión.
- Desarrollo de la replicación transaccional entre Base24 EPS y la Base de datos.
- Implementación y evaluación de la contingencia de la plataforma tecnológica para el servicio de BIMO.
- Renovación del hardware de seguridad, Atalla, con la finalidad de mejorar la disponibilidad del servicio de red.
- Análisis y definición de la arquitectura del nuevo sistema de Business Intelligence.
- Optimización de la Base de Datos, a través de la creación de instancias por servicio que facilita la ejecución de contingencias parciales.
- Configuración de la plataforma de monitoreo de base de datos: Cloud Control.
- Diseño, planificación y contratación del proceso de migración del Datacenter Banred en la ciudad de Quito hacia un centro de procesamiento independiente y certificado operado por el proveedor Century Link.



GESTIÓN DE RIESGOS

BANRED, por requerimiento propio, así como en cumplimiento de la normativa emitida por los diferentes entes de control, tales como: Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Banco Central del Ecuador, evalúa de manera permanente los riesgos inherentes a la gestión de la Organización, diligencia la obtención de la calificación y re calificación otorgada por dichas entidades y administra el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio. Adicionalmente, mantiene

operativo el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), como una instancia interna encargada de evaluar situaciones de riesgo, así como de preparar y comunicar planes de mitigación y seguimiento de su ejecución.

A continuación, se detalla los aspectos más relevantes de la gestión de riesgos:

- Administración del proceso de gestión de riesgos en la Organización a través de la identificación, evaluación y tratamiento de los riesgos, actualización de las políticas, procedimientos, normas y estándares utilizados para la gestión y generación de informes de comunicación a los diferentes niveles.
- Coordinación y ejecución de pruebas programadas de contingencia de los servicios de BANRED, así como el correspondiente seguimiento a la aplicación de las mejoras derivadas de las mismas, con la finalidad de asegurar la continuidad de las operaciones y la entrega de los servicios a los clientes.
- Evaluación y actualización del sistema de gestión de la Continuidad del Negocio implementado en BANRED y la correspondiente definición de acciones para la gestión y mejoramiento del mismo.
- Gestión para la obtención de la autorización de BANRED como Sistema Auxiliar de Pagos en el servicio de Recaudación de Recursos Públicos y de la Calificación como entidad corresponsal del Banco Central del Ecuador.



GESTIÓN DE SEGURIDADES

UN FACTOR importante para BANRED dentro de la promesa de valor que ofrece a sus clientes es la seguridad y confidencialidad de la información que procesa. En ese sentido, durante el año 2019 se desarrollaron las siguientes actividades:

- Proceso de re-certificación de BANRED en el cumplimiento de los estándares internacionales de seguridad PCI-DSS (Payment Card Industry – Data Security Estándar) en versión 3.2.1 La auditoría para la re-certificación estuvo a cargo de la empresa 1st. Secure IT.
 - El escaneo permanente de vulnerabilidades (interno y externo).
 - La auditoría de seguridad a usuarios y equipos, velando por el adecuado tratamiento de la información categorizada como sensible.
 - Revisiones de codificación segura a los desarrollos realizados en la empresa.
 - Ejecución de procedimientos de Ethical Hacking Interno y Externo a diferentes componentes de la infraestructura.
- Evaluación permanente de las seguridades de las plataformas operadas por BANRED para proteger los accesos a la infraestructura, evitar la pérdida y/o fuga de información, a través de:
 - La administración y uso de las herramientas de monitoreo de las seguridades.
- Fortalecimiento de la cultura de seguridad en la empresa, a través de la actualización permanente de las normativas, procedimientos, estándares y la concienciación de los usuarios en materia de seguridad y protección de la información.
- Evaluación y seguimiento de los informes de GAP Análisis ejecutados en las instituciones que se incorporan a la Red de cajeros automáticos de BANRED.



COMITÉ DE SEGURIDADES BANRED

EL COMITÉ de Seguridades está presidido por el Gerente General de BANRED e integrado con delegados de las 30 Instituciones financieras que forman parte de la Red de Cajeros Automáticos. El Comité sesionó de manera periódica y trabajó en la definición y ejecución de objetivos alineados en fortalecer los niveles de seguridad de la red, confidencialidad de la información de los clientes y acciones preventivas para minimizar la ocurrencia de fraudes.

En esta instancia adicionalmente se han gestionado y coordinado las siguientes actividades:

- Operación del servicio "Vigilando la Red" para la supervisión in-situ de la Red de cajeros automáticos.
- Análisis de información sobre incidentes de seguridad y fraudes para detectar coincidencias y posibles puntos de compromiso.
- Auditorías aleatorias a los cajeros automáticos de la Red.
- Seguimiento a los informes de GAP Análisis de las instituciones para validar que no existan vulnerabilidades que afecten o pongan en riesgo a los clientes de otras instituciones de la Red.
- Difusión de información sobre incidentes y mejores prácticas en materia de seguridad, a través del Portal Web del Comité de Seguridades en Internet.

BANRED

LA RED INTERBANCARIA MÁS GRANDE DEL ECUADOR

CAPÍTULO 7



CONCLUSIONES

LA GESTIÓN DE BANRED en el año 2019, concentró sus esfuerzos en la mejora de la operación y procesos de la Organización y en la puesta en producción del Servicio de Billetera Móvil BIMÓ, como un importante aporte al sistema financiero y al país en el objetivo de incrementar el nivel de bancarización, la reducción del uso del efectivo y el aumento del uso de los medios electrónicos como herramientas para promover el comercio electrónico.

El entorno financiero y las iniciativas presentadas a nivel país para promover el uso de los canales digitales, constituyen una importante oportunidad para BANRED en la creación y prestación de soluciones innovadoras en un ecosistema interbancario.

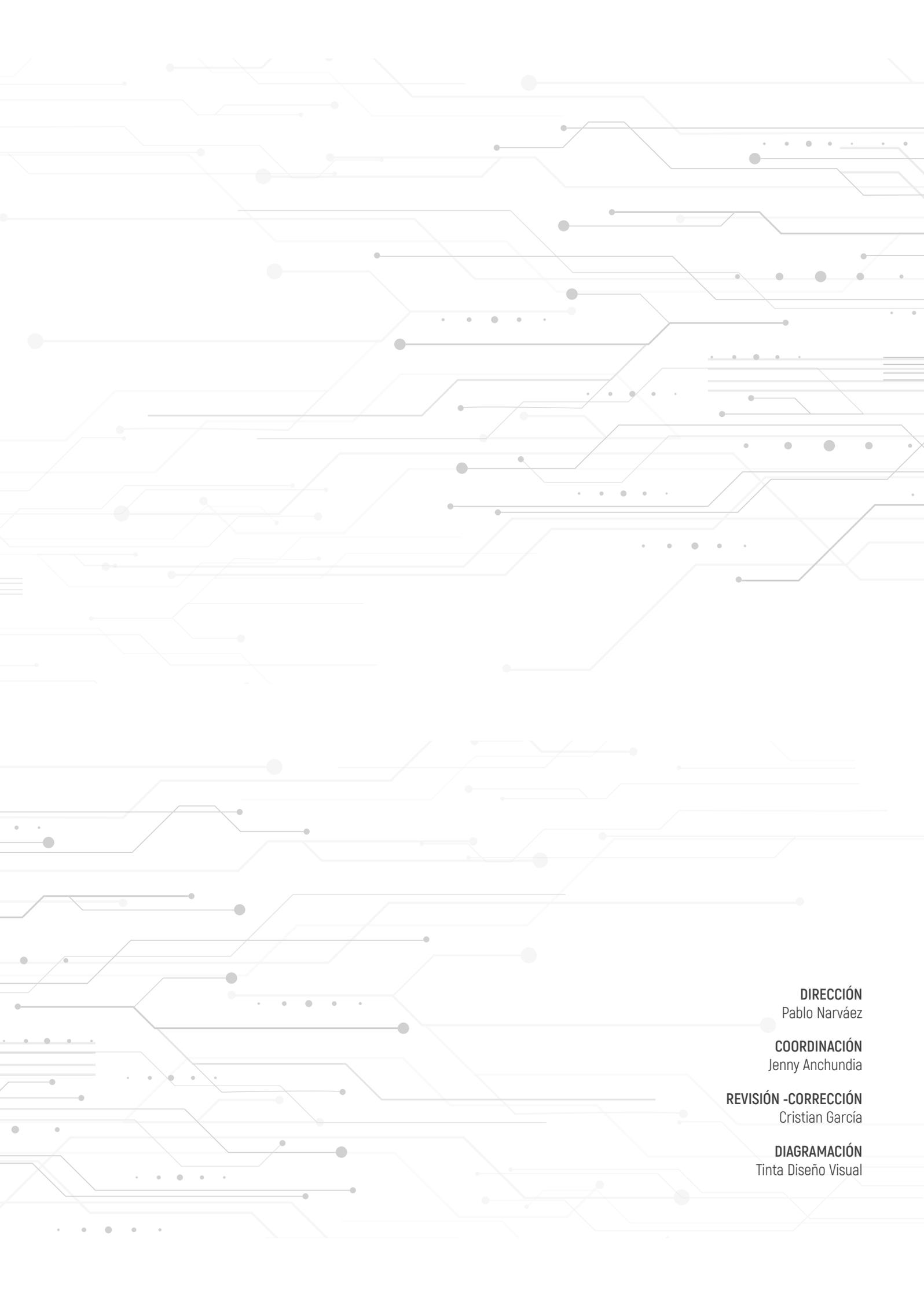
Nuestra organización durante este año 2019 ha superado sus metas propuestas, presentando excelentes índices que denotan la eficiencia en sus operaciones y el compromiso permanente del equipo de profesionales que conforman BANRED, en la búsqueda de la excelencia y la atención de los requerimientos de nuestros clientes.

Por este intermedio, ratifico el compromiso de toda la empresa en trabajar superando las expectativas de nuestros accionistas, y agradezco la confianza y el apoyo dado a la Administración durante todo este período, sin lo cual no hubieran sido posible los resultados logrados.

Atentamente,
BANRED S.A.



Pablo Narvaez Vivar
GERENTE GENERAL



DIRECCIÓN

Pablo Narvárez

COORDINACIÓN

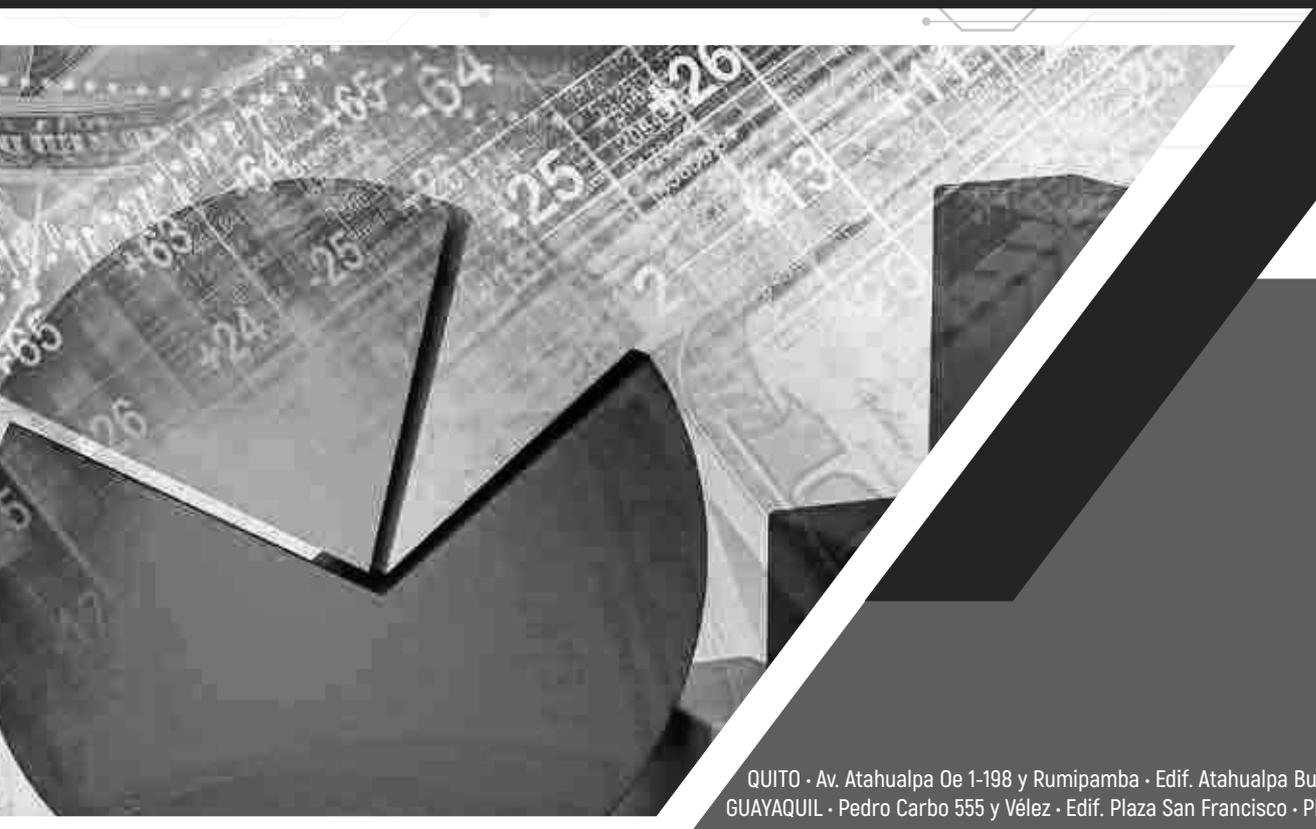
Jenny Anchundia

REVISIÓN -CORRECCIÓN

Cristian García

DIAGRAMACIÓN

Tinta Diseño Visual



QUITO · Av. Atahualpa Oe 1-198 y Rumipamba · Edif. Atahualpa Business Center · Piso 5
GUAYAQUIL · Pedro Carbo 555 y Vélez · Edif. Plaza San Francisco · Piso 4

www.banred.fin.ec · 1800BANRED

 Banred S.A. |  @banred |  @banredsa |  Banred S.A. |  Banred