

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**

Cliente/Servicio – Client/Service: ES227/S001  
Referencia - Reference: ES022700103548842  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2025

**Proveedor de servicio / Service provider**

CTI Tecnología y Gestión S.A.

**Identificación del servicio calificado/****Rated Service identification**

Servicios de externalización de los procesos (BPO) para la gestión de la información del Registro de Aceptaciones Impagadas (RAI)/  
*Process outsourcing services (BPO) for the management of information from the Register of Unpaid Acceptances (RAI).*

**Descripción del servicio calificado /  
Rated service description**

Las entidades presentadoras enviarán su información a CTI mediante una sesión EDItran, o cualquier otro método de envío pactado con la entidad, y con los datos cifrados, un fichero en el que figurarán los datos de los deudores a los que habrá que enviar notificación de impago.

Recepción de los ficheros de contribución remitidos por los usuarios, la validación de la información, la carga de los datos, producción de ficheros, envío de ficheros de errores, realización de bajas comunicadas por las entidades y bajas por la actualización semanal y por prescripción de la información, y en general todos los relativos al mantenimiento del Fichero RAI.

Los relativos al servicio de Notificación de Impago a Deudores (SNID) del RAI.

*The submitting entities will send their information to CTI via an EDItran session, or any other sending method agreed with the entity, and with the data encrypted, a file containing the details of the debtors to whom notification of non-payment is to be sent.*

*Reception of the contribution files sent by users, validation of the information, loading of the data, production of files, sending of error files, carrying out of cancellations communicated by the entities and cancellations due to weekly updating and due to information prescription, and in general all those relating to the maintenance of the RAI File.*

*Those relating to the RAI's Debtor Non-Payment Notification Service (SNID).*

**Alcance / Scope****Recepción de Ficheros**

CTI es responsable de la recepción de los ficheros de contribución remitidos por los usuarios; este intercambio se realiza acordando con cada entidad presentadora la configuración de envío a través de alguna de las opciones:

- Línea dedicada,
- Túneles Ipsec con un equipo FortiGate 101F,
- Proxy Editrán.

Una vez establecida la conexión segura, la entidad establece una sesión con Editran y envía así con doble cifrado los ficheros.

Semanalmente las entidades informantes enviarán a CTI dos ficheros, uno con los datos para notificar los impagos y otro con las modificaciones y bajas de la semana, produciendo el borrado del apunte en el fichero RAI, o en el fichero de notificaciones, caso de hallarse en esa situación, evitando su inclusión en el fichero RAI.

**Recepción alternativa**

Las entidades podrán enviar los datos al CPD de CTI, utilizando un soporte físico (CD / DVD (700MB / 4.7GB).

En el caso que el soporte fuera otro, la entidad deberá notificar a CTI para que se estimen los plazos para el procesamiento del nuevo soporte.

Antes de cada envío de soportes físicos a CTI, la entidad deberá notificarlo mediante una petición de proceso excepcional de ficheros, mediante un correo electrónico a CTI indicando la descripción del tipo y contenido del soporte enviado a través de la dirección mail rai@ctisoluciones.com

---

## Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

---

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES227/IS001  
Referencia - *Reference*: ES022700103548842  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2025

---

*El envío del soporte se deberá realizar, a la atención del contacto principal del Proyecto de CTI, a la siguiente dirección: Avda. de Europa nº 19, Alcobendas - Madrid 28108*

*Cuando CTI reciba el soporte, enviará una nota de recepción a la entidad vía correo electrónico.*

### Procesamiento de información

*Una vez recibida toda la información de las entidades, se iniciarán los procesos Batch de actualización, con los ficheros de datos enviados por las entidades presentadoras a lo largo de la semana. CTi procesa la información en su servidor interno con la aplicación de desarrollo RAI con las siguientes funciones:*

- Validación de la información,*
- carga de los datos,*
- producción de ficheros,*
- envío de ficheros de errores,*
- realización de bajas comunicadas por las entidades*
- y bajas por la actualización semanal y por prescripción de la información,*

*Así como en general todos los relativos al mantenimiento del Fichero RAI conforme a las Normas de Funcionamiento del fichero, definidas por CCI.*

*Su finalidad es la de actualizar tanto los ficheros individuales de notificaciones de cada entidad, como el fichero común de RAI con los ficheros de aportaciones de datos de cada entidad.*

*Existen 3 tipos de procesos de actualización semanal:*

- a. Proceso de actualización de ficheros de notificaciones particulares de cada entidad.*
- b. Procesos de impresión de cartas de notificaciones y envío por Correos.*
- c. Procesos de actualización del fichero común del RAI.*

*Una vez finalizado el proceso de actualización semanal, CTi envía a CCI, o a quien esta designe, los ficheros de RAI y notificaciones a través de un servicio SFTP establecido por CCI o la entidad designada por CCI.*

*Una vez actualizados cada uno de los ficheros de notificaciones residentes, con cada uno de los registros de dichos ficheros, cuya fecha de inclusión en el fichero coincida con la del proceso, se confeccionará y enviará una carta de notificación al deudor.*

### Infraestructura

*La aplicación es desarrollada en cobol y se ejecuta en un servidor RedHatEnterpriseServer 8.3, la base de datos de la aplicación se encuentra en Oracle 12 con un Sistema Operativo RedHatEnterpriseServer 7.9.*

*La infraestructura de CTi asociada al servicio RAI se encuentra alojada en el CPD Torrejon Calle Mar Adriatico 2, 28830 San Fernando De Henares, Madrid, España, las instalaciones son administradas por el proveedor de infraestructura Kyndryl, con quien CTi tiene contratados los servicios de alojando, administración de infraestructura, backups, y servicios de seguridad. Kyndryl entrega anualmente los comprobantes de certificación ISO 27001 y resultados de auditoría ISAE 3402, CTi revisa las auditorías y da seguimiento a los resultados.*

*El equipo de mantenimiento, gestión y desarrollo realiza las labores desde las oficinas corporativas de CTi en Avenida de Europa 19, Alcobendas, Madrid, España y en caso de requerir realizarlas de manera remota se conecta desde del ordenador corporativo cifrado a través de una conexión VPN de empleados con doble factor de autenticación.*

*En la actualidad, el fichero RAI no dispone de datos de personas físicas, ni datos protegidos por el reglamento de protección de datos.*

---

---

## Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

---

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES227/S001  
Referencia - *Reference*: ES022700103548842  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2025

---

### Reception of Files

CTI is responsible for the reception of the contribution files submitted by the users; this exchange is carried out by agreeing with each submitting entity the sending configuration through one of the options:

- Dedicated line,
- Ipsec tunnels with FortiGate 101F equipment,
- Editrán Proxy.

Once the secure connection has been established, the entity establishes a session with Editran and sends the files with double encryption.

On a weekly basis, the reporting entities send two files to CTI, one with the data for notifying non-payments and the other with the modifications and cancellations of the week, producing the deletion of the entry in the RAI file, or in the notification file, if it is in this situation, avoiding its inclusion in the RAI file.

### Alternative reception

Entities may send the data to CTI's DPC, using a physical medium (CD / DVD (700MB / 4.7GB).

In the case of a different medium, the entity must notify CTI so that the processing times for the new medium can be estimated.

Prior to each shipment of physical media to CTI, the entity must notify CTI by means of a request for exceptional processing of files, by means of an e-mail to CTI indicating the description of the type and content of the media sent via the e-mail address [rai@ctisoluciones.com](mailto:rai@ctisoluciones.com).

The support must be sent to the attention of the main contact of the CTI Project, to the following address: Avda. de Europa nº 19,, Alcobendas - Madrid 28108. When CTI receives the support, it will send a note of receipt to the entity via e-mail.

### Information processing

Once all the information has been received from the entities, the Batch update processes will begin, with the data files sent by the submitting entities throughout the week. CTI processes the information on its internal server with the RAI development application with the following functions:

- Validation of the information,
- data uploading,
- file production,
- sending error files,
- execution of cancellations communicated by the entities
- and cancellations due to weekly updating and information prescription,

As well as, in general, all those relating to the maintenance of the RAI file in accordance with the file's Operating Regulations, defined by CCI.

Its purpose is to update both the individual notification files of each institution and the common RAI file with the data contribution files of each institution.

There are 3 types of weekly update processes:

- a. Process for updating the individual notification files of each institution.
- b. Processes for printing notification letters and sending them by post.
- c. Processes for updating the common RAI file.

Once the weekly update process has been completed, CTI sends the RAI files and notifications to CCI, or whoever it designates, via an SFTP service established by CCI or the entity designated by CCI.

Once each of the resident notification files has been updated, with each of the records in these files whose date of inclusion in the file coincides with that of the process, a notification letter will be prepared and sent to the debtor.

---

## Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES227/S001  
Referencia - *Reference*: ES022700103548842  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2025

### Proceso de calificación

El proceso de calificación consta de cuatro etapas:

- Elaboración de la memoria justificativa por parte del proveedor del servicio o realización de auditoría de tercero independiente conforme a la norma internacional ISAE 3402
- Pre-evaluación documental de la memoria justificativa (o del informe de auditoría) y solicitud, en caso de que sea necesario, de subsanación de errores y/o aclaraciones
- Evaluación *in situ* de una muestra de controles incluidos en la memoria justificativa (solo en caso de que no se haya realizado auditoría previa)
- Elaboración de informe final y emisión del sello con la calificación obtenida

Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- Canal de incidencias
- Monitorización en fuentes abiertas
- Auditorías aleatorias

Este nivel de calificación se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión 3.1 y las evidencias aportadas por el mismo u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión *in situ* en las instalaciones del proveedor del servicio.

### *Rating process*

*Rating and certification process have four steps:*

- *Preparation of a memory by the service provider or conducting an audit by an independent third party according to ISAE 3402.*
- *Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.*
- *In situ assessment based on a sample of controls included in the memory.*
- *Preparation of final report and issue of the label and certification with the rating level obtained.*

*Once the label has been issued, supervision mechanisms come into place:*

- *Incident channel*
- *Cybersecurity online monitoring*
- *Random exhaustive audits*

*This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in rating methodology version 3.1 and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.*

### Calificación

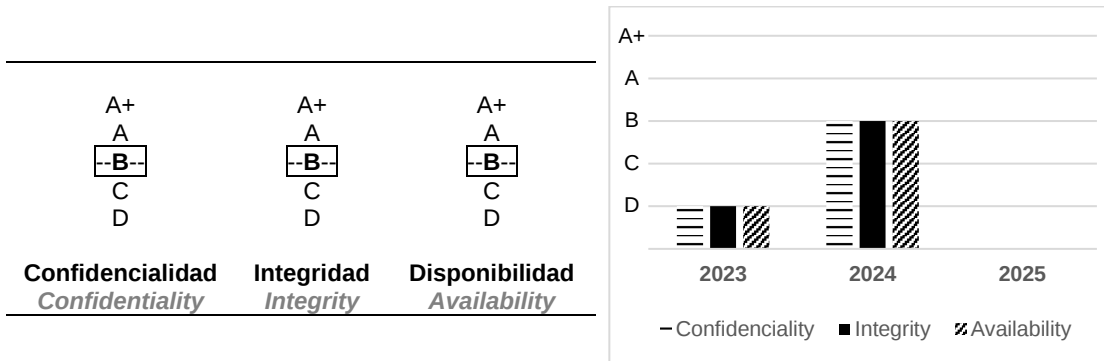
El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

### *Rating*

*The rating level obtained by the service and the comparison with previous years according to the qualification level after the aforementioned rating process has been carried out are the following:*

## Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES227/S001  
Referencia - Reference: ES022700103548842  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2025



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 3 de la metodología son, implantar:

- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

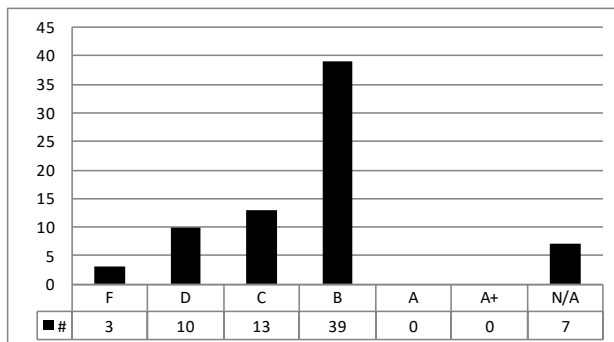
La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad). La calificación cuantitativa es una suma ponderada (base mil) de los niveles en los que han sido evaluadas las secciones (con más peso de aquellas que más contribuyen a una seguridad más ágil).

---

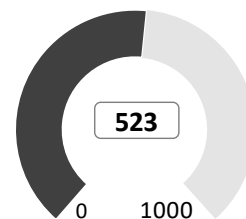
The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 100% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '1'.
- At least 85% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '2'.
- At least 50% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '3'.

The evaluation of individual sections considers 100% of the controls (regardless of their priority) and it is showed in the following diagram. Quantitative rating is a weighted sum (base thousand) of levels achieved by sections (with a higher weight of those with a closer relation to agile security).



Calificación cuantitativa/  
Quantitative Rating



Madrid, 19 de diciembre de 2024/ December 19th, 2024

D. Patricia López Casado  
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES227/S001  
Referencia - *Reference*: ES022700103548842  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2025

## ANEXO / ANNEX

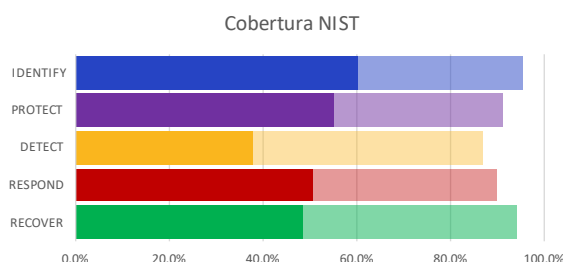
### COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES *INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE*

#### Cobertura respecto a NIST

Este gráfico muestra el porcentaje de implementación de las prácticas aplicables en el servicio, para el nivel objetivo evaluado (barra decolorada) y con respecto al nivel máximo (barra de color intenso), por cada una de las cinco etapas del marco de ciberseguridad del National Institute of Standards and Technology (NIST)<sup>1</sup>.

##### *NIST coverage*

*This chart shows the implementation porcentaje of practices applicable in the service, for the goal level reviewed (discolored bar) and for the maximum level (intense bar) in each of the five steps of NIST Cybersecuerity Framework.*



#### Cobertura respecto a CIS

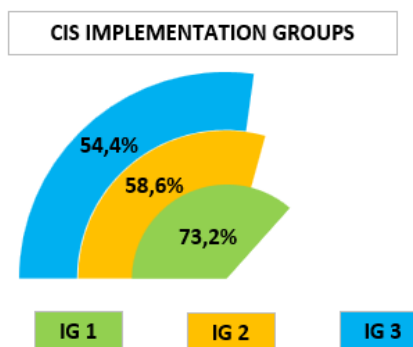
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 7<sup>2</sup> están divididos en tres grupos: *Basic*, *Foundational* y *Organizational*, que a su vez se clasifican en tres grupos de implementación: IG 1, IG 2 e IG 3, según el nivel de exigencia en seguridad que se marque la propia organización. El siguiente diagrama muestra su grado de implementación en el servicio evaluado.

##### *CIS coverage*

*Center for Internet Security (CIS) collects and publishes the defense practices for most common attacks, known as CIS Controls.*

*The 20 controls of versión 7 are divided in three groups: Basic, Foundational and Organizational, that are also classified in three implementaton groups: IG1, IG2 and IG3 in growing order of demand. Following chart shows the implementation grade in the service in scope.*



<sup>1</sup> <https://www.nist.gov/cyberframework>

<sup>2</sup> <https://www.cisecurity.org/controls/v7>



CyberSecurity  
Rating Agency



## Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES227/S001  
Referencia - Reference: ES022700103548842  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2025

## INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING

### Resultado por áreas

Los controles han sido clasificados según los principios de *security economics* lo que permite obtener los gráficos siguientes con el porcentaje de implementados por cada tipo respecto al nivel evaluado como objetivo.

### Results by areas

Controls have been classified according to *security economics* principles which allows getting the attached diagram showing the percentage of practices implemented in relation to those required by your goal level.

