

RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



DICIEMBRE 2015

FINANCIERA CREDINKA S.A.
Departamento de Riesgo Operacional

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

1. SUBCONTRATACION SIGNIFICATIVA

En orden al cumplimiento de la Resolución SBS N° 2116–2009- Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional, con el fin de gestionar los riesgos operacionales asociados a la subcontratación, las empresas deberán establecer políticas y procedimientos apropiados para evaluar, administrar y monitorear los procesos subcontratados.

Actualmente Credinka viene gestionando de manera adecuada y alineada a la Resolución SBS N° 2116–2009 la gestión de subcontratación significativas, cumpliendo a su vez con las visitas a los proveedores según lo planificado.

2. SISTEMA DE INCENTIVOS

El sistema de incentivos no monetarios, desarrollado por esta Unidad, está basado en dos criterios de calificación: Oportunidad y Consistencia, mediante las cuales se puede evaluar la periodicidad y fechas de entrega de reportes en la plataforma virtual, Indicadores Clave de Riesgo, Talleres de Autoevaluación e Implementación de planes de acción previamente definidos.

3. METODOLOGÍA DE INDICADORES CLAVE DE RIESGOS – KRI

A fin de llevar a cabo una adecuada gestión de los Indicadores Clave de Riesgos, se tomaron en cuenta los principales procesos de la institución y las actividades donde se genera la mayor cantidad de riesgos.

De igual manera, se asociaron dichas actividades y procesos con los Factores de Riesgo que podrían originar sus variaciones y alertar sobre potenciales pérdidas.

Se han propuesto 9 Indicadores Clave de Riesgo, entre nuevos y repotenciados con el objetivo de brindar una mejor información con respecto a la evolución/tendencias de los mismos.

4. METODOLOGÍA DE MANTENIMIENTO Y RECOLECCIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA

La tarea de identificación de riesgos y prevención de pérdidas debe realizarse a nivel de todas las áreas y procesos, lo que debe ir de la mano con la cultura del control interno permanente en toda la organización.

Por lo tanto, constantemente la Unidad de Riesgo Operacional captura los casos presentados a fin de evaluar las causas que los originan y plantear acciones que permitan evitar situaciones similares.

5. MONITOREO Y CUMPLIMIENTO DE PLANES DE ACCIÓN

Con la finalidad de gestionar una adecuada implementación de las metodologías de Riesgo Operacional, se vienen definiendo planes de acción que permiten mitigar riesgos detectados dentro de los distintos procesos y actividades de la institución. Por ello, con una frecuencia mensual, se realiza un seguimiento de cada uno a fin de llevar un mejor control desde la formulación hasta su implementación.

GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

6. PRUEBA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO EN AGENCIAS

Se realizaron pruebas de continuidad del negocio a una muestra de cinco (5) agencias de Financiera CREDINKA, con el fin de poner en práctica los Planes de Continuidad del Negocio existentes y probar su viabilidad.

Así mismo, se buscó concientizar a los colaboradores de CREDINKA sobre cómo responder eficazmente ante la ocurrencia de una incidencia que afecte la operatividad de las agencias.

7. PRUEBA DE RESTAURACIÓN DE COPIAS DE RESPALDO

Durante el mes de Noviembre 2015 se realizó la prueba de restauración de las copias de respaldo de la base de datos del sistema principal SISCREDDINKA correspondiente al periodo 2014.

El escenario de la prueba consistió en asumir la pérdida de toda la información de base de datos del sistema principal SISCREDDINKA en el centro de procesamiento de datos principal y alterno, procediendo así a realizar la restauración de la base de datos SISCREDDINKA al 31 de diciembre del 2014 a partir de las cintas offsite que se encuentran resguardadas en bóveda externa.

Los resultados de la prueba fueron satisfactorios.