

# RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



I TRIMESTRE 2016

FINANCIERA CREDINKA S.A.  
Departamento de Riesgo Operacional

## GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

---

### 1. INFORME IG-ROP

---

La Gerencia de Riesgos cumplió con la presentación del reporte oficial del Informe de Gestión de Riesgo Operacional (IG-ROp) del periodo 2015 a través de la extranet de la SBS. Cabe precisar que dicho informe consta de 14 puntos de información, cumpliendo con presentarlo dentro de la fecha establecida.

---

### 2. ACTUALIZACIÓN DE LA MATRIZ DE APETITO Y TOLERANCIA POR RIESGO OPERACIONAL

---

Se puso a conocimiento la actualización de la matriz de apetito y tolerancia por riesgo operacional con la cual se realizará la Gestión de Riesgo para el año 2016.

---

### 3. EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL DE CRAC CAJAMARCA

---

Se desarrolló una revisión a la gestión de Riesgo Operacional de CRAC Cajamarca (Continuidad del Negocio, Riesgo Operacional, y Seguridad de la Información), evaluación enfocada en identificar el cumplimiento normativo tanto interno como regulatorio, conocer brechas existentes, así como determinar un posible impacto en la integración de esta entidad y Financiera Credinka en lo que concierne a la gestión de riesgo operacional.

---

### 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. METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS Y CONTROLES (RCSA)

---

La autoevaluación de riesgos y controles en los procesos de Financiera Credinka se basan en 4 fases: conocimiento del proceso, identificación de riesgos y controles, evaluación de riesgos y controles; y el tratamiento a través de los planes de acción y monitoreo.

## GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

---

### 6. PRUEBA DE ALTA DISPONIBILIDAD DEL SERVICIO DE TARJETAS DE DÉBITO

---

Se realizó una prueba de alta disponibilidad a fin de evaluar el servicio asociado al uso de las tarjetas de débito emitidas por la financiera, para esto, se puso a prueba la capacidad de respuesta de Financiera Credinka para reanudar la operatividad de su infraestructura tecnológica que soporta la conexión entre el sistema SISDEBITO y la red de UNIBANCA.

Los resultados de la prueba fueron satisfactorios.

---

### 7. PRUEBA INTEGRAL DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

---

El objetivo de esta prueba fue poner en práctica los Planes de Continuidad del Negocio para probar su viabilidad y asegurar que sean consistentes con los objetivos de Financiera CREDINKA, así mismo, se buscó concientizar a la Alta Dirección y a los colaboradores clave de CREDINKA la importancia de estar preparados para responder eficazmente ante cualquier escenario crítico.

---

### 8. INDICADORES CLAVE DE LA GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

---

De acuerdo a lo dispuesto por la Circular SBS G-180-2015, a través del aplicativo SUCAVE se cumplió con el envío por SUCAVE a la SBS de los Reportes RO-1, RO-2, RO-3 y RO-4 relacionados a los indicadores clave de riesgo de la gestión de la continuidad del negocio. La información remitida corresponde a los siguientes periodos:

- ✓ Enero 2016:
  - IV Trimestre 2015 (RO-1, RO-2)
  - II Semestre 2015 (RO-3, RO-4).