

RESUMEN DEL INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



III- TRIMESTRE 2014

CREDINKA S.A.
Unidad de Riesgo Operacional

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

1. SÍNTESIS

1.1. RESUMEN SITUACIÓN

En orden al cumplimiento del Plan Operativo 2014, y con la intención de promover una cultura de riegos, la Gestión de Riesgo Operacional, viene trabajando las siguientes metodologías: Mantenimiento y Recolección de Eventos de Pérdida, Indicadores Clave de Riesgo (KRI) y Autoevaluación de Riesgos y Controles (RCSA) de los procesos correspondientes a la cadena de valor de CREDINKA.:

1.2. PLAN OPERATIVO ROP III- 2014

Con el objetivo de una mejora continua del Sistema de la Gestión de Riesgo Operacional de CREDINKA, se ha trabajado de acuerdo al plan operativo de la Unidad.

2. METODOLOGIA DE AUTOEVALUACIÓN DE RIESGOS Y CONTROLES (RCSA)

La autoevaluación de riesgos y controles en los procesos se basa 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.

En el III trimestre se ha realizado los talleres de autoevaluación de riesgos y controles (RCSA) de los procesos Hipotecario, Fondeo e Inversiones, y Soporte Administrativo, elaborando un diagrama de bloques y diagramas de Flujo para trasladarlos a la respectiva matriz de riesgos para su identificación.

3. METODOLOGÍA DE INDICADORES CLAVE DE RIESGOS – KRI

3.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con el propósito de tomar las acciones correspondientes ante las posibles alertas o variaciones significativas que se presenten durante este III Trimestre del 2014, la Unidad de Riesgo Operacional ha continuado con el respectivo monitoreo y recopilación de los Indicadores Clave de Riesgo (KRI), proporcionada por los OGIR'S y CGIR'S, de las diversas unidades.

4. METODOLOGÍA DE MANTENIMIENTO Y RECOLECCIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA

3.1 RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con el objetivo de continuar prevaleciendo y consolidando la cultura de riesgo operacional en Credinka, la Unidad ROP ha continuado recolectando los reportes de eventos de pérdida, de los Oficiales y Coordinadores de la Gestión Integral de Riesgo, correspondientes al III Trimestre del 2014.

5. SISTEMA DE INCENTIVOS

5.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Este sistema consiste en la evaluación de 3 criterios según la metodología de Riesgo Operacional (Autoevaluación de Riesgos y Controles, Indicadores Clave de Riesgo y Recolección y Mantenimiento de Eventos de Pérdida): oportunidad en la entrega de la información, consistencia de la información, diseño y grado de implementación de los planes de acción para ello, se han establecido cronogramas según cada metodología, de tal manera que esto permita obtener una calificación cuantitativa respecto al desempeño de los OGIR'S y CGIR'S en la Gestión Integral de Riesgos

5.2. CUMPLIMIENTO DE REPORTERÍA DE EVENTOS DE PÉRDIDA E INDICADORES DE RIESGO

Al término del III Trimestre del 2014, se puede apreciar la continuidad y constancia en cuanto al compromiso de reportar los eventos de pérdida identificados en cada una de las Gerencias.

6. PLANES DE ACCIÓN

6.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con el fin de complementar las 3 Metodologías de Riesgo Operacional es necesario realizar el seguimiento y monitoreo de los planes de acción establecidos hasta su implementación en todas las áreas involucradas de la organización, los mismos que serán monitoreados mensualmente con el fin de asegurar su implementación dentro de los plazos acordados.

GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

7. SÍNTESIS

7.1. RESUMEN SITUACIÓN

La gestión de la continuidad del negocio de CREDINKA viene aplicando la mejora continua de la metodología y busca estar alineado con las buenas prácticas internacionales BS-25999 y las exigencias de la SBS Circular G-139-2009, en ese sentido se cumplió con el plan operativo correspondiente al tercer trimestre del período 2014 correspondiente a la Unidad de Riesgo Operacional (Continuidad del Negocio).

8. DETALLE DEL INFORME

8.1. ACTUALIZACIÓN DEL ANÁLISIS DE IMPACTO AL NEGOCIO – BIA

Se culminó la realización de la actualización del Análisis de Impacto al Negocio, analizando los formatos BIA'S correspondientes a las Unidades y Gerencias de CREDINKA.

De acuerdo con nuestra metodología del BIA, se deberá realizar el Análisis de Riesgo y las estrategias para mitigar las posibles amenazas de las que obtuvieron calificación de Críticos y Muy Críticos.

8.2. PRUEBA ESPECÍFICA DE CONTINUIDAD EN AGENCIA

Se realizó una prueba de continuidad del negocio de tipo "Simulación Local" en la Agencia La Colmena, considerando un escenario de corte de energía eléctrica.

- **Objetivo**
Probar la viabilidad y poner en práctica el Plan Específico de Continuidad de la Unidad Operaciones Centrales, validando los procedimientos del mismo y el buen uso de los formatos manuales del PEC, así mismo verificar el buen funcionamiento de los Equipos de Abastecimiento de Energía (UPS), generador eléctrico y demás elementos de seguridad (luces de emergencia, extintores, sistema de video, entre otros).

8.3. PLANIFICACIÓN DE LA PRUEBA INTEGRAL DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

- **Objetivo**
Poner en práctica los Planes de Continuidad del Negocio a fin de probar su viabilidad y asegurar que sean consistentes con los objetivos del negocio; así mismo se busca concientizar a la Alta Dirección y a los colaboradores claves de CREDINKA para responder eficazmente ante una contingencia mayor.
- **Escenario**
 1. El viernes 17 de Octubre del 2014 a las 8:00 p.m. ocurrió un sismo de 8 grados de magnitud en escala de Richter, con una intensidad IX en escala de Mercalli, que afectó la Oficina Gestión Lima y el Centro de Cómputo Principal, ubicados en la Av. Rivera Navarrete N° 501, Piso 19, Edificio Capital, San Isidro, Lima.
 2. Indisponibilidad total de la Oficina Gestión Lima y del Centro de Cómputo Principal.
 3. Falla total de los proveedores críticos de comunicación (Telefónica del Perú y Americatel) en el Centro de Cómputo Principal.
 4. Indisponibilidad total de los aplicativos CITRIX y SISCREINKA del Centro de Cómputo Principal.
 5. Indisponibilidad de telefonía (móvil y fija).

8.4. ACTUALIZACIÓN DE LA NORMATIVA INTERNA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Durante el 3er trimestre del 2014 se actualizó las normativas internas de continuidad del negocio, con el objetivo de mejorar la base para el entendimiento, desarrollo e implementación de la continuidad del negocio en CREDINKA.

Así mismo se revisó la documentación a fin de que se encuentre alineada con la normativa SBS Circular G-139-2009, referido a la Gestión de Continuidad del Negocio.

GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

9. DETALLE DEL INFORME

9.1. REVISIÓN DE LOS CONTROLES DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN DEL PERSONAL

Durante el tercer trimestre de 2014 con informe N° 011-2014-UR/ROP/CREDINKA se revisó los siguientes controles dando como resultado los siguientes indicadores:

- Selección y política de personal
- Acuerdos de confidencialidad
- Procesos disciplinarios
- Devolución de activos
- Retiro de los Derechos de Accesos

9.2. GESTIÓN DEL CONTROL DE ACCESOS

9.2.1. INFORME DE LA GESTIÓN DE ACCESOS DE USUARIOS

Durante el tercer trimestre de 2014 con informe N°012-2014-UR/ROP/CREDINKA se informó los requerimientos de accesos del trimestre, entre bloqueos temporales, desactivación de usuarios, Requerimiento de Accesos para un nuevo personal, Requerimiento de accesos para la promoción de cargo, etc.

9.3. INFORME REVISIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTO

Con informe 013-2014-UR-ROP/CREDINKA, se alcanza los resultados de la visita de inspección a los equipos de cómputo de los colaboradores Agencia Magisterio, El Sol y de las Oficinas de la Gerencia de Operaciones, Negocios, Administración, Finanzas, Auditoría Interna ubicadas en Gestión Cuzco y la Gerencia de Riesgos ubicada en Gestión Lima.

9.4. RESPALDO DE COPIAS DE SEGURIDAD

Durante el 2014, se viene realizando copias de respaldo a la información crítica de CREDINKA.

Luego de culminar el proceso de backups, se procede a internar las cintas en la bóveda TIP.

Se verificó que se ha realizado la generación de copias de seguridad para el ejercicio 2014.

9.5. COMUNICADOS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El comunicado n° 03-2014, difundido el 29 de agosto del 2014 al personal de empresa tenía como finalidad concientizar a los colaboradores sobre la "Política de escritorios limpios."

