

RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



III- TRIMESTRE 2015

CREDINKA S.A.
Unidad de Riesgo Operacional

Gestión de Riesgo Operacional

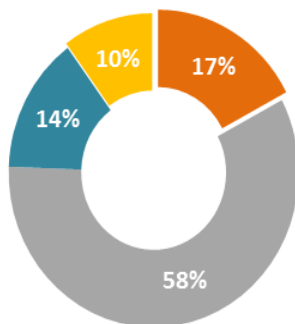
Durante el III Trimestre 2015, se dio por culminado el proceso de escisión entre las empresas de Financiera Nueva Visión y la Caja Rural de Ahorro y Créditos Credinka, dando origen a la Financiera Credinka, este gran paso a originado grandes cambios a nivel organización, siendo uno de ellos la conformación de la División de Riesgos Operacional que está conformado por las siguientes 3 Unidades; Riesgo Operacional, Seguridad de la Información y Continuidad.

A fin de continuar con buen gobierno corporativo que caracteriza a las empresas del Grupo Diviso, la Financiera Credinka ha realizado el presente informe donde se detallan las actividades correspondientes a la gestión de las Riesgo Operacional, la cuales detallaremos a continuación:

Seguimiento de los planes de acción.

- Se Incrementó en 48 número de planes de acción a monitorear.
- Del total de 168, se han implementado 97, se tienen como reprogramados 24, como pendiente 17, y se vencidos 29.

Planes de acción III Trimestre 2015



■ Vencido ■ Implementado ■ Reprogramado ■ Pendiente

Informes por nuevos productos o cambios importantes.

Pagos Anticipados y Adelanto de cuotas.

Se evaluó el cambio importante en el sistema informático para el cálculo de las cuotas de los créditos de los productos consumo, micro y pequeña empresa a la modalidad cuota fija. Identificándose:

- 04 Riesgos: 01 moderado y 03 bajos.
- 08 planes de acción, de los cuales al cierre del III trim se encuentran: 06 implementados y 02 reprogramados.

Indicadores Claves de riesgo

Otorgamiento de créditos

- Créditos desembolsados con excepciones.

- Créditos castigados en el corto plazo (<1año).
- Desembolsos con información domiciliaria incompleta.

Atención de operaciones y servicios

- Operaciones rechazadas en canales de banca electrónica

Supervisión de control interno.

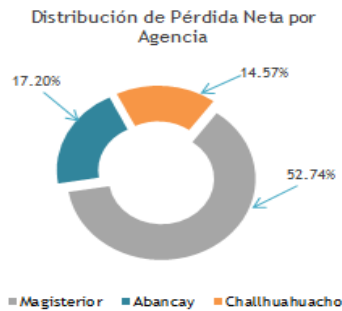
- Colaborados con mala calificación crediticia.

Mantenimiento y recolección de eventos de pérdidas.

- Se identificaron 73 nuevos eventos de pérdida durante el III trim-2015.
- Se generó una pérdida bruta de S/.27, 100 y una pérdida neta de: S/.8.665.90, recuperándose el 95%.
- El 95% de los recuperos se da por cobertura de póliza, mientras que el 5% es por recuperos de la misma entidad.
- El mayor número de eventos son de tipo: ejecución, entrega y gestión de proceso.
- El mayor monto de pérdida neta es del tipo: Clientes, productos y prácticas.

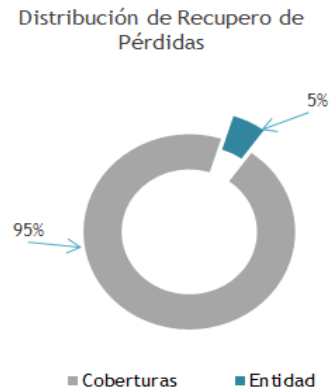
Con el fin de identificar las agencias que concentraron el mayor monto de pérdidas netas durante este año, se ha podido identificar que la agencia Magisterio lleva el 52.74% siendo esta la de mayor concentración de operaciones realizadas, seguido de la agencia Abancay con 17.20% por error en el cálculo de devolución y con 14.57% de las pérdidas netas

incurridas es de la agencia Chalhuhuacho por diferencias en el saldo de cartera y errores en el sistema.



Por otro lado, la gestión del recupero de las pérdidas registradas se debe realizar de acuerdo al factor que lo origina. Es por ello, que aquellos eventos ajenos a nuestro control y que por ende perjudican el correcto operar del negocio, deben ser cubiertos por seguros y, aquellos que provienen de errores en la ejecución de modelos, se gestionan internamente o, en algunos casos no se logra recuperar la totalidad de los mismos.

De esta manera se obtuvo el siguiente gráfico, que distribuye el tipo de recupero de los eventos del presente año, de lo cual podemos identificar que el 95% de las pérdidas generadas, se recupera internamente mientras que, solo el 5% corresponde a coberturas.



Autoevaluación de riesgos y controles.

Seguridad de la información.

- Se identificaron 09 riesgos: 05 moderados y 04 bajos, estableciéndose.
- Se propusieron 13 planes de acción involucrando a la unidad de seguridad de la información para su implementación

Otorgamiento de créditos

Actualmente se vienen realizando las actividades de definición de planes de acción con los responsables de las divisiones, a fin de establecer controles para mitigar los riesgos identificados e implementar controles y mejoras al proceso

Gestión de la Continuidad del Negocio






La Gestión de Continuidad de Negocio de Financiera Credinka ha venido aplicando la mejora continua y el constante alineamiento con las buenas prácticas internacionales como la BS-25999 y las exigencias de la SBS en su Circular G-139-2009.

A continuación se muestra los resultados de la Gestión de Continuidad del Negocio en el III Trimestre 2015, considérese que solo se está evaluando los meses de julio, agosto y septiembre 2015:

- Se dio seguimiento al estado de replicación de los Servicios Críticos de TI entre los Centros de Computo Principal y Alterno de FNV.
- Se activaron con normalidad los planes específicos de continuidad del negocio en determinadas agencias en cumplimiento a la gestión de incidentes de continuidad del negocio.
- Actualización de la relación de brigadistas de las agencias, debido a ceses de los colaboradores que formaban parte de las brigadas de emergencia.

Gestión de Seguridad de la Información

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 8 de la Circular G 140-2009 “Gestión de la Seguridad de la Información” se incluye una síntesis de las información más relevante sobre la gestión de Seguridad de la Información realizada durante el III trimestre del 2015.

Conclusiones	Acciones Realizadas
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;">  <p>El 29% de colaboradores del total de la muestra no realizó el cambio de contraseñas de las cuentas de equipo.</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>El 36% de colaboradores del total de la muestra no realizó el cambio de contraseñas para el sistema principal SISCREINKA.</p> </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La Unidad de Seguridad de la Información insto a los usuarios para que cumplan con la normativa realizando la corrección de los cambio de las contraseñas predeterminadas.
<div style="text-align: center;">  </div> <p>Se verificó que durante el mes de agosto se otorgó acceso a 4 usuarios con privilegios de escritura, teniendo un total 9 usuarios con accesos a las bases de datos del servidor TAMBO1SQL y TAMBO2SQL.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La Unidad de Seguridad informó a la Gerencia de TI para la regularización de los accesos de los 4 usuarios de Centro de Cómputo.
<div style="text-align: center;">  </div> <p>Del monitoreo de servicio brindado por terceros se generaron 3 notas de crédito por incumplimientos de los acuerdos de nivel de servicios por parte del proveedor.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La Unidad de infraestructura Tecnológica coordinó con el proveedor de telefónica para emitir las notas de créditos correspondientes.
<div style="text-align: center;">  </div> <p>Se observó que durante el mes de agosto y setiembre de 2015 no se realizó las copias de respaldo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La Unidad de Infraestructura Tecnológica señaló que debido a la integración corporativa se está centralizando toda la información el cual implica evaluar cambios en la plataforma de backups.