

RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



II- TRIMESTRE 2015

CREDINKA S.A.
Unidad de Riesgo Operacional

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

1. SÍNTESIS

1.1. RESUMEN SITUACIÓN

La Gestión de Riesgo Operacional como parte del plan operativo viene aplicando las metodologías de eventos de pérdida, indicadores clave de riesgo y autoevaluación de riesgos y controles de la cadena de valor de CREDINKA.

1.2. PLAN OPERATIVO ROP I- 2015

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, realizando diversas actividades.

Los resultados del plan de trabajo al II Trimestre 2015, son:

- ❖ Revisión, seguimiento y actualización de la Base de Datos de Pérdidas e Incidentes y reportes relacionados.
- ❖ Reforzamiento a las áreas durante el Proceso de Recolección y Reporte de Eventos de Pérdida.
- ❖ Revisión, seguimiento y actualización de los KRI y reportes relacionados. Seguimiento y reforzamiento a las áreas durante el Proceso de Cálculo de KRI.
- ❖ Monitoreo de los Planes de acción

1.3. ACTIVIDADES DE INTEGRACIÓN: CREDINKA – NUEVA VISIÓN

Durante el segundo trimestre de 2015 se realizaron actividades de integración con la Financiera Nueva Visión.

Se ha iniciado la etapas preparatoria para la migración de la base de datos del sistema e-IBS al Siscredinka, para ello se ha realizado en 4 etapas:

- Implementación de infraestructura tecnológica.
- Migración de Base de datos.
- Migración de los aplicativos.
- Validación de operaciones.

La implementación de infraestructura tecnológica, se evaluó la capacidad actual frente a la demanda de espacio de los servicios informáticos con una base de datos integrada (e-IBS y Siscredinka).

La migración de Base de Datos, se realizó el traspaso de la base de datos del e-IBS homologándolo con el gestor y parámetros del Siscredinka.

La migración de aplicativos, se brindó acceso al siscredinka ,a los usuarios de la red de agencias de nueva visión , en el ambiente de pruebas. Para ello se brindo los perfiles respectivos según la alineación de cargos.

La validación de operaciones, las unidades de control y soporte vienen realizando las validaciones de saldos y registros de las operaciones realziadas en el ambiente de pruebas, identificando las incidencias y las causas que la originan para su levantamiento respectivo.

1.4. PARTICIPACIÓN INSTANCIA DE CONTROL – REVISIÓN DE DOCUMENTOS NORMATIVOS

Durante el primer trimestre la unidad de riesgo operacional participó en la revisión de 15 documentos normativos.

2. METODOLOGÍA DE INDICADORES CLAVE DE RIESGOS – KRI

2.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

La implementación de un tablero de indicadores claves de riesgo operacional permitirá tener una medida y por ende llevar a cabo un control acerca de la efectividad y eficiencia de las operaciones. El control y monitoreo continuo alertará, permitiendo llevar a cabo mejoras y aplicar correctivos en distintos factores claves de riesgo en los que se haya identificado alguna deficiencia.

3. METODOLOGÍA DE MANTENIMIENTO Y RECOLECCIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA.

3.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con el objetivo de continuar gestionando adecuadamente los eventos de riesgo operacional de Credinka, la Unidad de Riesgo Operacional ha continuado recibiendo de los Oficiales y Coordinadores de la Gestión Integral de Riesgos los reportes de eventos de riesgo operacional correspondientes al periodo Abril-Junio 2015.

Para este segundo trimestre, la Unidad de Riesgo Operacional logró capturar **95** eventos de pérdida, los

mismos que reflejan una pérdida bruta total de **S/.24,307.70**.

4. REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

4.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Actualmente CREDINKA utiliza el método del indicador básico para el cálculo del requerimiento patrimonial por riesgo operacional el que es equivalente al promedio de los saldos anualizados de los márgenes operacionales brutos de la empresa considerando los 3 últimos años, multiplicado por un factor fijo(15%).

5. SISTEMA DE INCENTIVOS

5.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

La Unidad de Riesgo Operacional ha desarrollado y viene implementando un sistema de incentivos para los Oficiales y Coordinadores de la Gestión Integral de Riesgos, de tal manera de poder evaluar sus desempeño y contribución para continuar afianzando la cultura de riesgo operacional.

El Sistema de Incentivos que se emplea es un sistema no económico, el cual consiste en: la evaluación de la oportunidad de entrega de la información, consistencia de la información, grado de implementación de los planes de acción y otras responsabilidades definidas juntos a los mismos que involucren temas de Riesgo Operacional.

Por ello, se busca en el mes a mes el cumplimiento al 100% de cada uno de los OGIR y CGIR a fin de proseguir con la mejora conitnua en la Gestión de Riesgo Operacional.

6. PLANES DE ACCIÓN

6.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con la finalidad de gestionar una adecuada implementación de las 3 metodologías de Riesgo Operacional en la empresa, se vienen definiendo planes de acción que permiten mitigar riesgos detectados dentro de los distintos procesos de la cadena de valor. En conjunto con otras unidades, se han establecido las acciones a tomar, responsables y plazos determinados para el cumplimiento de las mismas. Por ello, con una frecuencia mensual, se realizar un seguimiento de

cada uno a fin de llevar un mejor control desde la formulación hasta su implementación.

GESTIÓN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO

7. SÍNTESIS

7.1. RESUMEN SITUACIÓN

La Gestión de Continuidad de Negocio de CREDINKA viene 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.

En tal sentido, informamos que se cumplió con el 73% de lo estipulado en el plan operativo correspondiente al II Trimestre del período 2015 de la Unidad de Riesgo Operacional - Continuidad del Negocio

7.2. SEGUIMIENTO DE IMPLEMENTACIÓN DE RECURSOS EN LOS CENTROS DE ATENCIÓN DE EMERGENCIAS

En el I Trimestre del 2015 se aprobó la normativa de continuidad del negocio (Plan de Gestión de Crisis) que normaba la implementación de recursos necesarios para los Centros de Atención de Emergencias donde se reunirían los miembros del LIMT en caso ocurriese una crisis, quedando pendiente el seguimiento por parte de la Unidad de Riesgo Operacional – Continuidad del Negocio de que los recursos solicitados sean debidamente implementados por las área pertinentes.

7.3. GESTIÓN DE INCIDENTES DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Durante los meses de abril, mayo y junio del 2015 se presentaron un total de seis (06) incidentes de continuidad del negocio por los cuales se activaron los planes de continuidad específicos en las siguientes agencias: Kiteni (01 vez), Chalhahuacho (01 vez), San Isidro (01 vez), Abancay (02 veces), y en el Total de las Agencias (01 vez), manteniendo de esta manera la continuidad del servicio a los clientes.

GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Fase 3 : Módulo de Identificadores de Riesgo KRI's
Fase 4 : Módulo de Seguimiento y Monitoreo de

8. SÍNTESIS

8.1. RESUMEN SITUACIÓN

En el II trimestre de 2015, la Unidad de Riesgo Operacional (Seguridad de la Información) ha realizado las siguientes actividades:

1. Política General de Seguridad de la Información V02.
2. Informe N° 013-2015-UR-ROP Gestión de incidencias y vulnerabilidades de Seguridad de la Información.
3. Informe N° 014-2015-UR-ROP Gestión de accesos y registro de pistas en los sistemas informáticos de CREDINKA.

9. SÍNTESIS

9.1. ASPECTOS RELEVANTES

La Plataforma de Gestión Integral de Riesgos viene siendo trabajada de forma continua según los requerimientos funcionales proporcionados por los dueños del proceso, la misma que ya nos muestra alcances certeros para cada una de las metodologías.

9.2. MÓDULO DE RIESGO OPERACIONAL

El Módulo de Riesgo Operacional se viene avanzando de manera progresiva modificando el diseño en base a estándares proporcionados por TI. Además, se está realizando la inclusión del Reporte de Evento de Riesgo Operacional dentro de ARCOMYL con el fin de centralizar las tareas de los OGIR/CGIR en un solo entorno.

9.3. FASES DE ELABORACIÓN DEL MÓDULO DE RIESGO OPERACIONAL

El Módulo de Riesgo Operacional consta de 4 fases de elaboración:

Fase 1 : Módulo de Recolección y Mantenimiento de Eventos de Pérdida

Fase 2 : Módulo de Autoevaluación de Riesgos y Controles