



# RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



III TRIMESTRE 2017

FINANCIERA CREDINKA S.A

## **ACTIVIDADES DESTACADAS III TRIMESTRE 2017**

### **I. RIESGO OPERACIONAL**

En cumplimiento con las exigencias establecidas por el regulador, la Gestión de Riesgo Operacional de Financiera Credinka basa su gestión de acuerdo a los lineamientos establecidos en la Resolución SBS N° 2116 - 2009, a fin de continuar con el buen Gobierno Corporativo que caracteriza a las empresas del Grupo Diviso.

#### ***Informe de Riesgos por renovación de los Equipos de Seguridad Perimetral.***

Se realizó el análisis de riesgo por la renovación de equipos de seguridad perimetral con el objetivo de dar a conocer su nivel de exposición, identificándose 03 Riesgos, los cuales presentaron un nivel de riesgo residual "Moderado".

#### ***Cambio de Enlace de Comunicación en 7 Agencias.***

Se realizó el análisis de riesgo de dicho cambio, identificándose 03 Riesgos, los cuales presentaron un nivel de riesgo residual "Moderado".

#### ***Evaluación de Riesgos por Afiliación al Servicio LBTR.***

Se realizó el análisis de riesgo por afiliación al servicio de liquidación bruta en tiempo real, identificándose 04 riesgos, los cuales presentaron un nivel de riesgo residual "Moderado".

#### ***Evaluación de Riesgos por renovación y UPGRADE red de datos***

Se realizó la evaluación de Riesgos por renovación y UPGRADE de la red de datos, donde se identificaron y evaluaron los riesgos operacionales así como los controles asociados. Se presentaron 03 riesgos con nivel residual "Moderado".

#### ***Incidencia del Cierre de Agosto.***

Se informó la Incidencia del Cierre de Agosto, el cual describe las incidencias presentadas durante el cierre contable del mes de Agosto y debilidades en los procesos.

#### ***Informe de la Gestión del Plan Operativo II-Cuatrimestre***

Se informó la Gestión del Plan Operativo II-Cuatrimestre, el mismo que muestra los avances realizados por la Unidad de Continuidad del Negocio y Riesgo Operacional. Al término del cuatrimestre correspondiente se ha alcanzado un 81.05% de avance entre la Unidad de Continuidad del Negocio (86.10%) y Riesgo Operacional (76.0%).

#### ***Evaluación de la Gestión de Riesgo Operacional de FCK.***

Con el propósito de identificar el nivel de cumplimiento normativo tanto regulatorio como interno, además de conocer brechas existentes, se evaluó la gestión de riesgo operacional y continuidad del negocio de Financiera Credinka, para ello:

Se realizó un cuestionario de autoevaluación teniendo como principales referentes de cumplimiento los requisitos mínimos exigidos por la SBS para la implementación del sistema de gestión de riesgo operacional y de continuidad del negocio. El cuestionario fue respondido por el personal responsable y que participa de la gestión de riesgo operacional y de continuidad del negocio. Asimismo, se realizó el análisis de la documentación vigente y de las observaciones realizadas por la SBS.

Producto del análisis de la información vigente y del cuestionario elaborado por el equipo, se determinó que el nivel de cumplimiento de la gestión de Riesgo Operacional es de 82%.

Producto del análisis de la información vigente y del cuestionario elaborado por el equipo, se determinó que el nivel de cumplimiento de la gestión de continuidad del negocio es de 71%.

Actualmente, se cuentan con siete observaciones vigentes realizadas por la SBS asignadas al Departamento de Riesgo Operacional, las mismas que fueron comunicadas mediante “Memorando N°009-2017-FIN CRED – VIG2017”.

Actualmente, se cuentan con tres observaciones vigentes de Auditoría Interna (AI) asignadas al Departamento de Riesgo Operacional, estas fueron comunicadas mediante “Informe N° 102-2016-DA-FCK”.

#### ***Evaluación de Riesgos por Internet Ag. Paruro***

Evaluación de Riesgos por Internet Ag. Paruro, donde se identificaron y evaluaron los riesgos operacionales así como los controles asociados. Se presentaron 03 riesgos con nivel residual “Moderado”.

#### ***Evaluación de Riesgos por contratación de servicios de transporte de valores***

Evaluación de Riesgos por contratación de Servicios de transporte de valores, donde se identificaron y evaluaron los riesgos operacionales así como los controles asociados. Se presentaron 04 riesgos con nivel residual “Moderado”.

#### ***Evaluación de Riesgos por contratación de Servicios de Vigilancia***

Evaluación de Riesgos por contratación de Servicios de Vigilancia, donde se muestra los resultados del análisis de riesgo de dicho servicio, identificándose 04 Riesgos, los cuales presentaron un nivel de riesgo residual “Moderado”.

#### ***Indicadores Claves de Riesgo (KRI).***

Se ha continuado con la redefinición de Indicadores Claves de Riesgo, durante el tercer trimestre, se culminó con Soporte Administrativo; asimismo, se tiene indicadores en proceso de redefinición y formalización, tal es el caso de Gestión Humana.

#### ***Mantenimiento y Recolección de Eventos de Pérdida.***

Se informó que se registraron 107 eventos de pérdida en cuentas de Riesgo Operacional durante el periodo Julio – Setiembre 2017, el mayor impacto económico se encuentra en la categoría “Ejecución, entrega y gestión de procesos” con un importe de S/. 3, 449,256.96 como pérdida bruta, sin embargo esto se ha ido recuperando un total de S/. 3, 445,456.70, teniendo finalmente una pérdida neta de S/. 3,800.26.

#### ***Autoevaluación de Riesgos y Controles.***

Se realizó la autoevaluación de riesgos y controles de las siguientes contrataciones: servicio de impresión de formatos de evaluación crediticia, servicio de internet para la Agencia Paruro, servicio de vigilancia y seguridad, red de datos y traslado de valores.

Se está elaborando la autoevaluación de riesgos y controles del Proceso de Atención al Cliente, en dicho Proceso no se ha elaborado los flujogramas que permitan identificar las actividades y responsabilidades de forma clara.

#### ***Monitoreo de Planes de Acción.***

Se informó los resultados obtenidos del monitoreo a los planes de acción al cierre del tercer trimestre 2017, de un total de 140 planes de acción, el 25% se encuentra en estado implementado, 25% en vigente, 32% reprogramados, 16% en estado vencido y 2% en estado desestimado.

#### ***Sistema de Incentivos: Oportunidad y consistencia de la información***

Se evaluó el desempeño de los OGIR's, CGIR's y GEP, a través de la oportunidad y consistencia de la información reportada, durante los meses julio, agosto y setiembre. Dicha evaluación se realiza en cumplimiento de la metodología de incentivos por Riesgo Operacional.

### **Actualización de normativas**

Se presenta propuesta de actualización en la normativa interna de Riesgo Operacional: Política de Riesgo Operacional, Guía Metodológica de Autoevaluación de Riesgos y Controles.

## **II. GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO**

La Gestión de Continuidad de Negocio de Financiera Credinka va alineada con las buenas prácticas internacionales como la BS-25999 y las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros a través de su Circular G-139-2009.

### **Planificación de pruebas de contingencias de Agencia**

Planificación de pruebas de contingencias de Agencia, el cual detalla las fechas y agencias seleccionadas para la ejecución del Plan de Contingencia de Agencias, así como la capacitación presencial referente a la Gestión de Continuidad del Negocio.

### **Entrada en vigencia de normativa interna de continuidad del negocio**

Se informó que la Unidad de Continuidad del Negocio actualizó el Plan de Gestión de Crisis, y el Plan de Emergencia y Evacuación, los mismos que entraron en vigencia el pasado 24 de agosto y 02 de octubre respectivamente.

### **Implementación de nuevas normativas dentro de la gestión de continuidad del negocio**

Se informó la elaboración de nuevas normativas internas dentro de la Gestión de Continuidad del Negocio, en reemplazo de los Planes Específicos de Continuidad (PEC) vigentes, se tendrán el Plan de Continuidad de Agencias, y el Plan de Continuidad del Negocio.

### **Actualización de normativas internas dentro de la gestión de continuidad del negocio.**

Se informó sobre la actualización de normativas internas dentro de la Gestión de Continuidad del Negocio, siendo estos documentos la Guía Metodológica de la Gestión de Continuidad del Negocio, y la Guía Metodológica de Análisis de Impacto al Negocio.

### **Gestión de eventos de interrupción de continuidad del negocio**

Se informó que se activó el Plan de Contingencia de Agencias, y el Plan de Emergencia y Evacuación en determinadas agencias en cumplimiento a la gestión de eventos de interrupción de continuidad del negocio durante el III Trimestre 2017

### **Indicadores clave de riesgo para la continuidad del negocio**

Se enviaron por medio del SUCAVE los Reportes RO1-RO2-RO3-RO4 correspondientes a los Indicadores Clave de Riesgo para la Continuidad del Negocio de acuerdo a lo establecido en la circular SBS G-180-2015, los periodos reportados fueron: RO1 - RO2 pertenecientes al II Trimestre 2017, y, RO3 – RO4 pertenecientes al I Semestre 2017.