

INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL



IV- TRIMESTRE 2014

CREDINKA S.A.
Unidad de Riesgo Operacional

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

1. SÍNTESIS

La Gestión de Riesgo Operacional en cumplimiento del plan operativo 2014 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.

1.1. PLAN OPERATIVO 2014

Para el periodo de trabajo 2014, la Unidad de Riesgo Operacional planificó y ejecutó el plan operativo del 2014

El plan operativo se diseñó con el objetivo de fortalecer la gestión integral de riesgos a través de una mayor presencia y cercanía con las diferentes unidades de negocio, apoyo y soporte de manera que se mantenga controlado, de acuerdo al apetito y tolerancia al riesgo definido por el Directorio, el nivel de exposición al riesgo de Credinka.

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.

Elaborando el diagrama de bloques; diagramas de Flujo matriz de Autoevaluación de riesgos, donde se identificó y evaluó los riesgos y controles actuales por subproceso. Así mismo se identificaron los planes de acción con el objetivo de mitigar los riesgos identificados.

2.1. NUEVOS PRODUCTOS O CAMBIOS IMPORTANTES.

La Unidad de Riesgo Operacional durante el IV trimestre del ejercicio 2014 realizó la evaluación por nuevos productos, así como la evaluación por cambios importantes en cumplimiento de la normativa frente a la cual se tiene como objetivos:

- De acuerdo con la normativa vigente para la Gestión de Riesgo Operacional, tenemos como responsabilidad

realizar la evaluación del riesgo, de forma previa al lanzamiento de nuevos productos o cuando se realice un cambio en un producto existente que modifica su perfil de riesgo y/o ante cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático.

- Realizar una breve descripción del cambio en el ambiente de negocios, operativo o informático.
- Informar los resultados de la evaluación realizada y proponer las medidas de tratamiento.

2.2. SUBCONTRATACIÓN SIGNIFICATIVA.

Según Resolución SBS N° 2116-2009- Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional, indica que con el fin de gestionar los riesgos operacionales asociados a la subcontratación, las empresas deberán establecer política y procedimientos apropiados para evaluar, administrar y monitorear los procesos subcontratados. Dichas políticas y procedimientos deberán considerar:

- El proceso de selección del proveedor del servicio.
- La elaboración del acuerdo de subcontratación.
- La gestión y monitoreo de los riesgos asociados con el acuerdo de subcontratación.
- La implementación de un entorno de control efectivo.
- Establecimiento de los Planes de Continuidad.

Los acuerdos de subcontratación deberán formalizarse mediante contratos firmados, los cuales deben incluir acuerdos de niveles de servicio, y definir claramente las responsabilidades del proveedor de la Empresa.

2.3. CAPACITACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL.

Los objetivos de la capacitación de riesgo operacional a los colaboradores de la Caja son los siguientes:

- Concientizar y culturizar a los colaboradores en la Gestión de Riesgo Operacional.
- Cumplir con las políticas internas y externas de CREDINKA y los entes supervisores.
- Preparar a los colaboradores de CREDINKA ante un evento de Gestión de Riesgo Operacional.
- Desarrollar el sentido de responsabilidad hacia la empresa a través de una mayor competitividad y conocimientos apropiados.

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 IV 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

4.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Como resultado de la implementación de la metodología de recolección y mantenimiento de eventos de pérdida y de una mayor consolidación de la cultura de Riesgo Operacional en Credinka, se cuenta con una base de datos actualizada así como sus informes correspondientes según la normativa interna.

5. REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

5.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Las empresas supervisadas por la Superintendencia de banca y seguros – SBS deben destinar patrimonio efectivo para cubrir el riesgo operacional que enfrentan. Para el cálculo de dicho requerimiento, las empresas deberán aplicar uno de los siguientes métodos:

- a. Método del indicador básico
- b. Método estándar alternativo
- c. Métodos avanzados

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%).

6. SISTEMA DE INCENTIVOS

6.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

De acuerdo a la Resolución SBS N° 2116-2009, se debe establecer incentivos que permitan una mejora continua de la gestión de riesgo operacional, por ello en cumplimiento de dicha norma y con el fiel objetivo de consolidar la cultura de riesgo operacional en Credinka, la Gerencia de Riesgos ha diseñado un sistema de incentivos, para los Oficiales y Coordinadores de la Gestión Integral de Riesgos (OGIR y CGIR) dentro de la cual se evalúa: la oportunidad de entrega de información, consistencia de la información y el grado de implementación de los planes de acción.

7. PLANES DE ACCIÓN

7.1. RESUMEN DE SITUACIÓN Y OBJETIVOS

Con el fin de complementar las 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 han sido monitoreados mensualmente con el fin de asegurar su implementación dentro de los plazos acordados.

GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

8. SÍNTESIS

8.1. RESUMEN SITUACIÓN

La gestión de continuidad del negocio de CREDINKA en el ejercicio 2014 se encuentra 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 de la Unidad de Riesgo Operacional (Continuidad del Negocio) del periodo 2014.

8.2. PRUEBA INTEGRAL DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

En el ejercicio del año 2014 se llevó a cabo exitosamente la prueba integral de continuidad del negocio, con el objetivo de probar la viabilidad y poner en práctica los planes de

continuidad del negocio, así mismo, concientizar a la Alta Dirección y a los colaboradores claves de CREDINKA para responder eficazmente ante una contingencia mayor.

8.3. INTEGRACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO A LA CULTURA ORGANIZACIONAL

Durante el período 2014 se realizó actividades con el objetivo de fomentar e implementar la cultura de gestión de la continuidad del negocio en la institución, por tal motivo se elaboró y difundió comunicados a todo el personal CREDINKA sobre la gestión de incidentes de continuidad del negocio.

GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

9. SÍNTESIS

9.1. RESUMEN SITUACIÓN

La gestión de seguridad de la información CREDINKA se encuentra alineada con las buenas prácticas a las exigencias de la SBS Circular G-140-2009; En ese sentido se cumplió con el plan operativo de la Unidad de Riesgo Operacional

10. DETALLE DEL INFORME

10.1. CUMPLIMIENTO DE LOS CONTROLES DE LA CIRCULAR SBS G-140-2009 "GESTIÓN DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN"

10.1.1. SEGURIDAD LÓGICA

Control de Accesos

Se realizó el monitoreo continuo de los accesos comparando los reportes enviados por la Unidad de Gestión del Talento y Capital Humano y los requerimientos de accesos solicitados.

10.1.2. PROCEDIMIENTOS DE RESPALDO

Control de copias de respaldo periódicas.

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

Se viene ejecutando las copias de respaldo de la información de forma continua, conforme a lo establecido en el procedimiento de gestión de copias de seguridad.

Restauración de copias de respaldo.

Se realizó exitosamente la prueba de restauración de copias de respaldo, manejando un escenario en donde se perdió toda la información de base de datos del sistema principal y alterno, procediendo a realizar la restauración de la base de datos a partir de las cintas offsite que se encuentran resguardadas.

El proceso de restauración se realizó en tres fases:

- ✓ Fase 01: Preparación de la información.
- ✓ Fase 02: Restauración de base de datos.
- ✓ Fase 03: Verificación de información restaurada.