

JCR LATINO AMÉRICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A.
Calle Monte Rosa 280 Oficina 902, Santiago de Surco, Lima- Perú
Tel. +51 6832765
www.jcrlatam.com



INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE
RIESGOS

EJERCICIO 2020

Informe Anual

Contenido

Declaración de Responsabilidad	1
1. Introducción	2
2. Sistema de Gestión Integral de Riesgos	3
3. Órganos Operativos de la GIR	6
4. Gestión Integral de Riesgos	8
5. Cultura de GIR	11
6. Información y Comunicación	12
7. Principales Resultados	13
8. Evaluación del Desempeño	18
9. Plan frente al COVID	20
10. Cronograma de Trabajo	22

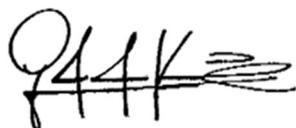
Declaración de Responsabilidad

El presente documento corresponde al informe de gestión integral de riesgo de **JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (JCR LATAM)** para el ejercicio 2020.

Sin perjuicio de la responsabilidad que corresponde al emisor, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a lo dispuesto por la ley.

Debe considerarse que este informe es elaborado posterior al inicio de la pandemia y considera prudente para el manejo de riesgo preservar el capital humano de la empresa por lo que el trabajo desde el inicio de la declaratoria de emergencia a la fecha no se efectúa en las oficinas y que con el objeto de cumplir con estándares de seguridad de información y contar con un plan de continuidad del negocio hemos considerado prudente la implementación del del OFFICE 365 y TEAMS.

Hemos logrado las metas trazadas a pesar de la difícil situación combinando una evaluación a los riesgos y sus implicancias en un entorno que ha sido adverso por medio de una exhaustiva evaluación de los riesgos que afectan a la Clasificadora dado su naturaleza, tamaño y complejidad, cumpliendo con las normativas y con los criterios de nuestra organización.



Roberto Keil
Directorio y Gerente General

13 de mayo de 2021

1. Introducción

Para **JCR LATAM** la eficiencia y aseguramiento de la calidad en la gestión de riesgo constituye un punto estratégico en el robustecimiento y desarrollo de la empresa, el modelo de riesgos se basa en el proceso de gestión integral que incluye la identificación, medición, control, mitigación y monitoreo, así como las formulaciones, establecimiento de directivas, un adecuado y minucioso análisis, con el objetivo de crear valor para los accionistas y obtener resultados favorables en beneficio de los grupos de interés.

Los objetivos contemplados en la Gestión Integral de Riesgos son:

- **Estratégicos:** objetivos del más alto nivel, relacionados con la visión y misión de la empresa. Estos objetivos deben i) asegurar una relación adecuada de riesgo – rentabilidad; ii) garantizar que el riesgo asumido esté dentro de los rangos establecidos
- **Operaciones:** vinculados con el uso eficiente y adecuado de los recursos (financieros y no financieros)
- **Información:** relacionados con la confiabilidad de la información suministrada
- **Cumplimiento:** relacionados a la observancia de leyes y regulaciones aplicables, así como, de las normas internas de la empresa.

La gestión integral de riesgos debe ser:

- Inherente y parte integral de todas las actividades de la organización.
- Contar con un enfoque estructurado y ordenado para la gestión de riesgos.
- Ser flexible para adaptarse a cambios en el medio ambiente interno y externo.
- Ser inclusiva permite la participación apropiada y oportuna de las partes interesadas.
- Dinámica porque debe anticipar, detectar, reconocer y responder a cambios y eventos de una manera apropiada y oportuna.
- Seguir una curva de aprendizaje y experiencia.
- Ser resiliente para afrontar las situaciones de stress.

El Directorio establece en el Informe de Gestión Integral de Riesgos debe prepararse y divulgarse en su sitio web de forma tal que el mercado conozca los riesgos que enfrenta la Empresa.

2. Sistema de Gestión Integral de Riesgos

- a. *Alcance:* El Sistema de Gestión Integral de Riesgos es a nivel de la Empresa consolidando dicha actividad por procesos que han sido detallados en el Manual de Procedimientos Operativos y en documentos internos tanto a nivel de políticas, gestión como de aseguramiento.

La Política de gestión y control de riesgos y sus principios básicos se materializan en un sistema integral de gestión y control, apoyado en el Comité de Riesgos y en las actividades desarrolladas por el responsable de la Responsable de Riesgos, en nuestro caso el Oficial de Cumplimiento, quien hace las veces. Está respaldada por una adecuada definición y asignación de funciones y responsabilidades a nivel operativo y en procedimientos, metodologías y herramientas de soporte, adecuados a las distintas etapas y actividades del sistema, y que incluye:

- La identificación de los riesgos y amenazas relevantes atendiendo a su posible incidencia sobre los objetivos clave de gestión y los estados financieros.
- La evaluación de estos riesgos, en cada una de las líneas de negocio de la Clasificadora y en sus procesos críticos.
- El establecimiento de una estructura de políticas, directrices y límites, así como de los correspondientes mecanismos para su aprobación y desarrollo.
- La medición y control de los riesgos siguiendo procedimientos y estándares homogéneos y comunes que hagan a las evaluaciones individuales comparables.
- El mantenimiento de un sistema de control interno del cumplimiento de las políticas, directrices y límites, a través de procedimientos y sistemas adecuados, incluyendo planes de alerta y de contingencia necesarios para mitigar el impacto de la materialización de los riesgos relevantes.
- La evaluación continua de la idoneidad y eficiencia de la aplicación del sistema y de las mejores prácticas y recomendaciones en materia de riesgos para su eventual incorporación al modelo.

Por la naturaleza, tamaño y actividad de operaciones la Empresa no gestiona riesgos financieros que abarquen aquellos de administración de cartera propia o de terceros.

- b. *Principios del Sistema de Gestión de Riesgos:*

JCR LATAM rige sus actividades basado en los siguientes principios:

- Lograr los objetivos estratégicos contemplando un riesgo razonable.
- Resguardar la reputación de la empresa.
- Generar valor a los accionistas.
- Proteger los intereses de los stakeholders y de los grupos de interés.

- c. *Órganos responsables.* El Directorio al ser el principal órgano colegiado de la Empresa fija la política de riesgos alineadas a la estrategia, el apetito relacionado con esta y los mecanismos de aseguramiento para que los objetivos sean alcanzados. Es

igualmente responsable del mantenimiento y seguimiento periódico de dichos sistemas.

La política establece los principios y el marco general de acción para la identificación, medición, gestión, control, supervisión y retroalimentación de los riesgos inherentes y marginales.

Las responsabilidades específicas del Directorio son:

1. Mantener un sistema de gestión integral de riesgos acorde a la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones de la Entidad.
2. Aprobar los recursos necesarios para la adecuada gestión integral de riesgos, a fin de contar con la infraestructura, metodología y personal apropiado.
3. Designar al responsable de las funciones de la gestión de riesgos de la Entidad, quien reportará directamente a dicho órgano o al Comité de Riesgos, según la organización, y tendrá canales de comunicación con la Gerencia General y otras áreas, respecto de los aspectos relevantes de la gestión de riesgos para una toma de decisiones más eficiente.
4. Establecer un sistema adecuado de delegación de facultades, separación y asignación de funciones, así como de tratamiento de posibles conflictos de interés en la Entidad.
5. Establecer el apetito y la capacidad de riesgo de la Entidad.
6. Supervisar por la implementación de una adecuada difusión de cultura de gestión integral de riesgos a todos los trabajadores de la Entidad, mediante capacitaciones anuales sobre normativas vigentes relacionadas con la gestión de riesgos; así como respecto a las políticas y procedimientos en materia de gestión de riesgos.
7. Aprobar el Informe Anual de Riesgos.

La Gerencia General es responsable de la ejecución de las políticas por lo que deberá implementarlas, difundirlas, gestionarlas y asegurar su cumplimiento en base a las disposiciones del Directorio, además de las responsabilidades dadas por otras normas.

La Empresa presenta la siguiente estructura de defensa:

Líneas de defensa	Actividades
<p>Unidad de negocio y producción</p> <ul style="list-style-type: none"> • Administracion y Ventas • Gerencia General • Analistas 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar sobre una línea continua los riesgos relacionados con las actividades de las unidades • Asegurar que los riesgos serán comunicados en forma oportuna y completa a la gerencia general • Asegurar que las actividades sean consistentes con el marco general de gestión de riesgos

	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar las actividades de autoevaluación de controles, identificación de brechas de control y notificar oportunamente y de manera clara y precisa a la gerencia general
Gestión de riesgos: <ul style="list-style-type: none"> • Comité de Riesgos • Oficial de Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Mantener la suficiente independencia, autoridad, recursos y acceso al directorio • Estar familiarizado con la gestión de riesgo estratégico a nivel de la empresa
Aseguramiento <ul style="list-style-type: none"> • Oficial de Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar la efectividad de las funciones de gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo • Evaluar si el marco general de gestión de riesgos es apropiado para la Empresa y la observancia de la normativa y políticas internas • Incluir la evaluación de riesgos dentro del plan general de auditoría

d. Soporte Informático GIR. La Empresa cuenta con lo siguiente.

Sistema de Gestión o Tipo de Riesgo	¿Cuenta con Soporte Informático? Si/No	Herramienta Informático, Software y/o Aplicación
Riesgo Operacional	Si	Herramienta Excel desarrollada para identificación del riesgo inherente y la gestión del riesgo marginal. Mitiga el riesgo al identificarlos y permitir gestionar y aplicar acciones.
Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad	Si	A tres niveles: <ul style="list-style-type: none"> • PCSc, laptops (firewall) • Servidor principal (firewall dedicado) • Nube (firewall provisto por el propio sistema de almacenamiento)
Gestión de la Continuidad del Negocio	No	No contamos con soporte informático específico, tenemos de manera alternativa la modalidad de trabajo vía nube que tiene la información actualizada en tiempo real.
Riesgos Financieros	No aplica	No Aplica

e. Presupuesto GIR¹:

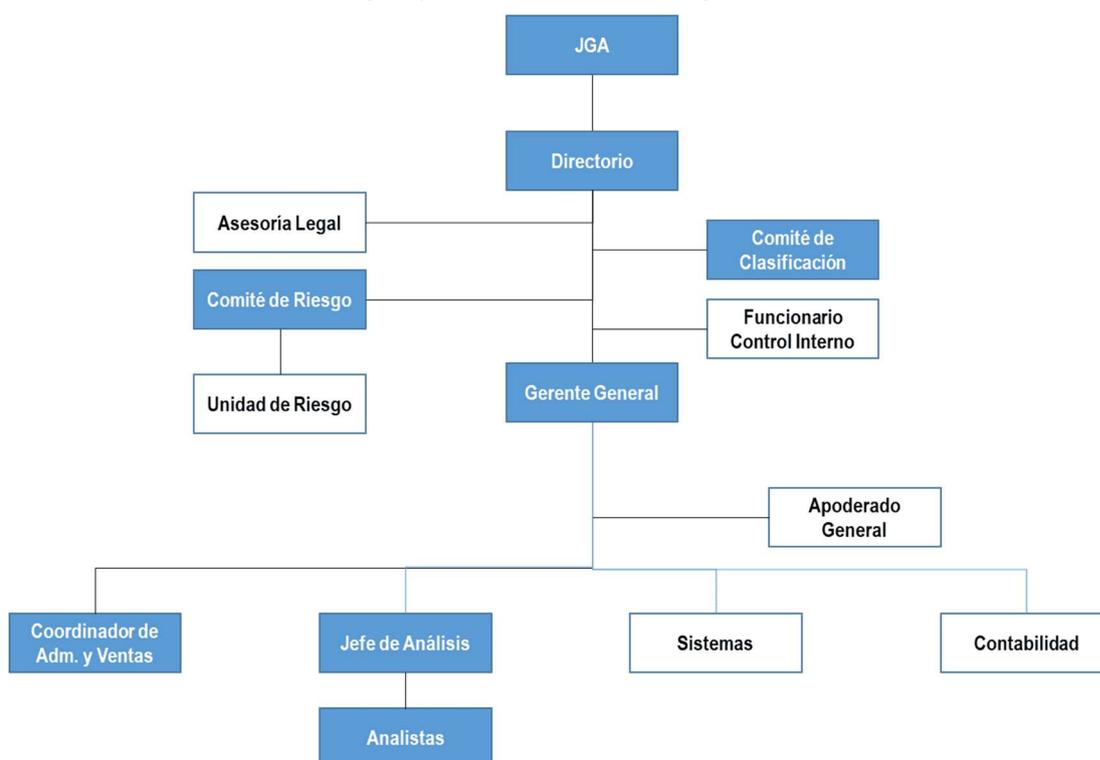
Tipo de Gestión de Riesgos	Monto Asignado	Monto Ejecutado	Porcentaje del monto ejecutado respecto a los ingresos operacionales (%)
Sistema de Gestión Integral de Riesgos	US\$3.200,00	US\$3.200,00	100%

¹ Debe considerarse que la infraestructura tecnológica ya estaba desarrollada e implementada el 2019 y que, durante el 2020, se integra el sistema de almacenamiento de la información mediante la incorporación del servicio de nube. Uso de licencias y soporte técnico mensual.

3. Órganos Operativos de la GIR

3.1 Unidad de Gestión de Riesgos.

- f. Responsable de la Gestión de Riesgos: Por el momento es responsable de la Gestión de Riesgos el Oficial de Cumplimiento quien cuenta con el apoyo de la Gerencia General.
- g. Organigrama: La estructura organizativa de la Empresa tiene incorporado al Comité de Riesgos y a la Unidad de Riesgos



h. Funcionario responsable:

Datos	Riesgo Operacional
Apellidos y Nombres	Chanavá Benites, Milagros del Rosario
Cargo	Oficial de Control Interno
Teléfono Celular	949278261
Correo Electrónico	milagroschanava@jcrlatam.com

3.2 Comités de Gestión de Riesgos:

- a. Objetivo: El Comité de Gestión de Riesgos tiene como objetivo evaluar los riesgos y las oportunidades asociadas, y diseñar los controles para asegurar los objetivos estratégicos y la misión de la Empresa con la finalidad de dar cumplimiento a las disposiciones del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos y las responsabilidades señaladas por el artículo 9 del mismo documento.
- b. Estructura: Está conformado por un (1) miembro del directorio y dos (2) miembros no ejecutivos.

N°	Nombres y Apellidos	Cargo	Categoría
1	Guillermo Roberto Keil Montoya	Presidente	Ejecutivo
2	Ronmel Santiago Sosa Pazmiño	Miembro	No Ejecutivo
3	Fabián Patricio Uribe Artos	Miembro	No ejecutivo

- c. Quórum: El Comité obligatoriamente debe sesionar con sus tres miembros.
- d. Periodicidad: durante el 2020 el Comité se reunió en marzo, mayo, julio, setiembre, diciembre mediante conferencias virtuales. El punto fundamental a tratar fueron las implicancias de la pandemia sobre la sostenibilidad de los clientes y afectación en los resultados de la Clasificadora.

4. Gestión Integral de Riesgos

4.1 Principales actividades o líneas de negocio: **JCR LATAM** es una firma Clasificadora de Riesgos, que ofrece a los emisores de títulos valores, el servicio de clasificación de riesgo de sus valores de oferta pública, a través de colocación en el Mercado Alternativo de Valores de la BVL y del Mercado Privado, y actividades complementarias autorizados por SMV.

A continuación, se presenta la composición de los ingresos operativos obtenidos durante el 2020:

N°	Líneas de Negocio	Monto en soles	%
1	Clasificación de Riesgo de Emisiones Pública	25.90	3,40%
2	Actividades Complementarias (clasificaciones de oferta pública, clasificaciones de fortaleza financiera para empresas supervisadas por la SBS y por supervisar por SBS, Clasificación de Fortaleza Financiera. Clasificación de Riesgo Operacional, Clasificación de Riesgos, Certificación)	734.69	96,66%%
TOTAL, INGRESOS OPERACIONALES ANUALES		760.59	100,00%

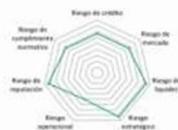
4.2 Riesgos a los que la Entidad se encuentra expuesta:

La Empresa enfrenta a los siguientes riesgos que resultan ser los más relevantes:

- i. Riesgo operacional: Posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, o eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.
- j. Riesgo de reputación: Posibilidad de pérdidas por la disminución en la confianza en la integridad de la Empresa que surge cuando el buen nombre de esta afectado. El riesgo de reputación puede presentarse a partir de otros riesgos inherentes en las actividades de una organización.
- k. Los riesgos financieros no son significativos para la Empresa porque no posee activos de inversión que puedan caer en incumplimiento (riesgo de crédito), sean afectados por tasa de interés o tipo de cambio como tampoco administra cartera a terceros. Los riesgos financieros que podrían afectar a Empresa son marginales, el riesgo de tasa de interés por posiciones en moneda extranjera, los contratos en su mayoría son establecidos en dólares mientras que por el lado de los servicios obtenidos de terceros la mayor parte es en moneda local. Por su parte, respecto al riesgo de liquidez, este es mínimo por la naturaleza del negocio.

4.3 Riesgos gestionados por la Entidad: La Empresa gestiona el riesgo operacional y el riesgo de reputación basados en las metodologías descritas sumándose en el caso del riesgo de reputación metodología propia de la Empresa.

Gestión Integral de Riesgos



GIR2: La empresa contempla ampliamente la aplicación de buenas prácticas de gestión integral de riesgos, lineamientos y normas establecidas por entes reguladores. Cuenta con una aceptable capacidad de afrontar fluctuaciones económicas.

4.4 Marco Metodológico para la Gestión de Riesgos o Sistema de Gestión: Para el establecimiento de políticas, procedimientos, métodos de trabajo la Empresa ha desarrollado su marco general de gestión de riesgos en base a lo siguiente:

- Gestión Integral de Riesgos (GIR): Basado en el marco Coso ERM.
- Principios del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Gestión de Seguridad de la Información (GSI): Basado ISO 27001:2005.
- Gestión de Continuidad del Negocio (GCN): Basado en traducción oficial de la BS 25999 y que se divide en dos partes: la UNE 71599-1:2010 (código de práctica) y la UNE 71599-2:2010 (gestión de la continuidad del negocio).

4.5 Capacidad y Apetito por el Riesgo.

- a. Alcance: Relacionado con el riesgo operacional y de reputación, es a nivel de la Empresa consolidando dicha actividad por procesos que han sido detallados en el Manual de Procedimientos Operativos y en documentos internos tanto a nivel de políticas, gestión como de aseguramiento.
- b. Metodología de cálculo: Si bien hemos trabajado en una metodología de riesgo operacional y desarrollado un manual de gestión de este tipo de riesgo ante la poca información que se ha podido recabar consideramos prudente implementar inicialmente el juicio de experto para posteriormente y si correspondiese migrar a una metodología cualitativa.
- c. La estimación del nivel de tolerancia y capacidad se desarrolla en base a juicio de experto.

La hipótesis con la que se trabaja: Se acepta que un nivel razonable de utilidad neta a ingresos totales debe ser del 20%, descontado el porcentaje que debería dirigirse a reforzar el capital económico de la Empresa se establece el apetito y la capacidad.

Riesgo Operacional		
Ítems	Unidad de Medida	Explicación

Apetito	5% de ingresos totales	Los accionistas aceptan como apetito un 5%, basado en la posibilidad de una variación de ese porcentaje del nivel de utilidad neta a ingresos totales. Este valor es tomado como aceptable para el desarrollo de actividades de clasificación de riesgo y aquellas complementarias considerando el tamaño, naturaleza y complejidad del negocio de clasificación de riesgo.
Capacidad	10% de ingresos totales	Los accionistas aceptan como capacidad, definida como el nivel máximo de riesgos que la Empresa puede asumir sin incurrir en incumplimientos legales, un 10% de utilidad neta a ingresos totales, asumiendo que ese porcentaje

En cuanto al riesgo de reputación dada la naturaleza del negocio se ha determinado que esté determinado por el concepto de “Cero Tolerancia” debido a la imagen que la Empresa debe tener en el mercado y que la pérdida o afectación de la reputación incide en su sostenibilidad en el mercado.

- d. Periodo de actualización: El periodo de actualización es anual, aunque podría considerarse en plazos más cortos dependiendo de la situación.

5. Cultura de GIR

5.1 Normas de conducta.

- i. Alcance: Las normas de conducta se encuentran inmersas en el Código de Conducta. El alcance del Sistema de Gestión Integral de Riesgos es a nivel de la Empresa consolidando dicha actividad por procesos que han sido detallados en el Manual de Procedimientos Operativos y en documentos internos tanto a nivel de políticas, gestión como de aseguramiento.

La Empresa ha elaborado el Código de Conducta para asegurar el adecuado funcionamiento de la gestión integral de riesgos, las cuales forman parte del código de conducta, y que son de observancia obligatoria por parte del Directorio, el órgano de control, administración, representantes autorizados y, en general, por todo el personal.

- m. Forma de difusión: La Empresa comunica y transmite el Código de Conducta entre los funcionarios a través de charlas; además de su publicación en la página web, de manera que las partes interesadas también puedan acceder a él.
- n. Supervisión del cumplimiento: La Empresa está firmemente comprometida con el cumplimiento del Código de Conducta y así se lo hace saber a los funcionarios y colaboradores para que lo asuman del mismo modo. El cumplimiento de este Código será supervisado por el Directorio como responsable de la gestión ética, quien deberá verificar que los órganos competentes (si correspondiese) cumplan con las obligaciones y/o funciones asignadas en el mismo. Asimismo, el seguimiento del cumplimiento del Código está a cargo del Oficial de Cumplimiento.
- o. Acciones correctivas y/o sanciones: La Empresa está enfocada en validar constantemente que todos los integrantes cumplan con el Código de Conducta. En ese contexto, para el 2020 no se ha detectado acciones correctivas y/o sanciones al personal.

5.2 Programa de capacitación

- a. Capacitaciones al personal de la Entidad: Durante el año 2020, los directivos y funcionarios recibieron las siguientes capacitaciones:

Documento	Alcance	Mes de Realización	Estructura
Gobierno Corporativo	Analistas de Riesgos	Julio 2020	Capacitación y Evaluación con caso práctico
Marco Conceptual de la Información Financiera [Cap. 1]	Analistas de Riesgos	Setiembre 2020	Capacitación y Evaluación
Información Financiera: Notas a los Estados Financieros	Analistas de Riesgos	Octubre 2020	Capacitación y Evaluación
Marco Conceptual de la Información Financiera [Cap. 3]	Analistas de Riesgos	Noviembre 2020	Capacitación y Evaluación
Sistema de Control Interno	Analistas de Riesgos	Diciembre 2020	Capacitación y Evaluación

- b. Capacitaciones especializadas a la Unidad de Gestión de Riesgos: Durante el año 2020 no se efectuaron capacitaciones especializadas a la Unidad de Gestión de Riesgos.

6. Información y Comunicación

6.1 Partes interesadas Internas.

Se muestra la forma y periodicidad para la remisión de informes sobre la GIR al Directorio y Gerencia General desde la Unidad GIR.

Instancia	Periodicidad	Forma	Entregable
Directorio	Anual	<ul style="list-style-type: none"> Informe Interno de Riesgos Informe Interno de Cumplimiento Informe de Plan de Capacitaciones 	Reportes
Gerencia	Al menos dos (2) veces al año	<ul style="list-style-type: none"> Informe Interno de Riesgos Informe Interno de Cumplimiento Plan de Capacitaciones 	Reportes

6.2 Partes interesadas Externas

Instancia	Periodicidad	Forma	Entregable
WEB	Cuando corresponda o según cronograma de clasificación (trimestral o semestral)	<ul style="list-style-type: none"> Informes de clasificación 	<ul style="list-style-type: none"> Informes de clasificación pública (pdf) Informes de clasificación privada cuando el cliente lo autorice (pdf)
WEB	Anual (a partir del cierre 2019)	<ul style="list-style-type: none"> Memoria Anual 	<ul style="list-style-type: none"> Informe de la memoria anual (pdf)
WEB	Anual (a partir del cierre 2019)	<ul style="list-style-type: none"> Informe de Riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> Informe de Riesgos (pdf)
WEB	Cuando corresponda	<ul style="list-style-type: none"> Reportes noticias 	<ul style="list-style-type: none"> Artículos de interés

7. Principales Resultados

7.1 Gestión de Riesgos Financieros: La Empresa no presenta riesgos financieros significativos, aunque el 2020 ha sido un año en el que por motivos económicos originados por la pandemia se ha tenido que aprobar una política de créditos haciendo más flexible las cobranzas, el porcentaje de riesgo en portafolio es de menos del 5%, se trabaja con prudencia analizando el comportamiento de los clientes y observando las normas y circulares que han sido cursadas por la SMV. El riesgo de liquidez es bajo no habiéndose presentado situaciones que hayan afectado nuestra capacidad de pago. El riesgo de mercado está bastante controlado debido a que más del 50% de los contratos está en dólares o relacionados a la moneda extranjera lo que cubre holgadamente nuestras obligaciones en dólares que no superan el 15% de los pasivos totales. JCR LATAM cuenta con un préstamo Reactiva a tasa preferencial y fija lo que hace que el riesgo de tasa de interés esté dentro de parámetros adecuados.

Detalle (nombre/razón social)	Monto a Dic 2020 (S/.)	% de los Ingresos	Línea de negocio	Vinculado
Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A. (Antes Compañía de Seguros Vida Cámara)	28.400	3.74%	Clasificación de Riesgos	NO
Coopac Efide	28.400	3.74%	Clasificación de Riesgos	NO
CRAC Raíz S.A.	25.915	3.41%	Clasificación de Riesgos	NO
Camposur INC SAC	24.850	3.27%	Clasificación de Riesgos	NO
ORES FOVIME	24,495	3.22%		

7.2 Gestión del Riesgo Operacional

p. Riesgo Operacional: La Empresa ha procedido a determinar la relevancia de los factores de riesgos. El cuadro es el siguiente:

Factor	Relevancia del Riesgo
Procesos	Bajo
Capital Humano	Alto
Tecnología	Alto
Factores Externos	Alto

Nuestros procesos han sido permanentemente evaluados y validados en base a controles desarrollados durante el año por el Oficial de Cumplimiento y por pruebas en producción realizadas por la Gerencia.

El capital humano es adecuadamente capacitado respecto a riesgos por lo que conoce aquellos que son significativos para la Empresa, su gestión y control dentro del ámbito de su responsabilidad. Hemos mejorado la responsabilidad de

los dueños de procesos revisando nuestro manual de procedimientos operativos y simulando eventos para verificar la debida diligencia de los funcionarios.

La tecnología de información y comunicaciones, resulta un factor de riesgo externo y en el que dependemos de los proveedores de comunicaciones, telefonía ip, servicios de hosting, entre otros. Se había determinado discutir mejoras que sean aplicadas a partir del tercer trimestre de 2020 migrando a nube la totalidad de la información generada y con ello tener mejor control y aseguramiento de la integridad de la misma. durante el año 2020, aceleramos la implementación de la estrategia de trabajo remoto, la central telefónica fue derivada al celular de responsable de atención, como mencionamos los trabajos son en nube directamente lo que nos ha permitido contar con información de la empresa en tiempo real.

Es preciso mencionar que, durante el 2020, los trabajos de arreglo de cableado de cables de internet y trabajos realizados por empresas de energía eléctrica no han afectado el desarrollo de actividades al trabajar 100%. Las grabaciones de la data en el servidor, así como la réplica programada al disco duro externo se realiza periódicamente.

En conclusión, habiendo implementado los controles y aseguramientos debidos la tabla por factores es la siguiente:

Factor	Relevancia del Riesgo
Procesos	Muy bajo
Capital Humano	Medio
Tecnología	Bajo
Factores Externos	Alto

En el caso de factores externos, procedemos a ser conservadores, la empresa cuenta con mitigantes que pueden reducir el riesgo, pero consideramos que dentro del grupo de eventos externos se han presentado situaciones que nos obligan a retomar una evaluación específica de este factor.

q. Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI).

JCR LATAM maneja adecuadamente la seguridad de información mediante todos los mecanismos previstos y necesarios contando con firewalls, antivirus y otros elementos para la protección vía intrusión externa. Se ha escalonado el ingreso al servidor, la Gerencia General por el momento ha asumido la función de administrador asignando acceso a los funcionarios exclusivamente para fines correspondientes a las funciones que realizan. En cuanto al tema de seguridad física, la información se encuentra en un ambiente independiente, separado de las áreas de administración, análisis y otras y el grueso de la información se graba en el servidor central (batch) y en la nube (en línea), cabe indicar que este año hemos trabajado más de $\frac{3}{4}$ del año en remoto.

r. Políticas y Controles de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

Controles de SI	¿Se han desarrollado políticas? (Si, No, No Aplica*)	¿Control Implementado? (Si, No, No Aplica*)
Control de acceso	Si	Si. El acceso sólo se permite por función. Los analistas pueden acceder exclusivamente a información relevante para sus actividades. El área administrativa al contacto con clientes y proveedores, así como otras actividades indicadas en su MOF. La gerencia general accede y otorga control de acceso a los funcionarios.
Seguridad de los recursos humanos	No	Si. Se cuentan con políticas específicas si con directrices y el cumplimiento normativo y se controla bajo esos lineamientos. Durante el año 2020 no se han producido eventos que hayan generado pérdidas por seguridad de los recursos humanos
Seguridad Física y Ambiental	No	Si. La empresa cuenta con directrices, para asegurar la infraestructura de las oficinas dentro de los eventos sobre los cuales tiene control. En el caso ambiental se siguen directrices igualmente, debido a que no es material son directrices muy generales.
Gestión de activos	Si	Si. Los activos críticos de la Empresa son la información clasificada como sensible y los recursos financieros. Para el primer tipo de activos existe la Política de Seguridad de Información. Los bloques de información se almacenan en la nube y de ahí se trabaja, el analista sólo tiene acceso a su información, en el segundo, la gestión de activos financieros se realiza con seguridad de la plataforma de las entidades financieras con las que trabajamos.
Administración de las Operaciones y Comunicaciones	Si	Si. Toda la información interna a la Empresa es generada, gestionada, controlada, almacenada o destruida (de ser el caso) en un ambiente adecuado de control establecido en el procedimiento de acceso de usuario y en lo detallado en el Manual de Procedimientos Operativos cumpliendo con los protocolos de seguridad de información y comunicaciones.
Adquisición, desarrollo y mantenimiento de sistemas informáticos	No	Si. Se tiene directrices y buenas prácticas, los sistemas informáticos son adquiridos de proveedores autorizados.
Procedimientos de respaldo	Si	Si. Está detallado en la Política de Seguridad de Información. El procedimiento ha sido detallado en este documento.

Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información	Si	Si. El Plan de Seguridad de la Información establece los controles para la gestión de incidentes de seguridad.
Cumplimiento Normativo	Si	Si. La empresa cumple con todos los aspectos normativos (principios, normas, acuerdos y estándares)
Privacidad de la Información	Si	Si. El Plan de Seguridad de la Información considera los temas de privacidad de la información. Este año se reforzará el plan de privacidad de la información.

Se cuenta con política de seguridad de la información, sin embargo, en el caso específico del tema de dispositivos móviles y trabajo remoto JCR LATAM tiene directrices de cumplimiento obligatorio:

Controles de SI y Ciberseguridad	¿Se han desarrollado políticas? (Si, No, No Aplica*)	¿Control Implementado? (Si, No, No Aplica*)
Dispositivos móviles	No	La empresa cuenta con directrices. El mecanismo de seguridad de información y ciberseguridad está dado por la forma en la cual la información se graba directamente en la nube, los dispositivos móviles (laptops) no cuentan con permisos para grabar los archivos en su disco duro
Trabajo remoto o teletrabajo	No	La empresa cuenta con directrices para el teletrabajo, el riesgo se mitiga por el mecanismo de grabación diseñado por la empresa. La información es de responsabilidad del analista ver el Código de Conducta y el Manual de Procedimientos Operativos.

s. Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN).

Se ha cumplido con el Plan de modo de preservar la sostenibilidad de operaciones de la Clasificadora.

Cantidad de riesgos por proceso y/o actividad crítica²:

Proceso y/o Actividad Crítica	Criticidad ³	Número de Riesgos de C. N. identificados	Número de riesgos más críticos identificados
Proceso comercial y administrativo	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos

² La identificación de los ítems: Número de Riesgos de C. N. identificados y Número de riesgos más críticos identificados, se procederán a desarrollar a partir del segundo semestre de 2020

³ A: Es un proceso crítico, considerado indispensable para la continuidad de las operaciones y servicios de la empresa (ver PCN).

Clasificación de riesgos	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos
Gestión de información	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos
Supervisión o vigilancia de cada clasificación de riesgos	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos
Conflicto de intereses	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos
Actividades complementarias	A	No se han identificado los riesgos	No se han identificado los riesgos

- t. Cambios significativos: Durante el ejercicio 2020 no se han presentado cambios significativos.
- u. Subcontrataciones significativas: Las actividades que desarrolla la Empresa no son tercerizadas ni existe subcontratación para la oferta y desarrollo de servicios.

La empresa cuenta con subcontrataciones de Outsourcing Legal, un Outsourcing Contable y con un Consultor de Seguridad de la Información que apoya en la gestión de riesgos al Oficial de GIR.

8. Evaluación del Desempeño

8.1 Revisión a los Sistemas de Gestión: En la siguiente tabla se muestra el número de revisiones que se han realizado a los sistemas de gestión:

Tipo de Evaluación	GIR	Riesgo Operacional	SI y Ciberseguridad	Continuidad de Negocio
Oficial de Cumplimiento	1	1	1	1
Auditoría Externa				
SMV				

8.2 Observaciones/recomendaciones: En cuanto a comentarios y recomendaciones tenemos los siguientes:

De acuerdo a nuestros auditores, el principal riesgo que pudiera presentarse, desde el punto de vista operacional es como consecuencia de la emergencia nacional (evento externo) que traería implicancias en el negocio por la situación de los clientes afectando la capacidad de pago de estos, para enfrentar esto JCR LATAM desarrolló la política comercial flexibilizando a través de un cronograma de mayor plazo las cobranzas.

8.3 Estado de implementación.

El año 2020 ha sido el tercer año de emisión del informe de Gestión Integral de Riesgos. La implementación de los temas incluidos se está realizando progresivamente. Debido a que el año 2020 ha sido un año complejo por la pandemia que ha modificado la forma de trabajar venimos trabajando al 100% en remoto, La situación actual producida por COVID 19, nos obligó a acelerar la implementación del OFFICE 365 y TEAMS (5 usuarios) para asignar, gestionar, controlar y supervisar trabajo remoto debido a que, por decisión de la gerencia general, no se reiniciarán labores en las oficinas al menos en lo que siga del año 2020. Realizamos el proceso entre junio y julio de 2020.

El procedimiento ha consistido en:

- Configuración en el File Server la sincronización de las siguientes carpetas hacia las cuentas específicas
- Configuración en los equipos de cómputo: sincronización de las carpetas documentos, escritorio, imágenes y favoritos hacia cuentas específicas
- Instalación y configuración del OneDrive en cada uno de los equipos de cómputo: cada usuario deberá de trabajar sus archivos desde la Carpeta OneDrive ubicada en sus respectivos equipos ya que desde esta carpeta se sincronizará los archivos hacia la nube y hacia los demás dispositivos configurados con sus respectivas cuentas
- Capacitación del uso de OneDrive y de Microsoft Team a todos los usuarios.

Se migró del servidor hacia la nube para el almacenamiento de información, aplicándose las seguridades del caso.

Los resultados han sido buenos, hemos trabajado en un ambiente adecuado de control sin tener eventos de riesgo que pudiesen haber afectado nuestras labores.

9. Plan frente al COVID

Se indican los impactos y acciones que se han tomado para hacer frente a la situación actual. En los últimos meses ha quedado demostrado que las medidas tradicionales para la gestión de riesgo son insuficientes ya que no brindan una adecuada perspectiva para el manejo de riesgos financieros y no financieros. Que solo un enfoque de crisis puede proporcionar una respuesta medianamente aceptable ya que el entorno es de incertidumbre y volatilidad.

Por ello es que se diseñó el siguiente plan que incorpora los riesgos que esta pandemia considerando el impacto que estos tienen en los clientes y en la Empresa:

Riesgos	Acciones adoptadas
De crédito	<p>Es un riesgo muy bajo para la empresa, sin embargo, la situación ha llevado a comunicarnos con nuestros clientes para conocer el impacto del COVID en sus flujos y cumplimiento de compromisos.</p> <p>Se han planteado flexibilizaciones a los contratos de clasificación en plazos para los clientes actuales y para la mayor parte de los clientes adquiridos desde marzo 15 a la fecha.</p> <p>Se tenía previsto inicialmente una reducción de clientes, sin embargo, hemos tenido nuevos clientes y los actuales mantienen contratos vigentes abonando de acuerdo al contrato, aunque se asume podrían producirse ciertos retrasos.</p>
De mercado (tipo de cambio)	<p>Se realizan ciertas transacciones en dólares, donde la exposición al tipo de cambio proviene de las cuentas por cobrar, cuentas con partes relacionadas, ciertas cuentas por pagar comerciales y saldos de efectivo que están básicamente denominadas en dólares.</p> <p>No existe descalce significativo entre las cuentas por pagar y obligaciones en moneda extranjera.</p>
De Mercado (tasa de interés)	<p>No hay exposición al riesgo de tasa de interés debido a que los ingresos y los flujos de caja operativos son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado.</p>
Operacional	<p>Dividido por factores:</p> <p>a) Procesos: tal como se ha mencionado en el informe y en comunicaciones al directorio, la gerencia tenía previsto llevar a cabo la migración hacia una plataforma tecnológica que permitiese trabajar tanto en oficina como online, así como, tener la información en la nube con los parámetros de seguridad</p>

	<p>aceptables. Este trabajo que se haría en setiembre de 2020, se adelantó y ha concluido a mediados de julio. El proceso de trabajo administrativo, de análisis y todos los relacionados con la actividad de la clasificadora de hacen de manera online.</p> <p>Esto nos permite evitar interrupciones operacionales por diversos motivos como son interrupciones y retrasos en las redes de transporte, demora en la recepción de información y en su análisis, entre otros.</p> <p>b) Capital humano: con el objeto de proteger a los colaboradores, la gerencia determinó que desde el inicio de la pandemia hasta que las condiciones se restablezcan al 100%, el trabajo se realizará de manera remota, como medida de prevención. El acceso a la información por parte del personal es determinado por la gerencia general. Los colaboradores sólo acceden a los files de actividades definidas en el MOF.</p> <p>Con ello se trata de prevenir la pérdida de mano de obra debido a la muerte y la enfermedad y, el mayor ausentismo de los empleados y menor productividad debido a las obligaciones de cuidado de la familia, el distanciamiento social y el miedo a las infecciones.</p> <p>c) Tecnología de Información y Comunicaciones: se implementó el Office 365, lo que permite el mejor manejo de información sobre la base de una nube de almacenamiento, controles reforzados y acceso limitado a actividades definidas en MOF para el área de administración, comercial y de análisis. Se dejará de trabajar con servidor en la oficina y se mantendrá el disco duro externo como respaldo en sitio fuera de la oficina (sólo en caso extremo)</p> <p>d) Eventos externos: el relevante en este momento es la pandemia, por decisión del directorio implementada por la gerencia desde el 15 de marzo el personal no accede a las instalaciones de la empresa salvo orden expresa de la gerencia.</p>
De reputación	Hemos prevenido daños a la reputación manejando la seguridad de nuestro personal y; manteniendo y reforzando las comunicaciones con las partes interesadas de modo fluido.

10. Cronograma de Trabajo

Correspondiente al siguiente ejercicio del Informe Anual (2021) sobre la Gestión de Riesgos en la Entidad.

Temas	2020								
	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Cumplimiento de la Normativa									
Capacitaciones al Directorio, Gerencia y Equipo de Análisis									