

Plataforma de Normativas 2.4.1

Nro.	Usuario	Descripcion
1	abiffi	Establecer los lineamientos que regirán para velar el adecuado cumplimiento de la normativa tanto interna como externa que sea aplicable a Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A.
2	bandrade	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
3	daniel.flores	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
4	daniel.flores	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
5	daniel.flores	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
6	dmachaca	Establecer los pasos a seguir para la revisión de los documentos contractuales y el expediente de crédito durante el desembolso en sus distintas modalidades, incluido la reprogramación y refinanciación de créditos.
7	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
8	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
9	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
10	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
11	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
12	dmachaca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
13	dmachaca	Establecer las actividades y responsables para realizar transferencias de dinero entre clientes y/o usuarios de La Caja, utilizando nuestras oficinas y EOB's, a través del servicio de giro de efectivo, a nivel nacional.
14	dmachaca	Establecer el procedimiento para identificar y evaluar los riesgos asociados en la fase de diseño e implementación, considerando para el desarrollo de nuevos productos, un grado de exposición al riesgo que Los Andes está dispuesta a asumir y reducir las fallas o errores proponiendo las medidas correctivas para los cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo e informático.
15	dmachaca	Establecer los responsables y las actividades a realizar para el envío y cobro de giros nacionales e internacionales de los clientes y/o usuarios de La Caja, mediante Western Union.
16	dmachaca	Establecer las actividades para la solicitud, generación y entrega de talonarios para las cuentas aperturadas con órdenes de pago.
17	dmachaca	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
18	dmachaca	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
19	dmachaca	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes,

Nro.	Usuario	Descripción
		por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
20	dmachaca	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
21	dmachaca	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.
22	dmachaca	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.
23	dmachaca	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
24	dmachaca	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
25	EAJALLA	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el levantamiento de observaciones a créditos devueltos desde la etapa de desembolso.
26	EAJALLA	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
27	EAJALLA	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
28	EAJALLA	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
29	EAJALLA	Establecer los lineamientos que permitan otorgar mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
30	eapaza	Establecer los pasos a seguir para el registro y liberación de la Base Negativa de personas en el sistema Core Bank.
31	eapaza	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Crédito Grupal, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) a cada uno de los integrantes del grupo.
32	eapaza	Dar a conocer las funciones, responsabilidades, políticas, metodologías y procedimientos dispuestos para la identificación, evaluación, tratamiento, control, reporte y monitoreo relacionados a la gestión del riesgo operacional en Los Andes, así como su aplicación dentro de los siguientes componentes: base de eventos de pérdida, autoevaluación, nuevos productos o cambios importantes, incentivos e indicadores claves de riesgo.
33	eapaza	Establecer las principales normas que se debe de aplicar para mantener el uso correcto de la identidad visual de la marca de Caja Los Andes.
34	eapaza	Establecer y estandarizar los procesos de la empresa, precisando responsabilidades y Co-responsables, con el propósito de implementar una

Nro.	Usuario	Descripción
		gestión efectiva en la prestación de servicios de la empresa.
35	eapaza	Establecer y estandarizar los procesos de la empresa, precisando responsabilidades y Co-responsables, con el propósito de implementar una gestión efectiva en la prestación de servicios de la empresa.
36	eapaza	Establecer un proceso que permita a todo el personal de CRAC-LASA gestionar los riesgos a los cuales se encuentran expuestos durante el desarrollo de sus funciones, a fin que estos se encuentren mitigados o su probabilidad o impacto sean razonables y no afecten los resultados esperados.
37	eapaza	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
38	eapaza	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
39	eapaza	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
40	eapaza	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
41	eapaza	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
42	eapaza	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
43	eapaza	Establecer los procedimientos para realizar la alta, baja y asignación temporal de accesos al correo, aplicativos y sistemas de información para el personal y terceros de Los Andes.
44	eapaza	Establecer los pasos a seguir para la alta, baja y modificación de los accesos de perfiles en Los Andes.
45	eapaza	Establecer los pasos a seguir para la alta, baja y modificación de los accesos de perfiles en Los Andes.
46	eapaza	Establecer los lineamientos de medición, revisión interna y externa de la gestión de riesgo operacional a través de modelo de madurez, indicadores de gestión, atención y levantamiento de observaciones de AUI, AUE y SBS de manera oportuna
47	eapaza	Establecer las actividades y responsables para asegurar el correcto pase a producción de los componentes de software.
48	eapaza	Establecer las actividades y responsables para asegurar el correcto pase a producción de los componentes de software.
49	eapaza	Establecer las actividades y responsables para asegurar el correcto pase a producción de los componentes de software.
50	eapaza	Establecer las actividades y responsables para asegurar el correcto pase a producción de los componentes de software.
51	eapaza	Establecer las actividades que permitan asegurar la integración de la cultura y la entrega de los incentivos monetarios y no monetarios por una gestión adecuada en la gestión de Riesgo Operacional, Seguridad de Información, Ciberseguridad y Continuidad del Negocio – SICONRO de Caja Los Andes.
52	eapaza	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
53	eapaza	Establecer las actividades y los responsables para la atención de solicitudes de información digital de las diferentes Gerencias y/o Departamentos de la Caja los Andes.
54	eapaza	Establecer las actividades a seguir para la carga y liberación de clientes o personas (naturales y/o jurídicas) que se encuentran en la base negativa del Core Bank involucrados en LAFT.
55	eapaza	Establecer el procedimiento para la clasificación y trámite de la información emitida y recibida entre las áreas de CRAC Los Andes.

Nro.	Usuario	Descripción
56	eapaza	Establecer el procedimiento para la clasificación y trámite de la información emitida y recibida entre las áreas de CRAC Los Andes.
57	eapaza	Establecer las actividades para la elaboración, aprobación y envío de los estados financieros de Caja Los Andes a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
58	eapaza	Establecer las actividades para identificar, clasificar y valorar los activos de información de Caja Los Andes.
59	eapaza	Establecer las actividades y responsables de llevar a cabo la organización del sistema de gestión de seguridad de la información en Caja Los Andes.
60	eapaza	Establecer las actividades y responsabilidades para la recaudación de las cuotas programadas del crédito al colaborador, así como para el cambio de tasa, ante la desvinculación del colaborador.
61	eapaza	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
62	eapaza	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
63	eapaza	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
64	eapaza	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.
65	eapaza	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para asegurar la integración de la cultura y la entrega de los incentivos monetarios y no monetarios por una gestión adecuada en la gestión de Riesgo Operacional, Seguridad de Información, Ciberseguridad y Continuidad del Negocio de Caja Los Andes.
66	eapaza	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para asegurar la integración de la cultura y la entrega de los incentivos monetarios y no monetarios por una gestión adecuada en la gestión de Riesgo Operacional, Seguridad de Información, Ciberseguridad y Continuidad del Negocio de Caja Los Andes.
67	eapaza	El reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos sobre las funciones y actividades del Comité SICONRO de la Caja.
68	eapaza	Art. 1 El presente reglamento tiene como objetivo establecer las disposiciones administrativas que permitan conducir de manera ágil y eficaz la gestión de riesgos de seguridad de la información en Caja Los Andes.
69	eapaza	Disponer los lineamientos de seguridad de la información para el ciclo de vida de los sistemas de información de Los Andes.
70	ezaira	Obtener un alto nivel de satisfacción en la calidad de atención al cliente y contar con una filosofía y concepto común de calidad de servicio («prestaciones adicionales y al modo como el cliente recibe y percibe esta prestación»), traducido en una promesa al cliente "Te acompañamos con el mejor asesoramiento para impulsar tu actividad y tus sueños", fortalecido en los atributos de rapidez y calidez.
71	ezaira	el presente manual tiene por objetivo dar a conocer las medidas pertinentes que son de aplicación integral de nuestra institución para desarrollar las actividades de traslado de caudales con eficiencia, calidad y seguridad
72	ezaira	el presente manual tiene por objetivo dar a conocer las medidas pertinentes que son de aplicación integral de nuestra institución para desarrollar las actividades de traslado de caudales con eficiencia, calidad y seguridad
73	ezaira	Establecer políticas crediticias que generen rentabilidad sostenible a La Caja, con un nivel de morosidad y provisiones dentro del promedio del sistema microfinanciero; dentro del marco normativo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, poniendo énfasis en la administración

Nro.	Usuario	Descripción
		del riesgo.
74	ezaira	El procedimiento tiene como objetivo determinar las responsabilidades y las actividades para una correcta gestión para la apertura, traslado y cierre de oficinas para la atención al cliente.
75	ezaira	Establecer los responsables y las actividades a realizar para el envío y cobro de giros nacionales e internacionales de los clientes y/o usuarios de La Caja, mediante Western Union.
76	fwongchang	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para la creación y/o modificación de documentos que conforman el Expediente de crédito virtual, de acuerdo con el tipo de crédito, producto y subproducto, además de generar los controles que aseguren la carga de estos documentos al Expediente de crédito virtual.
77	fwongchang	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para la creación y/o modificación de documentos que conforman el Expediente de crédito virtual, de acuerdo con el tipo de crédito, producto y subproducto, además de generar los controles que aseguren la carga de estos documentos al Expediente de crédito virtual.
78	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
79	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
80	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
81	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
82	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
83	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
84	fwongchang	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
85	fwongchang	Establecer las actividades para realizar la actualización de los tarifarios de tasas de interés, comisiones, gastos de productos activos y pasivos en los mecanismos de difusión utilizados en La Caja.
86	fwongchang	Establecer los lineamientos que permitan identificar y evaluar a los diferentes aspectos que definen la propuesta de un piloto y/o una campaña como estrategia de negocios para las mejoras en la atención de nuestros clientes o nuevos productos, servicios y/o canales
87	fwongchang	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una

Nro.	Usuario	Descripcion
		correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
88	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
89	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
90	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
91	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
92	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
93	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
94	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
95	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
96	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
97	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
98	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
99	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
100	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
101	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
102	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
103	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
104	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
105	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
106	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
107	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
108	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
109	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
110	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y

Nro.	Usuario	Descripción
		recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
111	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
112	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
113	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
114	fwongchang	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
115	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
116	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
117	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
118	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
119	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
120	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
121	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
122	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
123	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
124	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
125	fwongchang	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.

Nro.	Usuario	Descripcion
126	fwongchang	Establecer los lineamientos que permitan otorgar mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
127	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
128	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
129	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
130	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
131	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
132	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
133	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
134	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
135	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
136	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
137	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
138	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
139	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
140	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
141	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
142	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
143	fwongchang	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la

[illegible]

Nro.	Usuario	Descripcion
		colocaciones y clientes.
162	fwongchang	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
163	fwongchang	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
164	fwongchang	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
165	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
166	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
167	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
168	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
169	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
170	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
171	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
172	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
173	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
174	fwongchang	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
175	gayala	Establecer las actividades y responsables para un adecuado seguimiento de créditos en estado vigente y en estado vencido con atraso, con cero cuotas pagadas
176	gayala	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
177	gpintoc	Promover una cultura ética en el personal de la Gerencia del Auditoría Interna.
178	gpintoc	Instructivo para el uso del correo institucional mediante la página web.
179	gpintoc	Instructivo para el uso del correo institucional mediante la página web.
180	gpintoc	Instructivo para el uso del correo institucional mediante la página web.
181	gpintoc	Instructivo para el archivamiento de correos en el Outlook.
182	gpintoc	Instructivo para el archivamiento de correos en el Outlook.
183	gpintoc	Instructivo para el archivamiento de correos en el Outlook.
184	gpintoc	Instructivo para el archivamiento de correos en el Outlook.
185	gpintoc	Instructivo para el archivamiento de correos en el Outlook.
186	gpintoc	Establecer los pasos para garantizar la correcta identificación de los clientes mediante el control biométrico de huella dactilar en las operaciones establecidas por la Gerencia de Operaciones, Procesos y Tecnología.
187	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para ingresar y conocer las diferentes características, funciones y opciones del Aplicativo Credirapp Pro, así como

Nro.	Usuario	Descripción
		los pasos a seguir para el otorgamiento de créditos en campaña aprobados y la gestión de cobranza.
188	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para ingresar y conocer las diferentes características, funciones y opciones del Aplicativo Credirapp Pro, así como los pasos a seguir para el otorgamiento de créditos en campaña aprobados y la gestión de cobranza.
189	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de pagos de cuotas de créditos y la obtención del reporte de extornos
190	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para solicitar excepción por límite de transacciones mayores a S/ 10 000 en EOB's.
191	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para la revisión de los documentos contractuales y el expediente de crédito durante el desembolso en sus distintas modalidades, incluido la reprogramación y refinanciación de créditos.
192	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para la revisión de los documentos contractuales y el expediente de crédito durante el desembolso en sus distintas modalidades, incluido la reprogramación y refinanciación de créditos.
193	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
194	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
195	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
196	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
197	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
198	gpintoc	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
199	gpintoc	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
200	gpintoc	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
201	gpintoc	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
202	gpintoc	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
203	gpintoc	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
204	gpintoc	Establecer los lineamientos estratégicos y operativos relacionados a la seguridad de la información y ciberseguridad para mantener las pérdidas de confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información dentro del apetito de riesgo de Los Andes.
205	gpintoc	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
206	gpintoc	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
207	gpintoc	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.

Nro.	Usuario	Descripción
208	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
209	gpintoc	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
210	gpintoc	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
211	gpintoc	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
212	gpintoc	Establecer las actividades y responsables para un adecuado seguimiento de créditos en estado vigente y en estado vencido con atraso, con cero cuotas pagadas
213	gpintoc	Establecer las actividades y responsables del seguimiento post desembolso de créditos rurales, con la finalidad de generar cultura preventiva en la gestión de la cartera de créditos y asegurar la continuidad de la gestión de forma mensual.
214	gpintoc	Establecer las actividades, responsables y controles para la apertura no presencial de cuentas de depósito a plazo fijo, que permita dar oportunidad a nuestros clientes de acceder a una cuenta de depósito sin necesidad de acercarse a nuestras oficinas.
215	gpintoc	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
216	gpintoc	Establecer las actividades y responsables para la gestión de accidentes e incidentes relacionados a Seguridad y Salud en el Trabajo.
217	gpintoc	Establecer las actividades y responsabilidades para una adecuada gestión de las garantías (mobiliaria, hipotecaria, líquida) asegurando la cobertura del crédito otorgado.
218	gpintoc	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
219	gpintoc	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
220	gpintoc	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
221	gpintoc	Establecer los lineamientos que permitan otorgar mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
222	gpintoc	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
223	gpintoc	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
224	gpintoc	Garantizar las condiciones de seguridad y salvaguardar la vida, la integridad física y el bienestar de los trabajadores, mediante la prevención de los accidentes de trabajo y las enfermedades ocupacionales. Promover una cultura de prevención de riesgos laborales en todos los trabajadores,

Nro.	Usuario	Descripción
		incluyendo al personal sujeto a los regímenes de intermediación y tercerización, modalidades formativas laborales y los que prestan servicios de manera independiente, siempre que éstos desarrollen sus actividades
225	gpintoc	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.
226	gpintoc	Establecer las responsabilidades que permitan prevenir el acceso no autorizado a la información, así como a los sistemas, equipos e instalaciones mediante los cuales es procesada, transmitida o almacenada, sea de manera presencial o remota.
227	gpintoc	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
228	igamboa	Dar a conocer el proceso de comité de resolución de créditos, proceso del comité de créditos en oficinas especiales con los respectivos sistemas, canales, tipos de comité y autonomías.
229	igamboa	- Se crea el presente instructivo cuyo objetivo es establecer los pasos a seguir para llevar a cabo un comité con un usuario registrado con tipo de participación virtual.
230	igamboa	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
231	igamboa	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
232	igamboa	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
233	igamboa	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
234	igamboa	Se crea el presente procedimiento con la finalidad de establecer las actividades para el tratamiento de clientes PEP/FATCA en las oficinas de Los Andes.
235	igamboa	Establecer las actividades a seguir para la carga y liberación de clientes o personas (naturales y/o jurídicas) que se encuentran en la base negativa del Core Bank involucrados en LAFT.
236	igamboa	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos de la administración de la Base Negativa de Personas de Los Andes, así como establecer criterios que permitan identificar los motivos por el cual la persona ingresa y es dada de baja de la Base Negativa.
237	igamboa	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
238	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la "Campaña Aprobada y Pre Aprobada" para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
239	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la "Campaña Aprobada y Pre Aprobada" para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
240	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la "Campaña Aprobada y Pre Aprobada" para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.

Nro.	Usuario	Descripción
241	igamboa	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
242	igamboa	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
243	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
244	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
245	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
246	igamboa	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
247	igamboa	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
248	igamboa	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
249	igamboa	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
250	JCASSINA	
251	JCASSINA	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito consumo en base a la voluntad, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones y riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente.
252	JCASSINA	Interactuar de forma directa con clientes nuevos y recurrentes, ofrecer los productos de La Caja y concretar la venta de los mismos, de manera que satisfaga las necesidades de nuestros clientes.
253	JCASSINA	Establecer los responsables y las actividades a realizar para el correcto otorgamiento de créditos aprobados en campaña mediante el Aplicativo para la Gestión de Créditos.
254	JCASSINA	Establecer los responsables y las actividades a realizar para la elaboración e implementación de campañas publicitarias para los diferentes productos y/o servicios de La Caja.
255	JCASSINA	Establecer las actividades para la elaboración, aprobación y envío de los estados financieros de Caja Los Andes a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
256	JCASSINA	Establecer el procedimiento para identificar y evaluar los riesgos asociados en la fase de diseño e implementación, considerando para el desarrollo de nuevos productos, un grado de exposición al riesgo que Los Andes está dispuesta a asumir y reducir las fallas o errores proponiendo las medidas correctivas para los cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo e informático.

Nro.	Usuario	Descripción
257	JCASSINA	Establecer el procedimiento para identificar y evaluar los riesgos asociados en la fase de diseño e implementación, considerando para el desarrollo de nuevos productos, un grado de exposición al riesgo que Los Andes está dispuesta a asumir y reducir las fallas o errores proponiendo las medidas correctivas para los cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo e informático.
258	JCASSINA	Establecer las actividades y responsabilidades para una adecuada gestión de las garantías (mobiliaria, hipotecaria, líquida) asegurando la cobertura del crédito otorgado.
259	JCASSINA	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
260	JCASSINA	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
261	JCASSINA	El presente reglamento tiene como objetivo describir los criterios y condiciones para la recuperación de créditos a mineros artesanales que se otorgaron dentro Convenio MAPE.
262	JCASSINA	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
263	JCASSINA	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
264	jhancco	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito consumo en base a la voluntad, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones y riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente.
265	jmantilla	Documentar políticas y metodologías aplicadas por Caja Los Andes para una eficiente Gestión de Riesgo de Crédito.
266	jmantilla	Documentar políticas y metodologías aplicadas por Caja Los Andes para una eficiente Gestión de Riesgo de Crédito.
267	jmantilla	Documentar políticas y metodologías aplicadas por Caja Los Andes para una eficiente Gestión de Riesgo de Crédito.
268	jmantilla	Documentar políticas y metodologías aplicadas por Caja Los Andes para una eficiente Gestión de Riesgo de Crédito.
269	jmantilla	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
270	jmantilla	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito consumo en base a la voluntad, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones y riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente.
271	jmantilla	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito consumo en base a la voluntad, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones y riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente.
272	jmantilla	Establecer el método necesario para la evaluación de la clasificación de Deudor y la Exigencia de Provisiones.
273	jmantilla	Establecer el método necesario para la evaluación de la clasificación de Deudor y la Exigencia de Provisiones.
274	jmantilla	Establecer el método necesario para la evaluación de la clasificación de Deudor y la Exigencia de Provisiones.
275	jmantilla	Realizar análisis de información necesarios para identificar operaciones refinanciadas ocultas y que su clasificación de riesgo asignada se encuentre acorde con lo establecido en la resolución SBS 11356-2008.
276	jmantilla	Realizar análisis de información necesarios para identificar operaciones refinanciadas ocultas y que su clasificación de riesgo asignada se

Nro.	Usuario	Descripcion
		encuentre acorde con lo establecido en la resolución SBS 11356-2008.
277	jmantilla	Establecer los lineamientos estratégicos y operativos relacionados a la seguridad de la información y ciberseguridad para mantener las pérdidas de confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información dentro del apetito de riesgo de Los Andes.
278	jmantilla	Establecer los lineamientos estratégicos y operativos relacionados a la seguridad de la información y ciberseguridad para mantener las pérdidas de confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información dentro del apetito de riesgo de Los Andes.
279	jmantilla	Establecer los pasos a seguir para la generación y distribución de base de datos de clientes para las campañas crediticias de Los Andes a las Oficinas y Call Center
280	jmantilla	Establecer los pasos a seguir para la generación y distribución de base de datos de clientes para las campañas crediticias de Los Andes a las Oficinas y Call Center
281	jmantilla	Establecer las actividades a seguir para garantizar que las tasas de interés compensatorio y moratorio, aplicadas a los créditos de consumo y créditos para las pequeñas y microempresas; se encuentren dentro de los límites establecidos por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).
282	jmantilla	Establecer las actividades para realizar la actualización de los tarifarios de tasas de interés, comisiones, gastos de productos activos y pasivos en los mecanismos de difusión utilizados en La Caja.
283	jmantilla	Establecer las actividades para la elaboración y envío del reporte 19 y 19 A sobre información del grupo económico de La Caja.
284	jmantilla	Establecer las actividades para la elaboración y envío del reporte 19 y 19 A sobre información del grupo económico de La Caja.
285	jmantilla	Establecer las actividades para la elaboración y envío del reporte 19 y 19 A sobre información del grupo económico de La Caja.
286	jmantilla	Establecer los lineamientos que permitan identificar y evaluar a los diferentes aspectos que definen la propuesta de un piloto y/o una campaña como estrategia de negocios para las mejoras en la atención de nuestros clientes o nuevos productos, servicios y/o canales
287	jmantilla	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
288	jmantilla	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
289	jmantilla	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
290	jmantilla	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
291	jmantilla	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
292	jmantilla	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
293	jmantilla	establecer lineamientos para la prestación de los servicios por terceros, sobre las responsabilidades y controles que ayuden a proteger la información involucrada en la relación entre Los Andes con los terceros, frente a interceptaciones, copia, modificación, divulgación y destrucción no autorizada, que puedan afectar los principios de integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información
294	jmantilla	Establecer las responsabilidades que permitan prevenir el acceso no autorizado a la información, así como a los sistemas, equipos e instalaciones mediante los cuales es procesada, transmitida o almacenada, sea de manera presencial o remota.

Nro.	Usuario	Descripcion
295	jmantilla	Establecer las responsabilidades que permitan prevenir el acceso no autorizado a la información, así como a los sistemas, equipos e instalaciones mediante los cuales es procesada, transmitida o almacenada, sea de manera presencial o remota.
296	jmantilla	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
297	jmantilla	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
298	jmantilla	Establecer los lineamientos para la evaluación y clasificación de deudores de la Caja así como los lineamientos para la exigencia de provisiones estableciendo criterios internos de cálculo conforme a la normativa externa.
299	jmantilla	Establecer los lineamientos para la evaluación y clasificación de deudores de la Caja así como los lineamientos para la exigencia de provisiones estableciendo criterios internos de cálculo conforme a la normativa externa.
300	jmantilla	Establecer los lineamientos para la evaluación y clasificación de deudores de la Caja así como los lineamientos para la exigencia de provisiones estableciendo criterios internos de cálculo conforme a la normativa externa.
301	jsullcahuamanv	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
302	jsullcahuamanv	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
303	lbustincio	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
304	lbustincio	Establecer la metodología que permita a la Gerencia de Riesgos desarrollar las acciones inopinadas, para evaluar y supervisar in situ la administración del riesgo de crédito en cumplimiento con el marco normativo de Caja Los Andes.
305	lbustincio	Establecer el método necesario para la evaluación de la clasificación de Deudor y la Exigencia de Provisiones.
306	lbustincio	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
307	lbustincio	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
308	lbustincio	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
309	lsanchez	Documento que precisa el alcance de la autoridad del Jefe de Oficina con el personal de Operaciones.
310	lsanchez	Establecer el marco normativo de una adecuada gestión de conducta de mercado, que se manifieste en las prácticas de negocio en su relación con los usuarios, respecto a la oferta de productos y servicios, la transparencia de la información y la gestión de reclamos de Caja Los Andes, a través de los cuales se promueva el más alto nivel de compromiso del Directorio, Gerencia General y Gerencias involucradas en la implementación de procedimientos con los usuarios.
311	lsanchez	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
312	lsanchez	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
313	lsanchez	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores,

Nro.	Usuario	Descripción
		orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
314	Isanchez	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
315	Isanchez	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
316	Isanchez	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
317	Isanchez	Se crea el presente documento con el objetivo de establecer la metodología para determinar la viabilidad de refinanciamiento de créditos en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago), cuantitativa (capacidad de pago), situación de afectación estructural del negocio o nueva fuente de ingresos.
318	Isanchez	Establecer los lineamientos para una adecuada implementación de la Gestión por Procesos en Caja Los Andes.
319	Isanchez	Establecer los lineamientos generales para la elaboración, modificación, revisión, aprobación y difusión de la estructura orgánica y normativa interna de Caja Los Andes.
320	Isanchez	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
321	Isanchez	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
322	Isanchez	Establecer el procedimiento para la clasificación y trámite de la información emitida y recibida entre las áreas de CRAC Los Andes.
323	Isanchez	Establecer las actividades y responsabilidades para la evaluación y resolución del crédito al colaborador
324	Isanchez	Establecer las actividades para la supervisión de los créditos desembolsados con exposición al refinanciamiento oculto.
325	Isanchez	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
326	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
327	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
328	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
329	Isanchez	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
330	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
331	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y

Nro.	Usuario	Descripcion
		recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
332	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
333	Isanchez	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
334	Isanchez	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
335	Isanchez	Establecer los lineamientos que permitan otorgar mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
336	Isanchez	Establecer los lineamientos que permitan otorgar mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
337	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
338	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
339	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
340	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
341	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
342	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
343	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
344	Isanchez	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
345	Isanchez	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
346	Italaverano	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
347	Italaverano	Establecer las pautas generales y específicas de los productos de ahorro que Caja Los Andes ofrece al público y de esta forma atenuar los riesgos para ambas partes.

Nro.	Usuario	Descripción
348	Italaverano	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
349	mariliana.aedo	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
350	mariliana.aedo	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
351	mariliana.aedo	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
352	marleny.borda	Dar a conocer el proceso de comité de resolución de créditos, proceso del comité de créditos en oficinas especiales con los respectivos sistemas, canales, tipos de comité y autonomías.
353	marleny.borda	Establecer los pasos a seguir para ingresar y conocer las diferentes características, funciones y opciones del Aplicativo Credirapp Pro, así como los pasos a seguir para el otorgamiento de créditos en campaña aprobados y la gestión de cobranza.
354	marleny.borda	- Se crea el presente instructivo cuyo objetivo es establecer los pasos a seguir para llevar a cabo un comité con un usuario registrado con tipo de participación virtual.
355	marleny.borda	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
356	marleny.borda	Establecer la metodología para el cálculo de la remuneración variable del personal de Negocios, Operaciones, Recuperaciones, Captaciones y Depósitos. Asimismo, establecer el cálculo para la bonificación por encargatura temporal.
357	marleny.borda	Establecer los criterios y requisitos que se deben cumplir para la clasificación interna del deudor, así como las denominaciones de la clasificación y condiciones para alcanzar una clasificación.
358	marleny.borda	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
359	marleny.borda	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
360	marleny.borda	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
361	marleny.borda	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
362	marleny.borda	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
363	marleny.borda	Se crea el presente documento con el objetivo de establecer la metodología para determinar la viabilidad de refinanciamiento de créditos en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago), cuantitativa (capacidad de pago), situación de afectación estructural del negocio o nueva fuente de ingresos.
364	marleny.borda	Establecer los lineamientos para una adecuada implementación de la Gestión por Procesos en Caja Los Andes.

Nro.	Usuario	Descripcion
365	marleny.borda	Establecer la metodología que permita la elaboración y emisión de opiniones de riesgos, solicitadas por la Gerencia Mancomunada de Negocios según lo establecido en la normativa de créditos de Caja Los Andes.
366	marleny.borda	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
367	marleny.borda	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
368	marleny.borda	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el otorgamiento, evaluación y resolución del Crédito Grupal y Crédito Estacional en Oficinas y/o EOB's en Caja Los Andes.
369	marleny.borda	Validar el esquema de tipificación, clasificación, provisionamiento y alineamiento del sistema, de tal manera que se cumplan los algoritmos de la metodología otorgados por riesgos y generar los correctivos del caso por las diferencias encontradas.
370	marleny.borda	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
371	marleny.borda	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
372	marleny.borda	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
373	marleny.borda	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
374	marleny.borda	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
375	marleny.borda	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
376	marleny.borda	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
377	marleny.borda	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
378	marleny.borda	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
379	marleny.borda	Garantizar las condiciones de seguridad y salvaguardar la vida, la integridad física y el bienestar de los trabajadores, mediante la prevención de los accidentes de trabajo y las enfermedades ocupacionales. Promover una cultura de prevención de riesgos laborales en todos los trabajadores, incluyendo al personal sujeto a los regímenes de intermediación y tercerización, modalidades formativas laborales y los que prestan servicios de manera independiente, siempre que éstos desarrollen sus actividades
380	marleny.borda	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.

Nro.	Usuario	Descripción
381	marleny.borda	El Reglamento Interno de Trabajo, en adelante el "Reglamento"; tiene por objeto establecer las condiciones, derechos y obligaciones laborales a las que debe sujetarse Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., en adelante "Caja Los Andes"; y sus colaboradores en el cumplimiento de sus respectivas prestaciones. Asimismo, el reglamento tiene por objeto consignar las normas conducentes al mantenimiento y fomento de la armonía en las relaciones entre Caja Los Andes y sus colaboradores.
382	marleny.borda	Establecer los lineamientos y actividades para incursionar en nuevos mercados potenciales mediante la figura de un Asesor de Negocios remoto, el cual radica en la zona donde no tenemos presencia física (establecimiento) y que reporta a la EOB Calca.
383	marleny.borda	El presente reglamento tiene como objetivo describir los criterios y condiciones para la recuperación de créditos a mineros artesanales que se otorgaron dentro Convenio MAPE.
384	marleny.borda	Establecer los parámetros, beneficios, requisitos y condiciones para la Campaña Compra de Deuda, y lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
385	marleny.borda	Establecer los lineamientos para una adecuada Transferencia de Cartera de Créditos individuales entre Asesores de Negocio, Coordinadores de Créditos y Jefes de Oficina.
386	MIGUEL.ROMERO	Establecer la metodología para el cálculo de la remuneración variable del personal de Negocios, Operaciones, Recuperaciones, Captaciones y Depósitos. Asimismo, establecer el cálculo para la bonificación por encargatura temporal.
387	MIGUEL.ROMERO	Establecer la metodología para el cálculo de la remuneración variable del personal de Negocios, Operaciones, Recuperaciones, Captaciones y Depósitos. Asimismo, establecer el cálculo para la bonificación por encargatura temporal.
388	MIGUEL.ROMERO	Establecer los lineamientos para la asignación y rendición de recursos financieros otorgados a los colaboradores que salgan en comisión de servicios o desempeñe funciones fuera del ámbito de su lugar de trabajo, así como del otorgado al personal, quienes realicen labores de promoción, colocación, supervisión, recuperación de créditos, entre otros.
389	MIGUEL.ROMERO	Establecer los lineamientos para la asignación y rendición de recursos financieros otorgados a los colaboradores que salgan en comisión de servicios o desempeñe funciones fuera del ámbito de su lugar de trabajo, así como del otorgado al personal, quienes realicen labores de promoción, colocación, supervisión, recuperación de créditos, entre otros.
390	MIGUEL.ROMERO	Establecer los lineamientos para la asignación y rendición de recursos financieros otorgados a los colaboradores que salgan en comisión de servicios o desempeñe funciones fuera del ámbito de su lugar de trabajo, así como del otorgado al personal, quienes realicen labores de promoción, colocación, supervisión, recuperación de créditos, entre otros.
391	MIGUEL.ROMERO	Establecer los lineamientos para la asignación y rendición de recursos financieros otorgados a los colaboradores que salgan en comisión de servicios o desempeñe funciones fuera del ámbito de su lugar de trabajo, así como del otorgado al personal, quienes realicen labores de promoción, colocación, supervisión, recuperación de créditos, entre otros.
392	mpumal	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
393	mpumal	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
394	mpumal	Establecer las actividades de la emisión de la minuta para el levantamiento de garantías de los créditos cancelados de Caja Los Andes.
395	mpumal	Establecer las actividades para llevar un adecuado control de visitas a nuestros clientes tanto activos como pasivos, e internos (Colaboradores), los cuales podrían estar posiblemente expuestos al Riesgo de LAFT.
396	mpumal	Establecer las actividades y responsabilidades para una adecuada gestión de las garantías (mobiliaria, hipotecaria, líquida) asegurando la cobertura del crédito otorgado.

Nro.	Usuario	Descripción
397	mpumal	Estandarizar las actividades y a los responsables, para la adecuada captación, análisis y resolución de las propuestas de crédito contradeposito.
398	mpumal	Estandarizar las actividades y a los responsables, para la adecuada captación, análisis y resolución de las propuestas de crédito contradeposito.
399	mpumal	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
400	mpumal	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
401	mpumal	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
402	mpumal	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña "Estamos Contigo" para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
403	mpumal	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
404	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
405	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
406	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
407	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
408	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
409	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
410	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
411	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
412	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
413	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
414	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.

Nro.	Usuario	Descripcion
415	mpumal	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
416	mquispeb	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
417	mquispeb	Establecer la metodología para el Conocimiento del Mercado, para estimar los rangos dentro de los cuales se ubicaría las operaciones usuales que realizan los Clientes de la Caja y conocer los segmentos de los cuales operan, a partir de la exposición de Riesgos LA/FT.
418	mquispeb	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
419	mquispeb	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
420	mrarnose	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
421	mrarnose	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
422	mrarnose	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
423	mrarnose	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la Campaña “Estamos Contigo” para el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y recurrentes, con el fin de reactivar actividades económicas afectadas por factores internos y externos (paros regionales, manifestaciones, inmovilización, pandemias, etc.), además de lograr el crecimiento en el saldo de colocaciones y clientes
424	mrarnose	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
425	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
426	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
427	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
428	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
429	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
430	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
431	mrarnose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.

Nro.	Usuario	Descripción
432	mramose	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
433	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
434	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
435	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
436	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
437	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
438	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
439	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
440	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
441	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
442	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
443	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
444	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
445	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
446	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
447	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
448	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
449	ncarbajal	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
450	ncarbajal	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
451	ncarbajal	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
452	ncordova	Dar a conocer el proceso de comité de resolución de créditos, proceso del comité de créditos en oficinas especiales con los respectivos sistemas, canales, tipos de comité y autonomías.
453	ncordova	Establecer las actividades y responsabilidades para el manejo del Recibo de Cobranza Provisional para la cobranza en campo.
454	ncordova	Establecer las actividades y responsabilidades para el manejo del Recibo de Cobranza Provisional para la cobranza en campo.
455	ncordova	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
456	ncordova	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
457	ncordova	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
458	rhuanca	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.

Nro.	Usuario	Descripción
459	rhuanca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
460	rhuanca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
461	rhuanca	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
462	rhuanca	Establecer los pasos a seguir para el pago de cuotas de créditos en las Oficinas y/o EOB de Caja Los Andes.
463	rhuanca	Establecer los pasos a seguir para el pago de cuotas de créditos en las Oficinas y/o EOB de Caja Los Andes.
464	rhuanca	Establecer las actividades para realizar pagos anticipados y pagos adelantados en la red de oficinas de Caja Los Andes.
465	rhuanca	Establecer las actividades y responsables para realizar la adecuada atención de retiros de cuentas de ahorro y CTS en Caja Los Andes.
466	rhuanca	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
467	spari	Establecer las actividades a seguir para realizar la retención, envío y seguimiento de billetes presuntamente falsos o alterados al BCRP u OCN en caso sea MN y ME respectivamente.
468	victor.mamani	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
469	victor.mamani	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
470	victor.mamani	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
471	victor.mamani	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Blindaje y Ataque para el otorgamiento de créditos a clientes recurrentes (activos e inactivos) con la denominación Blindaje y clientes nuevos con la denominación Ataque, previa evaluación crediticia.
472	vmamanic	Dar a conocer el proceso de comité de resolución de créditos, proceso del comité de créditos en oficinas especiales con los respectivos sistemas, canales, tipos de comité y autonomías.
473	vmamanic	Establecer políticas crediticias que generen rentabilidad sostenible a La Caja, con un nivel de morosidad y provisiones dentro del promedio del sistema microfinanciero; dentro del marco normativo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, poniendo énfasis en la administración del riesgo.
474	vmamanic	Establecer políticas crediticias que generen rentabilidad sostenible a La Caja, con un nivel de morosidad y provisiones dentro del promedio del sistema microfinanciero; dentro del marco normativo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, poniendo énfasis en la administración del riesgo.
475	vmamanic	Establecer las actividades de la emisión de la minuta para el levantamiento de garantías de los créditos cancelados de Caja Los Andes.
476	vmamanic	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
477	vmamanic	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
478	vmamanic	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
479	vmamanic	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
480	vmamanic	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.

Nro.	Usuario	Descripcion
481	vmamanic	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
482	vmamanic	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
483	vmamanic	Establecer las actividades y responsabilidades para una adecuada gestión de las garantías (mobiliaria, hipotecaria, líquida) asegurando la cobertura del crédito otorgado.
484	vmamanic	Establecer las actividades y responsabilidades para una adecuada gestión de las garantías (mobiliaria, hipotecaria, líquida) asegurando la cobertura del crédito otorgado.
485	vmamanic	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
486	wfrisancho	Formatos para las reprogramaciones especiales.
487	wfrisancho	Formatos para las reprogramaciones especiales.
488	wfrisancho	Describir la operatividad en el sistema para el registro de solicitud de las reprogramaciones especiales.
489	wfrisancho	Describir la funcionalidad del modulo créditos
490	wfrisancho	Describir la funcionalidad del modulo créditos
491	wfrisancho	Describir la funcionalidad del módulo Ahorros del Core Bank.
492	wfrisancho	Describir la funcionalidad del módulo SPLAFT del Core Bank.
493	wfrisancho	Transformar el expediente físico hacia uno virtual que recoja la documentación sustentadora de la propuesta de crédito y así lo mismo que permita agilizarla revisión del expediente por los niveles de aprobación y opinión de riesgos
494	wfrisancho	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Crédito Grupal, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) a cada uno de los integrantes del grupo.
495	wfrisancho	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Crédito Grupal, en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) a cada uno de los integrantes del grupo.
496	wfrisancho	Establecer un proceso de mejora continua del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio que permita que las políticas, lineamientos y estrategias asociados al desarrollo de las actividades, se encuentren alineados a los objetivos organizacionales de la Caja Rural los Andes S.A.
497	wfrisancho	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
498	wfrisancho	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
499	wfrisancho	Describir la identificación del puesto, objetivo, responsabilidades y funciones para la ejecución de las actividades de parte de los colaboradores, orientados al cumplimiento de los objetivos de Los Andes.
500	wfrisancho	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito en base a la evaluación cualitativa y cuantitativa (voluntad de pago, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones, etc.) y riesgos crediticios (riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente).
501	wfrisancho	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad de otorgamiento del Producto Rural, en base a la evaluación

Nro.	Usuario	Descripción
		cualitativa (voluntad de pago) y cuantitativa (capacidad de pago) del cliente.
502	wfrisancho	Establecer la metodología de evaluación crediticia para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito consumo en base a la voluntad, capacidad de pago, situación económica real, su comportamiento para hacer frente a sus obligaciones y riesgos asociados al entorno y actividad económica del cliente.
503	wfrisancho	Establecer un conjunto de pasos para identificar y evaluar riesgos que podrían causar interrupciones del negocio, para lo cual se establecerá amenazas, vulnerabilidades, impactos y nivel de exposición al riesgo, con el fin de determinar posteriormente estrategias de continuidad, facilitando así la elección de toma de decisiones.
504	wfrisancho	Establecer la metodología que permita a la Gerencia de Riesgos desarrollar las acciones inopinadas, para evaluar y supervisar in situ la administración del riesgo de crédito en cumplimiento con el marco normativo de Caja Los Andes.
505	wfrisancho	Establecer la metodología que permita la elaboración y emisión de opiniones de riesgos, solicitadas por la Gerencia Mancomunada de Negocios según lo establecido en la normativa de créditos de Caja Los Andes.
506	wfrisancho	La presente política tiene como objetivo establecer las directrices para la planificación, organización, formación para la integración, ejecución, medición, revisión y mejora del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio de Los Andes.
507	wfrisancho	Establecer los pasos a seguir para la realización de depósitos en cuenta de ahorro de libre disponibilidad y plazo fijo incrementable.
508	wfrisancho	Establecer los pasos a seguir para la generación y distribución de base de datos de clientes para las campañas crediticias de Los Andes a las Oficinas y Call Center
509	wfrisancho	Establecer el procedimiento que permita el adecuado refinanciamiento de créditos velando por la reducción de la morosidad y de los saldos vencidos.
510	wfrisancho	Establecer el proceso operativo de las reprogramaciones individuales en virtud de la Resolución SBS N° 1870-2020, lo que permitirá a los colaboradores la debida aplicación y seguimiento del mismo.
511	wfrisancho	Establecer el proceso operativo de las reprogramaciones individuales en virtud de la Resolución SBS N° 1870-2020, lo que permitirá a los colaboradores la debida aplicación y seguimiento del mismo.
512	wfrisancho	Establecer el proceso operativo de las reprogramaciones individuales en virtud de la Resolución SBS N° 1870-2020, lo que permitirá a los colaboradores la debida aplicación y seguimiento del mismo.
513	wfrisancho	Establecer las actividades y responsables para hacer seguimiento al cumplimiento de destino de crédito de compra de deuda, activo fijo y vivienda, así como el monitoreo al cumplimiento post desembolso; a fin de adoptar medidas preventivas o correctivas y minimizar los riesgos crediticios de Caja Los Andes.
514	wfrisancho	Establecer las actividades para llevar un adecuado control de los documentos generados para el SPLAFT en oficinas y su consolidación.
515	wfrisancho	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
516	wfrisancho	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente en el desembolso de Crédito Grupal en Oficinas y EOB's en Caja Los Andes.
517	wfrisancho	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de operaciones en Oficinas y EOB de Caja Los Andes
518	wfrisancho	Establecer las actividades para otorgar, mediante créditos con garantía del estado, apoyo al proceso de recuperación económica y crecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) e impulsar su inclusión financiera dentro del marco del Programa Impulso Empresarial MYPE – IMPULSO MYPERU, a través del otorgamiento de préstamos para consolidación de deuda
519	wfrisancho	Establecer los procedimientos necesarios para la gestión y atención de apertura de cuentas de ahorros de la caja en sus distintos productos.

Nro.	Usuario	Descripción
520	wfrisancho	Definir los procedimientos para minimizar los riesgos existentes, ante situaciones de apertura y cierre de oficinas de Caja Los Andes a nivel nacional.
521	wfrisancho	El procedimiento tiene como objetivo determinar las responsabilidades y las actividades para una correcta gestión para la apertura, traslado y cierre de oficinas para la atención al cliente.
522	wfrisancho	Establecer las actividades a realizar por el personal de oficinas y EOB's durante el desarrollo de uno o más eventos de interrupción como: indisponibilidad de los sistemas de información, corte de energía eléctrica, ausencia de personal y/o cierre temporal de oficinas y EOB's.
523	wfrisancho	Establecer las actividades para la elaboración y envío de los anexos y reportes a la SBS del Departamento de Ahorros.
524	wfrisancho	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
525	wfrisancho	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
526	wfrisancho	Proporcionar al personal de Caja Los Andes que participa en el proceso de otorgamiento de créditos, la secuencia de actividades para una correcta captación, evaluación y aprobación de créditos.
527	wfrisancho	Establecer las actividades necesarias para otorgar una mejora de tasa en Depósitos a Plazo Fijo; a fin de lograr la retención de clientes de Los Andes.
528	wfrisancho	Establecer los responsables y las actividades a realizar en el proceso de revisión y emisión de opiniones de riesgos a créditos.
529	wfrisancho	Establecer las actividades, pasos y responsables en la elaboración del plan anual y ejecución de visitas de inspección a las oficinas y EOB de Caja Los Andes, aplicando la Metodología definida para tal efecto.
530	wfrisancho	Establecer las actividades a seguir para realizar reprogramación de pagos por causa de modificación de fecha o moneda, en todas las oficinas de Caja Los Andes.
531	wfrisancho	Establecer las actividades a seguir para realizar reprogramación de pagos por causa de modificación de fecha o moneda, en todas las oficinas de Caja Los Andes.
532	wfrisancho	Establecer las actividades para dar cumplimiento al monitoreo y evaluación de la seguridad en las comunicaciones en la Caja los Andes.
533	wfrisancho	Establecer las pautas generales y específicas de los productos de ahorro que Caja Los Andes ofrece al público y de esta forma atenuar los riesgos para ambas partes.
534	wfrisancho	Establecer las pautas generales y específicas de los productos de ahorro que Caja Los Andes ofrece al público y de esta forma atenuar los riesgos para ambas partes.
535	wfrisancho	Establecer las pautas generales y específicas de los productos de ahorro que Caja Los Andes ofrece al público y de esta forma atenuar los riesgos para ambas partes.
536	wfrisancho	Establecer las pautas generales y específicas de los productos de ahorro que Caja Los Andes ofrece al público y de esta forma atenuar los riesgos para ambas partes.
537	wfrisancho	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
538	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
539	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto Crédito Grupal.
540	wfrisancho	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la "Campaña Aprobada y Pre Aprobada" para lograr el crecimiento del saldo de

Nro.	Usuario	Descripción
		colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
541	wfrisancho	Establecer los parámetros, condiciones y beneficios de la “Campaña Aprobada y Pre Aprobada” para lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y de clientes, y con ello conseguir una mayor inclusión financiera en el ámbito de operación de Caja Los Andes.
542	wfrisancho	Establecer los parámetros y condiciones de la campaña Efectivo al Instante, y con ello lograr el crecimiento del saldo de colocaciones y clientes.
543	wfrisancho	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
544	wfrisancho	Establecer los parámetros y condiciones de la Campaña Reenganche de Créditos para el otorgamiento de créditos inmediatos a clientes recurrentes activos y con ello asegurar su permanencia en Los Andes.
545	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
546	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
547	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
548	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
549	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
550	wfrisancho	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
551	wfrisancho	Establecer los lineamientos de trabajo para la cobranza de cartera de créditos antes de su vencimiento, cartera de mora temprana y en condición de vencidos, créditos en cobranza judicial y créditos en condición de castigados, según las directrices emitidas por la Sub Gerencia de Recuperaciones, estableciéndose para cuyo efecto una adecuada administración, seguimiento e implementación de estrategias que permitan alcanzar la recuperación de créditos vencidos,
552	wfrisancho	Establecer los lineamientos de trabajo para la cobranza de cartera de créditos antes de su vencimiento, cartera de mora temprana y en condición de vencidos, créditos en cobranza judicial y créditos en condición de castigados, según las directrices emitidas por la Sub Gerencia de Recuperaciones, estableciéndose para cuyo efecto una adecuada administración, seguimiento e implementación de estrategias que permitan alcanzar la recuperación de créditos vencidos,
553	wfrisancho	Establecer los lineamientos de trabajo para la cobranza de cartera de créditos antes de su vencimiento, cartera de mora temprana y en condición de vencidos, créditos en cobranza judicial y créditos en condición de castigados, según las directrices emitidas por la Sub Gerencia de Recuperaciones, estableciéndose para cuyo efecto una adecuada administración, seguimiento e implementación de estrategias que permitan

Nro.	Usuario	Descripción
		alcanzar la recuperación de créditos vencidos,
554	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
555	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
556	wfrisancho	Establecer los lineamientos que rigen el proceso de reprogramación de créditos.
557	wfrisancho	Establecer los lineamientos que rigen el proceso de reprogramación de créditos.
558	wfrisancho	Establecer los lineamientos y responsabilidades que garanticen el adecuado control en las oficinas de la Caja, en cuanto a procesos operativos.
559	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
560	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
561	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
562	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
563	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
564	wfrisancho	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
565	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo describir los criterios y condiciones para la recuperación de créditos a mineros artesanales que se otorgaron dentro Convenio MAPE.
566	wfrisancho	El presente reglamento tiene como objetivo describir los criterios y condiciones para la recuperación de créditos a mineros artesanales que se otorgaron dentro Convenio MAPE.
567	wzamalloya	Describir la funcionalidad del módulo Ahorros del Core Bank.
568	wzamalloya	Describir la funcionalidad del módulo Clientes del Core Bank.
569	wzamalloya	Orientar al personal de la Gerencia de Negocios para la adecuada aplicación y comprensión del tarifario de los productos de créditos pyme, agrícola y pecuario. Además, se presentan los cambios respecto al anterior tarifario.
570	wzamalloya	Describir actividades para intalar el Kaspersky
571	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para realizar la venta del Seguro Multiriesgo y Microseguro de Vida.
572	wzamalloya	Se crea el instructivo con la finalidad de establecer los pasos a seguir en el sistema Core Bank para la actualización de datos de contactabilidad (celular y correo electrónico) en las distintas operaciones realizadas por los clientes en Oficinas y EOB's de Los Andes.
573	wzamalloya	Se crea el instructivo con la finalidad de establecer los pasos a seguir en el sistema Core Bank para la actualización de datos de contactabilidad (celular y correo electrónico) en las distintas operaciones realizadas por los clientes en Oficinas y EOB's de Los Andes.
574	wzamalloya	Se crea el instructivo con la finalidad de establecer los pasos a seguir en el sistema Core Bank para la actualización de datos de contactabilidad (celular y correo electrónico) en las distintas operaciones realizadas por los clientes en Oficinas y EOB's de Los Andes.

Nro.	Usuario	Descripción
575	wzamalloya	Se crea el instructivo con la finalidad de establecer los pasos a seguir en el sistema Core Bank para la actualización de datos de contactabilidad (celular y correo electrónico) en las distintas operaciones realizadas por los clientes en Oficinas y EOB's de Los Andes.
576	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para la actualización o desistimiento de envío de publicidad y desistimiento de tratamiento de datos personales
577	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para la actualización o desistimiento de envío de publicidad y desistimiento de tratamiento de datos personales
578	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir para realizar los extornos de pagos de cuotas de créditos y la obtención del reporte de extornos
579	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de apertura de cuentas de ahorro
580	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de apertura de cuentas de ahorro
581	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de apertura de cuentas de ahorro
582	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de apertura de cuentas de ahorro
583	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de apertura de cuentas de ahorro
584	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir en el Core Bank para realizar el registro y/o modificación del día de pago (cuota) en cronogramas de tipo fecha fija para créditos individuales
585	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
586	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
587	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
588	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
589	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
590	wzamalloya	Se crea el documento con el objetivo de establecer los pasos a seguir en el Core Bank para el registro de autorización de tratamiento de datos personales y envío de publicidad por parte del cliente, aplicable para operaciones de desembolso de créditos individuales.
591	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir para la revisión de los documentos contractuales y el expediente de crédito durante el desembolso en sus distintas modalidades, incluido la reprogramación y refinanciación de créditos.
592	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir para la revisión de los documentos contractuales y el expediente de crédito durante el desembolso en sus distintas modalidades, incluido la reprogramación y refinanciación de créditos.
593	wzamalloya	Identificar a clientes y/ o usuarios al momento de brindar algún producto y/o servicio previa verificación de los documentos de identificación.

Nro.	Usuario	Descripcion
594	wzamalloya	Identificar a clientes y/ o usuarios al momento de brindar algún producto y/o servicio previa verificación de los documentos de identificación.
595	wzamalloya	Identificar a clientes y/ o usuarios al momento de brindar algún producto y/o servicio previa verificación de los documentos de identificación.
596	wzamalloya	el presente manual tiene por objetivo dar a conocer las medidas pertinentes que son de aplicación integral de nuestra institución para desarrollar las actividades de traslado de caudales con eficiencia, calidad y seguridad
597	wzamalloya	el presente manual tiene por objetivo dar a conocer las medidas pertinentes que son de aplicación integral de nuestra institución para desarrollar las actividades de traslado de caudales con eficiencia, calidad y seguridad
598	wzamalloya	Se crea el presente documento con el objetivo de establecer la metodología para determinar la viabilidad de refinanciamiento de créditos en base a la evaluación cualitativa (voluntad de pago), cuantitativa (capacidad de pago), situación de afectación estructural del negocio o nueva fuente de ingresos.
599	wzamalloya	Formalizar la ubicación de los puestos de La Caja.
600	wzamalloya	Establecer el marco normativo interno para la privacidad, protección y el adecuado tratamiento de los datos personales contenidos en las bases de datos que la CRAC LASA gestiona.
601	wzamalloya	Establecer el procedimiento que permita el adecuado refinanciamiento de créditos velando por la reducción de la morosidad y de los saldos vencidos.
602	wzamalloya	Establecer el procedimiento que permita el adecuado refinanciamiento de créditos velando por la reducción de la morosidad y de los saldos vencidos.
603	wzamalloya	Establecer el procedimiento que permita el adecuado refinanciamiento de créditos velando por la reducción de la morosidad y de los saldos vencidos.
604	wzamalloya	Establecer el procedimiento que permita el adecuado refinanciamiento de créditos velando por la reducción de la morosidad y de los saldos vencidos.
605	wzamalloya	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
606	wzamalloya	Establecer las actividades para una eficiente atención al cliente con el desembolso de los créditos en sus distintas modalidades.
607	wzamalloya	Establecer las actividades para realizar la actualización de los tarifarios de tasas de interés, comisiones, gastos de productos activos y pasivos en los mecanismos de difusión utilizados en La Caja.
608	wzamalloya	Establecer los pasos a seguir para la actualización o rectificación de datos a solicitud del cliente.
609	wzamalloya	Establecer los procedimientos necesarios para la gestión y atención de apertura de cuentas de ahorros de la caja en sus distintos productos.
610	wzamalloya	Establecer los responsables y las actividades a realizar para la comercialización del Microseguro de Vida en las oficinas y EOB's de Caja Los Andes.
611	wzamalloya	Establecer las actividades a seguir para la apertura, actualización de apoderados y cierre de cuenta corriente para disposición y habilitaciones de efectivo en las diferentes oficinas de Caja Los Andes a nivel nacional.
612	wzamalloya	Establecer las actividades a seguir para la apertura, actualización de apoderados y cierre de cuenta corriente para disposición y habilitaciones de efectivo en las diferentes oficinas de Caja Los Andes a nivel nacional.
613	wzamalloya	Establecer las actividades a seguir para realizar la habilitación de efectivo a oficinas de la Caja en distintas situaciones.
614	wzamalloya	Establecer las actividades a seguir para realizar la habilitación de efectivo a oficinas de la Caja en distintas situaciones.
615	wzamalloya	Establecer los responsables y las actividades a realizar para el envío y cobro de giros nacionales e internacionales de los clientes y/o usuarios de

Nro.	Usuario	Descripcion
		La Caja, mediante Western Union.
616	wzamalloya	Establecer los lineamientos para el otorgamiento del producto crédito colaborador
617	wzamalloya	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
618	wzamalloya	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
619	wzamalloya	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
620	wzamalloya	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
621	wzamalloya	Establecer los lineamientos administrativos, operativos y de seguridad que afirmen el normal y correcto funcionamiento de atención a clientes, por parte de los colaboradores responsables, tanto en el corporativo y en las diferentes oficinas y EOB's con que cuenta Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes (en adelante La Caja).
622	wzamalloya	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
623	wzamalloya	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
624	wzamalloya	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos que rigen el proceso de refinanciamiento de créditos.
625	wzamalloya	Establecer los lineamientos, requisitos, condiciones y términos que se deben seguir para el otorgamiento de créditos, en concordancia con la legislación vigente y las políticas de Caja Los Andes; buscando minimizar el riesgo de crédito.
626	wzamalloya	Establecer el tarifario de productos activos de Caja Los Andes.
627	ycaceres	Obtener un alto nivel de satisfacción en la calidad de atención al cliente y contar con una filosofía y concepto común de calidad de servicio («prestaciones adicionales y al modo como el cliente recibe y percibe esta prestación»), traducido en una promesa al cliente “Te acompañamos con el mejor asesoramiento para impulsar tu actividad y tus sueños”, fortalecido en los atributos de rapidez y calidez.
628	ycaceres	Establecer los pasos a seguir para el registro y liberación de la Base Negativa de personas en el sistema Core Bank.
629	ycaceres	Establecer los pasos a seguir para el registro y liberación de la Base Negativa de personas en el sistema Core Bank.
630	ycaceres	Establecer los pasos a seguir para el registro y liberación de la Base Negativa de personas en el sistema Core Bank.
631	ycaceres	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
632	ycaceres	Formalizar la estructura orgánica de Caja Los Andes.
633	ycaceres	Establecer las actividades a seguir para la carga y liberación de clientes o personas (naturales y/o jurídicas) que se encuentran en la base negativa del Core Bank involucrados en LAFT.
634	ycaceres	Establecer las actividades a seguir para la carga y liberación de clientes o personas (naturales y/o jurídicas) que se encuentran en la base negativa del Core Bank involucrados en LAFT.

Nro.	Usuario	Descripción
635	ycaceres	Establecer las actividades para realizar pagos anticipados y pagos adelantados en la red de oficinas de Caja Los Andes.
636	ycaceres	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos de la administración de la Base Negativa de Personas de Los Andes, así como establecer criterios que permitan identificar los motivos por el cual la persona ingresa y es dada de baja de la Base Negativa.
637	ycaceres	El presente reglamento tiene como objetivo establecer los lineamientos de la administración de la Base Negativa de Personas de Los Andes, así como establecer criterios que permitan identificar los motivos por el cual la persona ingresa y es dada de baja de la Base Negativa.
638	YMAMANIO	Asegurar el control de calidad en la elaboración de la normativa interna.
639	YMAMANIO	El documento tiene por objetivo, establecer las fechas declaradas como días no laborables por ser feriado nacional o local en la red de oficinas, así mismo, se indican los procedimientos para solicitar días no laborables que no estén establecidos.
640	YMAMANIO	Obtener un alto nivel de satisfacción en la calidad de atención al cliente y contar con una filosofía y concepto común de calidad de servicio («prestaciones adicionales y al modo como el cliente recibe y percibe esta prestación»), traducido en una promesa al cliente “Te acompañamos con el mejor asesoramiento para impulsar tu actividad y tus sueños”, fortalecido en los atributos de rapidez y calidez.
641	YMAMANIO	Obtener un alto nivel de satisfacción en la calidad de atención al cliente y contar con una filosofía y concepto común de calidad de servicio («prestaciones adicionales y al modo como el cliente recibe y percibe esta prestación»), traducido en una promesa al cliente “Te acompañamos con el mejor asesoramiento para impulsar tu actividad y tus sueños”, fortalecido en los atributos de rapidez y calidez.
642	YMAMANIO	Establecer los pasos a seguir para el pago de cuotas de créditos, mediante los canales alternativos que cuenta Los Andes.
643	YMAMANIO	Establecer las principales normas que se debe de aplicar para mantener el uso correcto de la identidad visual de la marca de Caja Los Andes.
644	YMAMANIO	Establecer las principales normas que se debe de aplicar para mantener el uso correcto de la identidad visual de la marca de Caja Los Andes.
645	YMAMANIO	Establecer un proceso que permita a todo el personal de CRAC-LASA gestionar los riesgos a los cuales se encuentran expuestos durante el desarrollo de sus funciones, a fin que estos se encuentren mitigados o su probabilidad o impacto sean razonables y no afecten los resultados esperados.
646	YMAMANIO	Establecer las actividades para llevar un adecuado control de visitas a nuestros clientes tanto activos como pasivos, e internos (Colaboradores), los cuales podrían estar posiblemente expuestos al Riesgo de LAFT.
647	YMAMANIO	Establecer las actividades y responsables para la atención de apertura de cuenta CTS a usuarios/clientes de manera presencial, no presencial y para nuevos ingresos de personal a Caja Los Andes
648	YMAMANIO	Establecer las actividades para realizar pagos anticipados y pagos adelantados en la red de oficinas de Caja Los Andes.
649	YMAMANIO	Normar el uso de las redes sociales y la pagina web institucional
650	YMAMANIO	Normar el uso de las redes sociales y la pagina web institucional