



CyberSecurity  
Rating Agency

Nivel de garantía  
Level of assurance



Certified in EU

## Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0095/S001  
Referencia - *Reference*: ES009500101465651  
Fecha de validez – *Valid until*: 21/09/2023

### Proveedor de servicio / *Service provider*

GRUPO BC DE ASESORÍA HIPOTECARIA, S.L.

### Identificación del servicio calificado/ *Rated Service identification*

Externalización de procesos (BPO)/  
*Business Process outsourcing (BPO)*

### Descripción del servicio calificado / *Rated service description*

Grupo BC ofrece servicios orientados a la mejora de los procesos a través de la combinación de personas y tecnología, basados en el paradigma TPP (Transaction processing platform).

Las áreas de actuación son:

- Servicios hipotecarios (somos pioneros en la prestación de servicios End to End de formalización y gestión de operaciones hipotecarias)
- Servicios y procesos bancarios
- Business Process Outsourcing (BPO)
  - Consultoría de transformación
  - Pensiones
  - Depuración de archivos y documentación
  - Factoring
  - Bastanteo de Poderes
  - Servicio integral a herederos
  - Testamentarias
  - Demandas
  - Mediación
- Gestión de Activos / Real Estate

*Grupo BC offers services aimed at improving processes through the combination of people and technology, based on the TPP (Transaction processing platform) paradigm.*

*The areas of action are:*

- *Mortgage services (we are pioneers in the provision of End-to-End services for the formalization and management of mortgage operations)*
- *Services and banking processes*
- *Business Process Outsourcing (BPO)*
  - *Transformation Consulting*
  - *Pensions*
  - *Debugging files and documentation*
  - *Factoring*
  - *Quite a lot of Powers*
  - *Comprehensive service to heirs*
  - *Probate*
  - *Demands*
  - *Mediation*
- *Asset Management / Real Estate*

### Alcance / *Scope*

Procesos, personas y soluciones tecnológicas para dar soporte a los servicios que demandan nuestros clientes, Entidades Financieras y Servicers.

Complementamos a nuestros clientes aportando el expertise de más de 40 años en el sector y nuestras aplicaciones de negocio:

- Cosmos/CosmosNet es una plataforma para procesos hipotecarios de prefirma, firma y postfirma, desplegada en el Cloud de Google, basada en .Net y sobre Base de datos SQL Server.
- SDoc (Smartdoc) es el hub de comunicación entre entidades, clientes y notarios para dar cumplimiento a todos los requisitos telemáticos, de seguridad y legales asociados a la nueva ley. Está desarrollada con tecnología de vanguardia bajo el paradigma SecDevOps y desplegada en AWS de Amazon.

*Processes, people and technological solutions to support the services demanded by our clients, Financial Institutions and Servicers.*

## Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S001  
Referencia - Reference: ES009500101465651  
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

*We complement our clients by providing the expertise of more than 40 years in the sector and our business applications:*

- *Cosmos/CosmosNet is a platform for pre-signature, signature and post-signature mortgage processes, deployed in the Google Cloud, based on .Net and on SQL Server Database.*
- *SDoc (Smartdoc) is the communication hub between entities, clients and notaries to comply with all telematic, security and legal requirements associated with the new law. It is developed with state-of-the-art technology under the SecDevOps paradigm and deployed on Amazon's AWS.*

### Proceso de calificación

El proceso de calificación consta de cuatro etapas:

- Elaboración de la memoria justificativa por parte del proveedor del servicio o realización de auditoría de tercero independiente conforme a la norma internacional ISAE 3402
- Pre-evaluación documental de la memoria justificativa (o del informe de auditoría) y solicitud, en caso de que sea necesario, de subsanación de errores y/o aclaraciones
- Evaluación *in situ* de una muestra de controles incluidos en la memoria justificativa (solo en caso de que no se haya realizado auditoría previa)
- Elaboración de informe final y emisión del sello con la calificación obtenida

Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- Canal de incidencias
- Monitorización en fuentes abiertas
- Auditorías aleatorias

Este nivel de calificación se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión 3.1 y las evidencias aportadas por el mismo u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión *in situ* en las instalaciones del proveedor del servicio.

### Rating proces

*Rating and certification process have four steps:*

- *Preparation of a memory by the service provider or conducting an audit by an independent third party according to ISAE 3402.*
- *Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.*
- *In situ assessment based on a sample of controls included in the memory.*
- *Preparation of final report and issue of the label and certification with the rating level obtained.*

*Once the label has been issued, supervision mechanisms come into place:*

- *Incident channel*
- *Cybersecurity online monitoring*
- *Random exhaustive audits*

*This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in rating methodology version 3.1 and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.*

### Calificación

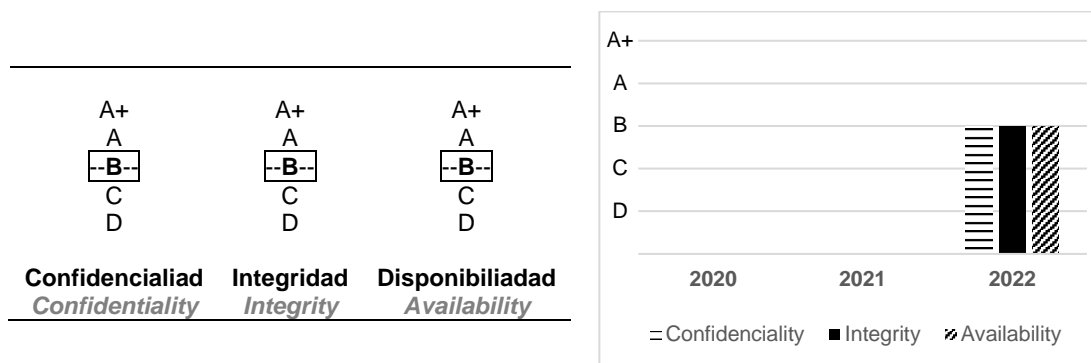
El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S001  
Referencia - Reference: ES009500101465651  
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

Rating

The rating level obtained by the service and the comparison with previous years according to the qualification level after the aforementioned rating process has been carried out are the following:



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 3 de la metodología son, implantar:

- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

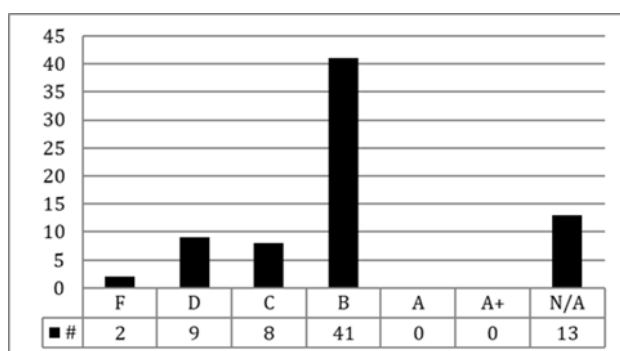
La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad). La calificación cuantitativa es una suma ponderada (base mil) de los niveles en los que han sido evaluadas las secciones (con más peso de aquellas que más contribuyen a una seguridad más ágil).

---

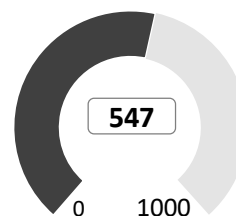
The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 100% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '1'.
- At least 85% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '2'.
- At least 50% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '3'.

The evaluation of individual sections considers 100% of the controls (regardless of their priority) and it is showed in the following diagram. Quantitative rating is a weighted sum (base thousand) of levels achieved by sections (with a higher weight of those with a closer relation to agile security).



Calificación cuantitativa /  
Quantitative rating



Madrid, 22 de diciembre de 2022 / December 22th, 2022

D. Patricia López Casado  
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S001  
Referencia - Reference: ES009500101465651  
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

## ANEXO / ANNEX

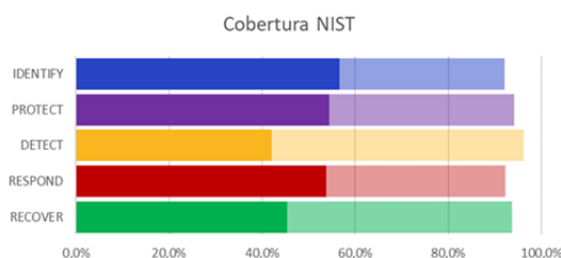
### COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE

#### Cobertura respecto a NIST

Este gráfico muestra el porcentaje de implementación de las prácticas aplicables en el servicio, para el nivel objetivo evaluado (barra decolorada) y con respecto al nivel máximo (barra de color intenso), por cada una de las cinco etapas del marco de ciberseguridad del National Institute of Standards and Technology (NIST)<sup>1</sup>.

#### NIST coverage

This chart shows the implementation percentage of practices applicable in the service, for the goal level reviewed (discolored bar) and for the maximum level (intense bar) in each of the five steps of NIST Cybersecurity Framework.



#### Cobertura respecto a CIS

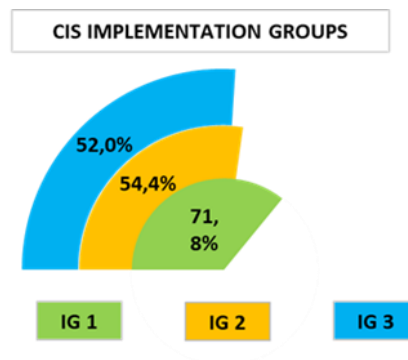
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 7<sup>2</sup> están divididos en tres grupos: *Basic*, *Foundational* y *Organizational*, que a su vez se clasifican en tres grupos de implementación: IG 1, IG 2 e IG 3, según el nivel de exigencia en seguridad que se marque la propia organización. El siguiente diagrama muestra su grado de implementación en el servicio evaluado.

#### CIS coverage

Center for Internet Security (CIS) collects and publishes the defense practices for most common attacks, known as CIS Controls.

The 20 controls of versión 7 are divided in three groups: *Basic*, *Foundational* and *Organizational*, that are also classified in three implementation groups: IG1, IG2 and IG3 in growing order of demand. Following chart shows the implementation grade in the service in scope.



<sup>1</sup> <https://www.nist.gov/cyberframework>

<sup>2</sup> <https://www.cisecurity.org/controls/v7>

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S001  
Referencia - Reference: ES009500101465651  
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

**INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN**  
*ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING***Resultado por áreas**

Los controles han sido clasificados según los principios de *security economics* lo que permite obtener los gráficos siguientes con el porcentaje de implementados por cada tipo respecto al nivel evaluado como objetivo.

**Results by areas**

*Controls have been classified according to security economics principles which allows getting the attached diagram showing the percentage of practices implemented in relation to those required by your goal level.*

