



CyberSecurity
Rating Agency

Nivel de garantía

Level of assurance



Certified in EU

Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0095/S002
Referencia - *Reference*: ES009500201465667
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*

Gestión documental/
Document management

Descripción del servicio calificado / *Rated service description*

Grupo BC ofrece servicios orientados a las mejoras de los procesos de tratamiento de la información a través de la combinación de personas y tecnología en los sectores de Banca, Servicers, Seguros y Legal. Las áreas de actuación en gestión y automatización documental son:

- Admisión de Activos Inmobiliarios
- Back Office Operativo
- Cierre de Cuentas
- Cláusulas índice Referencia (IRPH)
- Código Lei
- Contact Center
- Cláusula Suelo
- Data Quality
- Fincabilidad
- Formalización de Ventas
- Formalización de Alquileres
- Gestión Documental / OCR
- Gestión Estado Procesal de Activos
- Gestión Alquileres
- Gestión Moratoria
- Venta de Carteras
- Gestión de Inmuebles (Comunidades, Tributos, VPO, Suministros, Plusvalías, Alteración catastral)
- Gestión de Facturas
- Informes Jurídicos
- Mediación
- Notificaciones Judiciales
- Presentación Escritos Judiciales (Lexnet)
- Prevención Blanqueo Capitales
- Procedimiento Preparación Judicial
- Provisiones de Fondos
- Publicaciones
- Boarding / Reservas y anulaciones
- Servicios de Seguridad
- Solicitud / Depuración Notas Simples
- Tomas de Posesión

Grupo BC offers services aimed at improving information processing processes through the combination of people and technology in the Banking, Servicers, Insurance and Legal sectors. The areas of action in document management and automation are:

- *Admission of Real Estate Assets*
- *Operational Back Office*
- *Closing of Accounts*
- *Reference index clauses (IRPH)*
- *Law Code*
- *Contact Center*
- *Floor clause*
- *Data Quality*
- *Financing*
- *Formalization of Sales*
- *Formalization of Rentals*
- *Document Management / OCR*

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S002
Referencia - Reference: ES009500201465667
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

- *Management Procedural Status of Assets*
- *Rental Management*
- *Moratorium Management*
- *Sale of Portfolios*
- *Property Management (Communities, Taxes, VPO, Supplies, Capital Gains, Cadastral Alteration)*
- *Invoice Management*
- *Legal reports*
- *Mediation*
- *Judicial notifications*
- *Submission of Judicial Documents (Lexnet)*
- *Money Laundering Prevention*
- *Judicial Preparation Procedure*
- *Provisions of Funds*
- *Publications*
- *Boarding / Reservations and cancellations*
- *Security Services*
- *Request / Debug Simple Notes*
- *Takeovers*

Alcance / Scope

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

Tecnología que permite automatizar los procesos de extracción de información, mediante técnicas OCR, NPL y aplicar IA para correlacionar información de diferentes fuentes.

Rosseta es nuestra Plataforma de Machine y Deep Learning aplicada a procesos BPO documentales y de extracción de datos, así como en escenarios complejos de robotización (RPA).

Incluye altas capacidades de entendimiento de lenguaje natural, tratamiento de documentos estructurados y semiestructurados y modelos de aprendizaje automático en distintos ámbitos del negocio.

Capacidades de despliegue multi-cloud y entorno SecDevOps de última generación.

Processes, people and technological solutions to support the services that our clients demand.

Technology that allows the automation of information extraction processes, through OCR, NPL techniques and applying AI to correlate information from different sources.

Rosseta is our Machine and Deep Learning Platform applied to BPO documentary and data extraction processes, as well as in complex robotization scenarios (RPA).

It includes high natural language comprehension capabilities, treatment of structured and semi-structured documents, and machine learning models in different areas of the business.

Multi-cloud usage capabilities and state-of-the-art SecDevOps environment.

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

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0095/S002
Referencia - Reference: ES009500201465667
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

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

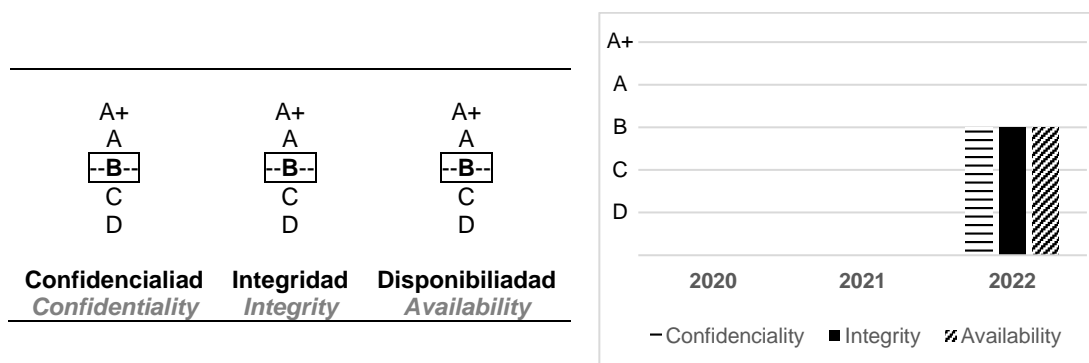
This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in rating methodology version 3.1 and evidences provided 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:

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'.

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

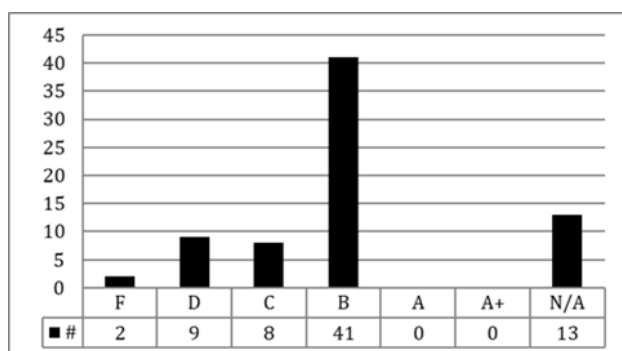
Cliente/Servicio – Client/Service: **ES0095/S002**
Referencia - Reference: **ES009500201465667**
Fecha de validez – Valid until: **21/09/2023**

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).

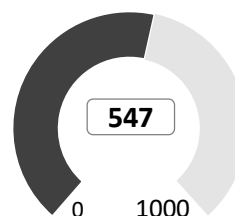
The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 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/S002
Referencia - Reference: ES009500201465667
Fecha de validez – Valid until: 21/09/2023

ANEXO / ANNEX

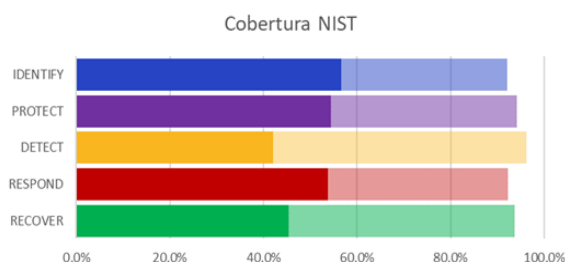
COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE

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)¹.

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

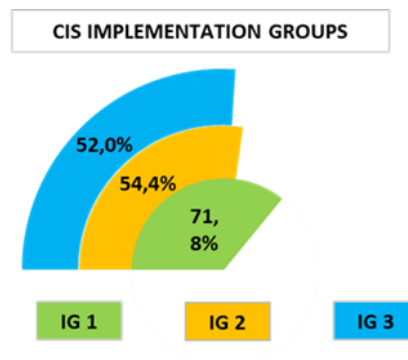
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 7² 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.



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

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

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0095/S002
Referencia - *Reference*: ES009500201465667
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.





CyberSecurity
Rating Agency

Nivel de garantía

Level of assurance



Certified in EU

Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0095/S002
Referencia - *Reference*: ES009500201465667
Fecha de validez – *Valid until*: 21/09/2023