



Cooperativa de  
Ahorro y Crédito Societaria  
"Virgen de los Remedios RL."

# RIESGOS Y ANÁLISIS DE IMPACTO AL NEGOCIO

Plan de Continuidad del Negocio



Un análisis de riesgos es un proceso sistemático para identificar, evaluar y priorizar las amenazas que podrían afectar negativamente a una organización o a una actividad. Su objetivo es prever esos riesgos, estimar su probabilidad e impacto, y así desarrollar planes de acción para mitigar sus consecuencias y tomar decisiones informadas

La Cooperativa ha realizado de manera complementaria al Análisis de Riesgos de los activos de información, el análisis de riesgos a la CONTINUIDAD DEL NEGOCIO, tales como: **Desastres Naturales, Daño Accidentales y daños Intencionales**, enfocados tanto a la Oficina Central como a la Agencia, de acuerdo a escenarios planteados, siendo los resultados siguientes:

Desastres Naturales	Sismo / Terremoto	Riesgo Bajo
Desastres Naturales	Tormenta eléctrica	Riesgo Bajo
Daños Accidentales	Incendios	Riesgo Medio
Desastres Naturales	Inundación	Riesgo Bajo
Daños Accidentales	Fallo de suministro eléctrico	Riesgo Medio
Daños Accidentales	Falla Tecnológica	Riesgo Medio
Desastres Naturales	Pandemia / Epidemia	Riesgo Bajo
Daño intencional	Ciberataque	Riesgo Alto

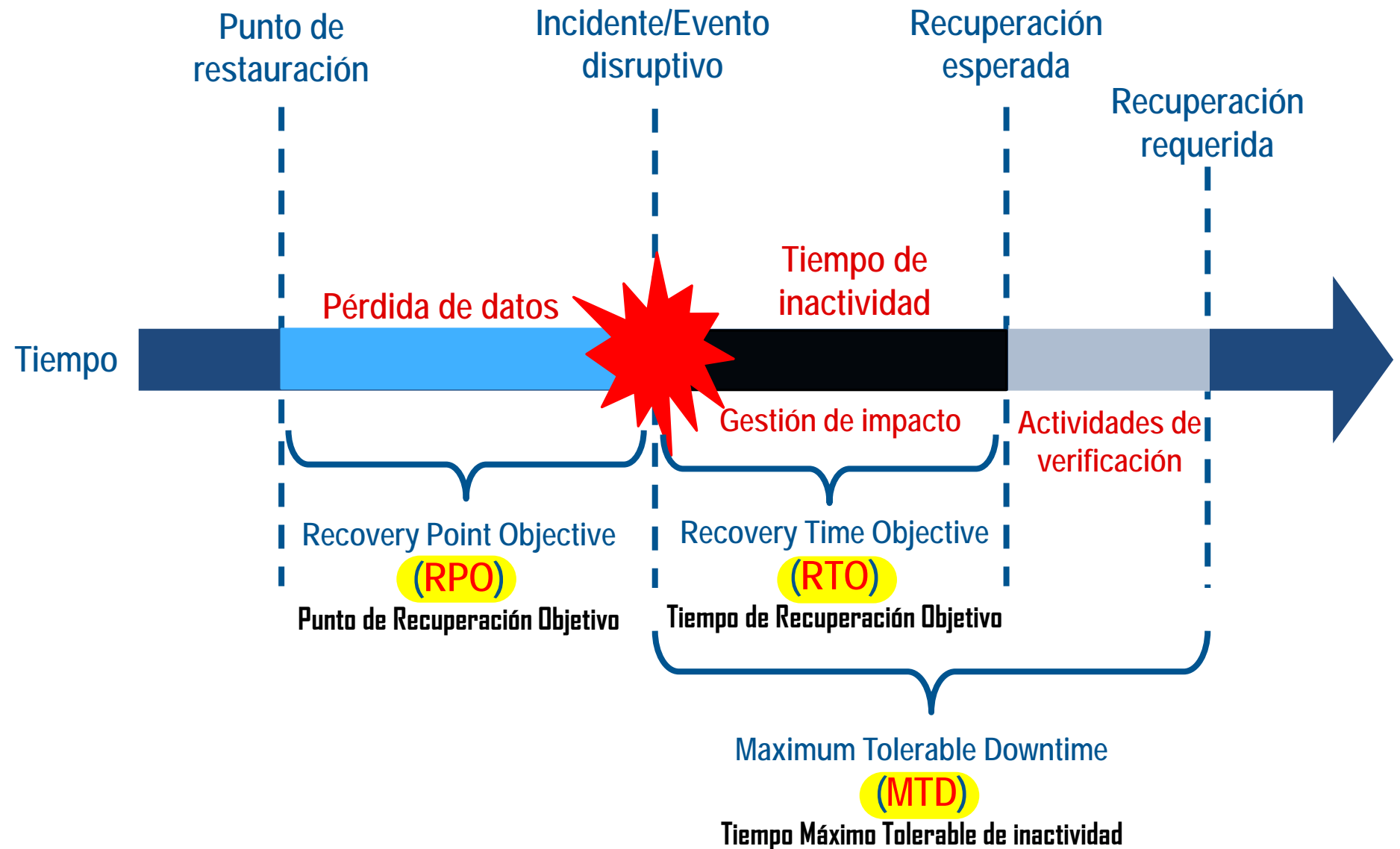
El **Análisis BIA** se convierte en una herramienta para minimizar los riesgos de indisponibilidad de los servicios e infraestructuras de TI, que afectan las operaciones regulares, por lo consiguiente debe formar parte de un sistema de gestión de riesgos, que sea utilizado como mecanismo de control para ejecutar tareas de monitoreo de crisis, planes de contingencia, capacidad de marcha atrás y prevención y atención de emergencias.



**En esta fase se identifica con claridad los procesos misionales de la Cooperativa y analizar el nivel de impacto con relación a la gestión del negocio en situaciones de disrupciones o interrupciones en la continuidad del negocio.**

- Contar con un documento guía que determine los lineamientos de seguridad ante situaciones de emergencia a **fin de mitigar el impacto producido por la interrupción de los servicios de alta criticidad** que afectan sensiblemente las operaciones del negocio de la Cooperativa.
- **Determinar los procesos y actividades críticas** que garantizan la continuidad de las operaciones de la Cooperativa y los posibles impactos que se tendrían si éstos no se encuentran disponibles y operables.
- **Estimar los tiempos objetivos de recuperación de los procesos y actividades críticas** con el fin de restaurarlos a su operación normal después que ha ocurrido un desastre o evento disruptivo y los tiempos requeridos para disminuir la pérdida de datos.
- **Determinar los procesos ALTERNOS** que garanticen la continuidad del negocio, mientras se restablecen los servicios en su totalidad.





La identificación de los procesos críticos del negocio se da con base en la clasificación de los impactos operacionales de la Cooperativa según los niveles de impacto. A continuación, se identifican algunas que han sido clasificados como críticas que en caso de un evento disruptivo se deben tomar prioridad:

No.	ÁMBITO	PROCESO	SUB PROCESO
1	NEGOCIO	<b>Administración de CAPTACIONES</b>	Registro de transacciones de Depósito/Retiro/Pago de Crédito
2			Apertura/Traspaso/Arqueo en Cajas
3			Apertura y Traspaso y Cierre de Bóveda
4			Transporte de Material Monetario
5			Banca Móvil
6			Envío periódico de información a ASFI y BCB
7		<b>Administración de CRÉDITOS</b>	Análisis, Evaluación y Determinación de capacidad de pago
8			Control de Mora y Recuperación
9			Envío periódico de información a ASFI (CIC y otros diarios)

No.	ÁMBITO	PROCESO	SUB PROCESO
10	<b>CORPORATIVO</b>	<b>Administración de TI</b>	Administración de Información Tecnológica.
11			Administración de los Sistemas de Información (SFI, SAI)
12			Administración de la Banca Electrónica
13			Administración de la Red y comunicación (Central y Agencia)
14			Administración de Servidores CPD y CPDA
15			Gestión de Soporte a Estaciones de Trabajo
16			Gestión de SLA con Soporte Tercerizados en TI
17		<b>Administración Institucional</b>	Administración de los Bienes e Instalaciones Físicas.
18		<b>Administración Contable y RR.HH.</b>	Administración de Recursos Humanos.
19			Gestión de Proveedores y Servicios Tercerizados.
20			Envío mensual, semanal y diario de información a ASFI por SCIP
21		<b>Gestión de riesgo Integral</b>	Envío de información semanal y Trimestral a ASFI
22		<b>Investigación financiera</b>	Gestión de Registros de Operaciones Sospechosas
23			Envío periódico de Información a ASFI y la UIF.
24		<b>Gestión de Seguridad Física</b>	Control de Monitoreo de Vigilancia de Seguridad
25		<b>Gestión de la Seguridad de Información</b>	Gestión de la Seguridad de Información
26			Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información
27			Gestión del Plan de Continuidad del Negocio



1:

## Centro de Procesamiento de Datos Alterno (CPDA)

Un centro de procesamiento de datos alternativo (CPDA), también llamado centro de respaldo, es una **instalación secundaria** y estratégicamente ubicada que funciona como una copia de seguridad de un centro de procesamiento de datos principal (CPD). Su propósito es asegurar la continuidad del negocio y la disponibilidad de datos en caso de desastres, fallos técnicos o ciberataques en el sitio primario.

**La Cooperativa tiene implementada el CPDA y está equipado con los recursos necesarios, como energía, climatización y sistemas de red, para poder tomar el control de las operaciones del sitio principal cuando sea necesario.**





## 2:

## Contingencia Operativa Manual

Una contingencia operativa manual es un plan de respaldo que se ejecuta sin el uso de sistemas automatizados cuando ocurre un problema inesperado, como una falla eléctrica o del sistema informático. Consiste en un conjunto de procedimientos y recursos predefinidos que se ponen en marcha para continuar las operaciones críticas de la forma más rápida posible.



**La Cooperativa ha implementado un Plan de contingencia Operativa Manual para la Oficina central y la Agencia respectivamente, donde se han definido los responsables de su activación, especificando una matriz de roles.**



**¡¡¡Gracias por la  
atención!!!**

