

Riesgo Operacional y Planes de Continuidad



Inga. Xiomara de Anzueto, Ms
CISA, ITIL, ISO 27000



*No puedo cambiar la dirección del viento, pero sí
ajustar mis velas para llegar siempre a mi
destino.*

JAMES DEAN

•



Contenido

- ☐ Continuidad del Negocio y su importancia
- ☐ Continuidad del Negocio y riesgo operacional
- ☐ Situación de la Continuidad del Negocio en el Sistema Bancario Nacional



Que es continuidad del negocio?

Administrar la Continuidad de negocio es un proceso holístico que busca identificar impactos potenciales que amenazan una organización, y provee un marco de referencia para construir respuestas efectivas con la elasticidad y capacidad necesaria para salvaguardar los intereses de sus clientes, mantener la reputación, la imagen y las actividades de creación de valor.

Definición del Business Continuity Institute (BCI)



Que es continuidad del negocio?

Administrar la Continuidad de negocio es un proceso holístico que busca identificar impactos potenciales que amenazan una organización, y provee un marco de referencia para construir respuestas efectivas con la elasticidad y capacidad necesaria para **salvaguardar los intereses de sus clientes, mantener la reputación, la imagen y las actividades de creación de valor.**

Definición del Business Continuity Institute (BCI)



El mundo enfrenta nuevos riesgos colapso del sistema de salud

PRENSA

tnews

NOTICIAS de la MAÑANA (06/07/09)

Noticia

Tipo de cam

US \$1 - Q 8

Punto: 8

Búsqueda

Archivo digi

<< Ago 200

D L M M

2 3 4 5

9 10 11 12 1

16 17 18 19 2

23 24 25 26 2

30 31

PUBLICI

De interés internacional

Hay más de 100 mil infectados en ese país

ARGENTINA EN PANICO POR EXPANSION DE LA GRIPE AH1N1

El país vecino de Argentina se está paralizando a causa de la expansión de la gripe AH1N1 y, hasta el momento, se vienen suspendiendo la mayoría de las actividades públicas en Buenos Aires. Como se sabe, el Ministerio de Salud advirtió que el número de infectados por este virus podría llegar a 100.000. De esta cifra, 2.800 contagios han sido confirmados en laboratorios y hay unas 50 muertes por esa causa, informó el diario El Comercio. Por otro lado, las estimaciones oficiales en el país gaucha contrastan con los cálculos de organizaciones profesionales y ONG's, que multiplican el zarpazo de la enfermedad y atribuyen la explosión del brote a la falta de previsión y al mal manejo político. Asimismo, difieren de las cifras proporcionadas por la Organización Mundial de la Salud (OMS), que en su más reciente informe señalan que solo hay confirmados 1.587 casos y que se han producido solo 26 muertes. Sin embargo, pese a la divergencia, Argentina es el tercer país del mundo con mayor cantidad de muertes ocasionadas por el virus, después de México y Estados Unidos.

Guatemala,
11 de agosto de 2009

Comercial

sonas en el
il

5 años contra acusado
illonario en aeropuerto

oxigen ser tomados en
el Día Mundial de la

a pareja sindicada de
oga a estudiantes



El mundo enfrenta nuevos riesgos desastres naturales, terrorismo, manifestaciones



Explos de Chil

ESPECIAL
RELACION



UN TOTAL DE 30.000 EVACUADOS EN LAS AFUERAS



terrorismo en el mundo
policiales:

Quiero la calificación de

DOCA

(EFE)
FP)
idos



Señales más de fuego rojizas de los que, en la zona, una parte significativa de los bosques de la
perdido. Este fuego afectará sin duda al microclima de la región de Atenas", se lamentó el director para la
conservación de WWF Grecia, Constantinos Liarikos.





El mundo enfrenta nuevos riesgos desastres tecnológicos

BBC Sólo texto Ayuda Buscar

MUNDO 

[Portada](#) [Internacional](#) [América Latina](#) [Ciencia y Tecnología](#) [Econ](#)

Última actualización: martes, 18 de agosto de 2009 - 00:01 GMT

[✉ Envíe esta página por e-mail](#) [🖨 Imprima esta nota](#)

Un fraude que rompió todas las marcas

Redacción
BBC Mundo

Un hombre de 23 años fue acusado este lunes de robar 130 millones de números de tarjetas de crédito y débito, en lo que ha sido calificado como el mayor robo de ese tipo que se haya cometido en Estados Unidos.

Según el Departamento de Justicia de EE.UU., Alberto González, de Miami, Florida, penetró en los sistemas de pago de supermercados, tiendas, y organismos financieros para robar los datos bancarios de sus clientes.

González, quien se encuentra bajo arresto, podría enfrentar una condena de 20 años de prisión.



el
nta
lo.
s

GETTY IMAGES

El mundo enfrenta nuevos riesgos mas regulaciones y mejores prácticas



Sarbanes-Oxley Act of 2002

ITIL



Nuevo acuerdo de Capital Basel II



Gestión de Riesgos vrs Gestión de Continuidad

Están muy relacionados pero su enfoque es diferente.

GESTION DE RIESGOS	GESTION DE CONTINUIDAD
Se focaliza en la prevención (ANTES)	Se focaliza en la preparación (ANTES), respuesta (DURANTE), y la reanudación, recuperación, restauración y retorno (DESPUES)
Previene que ocurra el desastre	Asume que el desastre va a ocurrir



¿Dónde encaja la continuidad en la administración de riesgos?

Administración de Riesgos

Administración de Crisis

Fuentes de Riesgo

Relaciones
legales y
comerciales

Cambios
Tecnológicos

Cambios
Políticos

Eventos
naturales

Cambio
procesos

Software

Presión de
competencia

Factor
Humano

Dispositivos
o equipos



¿Dónde encaja la continuidad en la administración de riesgos?



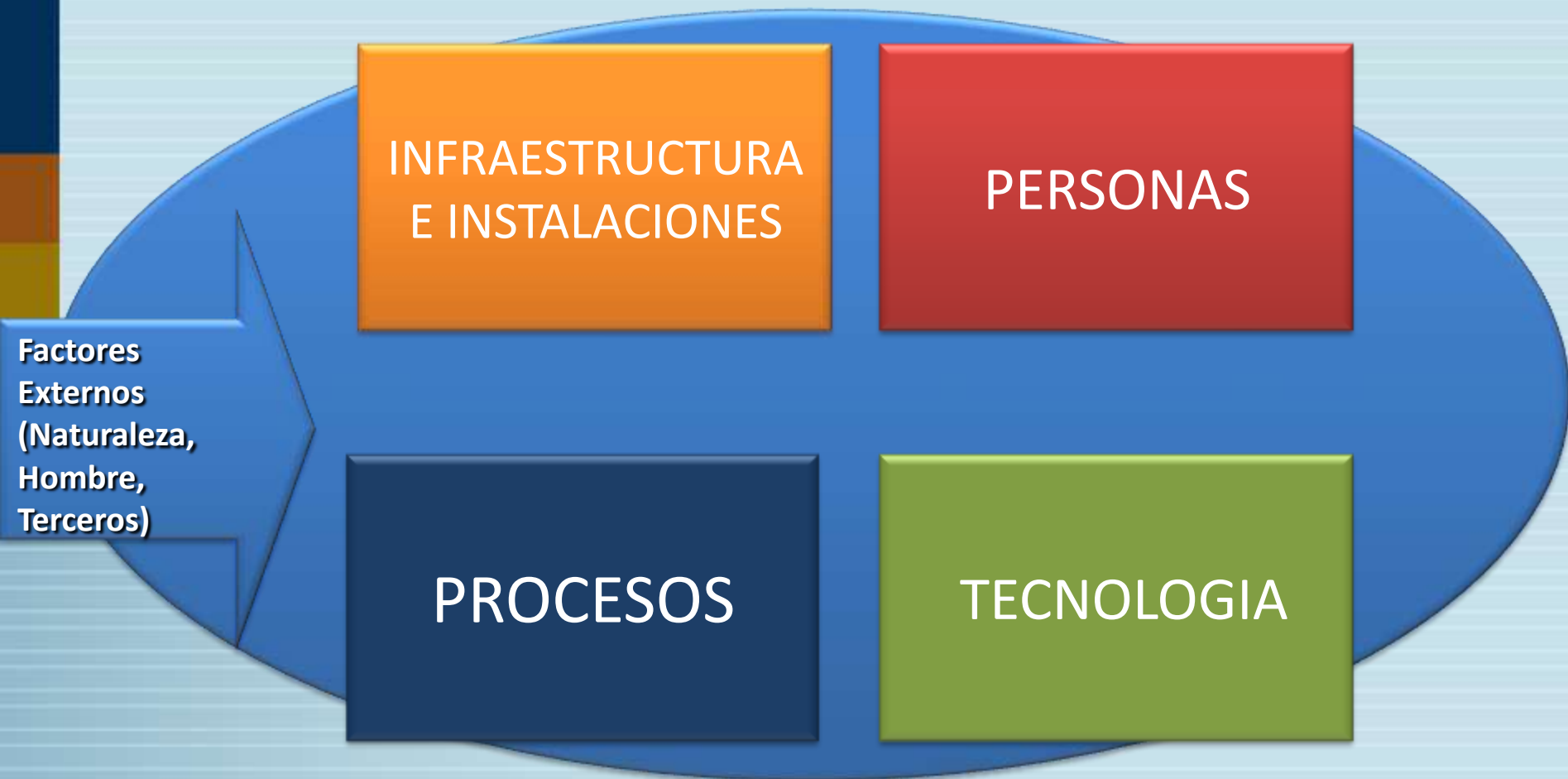


¿Dónde encaja la continuidad en la administración de riesgos?



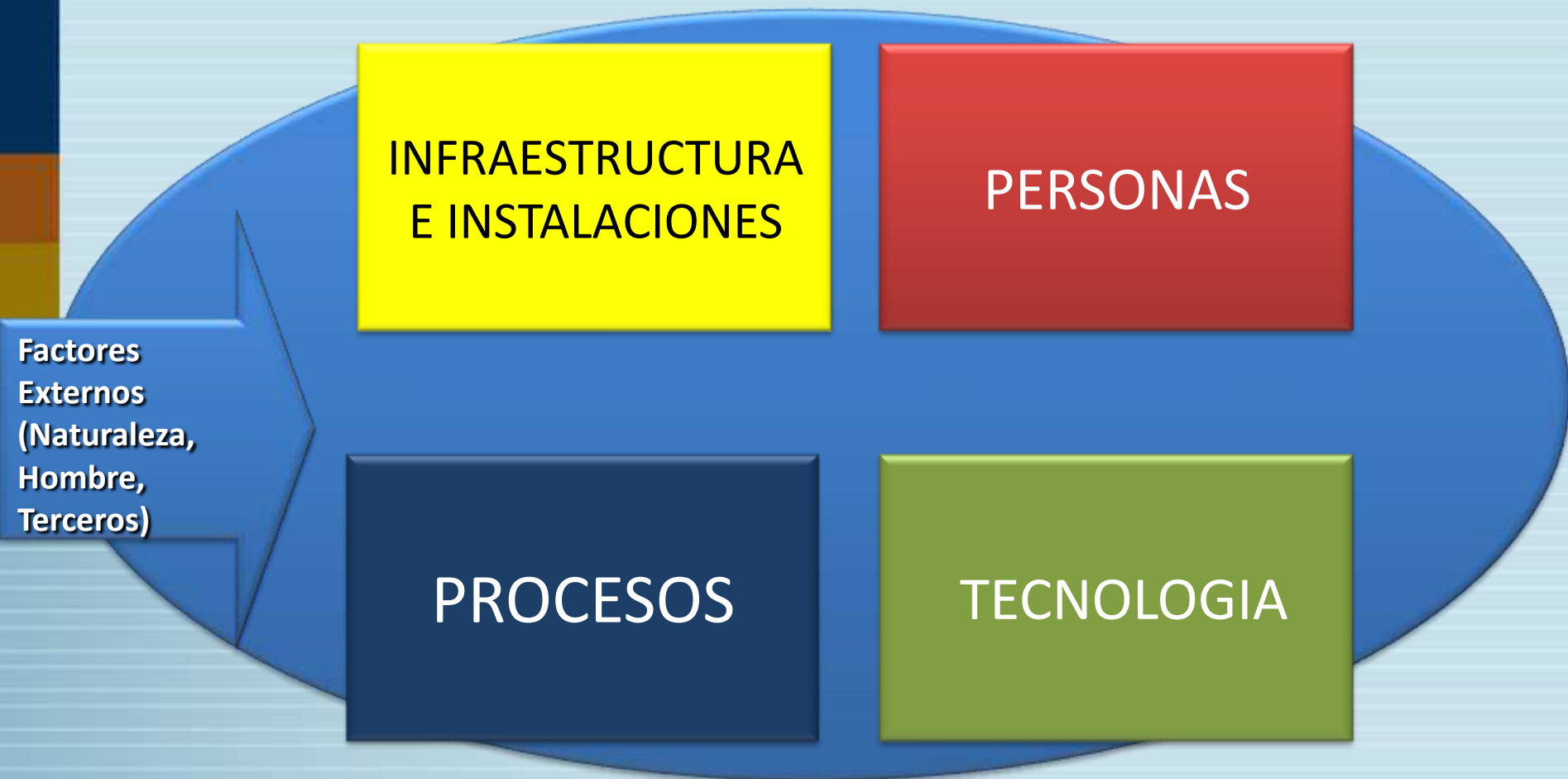


Factores de riesgo





Factores de riesgo





Infraestructura e instalaciones

NACIONAL

INTERNACIONALES



Explosión

Ucrania: 25 heridos en doble explosión en un banco

02/06/09 19:28 CET

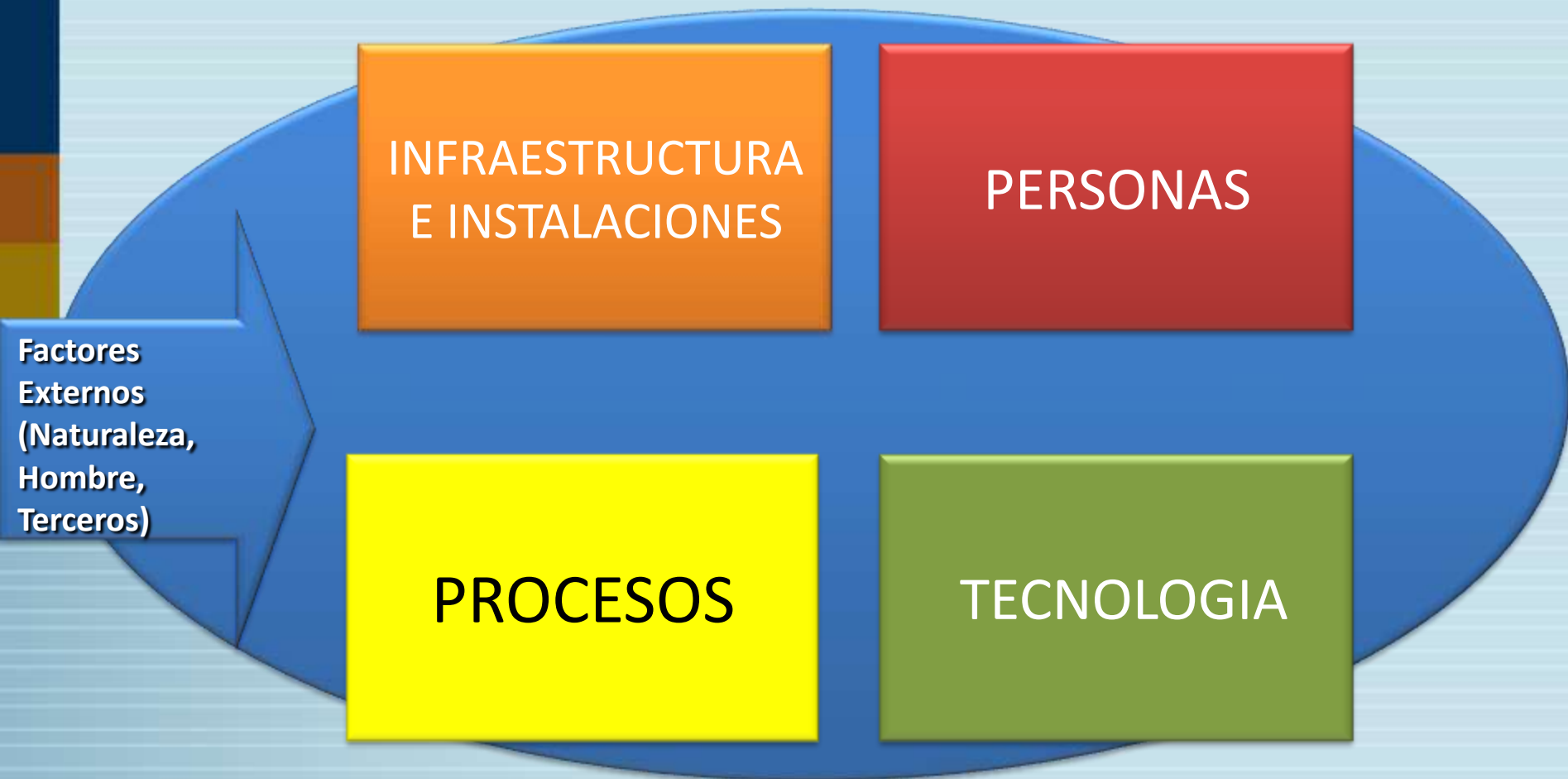
Al menos 25 personas han resultado heridas en una doble explosión en una sucursal bancaria en el Sudeste de Ucrania. Seis de ellos están graves. Entre los heridos hay un niño y un bebé.



Según un reporte de radio Bío Bío, el efecto de la bomba destruyó cinco ventanales de la



Factores de riesgo





Procesos

Aumentan las fallas de seguridad en la banca electrónica, según un estudio

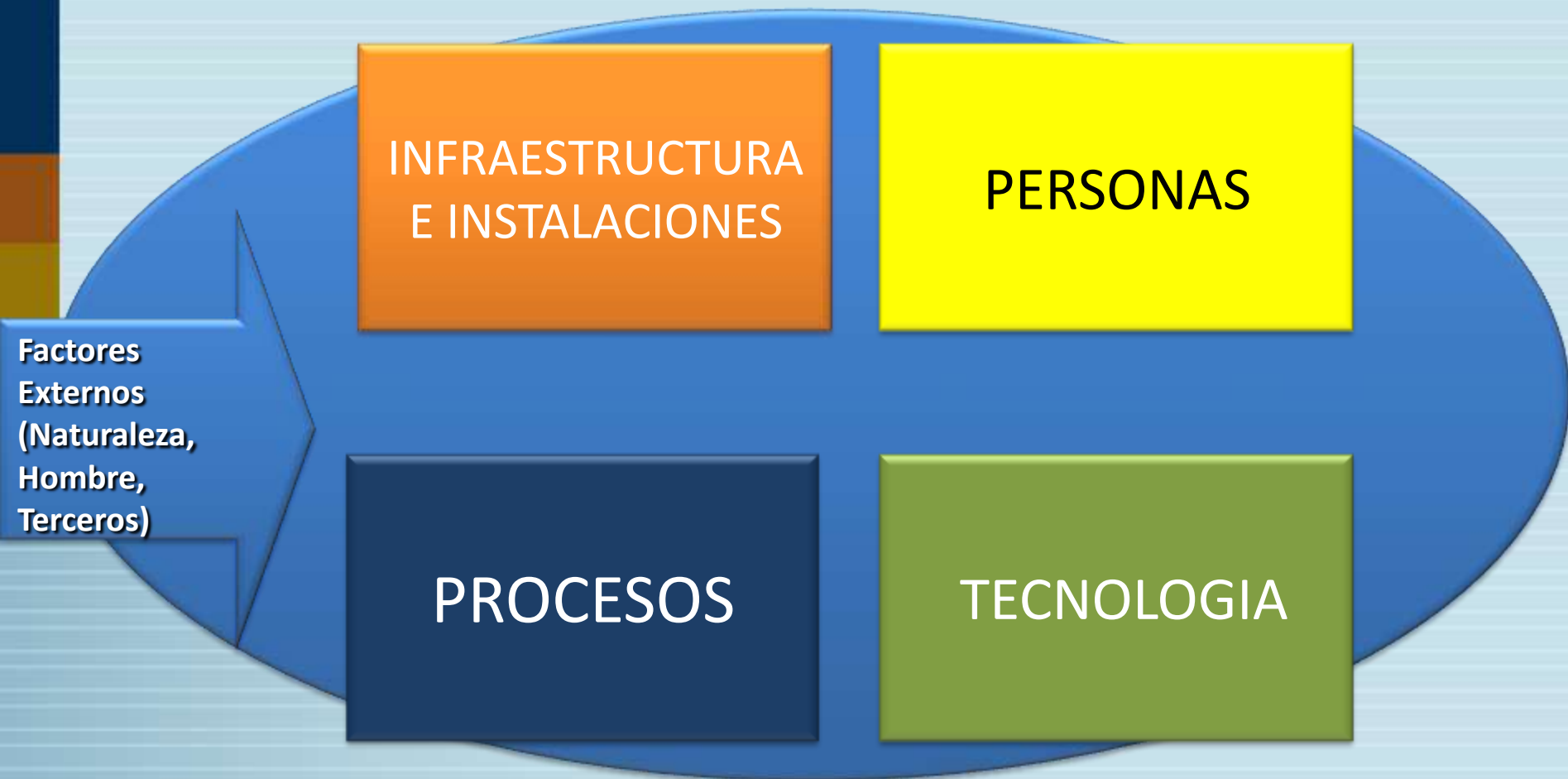
23.07.2008 Actualizado a las 15:35:01

WASHINGTON, 22 jul (Xinhua) -- Más del 75 por ciento de las páginas web de entidades bancarias que fueron analizadas en un estudio de la Universidad de Michigan (Estados Unidos) tienen al menos un fallo de diseño que hacen al cliente vulnerable ante ladrones cibernéticos que buscan su dinero o su identidad, informó el martes dicha universidad estadounidense.

El equipo de investigación examinó las páginas web de 214 instituciones financieras. Determinaron que esos fallas en el diseño no son errores que puedan solucionarse con un mero parche. Proviene del flujo de información y del plan de dichas páginas web, de acuerdo con el estudio.



Factores de riesgo





Personas

Las empresas temen los errores accidentales de los empleados más que el terrorismo y los desastres naturales

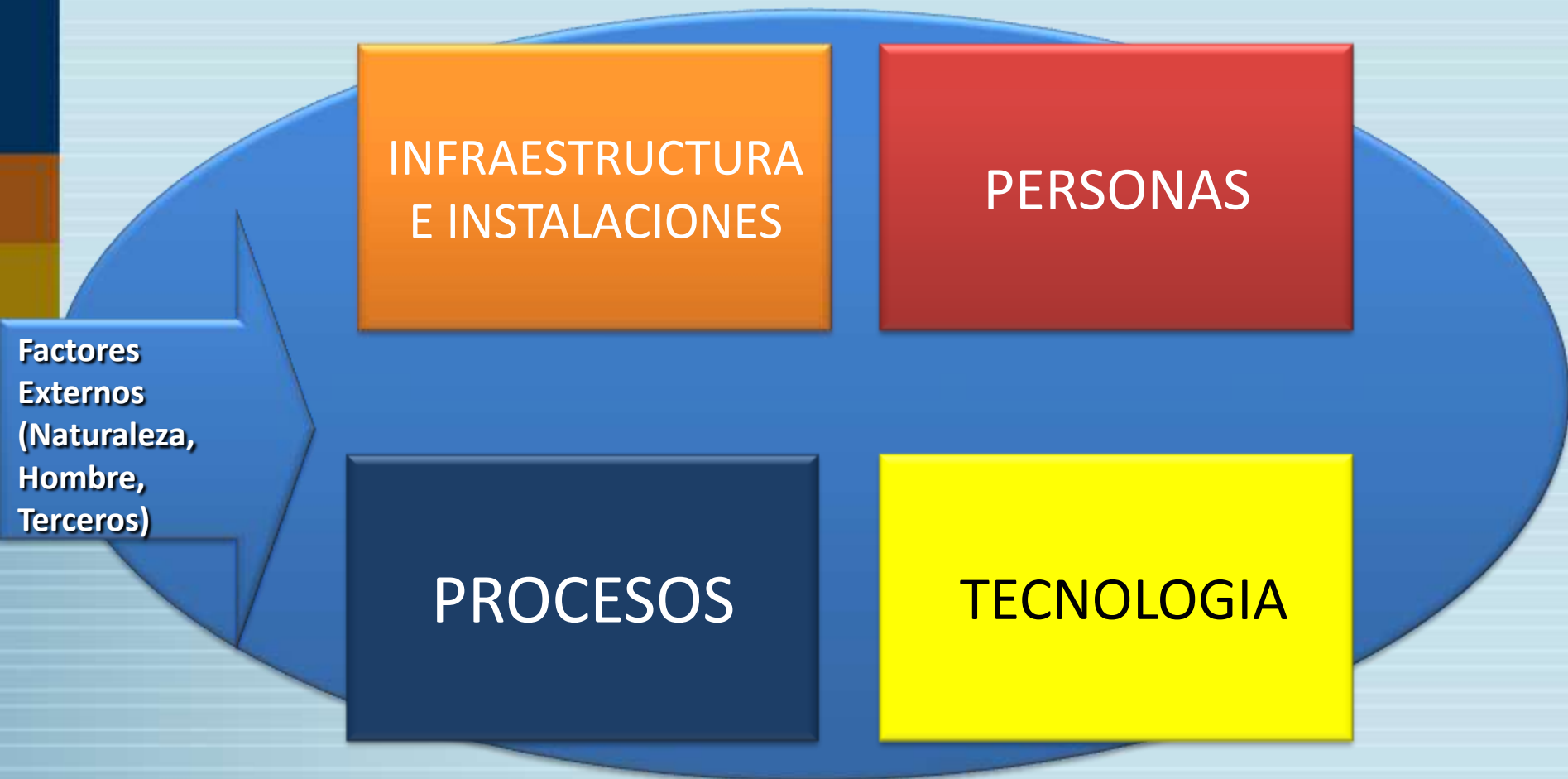


Madrid – Veritas Software Corporation (Nasdaq: VRTS), el proveedor líder de software de almacenamiento, ha llevado a cabo recientemente un estudio acerca de la recuperación de desastres que ha revelado que los errores accidentales de los empleados suponen una importante amenaza para la seguridad del negocio, mayor que el terrorismo mundial.

De las 877 entrevistas realizadas a directores de TI en Estados Unidos, 10 países europeos, Oriente Medio y Sudáfrica, el 49 por ciento de los encuestados citó los errores humanos como una amenaza para la seguridad de su negocio. El 31



Factores de riesgo





Ataques / Tecnología



Noticias

Guatemala tipifica el delito de pánico financiero

Ciudad Guatemala. Agencia ACAN-EFE. | octubre 21, 2008

Anuncios Google

[Noticias Recientes](#)

[Fish of Guatemala](#)

[Sistema Solar](#)

[Radio](#)

El Parlamento de Guatemala aprobó este martes por unanimidad la tipificación del delito de "pánico financiero", para sancionar a la persona que divulgue información falsa sobre la situación financiera de los bancos del país.

El Departamento de Comunicación del Parlamento informó por medio de un comunicado de que los legisladores modificaron el Código Penal vigente, para incluir ese nuevo delito, el cual se castigará con prisión de uno a cinco años, y

multas de 130 a 6.700 dólares.

de fraudes en internet.

té La investigación observó la actividad en los servidores

subían o bajaban, y lo perdio.



b
ría



Contenido

- ☐ Continuidad del Negocio y su importancia
- ☐ Continuidad del Negocio y riesgo operacional
- ☐ Situación de la Continuidad del Negocio en el Sistema Bancario Nacional



Contenido

- ☐ Continuidad del Negocio y su importancia
- ☐ Continuidad del Negocio y riesgo operacional
- ☐ **Situación de la Continuidad del Negocio en el Sistema Bancario Nacional**



Enfoque metodológico de continuidad





Cómo lo estamos aplicando en el Sistema Bancario Nacional

Planificación del Programa



Cómo lo estamos aplicando en el Sistema Bancario Nacional

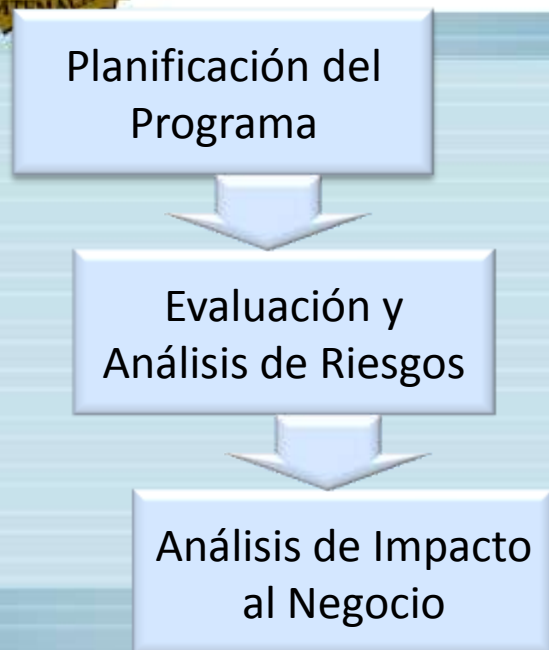
Planificación del
Programa



Evaluación y
Análisis de Riesgos

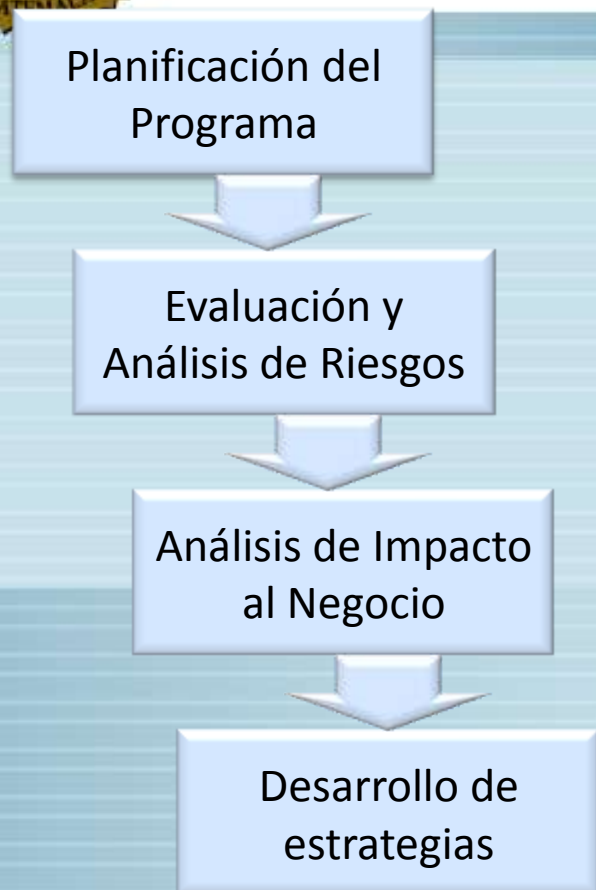


Cómo lo estamos aplicando en el Sistema Bancario Nacional



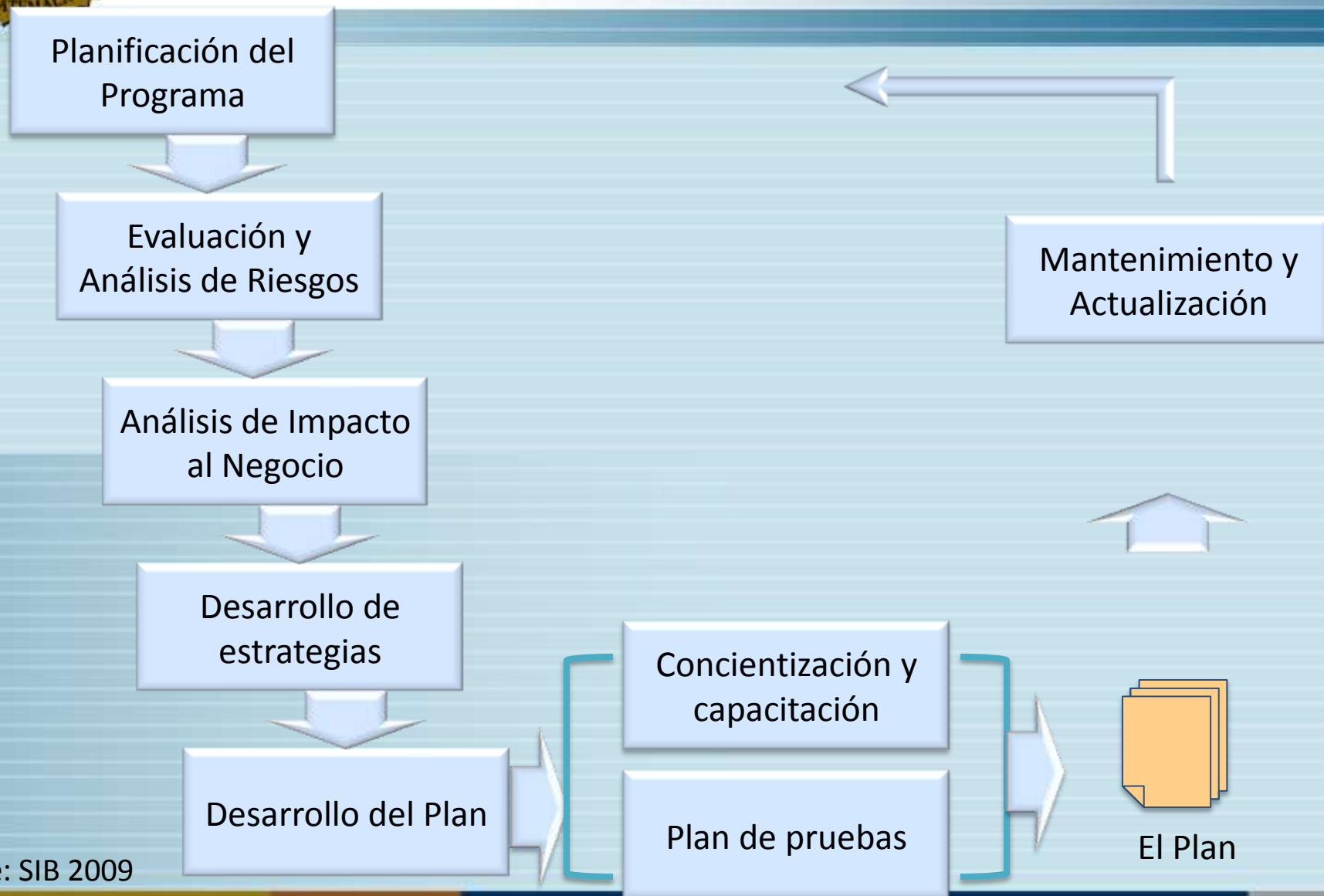


Cómo lo estamos aplicando en el Sistema Bancario Nacional





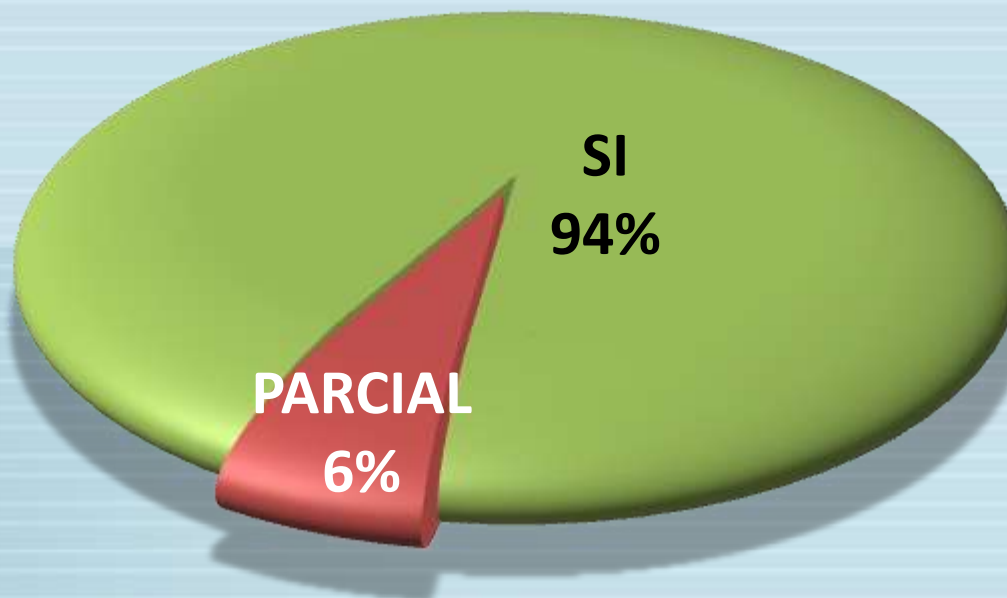
Cómo lo estamos aplicando en el Sistema Bancario Nacional





Sistema Bancario Nacional

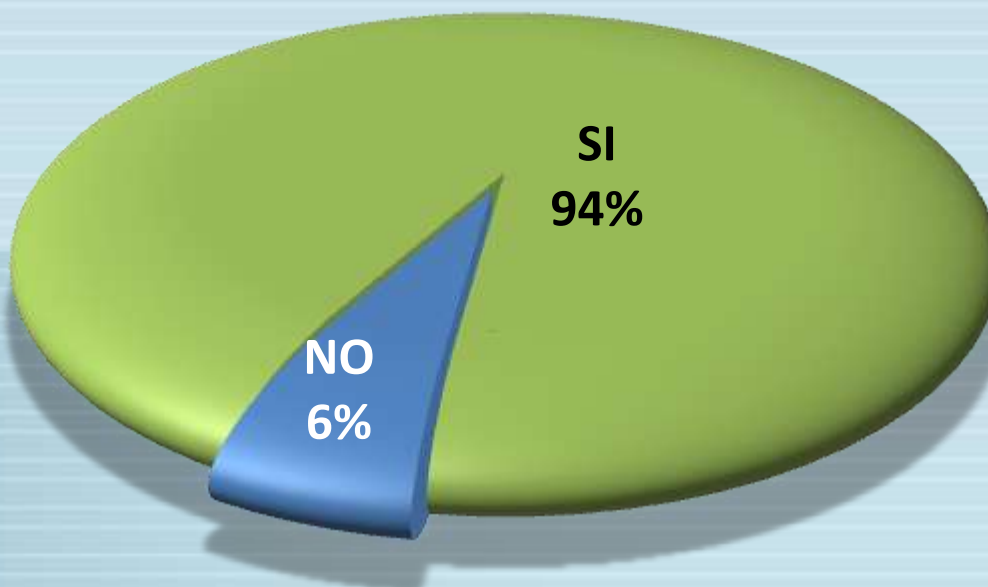
¿Ha realizado una evaluación de riesgos de TI?





Sistema Bancario Nacional

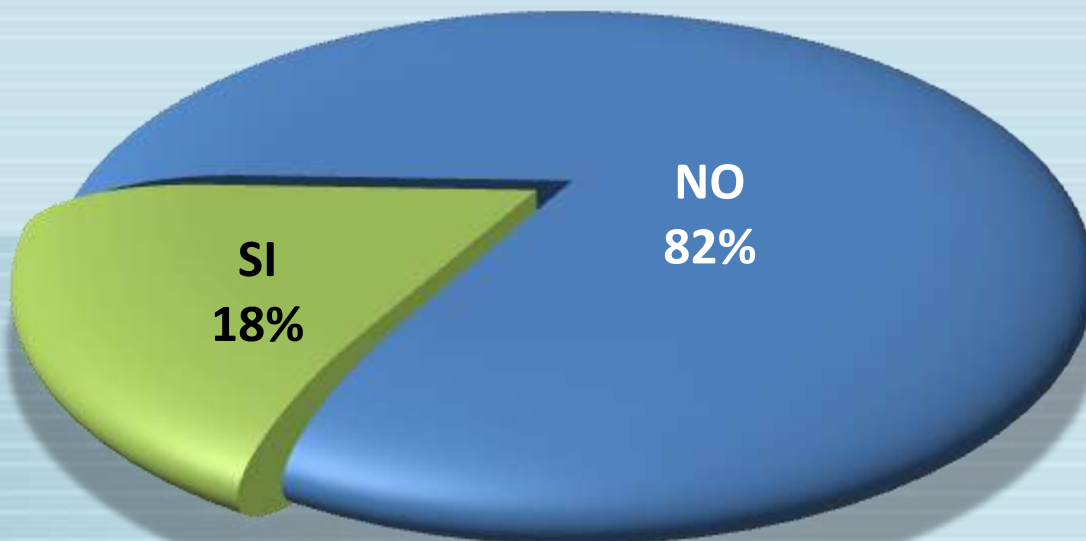
¿Tiene un Plan de Recuperación ante Desastres?





Sistema Bancario Nacional

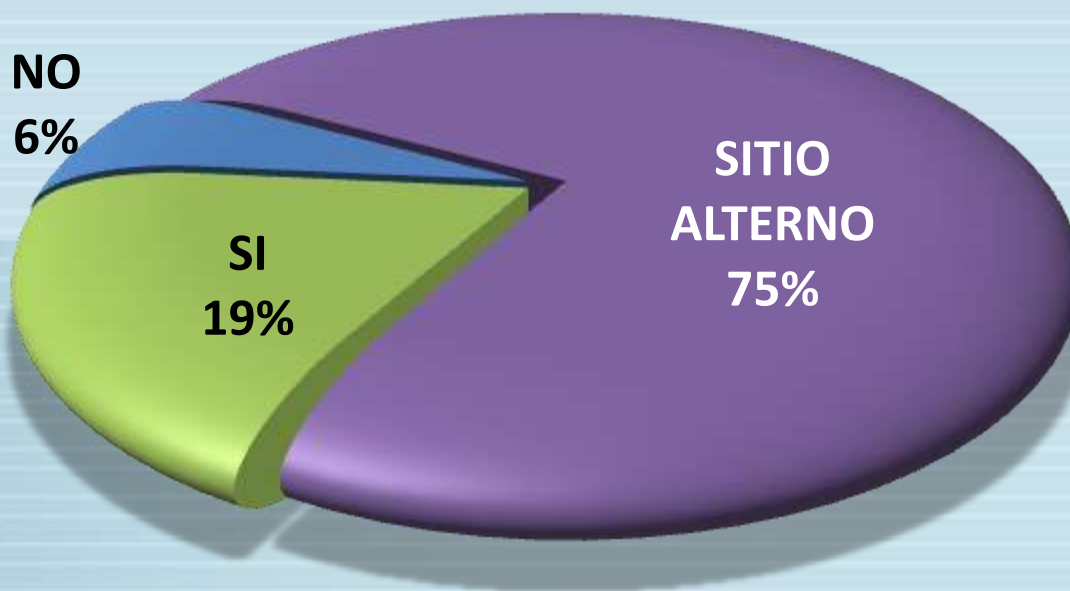
¿Tiene un presupuesto específico para implementar Mejores Prácticas en su organización?





Sistema Bancario Nacional

¿Tiene un presupuesto específico para implementar Continuidad del Negocio?





Principales barreras para implementar continuidad del negocio

PENSAMOS QUE:

- ☐ Es un asunto puramente tecnológico
- ☐ Tiene un inicio y un fin (proyecto aislado)
- ☐ Es responsabilidad de sólo el grupo de continuidad
- ☐ Es sólo emergencias
- ☐ Sólo se trata de reforzar las medidas preventivas o poner más redundancia
- ☐ Es un tema de moda
- ☐ Es suficiente tener algo escrito en papel
- ☐ Las crisis suceden en otros lugares, no con nosotros
- ☐ Representa costos sin retorno



Acciones a seguir

DEBEMOS:

- ☐ Saber que es un problema cultural
- ☐ Instituir la Gestión de Continuidad
- ☐ Tener una visión integral de la continuidad del negocio
- ☐ Desarrollar un plan estratégico en continuidad del negocio. Hablar de nivel de madurez en continuidad
- ☐ Incluir indicadores de cumplimiento en los cargos directivos cuyos objetivos sean asociados a la Continuidad
- ☐ La Alta Dirección debe participar activamente en el tema
- ☐ Ver la continuidad como una inversión



Experiencia de la Superintendencia de Bancos de Guatemala

- ☐ Recuperación de tecnología
- ☐ Inicio del programa (Proceso de Planeación Estratégica 2008-2012)
- ☐ Plan de Recuperación de Desastres (Apoyado por Mejores prácticas como COBIT, CMMI e ITIL)
- ☐ Plan de Continuidad del Proceso de Supervisión
- ☐ Plan de gestión de crisis
- ☐ Plan de comunicación en crisis
- ☐ Modelo de continuidad del negocio y Modelo de madurez
- ☐ Actualmente: Desarrollando los planes de continuidad de las áreas de apoyo y el plan de atención a emergencias como complemento al modelo de continuidad institucional



Conclusiones

- ☐ El Sistema Financiero guatemalteco esta preparándose para enfrentar una situación de crisis o desastre que pueda poner en riesgo su continuidad, sin embargo, es necesario intensificar ese esfuerzo y la Superintendencia de Bancos coadyuvará a alcanzar ese objetivo.
- ☐ Es importante eliminar la idea que es tecnología quien está en control de la continuidad del negocio, ya que el control del tema corresponde a la alta gerencia, involucrando para ello a toda la organización.
- ☐ Guatemala y los países de la región están expuestos a diversos tipos de desastres, terremotos, inundaciones, tormentas tropicales, problemas sociales y eventos políticos, debemos prepararnos para cualquiera de ellos ya que ponen en riesgo la continuidad del negocio.



Conclusiones

- ❑ Ante los diferentes riesgos que el mundo esta viviendo, el desarrollo de una solución de continuidad de negocio debe ser tratado de manera prioritaria y realizado en el corto plazo, considerando la necesidad de responder eficientemente ante determinados eventos inesperados.
- ❑ Es importante que la alta gerencia vea como una inversión la capacitación de su personal para los temas asociados a la continuidad del negocio y mejores prácticas, de lo contrario será difícil implementar y mantener una iniciativa de este tipo a largo plazo.

Gracias!



xcabrera@sib.gob.gt

Sitios de interés:

isaca.org

drii.org

pmi.org

thebci.org