

V. PROCESOS ALTERNOS

17. ¿Indique la forma alterna de realizar su proceso en condiciones no ideales?

Proceso Normal	Proceso Alterno
Compensación	Si se daña el Sistema UAP, en los Pc's destinados para la compensación, el BCV se dirige al BIV para reinstalar el aplicativo en los Pc's.
	Si falla el enlace con BCV, el Gerente de Compensación se traslada al BCV para compensar desde allí.
Nómina y Cobranza	Si no se puede disponer de los sistemas para procesar la nómina, se le entrega el archivo .txt a la gerencia de planificación de tecnológica para que la ejecute directamente desde la Base de Datos.
Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real))	No Existe
Operaciones a través de SWIFT	No Existe
Recaudaciones y Pago de Servicios	No Existe

VI. RESPALDO DE INFORMACIÓN Y SITIOS DE RESPALDO EXTERNO

18. ¿Está su data o información crítica respaldada?

☒ Si

☐ No

☐ No sabe

De ser afirmativa su respuesta:

18.1. ¿Dónde?:

Nombre del Proceso	Ubicación de Respaldo Data Crítica
Compensación	En los servidores UAP e IBS
Nómina y Cobranza	En los servidores IBS y del SGN
Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real))	En los servidores de IBS y L.A
Operaciones a través de SWIFT	En los servidores SWIFT
Recaudaciones y Pago de Servicios	En los Servidores de IBS y de Cactus

Comentarios:

18.2. ¿En una Localidad Alterna?☐ Si☒ No☐ No sabe*De ser afirmativa su respuesta:***¿Dónde?:**

Nombre del Proceso	Ubicación de Localidad Alterna de Respaldo

Comentarios:

VIII. OTROS COMENTARIOS

20. Por favor suministre comentarios, ideas o recomendaciones que aporten valor en materia de continuidad, resguardo y/o integridad de sus procesos y de la organización.

- Actualmente la Gerencia, cuenta con un Proyecto: Reingeniería del Proceso de Compensación", el cuál fue entregado a la VPA de Gestión Tecnológica, para mejorar el procesos de compensación, en cuanto a robustecer los sistemas tecnológicos, colocar redundancia de enlaces y servidores, actualizar los procedimientos, cultura organizacional y compromiso con el BIV para realizar sus funciones y responsabilidades, en los empleados involucrados en el proceso.
- Se deben realizar inducciones al personal de la Red de Oficinas para mejorar el proceso de compensación.
- Se debe cambiar la plataforma tecnológica para el proceso de Nómina, y que el mismo se pueda realizar a través de la página web del Banco, donde las Empresas carguen sus archivos con la información de la nómina y no que sigan enviando ésta información en un archivo .txt a través de un cd, diskette o pendrive, lo cual es muy vulnerable. Y como contingencia a éste proceso que la Empresa envíe la información de la nómina por correo electrónico pero el archivo encriptado.
- Las Transferencias deberían poder realizarse a través de la página web del Banco.
- Que Seguridad de la Información tenga identificadas las áreas críticas del Banco y atiendan con prioridad sus solicitudes en cuanto a permisología en las aplicaciones y desbloqueo de usuarios.
- Aumento de personal, ya que el número de operaciones ha crecido en el Banco.
- Disponer de un Sistema automatizado que permita la interacción entre el Departamento de Swift y la VPA de Finanzas para autorizar el débito de la cuenta del cliente, sin necesidad de disponer de un mensajero que tenga que ir a buscar esa autorización.

I. DESCRIPCION DE LAS FUNCIONES DE NEGOCIOS

Por favor suministre descripción de las funciones de negocios y de los procesos de soporte de negocios que su área o departamento efectúa (los procesos que permiten que se cumpla la misión de la Unidad o que son imprescindibles para sus clientes).

Nombre de la Unidad de Trabajo: VPA Finanzas / VPD Tesorería / Gerencia Tesorería Internacional

1. Entradas al Proceso					
N°	Nombre del Proceso	Breve Descripción del Proceso	Nombre de la Unidad de Trabajo que solicita el Proceso	Nombre del Proceso y/o Evento que activa la entrada	Nombre del Responsable de la Unidad de Trabajo que activa la entrada
1	Liquidación de Transferencias	La Red de Oficinas, acreditan el monto correspondiente descontado a cada cliente, a través del Sistema IBS, en la cuenta de Tesorería Internacional en el BANCO. También le envían a la Gerencia de Mercado Cambiario los soportes físicos (instrucciones del cliente) para la transferencia a realizar. La Gerencia de Mercado Cambiario, le entrega a la Gerencia de Tesorería Internacional, los soportes físicos y el "Deal Ticket" (comprobante de la transacción).	Red de Oficinas	Acreditar el monto de las transferencias en la Cuenta de Tesorería Internacional	Promotores de que?
		La Gerencia de Tesorería Internacional, verifica que la información del cliente y de la transferencia esté cargada en el sistema LA, módulo Fxscape, carga los campos que falten y procede a elaborar el "swift" dentro de L.A, módulo Fxscape, lo verifica el Jefe de Sección y el Gerente, se imprime y se lleva a la Gerencia de operaciones Nacionales, Departamento de Swift para su procesamiento.	VPA Finanzas / VPD Tesorería / Gerencia de Mercado Cambiario	Generación del "Deal Ticket" de la Transacción	Hilda Sierra
2	Pago de intereses por concepto de Bonos	Una vez que se vence el Bono, la Casa de Bolsa que mantiene la Custodia de ese Bono, le deposita al	Casas de Bolsa (xx, xx, xx)	Deposito en cuenta de inversiones del BANCO, el monto generado por	¿?

	<p>BANCO, en una cuenta de inversiones, dentro de la Sucursal del BANCO en Nueva York, el pago de los intereses por concepto de ese bono;</p> <p>La Gerencia de Tesorería Internacional, procede a distribuir ese dinero tanto a Terceros como a la cuenta de activos del Banco, lo relacionado a Terceros se pagan los intereses siguiendo las instrucciones del cliente (estas instrucciones son enviadas por la Red de Oficinas), si los clientes solicitan que se les transfiera a su cuenta en el extranjero, se genera un "Swift" en Microsoft Word, utilizando el formato MT103 y se le lleva al Departamento de Swift para su procesamiento.</p> <p>En Excel también se lleva un control de los clientes (cliente, monto abonado y valor nominal).</p> <p>Cuando la cantidad de clientes a pagarles los intereses, supera los 50 que?, la Gerencia de Tesorería Internacional, elabora un archivo ".txt" y se lo envía tanto en digital (por correo electrónico) como en físico a la Gerencia de Operaciones Nacionales, Departamento de Nómina, para que lo procese.</p>		los intereses de los Bonos.	
		Red de Oficinas	Recepción de la Instrucción del Cliente	Promotores
		Sucursal del BANCO en Nueva York	Recepción del dinero procedente de las Casas de Bolsas por concepto de pago de interese por vencimiento de Bonos	Alfredo González

3	Liquidaciones a través del SICAD	<p>La Red de Oficinas, debe recibir de parte del Cliente que resultó adjudicado en la subasta, la Carta de Crédito con que cursará la operación de importación registrada en el SICAD, junto con la factura Proforma, la carta de oferta del proveedor y la constancia de inscripción en el Registro de Usuarios del Sistema de Administración de Divisas (RUSAD). El BANCO deberá informar el inicio de este trámite por cada Cliente Participante ante al Banco Central de Venezuela. El Banco Central de Venezuela, una vez recibida la información por parte del BANCO del Cliente Participante que resultó adjudicado, asignará en la cuenta del BANCO en el Banco Commerzbank de Alemania, el monto en divisas adjudicadas a los efectos de que éste proceda a la emisión de la Carta de Crédito.</p> <p>La Red de Oficinas acredita en la Cuenta de Inversiones los montos debitados en las cuentas de los clientes por concepto de la operación SICAD, para que se proceda a pagar al BCV el monto adjudicado.</p> <p>La Gerencia de Tesorería Internacional recibe de parte de la Gerencia de Mercado Cambiario, el expediente del Cliente con la solicitud de SICAD y la comunicación donde se indica que ya fue depositada las divisas por el BCV en el "Commerzbank de Alemania".</p> <p>La Gerencia de Tesorería Internacional, procede a cargar el Swift.</p>	VPA Finanzas / VPD Tesorería / Gerencia de Mercado Cambiario	Recepción del expediente del cliente por parte de la Red de Oficinas y entrega del mismo a la Gerencia de Tesorería Internacional	Hilda Sierra
---	----------------------------------	---	--	---	--------------

2. Proveedores (Externos)				
N°	Nombre del Proceso	Organizaciones que proveen soporte externo al Proceso	Servicio que proveen	Persona Contacto
1	Compensación	Banco Central de Venezuela (BCV)	Canalización de Cheques a través de la UAP	<ul style="list-style-type: none"> • Kathy Gutierrez (Gte. Operaciones) • Carlos Moreno (Gte. Técnico)
		Otros Bancos	Notificación y revisión de cheques con irregularidades	Gerentes de Operaciones
		Grupo CIS	Soporte al Sistema SIP (Sistema de Información al Participante)	<ul style="list-style-type: none"> • Juan Carlos Chacón • Antony Blanco
		Data Pro	Soporte al Sistema IBS	Leonardo Ramírez
2	Nómina y Cobranza	Data Pro	Soporte al Sistema IBS	Leonardo Ramírez
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	L.A. Sistemas	Soporte al Sistema L.A.	Alexandra López
4	Operaciones a través de SWIFT	Business Computer Group (BCG)	Soporte al Sistema Swift. Asesores	Lic Julio Padrón
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	SENIAT	Autorización de la Operación en caso de recaudaciones aduanales	Haylin Julie Contreras Hernández
		MYPS	Soporte al Sistema Cactus	Francis Lathulerie
		Domesa	Envío de las Planillas del SENIAT desde Traposos hacia el SENIAT	Saray Guzmán

3. Interdependencias (Internas)

N°	Nombre del Proceso	Nombre de las Organizaciones que proveen soporte interno al proceso	Servicio que proveen	Persona Contacto
1	Compensación	<ul style="list-style-type: none"> VPA Gestión Tecnológica / VPD Plataforma Tecnológica VPA Gestión Tecnológica / VPD Sistemas Negocios y Administrativos / Gerencia Pasivos 	Soporte Técnico a los sistemas IBS, SOFE, UAP	<ul style="list-style-type: none"> Juan Grullón Mario Capobianco
		VPA Seguridad de la Información	Desbloqueo de Usuarios	Richard Moreno
2	Nómina y Cobranza	VPA Gestión Tecnológica/ VPD Sistemas Negocios y Administrativos / Gerencia Pasivos	Soporte técnico al Sistema de Gestión del Negocio (SGN)	Mario Capobianco
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	VPA Finanzas / VPD Tesorería	Autorizar el débito de la cuenta del cliente	Jesús Sanoja
4	Operaciones a través de SWIFT	Grupo de Trabajo Plataforma Media/ Control de Accesos	Asistencia Técnica en cuanto a desbloqueo del sistema	Yerlinde Viez / Richard Moreno
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	VPA Gestión Tecnológica / VPD Sistemas, Negocios y Administrativos / Gerencia de Pasivos	Soporte al Sistema IBS	Mario Capobianco
		<ul style="list-style-type: none"> VPA Gestión Tecnológica / VPD Plataforma Tecnológica 	Soporte a la plataforma con el SENIAT	Juan Grullón

4. Clientes y Productos (Salidas)

N°	Nombre del Proceso	Nombre de la Unidad de Trabajo Cliente	Nombre del Responsable de la Unidad de Trabajo Cliente	Proceso de la Unidad de Trabajo Cliente	Producto y/o Servicio
1	Compensación	VPA Finanzas / VPD Tesorería	<ul style="list-style-type: none"> • Jose Sanoja • Jesus Gutierrez • Adrian Medina 	Flujo de Caja de la Tesorería	<ul style="list-style-type: none"> • Cheques • Créditos Directos • Domiciliaciones
		VPA Seguridad Integral / VPD Investigaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Omar Rojas • Jose Angel • David Arrechdera 	Investigación de casos de posibles fraudes con cheques.	Cheques
		VPA Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo	Oficial de Cumplimiento	Revisión de casos posibles de Legitimación de Capitales	Cheques
2	Nómina y Cobranza	Empresas (Entes Gubernamentales)	<ul style="list-style-type: none"> • Tesoreros • Administradores • Planificadores 	Pago de Nómina	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Cuentas Corrientes
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Banco Central de Venezuela (BCV)	<ul style="list-style-type: none"> • Arnold Rebolledo • Katty Gutierrez 	Abono del dinero en las cuentas indicadas en otros Bancos	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Cuentas Corrientes
4	Operaciones a través de SWIFT	Clientes BIV	Clientes BIV	Recepción de Transacción	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Cuentas Corrientes
		Otros Bancos	<ul style="list-style-type: none"> • Unidad de Tesorería • Unidades Administrativas • Unidades Operativas 	Recepción de Transacción	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Cuentas Corrientes

4. Clientes y Productos (Salidas)

N°	Nombre del Proceso	Nombre de la Unidad de Trabajo Cliente	Nombre del Responsable de la Unidad de Trabajo Cliente	Proceso de la Unidad de Trabajo Cliente	Producto y/o Servicio
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	SENIAT	Omar Servita/ Raiza Suárez	Recepción de Planillas y créditos en cuenta	Cuenta Corriente
		Oficina Nacional del Tesoro (ONT)	Juan Carlos Velásquez	Recepción del Resumen de todos los impuestos recaudados por el BIV	Cuenta Corriente

5. Aplicación y/o plataforma tecnológica que soportan al Proceso			
N°	Nombre del Proceso	Nombre de las Aplicaciones que soportan al Proceso (Deseable identificación de la plataforma TI)	Listado de Usuarios de las Aplicaciones
1	Compensación	UAP (existe un servidor ubicado en el piso 12 y 2 máquinas asignadas exclusivamente para la transmisión al BCV)	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales (Todo el Proceso de Compensación) <u>1era Cámara:</u> <ul style="list-style-type: none"> Yaoma Dávila Francisco Ávila Carlos Delgado <u>2da cámara:</u> <ul style="list-style-type: none"> Yaoma Dávila Francisco Ávila Carlos Delgado Ivany Rodríguez Freddy Hernández
		Sistema de Información al Participante (SIP)	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Yaoma Dávila Francisco Ávila Carlos Delgado Ivany Rodríguez Freddy Hernández
		<ul style="list-style-type: none"> Sistema IBS, módulo Plataforma para enviar cámara. Sistema IBS, módulo Branch para recibir de las Oficinas 	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Yaoma Dávila Francisco Ávila Carlos Delgado Ivany Rodríguez Freddy Hernández
		Sistema para las firmas electrónicas (SOFE)	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Yaoma Dávila Francisco Ávila Carlos Delgado Ivany Rodríguez Freddy Hernández
		Página del Banco Central de Venezuela: www.bcv.org.ve	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Francisco Ávila Yaoma Dávila
		Correo Electrónico	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Francisco Ávila Yaoma Dávila

5. Aplicación y/o plataforma tecnológica que soportan al Proceso

N°	Nombre del Proceso	Nombre de las Aplicaciones que soportan al Proceso (Deseable identificación de la plataforma TI)	Listado de Usuarios de las Aplicaciones
2	Nómina y Cobranza	Sistema de Gestión del Negocio (SGN). Cesta Tickets Cisconso	<ul style="list-style-type: none"> Hernán Andrade (jefe de Sección) Dairo Laguna (Analista) Yessica Blanco (Analista)
		Sistema IBS, módulo Plataforma	
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Sistema L.A, módulo Transferencias	<ul style="list-style-type: none"> Hendersón Hernández (Jefe de Sección) Yimmys Constantine (Analista) Anibal Hernández (Analista) Kasey Ricarute (Analista)
		Sistema IBS, módulo Plataforma	
4	Operaciones a través de SWIFT	Sistema L.A. módulos Órdenes de Pago y Ultraflow	<ul style="list-style-type: none"> Yuliana Castillo (Jefe de Sección) Rosita Wildman (Asistente a la Jefa de sección) Jhon Orta (Analista) Dilia Ontiveros (Analista)
		Sistema Swift	<ul style="list-style-type: none"> Yuliana Castillo (Jefe de Sección), Autorizador Rosita Wildman (Asistente a la Jefa de sección), Autorizador Jhon Orta (Analista), Procesador Dilia Ontiveros (Analista), Procesador
		Sistema IBS, módulo Plataforma para consulta de cuentas y datos del cliente	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales (Gerente) Yuliana Castillo (Jefe de Sección) Rosita Wildman (Asistente a la Jefa de sección) Jhon Orta (Analista) Dilia Ontiveros (Analista)
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	Sistema IBS, módulo de Plataforma	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Omar Servita Raiza Suárez Leslie Lozano
		Sistema Cactus	<ul style="list-style-type: none"> Juan Rosales Omar Servita Raiza Suárez Leslie Lozano

6. Documentación y/o información esencial relacionada con el Proceso

N°	Nombre del Proceso	Nombre de los Documentos y/o información	Ubicación física y/o electrónica
1	Compensación	Reglamento de la Cámara de Compensación, emitido por el Banco central de Venezuela (BCV)	En digital, ubicado en la máquina del Gerente (Juan Rosales) y en un Pendrive.
		Circulares con modificaciones al Reglamento del BCV	
		Normativa SUDEBAN	En la Intranet: Proyectos / Manuales en Línea / Compensación Nacional
		Manual de Normas y Procedimientos del Proceso de Compensación "Este Manual no está actualizado"	
2	Nómina y Cobranza	Diskett y CD's con los archivos .txt de las nóminas de las Empresas	En un archivo con 4 gavetas, ubicado en el piso 12, Gerencia de Operaciones Nacionales. En éste archivo permanece por 6 meses y luego se destruyen.
		Buzón: "nominaespecialesBIV@biv.com.ve para los procesos de nomina y Operaciones.nacionales@biv@biv.com.ve", donde los clientes envían las cobranzas	Carpeta compartida en el servidor //bivfsp01/ivfiles02\$/órdenes de pago de nomina y cobranza
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Oficios y Cartas de solicitudes de Transferencias por parte de los clientes	En carpetas Oslo, dentro de un archivo de 4 gavetas, ubicado en el piso 12, Gerencia de Operaciones Nacionales.
4	Operaciones a través de SWIFT	Normas de Basilea I y II	En físico en la Oficina del Gerente (Juan Rosales)
		Solicitudes de los Clientes (Swift)	En físico, en el Archivo ubicado en el Departamento de Swift durante 6 meses, luego se pasa a Archivo Muerto ubicado en Caucaguita
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	Planillas de SENIAT	En el Archivo ubicado en Traposos
		Planillas de Pago de Servicios	En el Archivo ubicado en Traposos
		Resumen de Impuestos enviado a la ONT	En el Archivo de la Gerencia de Operaciones Nacionales, ubicado en piso 12.

7. Personal Clave de la unidad de trabajo (Personal indispensable para operar procesos críticos en un Sitio Alterno).

N°	Nombre del Proceso	Nombre del Personal Clave	Cédula del Personal Clave	Teléfono Oficina	Teléfono Celular	Teléfono Habitación	Email Corporativo y Personal	Dirección de Habitación
1, 2, 3, 4, 5	Gerencia de Operaciones Nacionales	Juan Rosales	10.871.208	212-9011672	0414-6785959 0424-1964792	212-5418130 212-5410348	Juan.rosales@biv.com.ve Juanrosales0408@gmail.com	Av. Fuerzas Armadas, esquina Cristo Isleño, Edificio 162, piso 10, apartamento 101.
1	Compensación	Francisco Ávila	5.392.767	212-9011525	0414-3176381	212-6932524	Francisco.avila@biv.com.ve Franciscoavila@gmail.com	Av. Francisco Lazo Martí/Teresa de La Parra Conj. Resid. Santa Mónica, Torre B Piso 8, Apto 8-4
		Ivani Romero	17.440.332	212-9017510	0412-7252595	212-6624903	Ivani.romero@biv.com.ve Ivaniking@hotmail.com	Av. Los Ilustres Res Leon Droz Blanco casa 04-68 Los Símbolos
		Freddy Hernández	6.428.258	212-9017353	0414-2554346	212-3695697	Freddy.hernandez@biv.com.ve Fv_hr@hotmail.com	Nueva Cazarapa Res Casona Alta Calle C - 10 N°157 Guarenas
		Yaoma Dávila	12.386.568	212-9011526	0414-1102366	212-5772670	Yaoma.davila@biv.com.ve Yaodav@hotmail.com	Parroquia La Candelaria Esq. Ferrenquin Calle Este Edif. Guayana Piso 5
		Carlos Castro	12.500.190	212-9011526	0416-6129216	212-8582922	Carlos.castro@biv.com.ve Jc12500190@hotmail.com	23 de Enero bloque 18 Apt-70 La Cañada
		Carlos Delgado	6.186.925	212-9011535	0424-1959596	212-8585201	Carlos.delgado@biv.com.ve Carlos_jdelgado@hotmail.com	Andrés Eloy Blanco calle Principal casa N°16 23 de Enero
2	Nómina y Cobranza	Hernán Andrade	11.412.919	0212-9011213	0416-4079294	212-6725414	Hernan.andrade@biv.com.ve Hernanandrade72@hotmail.com	Esq Pinto a Viento Res Don Julio IV Apto 9D
		Karina Quintana	6.301.962	0212-9011214	0416-6376382	212-5414761	Karina.quintana@biv.com.ve machiz6692@gmail.com	Pineda a Paraíso Alta Gracia Apto 18

7. Personal Clave de la unidad de trabajo (Personal indispensable para operar procesos críticos en un Sitio Alternativo).

N°	Nombre del Proceso	Nombre del Personal Clave	Cédula del Personal Clave	Teléfono Oficina	Teléfono Celular	Teléfono Habitación	Email Corporativo y Personal	Dirección de Habitación
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Hendersón Hernández	13.760.362	0212-9011185	0412-9857098	0239-2254462	Henderson.hernandez@biv.com.ve Hzenderson@hotmail.com	Urb. Araguaita 1 bloque 9 tercer piso Apto 03-03 Ocumare del Tuy
		José Anibal Hernández	6.898.090	212-9011471	0414-2612201	212-5513107	Josea.hernandez@biv.com.ve Jangory@hotmail.com	Av. Panteón, Res el Altoral, piso 21 Apto 21-D San Bernardino
4	Operaciones a través de Swift	Jhon Orta	13.385.286	212-9017185	0416-2123844	212-3173913	Jhon.orta@biv.com.ve Jhonorta@hotmail.com	Av. Sucre Gato Negro Nacimiento a Tejerías Casa 20.
		Yuliana Castillo	7.922.758	212-9011293	0414-1228320	212-6938336	Yuliana.castillo@biv.com.ve Ycastillo6565@gmail.com	Frente la Plaza las 3 gracias Los Chaguaramos Valle Abajo Edif Odion piso 1 11-4
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	Raiza Suarez	10.816.715	212-9011202	0424-2596362	212-8614335	Raiza.suarez@biv.com.ve Raizasuarez7759@hotmail.com	Pineda a Paraíso Alta Gracia Apto 18
		Omar Servita	4.418.471	0212-9011068	0416-8138063 / 0426-5366751	212-6719742	Omar.servita@biv.com.ve	Av. Intercomunal El Valle, Longaray, Res. Savoy, Piso 9no Apto. 9-3
		Leslie Lozano	8.773.042	0212-9011238	0414-2517772	212-5723706	Leslie.lozano@biv.com.ve	Miguelacho a Misericordia, Edif. Grano piso 8 apto. 84 - La Candelaria

I. IMPACTOS A LOS PROCESOS DEL NEGOCIO

8. Impacto Financiero: ¿Cuál es el costo estimado que representa la paralización del proceso ante una discontinuidad?. Esto puede ser un monto en Bs, o US\$?

N°	Nombre del Proceso	Unidad de Tiempo	Impacto Financiero	Descripción
1	Compensación	Diario	Promedio de Bs. 800.000.000 en Cheques y Bs. 400.000.000 en Crédito Directo	Operaciones enviadas y recibidas por la cámara de compensación
2	Nómina y Cobranza	Quincenal	Promedio de Bs. 85.000.000	Posibles fraudes presentados, ya que la información para procesar la nómina, no está encryptada, sino es un archivo .txt, el cual puede ser modificado.
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Diario	Promedio de Bs. 250.000.000	Pérdida financiera, debido a un error, al abonar el dinero a otro Banco y que luego éste Banco no devuelva el mismo.
4	Operaciones a través de Swift	Diario/horas	200.000.000,00	No realizar a tiempo la transferencia en el horario pautado por el BCV
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	Diario	Bs. 800.000	Multas por parte del SENIAT por cada día que no se procese las recaudaciones
		Semanal	Bs. 800.000	Multa por parte del SENIAT por cada martes que no se entreguen las planillas

9. Impacto Operacional: Describa la incidencia que tendría en las operaciones de su Organización el hecho de que el proceso no se pueda ejecutar

N°	Nombre del Proceso	Unidad de Tiempo	Impacto Operacional	Descripción
1	Compensación	Diario	Mala Reputación	Pérdida de Imagen del Banco por quedar fuera de Cámara
			Mala Reputación	Al Banco quedar fuera de Cámara de Compensación, los clientes perderían credibilidad en el mismo, pudiendo retirar su dinero a otra Institución Bancaria.
			Demandas Legales	Los clientes que se vean afectados por un cheque no compensado a tiempo, pudiesen demandar al Banco.
			Intervención del Banco	Si el Banco queda Fuera de Cámara 3 veces el BCV puede intervenir al Banco.
2	Nómina y Cobranza	Quincenal	Operatividad Deficiente	no abonar las nóminas a los Entes Gubernamentales
3	Transferencias de alto valor (LBTR: Liberación Bruta en Tiempo Real)	Diario	Mala Reputación	Al Banco no poder realizar las transferencias de alto valor a los clientes, los mismos perderían credibilidad en el Banco, pudiendo realizar sus transacciones en otra Institución Bancaria.
4	Operaciones a través de SWIFT	Diario	Operatividad Deficiente	Si el Banco no realiza las Operaciones indicadas por los clientes, deja de cumplir con las Instituciones, ocasionándoles malestar y una mala imagen del banco.
5	Recaudaciones y Pago de Servicios	Diario	Operatividad Deficiente	Si el Banco no tramita las recaudaciones ni los pagos de servicios a tiempo, acumula planillas sin procesar, atrasa los enteramientos a las cuentas (débitos a la cuenta del BIV y créditos a los Entes)

I.

Análisis de Impacto

Contenido

Procedimientos Alternos	1
Ubicación Principal	2
Ubicación Alterna	3
Diagrama de Impacto	4
Entradas del Proceso	5
Proveedores	8
Interdependencias	9
Clientes y Productos	10
Tecnología	12
Información Esencial	14
Personal Clave	16
Impacto Financiero	18
Impacto Operacional	19