1. **ANÁLISIS DE RIESGOS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **10. Amenazas a que está sometido el Proceso** | | | |
| **N°** | **Nombre del Proceso** | **Descripción de la Amenaza** | **Evento Disparador (Causa)** |
| 1 | Liquidación de Transferencias | Fallas Técnicas | No Disponer del Sistema L.A. |
| Problemas Entorno / Ambiente | Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia |
| Inconsistencia de Procesos | Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift |
| 2 | Pago de intereses por concepto de Bonos | Fallas Técnicas | No disponer de Correo Electrónico |
| Problemas Entorno / Ambiente | Que las Oficinas del Extranjero no estén trabajando por problemas climáticos (nevadas, huracanes, etc) |
| 3 | Liquidaciones a través del SICAD | Fallas Técnicas | No Disponer del Sistema L.A. |
| Problemas Entorno / Ambiente | Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia |
| Inconsistencia de Procesos | Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **11. Causas vs Correctivos** | | | |
| **N° Proceso** | **Evento Disparador (Causa)** | **¿Qué tipo de controles están implantados?** | **A su juicio, conocimientos y experiencias, ¿qué controles se pueden implantar?** |
| 1 | No Disponer del Sistema L.A. | Ninguno | Desconoce |
| Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia | Ninguno | Enviar digitalizados y en físico los expedientes |
| Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift | Ninguno | Desconoce |
| 2 | No disponer de Correo Electrónico | Ninguno | Desconoce |
| Que las Oficinas del Extranjero no estén trabajando por problemas climáticos (nevadas, huracanes, etc) | Ninguno | Desconoce |
| 3 | No Disponer del Sistema L.A. | Ninguno | Desconoce |
| Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia | Ninguno | Enviar digitalizados y en físico los expedientes |
| Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift | Ninguno | Desconoce |

**Tabla: Valoración del riesgo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Probabilidad (P) de Ocurrencia** | | **Característica del Impacto (I)** | | **Control (C) sobre el Riesgo** | |
| **Descripción** | **Valoración** | **Descripción** | **Valoración** | **Descripción** | **Valoración** |
| "Alta" Más de tres veces por año | 3 | **“ALTO”:** No se ejecutaría el Proceso | 3 | No existe control | 3 |
| "Media" dos o tres veces por año | 2 | **"MEDIO":** El desempeño del Proceso estaría en niveles mínimos aceptables | 2 | Se contempla el control | 2 |
| "Baja" Una vez por año | 1 | **"BAJO":** El desempeño del proceso estaría en niveles aceptables | 1 | Existe control | 1 |

**Tabla: Fuentes de la Amenaza Tabla: Valoración del Estado de Riesgo**

|  |  |
| --- | --- |
| **Fuentes de la Amenaza** | **Código** |
| **Naturales** | **N** |
| **Humanos** | **H** |
| **Tecnológicos** | **T** |
| **Entorno / Ambiente** | **E** |
| **Procesos** | **P** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Determinación del Estado** | | **Estado** |
| **Suma:** Valoración de “P” + Valoración de “I” + Valoración de “C” **=** | Si la Suma es igual o mayor que “6” |  |
| Si la Suma es “4” o “5” |  |
| Si la Suma es “3” |  |

**Tabla: Acciones a tomar dependiendo de la**

**Valoración del Riesgo Tabla: Severidad del riesgo**

|  |  |
| --- | --- |
| **Estado** | **Acciones a tomar** |
|  | No se tiene planificada alguna acción y/o la acción planificada no mitigará el riesgo |
|  | Se consideran acciones a largo plazo |
|  | Acciones de mitigación se estarán aplicando a corto plazo |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Severidad** | **Probabilidad (P) de ocurrencia** | | | |
|  | **Alta (3)** | **Media (2)** | **Baja (1)** |
| **Nivel del Impacto (I)** | **Alto (3)** | **3** | **3** | **2** |
| **Medio (2)** | **3** | **2** | **1** |
| **Bajo (1)** | **2** | **1** | **1** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **12. Causas vs Estado del Riesgo** | | | | | | | |
| **N° Proceso** | **Evento Disparador (Causa)** | **Probabilidad (P)** | **Impacto (I)** | **Control (C)** | **Severidad** | **Fuente** | **Estado del Riesgo** |
| 1 | No Disponer del Sistema L.A. | 1 | 3 | 3 | 2 | T |  |
| Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia | 3 | 3 | 3 | 3 | E |  |
| Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift | 1 | 3 | 3 | 2 | P |  |
| 2 | No disponer de Correo Electrónico | 1 | 3 | 3 | 2 | T |  |
| Que las Oficinas del Extranjero no estén trabajando por problemas climáticos (nevadas, huracanes, etc) | 1 | 3 | 3 | 2 | E |  |
| 3 | No Disponer del Sistema L.A. | 1 | 3 | 3 | 2 | T |  |
| Que no llegue el expediente con la solicitud del cliente, debido a problemas en la zona para llegar la correspondencia | 3 | 3 | 3 | 3 | E |  |
| Que no llegue el “Deal Ticket” para poder realizar el swift | 1 | 3 | 3 | 2 | P |  |