

Módulo 1

Gestión de la Continuidad del Negocio



Requerimientos regulatorios



SBS emitió 4 nuevas normas relacionadas a la Gestión de Riesgo Operacional

Circular G-140-2009 de Gestión de Seguridad de Información

Aunque existen cambios importantes, sólo el [Reglamento de Requerimiento de Patrimonio efectivo](#) fue completamente nuevo.

Circular G-139-2009 de Gestión de Continuidad de Negocios

Las otras normas actualizaron la regulación anterior (resoluciones 006-2202 y circular G-105 referido a la Gestión de Riesgo Tecnológico.

Resolución 2116-2009 de Gestión de Riesgo Operacional

Todas las normas contaron con un periodo de 1 año de transacción.

Resolución 2115-2009
Reglamento para el
Requerimiento mínimo de PE

Requerimientos regulatorios

Circular SBS G-139-2009: Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Gestión de la continuidad del negocio

Artículo 3°.- La GCN es un proceso efectuado por el Directorio, la Gerencia y el personal, que implementa respuestas efectivas para que la operatividad del negocio de la empresa continúe de una manera razonable, con el fin de salvaguardar los intereses de sus principales grupos de interés, ante la ocurrencia de eventos que pueden crear una interrupción o inestabilidad en las operaciones de la empresa.

Las empresas deben realizar una gestión de la continuidad del negocio adecuada a su tamaño y a la complejidad de sus operaciones y servicios.

Requerimientos regulatorios

Circular SBS G-139-2009: Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Responsabilidad del Directorio

Artículo 4º.- El Directorio es responsable de establecer una adecuada gestión de la continuidad

del negocio. Entre sus responsabilidades específicas están:

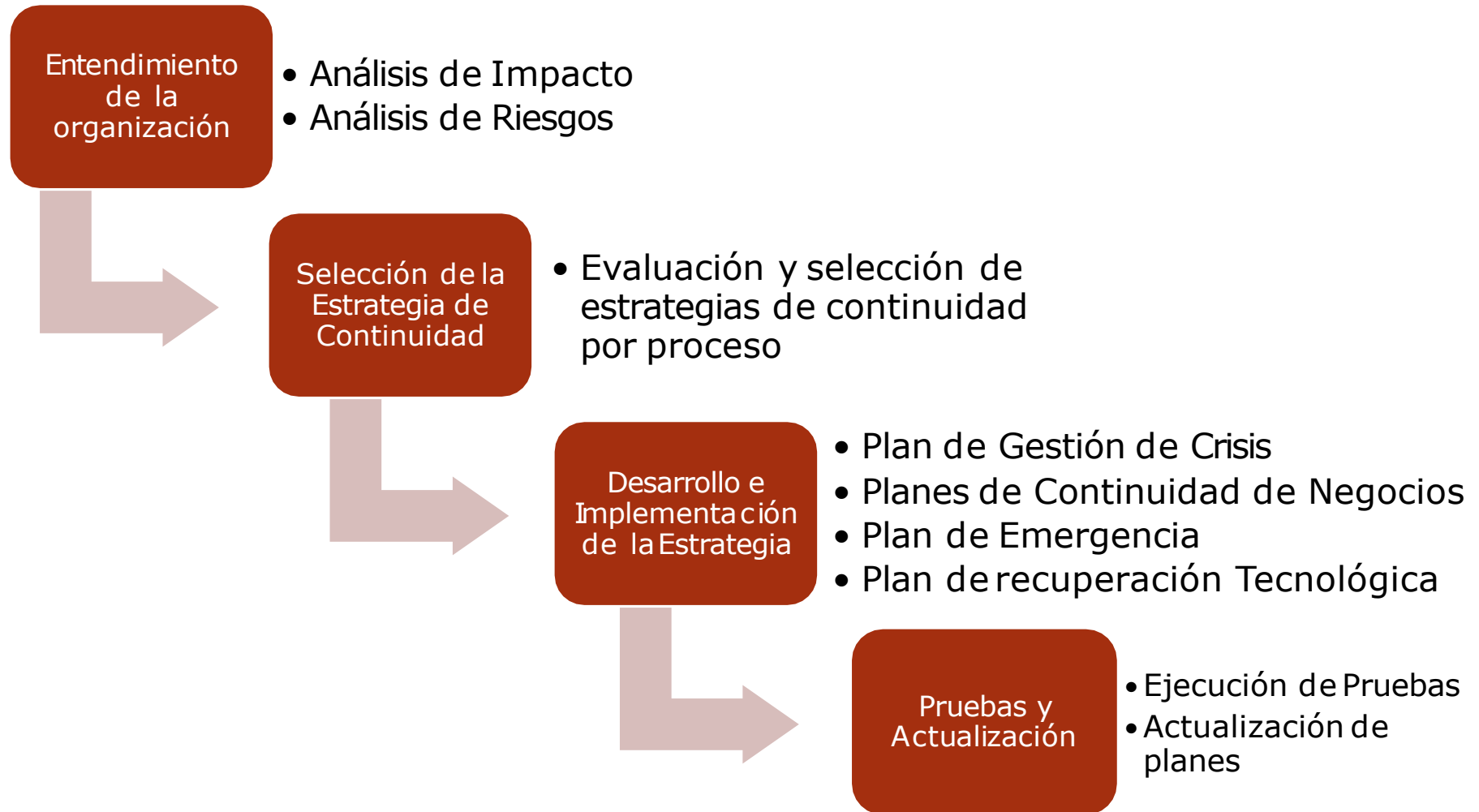
1. Aprobar una política general que defina el alcance, principios y guías que orienten la gestión de la continuidad del negocio.
2. Aprobar los recursos necesarios para el adecuado desarrollo de la gestión de la continuidad del negocio, a fin de contar con la infraestructura, metodología y personal apropiados.
3. Obtener aseguramiento razonable que la empresa cuenta con una efectiva gestión de la continuidad del negocio.

Responsabilidad de la Gerencia

Artículo 5º.- La gerencia general tiene la responsabilidad de implementar la gestión de la continuidad del negocio conforme a las disposiciones del Directorio. La gerencia podrá constituir comités para el cumplimiento de sus responsabilidades relacionadas con la gestión de la continuidad del negocio.

Requerimientos regulatorios

Circular SBS G-139-2009: Sistema de Gestión de continuidad de Negocios



Requerimientos regulatorios

Circular SBS G-139-2009: Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Integrar la
Gestión de
Continuidad a la
Cultura
organizacional

- Evaluar grado de conocimiento sobre la gestión de continuidad
- Desarrollo y mejora de la cultura de continuidad
- Monitoreo permanente del entendimiento de la gestión de continuidad

Requerimientos regulatorios

Pre publicación del Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Artículo 3. Política de continuidad del negocio

1. Las políticas para la gestión de la continuidad del negocio deben ser aprobadas por el Directorio o quién este delegue.
2. Las políticas deben considerar los siguientes aspectos:
 1. Encontrarse alineadas a los objetivos estratégicos de la empresa;
 2. Proveer un marco para establecer y alcanzar los objetivos de continuidad del negocio en la empresa; y,
 3. Establecer los niveles de impactos máximo aceptables ante la ocurrencia de una interrupción, los cuales deben ser considerados para el desarrollo del Análisis de Impacto del Negocio requerido en el artículo 5.
- 3.3. Las políticas deben ser revisadas periódicamente a fin de asegurar que se encuentre alineada con los objetivos y la estructura de la empresa.

Requerimientos regulatorios

Pre publicación del Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Art. 5 - Entendimiento de la Organización



Art. 6 - Diseño y selección de Estrategias de Continuidad



Art. 7 - Desarrollo e implementación de la estrategia de Continuidad



Art. 8 - Desarrollo e implementación del Plan de Pruebas

Art. 9 - Capacitación y Cultura organizacional

Art. 10 - Desarrollo e implementación de Estrategias de continuidad de proveedores principales

Art. 11 - Revisión y actualización

Requerimientos regulatorios

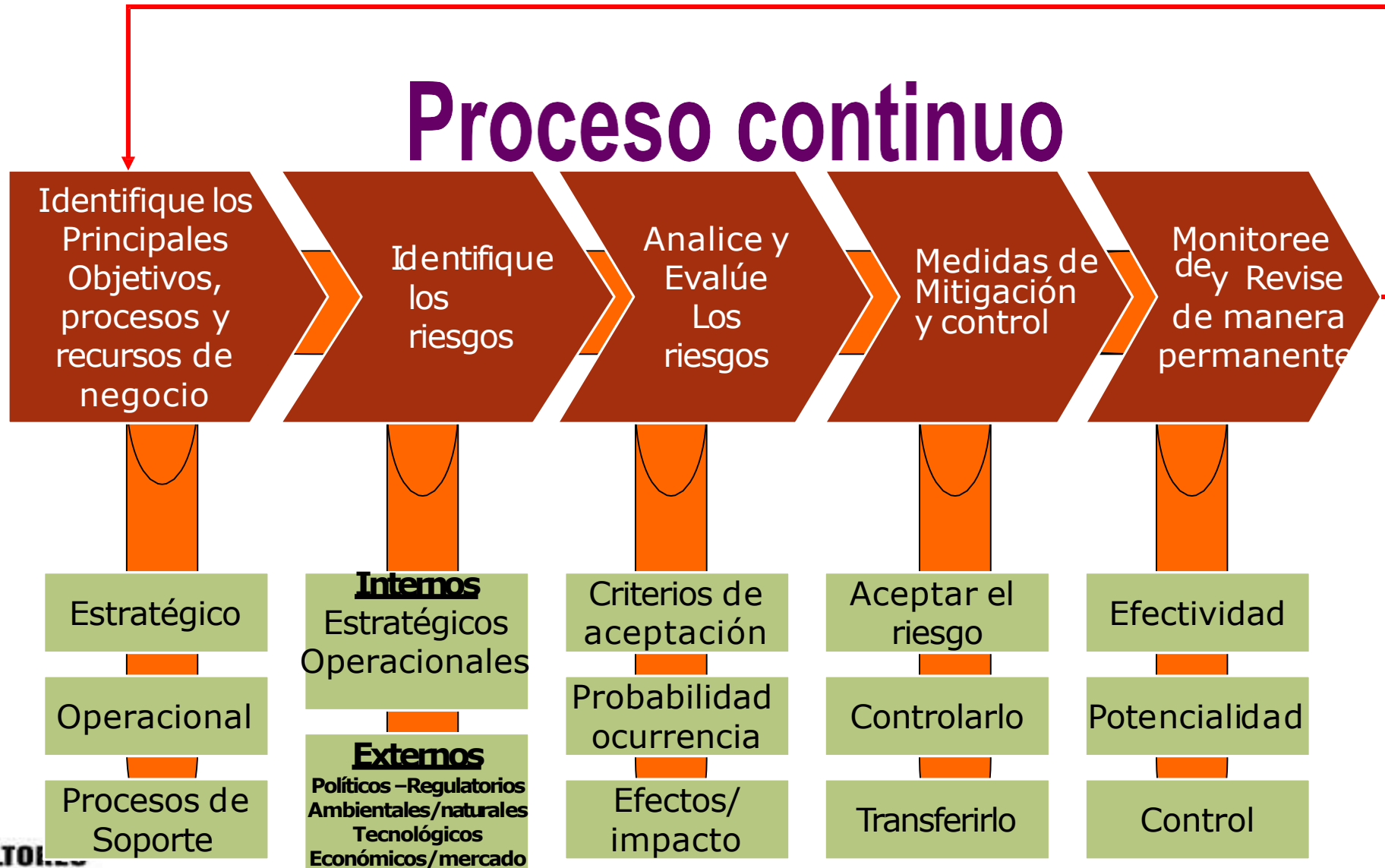
Pre publicación del Sistema de Gestión de continuidad de Negocios

Artículo 14. Reporte de eventos de interrupción significativa de operaciones

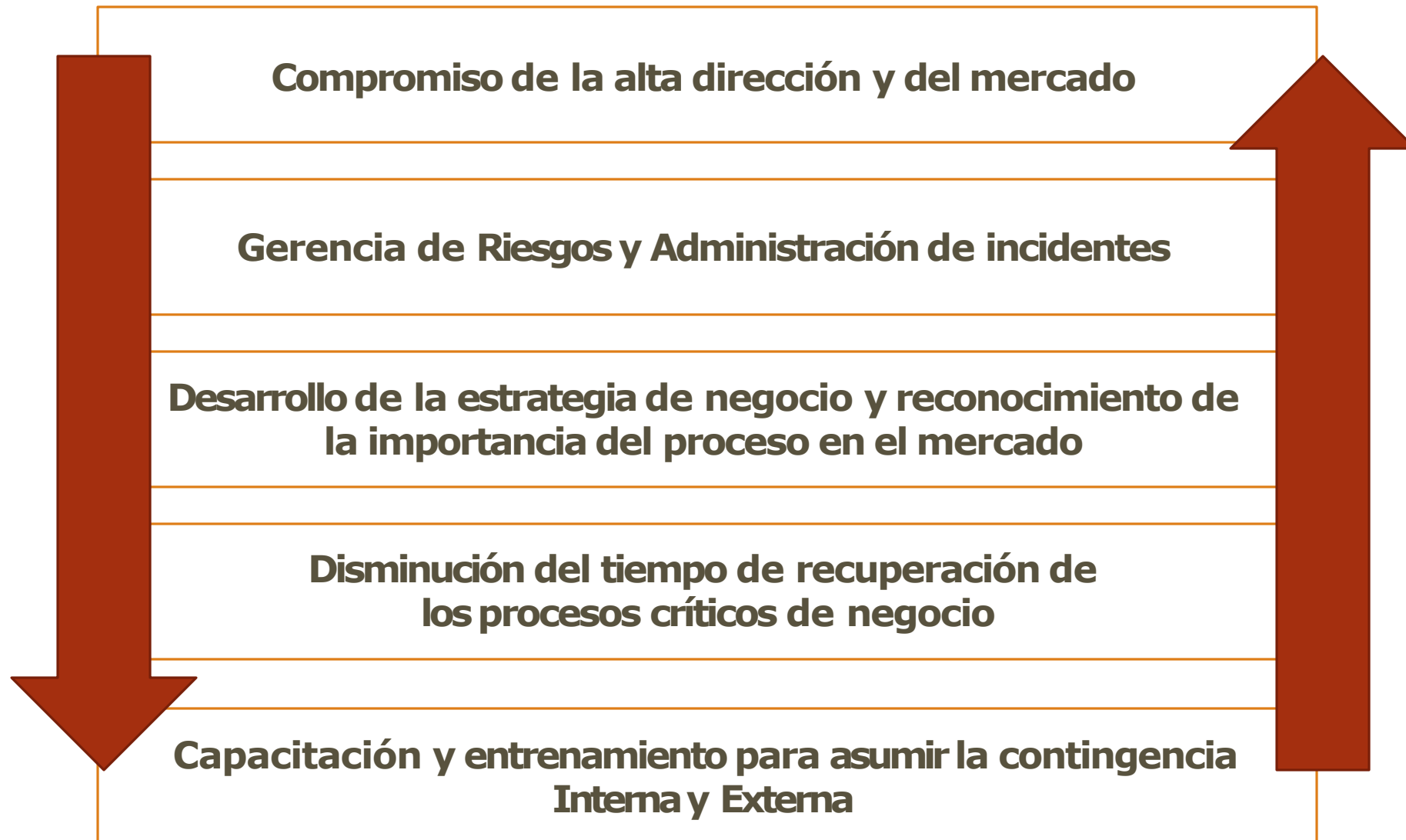
14.1. La empresa debe informar a la Superintendencia en cuanto tomen conocimiento y como plazo máximo al día hábil siguiente de la ocurrencia de un evento de interrupción significativa de operaciones. Con este propósito, se entiende como evento de interrupción significativa de operaciones lo siguiente:

1. Todo evento que implique la suspensión en la entrega de los productos, servicios y obligaciones priorizados por un tiempo mayor al tiempo objetivo de recuperación definido por la empresa o cuatro horas de interrupción, el que sea menor;
2. Todo evento que implique la suspensión del 50% o más puntos de la red de algún canal de atención a nivel nacional o en una determinada región geográfica; y/o,
3. Todo evento que implique invocar el plan de gestión de crisis a que hace referencia el presente Reglamento.

Gestión de la Continuidad del Negocio



Gestión de la Continuidad del Negocio



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPAS DEL PROYECTO



ETAPA I
Realizar
Análisis de
Impacto

ETAPA II
Identificar
Riesgos y
Desarrollar
Estrategias de
Recuperación
del Negocio.

ETAPA III
Desarrollar un
Plan
Detallado

ETAPA IV
Implementar,
Probar,
Mantener
Actualizado
el Plan

Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA I Realizar Análisis de Impacto

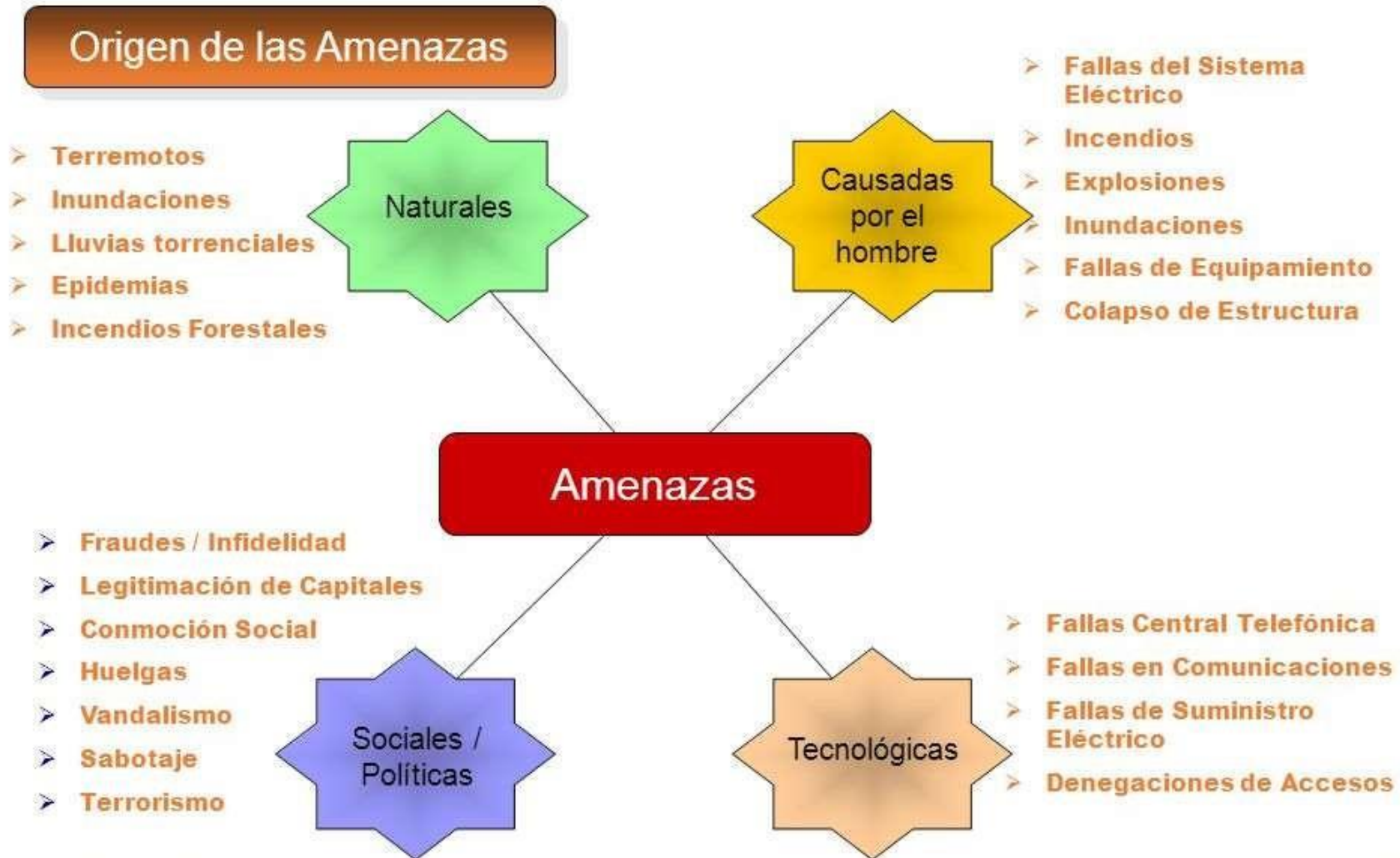


Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA I Realizar Análisis de Impacto



Gestión de la Continuidad de Negocios



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA II Identificar riesgos y desarrollar Estrategias de Recuperación



Gestión de la Continuidad de Negocios

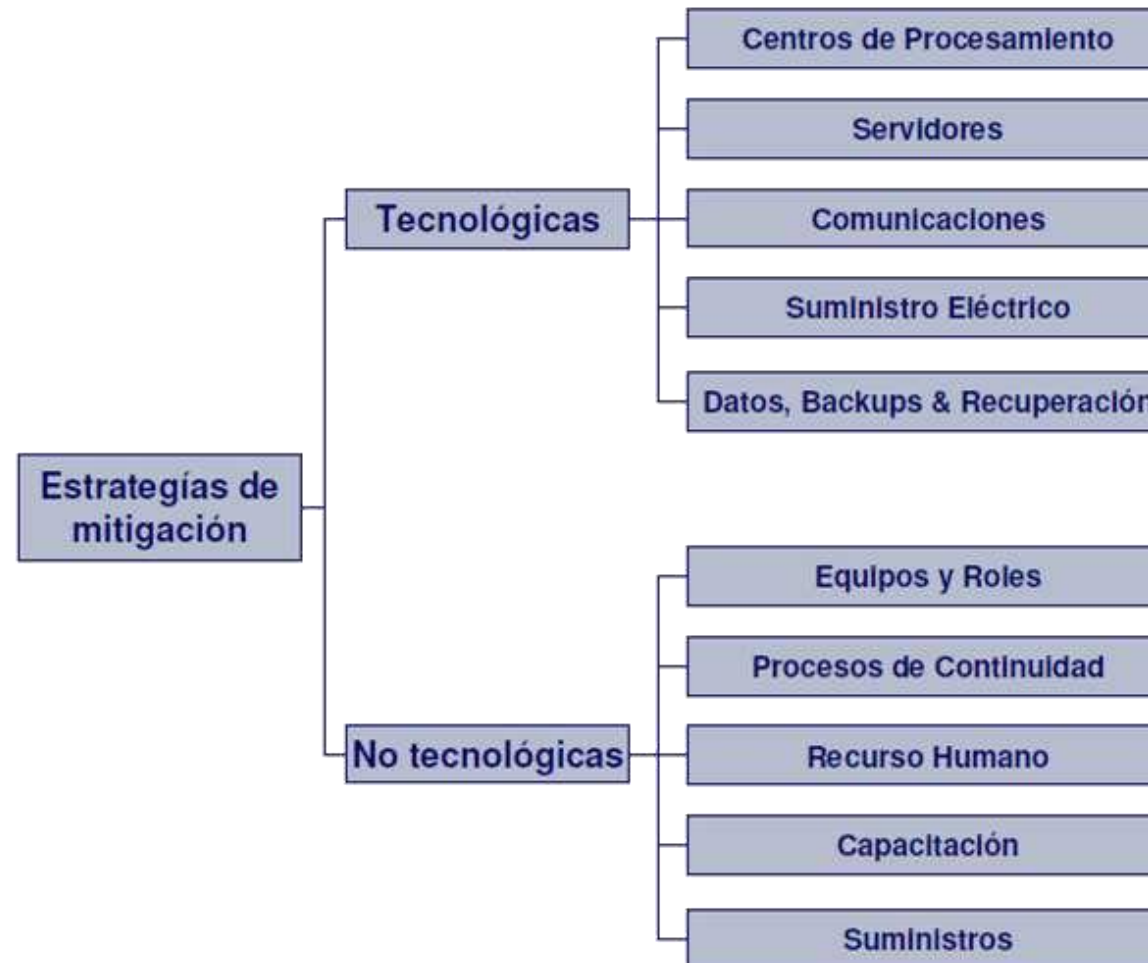
ETAPA II Identificar riesgos y desarrollar Estrategias de Recuperación

Gestión del Riesgo



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Identificar riesgos y desarrollar Estrategias de Recuperación



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

- ☐ Plan de Continuidad del Negocio
- ☐ Plan de Recuperación Tecnológica - DRP
- ☐ Plan de Emergencia
- ☐ Plan de Crisis



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

Plan de Continuidad de Negocios:

Es un plan que permite la recuperación operativa de los procesos críticos, ante una interrupción provocada por un evento de desastre, y que activa una serie de actividades para la restauración de los procesos.



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

- La implementación del Plan comprende la distribución y difusión de la documentación y capacitación al personal.
- El Plan de Continuidad debe ser probado con la finalidad de determinar si funciona adecuadamente o si hay partes que deben ser actualizadas.
- Los Planes son actualizados como producto de las pruebas y revisiones semestrales.



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

Plan de Recuperación Tecnológico

Un plan que dirige las acciones, personas, servicios y recursos informáticos o de comunicación disponibles para la atención ante un evento de interrupción de los servicios de informática. Implica la restauración de las aplicaciones de sistemas, software, datos e infraestructura de las mismas que soportan los procesos operativos del negocio



Gestión de la Continuidad de Negocios

Procedimientos del Plan de Recuperación Tecnológica:

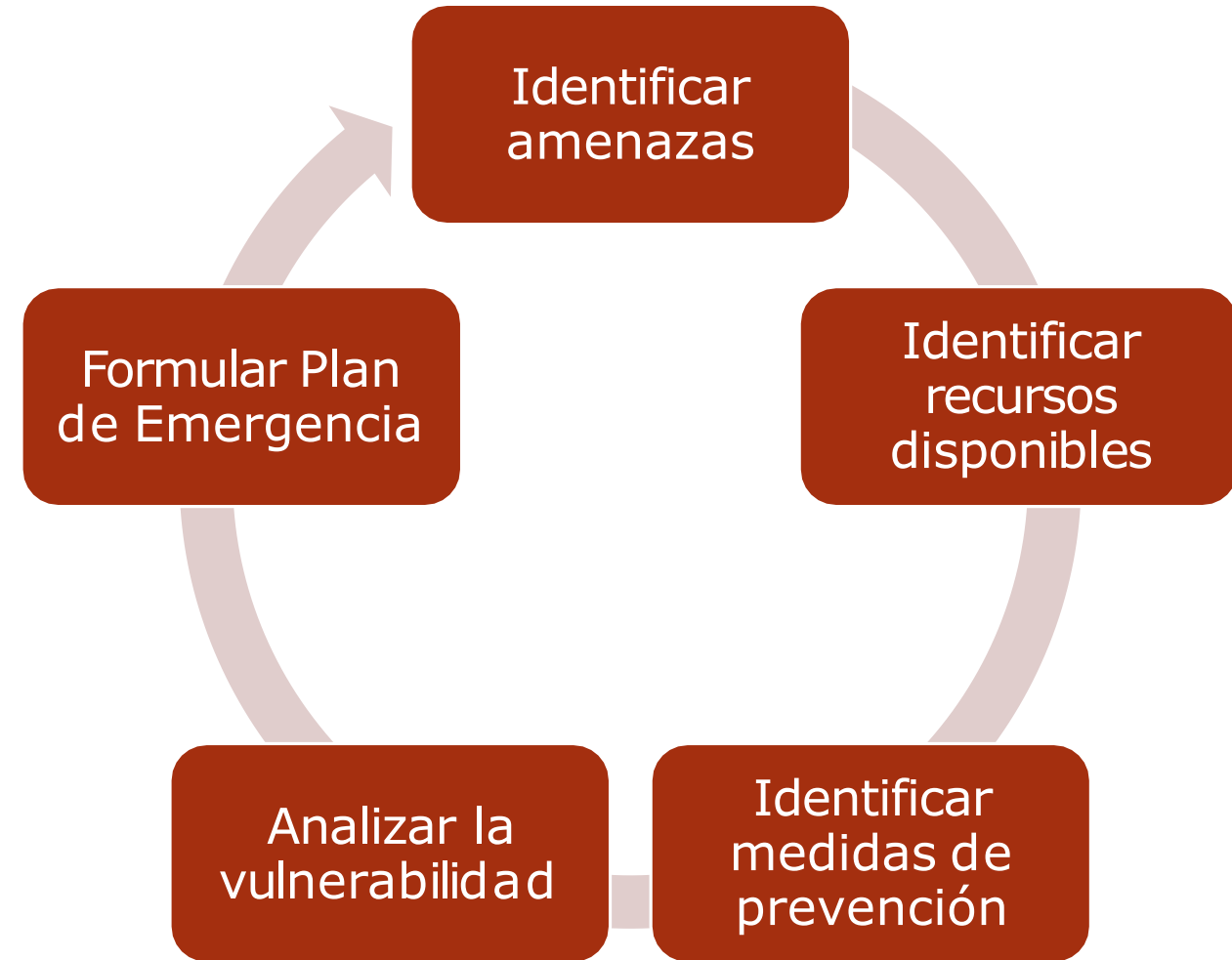
- ☐ Replicación de datos a centro alternativo.
- ☐ Backup de datos almacenado en custodio y centro alternativo.
- ☐ Sistemas críticos redundantes :comunicaciones, seguridad, certificadordigital
- ☐ Configuración de todos los sistemas críticos guardados en sitio alternativo
- ☐ Documentos principales del negocio guardado en custodio y en centro alternativo.
- ☐ Replica de todos los principales documentos del negocio : información principal de clientes, tarjeta de firmas autorizadas, tarjeta de mensajeros
- ☐ Especificaciones técnicas de seguridad de hardware y software
- ☐ Manual del plan de contingencia en el centro alternativo.
- ☐ Lista del recursos humano - Direcciones, teléfonos.
- ☐ Sistemas críticos de operación en sede alterna operativa.

Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

Plan de emergencia:

Es el conjunto de las primeras actividades de respuesta ante una contingencia, un mecanismo de respuesta centralizada que asegura la ejecución de las instrucciones y el control durante una interrupción operacional provocada ante fallas mayores.



Gestión de la Continuidad de Negocios

ETAPA III Desarrollar Planes detallados

Plan de crisis y comunicación

Consiste en preparar a la empresa para enfrentar la fase aguda de un evento de interrupción de operaciones, incluso de aquellos no esperados.

Debe incluir los siguientes aspectos:

- ☐ Roles y responsabilidades
- ☐ Criterios de invocación y activación
- ☐ Responsable de su actualización
- ☐ Planes de acción
- ☐ Comunicaciones con el personal, familiares y contactos de emergencia
- ☐ Interacción con los medios de comunicación
- ☐ Comunicación con los grupos de interés
- ☐ Establecimiento de un centro de comando (considerar al menos un sitio principal, y uno alternativo)

Planificación de Pruebas del PCN

El programa de entrenamiento conlleva la información y la capacitación del personal adscrito al plan, se realizarán cursos que deben de contemplar en detalle los siguientes aspectos:

- Descripción general del plan.
- Funciones y obligaciones del personal adscrito a cada uno de los equipos de emergencias.
- Descripción de las posibles emergencias que pueden afectar a organización.



Planificación de Pruebas del PCN

Para garantizar el funcionamiento del plan en la vida real, se debe utilizar diversas técnicas como:

- ☐ Pruebas de discusión de diversos.
- ☐ Simulaciones.
- ☐ Pruebas de recuperación técnica.
- ☐ Pruebas de recuperación en un sitio alternativo.
- ☐ Pruebas de instalaciones y servicios de proveedores.
- ☐ Ensayos completos

Pruebas del plan de continuidad

□ Planificación de Pruebas del PCN

- Probar la habilidad de acceder a registros y recursos vitales, sistemas o software para el manejo de datos y equipos.
- Probar el desempeño del sistema en ambiente contingente.
- Probar los procesos definidos para atender la contingencia.
- Validar tiempos de desplazamiento y por actividad.
- Probar los tiempos objetivo de recuperación.
- Probar los puntos objetivo de recuperación.
- Probar el conocimiento del plan de continuidad de los colaboradores.
- Probar otros sistemas como servidores remotos accesador por Internet.

“LA META DE PROBAR Y EJERCITAR EL PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO NO ES ENCONTRAR SI FUNCIONA, SI NO DEMOSTRAR QUE ESTAMOS PREPARADOS PARA LAS CONTINGENCIAS TOTALES O PARCIALES.”

RECUERDA QUE EL RECURSO HUMANO ES MUY IMPORTANTE

Mantenimiento y Re evaluación del Plan



Para lograr que el plan se mantenga actualizado y permita la recuperación ante un desastre, es necesario documentar las responsabilidades de su mantenimiento, elaborando una matriz que indique para cada una de las secciones del plan:

- ☐ El responsable de las revisiones periódicas de cada uno de los planes de continuidad del negocio.
- ☐ La periodicidad con la que realizará una revisión.
- ☐ Una descripción con los principales aspectos a revisar.
- ☐ Identificación de cambios en las disposiciones relativas al negocio aún no reflejadas en los planes de continuidad.

Gracias

Econ. Yuri Luna C.
Gerente de Proyectos de Consultoría
ORM – ISO 31000 Lead Risk Manager
ISO 22301 Lead Implementador
ISO 27001 Lead Implementador
PRIME Consultores

