**Plan de Continuidad del Negocio de una Sociedad Financiera en el Área de**

**Cartera de Créditos para el período 2009 en la ciudad de Guayaquil**

E. Abatte, R. Guamán, R. Reyes

Instituto de Ciencias Matemáticas

Escuela Superior Politécnica del Litoral

Campus “Gustavo Galindo V.” Km. 305. Vía Perimetral, Guayaquil, Ecuador

eabatte@espol.edu.ec, rguaman@espol.edu.ec, rreyes@gruponetpc.com

**Resumen**

*Nuestro proyecto consiste en diseñar y probar un Plan de Continuidad de Negocio de una Sociedad Financiera*

*en el Área de Cartera de Créditos para el período 2009 en la ciudad de Guayaquil, nuestro proyecto proporciona*

*una breve descripción de la empresa en la cual se mencionarán además, los conceptos básicos de lo que es un Plan*

*de Continuidad del Negocio, los riesgos, supuestos que afronta una Financiera y las diversas alternativas*

*existentes que minimicen los impactos dentro de la organización; adicionalmente se podrá observar el desarrollo*

*del Plan de Continuidad del Negocio en el que se destacan el objetivo principal, alcance, Análisis del Impacto del*

*Negocio (BIA), procesos del área y los posibles impactos financieros y operacionales, que conllevarían la*

*materialización de los mismos. Además, se estimará el tiempo y punto de recuperación, ponderación de perfiles del*

*proceso de crédito, análisis, cuantificación y selección de alternativas de recuperación. Conjuntamente, se*

*mostrará la prueba y validación del BCP y finalmente se darán las conclusiones y recomendaciones respecto al*

*Plan de Continuidad del Negocio.*

**Palabras Claves:** *Plan de Continuidad de Negocio, Análisis de Impactos del Negocio, Impactos Financieros y*

*Operacionales, Punto Objetivo de Recuperación, Tiempo Objetivo de Recuperación, Análisis Costo-Beneficio,*

*Alternativas de Solución, Mantenimiento del Plan de Continuidad del Negocio*

**Abstract**

*This work consisting in design and test a Business Continuity Planning in a Financial Society in the accounts*

*receivable area for period 2009 in the Guayaquil city, our project explains a brief description of the company, its*

*objectives, main customers, suppliers, products and other important aspects of company. Moreover, in this*

*document, we will mention basics definitions about of the Business Continuity Planning, business process critical,*

*the risks, financial and operational impacts and solutions alternatives that minimize the loss in the company. IT*

*resources and non-IT to be used depending on the magnitude of the disaster, as a second step will describe the*

*financial-tax department , an assessment of profiles of staff in the area, the next step is to conduct a risk analysis*

*and threats which will be summarized by a matrix, identify alternative solutions to follow, provide information on*

*the financial impact that the company has had since the start of legal proceedings with SRI, through an analysis*

*Cost-benefit evaluation will seek alternative solutions that are convenient for the company and finally give the*

*respective findings and recommendations to avoid past situations will recur.*

**Keywords:** *Business Continuity Planning, Business Impact Analysis, Financial and Operational Impacts,*

*Recovery Point Objective, Recovery Time Objective, Alternative Dispute Resolution, Maintaining Business*

*Continuity Plan.*

**1. Introducción**

Un plan de continuidad de negocio (BCP) debe

garantizar las operaciones necesarias para cumplir

con el funcionamiento establecido en el desarrollo

habitual del negocio ante cualquier tipo de desastre,

interrupción o contingencia.

Enfocándonos a la Sociedad Financiera en estudio, la

cual es considerada una mediana empresa, por los

productos que comercializa y el personal que

mantiene, los impactos que se presentarían en ella

serían significativos; sin embargo, si los comparamos

con una grande empresa, las pérdidas que se

ocasionarían no serían iguales, debido al tamaño de

las mismas.

**2. Conocimiento del negocio**

**2.1. Historia**

Crediticia S.A., inició sus operaciones como

intermediaria financiera el 10 de julio de 1992, bajo

la administración del señor José Arízabal Maridueña

con razón social y actual denominación como

Crediticia S.A., fue aprobada mediante resolución Nº

SB-94-1608, expedida el 11 de octubre de 1994, por

el Superintendente de Bancos de ese entonces, e

inscrita en el Registro Mercantil el 9 de noviembre

del mismo año.

El Grupo Crediticio S.A. , entidad de derecho

privado, sin fines de lucro, que agrupa mediante

afiliación voluntaria a más de cien mil servidores del

sistema educativo fiscal, en su empeño constante de

otorgar prestaciones que eleven la calidad de vida de

sus miembros y de otros sectores sociales no

atendidos por la banca tradicional, y en la aspiración

de plasmar el concepto de propiedad colectiva, en el

primer Banco de estas características en el país, por

acuerdo y disposición de la Convención Nacional,

desde febrero del año 2002, los afiliados inician el

aporte mensual de un dólar, para alcanzar estos

objetivos.

El 19 de diciembre del 2003 se transfieren las

acciones a nombre del Grupo Crediticio S.A., como

único accionista y en representación de todos sus

afiliados, y luego de un acordado proceso de traspaso

de la administración, el 1° de junio del 2004, se

asume la administración.

El Grupo Crediticio S.A. ha sido semillero de no

pocas ideas e instituciones que han dado renombre a

su administración y han aportado al progreso del

Magisterio y a la creación de un hecho inédito en el

país; la demostración de que “gente sencilla puede

hacer grandes cosas”

**2**

**.2. Productos**

Los productos que ofrece la Sociedad Financiera son

de carácter financiero, los cuales mencionamos a

continuación:

Certificados de Depósito

Es un documento de inversión que genera

un rendimiento superior al de una cuenta de

ahorros. Público en General Afiliados al

Grupo Crediticio S.A.

Plan Financiero Institucional

El Grupo Crediticia S.A. y su Financiera

Crediticia S.A., con la finalidad de atender a

las Organizaciones sociales, Colegio de

profesionales, Organizaciones del

Magisterio, Instituciones educativas y

Clientes corporativos ha desarrollado su

producto Plan Financiero Institucional, para

así contribuir a un adecuado uso de sus

recursos financieros de una manera

coordinada y planificada.

Pensión Solidaria para Jubilados

Es una pensión complementaria a la pensión

que recibe del IESS, generada a través de

los intereses ganados por su inversión en un

certificado de depósito.

Créditos

Se clasifican en:

Comerciales

Vivienda

Consumos

Microcréditos

**2.3. Identificación del Core Business Del**

**Negocio**

Crediticia S. A. es una compañía que ofrece

productos financieros entre los cuales están:

Certificados de Depósito

Plan Financiero Institucional

Pensión Solidaria para Jubilados

Créditos

Para analizar el core business, hemos escogido el

área de crédito como objeto de estudio, dentro de la

cual tenemos la cartera de créditos que está

clasificada en cuatro tipos que son:

Sector Comercial

Sector Consumo

Sector Vivienda

Sector Microempresa

En el área de créditos hemos identificado que la

concesión de créditos en el periodo 2008 ha sido de

la siguiente manera:

**Tabla I:** Tipos de Crédito

A través de esta identificación podemos observar que

el core business en el área de créditos de nuestra

compañía es el Sector Vivienda con un monto de

$5.916.093,99 que representa el 43% del total de

créditos concedidos.

**Gráfico 2.1.** Tipos de Crédito

**3. Plan de continuidad del negocio**

**3.1. Objetivo**

Minimizar el riesgo en la otorgación de créditos, a

través de un análisis efectivo de los potenciales

clientes y de esta manera asignar debidamente los

montos correspondientes, para que al momento de

recuperar los mismos, sean en el tiempo establecido

con las condiciones pactadas, es decir alcanzando un

incremento en nuestros ingresos por los intereses

generados.

**3.2. Alcance**

El alcance comprende las operaciones que se realizan

dentro del área de crédito de la Financiera.

**3.3. Análisis de impacto del negocio (BIA)**

**3.3.1. Objetivo del BIA**

Identificar los posibles impactos que puedan generar

la interrupción de las operaciones en el proceso de

crédito, que ocasionen perdidas en el aspecto

financiero y operativo.

**3.3.2. Supuestos del BIA**

Permiten identificar los posibles eventos que pueden

ocurrir en un lapso de tiempo y que generan la

interrupción de las operaciones. A continuación se

detalla la matriz de riesgos con sus respectivos

supuestos.

Áreas de la Financiera, con el fin de que en

caso de que llegase a ocurrir algún siniestro,

el personal conozca como actuar para

reducir al mínimo los impactos dentro de la

institución.

Comunicar y capacitar al personal sobre el

Plan de Continuidad del Negocio que se

desarrolla, con el fin de que, el personal

participe activamente dentro de este

proyecto, aportando con ideas que

beneficien al área en la que se

desenvuelven.

**3.4. Identificación de eventos críticos en el**

**proceso de crédito**

En el proceso de Crédito hemos identificado eventos

críticos, los cuales han originado interrupciones en

las operaciones de la Financiera, y de igual manera

estas han causado impactos financieros y

operacionales; a continuación se detallan un cuadro

donde se explican los mismos y los efectos que estos

causarían.

De acuerdo al análisis de la tabla de probabilidades y

vulnerabilidades, decidimos calcular el impacto

financiero y operacional de eventos que tengan una

probabilidad de ocurrencia (media y alta) y un

porcentaje de vulnerabilidad de ocurrencia (medio y

alto), los cuales según nuestro estudio tendrán un

gran impacto en el proceso de crédito; entre los

cuales tenemos los siguientes:

1. Incendios o conatos de incendio dentro del edificio

de la Financiera

2. Cortes o apagones de energía eléctrica