

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL

CERRADO DE CESANTÍA DE LOS

SERVIDORES CIVILES DEL TRÁNSITO

NACIONAL

FCPC-FONCETRA

PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

OCTUBRE 2024

Factores:

1. Políticos
2. Económicos
3. Social
4. Tecnológico
5. Ambiental
6. Legal

Análisis de los factores políticos: Se examina los factores políticos que podrían tener un impacto en la continuidad del Fondo, como cambios en las regulaciones, políticas gubernamentales, estabilidad política, elecciones, entre otros.

Factores Politicos	Detalle	Impacto
Ente Regulador (Superintendencia de Bancos)	Limitante en normativa expedida para las entidades del Sistema de Seguridad Social	Negativo
Ente Regulador (Banco del Instituto de Seguridad Social)	Renuencia de parte de los partícipes a que la administración del Fondo sea realizada por parte del BIESS	Negativo
Órganos de Control	Cambios en las normativas vigente que afecten las operaciones del Fondo	Negativo
Asamblea de Partícipes	Imposiciones que pueden afectar al Fondo	Negativo
Cambio de autoridades	Cambio de directores en el municipio, quienes imponen sus políticas y no están de acuerdo en realizar descuentos a través del rol de pagos.	Negativo
Inestabilidad Política	El cambio de Directores impide que se los servidores municipales mantengan estabilidad laboral	Negativo
Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera	Los plazos de los créditos prendarios que puede otorgar el Fondo son máximo de 48 meses, lo cual impide competir con otras entidades financieras	Negativo
Ausencia de un plan para el tratamiento de la delincuencia organizada y el narcotráfico.	Amenazas, atentados a la seguridad a los partícipes y personal del Fondo en los alrededores de las oficinas.	Negativo

Análisis de los factores económicos: Se evalúan los factores económicos que podrían afectar al Fondo, como tasas de interés, inflación, ciclos económicos, desempleo, poder adquisitivo, etc. Por ejemplo:

Factores Economicos	Detalle	Impacto
Compra masiva de renuncias	Liquidación de participantes con cuentas individuales elevadas, lo cual implicaría una disminución considerable de liquidez.	Negativo
Jubilación de partícipes	Jubilación de participantes con cuentas individuales elevadas, lo cual implicaría una disminución considerable de liquidez.	Negativo
Estrategia de la Competencia	Debido a los altos niveles de liquidez, las entidades financieras han disminuido sus controles, como la entrega de créditos sin garantías.	Negativo
Tasas de Interés	La tasa ofrecida por el Fondo es menor en comparación con la del sistema financiero, además de que no se aplican costos administrativos, impuestos ni	Positivo
Inflación	El factor inflación no determina la tasa de interés	Negativo
Tipo de cambio	El factor tipo de cambio no afecta al Fondo ya que no se realiza Inversiones fuera del país	Negativo
Alto nivel de endeudamiento partícipes	Los partícipes se endeudan en el BIESS	Negativo
Incremento de sueldos	Los servidores públicos no han tenido incremento en su sueldo, lo que perjudica su capacidad de pago.	Negativo
Nuevos productos crediticios	La apertura de nuevos productos crediticios amplia en portafolio presentado a los partícipes	Positivo
Rentabilidad	Debido al ejecutar los gastos administrativos estrictamente necesarios, el Fondo ofrece un mayor rendimiento a sus participantes, lo que genera una	Positivo
Impuestos/Tributos	El Fondo al ser un ente sin fines de lucro, no realiza pagos de Impuesto a la Renta	Positivo
Tasas de Interés social	El Fondo no puede competir contra las tasas de interés social ofertadas por las entidades financieras	Negativo
Retraso en pagos	Si las entidades financieras se retrasan en sus pagos el Fondo disminuirá su liquidez	Negativo

Análisis del factor social: Se analiza los factores sociales que pueden influir en la continuidad del Fondo, como cambios demográficos, tendencias culturales, preferencias de los partícipes, conciencia ambiental, etc. Por ejemplo:

Factores Sociales	Detalle	Impacto
Disminución de plazas de trabajo	Liquidación de participantes con cuentas individuales elevadas, lo cual implicaría una disminución considerable de liquidez.	Negativo
Conmoción interna	Cierre de vías	Negativo
Afiliación voluntaria	No aceptar partícipes nuevos que compensen a los partícipes que se van liquidando del Fondo.	Negativo
Reputación del Fondo	Opiniones desfavorables y malintencionadas que afecten la imagen del Fondo	Negativo
Nivel de Educación Financiera	La Superintendencia de Bancos norma el realizar un Programa de Educación Financiera	Positivo
Desconocimiento de información	Falta de conocimiento o información sobre datos, hechos, detalles, etc. del Fondo. Lo cual conlleva a desinformación del Fondo	Negativo
Garantes	Dificultad para conseguir garantes.	Negativo
Desafiliación Voluntaria	Liquidación de participantes, lo cual implicaría una disminución considerable de liquidez.	Negativo
Actualización Datos Personales	No tener una base de datos actualizada de datos de los partícipes	Negativo
Cambio de autoridades	Salida masiva de partícipes con nombramiento provisionales y libre remoción	Negativo
Retraso en pagos	Si las entidades financieras se retrasan en sus pagos el Fondo disminuirá su liquidez	Negativo

Análisis del Factor Tecnológico: Se examina los avances tecnológicos y las tendencias que podrían afectar al Fondo, como innovaciones disruptivas, cambios en la infraestructura tecnológica, avances en la automatización, etc. Por ejemplo, una nueva tecnología puede ofrecer oportunidades para mejorar la eficiencia operativa y garantizar la continuidad de los créditos.

Factores Tecnológicos	Detalle	Impacto
Procesos manuales	Los procesos se realizan de manera operacional y están propensos a errores humanos.	Negativo
Amenazas tales como ataques cibernéticos.	Afectaciones de servicios iCloud (seguridad/disponibilidad/confidencialidad)	Negativo
Proveedores de TI	Existen proveedores relevantes internacionales que poseen planes de continuidad de negocio.	Positivo
Resistencia a comprar productos y servicios Nube por parte de los clientes finales/empresas	Desconocimiento de la tecnología.	Negativo
Innovación tecnológica	Resistencia de los colaboradores a la innovación tecnológica	Negativo
Hardware	Hardware no adecuado	Negativo
Software	Sistema informático no adecuado	Negativo
Seguridades de la información	Seguridades de la información no adecuada	Negativo
BackUp	BackUp no adecuados	Negativo
Proveedores de TI	Proveedores de TI no adecuados	Negativo
Cambio de autoridades	Salida masiva de participes con nombramiento provisionales y libre remoción	Negativo
Retraso en pagos	Si las entidades financieras se retrasan en sus pagos el Fondo disminuirá su liquidez	Negativo

Análisis del Factor Ambiental: Considera los factores ambientales y sostenibles que pueden influir en la continuidad del Fondo, como regulaciones ambientales, preocupaciones sobre el cambio climático, escasez de recursos, etc. Por ejemplo:

Factores Ambientales	Detalle	Impacto
Inundación	Estructura antigua	Negativo
Incendio	Estructura del Fondo	Negativo
Erupción	Posibilidad de erupciones volcánicas	Negativo
Infraestructura física	Puede implicar una serie de problemas y limitaciones que pueden afectar el funcionamiento y la productividad de la organización.	Negativo
Filtraciones de agua	Pueden causar daños a la propiedad, interrupción de las operaciones, problemas de salud, daño a documentos y archivos, etc.	Negativo
Pandemias	Afectación a la salud de los colaboradores y no puedan movilizarse al Fondo	Negativo

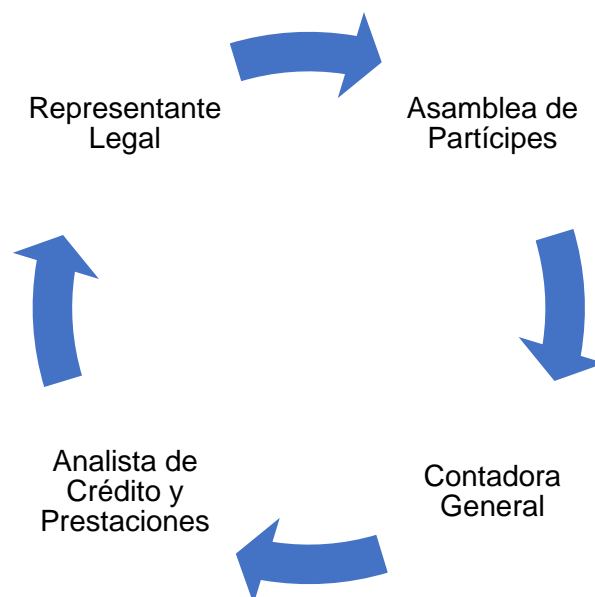
Evaluación del Factor Legal: Evalúa los factores legales y normativos que pueden afectar al Fondo, como cambios en la legislación laboral, regulaciones específicas de la industria, protección de datos, etc. Por ejemplo:

Factores Legales	Detalle	Impacto
Creación mediante ordenanza	Relación con la Dirección de Talento Humano de la Agencia Nacional de Tránsito para que permita realizar el descuento de aportes y préstamos por medio de rol de	Positivo
Disolución del Fondo	Que los partícipes decidan disolver el Fondo	Negativo
Amparo constitucional	Mal uso del amparo constitucional.	Negativo
Normativa	Cambios en las normativas vigente que afecten las operaciones del Fondo	Negativo

FACTOR	IMPORTANCIA	
	Negativo	Positivo
FACTORES POLÍTICOS	8	-
FACTORES ECONÓMICOS	9	4
FACTORES SOCIALES	10	1
FACTORES TECNOLÓGICOS	11	1
FACTORES AMBIENTALES	6	-
FACTORES LEGALES	3	1

COMITÉ DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO

El Comité de Continuidad de Negocio lo integran: el Representante Legal, Asamblea de Partícipes, Contadora General y Analista de Crédito y Prestaciones.



Probabilidad	Valoración	Tiempo
Alta	5	Varias veces en el mismo semestre
Moderada	4	Al menos una vez, en el último semestre
Media	3	Al menos una vez, en el último año
Baja	2	Improbable, evento presentado en los últimos dos años
Muy baja	1	No se ha presentado en el transcurso de tres años

Impacto	Descripción	Valoración
Bajo	Se puede solucionar sin tener afectación	1
Menor	Afecta internamente a los procesos del Fondo	2
Moderado	Afecta al sistema de Gestión de Riesgos	3
Mayor	Afecta directamente al producto y la imagen del Fondo	4
Drástico	Afecta al producto, al sistema de gestión y la imagen del Fondo	5

MATRIZ DE PRIORIZACIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS

		IMPACTO						
		Bajo	Menor	Moderado	Mayor	Drástico		
		Se puede solucionar sin tener afectación	Afecta internamente a los procesos	Afecta al sistema de Gestión de Riesgos	Afecta al producto, al sistema de gestión y la imagen	Afecta directamente al producto y la imagen		
		1	2	3	4	5		
PROBABILIDAD	Alta	Varias veces en el mismo semestre.	5	5	10	15	20	25
	Moderada	Al menos una vez, en el último semestre.	4	4	8	12	16	20
	Media	Al menos una vez, en el último año.	3	3	6	9	12	15
	Baja	Improbable, evento presentado en los últimos dos años.	2	2	4	6	8	10
	Muy baja	No se ha presentado en el transcurso de tres años.	1	1	2	3	4	5

PUNTUACIÓN DEL RIESGO	MENOR A 6	DE 6 - 9	DE 10 - 15	MAYOR DE 15
	Riesgo Marginal	Riesgo Medio	Riesgo alto	Riesgo grave

Priorización de riesgos

GRAVE	Riesgo extremo y no aceptable, se requiere prioridad y acción inmediata Siendo necesario una inmediata acción de control, estableciendo el respectivo punto de control
ALTO	Riesgo alto y no aceptable, necesita de acción inmediata puntual. siendo necesaria una medida de control y punto de control.
MEDIO	Riesgo moderado y no aceptable, se necesita una acción correctiva. definir un Punto de control para reducir o eliminar el riesgo.
MARGINAL	Riesgo bajo aceptable, que puede ser revisado por procedimientos diarios, y si una determinada etapa pasa a un nivel de riesgo inaceptable, será necesaria una medida de control y el establecimiento de puntos de control.

Tipo de riesgo	Cantidad
Riesgo Grave	2
Riesgo Alto	2
Riesgo Medio	7
Riesgo Marginal	15

PROCEDIMIENTO PARA LA ACTIVACIÓN DEL PLAN DE CONTINGENCIA

N.-	Responsable	Actividad	Descripción de Actividad	Información documentada	Tiempo de ejecución
1	Asamblea de Participes / Representante Legal	Comunicar evento que pueda interrumpir la continuidad del negocio	Comunica sobre eventos que puedan interrumpir la continuidad del negocio	Notificación: verbal, escrita.	No definido
2	Asamblea de Participes / Representante Legal	Analizar el evento de interrupción del negocio	Revisa la comunicación y de ser pertinente activa un Comité de Seguridad convocando a sus miembros.	Convocatoria: verbal o escrita	1 hora
3	Asamblea de Participes / Representante Legal	Realizar Convocatoria de Participes	Evalúa el evento y tomar la decisión de activar o no el Plan de Continuidad. La reunión se realizará en un lugar seguro previamente definido o por medios telemáticos. En caso de no poder contactar a uno o más miembros del comité se procederá a tomar decisiones con al menos dos miembros y el Gerente General.	Comunicado de activación del plan de Continuidad	30 minutos
4	Asamblea de Participes / Representante Legal	Declarar la activación del Plan de Contingencia	Activa el plan de contingencia definido para este tipo de evento El Comité de Seguridad conformado por el representante legal y la asamblea de representantes iniciará cuando un evento o eventos afecten la normal operación de una o varias infraestructuras críticas identificadas, a causa de desastres naturales o conmoción interna.	Plan de Contingencia	1 horas
5	Asamblea de Participes / Representante Legal	Identificar la infraestructura y procesos afectados	Revisan la infraestructura crítica y los procesos afectados	Informe	2 hora
6	Asamblea de Participes / Representante Legal	Activar el árbol de llamadas	Activa el árbol de llamadas en el cual se establece las responsabilidades para comunicar de la emergencia a: empleados, participes, proveedores, entes reguladores, miembros de la asamblea de representantes, otras partes interesadas	Árbol de llamada	2 hora

PROCEDIMIENTO PARA MONITOREO E IDENTIFICACIÓN DE DAÑOS

N.-	Responsable	Actividad	Descripción de Actividad	Información documentada	Tiempo de ejecución
1	Asamblea de Partícipes / Representante Legal	Identificar daños	Revisar en detalle la infraestructura, personas, procesos y servicios afectados e informar Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.	Informe	3 horas
2	Asamblea de Partícipes / Representante Legal		Se informará al equipo de comunicación el estado de los daños identificados.		
3	Asamblea de Partícipes / Representante Legal	Realizar el monitoreo de daños	Realiza en forma permanente el monitoreo de los daños e informan del estatus de la afectación a las diferentes áreas involucradas, a través de cualquier medio de comunicación que se encuentre disponible.	Informe	1 hora
		Activar el plan de comunicación	Activa el plan de comunicación en donde se detalla: qué, cómo, cuándo, donde comunicar. Dependiendo del tipo de afectación realizará el análisis de la falla y procederá a la gestión de solución sea propia o a través de proveedor; así mismo, mantendrá comunicación con el Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.	Plan de comunicación Plan de Continuidad	1 hora 1 hora

PROCEDIMIENTOS TECNOLÓGICOS DE RESTAURACIÓN EN UNA UBICACIÓN REMOTA DE LOS SERVICIOS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

N.-	Responsable	Actividad	Descripción de Actividad	Información documentada	Tiempo de ejecución
1	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Acatar las disposiciones de los organismos estatales	El personal del Fondo está en la obligación de acatar todas las disposiciones emitidas por autoridades y organismos de socorro en el caso de que una infraestructura crítica se encuentre afectada por eventos de desastres naturales o conmoción interna dando prioridad al capital humano por sobre todas las cosas.	Comunicados por medios oficiales	Permanente
2	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Informar al personal sobre estado de la emergencia	Activar los canales de comunicación con el personal e informar la sobre el estado de la emergencia	Llamadas, correos, mensajes, memorandos, oficios.	Inmediato
3	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Activar remotamente los servicios	Se verificará si la infraestructura afectada puede activarse de forma remota.	Informe de activación de servicios remotamente	4 horas
	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Seleccionar estrategia de continuidad	Se podrá seleccionar la estrategia a utilizar, entre ellas: utilización de espacios propios, activación de trabajo remoto, trabajo en un espacio alquilado temporalmente (co-working).	Estrategia	8 horas
4	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Iniciar procesos de compras para infraestructura afectada	Se iniciarán procesos de contratación para los servicios y/o infraestructura afectada.	Órdenes de compra	48 horas
	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Proveer de los recursos logísticos para restablecer actividades	Proveer transporte, hospedaje, comida, y demás logística necesaria para que el personal pueda iniciar sus actividades desde el sitio definido por el Comité de seguridad.	Contratos, Facturas y Transferencias	4 días
5	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Implementar los servicios o infraestructura adquirida	Una vez se hayan contratado los servicios o productos el Comité de Recuperación es responsable de la puesta en marcha de dichos recursos.	Informe de implementación servicios e infraestructura	24 horas
6	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Reiniciar proceso de concesión de créditos	Se inician los procesos de concesión de créditos a un 50% de la capacidad.	Solicitudes de crédito en línea, aprobaciones de crédito digitales, transferencias.	72 horas
7	Asamblea de Partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Reiniciar proceso de concesión de créditos quirografarios	Se inician los procesos de concesión de créditos a un 75% de la capacidad.	Solicitudes de crédito en línea, aprobaciones de crédito digitales, transferencias.	15 días

PROCEDIMIENTO PARA PROBAR Y VALIDAR LAS CAPACIDADES DEL SISTEMA EN LA UBICACIÓN ORIGINAL, O EN LA UBICACIÓN ALTERNA

N.-	Responsable	Actividad	Descripción de Actividad	Información documentada	Tiempo de ejecución
1	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Preparación y planificación	Se reúne con el proveedor del sistema informático del Fondo y otros responsables para planificar las pruebas y definir los objetivos. Identifica los sistemas críticos que deben ser probados y establece los criterios de éxito para cada prueba.	Plan de pruebas	2 horas
2	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Configuración del entorno de prueba	Prepara el entorno de prueba en la ubicación original o alternativa, según corresponda. Esto implica configurar los servidores, redes y otros componentes necesarios para simular el entorno de producción.	Informe de configuración	24-48 horas
3	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Pruebas de funcionalidad básica	Realiza pruebas para verificar la funcionalidad básica del sistema y aplicaciones. Esto puede incluir pruebas de encendido y apagado, acceso a datos, operaciones básicas de software y verificación de conectividad.	Informe de pruebas	12 horas
	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Pruebas de carga y rendimiento	Realiza pruebas de carga y rendimiento para evaluar cómo los sistemas se comportan bajo cargas de trabajo simuladas. Esto implica probar la capacidad de procesamiento, el rendimiento de la red y la capacidad de almacenamiento.	Informe de pruebas	12 horas
4	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Pruebas de restauración de datos	Verifica la capacidad de restaurar datos desde las copias de seguridad. Realiza pruebas de restauración de datos en diferentes escenarios, incluyendo la recuperación de datos críticos y la validación de la integridad de los archivos restaurados.	Informe de restauración de datos	24-48 horas
	Asamblea de partícipes / Representante Legal (Comité de Seguridad o de Continuidad del Negocio.)	Pruebas de comunicaciones y notificación	Realiza pruebas de comunicaciones internas y externas para verificar la capacidad de notificar a los empleados, partícipes y partes interesadas en caso de interrupción. Esto puede incluir pruebas de envío de correos electrónicos, mensajes de texto o notificaciones a través de una plataforma de comunicaciones	Informe de prueba de comunicación	2 horas

PROCEDIMIENTO PARA LA DESACTIVACIÓN O FINALIZACIÓN DE LA APLICACIÓN DEL PLAN DE CONTINGENCIA

N.-	Responsable	Actividad	Descripción de Actividad	Información documentada	Tiempo de ejecución
1	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Evaluación de la situación	Realiza una evaluación exhaustiva de la situación actual para determinar si las condiciones que llevaron a la activación del plan de contingencia han vuelto a la normalidad y si es seguro y apropiado finalizar su aplicación.	Informe de evaluación	48 horas después de la recuperación
2	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Comunicación	Informa a todos los miembros de la asamblea de respuesta de emergencia y a los empleados del Fondo relevantes que se está procediendo a la desactivación del plan de contingencia. Comunica claramente las acciones a seguir y cualquier cambio en los procesos o procedimientos.	Notificación de desactivación	12 horas después de la desactivación
3	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Verificación del restablecimiento	Verifica que todos los sistemas, servicios y funciones afectados por el incidente se hayan restablecido correctamente y estén funcionando según lo esperado. Realiza pruebas y comprobaciones exhaustivas para garantizar la estabilidad y eficiencia de las operaciones.	Informe de verificación	48 horas
4	asamblea de partícipes / Representante Legal	Documentación de las acciones realizadas	Registra detalladamente todas las acciones tomadas durante la aplicación del plan de contingencia, incluyendo los pasos seguidos, los cambios realizados, las soluciones implementadas y los resultados obtenidos. Esto proporcionará un historial completo y preciso para futuras referencias y actualizaciones del plan	Informe de acciones realizadas	72 horas después de la finalización del plan



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL
TRANSITO NACIONAL
FCPC-FONCETRA**

5	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Análisis de lecciones aprendidas	Realiza un análisis de las lecciones aprendidas durante la aplicación del plan de contingencia. Identifica las fortalezas y debilidades del plan, así como las áreas de mejora. Considera las recomendaciones y comentarios de los miembros del equipo de respuesta de emergencia y otros participantes clave.	Informe del evento con análisis y conclusiones	Hasta 15 días posterior a la interrupción
6	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Actualización del plan de contingencia	Utiliza la información registrada y las lecciones aprendidas para actualizar y mejorar el plan de contingencia. Asegúrate de incorporar las modificaciones necesarias para abordar las deficiencias identificadas y para reflejar los cambios en la infraestructura, sistemas, personal o procesos.	Plan de contingencia actualizado	Hasta 30 días luego de la interrupción
7	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Capacitación y concientización	Proporciona capacitación actualizada a los miembros del equipo de respuesta de emergencia y a los empleados pertinentes sobre el plan de contingencia revisado. Asegúrate de que todos estén familiarizados con los nuevos procedimientos y protocolos.	Actas de capacitación	Semestralmente
8	Asamblea de partícipes / Representante Legal	Almacenamiento seguro de la documentación	Guarda y almacena de manera segura toda la documentación relacionada con la aplicación del plan de contingencia, incluyendo los registros de acciones, los informes de incidentes y los cambios realizados en el plan. Esto garantizará que la información esté disponible para futuras referencias y revisiones.		Continuo

Ing. Dilmer Alejandro Palacios Moncayo
Representante Legal
FCPC- FONCETRA