



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO BAJO EL ESCENARIO DEL FENÓMENO DEL NIÑO

OCTUBRE 2023

# CONTENIDO SFPS

1

Introducción

2

Fenómeno del Niño

3

Componentes del  
Plan de Continuidad

4

Desarrollo del Plan  
de Continuidad



# 1 INTRODUCCIÓN

---

**Plan de contingencia:** Es el conjunto de procedimientos alternativos para el funcionamiento normal de los procesos críticos y de aquellos definidos por la entidad que permitan su operatividad, a fin de minimizar el impacto operativo y financiero que pueda ocasionar cualquier evento inesperado específico. El plan de contingencia se ejecuta en el momento que se produce dicho evento.

---

**Plan de continuidad:** Es el conjunto de procesos y procedimientos orientados a mantener la operatividad de la entidad ante eventos inesperados.

---

**Plan de recuperación de desastres de tecnología de información:** Es un proceso de recuperación que cubre los datos, el hardware y el software crítico, para que una entidad pueda comenzar de nuevo sus operaciones ante eventos de caso fortuito o fuerza mayor.

Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-2022-0211 de 7 de julio de 2022

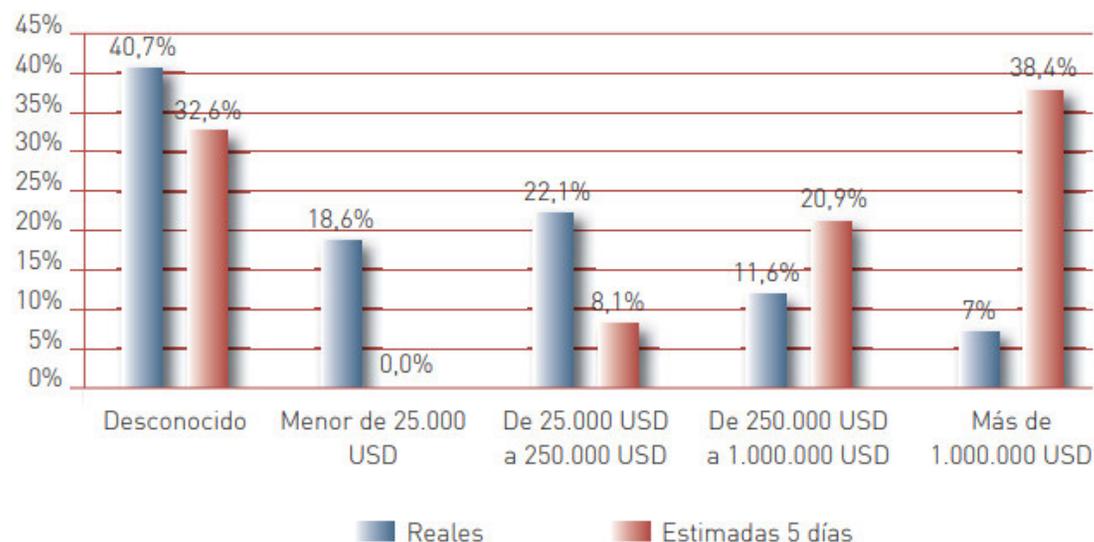
# Exposiciones en el Ecuador



# Antecedentes

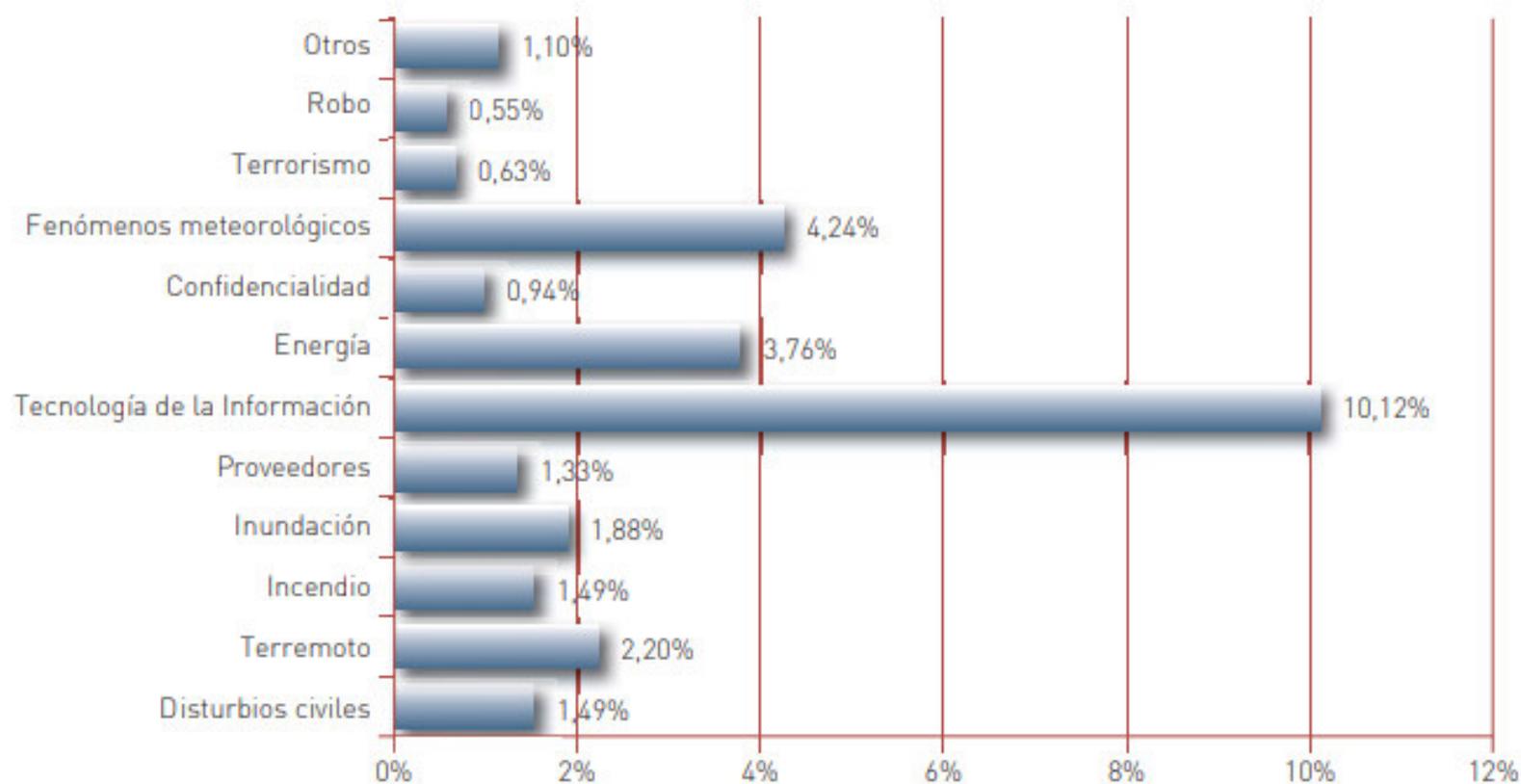
43% de empresas que han sufrido crisis severas nunca más abren sus puertas y 29% quiebran luego de 2 años.

Pérdidas económicas estimadas provocadas por los incidentes producidos en en el último año / Pérdidas financieras estimadas por un periodo de parada del negocio durante cinco días



Global Business Continuity Program Benchmarking Study (Insurance Segment Report). Insights/KPMG.

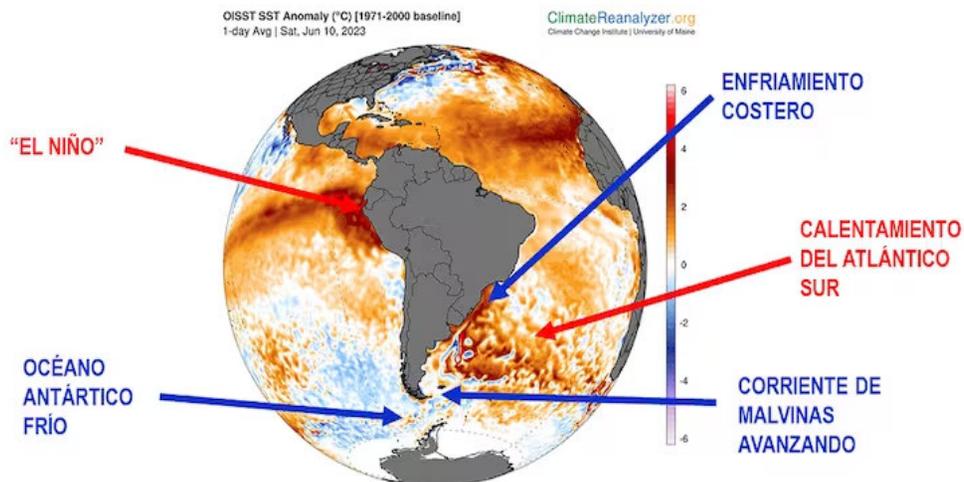
# Activación del PCN a lo largo del último año





## 2 FENÓMENO DEL NIÑO

# Algunos datos a considerar



Expertos de la ESPOL, confirman que el evento climático sería entre noviembre y diciembre de 2023.

Los picos más altos de precipitaciones serían entre febrero y marzo de 2024.

Mientras que todo el sistema climático se sentiría en el país y en el mundo hasta junio de 2024.

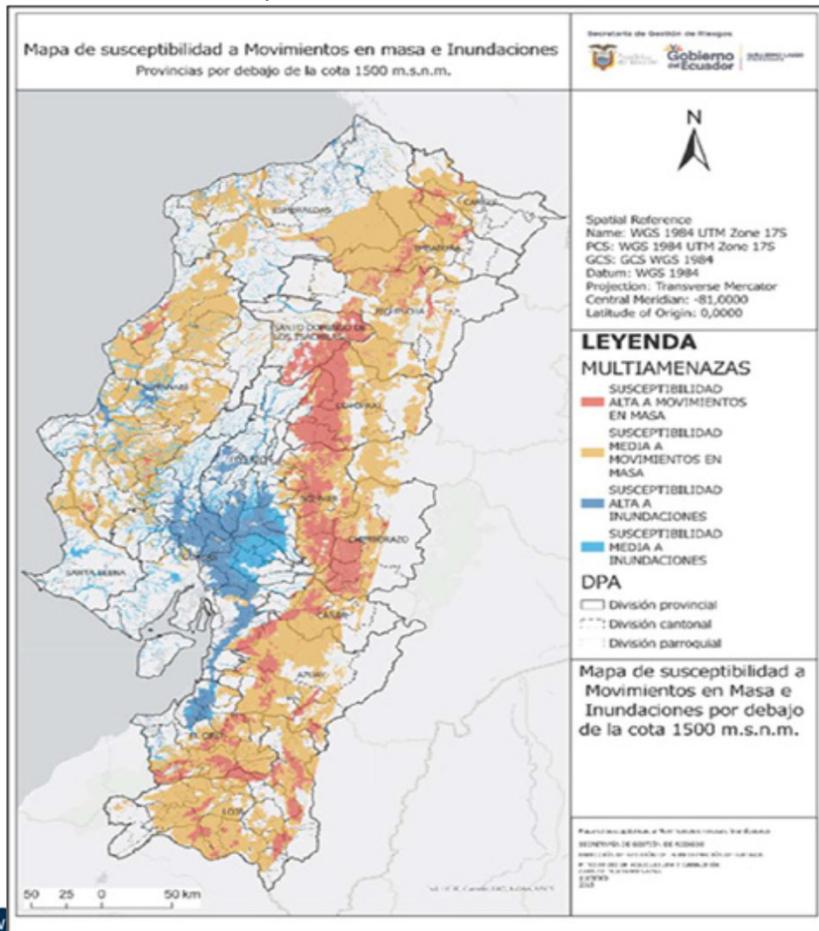
## Territorios potencialmente afectados

Nº	Provincias	Cantones	Parroquias
1	Azuay	7	12
2	Bolívar	7	16
3	Cañar	3	10
4	Carchi	3	7
5	Chimborazo	5	8
6	Cotopaxi	4	13
7	El Oro	14	63
8	Esmeraldas	7	62
9	Galápagos	3	8
10	Guayas	25	54
11	Imbabura	4	9
12	Loja	16	82
13	Los Ríos	13	30
14	Manabí	22	78
15	Pichincha	5	13
16	Santa Elena	3	11
17	Santo Domingo de los Tsáchilas	2	12
<b>TOTAL</b>		<b>143</b>	<b>488</b>

Fuente: Secretaría de Gestión de Riesgos

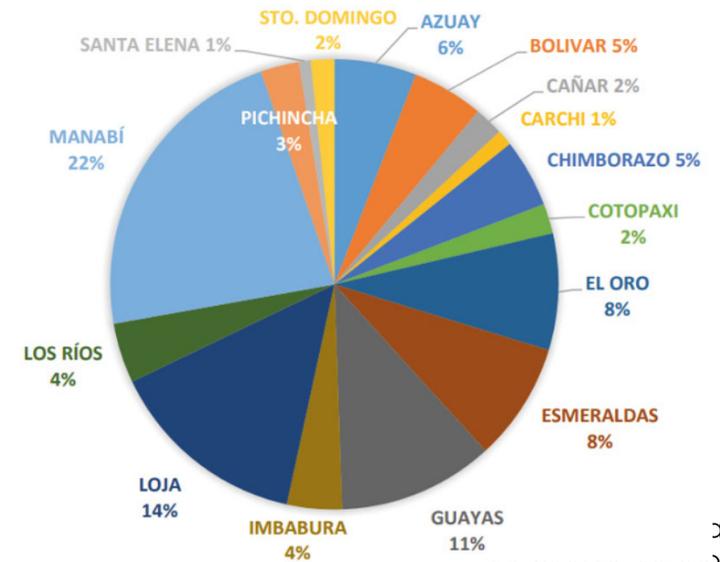
# Algunos datos a considerar

Mapa de los territorios susceptibles a inundaciones y movimientos en masa.



Se estima que alrededor de 2'264.698 de personas podrían ser afectadas, de las cuales 1'522.218 se encuentran expuestas a inundaciones y 742.480 se encuentran expuestas a movimientos en masa.

La SGR proyectó que la 47.427 familias requerirían potencialmente de Asistencia Humanitaria. Se estimó que aproximadamente 7.559 familias podrían requerir atención a través de albergues temporales o refugios.



## Algunos datos a considerar

Un estudio del Colegio de Economistas de Pichincha estima que el fenómeno de El Niño 2023-2024 podría ocasionar pérdidas económicas al sector productivo de Ecuador de entre USD 1.209 millones (1% del PIB) y USD 1.814 millones (1,5% del PIB), por efectos directos e indirectos.

### Pérdidas por el fenómeno de El Niño por industria

En millones de USD

Industrias	Pérdidas (1%)	Pérdidas (1,5%)
Agricultura ganadería caza y silvicultura	91	136
Acuicultura y pesca de camarón	9	14
Pesca ( excepto camarón)	6	9
Construcción	111	166
Alojamiento y servicio de comidas	30	45
Transporte	73	109
Actividades de servicios financieros	44	66
<b>Total</b>	<b>364</b>	<b>545</b>

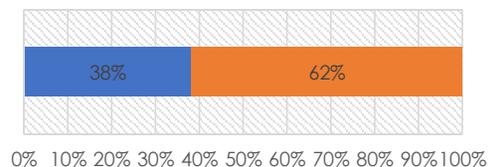
La estimación del Ejecutivo es que el “fenómeno del niño” podría causar pérdidas por valor de USD 4.000 millones (3% del PIB), con alrededor de 35.000 damnificados.

En el episodio El Niño de 1997-1998, la afectación fue de 10 puntos del producto interno bruto (PIB).

# Situación de las entidades financieras controladas

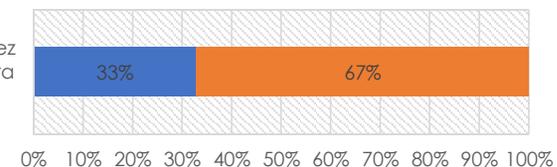
¿Mantiene un plan de recuperación para desastres naturales?

■ No ■ Sí



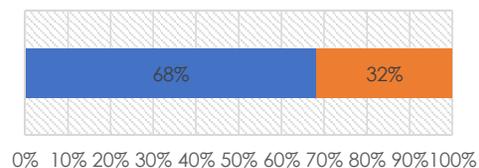
¿El plan de contingencia de liquidez definido por la entidad se encuentra actualizado?

■ No ■ Sí



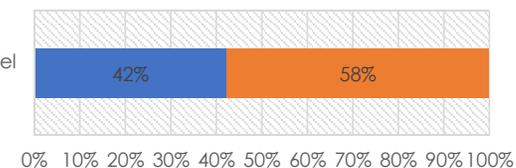
¿Cuenta la entidad con un análisis sobre el impacto derivado de los efectos que podría ocasionar el Fenómeno del Niño?

■ No ■ Sí



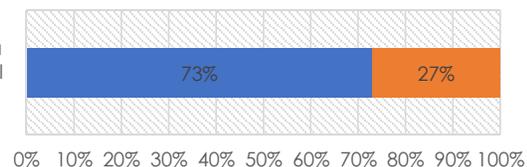
¿Cuenta con un plan de continuidad del negocio?

■ No ■ Sí



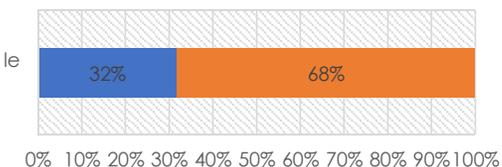
¿La entidad cuenta con un plan para mitigar los impactos del Fenómeno del Niño?

■ No ■ Sí



¿Cuenta con una póliza de seguros que le permita cubrir eventos de riesgo?

■ No ■ Sí



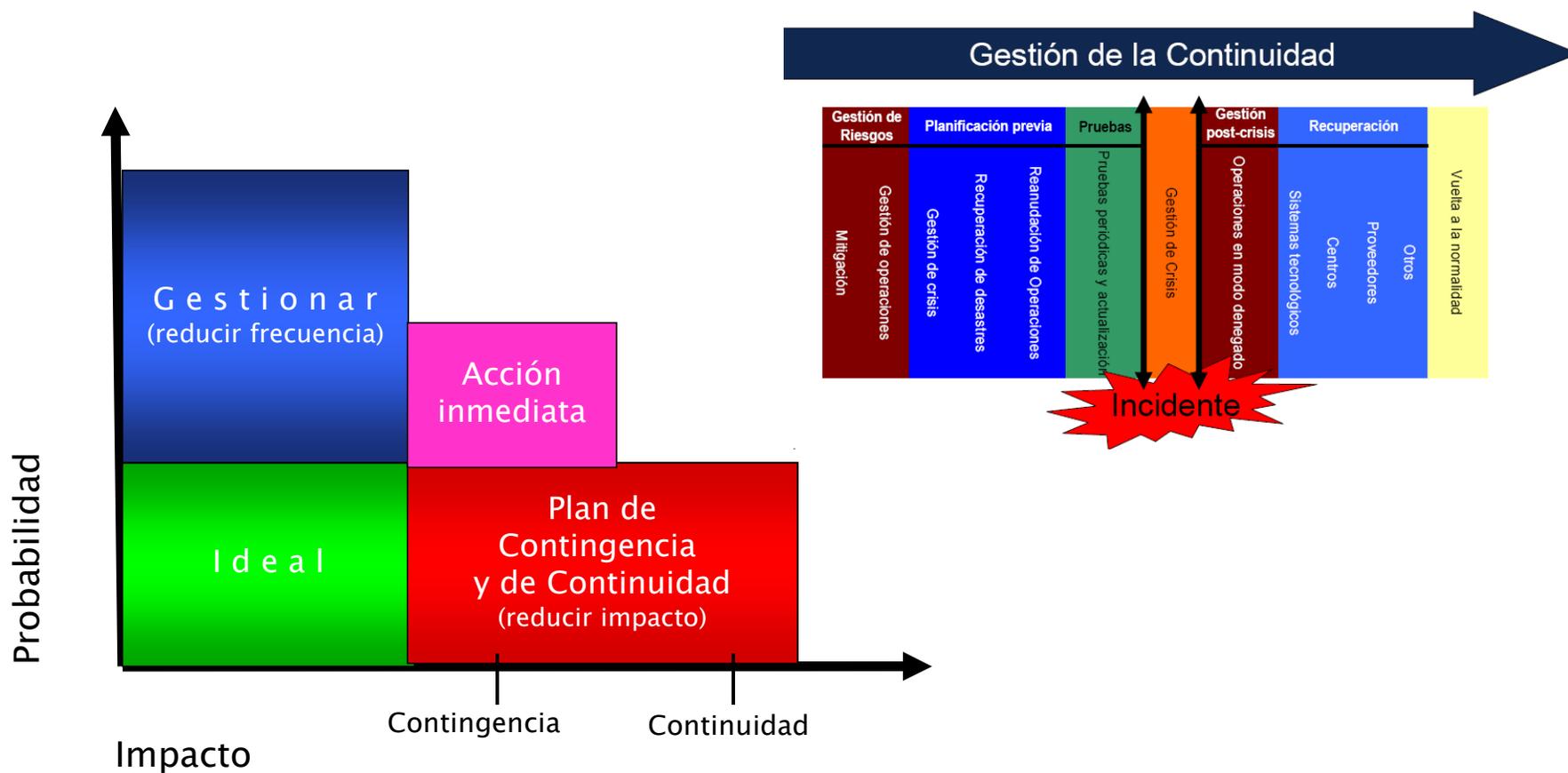


# 3 COMPONENTES DEL PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

# Componentes del Plan de Continuidad del Negocio



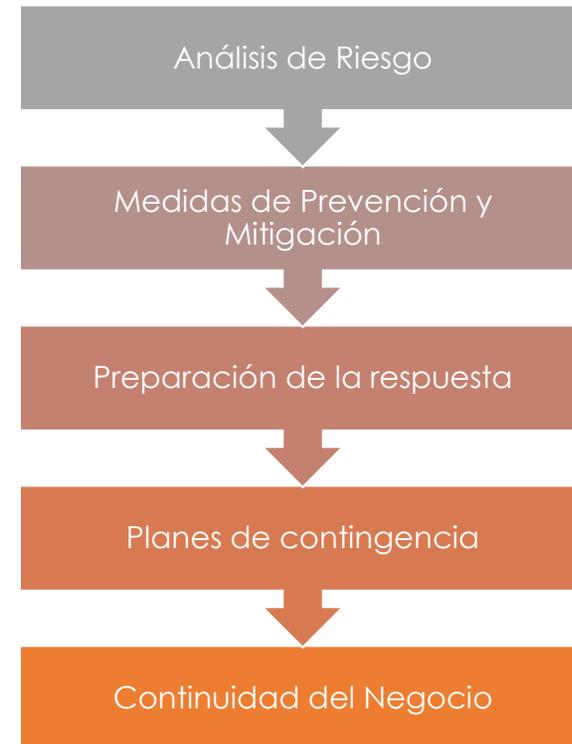
# Relación de la Continuidad con la Gestión de Riesgos



# Planes de Continuidad del Negocio



¿Qué Podemos hacer?



¿Cuánto tiempo tenemos?

# Plan de Recuperación de Desastres de TI

Establece los procesos y recursos tecnológicos para recuperar las operaciones de la Institución en una ubicación alterna y su retorno a la normalidad ante la ocurrencia de un desastre.

El Plan de Recuperación de Desastres de TI, contiene los 10 siguientes pasos:

1. Establecimiento del escenario considerado

2. Definición de los tipos de operación en una contingencia

3. Establecimiento de Criticidades

- Criticidad por equipo
- Criticidad por servicio
- Criticidad por aplicaciones

4. Determinación de las prestaciones mínimas

5. Análisis de Riesgos

- Probabilidad de ocurrencia de desastres
- Determinación de los niveles de desastre

# Plan de Recuperación de Desastres de TI

6. Presentación de las distintas estrategias de recuperación

7. Selección de la estrategia de recuperación

8. Elaboración de la estrategia de recuperación

- Mitigación de riesgos- medidas preventivas
- Descripción de la estrategia
- Requerimiento para llevar a cabo el plan

9. Formación del equipo de recuperación del entorno ante desastres

- Roles y Responsabilidades

10. Establecimiento de los procedimientos

- Declaración de la emergencia
- Recuperación de las prestaciones
- Restablecimiento de las condiciones normales



# 4 PLAN DE CONTINUIDAD (Fenómeno del Niño)

# Análisis de Riesgo

Antes	Durante	Después
Análisis de pérdidas esperadas (créditos impagos, daños físicos, pérdida de luz, etc)	Cajeros Automáticos inhabilitados	Evaluación real de pérdidas vs pérdidas esperadas
Análisis de vías inaccesibles	Telecomunicaciones Inhabilitadas	Activación de contingentes
Análisis de posibles áreas afectadas	Entrega de dinero físico	Reprogramación de créditos
Desarrollo de planes de contingencia y continuidad	Inaccesibilidad a oficinas	Plan de recuperación de pérdidas
Fondo para posibles pérdidas	Activación de planes de evacuación	
Contratación de seguros	Activación de planes de comunicación de crisis	
Planes de acción	Facilidades de depósitos y retiros	

# Planes de Contingencia

Proporciona procedimientos y capacidades para restaurar aplicaciones críticas o sistemas de soporte general, estos planes se centran en las interrupciones de los sistemas de tecnologías de información.

<b>Producto</b>		
<b>Sistema</b>		
<b>Responsable</b>		
<b>Ventana de Tolerancia</b>		
<b>Requerimientos mínimos</b>		
<b>Notificación a usuarios</b>		
<b>Plan de respaldo</b>		
<b>Plan de emergencia alternativo</b>		
<b>Plan de Recuperación</b>		

# Planes de Continuidad de las Operaciones

Es el conjunto de procedimientos encaminados a garantizar que las funciones esenciales continúen operativas, en un sitio alternativo, en el caso que existiere un evento.

<b>Producto</b>		
<b>Sistema</b>		
<b>Responsable</b>		
<b>Niveles de decisión</b>		
<b>Requerimientos mínimos</b>		
<b>Notificación a usuarios internos</b>		
<b>Notificación a usuarios externos</b>		
<b>Manual de Operaciones</b>		
<b>Actividades (Mandatarias / Optativas)</b>		
<b>Plan de Emergencia Alternativo</b>		
<b>Plan de Vuelta a la Normalidad</b>		
<b>Revisión de Productos Críticos</b>		



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

<https://estadisticas.seps.gob.ec>

<https://data.seps.gob.ec>



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**Matriz:** Av. Amazonas N32-87 y La Granja / **PBX:** (593 2) 394 8840

