



XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

PROGRAMA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Programa de Autoprotección
ante fenómenos de alto poder
destrutivo



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

Objetivo

Presentar bajo una visión regional, el entorno, enfoque y la visión de un programa de continuidad como herramienta de autoprotección ante fenómenos de alto impacto.

Agenda

Colombia

- Administración de Riesgos
- El sistema atención de desastres

Sector
Financiero

- Entorno Regional
- El Grupo Bancolombia

BCM

- Programa de Continuidad



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

COLOMBIA



Colombia está ubicada al noroeste de Suramérica con territorio en los dos hemisferios, al occidente la costa Pacífica, al norte la costa Atlántica y al sur cruza la línea ecuatorial, tiene una superficie total de 2.070.408 Km² distribuidos en 1.141.748 Km² de área terrestre y 928.660 Km² en su zona marítima.

Colombia limita con 11 países siendo sus fronteras terrestres, Venezuela (2.219 Km), Brasil (1645), Perú (1626), Ecuador (586 Km) y Panamá (266 Km); y sus límites marítimos: Ecuador, Costa Rica, Panamá, Nicaragua, Honduras, Jamaica, Haití, República Dominicana y Venezuela.

Población

Colombia está dividida en seis grandes regiones: Andina, Caribe, Pacífica, Orinoquía, Amazonía e Insular, conformadas por 32 departamentos, un único Distrito Capital y 1120 municipios. Para el año 2009, se estimó que la población colombiana sobrepasa los 45 millones de habitantes, de los cuales, un 25% vive en zona rural.



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

COLOMBIA

El Sistema Atención de Desastres



Colombia es un país expuesto a casi la totalidad de los riesgos por fenómenos naturales.

Luego del 13 de Noviembre de 1985 con el desastre ocurrido por la avalancha provocada por la activación del Volcán del Ruiz, que afectó a los departamentos de Tolima y Caldas:

- Se creó el **Sistema Nacional de Prevención y Atención de Desastres – SNPAD Ley 46 de 1988 – Decreto Ley 919 de 1989**).
- Posteriormente, se adopta el **Plan Nacional para la Prevención y Atención de Desastres - PNPAD** mediante Decreto 93 de 1998.



<http://www.sigpad.gov.co/sigpad>

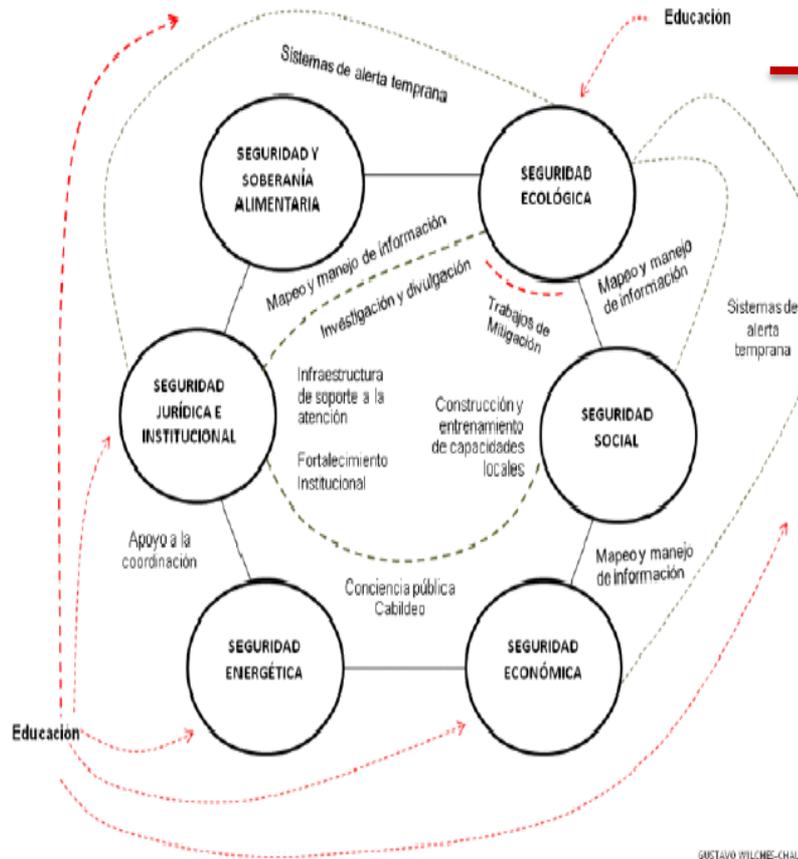
Eventos de Mayor Relevancia
Terremoto y tsunami de Nariño: 7,9 en la escala de Richter (MS), 12 de diciembre de 1979.
Terremoto de Popayán: 5,5 en la escala de Richter, 31 de marzo de 1983.
Desastre de Armero, Erupción del Nevado del Ruiz: 13 de noviembre de 1985.
Terremoto de Armenia: 5,8 en la escala de Richter, 25 de enero de 1999



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

COLOMBIA

La Administración de Riesgos



Al ser el PNPAD un esquema esencial para el **desarrollo sostenible a nivel nacional**, se determina mediante el Documento CONPES 3146 de 2001 las estrategias para consolidar la ejecución del Plan Nacional para la Prevención y Atención de Desastres:

- Conocimiento
- Incorporación del tema en la planificación
- Fortalecimiento institucional del SNPAD

En este sentido se determinó como estrategia, el manejo de la gestión del riesgo como componente importante de los Planes de Ordenamiento Territorial (POT) y Planes de Desarrollo Sectorial (PDT),



La SEGURIDAD TERRITORIAL desarrolla un concepto básico de reducción del riesgo consistente en que “la dinámica de los ecosistemas no será una amenaza contra las comunidades humanas, en la medida en que nuestra propia dinámica no sea una amenaza contra ellos”.



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

COLOMBIA

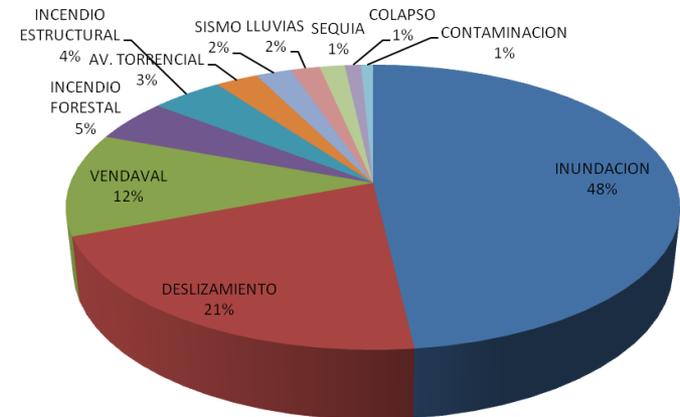
La Administración de Riesgos

PNPAD 2010 El Documento País

El DOCUMENTO PAIS (DP) permite a las autoridades colombianas, a los socios DIPECHO y a la comunidad internacional en general, tener una guía para la identificación de las amenazas, riesgos y posibles necesidades que se van a generar en casos de desastres, para finalmente y con base en esa información, poder organizar acciones de preparativos ante desastres en las zonas priorizadas.

Tomado de DOCUMENTO PAIS -DP 2010. Bogotá D.C., Agosto de 2010. Promotora DGR Luz Amanda Publico. Ministerio de Interior y de Justicia de Colombia

Distribución por tipo de eventos registrados entre 1989 y 2009



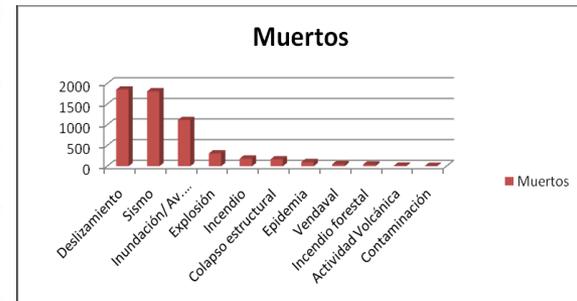
Inundaciones



Sismos



Desplazamientos en masa



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

COLOMBIA

El Sector Financiero y el BCM

Pruebas al Programa de Continuidad

Desde el 2007 con el fin de probar la efectividad del plan de continuidad del Banco de la República en escenarios reales, el Banco lleva a cabo un cronograma semestral de pruebas de manera controlada, de las estrategias de continuidad tecnológica, operativas y de infraestructura (sitio) dentro de horarios hábiles de operación, con la participación de las entidades que conforman el sector financiero colombiano. Así mismo Deceval (Central de Valores) y BVC (Bolsa de Valores) realizan pruebas sectoriales para probar las estrategias de continuidad tecnológica.

Bogotá realizó el 9 de octubre 2009 el primer gran simulacro de evacuación, que serviría para probar la capacidad de respuesta ante un terremoto en esta ciudad de ocho millones de habitantes. El 10 de octubre del 2010 se realizó nuevamente el ejercicio con la participación de más de 300 mil empresas, 60 centros comerciales, 120 colegios y universidades públicas y privadas. En octubre del 2011 se realizará el tercer ejercicio buscando mejorar, involucrar nuevos públicos y mantener la disciplina de la prueba.



http://www.banrep.gov.co/sistema-financiero/seb_continuidad_estado

Asociación Bancaria de Colombia. Comité de Continuidad del Negocio

Diseña estrategias gremiales que contribuyan a la gestión del Plan de Continuidad del Negocio en las entidades financieras para los procesos críticos de negocio. Asimismo, plantea esquemas de coordinación que permitan garantizar la continuidad de los servicios soportados por sistemas interbancarios en casos de incidentes de alto riesgo.



ASOBANCARIA

<http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Asobancaria>



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

Objetivo

Presentar bajo una visión regional, el entorno, enfoque y la visión de un programa de continuidad como herramienta de autoprotección ante fenómenos de alto impacto.

Agenda

Colombia

- Administración de Riesgos
- El sistema atención de desastres

Sector
Financiero

- Entorno Regional
- El Grupo Bancolombia

BCM

- Programa de Continuidad

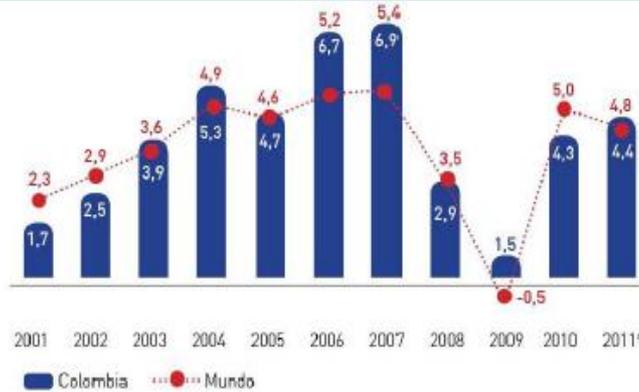


Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

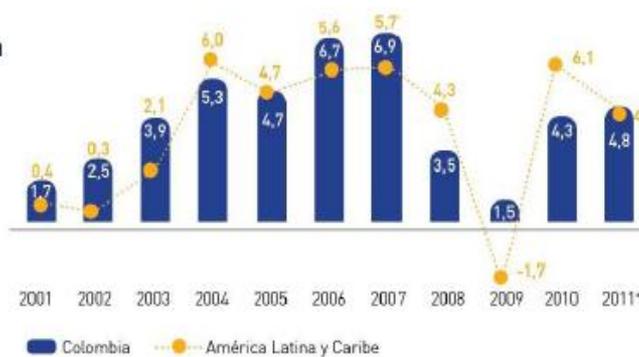
Entorno Regional



Colombia vs El Mundo



Colombia vs América Latina



Fuente: PIB precios constantes base 2005. Datos de Colombia proporcionados por el DANE, * proyecciones 2010 y 2011 por el Grupo Bancolombia, América Latina y datos mundiales fuente FMI.

RANKING LA	BANCO	ACTIVOS (US\$ MM)	PAÍS
1	ITAU UNIBANCO	473.549	BRA
2	BRADESCO	410.842	BRA
3	SANTANDER BANESPA	233.582	BRA
4	BANAMEX CITIBANK	103.027	MEX
5	BBVA BANCOMER	101.111	MEX
6	HSBC BRASIL	74.261	BRA
7	VOTORANTIM	70.301	BRA
8	SANTANDER SERFIN	57.582	MEX
9	BANORTE	53.840	MEX
10	SANTANDER CHILE	49.125	CHI
11	SAFRA	48.061	BRA
12	BANCO DE CHILE	40.456	CHI
13	HSBC MÉXICO	39.475	MEX
14	BANCOLOMBIA	37.918	COL
15	CITIBANK BRASIL	33.737	BRA
16	BANCO DE BOGOTÁ	31.813	COL
17	BCI	28.431	CHI
18	BTG PACTUAL	28.058	BRA
19	BANCO DE CRÉDITO PERÚ	28.110	PER
20	INBURSA	26.103	MEX
21	BANCO MERCANTIL	18.504	VEN
22	SCOTIABANK INVERLAT	17.048	MEX
23	CREDIT SUISSE	16.345	BRA
24	BBVA CHILE	15.887	CHI
25	BNP PARIBAS	14.970	BRA
26	CORPBANCA	14.930	CHI
27	DAVIVIENDA	14.639	COL
28	BANCO DE VENEZUELA	14.102	VEN
29	BANCO CONTINENTAL	13.741	PER
30	BANESCO	12.127	VEN



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Grupo Bancolombia



1875		Banco de Colombia inicia operaciones
1945		El Banco Industrial Colombiano S.A. (BIC) inicia operaciones.
1995		BIC lista su ADR en la Bolsa de Nueva York – NYSE
1998		El BIC adquiere y posteriormente se fusiona con el Banco de Colombia S.A. Nace Bancolombia S.A.
2003		Apertura de la Agencia en Miami y adquisición de Sufinanciamiento, hoy línea especializada de negocios SUFI
2005		Bancolombia se fusiona con Conavi y Corfinsura. Nace el Grupo Bancolombia.
2006		Adquisición de Comercia, hoy Factoring Bancolombia.
2007		Adquisición del Conglomerado Financiero Internacional Banagrícola de El Salvador
2007 2009		Apertura negocios en Perú: Renting Perú, Fiduciaria GBC Perú y Leasing Perú



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Grupo Bancolombia

Propuesta de Valor



Empleados

Bancolombia	16.429
Banagrícola	2.595
Leasing	724
Valores	527
Fiduciaria	465
Renting	280
Factoring	155
Panamá - Panamá	104
Banca de Inversión	78
Miami	20
Puerto Rico PR	12
Panamá Colombia	3
TOTAL GRUPO BANCOLOMBIA	21.392

	1995	2010	Crecimiento
Activos	1,83 billones de dólares	35,6 billones de dólares	19 veces
Patrimonio	0,32 billones de dólares	4,2 billones de dólares	13 veces
Participación de Mercado	3,6% Colombia 6to Banco	21,04% Colombia - 1er Banco 30,4% El Salvador -1er Banco	NA
Clientes	0,25 millones	7 millones	28 veces
Empleados	3.256	21.201	7 veces
Capitalización de Bursátil	0,67 billones de dólares	12,2 billones de dólares	18 veces
Canales Red de Distribución	101 sucursales y presencia en 25 ciudades	901 sucursales, 2.669 ATMs y presencia en 663 ciudades y municipios	NA

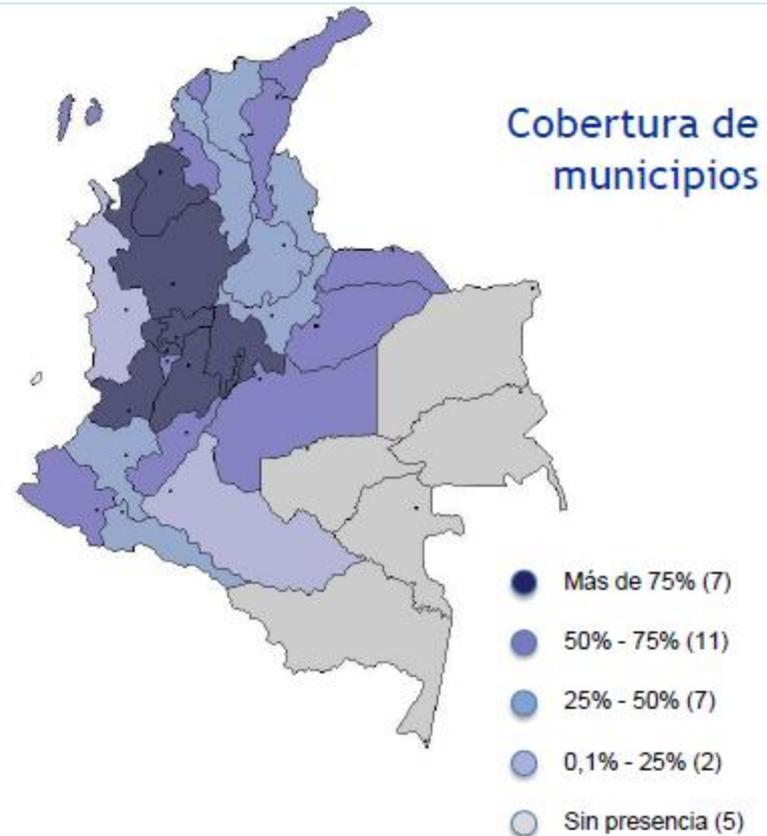
Crecimiento Constante



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Grupo Bancolombia

■ Municipios Colombianos	688
■ Municipios Salvadoreños*	47
■ Sucursales Bancolombia	728
■ Sucursales Exterior*	125
■ ATM Bancolombia	2.605
■ ATM Exterior*	401
■ PAM – Puntos de atención móvil	618
■ CNB – Corresponsal no Bancario	802
■ PAC – Punto de atención cercano	7.939



Datos a abril de 2011

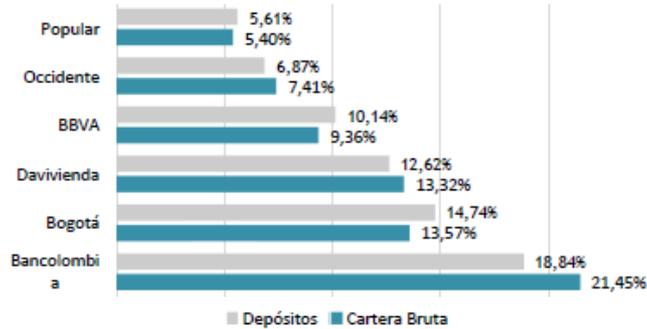
* Información a diciembre de 2010



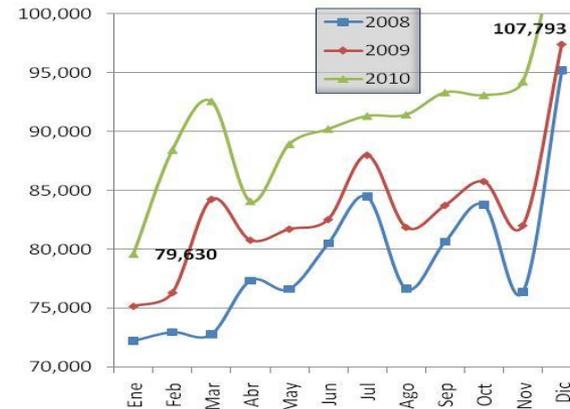
Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Grupo Bancolombia

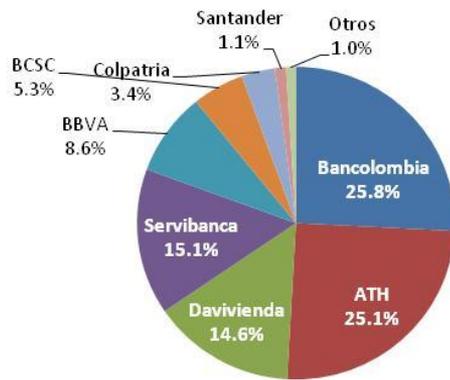
Participación de Mercado Bancos en Colombia



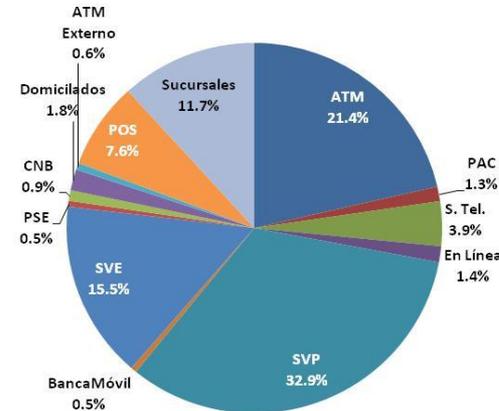
Evolución Anual transacciones – Ene-Dic 2010 en miles de Tx



Participación competencia *



Cajeros Automáticos



Distribución por Canal Tx



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

Objetivo

Presentar bajo una visión regional, el entorno, enfoque y la visión de un programa de continuidad como herramienta de autoprotección ante fenómenos de alto impacto.

Agenda

Colombia

- Administración de Riesgos
- El sistema atención de desastres

Sector
Financiero

- Entorno Regional
- El Grupo Bancolombia

BCM

- Programa de Continuidad



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad

La implementación del programa es el resultado de un proceso estratégico a nivel corporativo:



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo



El Programa de Continuidad El marco de desarrollo BCM



	Crecimiento	Servicio	Gestión Riesgo
Lineamiento	Foco Continuidad	Foco Continuidad	Foco Continuidad
Definir y establecer modelos para	Nuevos mercados, productos, canales, procesos	Integración de La promesa de Servicio al Cliente: Tiempos de recuperación del negocio (RTO) y (SLA)	Pruebas y Manejo del Riesgo de interrupción y de imagen y reputación
Clave	Asimilación organizacional de la dimensión de continuidad del negocio	Medición interna y externa de la capacidad de recuperación y afectación al negocio	Disciplina, entrenamiento y preparación ante la materialización de los riesgos



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad El marco de desarrollo BCM

Alcance del Programa BCM

El programa de Continuidad del Negocio en el Grupo Bancolombia se implementa a partir de:

✓El análisis de los resultados del BIA. El análisis BIA (Business Impact Analysis) es referente base para el desarrollo de las estrategias de continuidad del negocio; permite la identificación de los procesos críticos del negocio, los tiempos de recuperación (RTO) requeridos, el punto de respaldo/restauración de datos (RPO) y los recursos mínimos para la recuperación del negocio ante posibles eventos de interrupción.

✓Las definiciones de “apetito de riesgo del negocio”, la política de aceptación de riesgos y los escenarios de Riesgos de Interrupción del Negocio.

✓La evaluación Riesgo/Costo y de Costo/Beneficio de la implementación de las estrategias de continuidad.

✓Las estrategias de continuidad implementadas para los cuatro pilares de desarrollo del programa: personas, procesos, infraestructura y tecnología.



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa BCM



Preparación: Roles, responsabilidades, atribuciones

JUNTA DIRECTIVA Y COMITÉ DE PRESIDENCIA GRUPO BANCOLOMBIA

Revisar y aprobar la política y estrategias de continuidad del negocio, validando la asignación de recursos para su implementación.

COMITÉ CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Aprobar y hacer seguimiento al plan anual de Continuidad del Negocio de acuerdo con la política y estrategia de continuidad del negocio aprobada por la junta directiva.

Promover y apoyar la administración del programa de continuidad del negocio a través de la toma de decisiones, la disposición de recursos y el redireccionamiento de estrategias acordes con las necesidades del negocio.

VICEPRESIDENCIA DE RIESGOS

Avalar la política de continuidad del negocio velando por su coherencia con la normatividad vigente y con las políticas del Sistema de Administración de Riesgo.

ÁREAS ESPECIALIZADAS: GESTIÓN HUMANA, ADMINISTRATIVA, OPERACIONES, TECNOLOGÍA:

Desarrollar las estrategias de continuidad del negocio y los planes de recuperación de las condiciones normales de operación para el ámbito de su responsabilidad, que posibiliten la atención efectiva de una situación de emergencia o desastre.

GERENCIA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Liderar la implementación de lineamientos, política, gobierno y estrategias que permitan el desarrollo del programa de continuidad del negocio, su divulgación, prueba y mejoramiento.

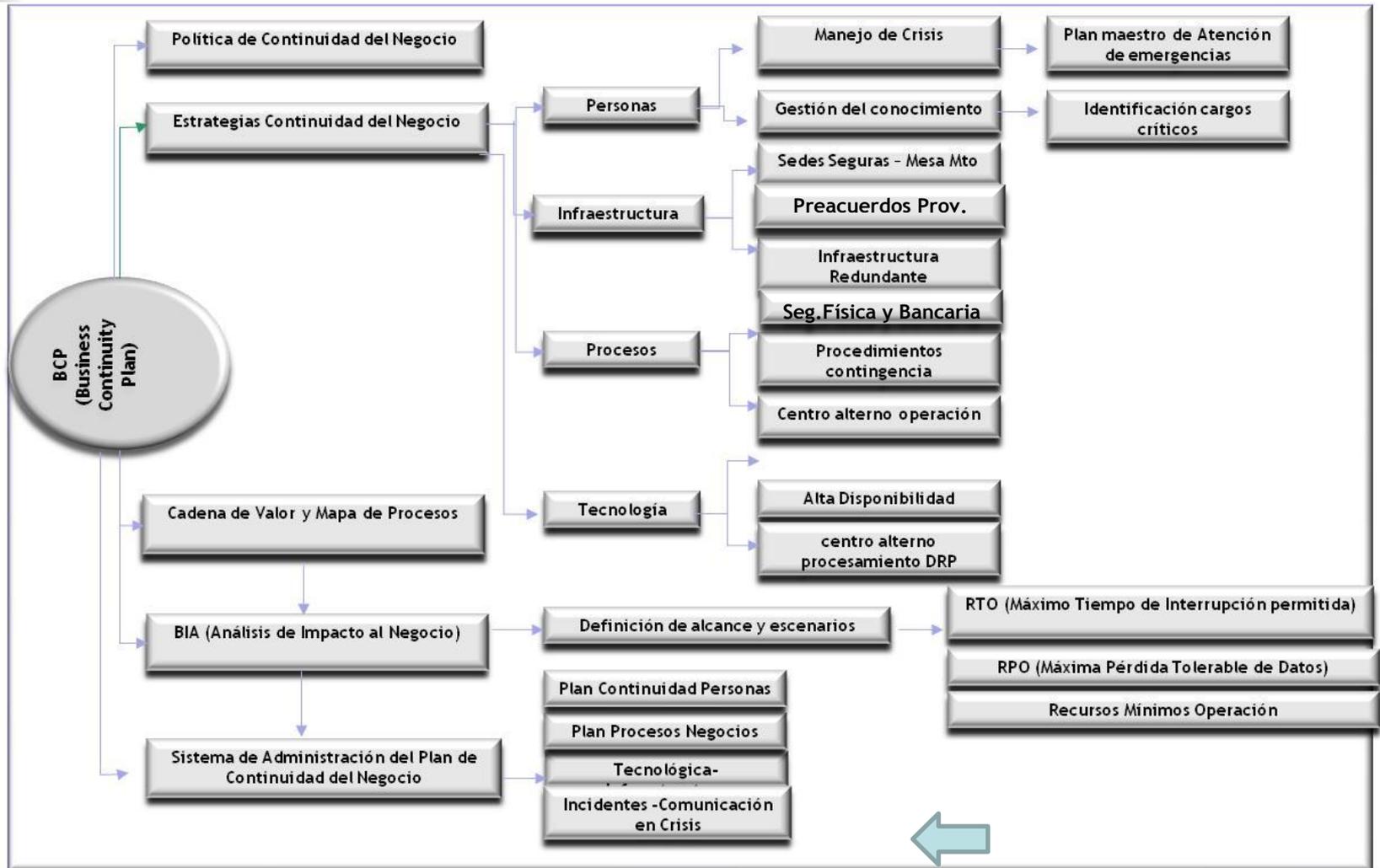
VICEPRESIDENCIA DE AUDITORIA

Evaluar anualmente el nivel de madurez del Plan de Continuidad del Negocio del Grupo Bancolombia acorde con la normatividad nacional e internacional identificando las brechas y posibilidades de mejora acordes con los requerimientos del negocio.



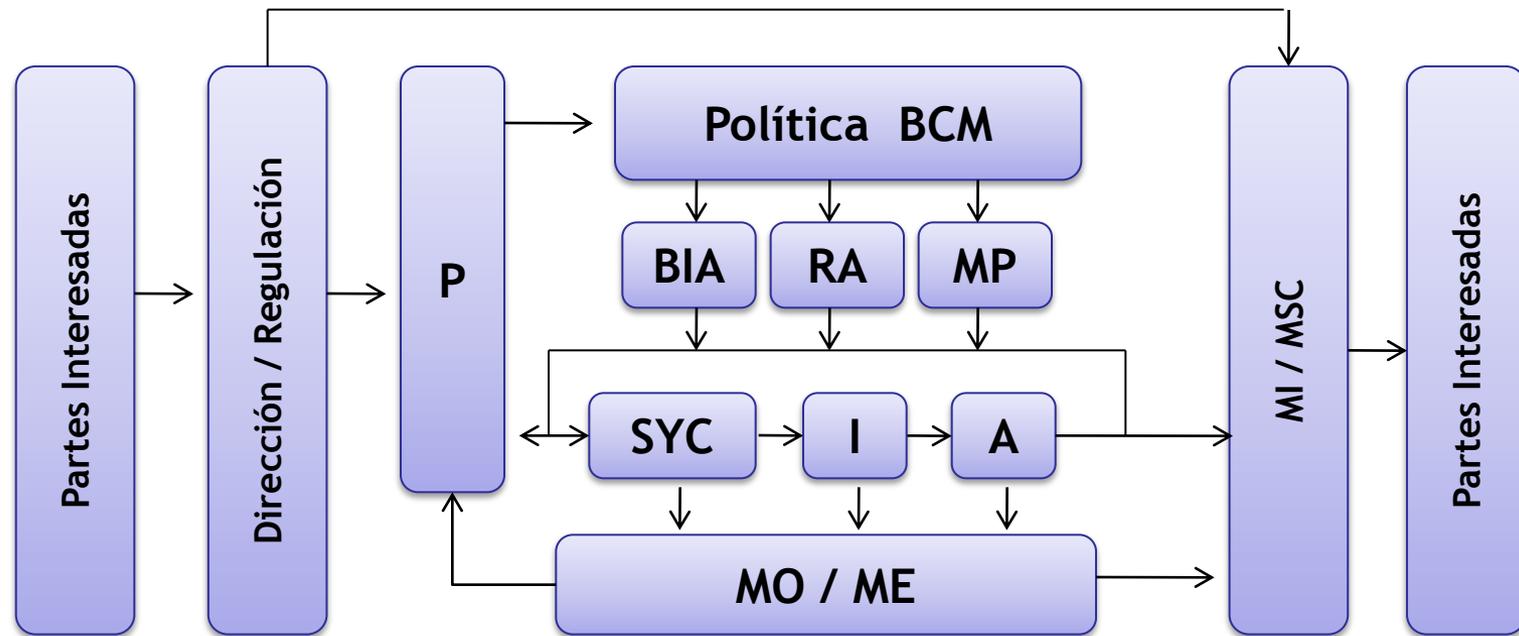
Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad Sistema de Gestión



MP: Mejores Practicas

P: Planeación

S Y C: Seguimiento y Control

I: Implementación

A: Aseguramiento

MO: Monitoreo

ME: Mejoramiento

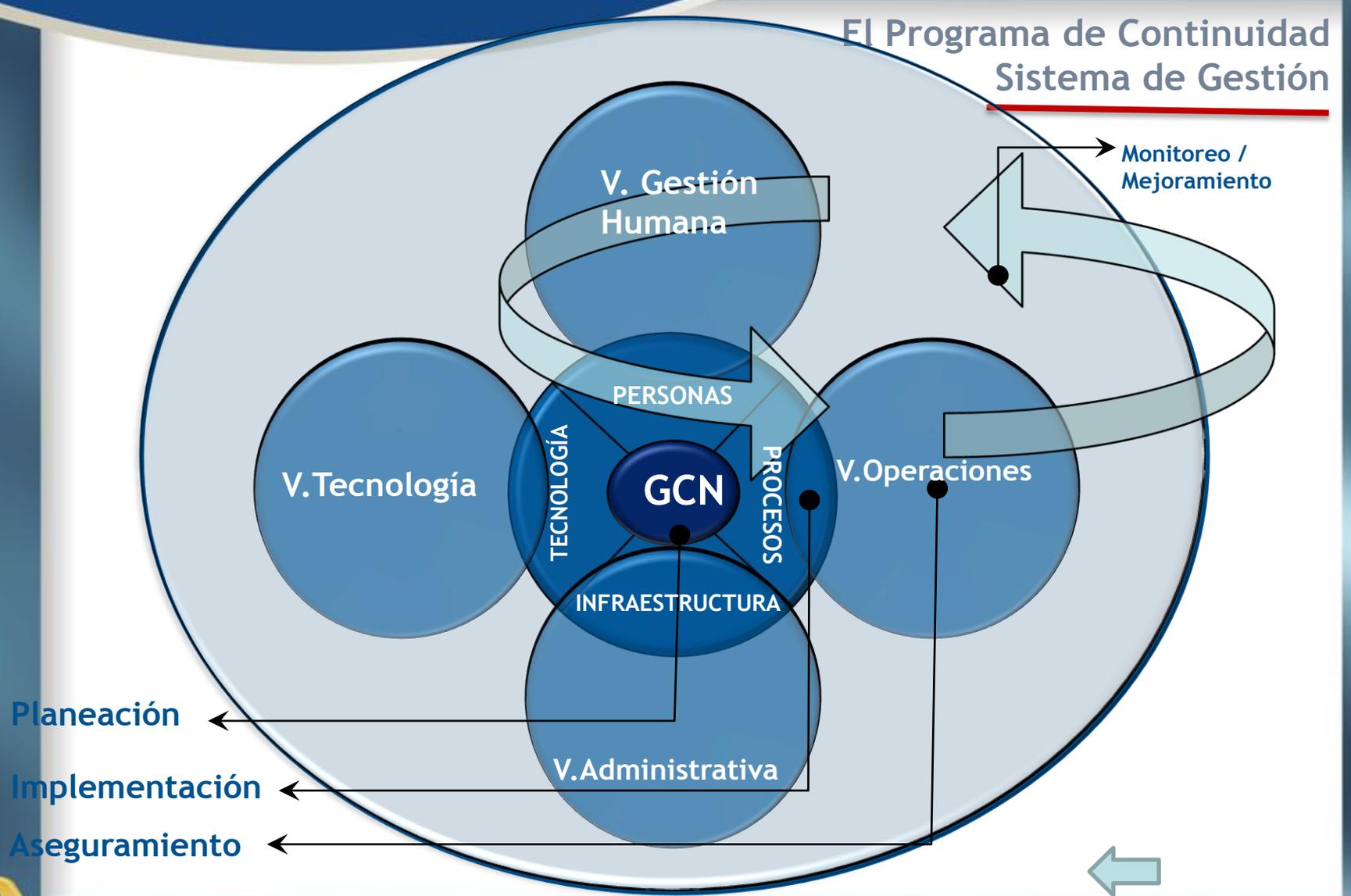
MP: Mejores Practicas

MI: Manejo de Incidentes

MSC: Manejo de Situaciones de Crisis



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad Control de la dirección

Que es el Comité de Continuidad del Negocio

Equipo de trabajo conformado por personas con autonomía para tomar decisiones e impartir directrices para el desarrollo del plan de continuidad del negocio.

Logística de funcionamiento:

- La Gerencia de Continuidad del Negocio citará a una reunión mensual para realizar las funciones asignadas al comité.
- La agenda de los temas a tratar será dispuesta a consideración con quince días de antelación a la reunión.
- Los miembros del comité propondrán temas de interés o invitados especiales para ser considerados en la agenda de la siguiente reunión.
- La Gerencia de Continuidad del Negocio elaborará el acta de las reuniones y gestionará con los responsables asignados, el cumplimiento de los compromisos y decisiones adoptadas.

Funciones Comité de Continuidad del Negocio

- Definir el lineamiento de continuidad del negocio para los frentes de personas, procesos, infraestructura y tecnología.
- Conocer, acompañar y velar por el desarrollo del Programa de Continuidad del Negocio.
- Analizar y aprobar para su presentación ante las diversas instancias (oficina de proyectos, comité de riesgos, comité de presidencia, junta directiva), las iniciativas o requerimientos para la implementación de las estrategias de continuidad del negocio.
- Revisar y asignar prioridades a los requerimientos realizados por entes externos o de control interno referentes al tema de continuidad del negocio.
- Facilitar la consecución y asignación de los recursos que garanticen la planeación, implementación y ejecución de los planes de continuidad.

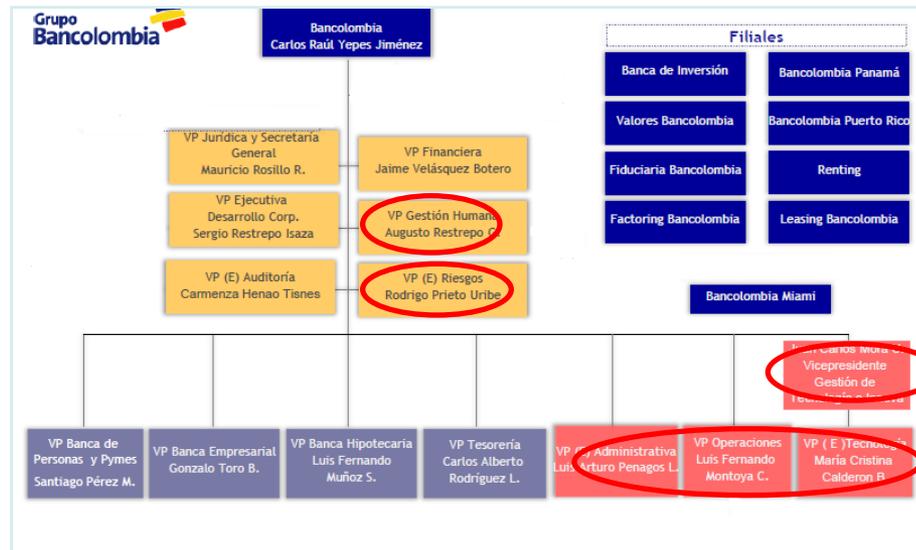


Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad Control de la dirección

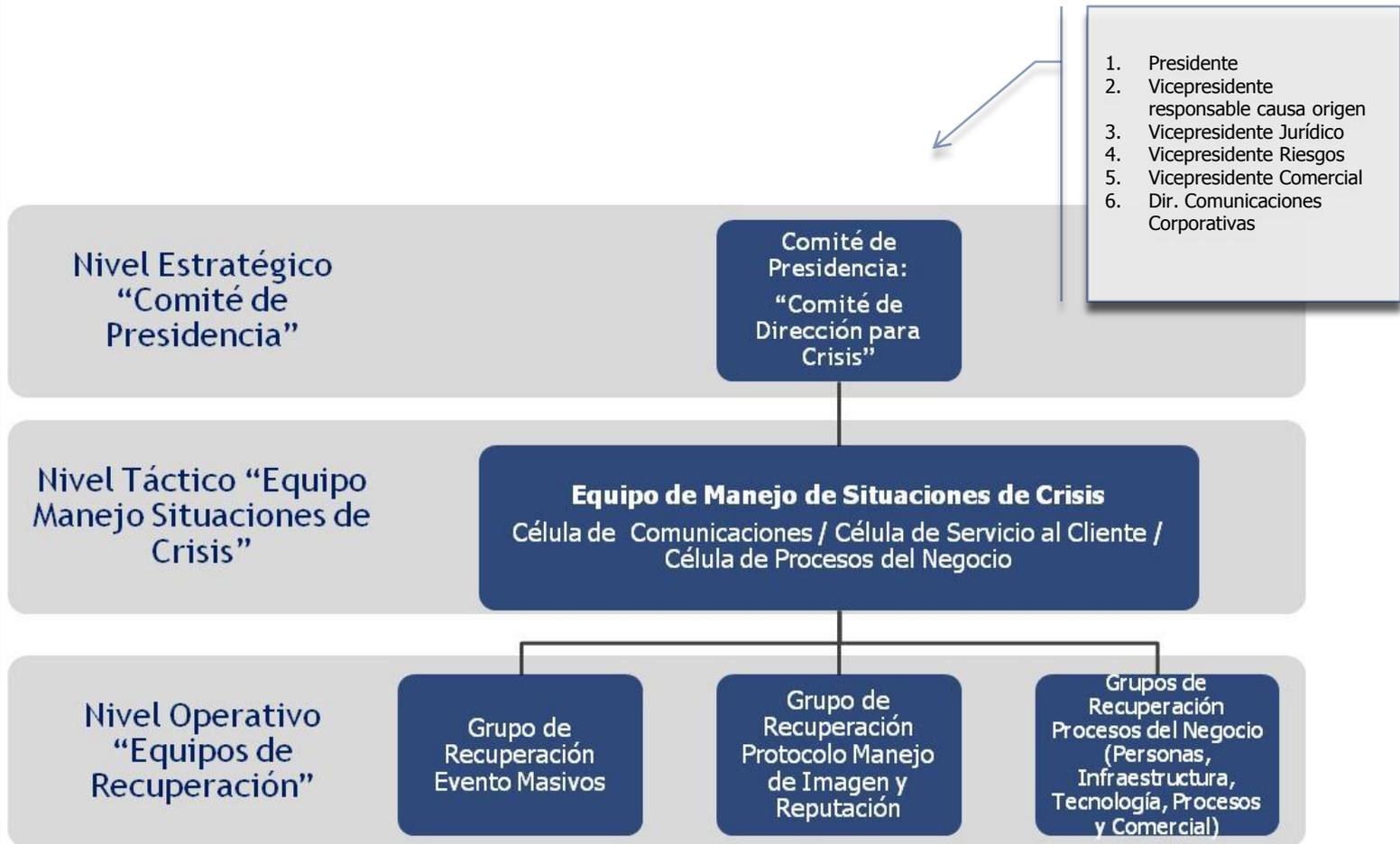
Miembros del Comité de Continuidad del Negocio

Vicepresidente de Riesgos
Vicepresidente Gestión Humana
Vicepresidente Administrativo
Vicepresidente Delegado Tecnología
Vicepresidente de Operaciones
Gerente de Continuidad del Negocio



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa de Continuidad Manejo de Crisis



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

El Programa BCM

Atención: Roles, responsabilidades, atribuciones

NIVEL	DESCRIPCIÓN	MISIÓN (FUNCIÓN)	AUTORIDAD	ÁMBITO
NIVEL I - ESTRATÉGICO	Este nivel es la máxima autoridad del Grupo. Le corresponde la definición estratégica con respecto a la Atención y Recuperación en caso de una situación de crisis (emergencia o desastre). Dirige las estrategias de Continuidad del Grupo Bancolombia.	DIRIGIR 	COORDINA FUNCIONES	GLOBAL Y TOTAL
NIVEL II - ESTRATÉGICO	Este nivel está conformado por los integrantes del Equipo de Manejo de Situaciones de Crisis. Representa la máxima autoridad cuando oficialmente se declare la situación de crisis (emergencia o desastre). Le corresponde la toma de decisiones estratégicas con respecto a la Atención y Recuperación del evento. Define el QUÉ HACER.	DIRIGIR 	COORDINA FUNCIONES	GLOBAL Y TOTAL
NIVEL III -TÁCTICO	Este nivel está conformado por los Jefes de Emergencia en cada una de las Vicepresidencias Comerciales. Su papel básico es ACTIVAR los planes de contingencia del negocio a su cargo durante la atención de un evento de	GESTIONAR 	COORDINA RECURSOS	PARCIAL
NIVEL IV - OPERATIVO	Los Grupos de apoyo requieren una sólida formación técnica sobre la atención de los tipos de incidentes de su marco de actuación (personas, infraestructura, operación, tecnología), un amplio conocimiento de las amenazas y vulnerabilidades respecto al frente que atiende y el conocimiento explícito de los recursos internos (mapas, instalaciones, entre otros) y externos (datos de contacto con autoridades externas, centros de atención, entre otros) disponibles. Este nivel corresponde a la ejecución y su papel básico es aplicar procedimientos y utilizar recursos. Su acción se centra en HACER	EJECUTAR 	REALIZA ACCIONES	PUNTUAL



Programa de Autoprotección ante fenómenos de alto poder destructivo

Desde mi responsabilidad considero que el programa de continuidad del negocio como herramienta de autoprotección de nuestro planeta, nuestras regiones y nuestros negocios, no es otra cosa que el cuidado del medio ambiente, la responsabilidad social empresarial entendida desde el bienestar común y la sostenibilidad de los negocios, los países y el mundo.

Nuestro negocio es la vida en el planeta





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

EL PROGRAMA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

GRACIAS!

Programa de Autoprotección
ante fenómenos de alto poder
destructivo

