	FORMATO	Código	CHAD-DG-F-01.1
	MATRIZ DE EVALUACION Y TRATAMIENTO DE RIESGOS	Versión	0
		Fecha	18/08/20116

PROCESO: COMERCIAL

CONTEXTO:
1. ALCANCE: Búsqueda, recuperación de clientes, evaluación (financiera, legal y seguridad), visita, presentación, cotización, generación de contratos, Registro del cliente, Coordinación con Operaciones, mantenimiento del cliente
2. LIMITANTES:
- El proceso Comercial descansa sobre la Gerencia General y no se le da el tiempo adecuado, entonces se ve soportado en el Coordinador de SGI
- Los ejecutivos comerciales, son terceros que trabajan fuera de la planilla de la empresa y cobran comisiones
- **SEDE**: Desaguadero: Existen clientes esporádicos **(50%)**, de difícil acceso y operaciones únicas
- **SEDE**: Pisco: Se manejan los clientes desde la sede central (Callao)

No.	ACTIVIDAD	IDENTIFICACION: AMENAZAS	IDENTIFICACION: VULNERABILIDADES	IDENTIFICACION: RIESGOS	Medidas de control: Situacion actual	EVALUACION: Probabilidad (Tabla 1)	Consecuencia (Tabla 2)	Calificación del riesgo P x C (Tabla 3)	Categoría Riesgo (Tabla 4)	Vulnerabilidad (Tabla 5)	Prioridad (Tabla 6)	FECHA	TRATAMIENTO Ejecucion: Acciones de propuesta	Responsable	Fecha de cumplimiento	Verificación: Responsable	Situación	Fecha	MONITOREO Verificacion: Responsable	Frecuencia	Fecha	Situación	CONTROL OPERACIONAL: Requisito OEA	Control	Responsable	Frecuencia del control	Documento: Nombre	Documento: Codigo	Registro: Nombre	Registro: Codigo
ANÁLISIS A NIVEL PROCESO																														
	1. Búsqueda de clientes	Lavado de Activos TID Delincuencia	* Utilización de fuentes informales * Clientes con solicitudes específicas	Vinculen a TID, LA Estafa	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio (fuentes confiables)	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	2. Evalúa cliente potencial.	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No se verifica en sunat: RUC, razon social, domicilio, representantes legales y omisión tributaria (Cliente nuevo) * No realizan verificación de antecedentes operativos (Portal web SUNAT - Movimientos) * Inchrenecia con giro de negocio o producto-destino * No realizan visitas (clientes de provincia, desaguadero) * No se verifican en LISTA CLINTON * No realizan verificación del estatus financiero	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	3. Visita a cliente	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No se realiza la visita * Incoherencia de datos (personal o dirección) * Infraestructura no adecuada (capacidad de la empresa) * Formalidad de la empresa (personal, accesos, permisos) * No permita la visita en sus instalaciones	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	4. Presentación (acuerdo comercial)	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No se realiza acuerdo de seguridad y comercial * Solicitudes específicas del tratamiento de la carga	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	5. Cotización	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No se repare en los terminos económicos de las cotizaciones	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	6. Generación de contrato/acuerdo	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No se quiera comprometer con temas de seguridad (ACUERDO) * Se niegue a firmar contrato	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	7. Coordinan atención de operaciones del Cliente	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No verifican la capacidad de atención al cliente * No informan al oficial de cumplimento de la operación del cliente	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
				Quejas / reclamos		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
	8. Registra a Cliente.	Estafa	* No verifican la documentación del cliente para su expediente * No ingresan tarifas en el sintad * Adulteración de datos	Quejas / reclamos	Procedimiento de Captación de Asociado de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016																		
	9. Mantenimiento de Asociado de Negocio	Lavado de Activos TID Delincuencia	* No actualizan las verificaciones del cliente: Sunat * Cambio de tipo de producto * Cambio de nombres de la empresa * Cambios de los representantes	Vinculación LA	Procedimiento de Capatación de Asociados de Negocio	4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
				Vinculación a TID		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
				Estafa		4	5	20	ALTO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-															
ANÁLISIS A NIVEL INSTALACIONES																														
1	Oficina de Coordinador SGI	Delincuencia	* Información expuesta * Computadoras sin contraseñas * No hay control de llaves	Robo/Hurto de información	Procedimiento de Control de accesos CCTV en las oficinas	2	5	10	MODERADO	MEDIA	2	15/10/2016	AREA CRÍTICA	COORDINADOR SGI	30/10/2016	GERENCIA GENERAL													Inspección de Instalaciones	CHAD-LOG-F-12
ANÁLISIS A NIVEL PUESTOS																														
1	Gerente General	Actividades ilícitas: Robo y sabotaje informático, Narcotráfico	*No verifican identidad y antecedentes * Personal captado por organización ilícita	Vincule a la empresa a act delic: TID	Aplicación del procedmiento de personal	2	5	10	MODERADO	MEDIA	2	15/10/2016	PERSONAL CRÍTICO	GAF	30/10/2016	COORDINADOR SGI		-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Sabotaje		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Hurtos menores		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
2	Ejecutivo Comercial	Actividades ilícitas: Robo y sabotaje informático, Narcotráfico	*No verifican identidad y antecedentes * Personal captado por organización ilícita * Personal sin supervisión, tercero	Vincule a la empresa a act delic: TID	Aplicación del procedmiento de personal	2	5	10	MODERADO	MEDIA	2	15/10/2016	PERSONAL CRÍTICO	GAF	30/10/2016	COORDINADOR SGI		-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Sabotaje		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Hurtos menores		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
3	Coordinador SGI	Actividades ilícitas: Robo y sabotaje informático, Narcotráfico	*No verifican identidad y antecedentes * Personal captado por organización ilícita * Personal sin supervisión	Fuga, mal uso de información	Aplicación del procedmiento de personal	2	5	10	MODERADO	MEDIA	2	15/10/2016	PERSONAL CRÍTICO	GAF	30/10/2016	COORDINADOR SGI		-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Sabotaje		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16
				Hurtos menores		2	5	10	MODERADO	BAJA	3	15/10/2016	-	-	-			-						Identificacion y verificacion del personal contratado	Coordinador de RRHH	Cuando se contrate y Anual	Procedimiento Contratación de Personal.	CHAD-RH-P-01	1) Verificación de antecedentes laborales. 2) Documentos a presentar 3) Ficha Administrativa de Personal	1) CHAD-RH-F-03 2) CHAD-RH-F-06 3) CHAD-RH-F-07 4) CHAD-RH-F-16