



# Gestión de riesgo operacional & ciberseguridad CMF

Evaluación de cumplimiento nueva norma





# 01

## Valor diferencial

Nuestra oferta esta potenciada por nuestro conocimiento de su modelo de negocio, pero también por otros atributos relevantes.

# Nuestra propuesta de valor

Tenemos un equipo multidisciplinario con foco en el sector de Seguros, Bancos, Emisores de Tarjetas de Crédito, unificado en un vertical de negocio, que nos permite ampliar nuestra oferta de servicios y cubrir otras necesidades complementarias.

## 01 Equipo de trabajo

- Los socios y gerentes senior a cargo del proyecto tienen experiencia en empresas de la industria financiera y de seguros.
- Nuestro equipo posee certificaciones compatibles con los estándares internacionales de seguridad de la información, gestión de riesgos y continuidad de negocio.



## 02 Credenciales

Tenemos credenciales de trabajos recientes en la industria de Mercado Asegurador, Bancario, entre otros, que van desde Riesgo Operacional, Ciberseguridad, Seguridad de la Información y Gestión de Riesgos.



## 03 Confianza

Hemos participado en auditorías, trabajos de cumplimiento según disposiciones y requerimientos de la CMF, adquisición de empresas de seguros.



# Delivery en modalidad remota

Apoyamos a nuestros clientes en este momento de adaptación, por lo que hemos desarrollado una guía práctica para proveer pautas y consejos de cómo trabajar de forma remota. Este enfoque ha sido muy eficiente para acercarnos a nuestros clientes en estos momentos de crisis.

Contamos con soluciones tecnológicas para favorecer las pautas de teletrabajo, a través de plataformas colaborativas para clientes, que garantizan seguridad y gestión del proyecto en una sola herramienta.

Además, contamos con la suite de O365 Apps, flexibilizando así las sesiones de trabajo, entrevistas y reuniones.

Analizamos junto a nuestros clientes escenarios para favorecer la ejecución de pruebas técnicas controladas, que garanticen la seguridad de sus operaciones y las pautas de distancia social.



# 02

## Contexto

La CMF ha estado llevando a cabo una mejora continua respecto a las temáticas de riesgo operacional y ciberseguridad, impulsando cambios en sus modelos de supervisión basado en riesgo, exigiendo mejores estándares a sus supervisados.



# Linea de tiempo de la normal actual



# Resumen de la nueva norma

**01** Complementar la gestión de riesgo dentro del contexto de las obligaciones del directorio y la administración

**02** Establecer los principios y mejores prácticas para un sistema de gestión del riesgo operacional y ciberseguridad en la industria de seguros.

**03** Define la realización de una autoevaluación. Bianaual para Riesgo Operacional y anual para Ciberseguridad.

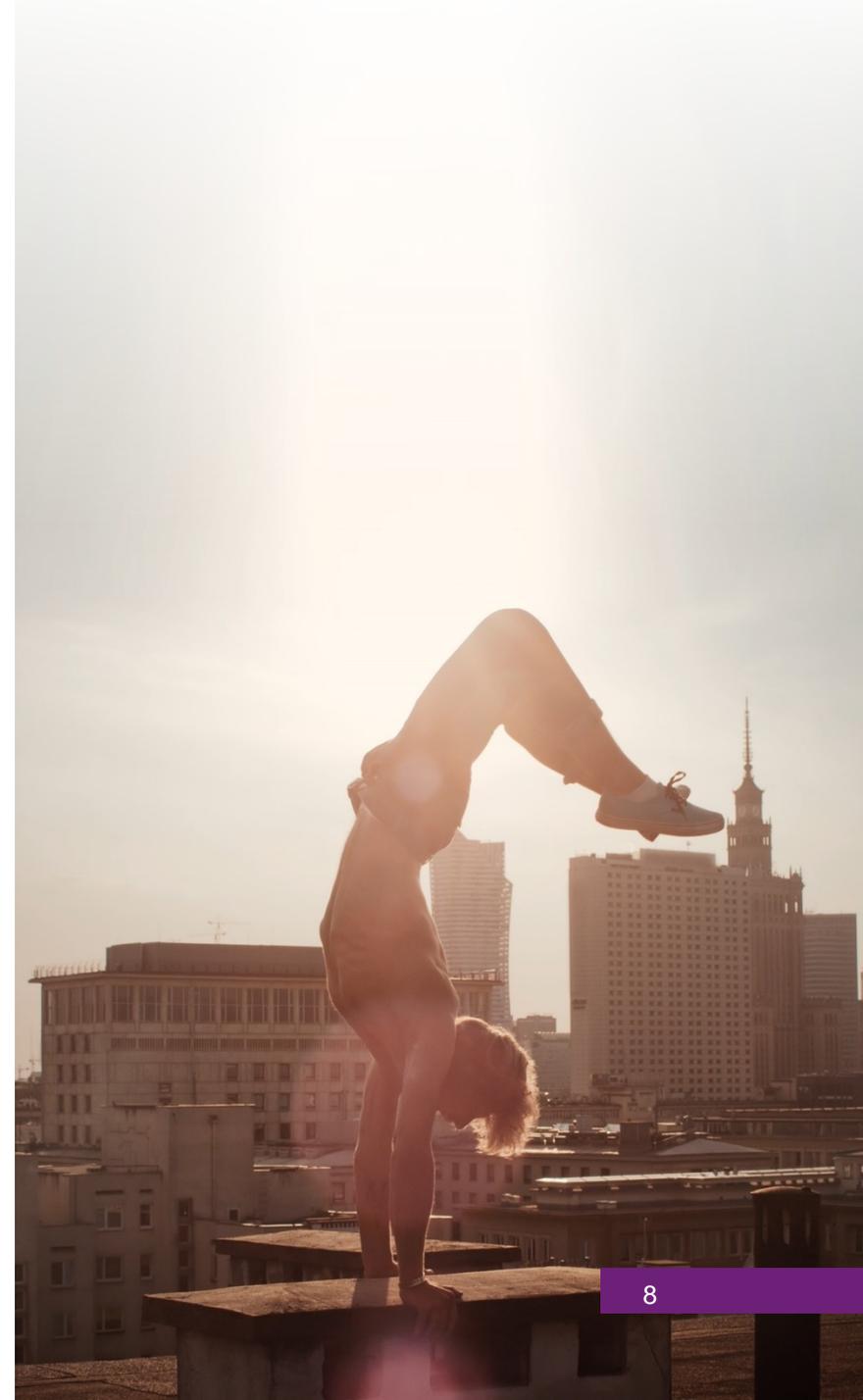
**04** Define la obligación de entregar información sobre los incidentes operacionales.

CMF

NCG 325 - NCG 408 - NCG 309

# Objetivos de la nueva norma

- 01 Establecer principios y conceptos de gestión de riesgo operacional y ciberseguridad.
- 02 Contar con una autoevaluación como herramienta de diagnóstico, que determine el grado de cumplimiento.
- 03 Reportar los incidentes operacionales oportunamente.
- 04 Compartir con la industria los incidentes de ciberseguridad.
- 05 Fortalecer la supervisión en esta materia, estableciendo un marco para la evaluación de gestión de riesgos asociada al riesgo operacional y ciberseguridad.



# Principios de la norma respecto al riesgo operacional

01

**Gestión de riesgo operacional**

## 15 Preguntas

La compañía debe tener un marco de gestión documentado y reconocido por el directorio, quien debe permear a la organización.

02

**Apetito de riesgo**

## 13 Preguntas

Cada compañía debe desarrollar y declarar su apetito de riesgo. Debe definir sus niveles de tolerancia y realizar un seguimiento a su cumplimiento.

03

**Las tres líneas de defensa**

## 44 Preguntas

Las compañías deben garantizar una efectiva rendición de cuentas. La forma en que se haga operativo, dependerá de su modelo de negocio y perfil de riesgo.

04

**Identificación y evaluación del RO**

## 30 Preguntas

Las compañías deben garantizar una identificación y evaluación integral del riesgo operacional mediante el uso de herramientas de gestión adecuadas.

**102 ítems a evaluar**

# Nueva norma - Ciberseguridad

## Organización y recursos



### 9 Preguntas

Establece roles y responsabilidades, con autoridad y conocimiento suficiente para ejercer la función. Deben contar con especialistas e infraestructura que permita el desarrollo de la función.

## Control y evaluación de riesgo de ciberseguridad



### 9 Preguntas

Evaluación integral de los riesgos de ciberseguridad en todos los ámbitos de las principales actividades.

## Conocimiento de la situación



### 7 Preguntas

Mantener bases de conocimientos, base de eventos, inventarios de activos, análisis de eventos y monitoreo continuo.

## Gestión de riesgos de amenazas y vulnerabilidades



### 30 Preguntas

Implementación de herramientas para impedir la salida de datos no autorizados; monitoreo del tráfico saliente de alto riesgo, entre otros.

## Administración de incidentes de ciberseguridad



### 9 Preguntas

Las compañías deben abordar los temas relacionados a la administración y gestión de incidentes de ciberseguridad, generando los mecanismos para responder e informar, tener planes de comunicación internos y externos, y efectuar análisis "post mortem", entre otros.

## Gobernanza de ciberseguridad



### 25 Preguntas

Las compañías deben tener políticas y procedimientos formales. Debe existir una estrategia de ciberseguridad y una debida supervisión, como la existencia de comités donde se tratan las definiciones y acciones para el tratamiento de este riesgo.

**89 ítems a evaluar**

# L03

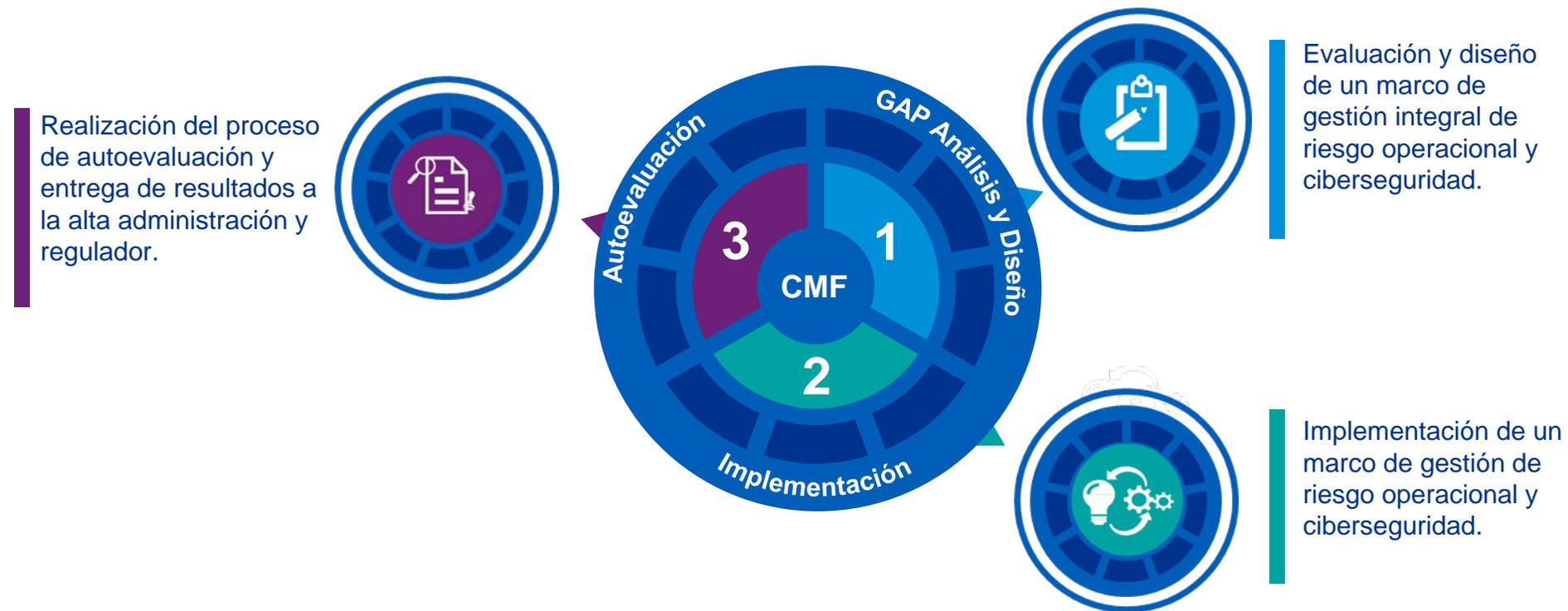
## Nuestro enfoque

Nuestro equipo se ha esforzado por comprender sus principales preocupaciones y aprensiones, en respuesta ello han reflejado su entendimiento para acompañar esta iniciativa.



# Propuesta de servicios KPMG - nueva norma CMF

**KPMG ha diseñado un conjunto de servicios, los cuales permiten ser adecuados al tamaño y requerimientos específicos de nuestros clientes, entregando soluciones en esta primera etapa o en las siguientes.**



# Enfoque metodológico

## Enfoque global de nuestra propuesta

Nuestro enfoque metodológico apunta a fortalecer el marco de gestión con énfasis en la creación de valor entorno a riesgo operacional y ciberseguridad.



# Contactos



**Jaime Barra**  
Director  
KPMG en Chile  
Financial Risk Management  
E: [jbarra@kpmg.com](mailto:jbarra@kpmg.com)



**Roberto Proust**  
Gerente Senior  
KPMG en Chile  
Financial Risk Management  
E: [rproust@kpmg.com](mailto:rproust@kpmg.com)



**Erick Palencia**  
Gerente Senior  
KPMG en Chile  
Management Consulting  
E: [erickpalencia@kpmg.com](mailto:erickpalencia@kpmg.com)