



INFORME DE GESTIÓN DE RIESGOS

EMPRESA SERVICIOS S.L.

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

7 de marzo de 2022

MODERNO AFFI

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

CONTENIDO

1. CONTROL DE CAMBIOS Y EDICIÓN
2. IDENTIFICACIÓN DE EMPRESA
3. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS
4. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

1. CONTROL DE CAMBIOS

REGISTRO DE VERSIONES:

| FECHA | VERSIÓN | REVISIÓN | RESPONSABLE (Interno) | DESCRIPCIÓN CAMBIOS |
|------------|---------|----------|--------------------------|---------------------|
| 07/03/2022 | v1.0 | | Jesus | |

ELABORADO POR:

| CORREDURÍA | RESPONSABLE | CARGO |
|------------------------|----------------|---------|
| EMPRESA SERVICIOS S.L. | Jesús Canovaca | Gerente |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

EMPRESA SERVICIOS S.L. , con CIF ...pertenece al sector de **SERVICIOS** y su actividad CNAE es:

Su ubicación principal sita en

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

3. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS

Como cualquier otras organizaciones, las empresas se encuentran expuestas a los riesgos propios de su tiempo, algunos de ellos derivados del **propio negocio, del entorno económico y de los competidores, y otros relacionados con acontecimientos fortuitos.**

Por una parte, conviven y se organizan en relación con la toma de decisiones innovadoras, productivas,

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

3. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS

EMPRESA SERVICIOS S.L., a través del presente análisis de riesgos, dispondrá de la **información de partida** necesaria para desarrollar su actividad en el marco de la gestión de riesgos y adaptarse a un entorno cambiante; afrontando la gestión de manera global y adaptada a las circunstancias de cada momento.

Como parte de este análisis, se identifican las actividades o áreas más vulnerables dentro de **EMPRESA**

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

4. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

CUESTIONARIOS DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

La identificación de los riesgos, su monitorización y seguimiento es relevante para el control de los mismos. Por ello, **EMPRESA SERVICIOS S.L.**, a través de un sistema de identificación de riesgos basado en la realización de cuestionarios a los distintos implicados en los procesos de la empresa, le ofrece a **EMPRESA SERVICIOS**

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| CLASE | CATEGORÍA | RIESGO |
|--|---|--|
| PYME - PATRIMONIALES | Bienes materiales de la empresa (CONTENIDO). | Avería de maquinaria |
| | | Daños a ordenadores y equipos electrónicos |
| | | Daños eléctricos (Contenido) |
| | | Daños por agua (Contenido) |
| | | Daños por impacto o choque (Contenido) |
| | | Fenómenos atmosféricos (Contenido) |
| | | Inundación (Contenido) |
| | | Robo, atraco y actos vandálicos (Contenido) |
| | Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Contenido) | |
| | Inmuebles e instalaciones fijas (CONTINENTE). | Daños eléctricos (Continente) |
| | | Daños por agua (Continente) |
| | | Daños por impacto o choque (Continente) |
| | | Fenómenos atmosféricos (Continente) |
| | | Fenómenos físico-químicos, humo y hollín. (Continente) |
| | | Inundación (Continente) |
| | | Robo, atraco y actos vandálicos (Continente) |
| Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Continente) | | |
| PYME - RESPONSABILIDAD CIVIL | Datos y ciberataques | Ciber-riesgo (Responsabilidad civil) |
| | Empleados | Reclamaciones de daños personales de empleados derivadas de condiciones de higiene y salubridad inadecuadas. |
| | Explotación | Reclamaciones de daños causados por acciones u omisiones negligentes de los empleados del asegurado, así como por la responsabilidad que pudiera corresponder al asegurado por daños ocasionados por contratistas, subcontratas. |
| | | Reclamaciones de daños ocasionados a personas que ocasionalmente se encuentren en los recintos de la empresa. |
| | | Reclamaciones de daños personales o materiales causados a terceros por la realización de trabajos fuera de los recintos de la empresa. |
| | Post_Trabajo | Reclamaciones por daños causados a un tercero por trabajos o servicios ya realizados/prestados. |
| | Productos | Reclamaciones por daños causados a un tercero por el producto fabricado y/o suministrado por la compañía una vez el producto haya sido terminado y entregado. |
| | Socios | Delitos societarios |
| PYME - CUENTA DE RESULTADOS | Financieros | Liquidez Paralización de actividad / Pérdida de beneficios |
| | Normativos/Regulatorios | Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector |
| | Tecnológico | Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. |

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

Cada uno de los grandes bloques señalados se ha distribuido en dos niveles de cuestionarios:

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS: nos ayudan a identificar los distintos riesgos a los que puede enfrentarse la empresa

IDENTIFICACIÓN DE CONTROLES: Nos ayudan a identificar las medias de gestión del riesgo que actualmente

| TIPO | CUESTIONARIO | Nº PREGUNTAS REALIZADAS | MIEMBROS DE LA EMPRESA ENCUESTADOS |
|------|--------------|-------------------------|------------------------------------|
|------|--------------|-------------------------|------------------------------------|

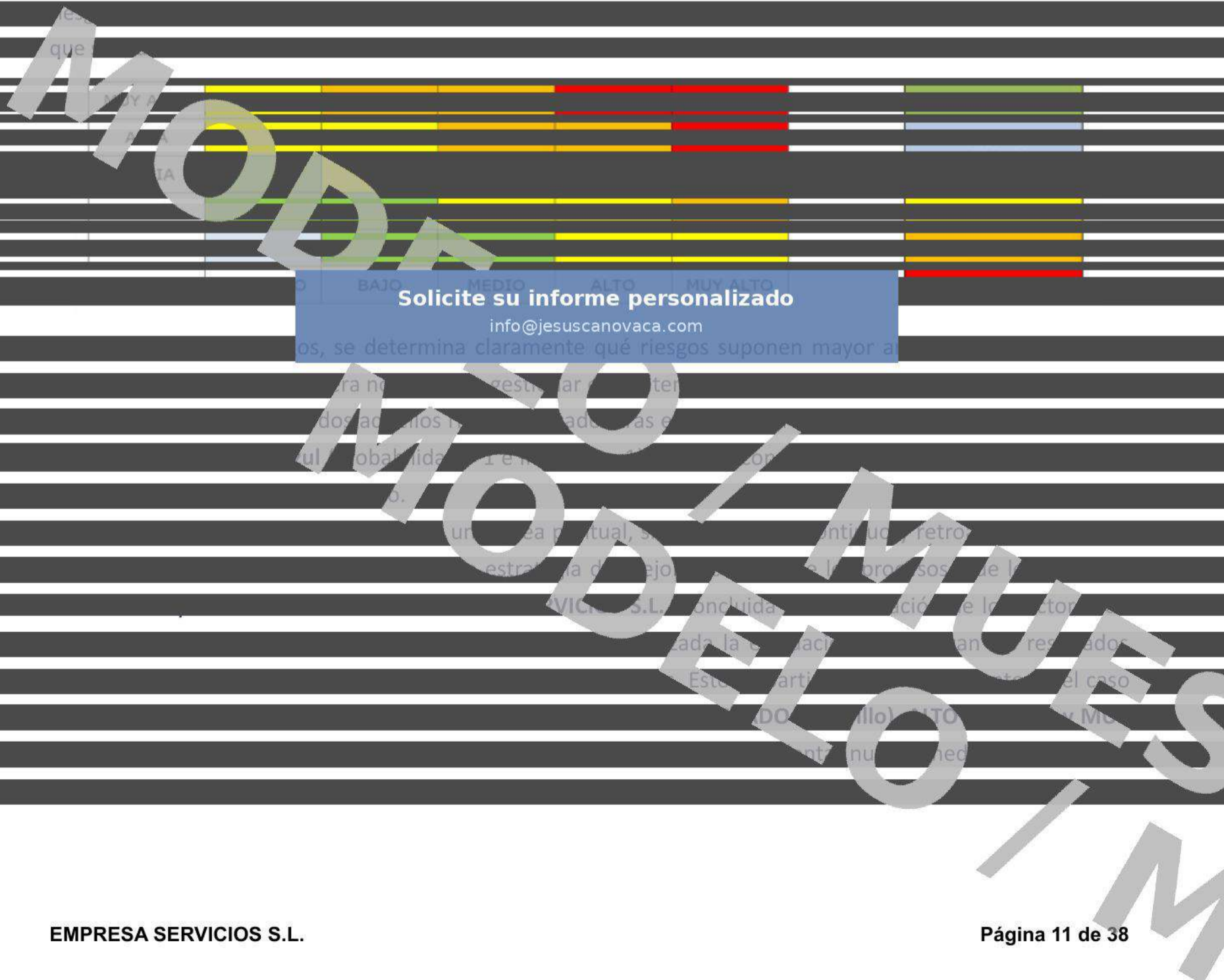
Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

5. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN

METODOLOGÍA UTILIZADA

La metodología utilizada para la realización del análisis y evaluación de los riesgos identificados es la matriz de probabilidad - impacto. Esta herramienta de análisis nos permite establecer prioridades en cuanto a los posibles riesgos en función tanto de la probabilidad de que ocurran como de las repercusiones que podrían



MEDIDAS DE CONTROL

Una vez obtenido el mapa de Riesgos Inherente, se vuelve a valorar el grado de exposición de **EMPRESA SERVICIOS S.L.** a la materialización de los riesgos identificados, teniendo en cuenta las medidas de control ya existentes o que se hayan ido incorporando durante la detección de los riesgos.

MODALIDAD DEL MUESTREO

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

RIESGO RESIDUAL

Una vez evaluadas las Medidas de Control, y aplicadas al Riesgo Inherente, se obtiene el Nivel de Riesgo Residual en el que se sitúa **EMPRESA SERVICIOS S.L.** en el momento del Análisis de Riesgos.

El nivel de riesgo residual se clasifica, al igual que el riesgo inherente, de acuerdo con los niveles establecidos:

NIVEL DE RIESGO

PRIORIDAD DE ACCIONES

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

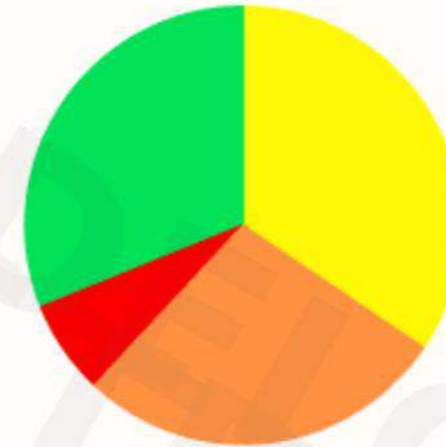
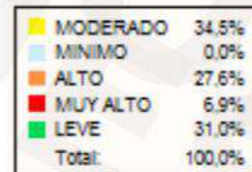
6. MATRIZ DE RIESGOS INHERENTE Y RESIDUAL

EVOLUCIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGOS DE EMPRESA SERVICIOS S.L.

MATRIZ DE RIESGOS INHERENTES A LA ACTIVIDAD

| | | | | | |
|-----------------|----------|------|-------|------|----------|
| MUY ALTA | 1 | | | 1 | |
| ALTA | | | 2 | 1 | 1 |
| MEDIA | | 2 | 2 | 2 | 2 |
| BAJA | | 4 | 3 | 2 | 1 |
| MUY BAJA | | 4 | 1 | | |
| Prob. / Impacto | MUY BAJO | BAJO | MEDIO | ALTO | MUY ALTO |

Nº total de riesgos: 29



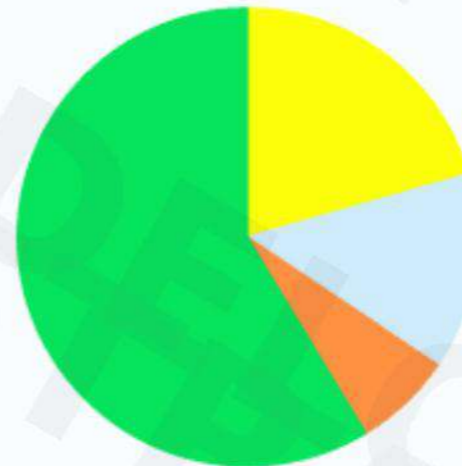
DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO INHERENTE

| | Nº Riesgos | %Riesgos |
|----------|------------|----------|
| Muy Alto | 2 | 7 |
| Alto | 8 | 28 |
| Moderado | 10 | 34 |
| Leve | 9 | 31 |
| Mínimo | 0 | 0 |

MATRIZ DE RIESGOS RESIDUALES

| | | | | | |
|-----------------|----------|------|-------|------|----------|
| MUY ALTA | 1 | | | | |
| ALTA | 3 | 1 | | 1 | |
| MEDIA | 7 | | | | 1 |
| BAJA | 9 | | | 1 | |
| MUY BAJA | 4 | 1 | | | |
| Prob. / Impacto | MUY BAJO | BAJO | MEDIO | ALTO | MUY ALTO |

Nº total de riesgos: 29



DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO RESIDUAL

| | Nº Riesgos | %Riesgos |
|----------|------------|----------|
| Muy Alto | 0 | 0 |
| Alto | 2 | 7 |
| Moderado | 6 | 21 |
| Leve | 17 | 59 |
| Mínimo | 4 | 14 |

7. MAPA DETALLADO DE RIESGOS Y CONTROLES

Como resultado del análisis realizado por el equipo de trabajo de **EMPRESA SERVICIOS S.L.**, se detalla el resultado obtenido del Análisis de Riesgos de **EMPRESA SERVICIOS S.L.** en su situación actual, reflejando tanto el riesgo inherente a la propia actividad, como el riesgo residual tras la aplicación de los controles implementados en la empresa.

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|--------------------------|--|--------|--------------------------|
| Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | P: MUY ALTA, I: ALTO | PROTECCIÓN ANTIMALWARE (Protección contra ataques de malware que puedan interrumpir el funcionamiento normal del negocio) | 12 | P: ALTA, I: ALTO |
| | | PROTECCIÓN DE LA RED CORPORATIVA: Gestión adecuada de los permisos y niveles de acceso a las aplicaciones y/o sistemas de la empresa entre terceros, colaboradores, empleados y responsables de la empresa. | 11 | |
| Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector | P: MEDIA, I: MUY ALTO | AUDITORÍA INTERNA DE PROCESOS (REGULADOS) | 4 | P: MEDIA, I: MUY ALTO |
| | | MANUAL DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS: Descripción detallada de los procesos y procedimientos clave del negocio. | 6 | |
| Ciber-riesgo (Responsabilidad civil) | P: ALTA, I: ALTO | Póliza: CIBERRIESGOS PYME. Garantía Opcional: RESPONSABILIDAD CIVIL CIBERATAQUE. (Indemnizaciones y gastos de defensa como consecuencia del daño que cause su incumplimiento o negligencia en el cumplimiento de sus responsabilidades en materia de protección de datos, causados a terceros) | 24 | P: ALTA, I: BAJO |
| | | Póliza: PROTECCIÓN DE DATOS EMPRESAS. Garantías: Responsabilidad civil por violación de la privacidad, Multas y sanciones por vulneración de la normativa de protección de datos, Gastos derivados de notificación por violación de privacidad, Gastos de restitución de imagen por sanciones impuestas por la Agencia de Protección de Datos y Gastos de defensa, fianzas y conflicto de intereses.. | 24 | |
| Delitos societarios | P: BAJA, I: ALTO | | | P: BAJA, I: ALTO |
| Daños a ordenadores y equipos electrónicos | P: MUY ALTA, I: MUY ALTO | | | P: MUY ALTA, I: MUY ALTO |
| | BAJO | Garantía Opcional: AVERIA DE MAQUINARIA, ORDENADORES Y EQUIPOS ELECTRÓNICOS. | 80 | P: MUY ALTA, I: MUY BAJO |
| | | SERVICIO DE GARANTÍA DE COMPRA DE EQUIPOS ELECTRÓNICOS Y CONTRATO DE MANTENIMIENTO CON PROVEEDOR | 15 | |
| Daños eléctricos (Contenido) | P: ALTA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: DAÑOS EN INSTALACIONES Y APARATOS ELÉCTRICOS. | 80 | P: ALTA, I: MUY BAJO |
| Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Contenente) | P: ALTA, I: MUY ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: ROTURA DE CRISTALES Y RÓTULOS. | 80 | P: ALTA, I: MUY BAJO |
| Daños eléctricos (Contenente) | P: ALTA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: DAÑOS EN INSTALACIONES Y APARATOS ELÉCTRICOS. | 80 | P: ALTA, I: MUY BAJO |
| Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Contenido) | P: MEDIA, I: MUY ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: ROTURA DE CRISTALES Y RÓTULOS. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com MATERIALES PYME.

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|--------------------|--|--------|-----------------------|
| Daños por impacto o choque (Contenido) | P: MEDIA, I: ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Daños por agua (Contenido) | P: MEDIA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Daños por impacto o choque (Continente) | P: MEDIA, I: ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Inundación (Continente) | P: MEDIA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones de daños ocasionados a personas que ocasionalmente se encuentren en los recintos de la empresa. | P: MEDIA, I: MEDIO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones de daños causados por acciones u omisiones negligentes de los empleados del asegurado, así como por la responsabilidad que pudiera corresponder al asegurado por daños ocasionados por contratistas, subcontratas. | P: MEDIA, I: BAJO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|-------------------|--|--------|----------------------|
| Fenómenos atmosféricos (Contenido) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Inundación (Contenido) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Avería de maquinaria | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: AVERÍA DE MAQUINARIA, ORDENADORES Y EQUIPOS ELECTRÓNICOS. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Fenómenos atmosféricos (Continente) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Daños por agua (Continente) | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Robo, atraco y actos vandálicos (Continente) | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|---|-----------------------|--|--------|--------------------------|
| Reclamaciones de daños personales de empleados derivadas de condiciones de higiene y salubridad inadecuadas. | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Patronal | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones de daños personales o materiales causados a terceros por la realización de trabajos fuera de los recintos de la empresa. | P: BAJA, I: MUY ALTO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones por daños causados a un tercero por trabajos o servicios ya realizados/prestados. | P: BAJA, I: ALTO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Post trabajo | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones por daños causados a un tercero por el producto fabricado y/o suministrado por la compañía una vez el producto haya sido terminado y entregado. | P: MUY BAJA, I: BAJO | | | P: MUY BAJA, I: BAJO |
| Paralización de actividad / Pérdida de beneficios | P: MUY BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: PARALIZACIÓN DE ACTIVIDAD / PERDIDA DE BENEFICOS / LUCRO CESANTE. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| Liquidez | P: MUY BAJA, I: BAJO | FONDO DE EMERGENCIA O RESERVAS | 0 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| | | POLÍTICA DE COBROS | 30 | |
| | | POLÍTICA DE PAGO (Condiciones de pago a proveedores) | 30 | |
| Robo, atraco y actos vandálicos (Contenido) | P: MUY BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, choque de vehículos, caída de activo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| Fenómenos físico-químicos, humo y hollín. (Continente) | P: MUY BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Básica: INCENDIO, RAYO Y EXPLOSIÓN Sub_Garantías / Coberturas: Bomberos, Salvamento, Desescombro y demolición, Desembarre y extracción de lodos, Honorarios de profesionales, Obtención de permisos y licencias, Compensación de capitales, Margen de daños, Desalojamiento Forzoso y Gastos de Vigilancia. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|----------------------|--|--------|--------------------------|
| Fenómenos físico-químicos, humo y hollín. (Continente) | P: MUY BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |

MODERADO

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

8. RECOMENDACIONES Y ACCIONES DE MEJORA

En base a las respuestas ofrecidas al cuestionario de identificación de medidas de gestión, se han identificado aquellas que **EMPRESA SERVICIOS S.L.** tiene implantadas en la actualidad.

EMPRESA SERVICIOS S.L. ofrece a continuación una serie de acciones de mejora, orientadas a implantar medidas de gestión adicionales para aquellos riesgos que, por su exposición o impacto en caso de

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| MEDIDA DE GESTIÓN A IMPLANTAR | TIPO | PRIORIDAD |
|--|---------|-----------|
| CANAL DE DENUNCIAS | CONTROL | ALTA |
| CÓDIGO DE CONDUCTA | CONTROL | ALTA |
| CONTROL PERIÓDICO, ACTUALIZACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS Y DISPOSITIVOS. | CONTROL | ALTA |
| COPIAS DE SEGURIDAD (Copia de los datos originales con el fin de disponer de un medio para recuperarlos en caso de su pérdida) | CONTROL | ALTA |
| FORMACIÓN A TODO EL PERSONAL SOBRE COMPLIANCE | CONTROL | ALTA |
| GESTIÓN Y CONTROL DE SOPORTES Y ALMACENAMIENTO de los servidores , los dispositivos de memoria o discos duros externos, los sistemas de almacenamiento local o las copias de seguridad almacenadas en la nube. | CONTROL | ALTA |
| MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES | CONTROL | ALTA |
| MONITORIZACIÓN de los dispositivos electrónicos fijos/móviles de la empresa. | CONTROL | ALTA |
| PLAN DE CONTINGENCIA/CONTINUIDAD TECNOLÓGICA | CONTROL | ALTA |
| POLÍTICA DE ESCRITORIO Y PANTALLAS LIMPIAS | CONTROL | ALTA |
| POLÍTICA DE SEGURIDAD (Reglas, normas y protocolos de actuación que se encargan de velar por la seguridad informática de la empresa). | CONTROL | ALTA |
| Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Consejeros y Directivos (D&O) | PÓLIZA | MODERADA |
| CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: Revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | CONTROL | MODERADA |

A continuación, se detallan las medidas de gestión a implantar por orden de prioridad, identificando qué riesgos se verán mitigados por cada una de ellas. **Solicite su informe personalizado**
info@jesuscanovaca.com
 La tabla muestra los registros ordenados por orden de prioridad de implantación de las medidas.

| PRIORIDAD | MEDIDA DE GESTIÓN A IMPLANTAR | RIESGOS MITIGADOS | R.R. |
|-----------|--|--|------|
| ALTA | CANAL DE DENUNCIAS | Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector | |
| | CÓDIGO DE CONDUCTA | | |
| | CONTROL PERIÓDICO, ACTUALIZACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS Y DISPOSITIVOS. | Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | |
| | COPIAS DE SEGURIDAD (Copia de los datos originales con el fin de disponer de un medio para recuperarlos en caso de su pérdida) | | |
| | FORMACIÓN A TODO EL PERSONAL SOBRE COMPLIANCE | Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector | |
| | GESTIÓN Y CONTROL DE SOPORTES Y ALMACENAMIENTO de los servidores , los dispositivos de memoria o discos duros externos, los sistemas de almacenamiento local o las copias de seguridad almacenadas en la nube. | Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | |
| | MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES | Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector | |
| | MONITORIZACIÓN de los dispositivos electrónicos fijos/móviles de la empresa. | Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | |
| | PLAN DE CONTINGENCIA/CONTINUIDAD TECNOLÓGICA | | |
| | POLÍTICA DE ESCRITORIO Y PANTALLAS LIMPIAS | | |
| MEDIA | POLÍTICA DE SEGURIDAD <small>Reglas, normas y protocolos de actuación que se encargan de velar por la seguridad in</small> | | |
| | CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | Daños eléctricos (Contenido) | |
| | | Daños eléctricos (Conteniente) | |
| | | Daños por agua (Conteniente) | |
| BAJA | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Consejeros y Directivos (D&O) | Delitos societarios | |
| | MEDIDAS DE PROTECCIÓN ANTI ROBO (CONEXIÓN): Alarmas y/o sensores de movimiento. | Robo, atraco y actos vandálicos (Conteniente) | |
| | MEDIDAS DE PROTECCIÓN INDUSTRIAL: Pararrayos, desagües, alcantarillados, conductos de recogida de aguas pluviales, etc.) | Inundación (Conteniente) | |

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

| PRIORIDAD | MEDIDA DE GESTIÓN A IMPLANTAR | RIESGOS MITIGADOS | R.R. |
|-----------|---|---|------|
| BAJA | MEDIDAS DE PROTECCIÓN INDUSTRIAL: Pararrayos, desagües, alcantarillados, conductos de recogida de aguas pluviales, etc.) | Inundación (Contenido) | |
| | PLAN DE EMERGENCIA Y FORMACIÓN: Desarrollo del plan de emergencia interno de la empresa en caso de ocurrencia de fuertes lllueves y/o inundaciones y formación a los empleados en la materia. | Inundación (Continente) | |
| | <p>Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Producto Descripción: Responsabilidad Civil que le corresponda a la empresa por los daños corporales, materiales y perjuicios, involuntariamente ocasionados a terceros siempre que sean ocasionados por productos fabricados, suministrados, vendidos o distribuidos y producidos después de su entrega.</p> | Reclamaciones por daños causados a un tercero por el producto fabricado y/o suministrado por la compañía una vez el producto haya sido terminado y entregado. | |
| | <p>Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Producto Garantía Opcional: Retirada de producto. Descripción: Gastos originados por la retirada del mercado, ya sea provisional o definitiva, de los productos entregados por el Asegurado, para la corrección de los defectos o para la destrucción o eliminación de los productos.</p> | | |
| | <p>Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Producto Garantía Opcional: Unión y Mezcla. Descripción: Consecuencias que puedan derivarse para la empresa, por daños ocasionados a los productos de terceros fabricados mediante la elaboración, mezcla o unión de un producto elaborado por la empresa con otro producto ajeno para la fabricación por un tercero de un producto final.</p> | | |
| | REVISIONES PERIÓDICAS Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES (bajantes pluviales, cubiertas, alcantarillado) | Fenómenos atmosféricos (Continente) | |
| | SERVICIO DE GARANTÍA DE COMPRA DE MAQUINARIA Y CONTRATO DE MANTENIMIENTO CON PROVEEDOR | Avería de maquinaria | |



Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

9. MATRIZ DE RIESGO RESIDUAL ANTES Y TRAS LA EJECUCIÓN DEL PLAN

EVOLUCIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGOS DE EMPRESA SERVICIOS S.L.

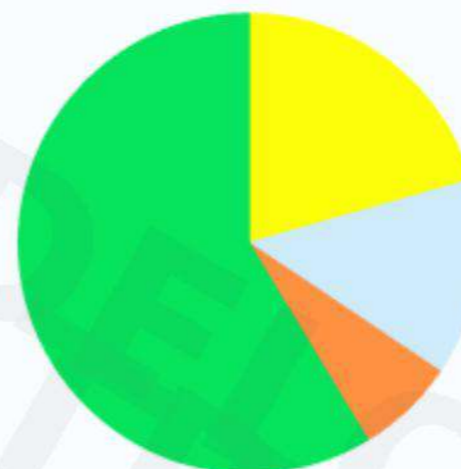
MATRIZ DE RIESGO RESIDUAL ANTES DE EJECUTAR EL PLAN

| | | | | | |
|-----------------|----------|------|-------|------|----------|
| MUY ALTA | 1 | | | | |
| ALTA | 3 | 1 | | 1 | |
| MEDIA | 7 | | | | 1 |
| BAJA | 9 | | | 1 | |
| MUY BAJA | 4 | 1 | | | |
| Prob. / Impacto | MUY BAJO | BAJO | MEDIO | ALTO | MUY ALTO |

Nº total de riesgos: 29

| | |
|----------|--------|
| MODERADO | 20,7% |
| MINIMO | 13,8% |
| ALTO | 6,9% |
| MUY ALTO | 0,0% |
| LEVE | 58,6% |
| Total: | 100,0% |

DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO



| | Nº Riesgos | %Riesgos |
|----------|------------|----------|
| Muy Alto | 0 | 0 |
| Alto | 2 | 7 |
| Moderado | 6 | 21 |
| Leve | 17 | 59 |
| Mínimo | 4 | 14 |

MATRIZ DE RIESGO RESIDUAL TRAS EJECUTAR EL PLAN

| | | | | | |
|-----------------|----------|------|-------|------|----------|
| MUY ALTA | 1 | | | | |
| ALTA | 1 | 1 | | | |
| MEDIA | 9 | | | | |
| BAJA | 9 | | | 1 | |
| MUY BAJA | 6 | 1 | | | |
| Prob. / Impacto | MUY BAJO | BAJO | MEDIO | ALTO | MUY ALTO |

Nº total de riesgos: 29

| | |
|----------|--------|
| MODERADO | 13,8% |
| MINIMO | 20,7% |
| ALTO | 0,0% |
| MUY ALTO | 0,0% |
| LEVE | 65,5% |
| Total: | 100,0% |

DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO



| | Nº Riesgos | %Riesgos |
|----------|------------|----------|
| Muy Alto | 0 | 0 |
| Alto | 0 | 0 |
| Moderado | 4 | 14 |
| Leve | 19 | 66 |
| Mínimo | 6 | 21 |

10. MAPA DE RIESGOS Y MEDIDAS TRAS LA EJECUCIÓN DEL PLAN

Por último, se detalla ahora el siguiente mapa de riesgos inherente y residual optimizado tras la ejecución del plan de acción propuesto, en base a las recomendaciones incluidas en él, resaltando en color AZUL CELESTE aquellas medidas propuestas por **EMPRESA SERVICIOS S.L.** y sin resaltar aquellas otras que **EMPRESA SERVICIOS S.L.** ya tiene implantadas en la actualidad:

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|--------------------------|--|--------|--------------------------|
| Incumplimientos de la normativa externa aplicable a las actividades del sector | P: MEDIA, I: MUY ALTO | AUDITORÍA INTERNA DE PROCESOS (REGULADOS) | 4 | P: BAJA, I: ALTO |
| | | MANUAL DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS: Descripción detallada de los procesos y procedimientos clave del negocio. | 6 | |
| | | CANAL DE DENUNCIAS | 10 | |
| | | CÓDIGO DE CONDUCTA | 15 | |
| | | FORMACIÓN A TODO EL PERSONAL SOBRE COMPLIANCE | 15 | |
| | | MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES | 15 | |
| Ciber-riesgo (Responsabilidad civil) | P: ALTA, I: ALTO | Póliza: CIBERRIESGOS PYME. Garantía Opcional: RESPONSABILIDAD CIVIL CIBERATAQUE. (Indemnizaciones y gastos de defensa como consecuencia del daño que cause su incumplimiento o negligencia en el cumplimiento de sus responsabilidades en materia de protección de datos, causados a terceros) | 24 | P: ALTA, I: BAJO |
| | | Póliza: PROTECCIÓN DE DATOS EMPRESAS. Garantías: Responsabilidad civil por violación de la privacidad, Multas y sanciones por vulneración de la normativa de protección de datos, Gastos derivados de notificación por violación de privacidad, Gastos de restitución de | 24 | |
| Daños a ordenadores y equipos electrónicos | P: MUY ALTA, I: MUY BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: AVERÍA DE MAQUINARIA, ORDENADORES Y EQUIPOS ELECTRÓNICOS. | 80 | P: MUY ALTA, I: MUY BAJO |
| | | SERVICIO DE GARANTÍA DE COMPRA DE EQUIPOS ELECTRÓNICOS Y CONTRATO DE MANTENIMIENTO CON PROVEEDOR | 15 | |
| Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Contenente) | P: ALTA, I: MUY ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: ROTURA DE CRISTALES Y RÓTULOS. | 80 | P: ALTA, I: MUY BAJO |
| Rotura de lunas, espejos, cristales y rótulos (Contenido) | P: MEDIA, I: MUY ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: ROTURA DE CRISTALES Y RÓTULOS. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|---|--------------------|--|--------|-----------------------|
| Daños por impacto o choque (Contenido) | P: MEDIA, I: ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Daños eléctricos (Contenido) | P: ALTA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: DAÑOS EN INSTALACIONES Y APARATOS ELÉCTRICOS. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| | | CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: Revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | 30 | |
| Daños por agua (Contenido) | P: MEDIA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Daños por impacto o choque (Continente) | P: MEDIA, I: ALTO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Daños eléctricos (Continente) | P: ALTA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: DAÑOS EN INSTALACIONES Y APARATOS ELÉCTRICOS. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| | | CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: Revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | 30 | |
| Inundación (Continente) | P: MEDIA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|--------------------|--|--------|-----------------------|
| Reclamaciones de daños ocasionados a personas que ocasionalmente se encuentren en los recintos de la empresa. | P: MEDIA, I: MEDIO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones de daños causados por acciones u omisiones negligentes de los empleados del asegurado, así como por la responsabilidad que pudiera corresponder al asegurado por daños ocasionados por contratistas, subcontratas. | P: MEDIA, I: BAJO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |
| Fenómenos atmosféricos (Contenido) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Inundación (Contenido) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Avería de maquinaria | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: AVERÍA DE MAQUINARIA, ORDENADORES Y EQUIPOS | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Fenómenos atmosféricos (Contenido) | P: BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Robo, atraco y actos vandálicos (Contenido) | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|-----------------------|---|--------|--------------------------|
| Reclamaciones de daños personales de empleados derivadas de condiciones de higiene y salubridad inadecuadas. | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Patronal | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones de daños personales o materiales causados a terceros por la realización de trabajos fuera de los recintos de la empresa. | P: BAJA, I: MUY ALTO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL MODALIDAD: Responsabilidad Civil Explotación | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Reclamaciones por daños causados a un tercero por trabajos o servicios ya realizados/prestados. | P: BAJA, I: ALTO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Responsabilidad Civil Post trabajo | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Delitos societarios | P: BAJA, I: ALTO | Póliza: RESPONSABILIDAD CIVIL Modalidad: Consejeros y Directivos (D&O) | 80 | P: BAJA, I: MUY BAJO |
| Paralización de actividad / Pérdida de beneficios | P: MUY BAJA, I: MEDIO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Opcional: PARALIZACIÓN DE ACTIVIDAD / PERDIDA DE BENEFICIOS / LUCRO CESANTE. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| Liquidez | P: MUY BAJA, I: BAJO | FONDO DE EMERGENCIA O RESERVAS | 0 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| | | POLÍTICA DE COBROS | 30 | |
| | | POLÍTICA DE PAGO (Condiciones de pago a proveedores) | 30 | |
| Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | P: MUY ALTA, I: ALTO | PROTECCIÓN ANTIMALWARE (Protección contra ataques de malware que puedan interrumpir el funcionamiento normal del negocio) | 12 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| | | PROTECCIÓN DE LA RED CORPORATIVA: Gestión adecuada de los permisos y niveles de acceso a las aplicaciones y/o sistemas de la empresa entre terceros, y/o acceso a la empresa. | 11 | |
| | | CONTROL PERIÓDICO, ACTUALIZACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS Y DISPOSITIVOS. | 35 | |
| | | COPIAS DE SEGURIDAD (Copia de los datos originales con el fin de disponer de un medio para recuperarlos en caso de su pérdida) | 40 | |
| | | GESTIÓN Y CONTROL DE SOPORTES Y ALMACENAMIENTO de los servidores, los dispositivos de memoria o discos duros externos, los sistemas de almacenamiento local o las copias de seguridad almacenadas en la nube. | 35 | |
| | | MONITORIZACIÓN de los dispositivos electrónicos fijos/móviles de la empresa. | 25 | |
| | | PLAN DE CONTINGENCIA/CONTINUIDAD TECNOLÓGICA | 15 | |
| | | POLÍTICA DE ESCRITORIO Y PANTALLAS LIMPIAS | 15 | |

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

| RIESGO | RIESGO INHERENTE | MEDIDA DE GESTIÓN IMPLANTADA | % RED. | RIESGO RESIDUAL |
|--|----------------------|--|--------|--------------------------|
| Interrupciones de negocio y fallos en los sistemas. | P: MUY ALTA, I: ALTO | POLÍTICA DE SEGURIDAD (Reglas, normas y protocolos de actuación que se encargan de velar por la seguridad informática de la empresa). | 15 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| Robo, atraco y actos vandálicos (Contenido) | P: MUY BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| Daños por agua (Continente) | P: BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| | | CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: Revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | 30 | |
| Fenómenos físico-químicos, humo y hollín. (Continente) | P: MUY BAJA, I: BAJO | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantía Básica: INCENDIO, RAYO Y EXPLOSIÓN Sub_Garantías / Coberturas: Bomberos, Salvamento, Desescombro y demolición, Desembarre y extracción de lodos, Honorarios de profesionales, Margen de información de capitales, y Gastos de Vigilancia. | 80 | P: MUY BAJA, I: MUY BAJO |
| | | Póliza: MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME. Garantías Opcionales: RIESGOS EXTENSIVOS, ROBO Y EXPOLIACIÓN Coberturas: actos vandálicos, daños por inundaciones, derrames y escapes, daños por humo, daños atmosféricos inusuales, choque de vehículos, caída de árboles, antenas o mástiles, efectivo dentro y fuera de caja fuerte, transporte de fondos, infidelidad de empleados, desperfectos por robo. | 80 | |
| | | CONTROL PERIÓDICO Y MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES: Revisión periódica y mantenimiento continuo de las instalaciones y las medidas de protección de acuerdo a la normativa vigente. | 30 | |

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

MEDIDAS DE GESTIÓN RECOMENDADAS

11. PÓLIZAS CONTRATADAS, PROPUESTAS Y GARANTÍAS MEJORABLES

PÓLIZA DE MULTIRRIESGO DAÑOS MATERIALES PYME

Garantía Básica: INCENDIO, RAYO Y EXPLOSIÓN

Sub_Garantías / Coberturas: Bomberos, Salvamento, Desescombro y demolición, Desembarre y extracción de lodos, Honorarios

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

12. RESUMEN FINAL Y CONCLUSIONES

| Nº RIESGOS IDENTIFICADOS | NIVEL RIESGO INHERENTE PROMEDIO | Nº MEDIDAS DE CONTROL (REDUCCIÓN RIESGO) | Nº MEDIDAS DE TRANSFERENCIA DEL RIESGO | NIVEL RIESGO RESIDUAL PROMEDIO |
|--------------------------|---------------------------------|--|--|--------------------------------|
| 29 | P: MEDIA, I: MEDIO | 8 | 11 | P: MEDIA, I: MUY BAJO |

La identificación y análisis de los supuestos de riesgo o amenazas que pudieran afectar a **EMPRESA SERVICIOS S.L.** y cuyo resultado se traslada en el presente Informe, ha permitido obtener un mapa de riesgos con el objetivo de determinar el mejor modo de priorizar y gestionar dichos riesgos.

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

13. ANEXOS

a. BUENAS PRÁCTICAS EN GESTIÓN DE RIESGOS

PROTECCIÓN CONTRA INCENDIOS

- Elimina posibles focos de ignición mediante el establecimiento de "permiso de fuego" para trabajos en caliente y un mantenimiento periódico de las instalaciones eléctricas (termografía o similar).

Solicite su informe personalizado

info@jesuscanovaca.com

- Elimina posibles focos de ignición mediante el establecimiento de "permiso de fuego" para trabajos en caliente y un mantenimiento periódico de las instalaciones eléctricas (termografía o similar).
- Si el tipo de empresa lo permite, es aconsejable instalar un sistema de timbre y control en la apertura de la puerta de acceso, ya se trate de un pasador o de sistemas de activación remota.

MODALIDADES DE SERVICIO

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com

- No ignores los mensajes de actualización del software y de los antivirus. El software desactualizado es más vulnerable, los delincuentes tienen formas de descubrirlo y «armas» preparadas para lanzar ataques a todo el que se despiste.

PROTECCIÓN FRENTE A RIESGOS LABORALES

MODERNIZACIÓN DE LA SEGURIDAD INDUSTRIAL

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com
manipular un producto químico, solicita y consulta su ficha

CUANDO MANIPULAS CARGAS MANUALMENTE

- Siempre que sea posible, usa los medios mecánicos auxiliares de los que dispongas.
- Las normas de seguridad para levantar cargas son las siguientes.
- Observa la carga: posible peso, forma, tamaño, zonas de agarre, etc.

EL PROCESO

Si se produce un siniestro, el tomador o, en su caso, el asegurado o el beneficiario, deberán:

1. Cualquiera que sea el tipo de siniestro:

- Emplear todos los medios a su alcance para salvar los objetos asegurados y aminorar las consecuencias del mismo.
- Contacte con **EMPRESA SERVICIOS S.L.** y solicite su informe personalizado info@jesuscanovaca.com para que pueda efectuar el parte de comunicación de siniestro a la Compañía en el plazo más breve posible, indicando con el mayor detalle los daños sufridos.
- Conservar los restos y vestigios del siniestro a disposición del asegurador.
- Si fuera posible, obtenga fotografías de los daños o el incidente ocurrido.
- Deberá facilitar el acceso al lugar en que ocurrió el siniestro a las personas que designe la Compañía y dar a ésta toda la información que sea necesaria, así como la relación de los objetos existentes al tiempo del siniestro y la de los salvados.
- En caso de robo o atraco, denunciar los hechos inmediatamente ante la autoridad competente, indicando la existencia de la póliza y el nombre de la Compañía y, si se recupera lo robado, notificarlo a **EMPRESA SERVICIOS S.L.** a la mayor brevedad posible.

2. En caso de reclamaciones por responsabilidad civil, trasladar a **EMPRESA SERVICIOS S.L.** inmediatamente cualquier notificación judicial o administrativa, o requerimiento extrajudicial, y no negociar, admitir, o rechazar ninguna reclamación sin autorización de la compañía.

3. En caso de siniestro de mercancías en tránsito, trasladar a **EMPRESA SERVICIOS S.L.** la certificación del atestado ante la autoridad competente, el acta pericial del daño, la carta de porte o albarán de expedición y las facturas comerciales de las mercancías aseguradas.

MODELO / MUESTRAS
MODELO / MUESTRAS
MODELO / MUESTRAS

Solicite su informe personalizado
info@jesuscanovaca.com