



MARCOSA

Máster en Riesgos, Corredor de seguros, S.A.

Evaluación y gestión de
riesgos

Definición de riesgos

- Probabilidad de ocurrencia de eventos o peligros que perjudiquen a la empresa

Administración de Riesgos

- Disciplina encargada de la gestión de riesgos por medio de:
 - Identificar, evaluar, solucionar y controlar los riesgos
 - A que está expuesta una empresa o una persona, derivados éstos de la naturaleza de sus operaciones,
 - Del medio que lo rodea y de las responsabilidades que surgen de la Ley.



Objetivos de la Administración de Riesgos

- Los principales objetivos son los siguientes:
 1. Anticipar sus acciones a los posibles acontecimientos
 2. Identificar los riesgos a que está expuesta la empresa
 3. Evaluar el impacto financiero de un evento
 4. Medir el impacto económico
 5. Clasificar el impacto de los riesgos a que se puede estar expuesto
 6. Elaborar programas de prevevención

Objetivos de la Administración de Riesgos

- Los principales objetivos son los siguientes:
 7. Elaborar manuales de seguridad
 8. Capacitar al personal para reducir los riesgos
 9. Elaborar planes de contingencia
 10. Realizar simulacros mas precisos en atención a los riesgos
 11. Buscar la supervivencia económica o financiera
 12. Crear planes de emergencia

Tipos de riesgos

- Son todos aquellos que exponen a la empresa a tener una pérdida
 1. Operativo
 2. Legal
 3. Liquidez
 4. Financiero
 5. Mercado
 6. Reputacional
 7. Estafa





Definiciones

- Riesgo Operativo
 - Es el provocado por
 - Los empleados
 - Acciones culposas
 - Acciones dolosas
 - Sistemas o tecnología
 - Procesos

Definiciones

- Riesgo Legal
 - Son las sanciones, multas, indemnizaciones o cierre de la empresa
 - A consecuencias del incumplimiento en normas legales u obligaciones de contratos



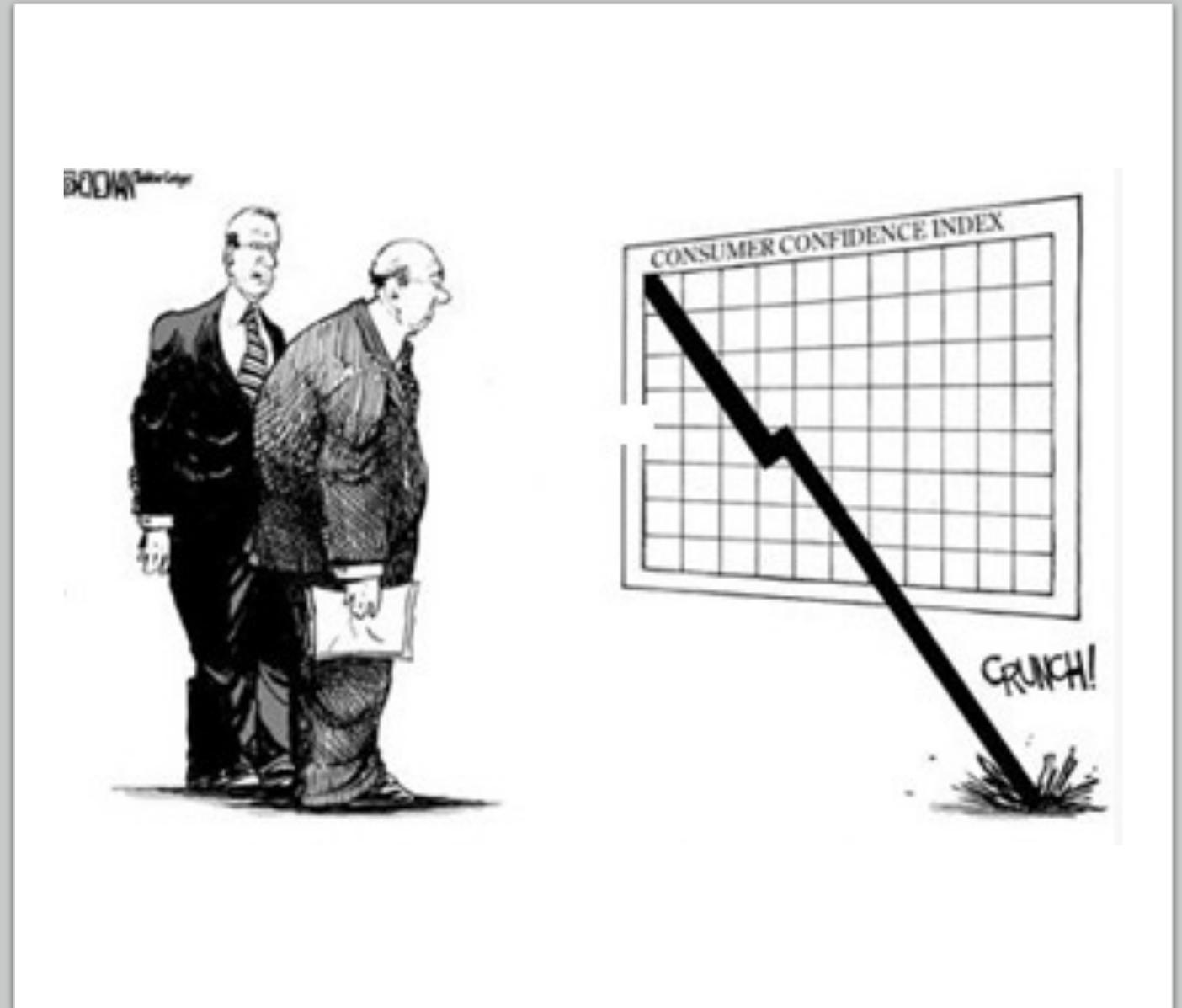
Definiciones

- Riesgo Liquidez
 - Son los problemas financieros a los que esta expuesta la empresa al concretarse algunos de los riesgos que afecten económicamente a la empresa
 - Provoca falta económica para hacer frente a sus obligaciones



Definiciones

- Riesgo de mercado
 - Son las consecuencias en pérdidas de participación en negocios o de clientes





Definiciones

- Riesgo de estafa
- Probabilidad a ser engañados por personas que alteren documentos para obtener un cargo

Definiciones

- Riesgo de reputación
 - Es la mala imagen que se genera en la empresa al verse afectada en verse involucrado en otros riesgos





Riesgos en Recursos Humanos

- Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con
 1. Negligencia,
 2. Error humano,
 3. Sabotaje,
 4. Fraude,
 5. Robo,
 6. Paralizaciones,



Riesgos en Recursos Humanos

1. Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con
 1. Apropiación de información sensible,
 2. Lavado de dinero,
 3. Inapropiadas relaciones interpersonales y
 4. Ambiente laboral desfavorable,

Riesgos en Recursos Humanos

1. Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con
 1. falta de especificaciones claras en los términos de contratación del personal, entre otros factores.



Riesgos en Recursos Humanos

1. Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con
 1. Se puede también incluir pérdidas asociadas con insuficiencia de personal o personal con destrezas inadecuadas, entrenamiento y capacitación inadecuada y/o prácticas débiles de contratación.



Actividad Práctica No.2

1. Identificar los Riesgos

- Elaborar un listado de:
 - Procesos
 - Actividades de cada proceso
 - Identificar los riesgos inherentes a cada actividad

Actividad Práctica No.2

2. Medir los Riesgos

- Debe colocarse una ponderación a cada riesgo, en relación al nivel probabilidad de ocurrencia

Ejemplo de Niveles y Criterios de Probabilidad⁷

Nivel	Descripción	Criterios Probabilidad
1	Poco probable	En muy raras circunstancias podría ocurrir.
2	Probable	Hay posibilidades de que pueda ocurrir.
3	Muy probable	Existen mayores posibilidades de que pueda ocurrir.
4	Altamente Probable	Se espera que en la mayoría de veces pueda ocurrir.

Actividad Práctica No. 3

Ejemplo de Mapa de Riesgos

P R O B A B I L I D A D	Altamente probable	4	4	8	12	16
	Muy probable	3	3	6	9	12
	Probable	2	2	4	6	8
	Poco probable	1	1	2	3	4
			1	2	3	4
			Menor	Moderado	Mayor	Crítico
			IMPACTO			

- Evaluar los riesgos
 - Se evalúa si los niveles de riesgo son aceptables para la empresa o si deben ser tratados
 - Se determina el resultado entre la probabilidad y el impacto que puede resultar

ACTIVIDAD PRÁCTICA NO. 4

ANEXO 4

Ejemplo de Matriz para la Ponderación de Mitigadores de Riesgo

Mitigadores de Riesgo		Criterios de Ponderación				Ponderación del Mitigador
Tipo	Mitigador Específico	¿Está por escrito, actualizado y autorizado?	¿Ha sido evaluado?	Nivel de cumplimiento	Nivel de efectividad	
			Si	2	2	2
			Si	1	3	2
			No	2	2	4
			No	2	2	3
Ponderación por cada tipo de mitigador de riesgo						3
Ponderación de los mitigadores del riesgo						3

- Crear
 - Los mitigadores para reducir los riesgos
 - Los sistemas de monitoreo y Control