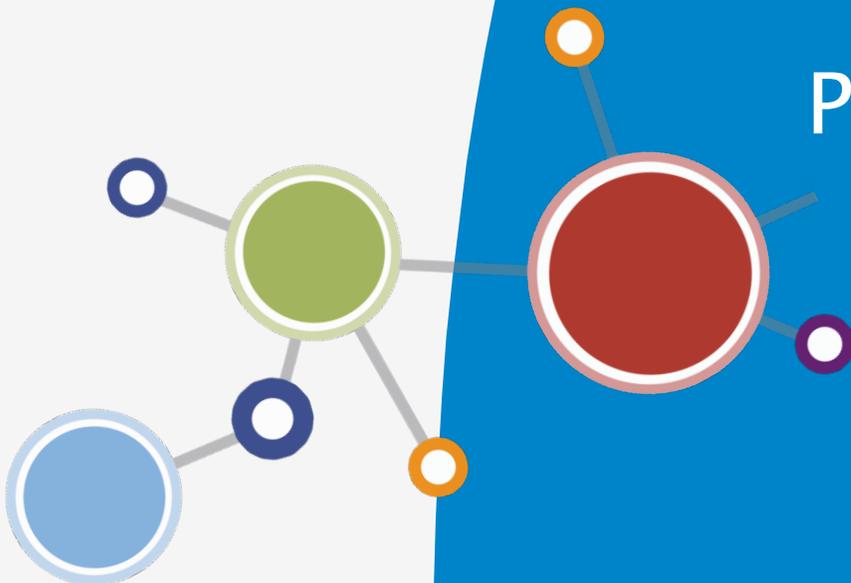


Introducción a la gestión de riesgos

Prof. Catalina Artavia Pereira



Temas relevantes



01

Gestión del riesgo

02

Conceptos generales

Riesgo



Árabe rizq es: «ración», «don fortuito e inesperado», «albur favorable que se corre», de donde «**riesgo malo o bueno**».



Lenguas europeas, el riesgo se convirtió en «**peligro**», «**temor**», y hasta «**catástrofe**».

- “Riesgo es exponerse al futuro, considerando que éste puede depararnos sucesos no deseados en forma de daños, pérdidas o dolor”.
- “Contingencia o proximidad de un daño”.
- Conceptos de **contingencia, de amenaza, de desastre**, y sobre todo de **daño**.

Contexto del concepto de riesgo



Para hablar de riesgo, deben “existir” los **elementos necesarios para sufrir un daño o una pérdida**. No hay riesgo de explosión sin agentes explosivos, ni riesgo de perder a la lotería si no se compra ningún número.



Elementos necesarios para causar un daño o pérdida es a lo que se puede definir de forma general como **peligro o amenaza**.



¿Qué elementos son necesarios para sufrir un daño o una pérdida?

- El causante del daño o pérdida.
- La “víctima” de ese daño o pérdida.



Riesgo como la coexistencia en espacio y tiempo de estos dos elementos, el **sujeto o bien vulnerable y la fuente de peligro**.



Contexto del concepto de riesgo



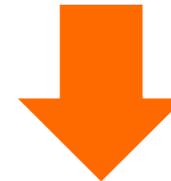
Para definir riesgo, es imprescindible considerar dos aspectos:

1. Grado de certeza que tenemos sobre la materialización de un peligro.



“Probabilidad de ocurrencia”

2. Daños o pérdidas esperadas en caso de que se dé dicha materialización.



“Magnitud del daño”

Riesgo es la probabilidad (o grado de certeza), de que un sistema vulnerable (o resiliente), experimente una pérdida/empeoramiento o ganancia/mejora, debido a una amenaza/oportunidad, en un contexto espacial y en un periodo de tiempo determinado, y referido siempre a un objetivo concreto.

1

Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo 8488

Riesgo



2

- Probabilidad de que se presenten pérdidas, daños o consecuencias económicas, sociales o ambientales en un sitio particular y durante un periodo definido.
- Se obtiene al relacionar la amenaza con la vulnerabilidad de los elementos expuestos.

Enfoque Normativo

ISO 31000

Esta Norma proporciona directrices para gestionar el riesgo al que se enfrentan las organizaciones. La aplicación de estas directrices puede adaptarse a cualquier organización y a su contexto.

ISO 22301

Esta norma especifica los requisitos para la creación y gestión de un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN) efectivo..

contexto de la organización, el liderazgo y la planificación, soporte, operación evaluación y mejora

ISO 27001

Esta norma especifica los requisitos para la creación y gestión de un Sistema de Gestión de seguridad de la información (TI).

Medidas para la administración de riesgos adoptadas para ubicar a la institución en un nivel de riesgo aceptable.

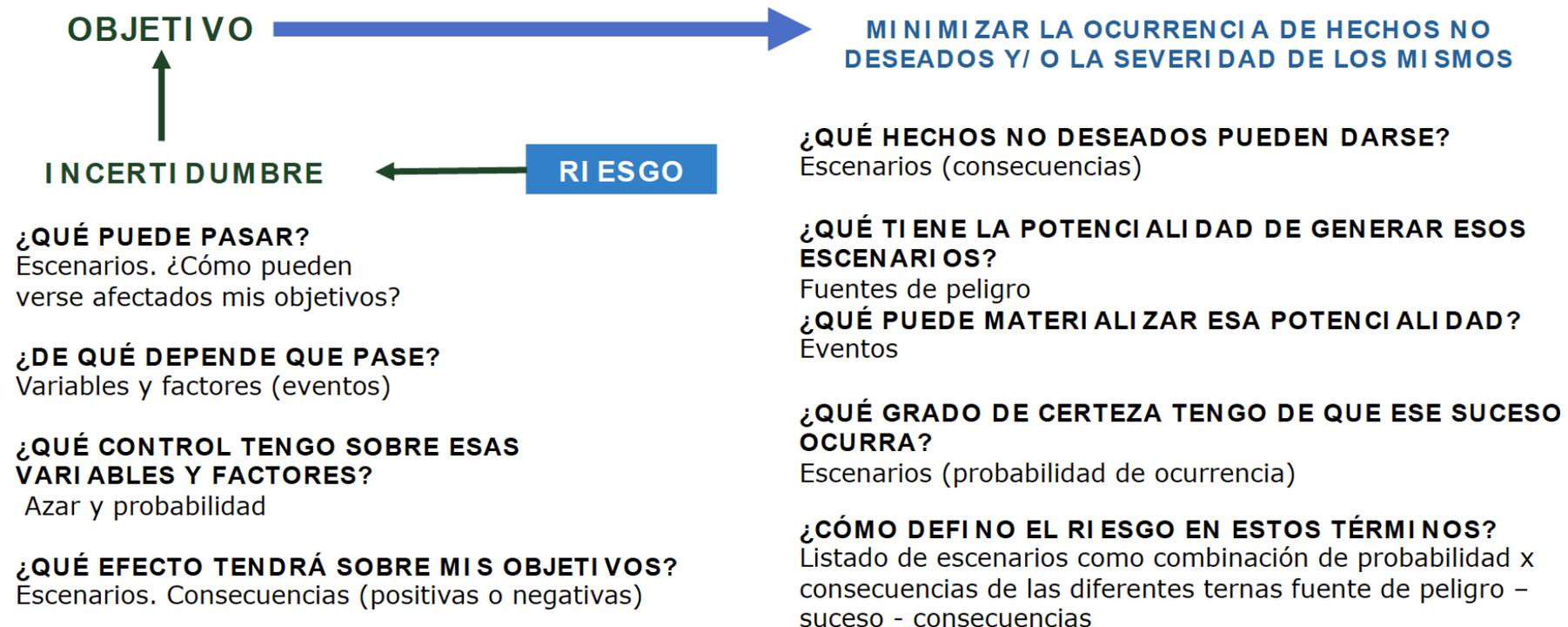
Retroalimentación

ISO 31000

ISO 31000:2018 sobre principios y directrices para la gestión del riesgo, en la que queda definido como:

“El efecto de la incertidumbre sobre los objetivos”

Concepto de riesgo en la acepción tradicional y en ISO 31000: 2018



ISO 31000

MODELO CONVENCIONAL

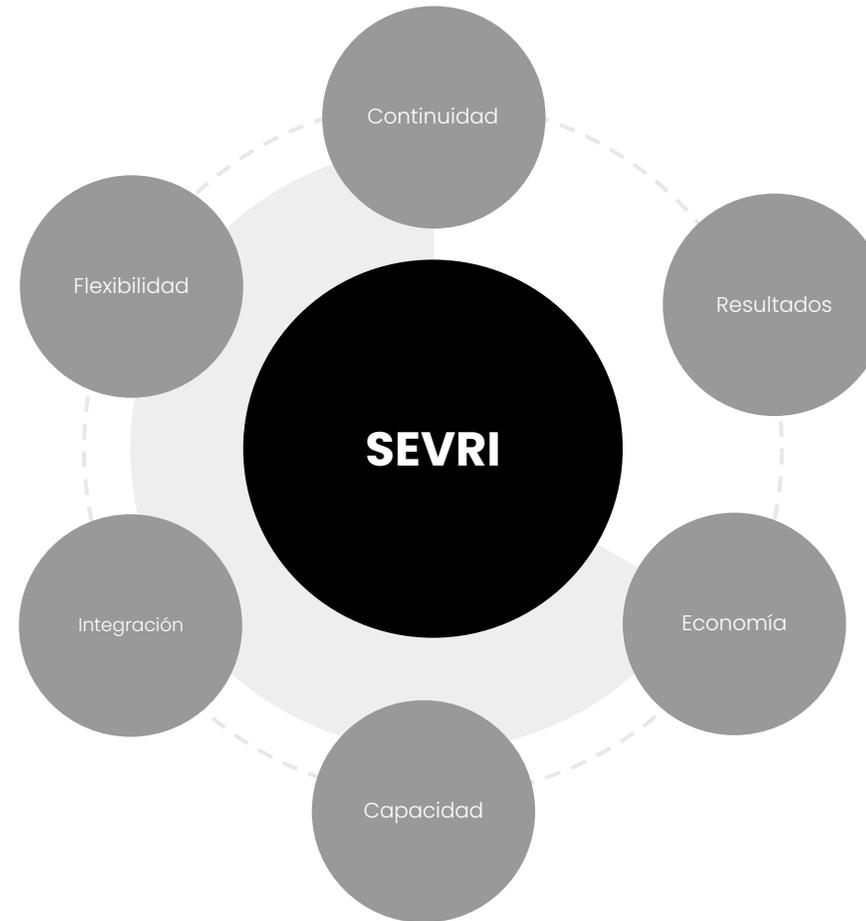
SEVRI: Marco Orientador



Etapa de Valoración del Riesgos



Sistema de Valoración del Riesgo



Enfoque sistémico

INSUMOS

Plan Nacional de Desarrollo
Plan anual operativo
Análisis del entorno e interno
Evaluación de la gestión institucional
Procesos organizacionales
Presupuesto institucional
Sistema de control interno
Marco legal Institucional
Documentos de operación diaria



PRODUCTOS

Información sobre los riesgos institucionales relevantes asociados al logro de los objetivos y el comportamiento del nivel de riesgo institucional.

Medidas para la administración de riesgos adoptadas para ubicar a la institución en un nivel de riesgo aceptable.

Retroalimentación

Sistema específico de valoración del riesgo institucional

1

Artículo 2º-Definiciones.

f) Valoración del riesgo: identificación y análisis de los riesgos que enfrenta la institución, tanto de fuentes internas como externas relevantes para la consecución de los objetivos; deben ser realizados por el jerarca y los titulares subordinados, con el fin de determinar cómo se deben administrar dichos riesgos.

2

Sistema específico de valoración del riesgo institucional (SEVRI).

Todo ente u órgano deberá contar con un sistema específico de valoración del riesgo institucional por áreas, sectores, actividades o tarea que, de conformidad con sus particularidades, permita identificar el nivel de riesgo institucional y adoptar los métodos de uso continuo y sistemático, a fin de analizar y administrar el nivel de dicho riesgo.

Conceptualización

1

Artículo 14.-Valoración del riesgo. En relación con la valoración del riesgo, serán deberes del jerarca y los titulares subordinados, entre otros, los siguientes:

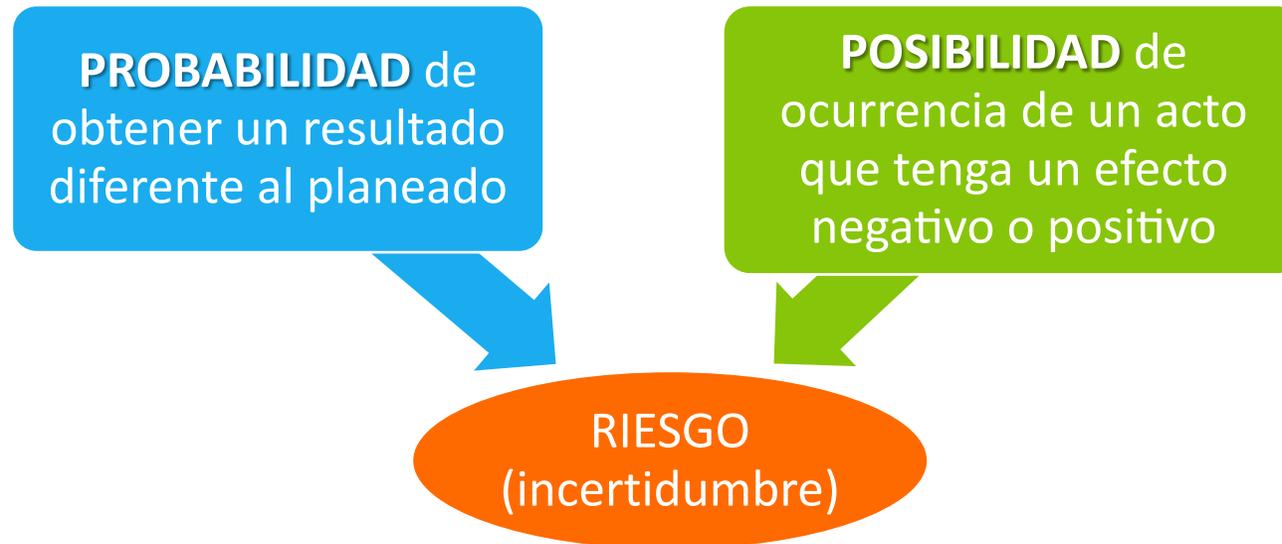
- a) Identificar y analizar los **riesgos** relevantes asociados al logro de los objetivos y las metas institucionales, definidos tanto en los planes anuales operativos como en los planes de mediano y de largo plazos.
- b) Analizar el **efecto posible de los riesgos identificados**, su importancia y la probabilidad de que ocurran, y decidir las acciones que se tomarán para administrarlos.
- c) **Adoptar las medidas** necesarias para el funcionamiento adecuado del sistema de valoración del riesgo y para ubicarse por lo menos en un nivel de riesgo organizacional aceptable.
- d) Establecer los **mecanismos operativos que minimicen el riesgo** en las acciones por ejecutar.





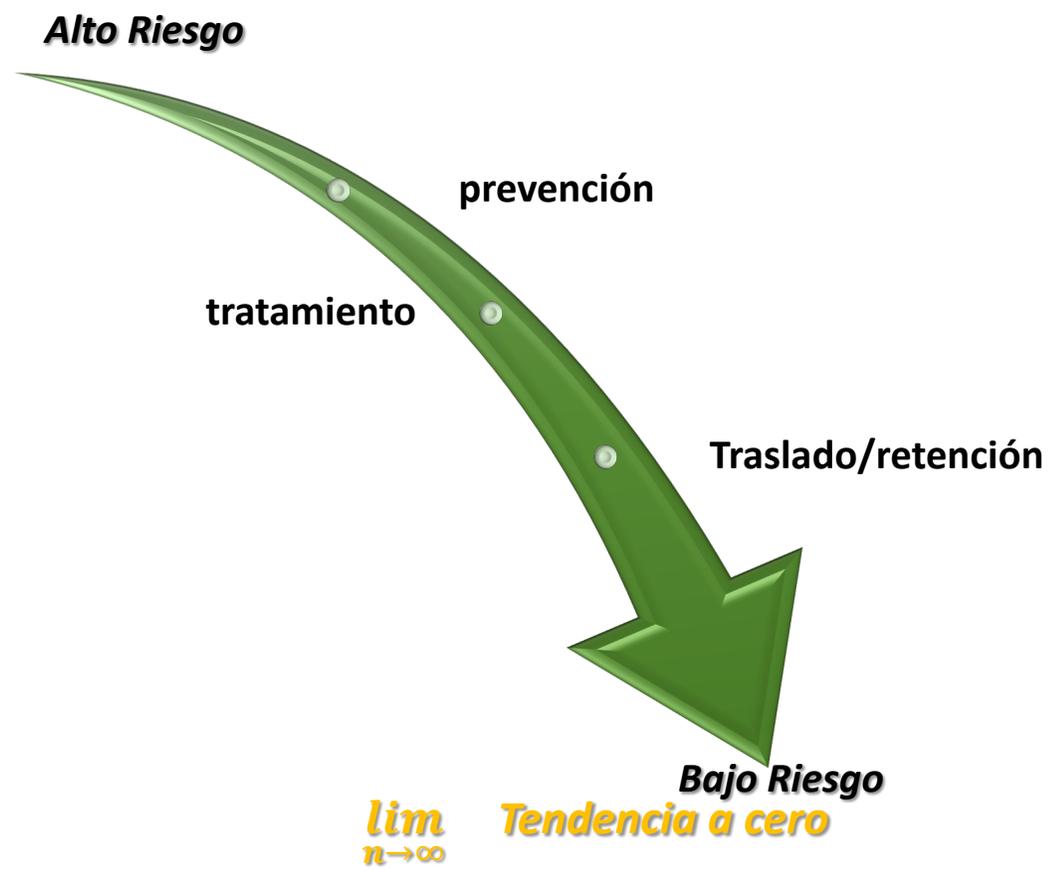
¿Qué es el riesgo?

Concepto de riesgo



- La probabilidad se basa en hechos y pruebas, la *posibilidad se basa en hipótesis y supuestos*.
- La probabilidad se puede expresar en porcentaje. En la *posibilidad, solo se puede decir si algo es posible o no es posible que ocurra*.

Enfoque Riesgo General



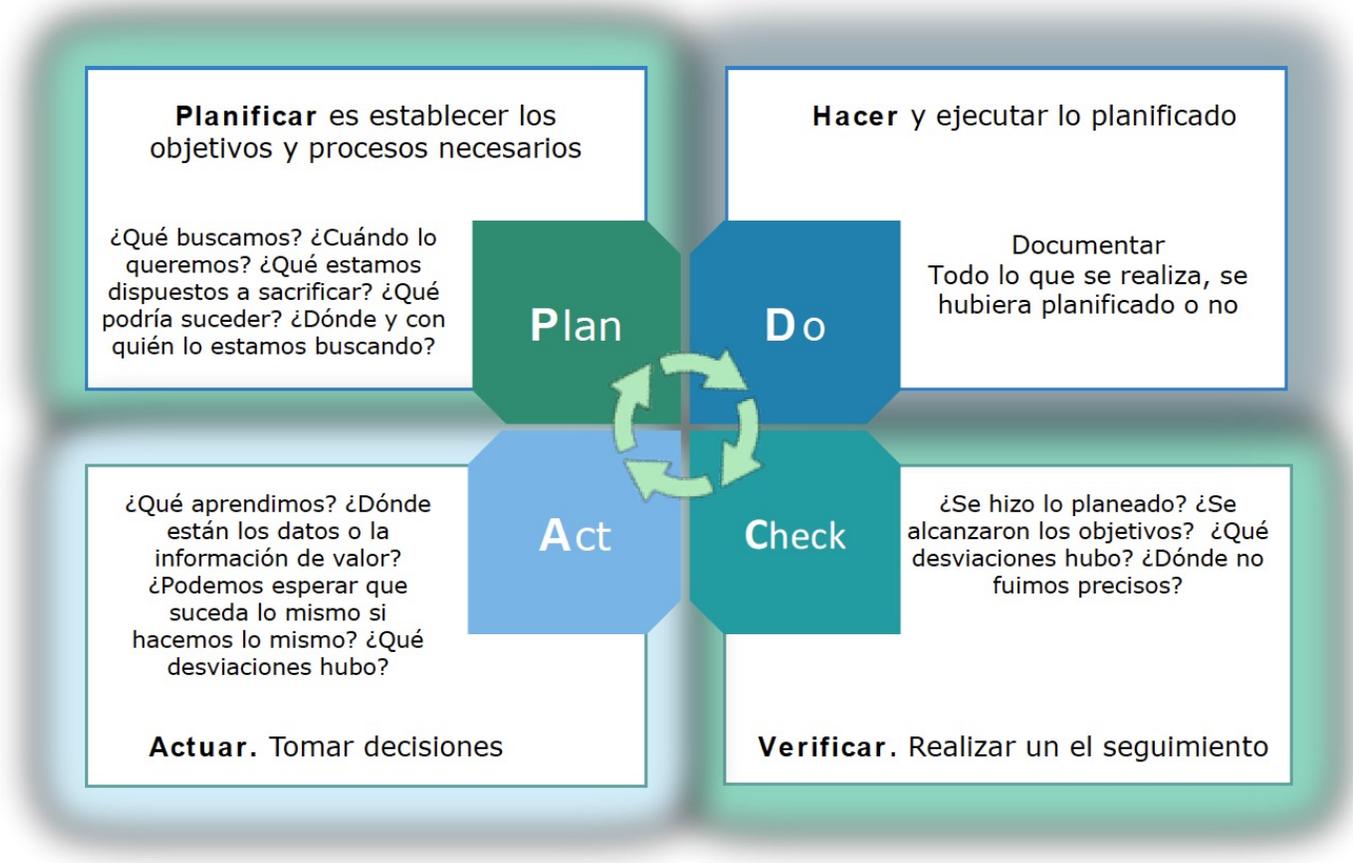
NO existe el riesgo cero

**No se puede mejorar nada que
no se haya CONTROLADO**

**No se puede controlar nada que no
se haya MEDIDO**

**No se puede medir nada que no se
haya DEFINIDO**

**No se puede definir nada que no se
haya IDENTIFICADO**



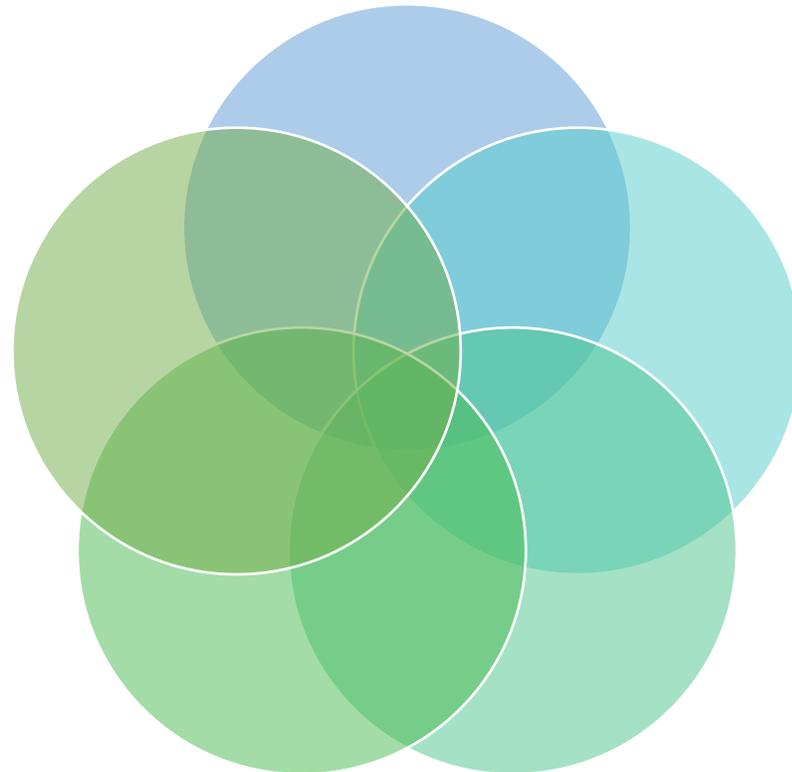
Gestión del riesgo

Tipo	Descripción
<i>Planificar</i>	Implica definir cómo implementar las decisiones tomadas en el paso de <i>Actuar</i> .
Ejecutar	Se deben ejecutar (<i>hacer</i>), dichas decisiones.
Saber	<i>(Verificar)</i> qué resultados se obtienen fruto de las decisiones tomadas y evaluar si es posible mejorar dichos resultados con más o mejores decisiones.

Actores que intervienen en la gestión del riesgo

4. Los que verifican el efecto de la toma o no de dichas decisiones

3. Los que ejecutan las decisiones



1. Los que toman decisiones

2. Los que planifican cómo ejecutar las decisiones

Principios, sistemas, procesos, modelos, métodos y técnicas

Principios, las directrices, y el conjunto de etapas

- Conjunto de “reglas” que con carácter general regirán la forma en la que trabajaremos con los riesgos.

Procesos

- Conjunto de procesos utilizados para actuar en consonancia con los principios y directrices establecidos (sistemas de gestión).

Modelos

- Forma en la que vamos a trabajar concretamente la asignación de responsabilidades, así como la forma en la que se van a ejecutar las diferentes tareas de control.

Métodos y técnicas

- Conjunto de herramientas que nos permiten ejecutar de forma clara y acorde a nuestras posibilidades, los diferentes procesos de gestión del riesgo.

Habilidades y competencias de un profesional del riesgo

Dinámica de sistemas

- Qué son los sistemas complejos, es decir, aquellos aspectos de la vida que dependen de muchas variables y de la interrelación entre ellas.

Estadística

- Variables aleatorias y su clasificación, así como lo que significa una función de distribución de probabilidades

Data Science

- No hace falta saber programar ni diseñar modelos de Machine Learning, pero saber que existen y para qué sirven.

Teoría de las decisiones

- Saber cómo se toman las decisiones es algo imprescindible.

Procesadores de texto y hojas de cálculo

- Herramientas y entender cómo presentar los resultados y conclusiones de los análisis de riesgos para que la toma de decisiones sea más sencilla

Introducción a la gestión por resultados

Prof. Catalina Artavia Pereira

