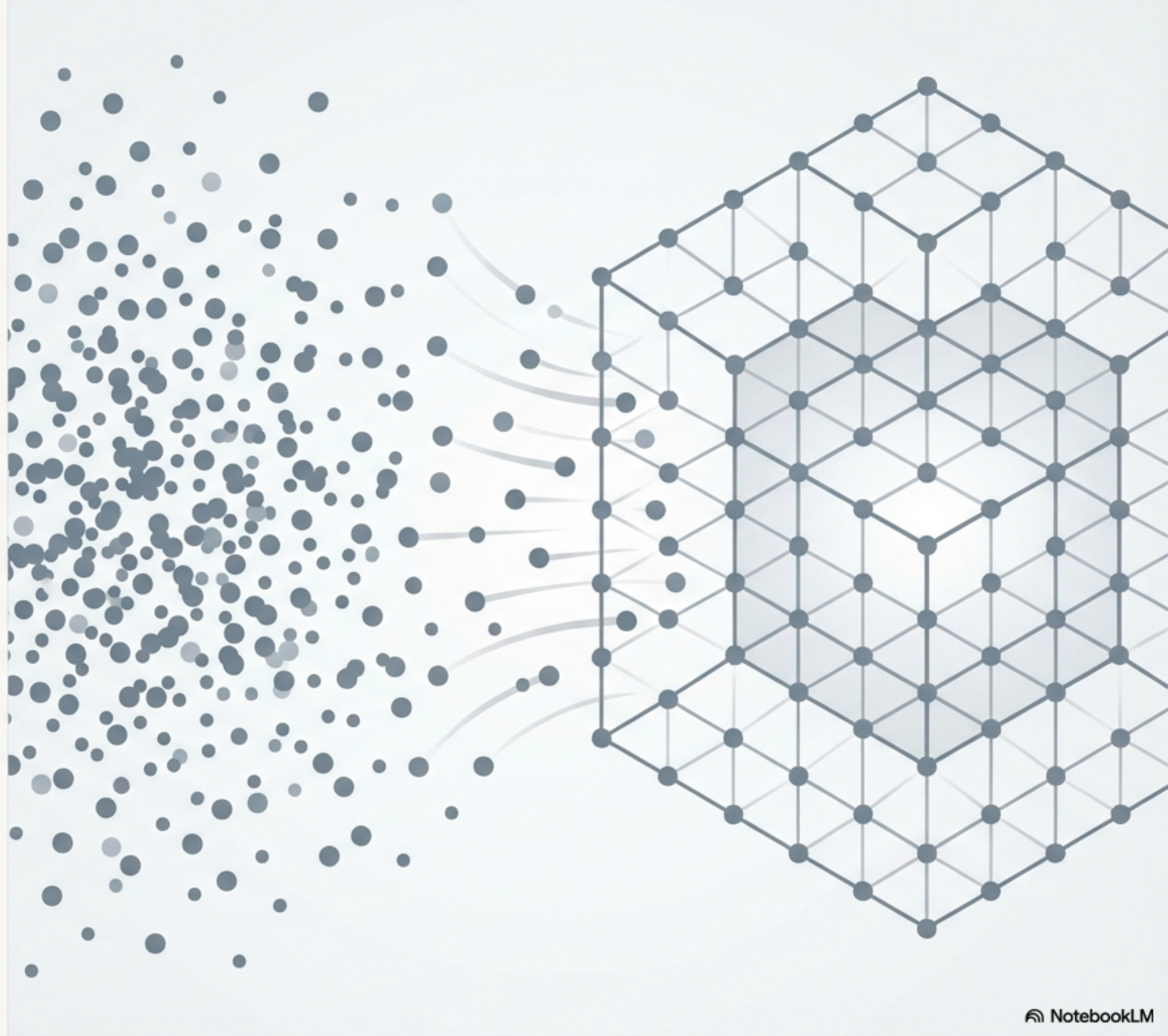


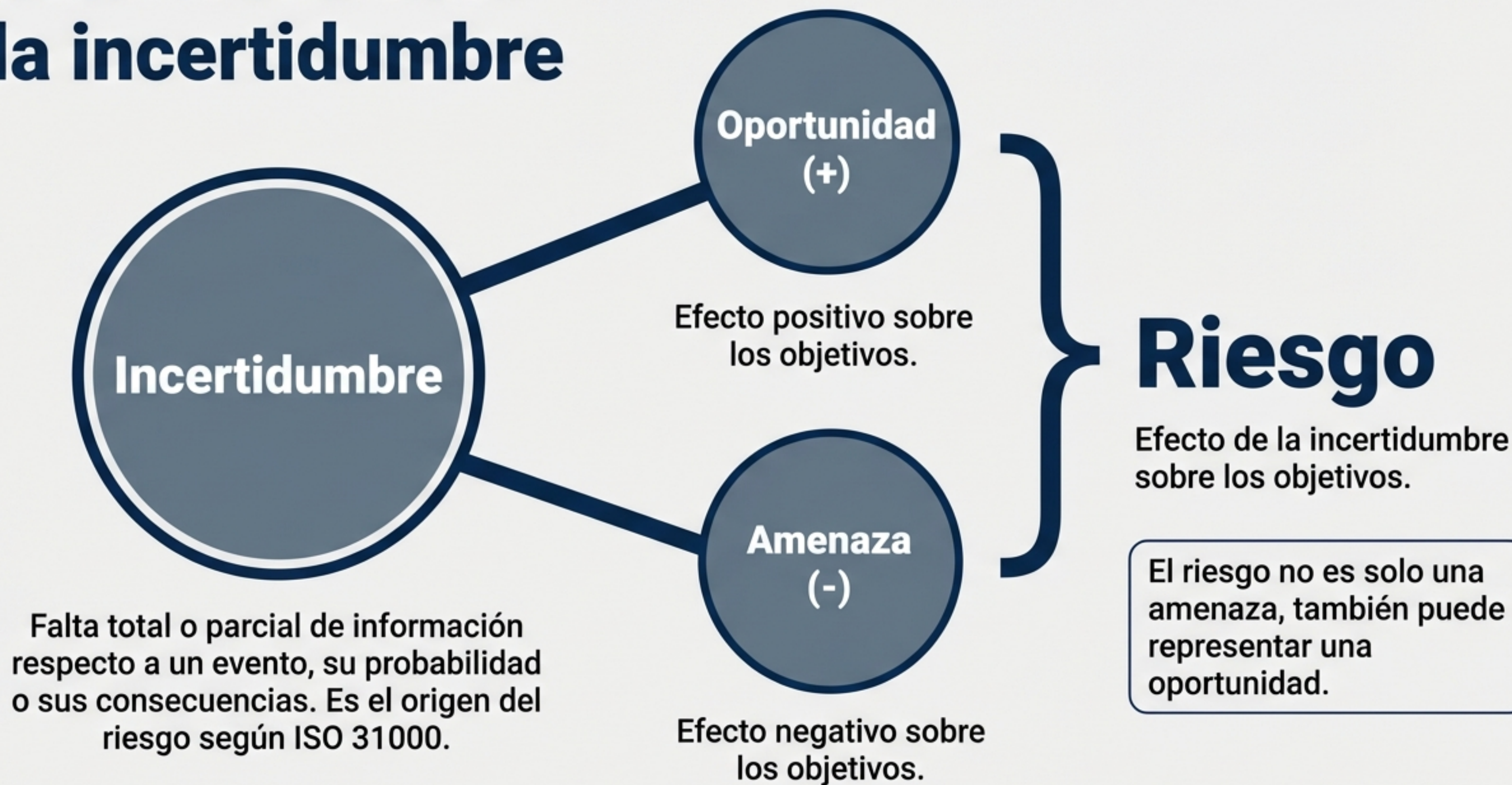
Glosario de Riesgos: Dominando la Incertidumbre

Un sistema de gestión mental para la toma de decisiones estratégicas.

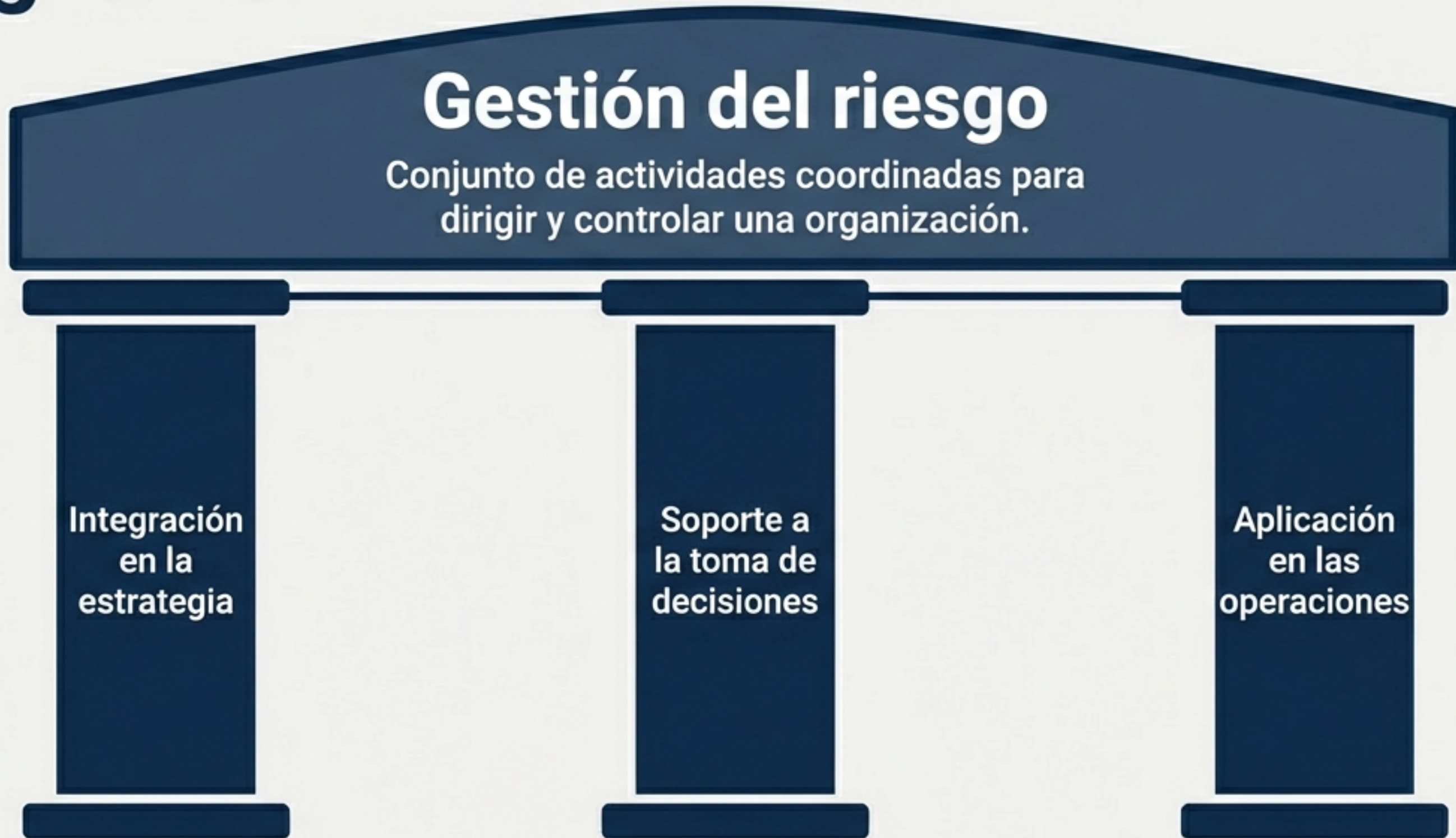
GUÍA DEFINITIVA DE GESTIÓN DE RIESGOS



La naturaleza dual de la incertidumbre



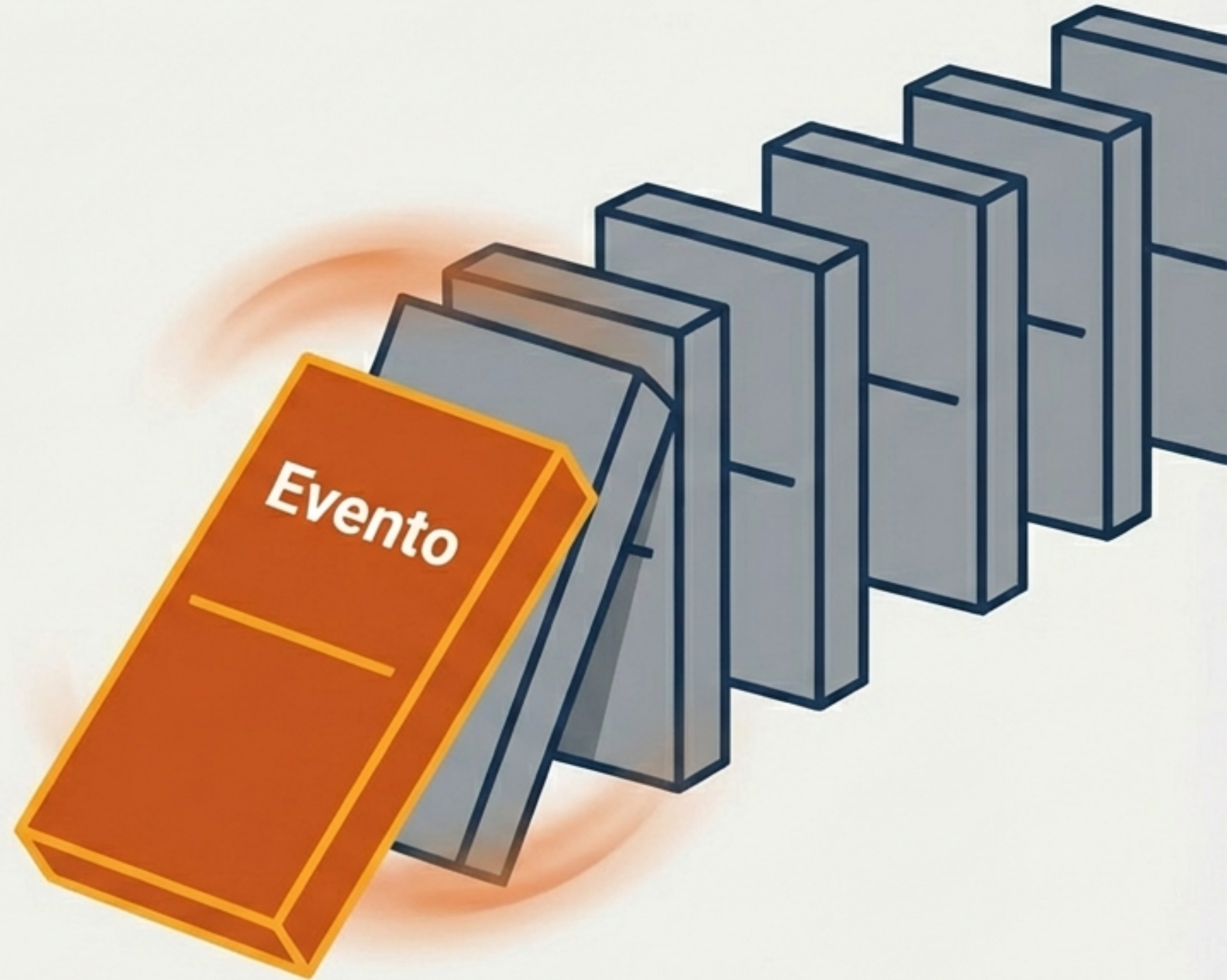
La arquitectura de la gestión



El catalizador: Evento de riesgo

Definición: Ocurrencia o cambio de circunstancias que, si se materializa, puede afectar el logro de los objetivos.

- Un evento puede suceder o no suceder.
- Es el puente entre la incertidumbre abstracta y el impacto real.



Las variables de medición



Variable 1: Probabilidad

Posibilidad de que un evento ocurra, expresada de forma **cualitativa o cuantitativa**.

No siempre es un valor matemático exacto, también puede ser estimado por expertos.



Variable 2: Consecuencia (Impacto)

Resultado de un evento que impacta los objetivos.

Financiera • Operativa •
Reputacional • Legal •
Estratégica • Estratégica •
Continuidad del negocio

Calculando la magnitud

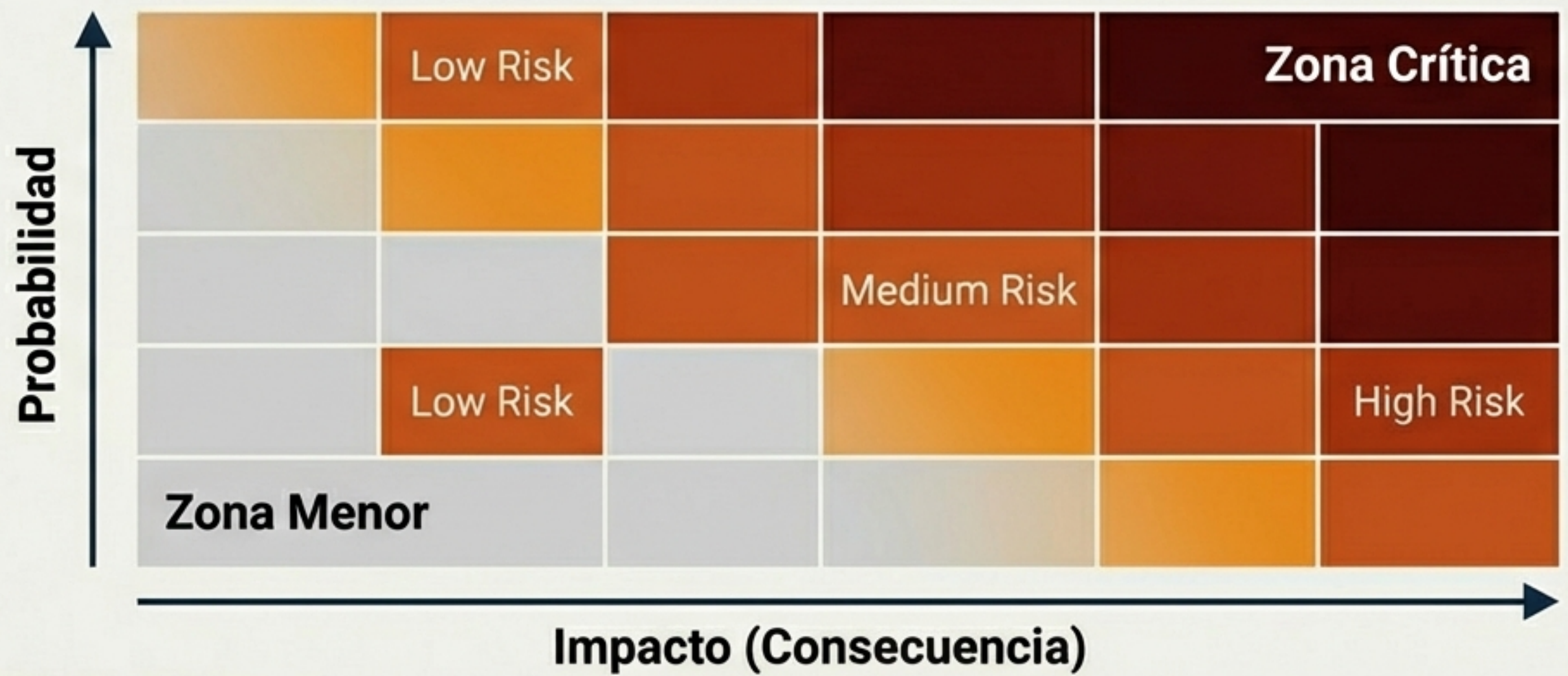

Probabilidad

+


Consecuencia

=

Nivel de riesgo
Magnitud del riesgo, usualmente determinada por la combinación de la probabilidad y el impacto.



Del descubrimiento a la comprensión



Etapa 1: Identificación del riesgo

Proceso sistemático para reconocer y describir riesgos, sus causas, eventos y consecuencias potenciales.

**«Lo que no se identifica,
no se gestiona»**



Etapa 2: Análisis del riesgo

Proceso para comprender la naturaleza del riesgo y estimar su nivel.

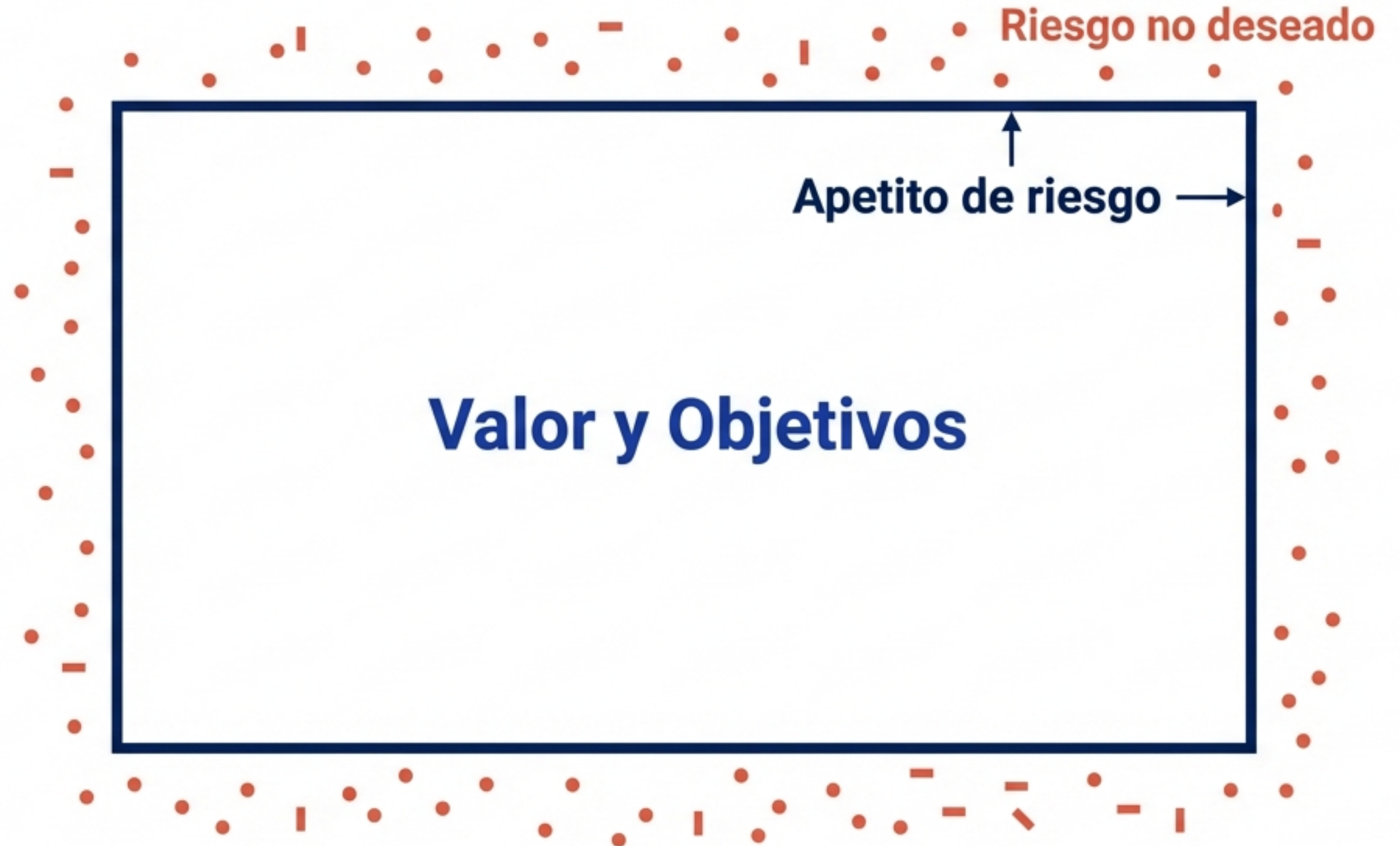
Considera los controles existentes y su eficacia.

Definiendo el terreno de juego estratégico

Apetito de riesgo:

Nivel de riesgo que una organización está dispuesta a aceptar para alcanzar sus objetivos estratégicos.

Nota: Es una postura estratégica de alto nivel.



Los márgenes operativos de maniobra



Tolerancia al riesgo: Variación aceptable respecto al nivel de riesgo esperado.
Define los límites operativos del apetito de riesgo.

La respuesta activa: Tratamiento

Tratamiento del riesgo: Acciones para modificar el riesgo.



Evitar

No iniciar o detener la actividad.



Mitigar

Reducir la probabilidad o el impacto.



Transferir

Compartir con terceros (seguros/contratos).



Aceptar

Asumir el riesgo conscientemente.



Explotar

Potenciar cuando representa una oportunidad.

La realidad post-tratamiento



Riesgo residual: Riesgo que permanece después de aplicar los controles o tratamientos definidos.

Requisito: Todo riesgo residual debe ser conscientemente aceptado o tratado.

El ecosistema integral del riesgo



La gestión de riesgos es gestión de decisiones

La incertidumbre es inevitable, pero las consecuencias de nuestras decisiones no tienen por qué ser una sorpresa.

Utilice este lenguaje común para alinear su estrategia, operaciones y cultura de cumplimiento.

Basado en estándares ISO 31000.