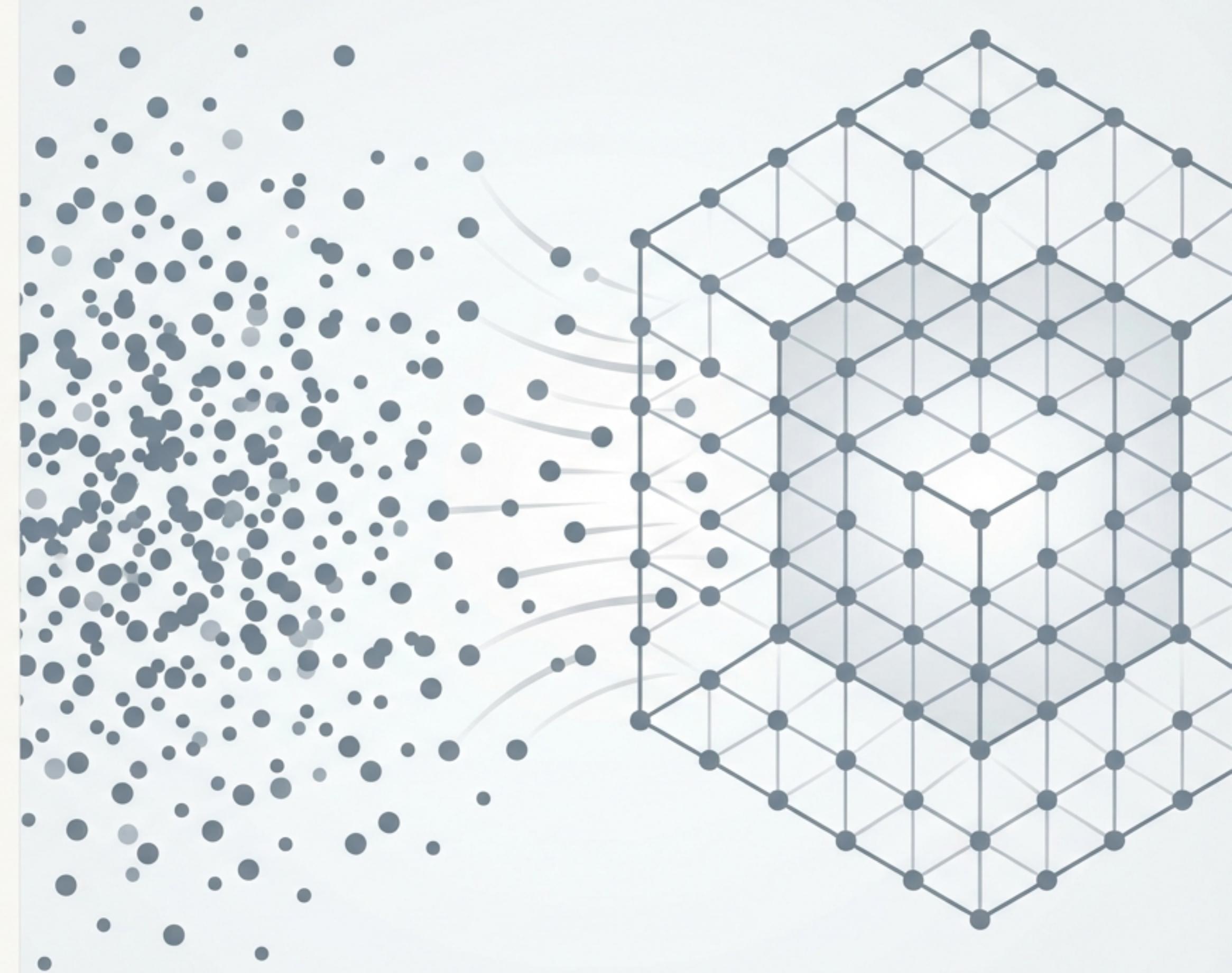


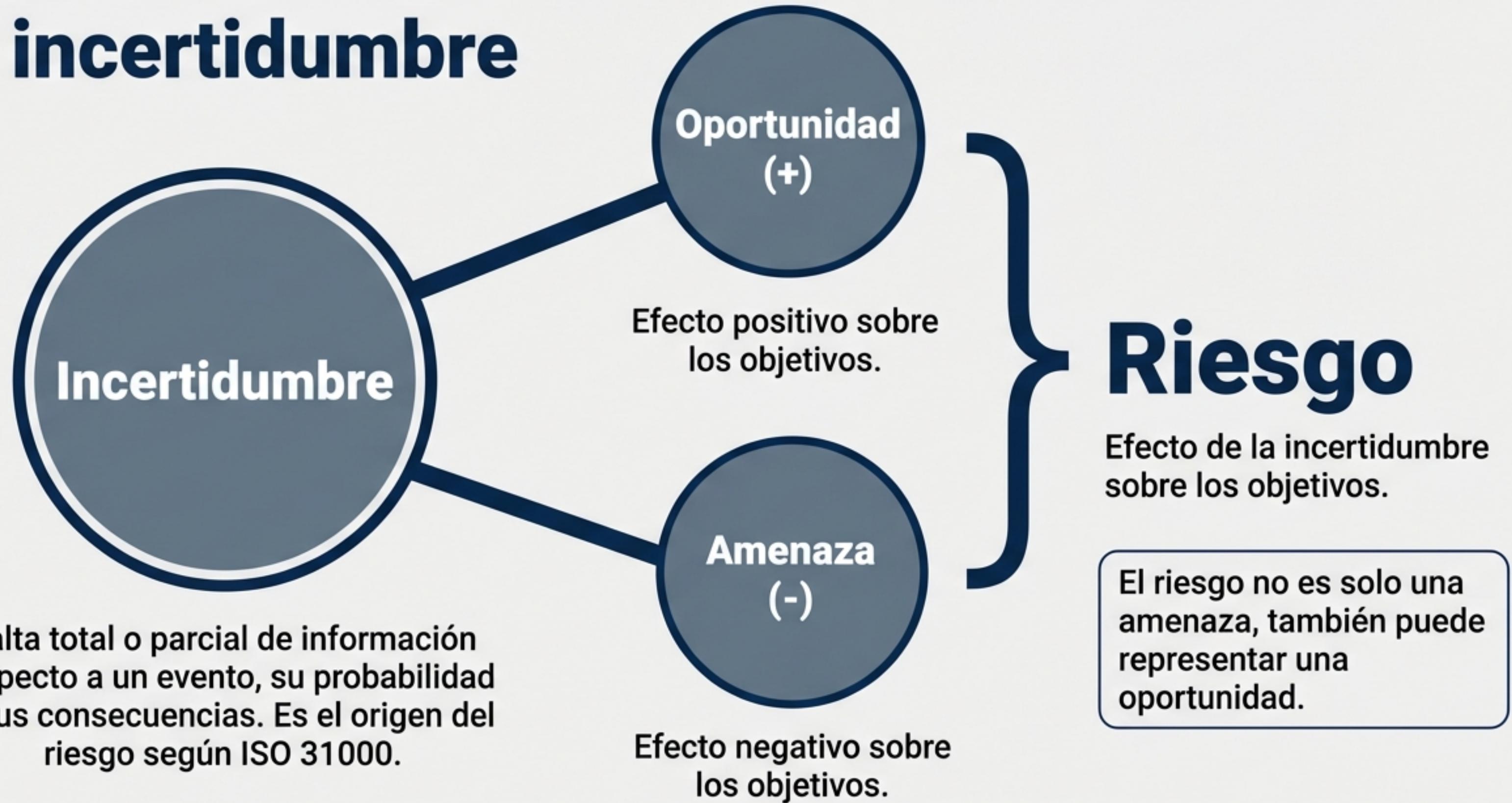
# **Glosario de Riesgos: Dominando la Incertidumbre**

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

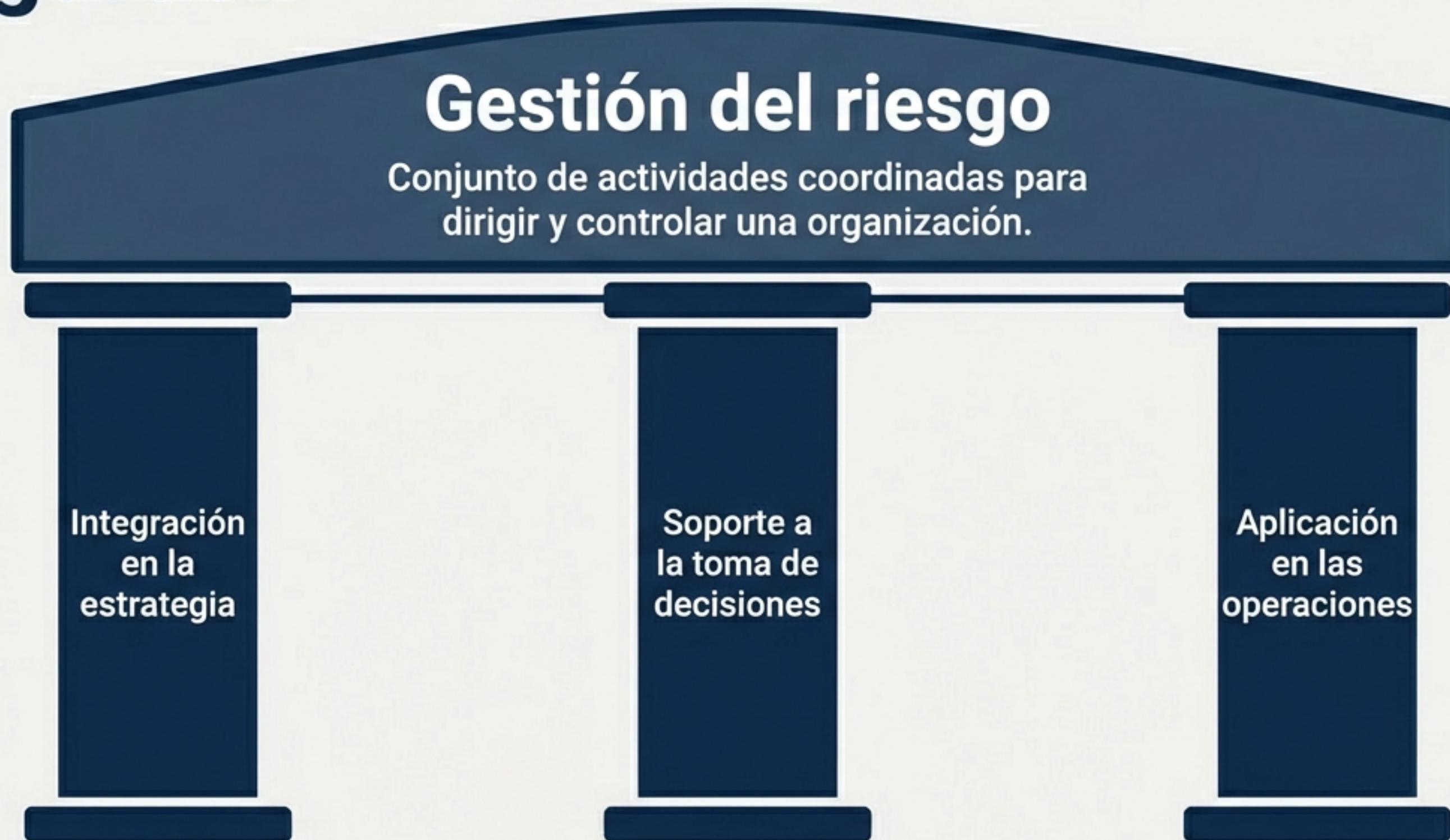
GUÍA DEFINITIVA DE GESTIÓN DE RIESGOS



# La naturaleza dual de la incertidumbre



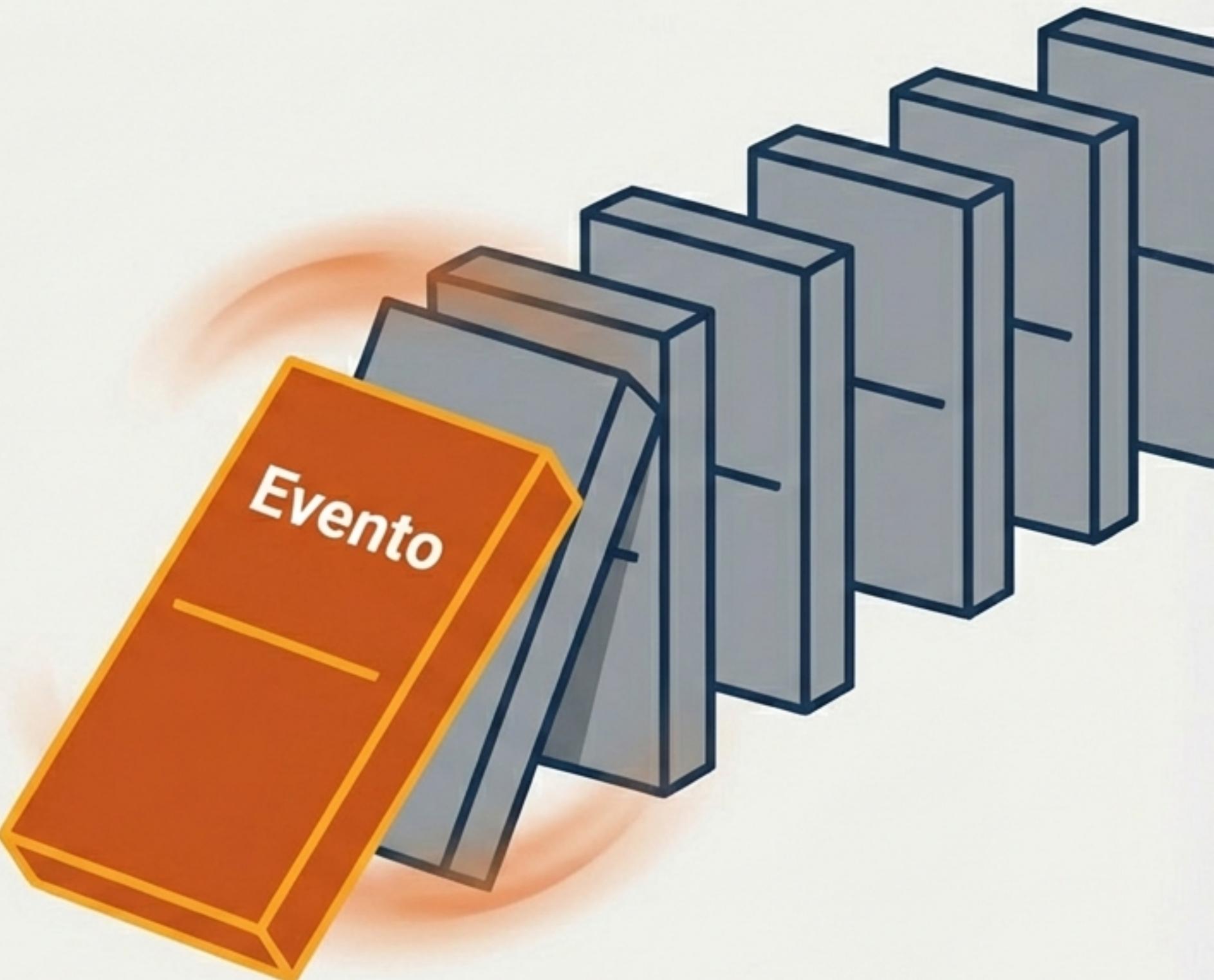
# La arquitectura de la gestión



# 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.*

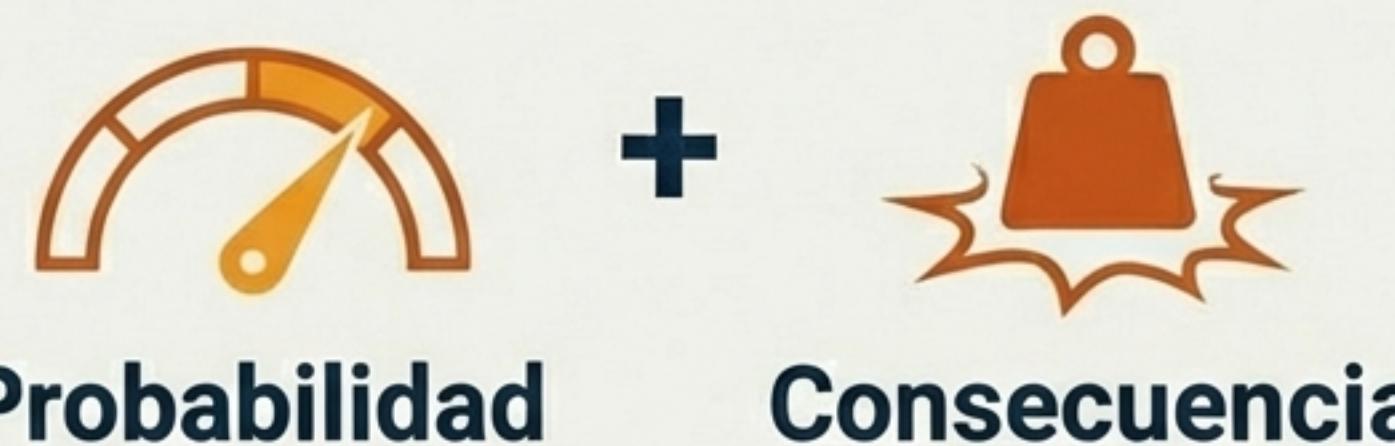


## Variable 2: Consecuencia (Impacto)

Resultado de un evento que impacta los objetivos.

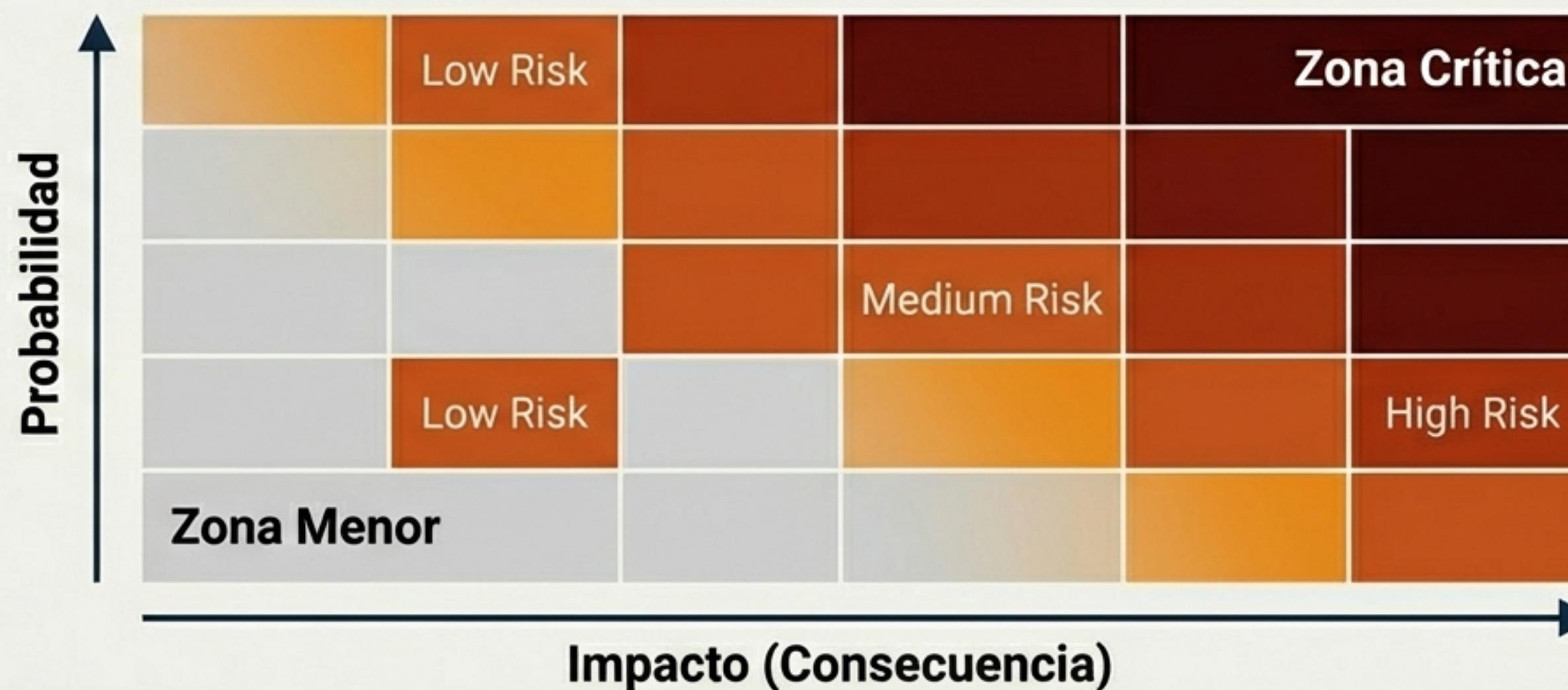
Financiera • Operativa •  
Reputacional • Legal •  
Estratégica • Estratégica •  
Continuidad del negocio

# Calculando la magnitud



## 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.

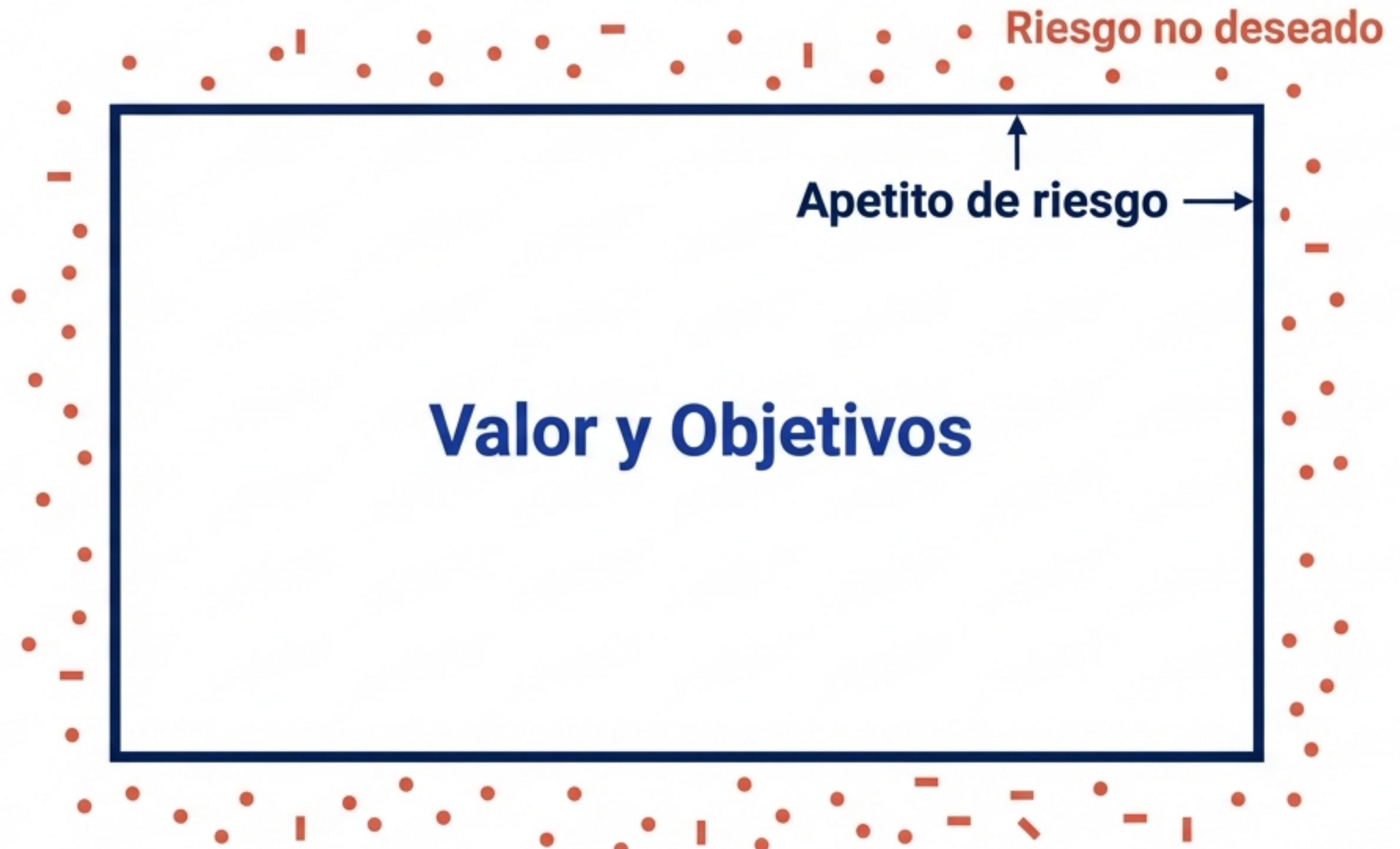
Considera los controles existentes y su eficacia.

# 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.