

TABLA 4

Fases del proceso

Fase	Objetivo	Herramientas	Resultado esperado
1. Establecimiento del contexto	Definir el entorno y los criterios para evaluar los riesgos, en relación con los objetivos estratégicos.	• Análisis PESTEL.	Contexto claro que enfoca la gestión de riesgos, hacia los objetivos organizacionales.
		• Mapa de stakeholders.	
2. Identificación de riesgos	Reconocer los riesgos que pueden afectar a los objetivos estratégicos.	• Lluvia de ideas y workshops con equipos multidisciplinarios.	Lista exhaustiva de riesgos, categorizados por origen (operativo, financiero, tecnológico, etc.).
		• FODA prospectivo.	
		• Listas de chequeo.	
3. Análisis del riesgo	Evaluar la probabilidad y el impacto potencial de cada riesgo.	• Matrices de probabilidad e impacto.	Riesgos priorizados, según su criticidad.
		• Análisis cualitativo y cuantitativo.	
4. Evaluación del riesgo	Comparar los riesgos identificados con criterios predefinidos, para priorizarlos.	• Mapas de calor.	Jerarquización de riesgos para enfocar la gestión en los más relevantes.
		• <i>Benchmarking</i> con estándares sectoriales.	
5. Tratamiento del riesgo	Establecer acciones para mitigar, transferir, aceptar o explotar, los riesgos.	• Mitigación: reducir impacto o probabilidad.	Plan de acción para abordar riesgos, según su naturaleza.
		• Transferencia: uso de seguros.	
		• Aceptación: asumir riesgos de bajo impacto.	
		• Explotación: aprovechar oportunidades.	
6. Monitoreo y revisión	Asegurar que los riesgos se gestionan continuamente y adaptar las acciones, según corresponda.	• Indicadores claves de riesgo (KRI).	Supervisión continua para asegurar la efectividad de las acciones.
		• Auditorías internas y externas.	

Fase	Objetivo	Herramientas	Resultado esperado
7. Comunicación y consulta	Involucrar a las partes interesadas en todo el proceso para asegurar transparencia y alineación.	<ul style="list-style-type: none"> Reuniones periódicas con <i>stakeholders</i>. 	Transparencia y colaboración entre las partes interesadas.
		<ul style="list-style-type: none"> Informes de gestión de riesgos. 	