



DISEÑO, PLANEACIÓN Y FORMULACIÓN DE PROYECTOS

GESTIÓN DE RIESGOS

GESTIÓN DE RIESGOS



El riesgo se define como la probabilidad de que ocurra un evento o consecuencia negativa, evaluando tanto su posibilidad como la gravedad de sus impactos adversos. Este concepto incluye la evaluación del potencial de pérdidas económicas o daños físicos al considerar la frecuencia y magnitud de los efectos no deseados.

Clasificación de riesgos en proyectos:

- **Financieros:** Relacionados con la incertidumbre sobre la disponibilidad y costo de recursos financieros. Incluyen fluctuaciones en tasas de interés, cambios en costos de materiales y dificultades para obtener financiamiento.
- **Operativos:** Referidos a problemas durante la ejecución, como fallos en la cadena de suministro, retrasos o problemas de calidad.
- **De mercado:** Cambios en la demanda o condiciones del mercado que afectan la viabilidad del proyecto, incluyendo entrada de competidores o fluctuaciones económicas.
- **Legales y regulatorios:** Derivados de modificaciones en leyes, regulaciones o políticas gubernamentales que impacten el proyecto, como obtención de permisos o cumplimiento de normativas.
- **Sociales y políticos:** Factores externos, como inestabilidad política, conflictos laborales o preocupaciones públicas.
- **Medioambientales:** Incluyen desastres naturales, cambios climáticos o regulaciones ambientales que afecten el proyecto.

Riesgo financiero en empresas:

1. **Por apalancamiento:** Derivado de deudas financieras y fluctuaciones en tasas de interés que incrementan costos.
2. **Cambiario:** Asociado a variaciones en tipos de cambio, que impactan operaciones con monedas extranjeras.
3. **Por posición en valores:** Cambios en el valor de acciones o bonos que afecten la salud financiera.
4. **De liquidez:** Dificultad para cumplir con obligaciones de pago, afectando la operación.
5. **Crediticio:** Riesgo de incumplimiento por parte de contrapartes financieras.

Estrategias de mitigación:

- **Apalancamiento:** Controlar niveles de endeudamiento y diversificar fuentes de financiamiento.
- **Cambiario:** Implementar coberturas y contratos de futuros.
- **Posición en valores:** Mantener una cartera diversificada y monitoreo constante.
- **Liquidez:** Planificación de flujos de caja y reservas disponibles.
- **Crediticio:** Evaluar la solvencia de contrapartes y establecer límites de crédito.

Sistemas de seguimiento y monitoreo



El seguimiento y monitoreo son fundamentales en las fases de implementación y evaluación de proyectos, asegurando que las metas se cumplan y permitiendo ajustes oportunos.

1. Monitoreo del proceso:

- Controla actividades iniciales y de gestión para asegurar cumplimiento de metas y presupuesto.
- Detecta ajustes necesarios en diseño e implementación.
- Adapta el proyecto a cambios políticos, económicos o sociales.

2. Capacidades metodológicas:

- Desarrollo de competencias para monitoreo continuo y ajustes durante la implementación.
- Incorporación de lecciones aprendidas en la evaluación final para mejorar conocimientos institucionales.

Indicadores en monitoreo de proyectos

- **Directos:** Miden cambios en la variable objetivo del proyecto (ejemplo: nivel de escolarización).
- **Cuantitativos:** Basados en datos numéricos, como costos, precios o unidades atendidas.
- **Cualitativos:** Valoran la percepción de beneficiarios o autoridades, analizados estadísticamente o convertidos en variables numéricas.

Los indicadores proporcionan información clave para evaluar resultados y realizar ajustes necesarios, garantizando que los proyectos cumplan con sus objetivos de manera eficiente y adaptada a los contextos cambiantes.