



UNIVERSIDAD DE  
**COSTA RICA**

# Administración de Riesgos

---

Prof. Carlos Vega Alvarado



# *Conceptos sobre Riesgos*

  
positivo

  
negativo



# Agenda

- Conceptos relacionados
- Clasificación
- Gestión de riesgos





# Conceptos sobre Riesgos

- El concepto de **riesgo** puede ser definido como:
  - La falta de certeza sobre el acontecimiento de una pérdida;
  - La posibilidad de sufrir una pérdida;
  - La incertidumbre de que ocurra una pérdida económica; o
  - El conjunto de circunstancias que representan la posibilidad de pérdida.

# Conceptos sobre Riesgos

- Una definición práctica de riesgo es: *→ proyecto*

*“Amenaza de que una organización no pueda alcanzar sus objetivos.”*





- Conceptos relacionados: *↗ Cuanto*
  - **Consecuencia / Impacto:** resultados tangibles del riesgo sobre las decisiones, eventos o procesos de negocios.
  - **Probabilidad:** nivel de certeza de que el riesgo pueda materializarse.
  - **Exposición:** susceptibilidad hacia una pérdida o una percepción de una amenaza sobre un proceso, usualmente cuantificado en términos monetarios.
  - **Amenaza:** combinación de la consecuencia del riesgo y la posibilidad de que un evento negativo se materialice.



↗ Cuanto es el impacto      impacto y el costo es mayor tratar de evitarlo      - mejor que pase

## • Conceptos relacionados (cont.):

- **Medición:** métrica para identificar el grado de impacto u ocurrencia de un riesgo (normalmente se define como alto, medio, bajo).
- **Apetito de riesgo:** cantidad de riesgo que una empresa está dispuesta a aceptar para generar valor y que es considerado desde el establecimiento de la estrategia organizacional. Permite el alineamiento de la organización, las personas, procesos e infraestructura y puede ser expresado en términos cualitativos o cuantitativos.





- Conceptos relacionados (*cont.*):

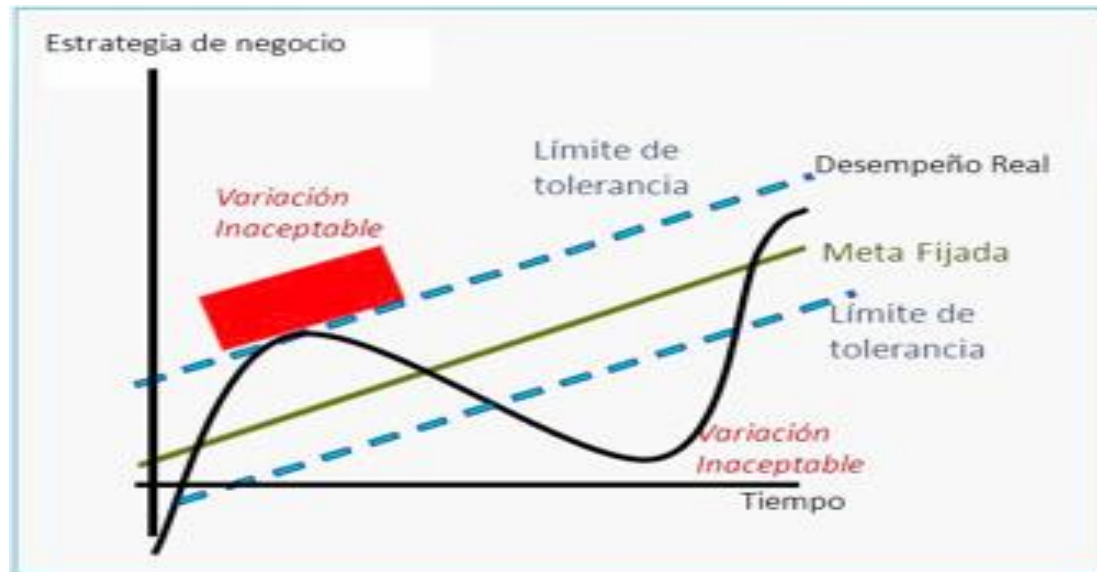
- **Tolerancia al riesgo:** es el nivel aceptable de desviación en relación con el logro de los objetivos y debe ser alineado con el apetito de riesgo.

- Automatización

- Racionalización

- Reingeniería

- cambio de paradigma





# Clasificación de Riesgos





## ① • Relacionados con personas:

- Considera el manejo del personal y de la interacción humana dentro del entorno organizacional.
- Ejemplos:
  - Responsabilidad de los directivos
  - Divulgación de información
  - Infidelidad de empleados
  - Retención de talento
  - Fuga de capital intelectual
  - Productividad



2

## • Legales o regulatorios:

- Se presentan cuando se cuenta con contratos con deficiencias (o ausencia) en cláusulas de acuerdos de nivel de servicio, demandas judiciales o sentencias adversas.
- Ejemplos:
  - Incumplimiento de legislaciones locales / internacionales
  - Atrasos en obligaciones Obrero-Patronales
  - Atrasos en pago de impuestos
  - Incumplimiento de entrega de información a entes reguladores



3

## • Operacionales:

- Surgen como consecuencia de tener sistemas de control y/o gestión inadecuados que, a su vez, generan (o no detectan ni controlan) problemas operativos.
- Ejemplos:
  - Problemas de seguridad
  - Error en la operación de los sistemas de TI
  - Mal uso del producto o servicio por parte de los clientes
  - Producción y distribución
  - Gestión de residuos



Q

## • De direccionalidad:

- Relacionados con la estrategia y las decisiones de los jerarcas de la organización.
- Ejemplos:
  - Cambios organizativos
  - Fusiones y adquisiciones
  - Gobierno corporativo
  - Responsabilidad social corporativa



5

## • Económicos / Financieros:

- Se refiere al riesgo de que la organización no pueda cubrir los costos financieros en que ha incurrido.
- Ejemplos:
  - Crédito
  - Liquidez
  - Tasa de interés
  - Mercado
  - Fluctuación de precios



## ⑥ • Reputación / Imagen:

- Se refieren a la posibilidad de que algún tipo de publicidad adversa (independientemente de su grado de veracidad) provoque fuga de clientes, aumento de costos judiciales o disminución de ingresos.
- Ejemplos:
  - Producto en mal estado
  - Exposición a robos
  - Errores en la información





7

## • Ambientales:

- Son todas las acciones que podrían dañar el medio ambiente o que son provocadas por la naturaleza.
- Ejemplos:
  - Contaminación de suelos y del recurso hídrico (tales como disposición de materiales sólidos o derrames de combustible)
  - Contaminación atmosférica por emisiones de materiales
  - Cambio climático



## • Tecnológicos:

- Asociados con el uso, la propiedad, operación, involucramiento, influencia y adopción de tecnología en una empresa.
- Ejemplos:
  - Pérdida de información o de confidencialidad
  - Acceso no autorizado / suplantación
  - Error u omisión en el procesamiento
  - Fraude o hurto
  - Interrupción de operaciones por negación del servicio en uno de los componentes

# Gestión de Riesgos

Figura 5 — Categorías de riesgo de TI





# Gestión de Riesgos

- La **gestión de riesgos** es un proceso interactivo e iterativo, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización.
- El propósito consiste en gestionar los riesgos **dentro de un riesgo aceptado** a nivel organizacional, proporcionando una seguridad razonable de que se van a lograr cumplir los objetivos estratégicos y operacionales.



# Gestión de Riesgos

- Provee beneficios tales como:
  - Hacer a la organización más segura y consciente de sus riesgos;
  - Promover el mejoramiento continuo del sistema de control interno;
  - Optimizar la asignación de recursos;
  - Favorecer el aprovechamiento de oportunidades de negocio;
  - Fortalecer la cultura de autocontrol; y
  - Brindar mayor estabilidad ante cambios del entorno.



# Referencias Bibliográficas

- ISACA. Cobit 5 para Riesgos. ISACA, 2013.
- Norma ISO 31010:2009 – Gestión de Riesgos.
- Instituto Nacional de Normalización. **Gestión del Riesgo – Técnicas de Evaluación del Riesgo.** Primera Edición, 2013, Santiago de Chile.