

GESTIÓN DE RIESGOS

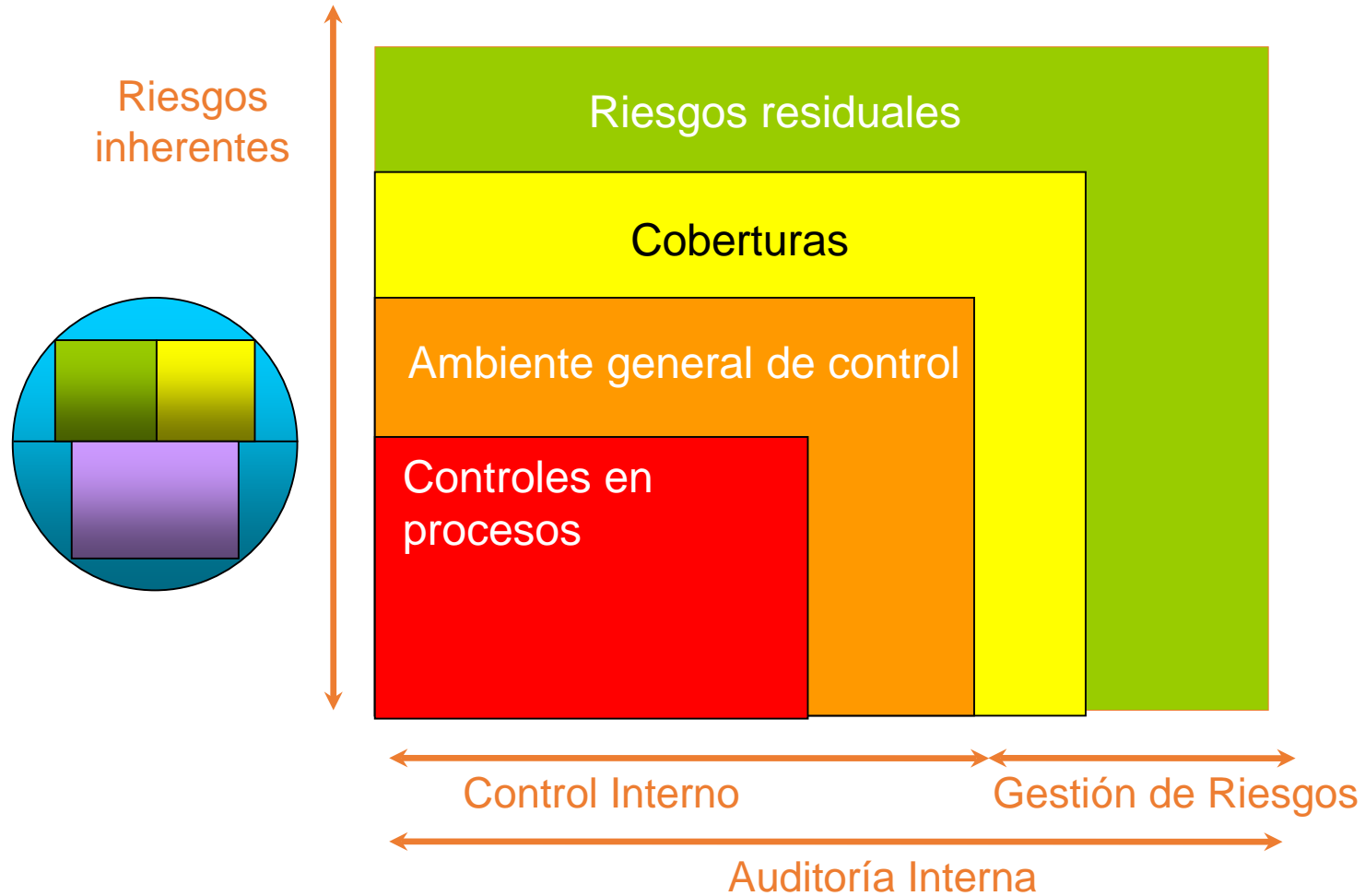
14 de Junio de 2018

Ana Ruiz

ready for the resource revolution



Perímetro del análisis de Riesgos



Sistema integrado de Gestión de Riesgos

GESTIÓN DE RIESGOS Identifica, evalúa y prioriza los riesgos a los que está sometida una empresa, con el objetivo de mitigarlos y adecuarlos a la política definida.

CONTROL INTERNO Identifica, implanta y mantiene actualizadas las actividades de control (generales y en los procesos) que permiten asegurar, razonablemente, que los riesgos a los que está sometida una empresa están siendo controlados.

AUDITORÍA INTERNA Evalúa, de forma objetiva e independiente, los procesos de Gestión de Riesgos y Control Interno (diseño y operativa), con el objetivo de validar su cumplimiento y proponer aspectos de mejora.

Proceso de Gestión de Riesgos



Identificación de Riesgos

¿Quién debe participar en el proceso de identificación de los riesgos?

Implicación de todas las áreas de la empresa.

Designación de los «propietarios de los riesgos»

- ...Unidades de Negocio
- RRHH
- Operaciones
- Finanzas
- Ventas
- ...

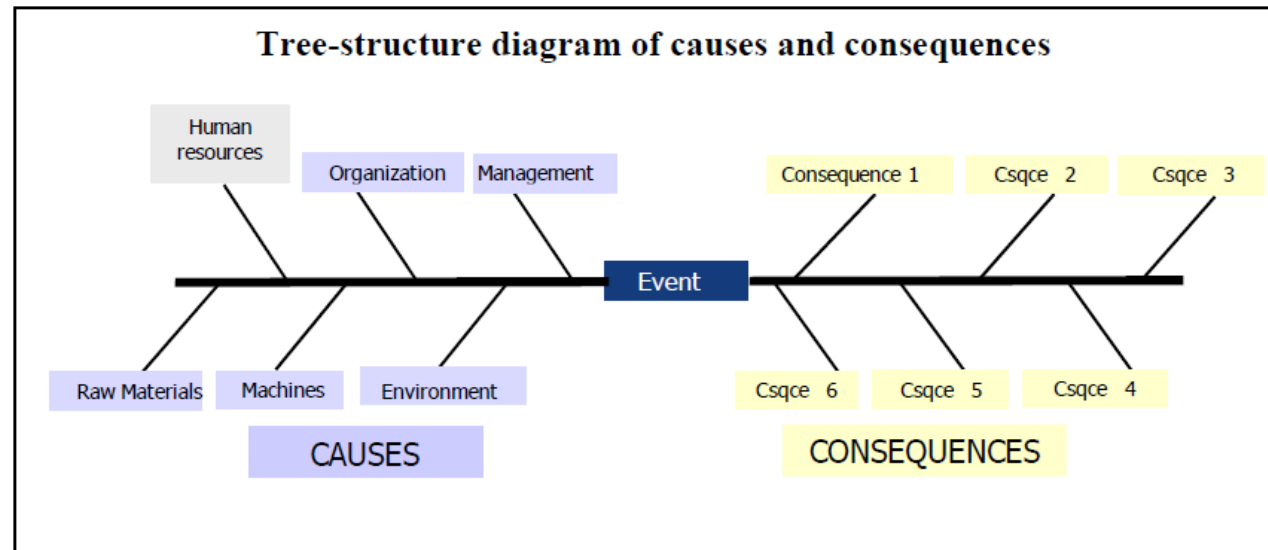
Identificación de riesgos



Portafolio de Riesgos



Análisis del Riesgos



Encontrar causas y consecuencias de los riesgos, por ejemplo en el Riesgo en la operación, los factores que pueden motivar este riesgo:

- Ineficacia de los sistemas de control interno
- Errores humanos
- Fallos en los sistemas de información
- Fraude

La consecuencias pueden ser retrasos en los pedidos, pérdida de clientes, pérdida de información, posibles demandas de terceros.

Valoración de riesgos

Tras la identificación de los riesgos, se valoran considerando los diferentes aspectos de exposición al riesgo:

- Impacto financiero
- Impacto no financiero: reputación, imagen, salud, etc...
- Probabilidad de ocurrencia del Riesgo
- Duración del riesgo, si es recurrente, a medio plazo o a largo plazo
- El nivel de control existente sobre el riesgo

Se puede valorar el riesgo inherente, residual y objetivo.

Descripción del escenario que ha servido de base para la valoración del riesgo.
Supuestos considerados en la valoración del impacto y la probabilidad.

Valoración de los riesgos

	M Euros		Probabilidad de Ocurrencia				
Catastrófico	15 M	5					
Alto	10-15 M	4					
Moderado	5-10 M	3					
Bajo	1-5 M	2					
Insignificante	1 M	1					
Impacto anualizado medido en términos de EBITDA. Probabilidad medida sobre un horizonte temporal de 1 año.			1	2	3	4	5
			<10%	10%-30%	30%-60%	60%-90%	>90%
			Rara	Improbable	Posible	Probable	Casi Cierta

Tratamiento de los Riesgos: Estrategias

Tratamiento antes del evento	Eliminación	Eliminación del riesgo (ej. Eliminar sus causas o evitarlas)
	Reducción	Medidas de protección: Reducir el riesgo mediante la actuación en sus impactos.
		Medidas de prevención: Reducir el riesgo actuando sobre su probabilidad de ocurrencia
	Cobertura de las consecuencias financieras (seguros, provisiones, instrumentos financieros).	
	Transferir	Tranferencia del riesgo a otros (compras, proveedores cualificados).
Compartir el riesgo (con otros operadores, socios ...).		
Tratamiento después del evento	Gestionar el evento una vez sucedido.	Plan de gestión de crisis.
		Plan de continuidad de negocio.
	Revaluación del riesgo y de todos sus impactos y del plan de gestión de riesgos.	