

EBOOK

Cambios ISO 31010-2018



ASRIESGOS SAS

Gestión de riesgos con pasión y precisión



Esteban Tobon

Esteban es un entusiasta de la administración de riesgos no financieros, con experiencia como oficial de cumplimiento por mas de 15 años y mas de 10 años como consultor y expositor en Colombia y en Latinoamérica. Es el socio fundador de ASRIESGOS SAS, en su tiempo libre le gusta jugar golf, montar en bicicleta, compartir con su familia, ver una buena película.

TABLA DE CONTENIDO

Introducción

1. ISO 31010: Un Vistazo a la Evolución de las Técnicas de Gestión de Riesgos

2. Comparando ISO 31010 Ediciones

3. Principales Técnicas de Gestión de Riesgos: Comparando ISO 31010 Ediciones

4. Recomendaciones para la Utilización de Técnicas de Identificación de Riesgos en Temas Críticos: Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo, Proliferación de Armas, y Programas de Transparencia y Ética Empresarial

5. Conclusiones

Introducción

La gestión de riesgos se ha convertido en un aspecto esencial para la sostenibilidad y el éxito organizacional. La norma ISO 31010, en su última edición, proporciona un marco robusto que se centra en las técnicas de gestión de riesgos. En este artículo, exploraremos las principales técnicas presentes en la ISO 31010, destacando su evolución desde ediciones anteriores y su impacto en la gestión de riesgos contemporánea.

CAPITULO I

ISO 31010: Un Vistazo a la Evolución de las Técnicas de Gestión de Riesgos

La ISO 31010 es un complemento fundamental de la ISO 31000, ya que detalla las técnicas específicas que las organizaciones pueden utilizar para llevar a cabo una gestión de riesgos efectiva. A diferencia de su predecesora, la ISO 31010 se centra en proporcionar una guía más detallada y específica sobre la implementación práctica de la gestión de riesgos.

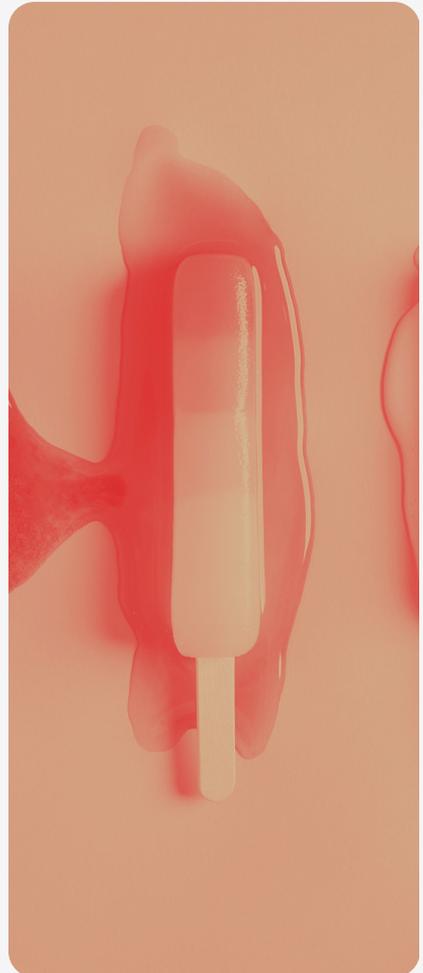


CAPITULO II

Comparando ISO 31010 Ediciones

EDICIÓN ANTERIOR - ISO 31010:2009

En su edición anterior, la ISO 31010 proporcionó un conjunto inicial de técnicas, pero su aplicación práctica podía ser interpretada de manera variable. La necesidad de una guía más detallada y estandarizada llevó a la revisión de la norma para abordar las crecientes complejidades en la gestión de riesgos.



CHAPTER III

Principales Técnicas de Gestión de Riesgos en ISO 31010

ENTREVISTAS ESTRUCTURADAS



La ISO 31010 destaca la importancia de las entrevistas estructuradas como herramienta para recopilar información cualitativa importante.

Las entrevistas permiten una comprensión más profunda de los riesgos y la percepción de las partes interesadas (stakeholders), proporcionando una base sólida para la toma de decisiones informada.

ANÁLISIS DE ESCENARIOS



La nueva edición enfatiza la necesidad de un enfoque proactivo y dinámico para la gestión de riesgos. Procura la anticipación de posibles cambios en el entorno y la adaptación inmediata a ellos. Este cambio refleja la comprensión de que la gestión de riesgos no debe ser un proceso estático, sino una función que evoluciona con el tiempo y las circunstancias cambiantes.

MATRIZ DE CONSECUENCIA/POSIBILIDAD

Contexto Interno y Externo
Planacion estrategica
Metodologia
Dashboard
Matriz Riesgos
Mapa Termico
Informe General
Informe de Tratamientos
Evento
Nuevo evento
Guardar Evento
Eliminar Evento
Datos Mensual
Indicador Mensual
Tendencia
Exportar PDF
Guardar Archivo

Contexto
Gestion
Eventos
Indicadores
Archivos

MATRIZ DE RIESGOS

No. Caso: Todos

Evento:

Proceso:

Responsable:

Causas:

Consecuencias:

Control:

Tratamiento

Seg. Clientes

Seg. Productos

Seg. Canales

Seg. Juridic.

Debilidades

Oportunidades

Fortalezas

Amenazas

Tipo de Riesgo

Factor de Riesgo

Riesgo Asociados

IDENTIFICACION				Riesgo inherente					MEDICION					CONTROL	
No.	Proceso	Responsable	Evento	Probabilidad	Consecuencial	Nivel	Riesgo I	Probabilidad	Consecuencial	Nivel	Riesgo O	Controles	Tratamiento		
1	Area A	Procesamiento	Evento de riesgo 1 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Critico	Mediada	Extremo	20	Puede	Indefinida	Bajo	5	2	1		
2	Area B	Procesamiento	Evento de riesgo 2 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Bajo	Grave	Medio	11	Indefinida	Indefinida	Bajo	5	3	0		
3	Area C	Procesamiento	Evento de riesgo 3 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Critico	Medio	Medio	11	Puede	Medio	Tolerable	10	1	1		
4	Area D	Procesamiento	Evento de riesgo 4 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Critico	Mediada	Medio	11	Critico	Indefinida	Tolerable	10	1	0		
5	Area E	Procesamiento	Evento de riesgo 5 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Puede	Grave	Extremo	20	Puede	Grave	Extremo	20	1	0		
6	Area A	Procesamiento	Evento de riesgo 6 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Bajo	Grave	Medio	11	Bajo	Medio	Bajo	5	1	1		
7	Area C	Procesamiento	Evento de riesgo 7 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Critico	Muy Grave	Extremo	20	Puede	Indefinida	Bajo	5	2	0		
8	Area C	Procesamiento	Evento de riesgo 8 (Situation que se puede presentar y disminuir la utilizacion de la entidad en actividades distintas, la finalizacion de actividades recurrentes o la actualizacion de sistemas)	Puede	Mediada	Medio	11	Indefinida	Mediada	Tolerable	10	1	1		

La norma aborda el mapeo de riesgos como una técnica efectiva para visualizar la interconexión entre los riesgos y sus causas potenciales. Esta técnica facilita la comprensión holística de los riesgos y ayuda a priorizar los esfuerzos de mitigación.

Riesgos
Informes
Herramientas

Contexto
Gestion
Eventos
Indicadores
Archivos

MAPA TÉRMICO

No. Caso: Todos

Evento:

Proceso:

Responsable:

Causas:

Consecuencias:

Control:

Tratamiento

Seg. Clientes

Seg. Productos

Seg. Canales

Seg. Juridic.

Debilidades

Oportunidades

Fortalezas

Amenazas

Tipo de Riesgo

Factor de Riesgo

Riesgo Asociados

Riesgos Inherentes: 10

Riesgos con control: 10

Comparación

	Insignificante	Menor	Mediada	Grave	Muy Grave
Critico		3,	4,	5,	6,
Critico			4,	5,	6,
Puede			4,5,6,	5,	6,
Bajo				2,	3,
Indefinida					2,

	Insignificante	Menor	Mediada	Grave	Muy Grave
Critico					
Critico					
Critico					
Puede					
Bajo					
Indefinida					

	Insignificante	Menor	Mediada	Grave	Muy Grave
Critico					
Critico					
Critico					
Puede					
Bajo					
Indefinida					

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

La ISO 31010 resalta el análisis de sensibilidad como una técnica clave para evaluar la variabilidad en los resultados de la gestión de riesgos. Permite identificar los factores que más influyen en los resultados y enfocar los recursos en las áreas de mayor impacto.



CHAPTER IV

Recomendaciones para la Utilización de Técnicas de Identificación de Riesgos en Temas Críticos: Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo, Proliferación de Armas, y Programas de Transparencia y Ética Empresarial



La identificación efectiva de riesgos en áreas tan sensibles como el LA/FT/FPADM y programas de Transparencia y Ética Empresarial -PTEE- es esencial para fortalecer la integridad y sostenibilidad de la organización. Para abordar estos desafíos de manera integral, se recomienda la implementación de técnicas específicas, a saber: Entrevistas Semiestructuradas, Método Delphi, y Listas Taxonómicas son unos buenos ejemplos (aunque existen muchas mas).

Entrevistas Semiestructuradas

Son una herramienta valiosa para explorar a fondo la percepción y comprensión de las partes interesadas -stakeholders- sobre los riesgos asociados, se recomienda lo siguiente:

• **Definir Objetivos Claros:** Antes de realizar las entrevistas, establecer objetivos específicos para identificar riesgos en cada área temática, desde lavado de dinero hasta ética empresarial.

• **Incluir Diversidad de Stakeholders:** Asegurar la participación de diferentes niveles y funciones dentro de la organización para obtener una perspectiva completa.

• **Documentar y Analizar Resultados:** Registrar cuidadosamente los resultados de las entrevistas y analizar patrones emergentes para identificar posibles riesgos y áreas de mejora.

Método Delphi



El Método Delphi es una técnica de consenso que permite recopilar opiniones de expertos de manera anónima. Se sugieren las siguientes recomendaciones:

- **Constituir un Panel de Expertos:** Reclutar expertos internos y externos en las áreas específicas de interés, como lavado de dinero o ética empresarial.
- **Iteraciones Estructuradas:** Facilitar varias rondas de consulta para refinar y consolidar las opiniones, promoviendo el consenso y la identificación precisa de riesgos.
- **Revisión Continua:** Realizar revisiones periódicas para actualizar la información en respuesta a cambios en el entorno empresarial o regulaciones.

Listas taxonómicas

La utilización de listas taxonómicas, o categorías predefinidas de riesgos, simplifica la identificación y clasificación, se sugiere pero no se limita a:

- Adaptación a Contexto Específico:** Personalizar listas taxonómicas para abordar riesgos específicos en el ámbito de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, proliferación de armas y programas de transparencia y ética.
- Incorporar Cambios Regulatorios:** Mantener las listas actualizadas conforme a cambios en regulaciones o tendencias del mercado, asegurando relevancia continua.

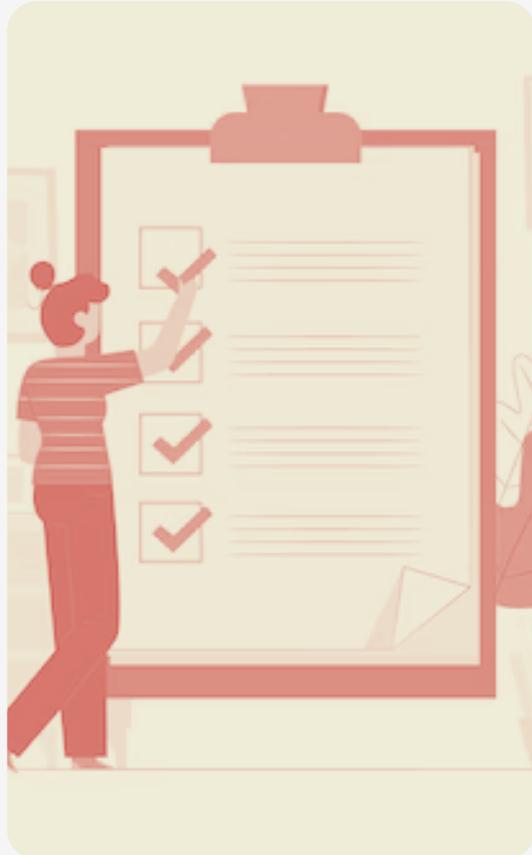


- Facilitar la Participación del Equipo:** Involucrar a los miembros del equipo en la revisión y ajuste de las listas taxonómicas, aprovechando su experiencia y conocimientos específicos.

CHAPTER V

Conclusiones

La evolución de la norma ISO 31010 refleja la creciente necesidad de técnicas de gestión de riesgos más específicas y aplicables. Con un enfoque renovado en la adaptabilidad y la claridad práctica, la ISO 31010 proporciona a las organizaciones las herramientas necesarias para una gestión de riesgos efectiva en un entorno empresarial dinámico y desafiante.



**Si quieres obtener mas información lo
invito a conocer mi canal de youtube**

QUIERO APRENDER MAS

