



Como entender la técnica de las matrices de consecuencias y posibilidades

Esteban Tobon Tirado

E-book: Desmitificando la Matriz de Consecuencias/Posibilidades (Mapa Térmico) en la Prevención de Riesgos ALD/CFT

Introducción:

En el mundo de la prevención de riesgos, la ISO 31010 es una herramienta fundamental. Sin embargo, a veces puede resultar intimidante o confusa, especialmente cuando se trata de técnicas específicas como la Matriz de Consecuencias/Posibilidades, también conocida como Mapa Térmico. Pero ¡no temas! En este e-book, desmitificaremos esta técnica, la aplicaremos al contexto de ALD/CFT y lo haremos de una manera que, esperamos, te relaje y hasta te saque una sonrisa.

Capítulo 1: ¿Qué es la Matriz de Consecuencias/Posibilidades?

Matriz análisis cualitativo

Consecuencia / Posibilidad	Insignificante (1)	Menor (2)	Moderado (3)	Mayor (4)	Grave (5)
Casi Certeza (5)	Alto (5)	Alto (10)	Extremo (15)	Extremo (20)	Extremo (25)
Probable (4)	Moderado (4)	Alto (8)	Alto (12)	Extremo (16)	Extremo (20)
Posible (3)	Bajo (3)	Moderado (6)	Alto (9)	Extremo (12)	Extremo (15)
Raro (2)	Bajo (2)	Bajo (4)	Moderado (6)	Alto (8)	Extremo (10)
improbable (1)	Bajo (1)	Bajo (2)	Moderado (3)	Alto (4)	Alto (5)

Para empezar, vamos a desglosar el nombre. La Matriz de Consecuencias/Posibilidades es una herramienta que nos ayuda a visualizar los posibles resultados de un riesgo en términos de sus consecuencias y la probabilidad de que ocurran. Es como un mapa térmico que nos muestra dónde podríamos sentir el calor de un riesgo y qué tan caliente podría llegar a ser.

Además, es importante destacar que esta técnica nos permite priorizar nuestros esfuerzos de prevención. Al ver claramente las consecuencias más graves y las posibilidades más probables, podemos enfocarnos en las áreas donde se necesita atención inmediata.

Para que hablemos en términos actualizados la definición según la ISO 31010 modelo 2019 (2020 para Colombia) se refiere a esta técnica como “una forma de visualizar los riesgos según su consecuencia y posibilidad y de combinar estas características para determinar la importancia del riesgo”. Esta definición

es muy importante porque si ordenamos los riesgos por su importancia, podemos obtener la famosa clasificación o segmentación del riesgo solicitado por la normativa de la superintendencia de sociedades en el caso colombiano.

Capítulo 2: Estructura y Uso Correcto

Ahora que entendemos qué es, es crucial comprender cómo usarla correctamente. La estructura básica implica una cuadrícula donde en un eje se representan las consecuencias del riesgo (desde insignificante hasta grave) y en el otro eje se representan las posibilidades de que ocurra (desde improbable hasta casi certeza). El punto clave aquí es llenar esta cuadrícula con información precisa y relevante, ojo este es otro tips importante la técnica trae unas escalas sugeridas, pero si estamos administrando el riesgo ALD/CFT, debemos adaptar estas escalas a nuestro contexto y nuestras propias necesidades.

Es importante destacar que esta herramienta no solo nos ayuda a evaluar el riesgo, sino que también nos permite comunicar de manera efectiva esos riesgos a otras partes interesadas. Al tener una representación visual clara, podemos explicar fácilmente la importancia de ciertas medidas preventivas. Pero es mi obligación insistir la clave esta en la contextualización de mis escalas de Consecuencias y posibilidades.

Capítulo 3: Adaptación a ALD/CFT

Pero ¿cómo se aplica esto a ALD/CFT? Bueno, imaginemos que estamos lidiando con el riesgo de lavado de dinero. En la Matriz, podríamos tener consecuencias que van desde multas financieras hasta daños reputacionales, y posibilidades que van desde poco probables hasta muy probables. Esto nos ayuda a visualizar dónde debemos enfocar nuestros esfuerzos preventivos, en otras palabras esto me permite instrumentalizar el famoso Enfoque Basado en Riesgos, solicitud expresa de las recomendaciones internacionales y muchas veces tacita (cada vez menos) en las normas locales de cada país

Además, al aplicar la Matriz de Consecuencias/Posibilidades a ALD/CFT, podemos identificar de manera más precisa las áreas de vulnerabilidad en nuestro sistema y desarrollar estrategias específicas para abordarlas.

Es importante destacar que, en el contexto de ALD/CFT, la adaptación de la Matriz de Consecuencias/Posibilidades debe ser precisa y específica. No podemos simplemente tomar una matriz diseñada para evaluar otros tipos de riesgos y aplicarla al lavado de dinero. Cada riesgo tiene sus propias características únicas, su nivel de impacto y sus posibilidades asociadas. Por lo tanto, es fundamental que cualquier matriz utilizada en el ámbito de ALD/CFT sea diseñada específicamente para abordar los riesgos particulares y complejos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Solo así podremos obtener una representación precisa y útil de los riesgos en este campo tan crítico.

Recuerden además amigos lectores que existen otras diferencias importantes como las fuentes de riesgo, los riesgos asociados, el concepto de amenaza y de vulnerabilidad mencionado en las evaluaciones de riesgo,

hace que ni de chiste pensemos en trabajar con una matriz de riesgo copiada (otros dicen adaptada) de otros sistemas de administración de riesgos.

VAMOS A ENTENDER

Para los ejes de la matriz, se definen escalas personalizadas para las consecuencias y las posibilidades.

Las escalas pueden tener cualquier número de puntos, las escalas de 3, 4 o 5 puntos son las más comunes y pueden ser cualitativas, semicuantitativas o cuantitativas.

Se utilizan descripciones numéricas para definir los pasos de las escalas, estas deberían ser coherentes con los datos disponibles y se deberían indicar las unidades.

Por lo general para que haya coherencia con los datos, cada punto de la escala en las dos escalas deberá ser en un orden de magnitud mayor que la anterior.

Descripción	Fecha	Impacto	Descripción
1	Menor	Menor	Pérdida de transacciones: acceso, facilitado acceso al sistema de información de la entidad, esto puede demorar, acceso, xxxxxx, perder el desarrollo de un negocio.
2	Menor	Menor	Pérdida legal sin acceso externo muy alta sanción, se representa en medio de comunicación o en los sistemas financieros.
3	Moderado	Moderado	Pérdida de acceso y legal sin acceso externo, acceso en medio de comunicación facilitado acceso.
4	Moderado	Moderado	Pérdida de acceso capturado por los medios de comunicación con modificaciones mayores.
5	Grave	Grave	Pérdida de acceso legal de contacto y acceso (con transacción en medio de comunicación, situación que acceso en cualquier acceso de la firma).

Magnitud	Tratamiento	Descripción	Fecha	Descripción
Extremo	Reservar acceso externo	5	Con certeza	Se espera que el acceso ocurra en la mayoría de las circunstancias, eventualidad acceso.
Alto	Reservar comunicaciones de alta prioridad	4	Probable	Hay buenas razones para esperar que se verifique o acceso o riesgo en la mayoría de las veces. Eventualidad de frecuencia acceso.
Moderado	Reservar comunicaciones de alta prioridad	3	Puede	Puede ocurrir en algunas veces. Eventualidad con frecuencia acceso.
Bajo	Administrador mediante procesos de rutina	2	Eventualidad	Eventualidad pero común o acceso frecuente.
		1	Raro	Eventualidad que no es acceso o es muy poco acceso.

NTC-IEC/ISO 31010:2020
"Las escalas deberían de estar directamente relacionadas con el objetivo de la administración..."

Comentario propio: Esto implica conocer el contexto, y el SGR de la entidad)

Matriz de consecuencia/posibilidad (mapa térmico)					
Consecuencia / Posibilidad	Insignificante (1)	Menor (2)	Moderado (3)	Mayor (4)	Grave (5)
Casi Certeza (5)	Alto (5)	Alto (10)	Extremo (15)	Extremo (20)	Extremo (25)
Probable (4)	Moderado (4)	Alto (8)	Alto (12)	Extremo (16)	Extremo (20)
Posible (3)	Bajo (3)	Moderado (6)	Alto (9)	Extremo (12)	Extremo (15)
Raro (2)	Bajo (2)	Bajo (4)	Moderado (6)	Alto (8)	Extremo (10)
Improbable (1)	Bajo (1)	Bajo (2)	Moderado (3)	Alto (4)	Alto (5)

La matriz se puede configurar para dar peso adicional a las consecuencias o a la posibilidad o puede ser simétrica, dependiendo de la aplicación.

COLORIMETRÍA
"La colorimetría no está explícita en la norma pero es sugerida por el nombre de la MR "Mapa térmico"

Magnitud
Extremo
Alto
Moderado
Bajo

Porque así lo llama la NTC-IEC/ISO 31010:2020

"La Matriz de consecuencia/posibilidades (también conocida como matriz de riesgos o mapa térmico). Es una forma de visualizar los riesgos, según su consecuencia y posibilidad y de combinar estas características para determinar la importancia del riesgo"

USO NTC-IEC/ISO 31010:2020

"Se usa para evaluar y comunicar la magnitud relativa de los riesgos sobre la base de un par de consecuencias /posibilidades, que por lo general se asocia con un evento focal."

DEFINICIÓN SFC CE027-2020

"1.18. Matriz de riesgo: Es una herramienta que facilita una evaluación de riesgos holística, que debe cumplir con las disposiciones del subnumeral 4.2.2.3.5. del presente Capítulo."

DEFINICIÓN S. Sociedades:

"Matriz de Riesgo LA/FT/FPADM: es uno de los instrumentos que le permite a una Empresa identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los Riesgos LA/FT/FPADM a los que se podría ver expuesta, conforme a los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM identificados..."

USO NTC-IEC/ISO 31010:2009

"Se utiliza para calificar riesgos o tratamientos para el riesgo con base en el nivel de riesgo. Comúnmente se utiliza como una herramienta de Clasificación cuando se han identificado muchos riesgos..."

la NTC-IEC/ISO 31010:2009, la llama "Matriz de consecuencia y probabilidad."

"Esta matriz es un medio de combinar calificaciones cualitativas y semicuantitativas de las consecuencias y las probabilidades para producir un nivel de riesgo o una calificación de riesgo."

Capítulo 4: Comparación con Herramientas Similares

Es importante destacar que, si bien hay otras herramientas similares, la Matriz de Consecuencias/Posibilidades tiene su propio encanto. Su simplicidad y su capacidad para visualizar claramente el riesgo la hacen invaluable. Sin embargo, siempre es importante recordar que ninguna herramienta es perfecta, y debemos utilizarlas en conjunto para obtener una imagen completa.

Además, al compararla con otras herramientas, podemos identificar sus fortalezas y debilidades, lo que nos permite elegir la más adecuada para cada situación específica.

Traigo a este e-book, las fortalezas y debilidades descritas en la última versión, para que entre todos saquemos conclusiones.

Fortalezas

- Es relativamente fácil de usar
- Proporciona una jerarquización rápida de los riesgos en diferentes niveles de importancia
- Proporciona una visión clara de la pertinencia del riesgo por consecuencia, posibilidad o nivel de riesgo
- Se puede utilizar para comparar riesgos con diferentes tipos de consecuencias

Las limitaciones incluyen las siguientes:

- Se requieren conocimientos y experiencia adecuados para diseñar una matriz valida (no te preocupes ASRIESGOS te puede ayudar)
- Puede ser difícil definir las escalas comunes que se apliquen en una serie de circunstancias pertinentes para una organización (acá también ASRIESGOS puede ayudar)
- Es difícil definir las escalas sin ambigüedades para que los usuarios puedan ponderar las consecuencias y las posibilidades de manera consistente (ahí también apoyamos)
- Otros

Capítulo 5: Diferencias entre las Versiones de la ISO 31010

La ISO 31010 ha evolucionado con el tiempo, y la versión de 2019 trae consigo algunas mejoras significativas. Por ejemplo, se ha ampliado la lista de técnicas de evaluación de riesgos y se han incluido ejemplos adicionales para una mejor comprensión. Además, se ha puesto más énfasis en la importancia de la comunicación y la consulta durante el proceso de evaluación de riesgos.

Una de las diferencias más notables entre las versiones anteriores y la actual de la ISO 31010 es la reubicación de la matriz de riesgo de las técnicas de medición a las técnicas de monitoreo. En esta última versión, se ha eliminado el término "probabilidad" y se ha sustituido por "posibilidad", lo que refleja un enfoque más cualitativo en la evaluación de riesgos. Este cambio implica un mayor énfasis en la comprensión de las posibilidades de que ocurran ciertos eventos, en lugar de calcular probabilidades precisas. Además, se ha observado un cambio en el lenguaje utilizado, donde se enfatiza más la palabra "consecuencia" en lugar de "impacto". Estos ajustes contribuyen a una mayor precisión y claridad en la implementación de riesgos no financieros, permitiendo a los profesionales adoptar un enfoque más centrado en las posibles consecuencias y en la aplicación de métodos cualitativos para su evaluación.

Otro cambio importante es la inclusión de directrices más claras sobre la documentación y el registro de la evaluación de riesgos, lo que facilita el seguimiento y la revisión de los resultados.

Capítulo 6: El Poder de la Matriz de Riesgo como Herramienta de Comunicación**

La Matriz de Riesgo es mucho más que una simple herramienta de evaluación; es un medio poderoso para comunicar información clave a todas las partes interesadas involucradas en la gestión de riesgos. A través de su formato visual y estructurado, una matriz de riesgo puede transmitir una cantidad significativa de información de manera clara y concisa.

En primer lugar, una matriz de riesgo nos proporciona una instantánea clara de los riesgos identificados, sus posibles consecuencias y las posibilidades de que ocurran. Esto permite a las partes interesadas comprender rápidamente qué riesgos son los más críticos y dónde se deben concentrar los esfuerzos preventivos.

Además, la facilidad de transmitir visualmente esta información es inigualable. Con solo un vistazo a la matriz, las partes interesadas pueden entender la naturaleza y la magnitud de los riesgos, lo que facilita la toma de decisiones informadas y la asignación de recursos de manera efectiva.

Estoy convencido que en una matriz de riesgos ALD/CFT, bien estructurada se pueden observar como mínimo los siguientes datos: (busca que dice tu matriz y ajústala si es necesario)

Ahora sí, ¿que nos puede decir una matriz de riesgo?

- 1) Posibilidad / Probabilidad
- 2) Consecuencia
- 3) Controles
- 4) Riesgo inherente
- 5) Riesgo residual
- 6) Importancia del riesgo (no severidad, no magnitud)
- 7) Nivel de riesgo*
- 8) Apetito al riesgo (umbral)
- 9) Tolerancia al riesgo (Umbral)
- 10) Capacidad de riesgo (Umbral)
- 11) Criterios de riesgo
- 12) Perfil de riesgo
- 13) Perfil de riesgo por factor de riesgo
- 14) Perfil de riesgo por riesgo asociado
- 15) Etapa de identificación / riesgos identificados

- 16) Etapa de medición
- 17) Segmentos asociados a eventos de riesgo
- 18) Eventos asociados a debilidades
- 19) Eventos asociados a fortalezas
- 20) Eventos asociados a Amenazas
- 21) Eventos asociados a Oportunidades
- 22) Participaciones de dueños de los procesos
- 23) Rankin de controles
- 24) Rankin de causas
- 25) Rankin de consecuencias
- 26) Tratamientos por evento
- 27) Planes de acción por tratamiento
- 28) Tareas por planes de acción.
- 29) Calificación de controles (proceso, cumplimiento)

La Matriz de Riesgo no solo nos proporciona una herramienta para evaluar los riesgos, sino que también nos permite comunicar esa información de manera efectiva a todas las partes interesadas. Su formato visual y estructurado facilita la comprensión y la toma de decisiones, lo que la convierte en un activo invaluable en la gestión de riesgos en cualquier organización.

Capítulo 7: Conclusiones

En resumen, la Matriz de Consecuencias/Posibilidades es una herramienta poderosa en el arsenal de cualquier profesional de prevención de riesgos. Su capacidad para visualizar claramente el riesgo y su adaptabilidad la hacen invaluable en una variedad de contextos, incluido el de ALD/CFT. Sin embargo, es crucial utilizarla correctamente y en conjunto con otras herramientas para obtener los mejores resultados.

Además, al entender su estructura y su aplicación específica en ALD/CFT, podemos maximizar su eficacia y fortalecer nuestro enfoque en la prevención de riesgos.

¡Gracias por acompañarnos en este viaje de descubrimiento y desmitificación! Esperamos que este e-book te haya ayudado a entender mejor la Matriz de Consecuencias/Posibilidades y cómo aplicarla en tu trabajo diario. Recuerda, la prevención de riesgos puede ser seria, ¡pero eso no significa que no podamos tener un poco de diversión en el camino!.

Recuerda nuestro grito de batalla “ya no queremos ser más oficiales de sufrimiento”

Referencias:

- ISO 31000: Gestión de Riesgos.
- ISO 31010: Técnicas para la Gestión de Riesgos.

Puede ver la explicación de este e-book en los siguientes enlaces:

<https://youtu.be/gYeFkZqr1Xg>

<https://youtu.be/bELYZz-gVSO>

<https://youtu.be/Fah22amOjyA>

https://youtu.be/m0h_ee4bwQo

https://youtu.be/mAU_fsjMrgE

ESTEBAN TOBÓN TIRADO

Socio Consultor

ASRIESGOS SAS.