



Como entender la definición actualizada de riesgos

Esteban Tobon Tirado

E-book: Explorando el Concepto de Riesgo con Humor y Claridad

Introducción:

¡Bienvenido a este divertido viaje por el fascinante mundo del riesgo! Aunque a primera vista pueda parecer un tema aburrido y complejo, te prometo que lo abordaremos de manera divertida y comprensible. Vamos a sumergirnos en las normas y técnicas que definen la palabra "riesgo" y explorar cómo la incertidumbre puede afectar los objetivos de una empresa. ¡Prepárate para aprender y reír al mismo tiempo!

Capítulo 1: La Definición de Riesgo según las Normas

Comencemos con las normas y técnicas que nos ayudan a entender qué es el riesgo. La ISO 31000 es una de las referencias más importantes en este campo. Define el riesgo como "la incertidumbre sobre los objetivos". Pero, ¿qué significa realmente eso? Para simplificar, piensa en el riesgo como la posibilidad de que las cosas no salgan como esperamos. Por ejemplo, ¿qué pasaría si organizas una fiesta al aire libre y de repente empieza a llover? Eso sería un riesgo.

Además, la ISO 31000 reconoce dos tipos de incertidumbre: la aleatoria y la epistémica. La aleatoria es como lanzar los dados; es impredecible y no se puede reducir. Piensa en eso como cuando intentas predecir el resultado de un lanzamiento de dados; nunca puedes estar seguro del resultado. Por otro lado, la incertidumbre epistémica proviene de la falta de conocimiento y se puede reducir recopilando más datos o mejorando las técnicas de análisis. Es como cuando tienes una idea general del clima y consultas el pronóstico del tiempo para tomar una decisión más informada sobre si llevar un paraguas o no.

Capítulo 2: La Influencia de la Incertidumbre en los Objetivos Empresariales

Ahora que entendemos qué es la incertidumbre, es crucial comprender cómo puede afectar los objetivos de una empresa. Imagina que una empresa planea lanzar un nuevo producto al mercado. Los objetivos podrían incluir aumentar las ventas, mejorar la reputación de la marca y satisfacer las necesidades de los clientes. Sin embargo, la incertidumbre podría afectar estos objetivos de varias maneras. Por ejemplo, si el producto no cumple con las expectativas de los clientes o si surge una nueva competencia inesperada, los objetivos podrían verse comprometidos.

Por ejemplo, si la institución no realiza una debida diligencia adecuada al abrir nuevas cuentas o procesar transacciones sospechosas, podría verse involucrada en actividades ilícitas sin siquiera darse cuenta. En el peor de los casos, esto podría resultar en sanciones regulatorias, daños a la reputación y pérdida de clientes. Como resultado, los objetivos de crecimiento y rentabilidad de la empresa se verían seriamente comprometidos. Por lo tanto, es fundamental que las empresas y las instituciones financieras, implementen medidas robustas de prevención de ALD/CFT para proteger sus objetivos empresariales y cumplir con sus responsabilidades legales y éticas.

Además, la incertidumbre puede surgir en diferentes áreas de la empresa, desde el desarrollo de productos hasta la cadena de suministro y la gestión financiera. Por lo tanto, es crucial para las organizaciones identificar, evaluar y gestionar los riesgos de manera efectiva para proteger sus objetivos empresariales y garantizar su éxito a largo plazo.

INCERTIDUMBRE



Incetidumbre que reconocen la variabilidad intrínseca de algunos fenómenos, y que **no se puede reducir** mediante investigaciones posteriores; por ejemplo, lanzar los dados (que a veces se denomina incertidumbre aleatoria).



Incetidumbre que generalmente proviene de la **falta de conocimiento** y que por lo tanto se puede reducir mediante la recopilación de más datos, el perfeccionamiento de los modelos, la mejora de las técnicas de muestreo, etc. (a veces se denomina incertidumbre epistémica).



Capítulo 3: Estrategias para Mitigar la Incertidumbre y Gestionar el Riesgo

Ahora que comprendemos la naturaleza del riesgo y cómo la incertidumbre puede afectar los objetivos empresariales, es hora de hablar sobre cómo mitigar esta incertidumbre y gestionar el riesgo de manera efectiva. Una estrategia clave es la planificación anticipada y la identificación proactiva de riesgos potenciales. Al anticipar posibles escenarios y desarrollar planes de contingencia, las organizaciones pueden estar mejor preparadas para enfrentar los desafíos inesperados.

Además, la recopilación y el análisis de datos son fundamentales para reducir la incertidumbre epistémica. Al recopilar información relevante y utilizar técnicas de análisis avanzadas, las organizaciones pueden tomar decisiones más informadas y minimizar los riesgos asociados con la falta de conocimiento.

Además de comprender y abordar la incertidumbre epistémica mediante la recopilación de datos y el análisis detallado, es importante reconocer la naturaleza del riesgo aleatorio y su gestión en el contexto de prevención de lavado de activos (LA). El riesgo aleatorio se refiere a eventos impredecibles que pueden

ocurrir sin advertencia previa y que están fuera del control de una organización. Un ejemplo claro en el ámbito del LA es el surgimiento repentino de nuevas técnicas de lavado de dinero que explotan lagunas en los controles existentes. Aunque una empresa puede implementar medidas sólidas de prevención, la materialización de un riesgo aleatorio como este es posible y puede tener consecuencias significativas. En estos casos, la mejor estrategia es mantenerse alerta, estar preparado para adaptarse rápidamente y contar con planes de contingencia flexibles para mitigar el impacto de tales eventos imprevistos. Aunque el riesgo aleatorio no se puede gestionar completamente, una respuesta proactiva y ágil puede ayudar a minimizar sus efectos negativos y mantener la integridad y seguridad de la organización.

En resumen, el riesgo es una parte inevitable de la vida y los negocios. Sin embargo, comprendiendo la naturaleza de la incertidumbre y utilizando estrategias efectivas de gestión de riesgos, las organizaciones pueden proteger sus objetivos y garantizar su éxito a largo plazo. ¡Recuerda siempre mantener una actitud positiva y flexible mientras navegas por las aguas del riesgo!

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



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

<https://youtu.be/Yar6ECb3bW4>

ESTEBAN TOBÓN TIRADO

Socio Consultor

ASRIESGOS SAS.

