

**PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y
OPORTUNIDADES**

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021



REVISADO POR:

CARLOS FELIPE A

COORDINADOR DE GESTIÓN DE CALIDAD Y SGSST

APROBADO POR:

Heidy U. Aguero

SUB-GERENTE



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

1. OBJETIVO

Contribuir a definir, apreciar, tratar y monitorear los riesgos que puedan afectar la organización, mediante la integración de las herramientas para la Gestión del riesgo en todos los procesos de la compañía.

2. ALCANCE

Incluye la definición del contexto estratégico; la identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo de los riesgos; así como la implementación, seguimiento y evaluación de los planes para mitigar los riesgos.

3. DEFINICIONES

Matriz de riesgo:	Herramienta que permite clasificar y visualizar los riesgos, mediante la definición de categorías de consecuencias y de su probabilidad.
Riesgo:	Evento, desviación, falla, circunstancia, condición, contingencia, peligro o situación imprevisible, previsible, controlable, incontrolable, inesperada y/o adversa que con alguna probabilidad puede afectar el logro de los objetivos y la normal operación de la Compañía.
Riesgos de Imagen:	Están relacionados con la percepción y la confianza por las partes interesadas (clientes, proveedores, entes legales, entre otros)
Riesgo Estratégico:	Se asocia con la forma en que se administra la compañía. El manejo del riesgo estratégico se enfoca a asuntos globales relacionados con la misión y el cumplimiento de los objetivos estratégicos, la clara definición de políticas, diseño y conceptualización por parte de la alta gerencia.
Riesgos Operativos:	Comprenden riesgos provenientes del funcionamiento y operatividad de los sistemas de información institucional, de la definición de los procesos, de la estructura de la entidad y de la articulación entre dependencias.
Riesgos Financieros:	Se relacionan con el manejo de los recursos incluyen los presupuestos, la elaboración de los estados financieros, los pagos, manejos de excedentes de tesorería y el manejo sobre los bienes.



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

Riesgos de Cumplimiento: Se asocian con la capacidad de cumplir con los requisitos legales, contractuales, y el compromiso ante los clientes.

Riesgos de Tecnología: Están relacionados con la capacidad tecnológica para satisfacer sus necesidades actuales y futuras y el cumplimiento de la misión.

4. DESARROLLO

La organización ha establecido la siguiente metodología para identificar y valorar los riesgos relacionada con cada uno de los procesos de la compañía:





PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE	REGISTRO
Contexto Estratégico	Determinar el contexto estratégico para el proceso evaluado, teniendo en cuenta cada una de las siguientes clases identificadas: • Riesgo Estratégico • Riesgos de Imagen • Riesgos Operativos • Riesgos Financieros • Riesgos de Cumplimiento • Riesgos de Tecnología	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Identificar el Riesgo	Identificar el riesgo revisando el proceso, su objetivo y los eventos que pueden afectar su cumplimiento. Las causas identificadas en el contexto estratégico sirven de base para la identificación de los riesgos del proceso. La identificación de los riesgos del proceso se puede soportar en: análisis DOFA, lluvia de ideas, análisis histórico, análisis de escenarios. El riesgo debe estar descrito de manera clara, sin que su redacción dé lugar a ambigüedades o confusiones con la causa generadora de los mismos.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Identificación del factor	El riesgo se clasifica bajo los siguientes factores: Factores Internos: Están relacionadas con la estructura, cultura organizacional, el modelo de operación, el cumplimiento de los planes y programas, los sistemas de información, los procesos y procedimientos y los recursos humanos y económicos de la compañía. Factores Externo: Eventos del entorno que originan oportunidades o afectan negativamente el cumplimiento de la misión y objetivos.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

Identificación de las Causas	Causas (factores internos o externos): Son los medios, las circunstancias y agentes generadores del riesgo. Los agentes generadores que se entienden como todos los sujetos u objetos que tienen la capacidad de originar un riesgo.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Identificación de las consecuencias	Constituyen las consecuencias de la ocurrencia del riesgo sobre los objetivos de la compañía; generalmente se dan sobre las personas o los bienes materiales o inmateriales con incidencias importantes tales como: daños físicos, sanciones, pérdidas económicas, de información, de bienes, de imagen, de Credibilidad y de confianza, interrupción del servicio y daño ambiental.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Analizar y evaluar el riesgo	Los riesgos identificados se analizan teniendo en cuenta dos aspectos: probabilidad e impacto atendiendo lo establecido ítem 4.1. –del presente procedimiento. Así mismo se realiza la determinación del impacto, la cual se entienden como las consecuencias que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo. Ver ítem 4.2. del presente procedimiento.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Calificación del Riesgo	La valoración de los riesgos es producto de confrontar los resultados de la evaluación del riesgo con los controles identificados, esto se hace con el objetivo de establecer prioridades para su manejo y para la fijación de políticas. Se realiza según lo establecido en el ítem 4.3.- calificación de los riesgos, de este procedimiento.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Controles Existentes	Para adelantar esta etapa se hace necesario tener claridad sobre los puntos de control existentes en los diferentes procesos, los cuales permiten obtener información para efectos de tomar decisiones.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Determinar las opciones de manejo	Con los resultados obtenidos, se determina las selecciones de las opciones del tratamiento del riesgo, así:	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

	Evitar el riesgo: tomar las medidas encaminadas a prevenir su materialización. Es siempre la primera alternativa a considerar, se logra cuando al interior de los procesos se genera cambios sustanciales por mejoramiento, rediseño o eliminación, resultado de unos adecuados controles y acciones emprendidas. Por ejemplo: el control de calidad, manejo de los insumos, mantenimiento preventivo de los equipos, desarrollo tecnológico, etc. Reducir el riesgo: implica tomar medidas encaminadas a disminuir tanto la probabilidad (medidas de prevención), como el impacto (medidas de protección). La reducción del riesgo es probablemente el método más sencillo y económico para superar las debilidades antes de aplicar medidas más costosas y difíciles. Por ejemplo: a través de la optimización de los procedimientos y la implementación de controles. Compartir o Transferir el riesgo: reduce su efecto a través del traspaso de las pérdidas a otras organizaciones, como en el caso de los contratos de seguros o a través de otros medios que permiten distribuir una porción del riesgo con otra entidad, como en los contratos a riesgo compartido. Por ejemplo, la información de gran importancia se puede duplicar y almacenar en un lugar distante y de ubicación segura, en vez de dejarla concentrada en un solo lugar, la tercerización. Asumir un riesgo: Luego de que el riesgo ha sido reducido o transferido puede quedar un riesgo residual que se mantiene, en este caso el líder del proceso simplemente acepta la pérdida residual probable y elabora planes de contingencia para su manejo		
Tratar el Riesgo	Se definen la forma como se tratará el riesgo de acuerdo con las opciones: Evitar, reducir, transferir o compartir o asumir el riesgo. Se definen del plan de manejo del riesgo como una acción preventiva que incluye: • Las acciones a implementar • Los responsables	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

	El cronograma de implementación		
Aprobación de la Matriz	La aprobación de la matriz la realizará el Sub-Gerente de la compañía.	Sub-Gerente	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131
Socialización de la Matriz	La socialización de la matriz se realizará a cada uno de los involucrados en el proceso de implementación.	Líder del proceso Coordinador de Gestión de Calidad	Matriz de gestión del riesgo CRB-F-131

Semestralmente o cuando se presenten cambios en la planificación del Sistema de Gestión, se deberá realizar la actualización de la matriz de riesgos realizando nuevas evaluaciones o actualización de los riesgos identificados.

4.1. Tabla de Probabilidad

NIVEL	DESCRIPTOR	DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA
1	Raro	El evento puede ocurrir solo en circunstancias excepcionales.	No se ha presentado en los últimos 5 años.
2	Improbable	El evento puede ocurrir en algún Momento	Al menos de 1 vez en los últimos 5 años.
3	Posible	El evento podría ocurrir en algún Momento	Al menos de 1 vez en los últimos 2 años.
4	Probable	El evento probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias	Al menos de 1 vez en el último año.
5	Casi Seguro	Se espera que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias	Más de 1 vez al año.



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

4.2. Tabla de Impacto

NIVEL	DESCRIPTOR	DESCRIPCIÓN
1	Insignificante	Si el hecho llegara a presentarse, tendría consecuencias o efectos mínimos sobre la organización.
2	Menor	Si el hecho llegara a presentarse, tendría bajo impacto o efecto sobre la organización.
3	Moderado	Si el hecho llegara a presentarse, tendría medianas consecuencias o efectos sobre la organización.
4	Mayor	Si el hecho llegara a presentarse, tendría altas consecuencias o efectos sobre la organización.
5	Catastrófico	Si el hecho llegara a presentarse, tendría desastrosas consecuencias o efectos sobre la organización.

4.3. Tabla de Calificación del Riesgo

PROBABILIDAD	IMPACTO				
	Insignificante (1)	Menor (2)	Moderado (3)	Mayor (4)	Catastrófico (5)
Raro (1)	B	B	M	A	A
Improbable (2)	B	B	M	A	E
Posible (3)	B	M	A	E	E
Probable (4)	M	A	A	E	E



PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y OPORTUNIDADES

CRB - D - 018

Versión: 01

Fecha: junio de 2021

Casi Seguro (5)	A	A	E	E	E
B	Zona de riesgo Baja: Asumir el riesgo				
M	Zona de riesgo Moderada: Asumir el riesgo, Reducir el riesgo				
A	Zona de riesgo Alta: Reducir el riesgo, Evitar, Compartir o Transferir				
E	Zona de riesgo Extrema: Reducir el riesgo, Evitar, Compartir o Transferir				

4.4. Monitoreo y Control

Los riesgos son monitoreados y controlados a través del seguimiento realizado a la matriz de riesgos, y a su vez con la verificación del cumplimiento de los objetivos de cada proceso, ya que los riesgos se encuentran transversalizados con los objetivos del sistema de gestión de la calidad, es así como se evidencia la eficacia de los controles aplicados.

CONTROL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DEL CAMBIO

ANEXOS

FORMATO	DOCUMENTO
CRB-F-131	Matriz de gestión del riesgo