



*BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE*

# **BASC - Business Alliance for Secure Commerce**

**Taller Gestión del riesgo  
BASC Capitulo Oriente  
Diciembre 2007  
San José de Cúcuta**

*World BASC Organization, Inc.*



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

# OBJETO

Establecer los requisitos generales para la implementación del proceso de gestión del riesgo, que involucra la determinación del contexto y la identificación, análisis, evaluación, tratamiento, comunicación y monitoreo regular de los riesgos



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

# DEFINICIONES

**RIESGO:** POSIBILIDAD DE QUE SUCEDA ALGO QUE TENDRA IMPACTO EN LOS OBJETIVOS. SE MIDE EN TERMINOS DE CONSECUENCIA Y POSIBILIDAD DE OCURRENCIA

**CONSECUENCIA:** RESULTADO DE UN EVENTO EXPRESADO CUALITATIVA O CUANTITATIVAMENTE, COMO POR EJEMPLO UNA PERDIDA, LESION, DESVENTAJA O GANANCIA. PUEDE HABER UNA SERIE DE RESULTADOS POSIBLES ASOCIADOS CON UN EVENTO.



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

# DEFINICIONES

**ANALISIS DEL RIESGO:** USO SISTEMATICO DE LA INFORMACION DISPONIBLE, PARA DETERMINAR LA FRECUENCIA CON LA QUE PUEDEN OCURRIR EVENTOS ESPECIFICADOS Y LA MAGNITUD DE SUS CONSECUENCIAS.

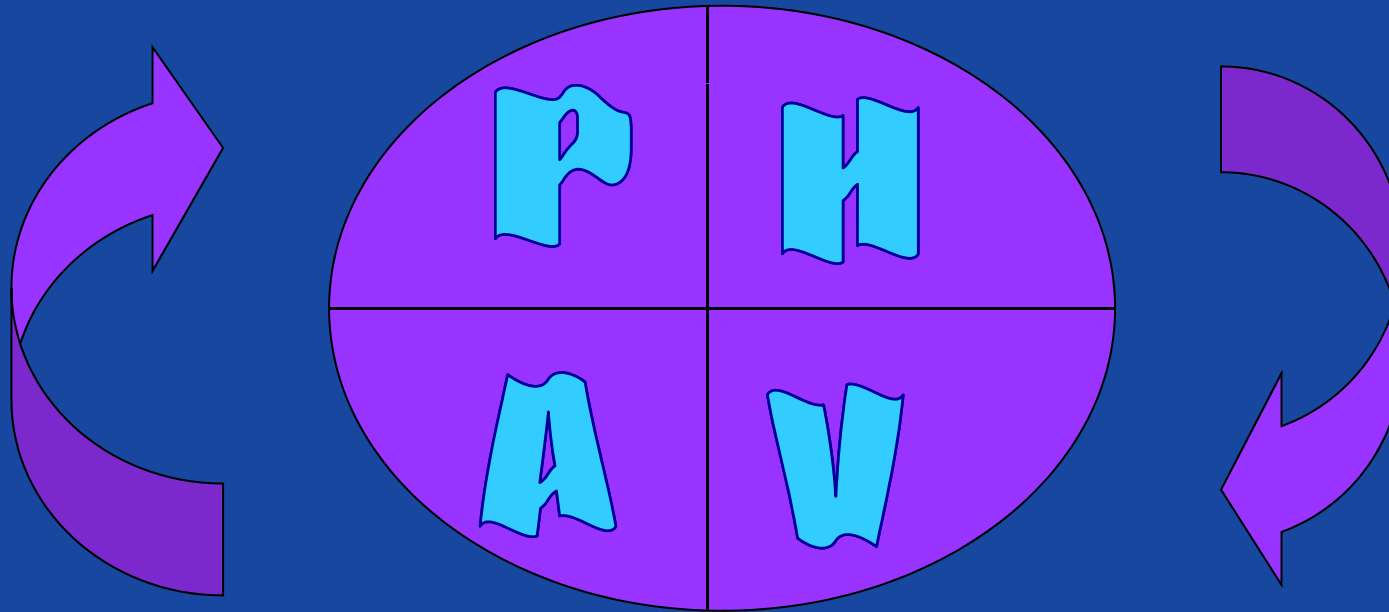
**GESTION DEL RIESGO:** CULTURA, PROCESOS y ESTRUCTURA QUE SE DIRIGEN HACIA LA GESTION EFICAZ DE LAS OPORTUNIDADES POTENCIALES y LOS EFECTOS ADVERSOS



# MARCO DE REFERENCIA

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

NTC 5254





# PANORAMA DE LA GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

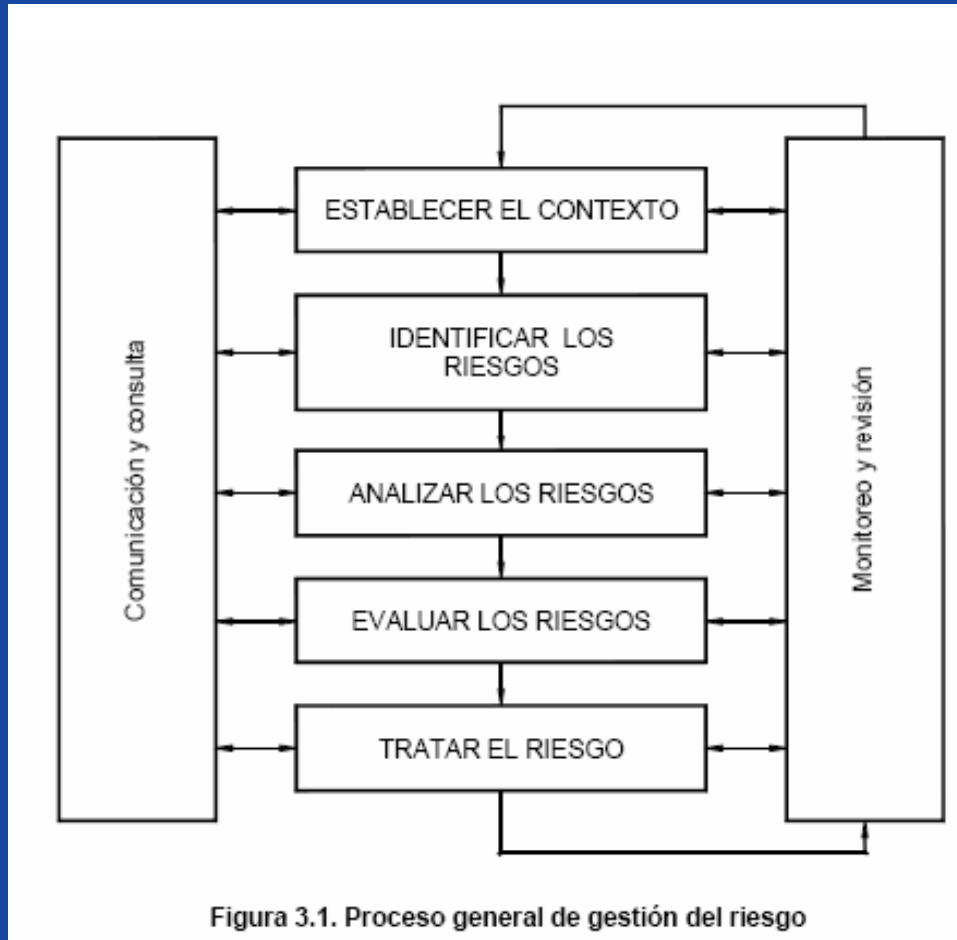


Figura 3.1. Proceso general de gestión del riesgo



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

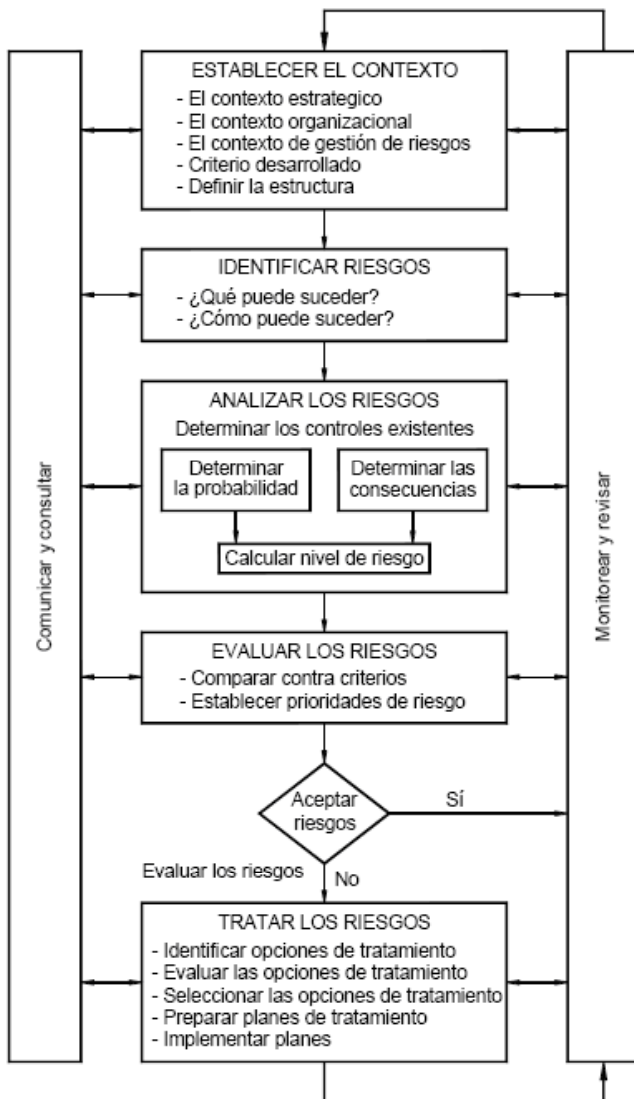


Figura 4.1. Proceso de gestión del riesgo



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## DETERMINACION DEL CONTEXTO

**ESTRATEGICO:** ASPECTOS FINANCIEROS,  
OPERACIONALES, COMPETITIVOS, POLITICOS

**ORGANIZACIONAL:** CAPACIDADES, METAS,  
OBJETIVOS

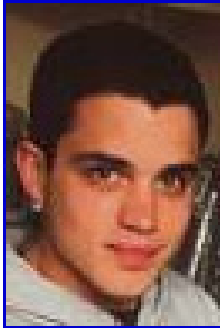
**DE GESTION DEL RIESGO:** ALCANCE, OBJETIVOS,  
COBERTURA



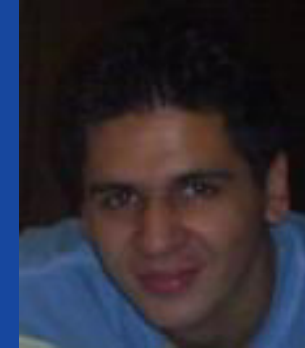


# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO: Contexto

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE



**Jerónimo Uribe**



**Jeferson Acevedo**

El tiempo: 9 de feb 2006 – Sección Nación: La U. de Los Andes le puso matrícula condicional y semestre a prueba a Jerónimo Uribe, hijo menor del Presidente, por fraude en la presentación de un trabajo. Jerónimo presentó recurso de reposición y de apelación, argumentando que fue un "error académico (...) no un engaño o fraude."

Bogotá, Colombia - INS - Noticiero Uniandino ) Mientras Uribe Velez cocina el TLC en Washington - Un grupo de valientes jóvenes, compañeras y compañeros de Jerónimo Uribe Moreno, alumnos de la facultad de Economía en la Universidad de los Andes, cuyos nombres por razones obvias se abstienen de suministrar este medio, decidieron dar un paso adelante e informar a directivos de la institución, de las presiones de las que están siendo objeto a fin de obligarlos a abstenerse unos y a suministrar otros su testimonio en los casos de fraude que se investigan al interior del alma mater.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## IDENTIFICACION DEL RIESGO

**QUE PUEDE SUCEDER ?**

**COMO PUEDE SUCEDER ?**



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO: Identificación del riesgo

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## FUENTES GENERADORAS DEL RIESGO

- a) relaciones legales y comerciales al interior de la organización y con otras organizaciones, por ejemplo proveedores, subcontratistas, arrendatarios.;
- b) circunstancias económicas y de mercado, organizacionales, nacionales, e internacionales, así como factores que contribuyen a estas circunstancias, por ejemplo tasas de cambio;
- c) comportamiento humano de quienes están involucrados en la organización y de quienes no lo están;
- d) eventos naturales;
- e) circunstancias políticas: cambios legislativos y factores sociales que pueden influenciar otras fuentes de riesgo;
- f) tecnología y asuntos técnicos, tanto internos como externos, de la organización;
- g) actividades de gestión y control;
- h) Actividades individuales.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO: Identificación del riesgo

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## FUENTES GENERADORAS DEL RIESGO

- a) Enfermedades, afecciones humanas, de animales y plantas;
- b) económicas: fluctuaciones del dinero, tasas de interés, participación en el mercado;
- c) medioambientales: ruido y contaminación;
- d) financiero: riesgos contractuales, fraudes, malversación de fondos y multas;
- e) humanos: disturbios, ataques, sabotajes y errores
- f) riesgos naturales: condiciones climáticas, terremotos, incendios forestales, inundaciones, plagas y actividad volcánica;
- g) salud ocupacional y seguridad: medidas inadecuadas de seguridad, deficiente gestión de seguridad;
- h) responsabilidad de un producto: error de diseño, control de calidad por debajo de la norma, ensayos inadecuados;
- i) responsabilidad profesional: mala asesoría, error de diseño, negligencia;
- j) daños en la propiedad: incendio, terremotos, inundaciones, contaminación, errores humanos;
- k) responsabilidad pública: ingreso y egreso de publico, y seguridad;
- l) seguridad: disposición del dinero, vandalismo, robo, uso ilegal de la información, entrada ilegal;
- m) tecnológica: innovación, obsolescencia, explosiones y seguridad de funcionamiento.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## IDENTIFICACION DEL RIESGO

Tabla D.1. Ejemplo de formato para identificación de fuentes de riesgo

Fuentes de riesgo	Área de impacto					
	Seleccione según sea aplicable de acuerdo con el literal D.3					
	#	#	#	#	#	#
Relaciones comerciales y legales						
Económicas						
Comportamiento humano						
Eventos naturales						
Circunstancias políticas						
Tecnológicas/asuntos técnicos						
Actividades de gestión y controles						
Actividades individuales						

NOTA Las fuentes de riesgo y las áreas de impacto se deberían adaptar a cada organización o actividad.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## IDENTIFICACION DEL RIESGO

CUADRO DE SELECCIÓN DE RIESGOS POR PROCESO

PROCESO	RIESGO	COMO PUEDE SUCEDER	QUE PUEDE SUCEDER
COMERCIAL	1. NEGOCIAR CON CLIENTES NO CONFIABLES Y VERSE INVOLUCRADO EN DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS	NO REALIZANDO VERIFICACION DE LOS CLIENTES CON LOS CUALES NEGOCIAMOS	LA COMPANIA SE PUEDE VER INMISCUIDA EN UNA OPERACION DE LAVADO DE ACTIVOS QUE CONLLEVE DANO DE IMAGEN Y AFECTACION ECONOMICA
GESTION HUMANA	2. CONTAR CON PERSONAL VICULADO DIRECTA O INDIRECTAMENTE A LA OPERACION DE LA COMPANIA, QUE NO SEA CONFIABLE Y QUE PUEDA PRESTARSE PARA ACTIVIDADES ILICITAS	NO REALIZANDO UN ADECUADO PROCESO DE SELECCION E INCUMPLIENDO LOS PARAMETROS DE SEGURIDAD ESTABLECIDOS	CONTAMINACIONES A LA CARGA, ESPIONAJE INDUSTRIAL, SABOTAJE, USO INADECUADO DE IMAGEN Y BUEN NOMBRE DE LA EMPRESA
OPERATIVOS	3. CONTAMINACION DE LA CARGA	ABRIENDO LOS TANQUES, DOBLE FONDO Y CALETAS, MALA SELECCION DEL PERSONAL, NO ATENTOS EN CARGUE	PERDIDA DEL CLIENTE PERDIDAS ECONOMICAS Y DE IMAGEN



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

OPERATIVOS	4. UTILIZACION DE LOS VEHICULOS PARA CONTRABANDO Y TRANSPORTE DE SUSTANCIAS ILICITAS	CALETAS EN CABINA, CALETAS EN TANQUES, DOBLE FONDOS, MALA SELECCION DEL PERSONAL	PERDIDA DEL CLIENTE PERDIDAS ECONOMICAS Y DE IMAGEN
	5. VOLCAMIENTO DE VEHICULOS O CASIONANDO DANO AMBIENTAL	IMPRUDENCIA CONDUCTORES, ESTRES LABORAL, DANOS MECANICOS, IMPRUDENCIA DE TERCEROS	PERDIDA DE VIDAS HUMANAS, DANO DE IMAGEN, PERJUICIOS ECONOMICOS Y DANO DE IMAGEN
	6. ACCIDENTE DE TRANSITO QUE INVOLUCREN MUERTE AL PERSONAL, A TERCEROS Y/O DANOS MATERIALES	IMPRUDENCIA CONDUCTORES, ESTRES LABORAL, DANOS MECANICOS, IMPRUDENCIA DE TERCEROS	PERDIDA DE VIDAS HUMANAS, DANO DE IMAGEN, PERJUICIOS ECONOMICOS Y DANO DE IMAGEN
	7. ROBO DEL VEHICULO	INSEGURIDAD EN CARRETERA PRODUCTO ÁPETECIDO POR LOS DELINCUENTES, FALTA DE GPS Y SEGUIMIENTO VEHICULAR, COMPLICIDAD DE CONDUCTORES	PERDIDAS DE VIDAS HUMANAS, PERDIDA DE LA CARGA, PÉRDIDA DE IMAGEN, PERDIDA DEL CLIENTE, PERDIDAS ECONOMICAS
COMPRAS	8. NEGOCIAR CON PROVEEDORES NO CONFIABLES	NO REALIZANDO VERIFICACION DE LOS PROVEEDORES CON LOS CUALES NEGOCIAMOS	LA COMPANIA SE PUEDE VER INMISCUIDA EN UNA OPERACION DE LAVADO DE ACTIVOS QUE CONLLEVE DANO DE IMAGEN Y AFECTACION ECONOMICA, MALA CALIDAD EN REPUESTOS
INFRAESTRUCTURA	9. MANTENIMIENTO NO CONFIABLE DE LAS UNIDADES DE TRANSPORTE Y TANQUES	MALA CONTRATACION DE TALLERES, INEXPERIENCIA DE CONTRATISTAS y FUNCIONARIOS DE LA EMPRESA	ACCIDENTES QUE INVOLUCREN PERDIDAS HUMANAS Y DANOS MATERIALES INCLUYENDO VOLCAMIENTOS
SEGURIDAD FINANCIERA	10. TRANSACCIONES FRAUDULENTAS POR INTERNET	DEJANDO LA OFICINA ABIERTA CON EL PORTATIL DISPONIBLE NO REALIZANDO CAMBIOS DE CLAVES REGULARMENTE Y COLOCANDO EN MODO DE RECORDACION LA CLAVE EN EL NAVEGADOR	ROBO ELECTRONICO
SEGURIDAD EN INSTALACIONES	11. TERREMOTO, DESASTRE NATURAL	IMPREDECIBLE	PERDIDAS HUMANAS Y DANOS MATERIALES.
	12. INCENDIO	SOBRECARGA DE ENERGIA, CORTO CIRCUITO	PERDIDAS HUMANAS Y DANOS MATERIALES, PERDIDA DE INFORMACION.
	13. ATRACO	A MANO ARMADA IRRUMPIENDO VIOLENTAMENTE, POR FLETEO	PERDIDAS HUMANAS, PERDIDAS MATERIALES y ECONOMICAS



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## ANALISIS DEL RIESGO

DETERMINAR CONTROLES EXISTENTES

DETERMINAR LA PROBABILIDAD

DETERMINAR LAS CONSECUENCIAS

CALCULAR NIVEL DEL RIESGO





# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## ANALISIS DEL RIESGO

DETERMINAR LA PROBABILIDAD

DETERMINAR LAS CONSECUENCIAS

- a) registros pasados;
  - b) experiencia pertinente;
  - c) práctica y experiencia industrial;
  - d) literatura publicada pertinente;
  - e) marketing de ensayo e investigación de mercado;
  - f) experimentos y prototipos;
  - g) modelos económicos, de ingeniería y otros;
  - h) juicios de especialistas y expertos.
- Entre las técnicas, se emplean:
- i) entrevistas estructuradas con expertos en el área de interés;
  - ii) empleo de grupos de expertos multidisciplinarios;
  - iii) evaluaciones individuales empleando cuestionarios;
  - iv) uso del computador y otros modelos;
  - v) uso de árboles de falla y árboles de eventos.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TIPOS DE ANALISIS

Tabla E.1. Medidas cualitativas de la consecuencia o impacto

Nivel	descriptor	Descripción detallada de ejemplo
1	Insignificante	Ningún daño, perdidas financieras pequeñas
2	Menor	Tratamiento de primeros auxilios, las descargas en el sitio son contenidas inmediatamente, medianas pérdidas financieras,
3	Moderada	Requiere tratamiento médico, las descargas en el sitio son contenidas con ayuda externa, pérdidas financieras altas.
4	Mayor	Lesiones grandes, pérdida de la capacidad de producción, descargas fuera del sitio sin efectos perjudiciales, pérdida financiera importante.
5	catastrófica	Muerte, liberación de tóxicos fuera del sitio con efecto perjudicial, enorme pérdida financiera.

NOTA Las medidas tomadas deberían reflejar las necesidades y naturaleza de la organización y actividades bajo estudio.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TIPOS DE ANALISIS

Tabla E.2. Medidas cualitativas de las posibilidades

Nivel	Descriptor	Descripción
A	Casi cierto	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias.
B	Probable	Puede probablemente ocurrir en la mayoría de las circunstancias.
C	Posible	Es posible que ocurra en algunas veces.
D	Improbable	Podría ocurrir en algunas veces.
E	Raro	Puede ocurrir solamente en circunstancias excepcionales.

NOTA Las tablas necesitan ajustarse para satisfacer las necesidades individuales de la organización.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TIPOS DE ANALISIS

Tabla E.3. Matriz de análisis cualitativo de riesgos. Nivel de riesgos

Probabilidad	Consecuencias				
	Insignificante 1	Menor 2	Moderada 3	Mayor 4	Catastrófica 5
A (casi cierto)	H	H	E	E	E
B (probable)	M	H	H	E	E
C (posible)	L	M	H	E	E
D (improbable)	L	L	M	M	E
E (Raro)	L	L	M	H	H

NOTA El número de categorías debe reflejar las necesidades del estudio

Convenciones:

- E = Riesgo extremo, se requiere acción inmediata.
- H = Alto riesgo, es necesario la atención del director.
- M = Riesgo moderado, se debe especificar la responsabilidad de la dirección.
- L = riesgo inferior, gestionar mediante procedimientos de rutina.



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## FRECUENCIA

### ESCALAS DE VALORACION

#### FRECUENCIA

VALOR	NIVEL	DEFINICION DE CRITERIOS
1	IMPROBABLE	Difficil que ocurra
2	REMOTO	Muy baja probabilidad de ocurrencia
3	ESPORADICO	Baja probabilidad de ocurrencia
4	OCASIONAL	Limitada probabilidad de ocurrencia
5	MODERADO	Mediana probabilidad de ocurrencia
6	FRECUENTE	Significativa probabilidad de ocurrencia
7	HABITUAL	Alta probabilidad de ocurrencia
8	CONSTANTE	Muy alta probabilidad de ocurrencia

#### FRECUENCIA

VALOR	NIVEL	CRITERIOS
1	IMPROBABLE	Menos de 1 caso en 200 años
2	REMOTO	1 caso entre 100 y 200 años
3	ESPORADICO	1 caso entre 50 y 100 años
4	OCASIONAL	1 caso entre 20 y 50 años
5	MODERADO	1 caso entre 5 y 20 años
6	FRECUENTE	1 caso entre 1 y 5 años
7	HABITUAL	Entre 1 y 12 casos al año
8	CONSTANTE	Mas de 12 casos al año

#### CONSECUENCIAS

VALOR	NIVEL	AFECTACION/DANO O PERDIDA
1	Insignificante	No afecta / mínimas
2	Marginal	No significativa / pequeños
5	Grave	Parcial temporal / Moderados
10	Critico	Total temporal / Significativos
20	Desastroso	Parcial permanente / considerable
50	Catastrófico	Total permanente / gran magnitud

#### CONSECUENCIAS OPERACIONALES

VALOR	NIVEL	AFECTACION / SUSPENCIÓN PRODUCCIÓN
1	Insignificante	Menos de 8 horas
2	Marginal	Entre 8 horas y 1 día
5	Grave	Entre 2 días y 5 días
10	Critico	Entre 6 días y 15 días
20	Desastroso	Entre 16 días y 30 días
50	Catastrófico	Más de 30 días

Tiempo Neto \* (días de afectación) \* (% de afectación)



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## CONSECUENCIAS

### CONSECUENCIAS ECONOMICAS

VALOR	NIVEL	AFECTACION / PERDIDAS DIRECTAS
1	Insignificante	Menor a \$20 millones
2	Marginal	Entre \$20 y 50 millones
5	Grave	Entre \$50 y 200 millones
10	Critico	Entre \$200 y 400 millones
20	Desastroso	Entre \$400 y 600 millones
50	Catastrófico	Más de 600 millones

### CONSECUENCIAS IMAGEN EMPRESA

VALOR	NIVEL	AFECTACION / DIFUSION SINIESTRO
1	Insignificante	Conocido solo en la instalación
2	Marginal	Conocido solo en la empresa
5	Grave	Conocido a nivel local
10	Critico	Conocido a nivel regional
20	Desastroso	Conocido a nivel nacional
50	Catastrófico	Conocido a nivel internacional

### CONSECUENCIAS COMERCIALES

VALOR	NIVEL	AFECTACION / COMERCIAL
1	Insignificante	Perdida de mercado no mayor al
2	Marginal	Perdida entre el 1% y el 5%
5	Grave	Perdida entre el 5% y el 10%
10	Critico	Perdida entre el 10% y el 30%
20	Desastroso	Perdida entre el 30% y el 50%
50	Catastrófico	Perdida de mercado mayor al 50%

### CONSECUENCIAS ESTRATEGICAS

VALOR	NIVEL	AFECTACION / PERDIDAS DE INFORMACION
1	Insignificante	Hasta el 10% de información no critica
2	Marginal	Entre el 10% y 30% no critica
5	Grave	Más del 30% no critica
10	Critico	Hasta el 10% de información critica
20	Desastroso	Entre 10% y 30% critica
50	Catastrófico	Más del 30% de información critica



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## ANALISIS DEL RIESGO

RIESGOS SELECCIONADOS

ID	RIESGO	amenaza	consecuencia	Resultado	Clasif.
A	2. CONTAR CON PERSONAL VICULADO DIRECTA O INDIRECTAMENTE A LA OPERACIÓN DE LA COMPAÑÍA, QUE NO SEA CONFIABLE Y QUE PUEDA PRESTARSE PARA ACTIVIDADES ILCITAS	5	5	25	5
B	3. CONTAMINACIÓN DE LA CARGA	4	10	40	2
C	4. UTILIZACIÓN DE LOS VEHICULOS PARA CONTRABANDO Y TRANSPORTE DE SUSTANCIAS ILCITAS	3	5	15	9
D	5. VOLCAMIENTO DE VEHICULOS OCASIONANDO DAÑO AMBIENTAL	6	5	30	4
E	6. ACCIDENTE DE TRANSITO QUE INVOLUCREN MUERTE AL PERSONAL, A TERCEROS Y/O DAÑOS MATERIALES	7	5	35	3
F	7. ROBO DEL VEHICULO	5	5	25	6
G	13. ATRACO	5	5	25	7
H	14. HURTO	4	5	20	8
I	15. SECUESTRO	4	50	50	1



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## EVALUACION DEL RIESGO

### PERFIL DE RIESGO ESCENARIOS

Criterios de Aceptabilidad			
Aceptable	Tolerable	Inaceptable	Inadmisible
hasta el 2%	del 2.1% al 4%	del 4.1% al 15%	más del 15%





# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## EVALUACION DEL RIESGO

PERFIL DE RIESGOS

FRECUENCIA AMENAZA	8	CONSTANTE						
	7	HABITUAL			E3			
	6	FRECUENCIA			D4			
	5	MODERADO			A5,F6,G7			
	4	OCASIONAL			H8	B2		I1
	3	ESPORADICO			C9			
	2	REMOTO						
	1	IMPROBABLE						
			INSIGNIFICANTE	MARGINAL	GRAVE	CRITICO	DESASTROSO	CATASTROFICO
			1	2	5	10	20	50
			CONSECUENCIA / VULNERABILIDAD					



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TRATAMIENTO DEL RIESGO

### IDENTIFICACIÓN DE OPCIONES PARA EL TRATAMIENTO DEL RIESGO

#### G.1 ACCIONES PARA REDUCIR O CONTROLAR LA POSIBILIDAD

Estas pueden incluir:

- i) auditoría y programas de verificación de cumplimiento;
- ii) condiciones contractuales;
- iii) revisión formal de requisitos, especificaciones, diseño, ingeniería y operaciones;
- iv) inspección y procesos de control;
- v) inversiones y gestión de portafolios;
- vi) gestión de proyectos;
- vii) mantenimiento preventivo;
- viii) aseguramiento de la calidad, gestión y normalización;
- ix) investigación y desarrollo, desarrollo tecnológico;
- x) formación estructurada y otros programas;
- xi) supervisión;
- xii) ensayos;
- xiii) disposiciones organizacionales;
- xiv) técnicas de control;



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TRATAMIENTO DEL RIESGO

### G.2 PROCEDIMIENTOS DE REDUCCIÓN O CONTROL DE CONSECUENCIAS

Estos pueden incluir:

- i) planes de contingencia,
- ii) arreglos contractuales,
- iii) condiciones contractuales,
- iv) características de diseño,
- v) planes de recuperación de desastres,
- vi) barreras estructurales y de ingeniería,
- vii) planeación de control de fraudes,
- viii) reducción de exposición a fuentes de riesgo,
- ix) planeación del portafolio,
- x) políticas y control de precios,
- xi) separación o reubicación de una actividad y recursos,
- xii) relaciones públicas,
- xiii) pagos ex gratia (discrecionales).



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

## TRATAMIENTO DEL RIESGO

### G.2 PROCEDIMIENTOS DE REDUCCIÓN O CONTROL DE CONSECUENCIAS

Estos pueden incluir:

- i) planes de contingencia,
- ii) arreglos contractuales,
- iii) condiciones contractuales,
- iv) características de diseño,
- v) planes de recuperación de desastres,
- vi) barreras estructurales y de ingeniería,
- vii) planeación de control de fraudes,
- viii) reducción de exposición a fuentes de riesgo,
- ix) planeación del portafolio,
- x) políticas y control de precios,
- xi) separación o reubicación de una actividad y recursos,
- xii) relaciones públicas,
- xiii) pagos ex gratia (discrecionales).



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

**MONITOREO y REVISION**

**COMUNICACION y CONSULTAR**



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

CRONOGRAMA Y PLAN DE TRATAMIENTO DEL RIESGO

Fecha de revisión del riesgo

Compilado por.....Fecha.....

Función/Actividad.....

Revisado por.....Fecha.....

RIESGO EN ORDEN DE PRIORIDAD, DE ACUERDO CON EL REGISTRO DE RIESGO	POSIBLES OPCIONES DE TRATAMIENTO	OPCIONES PREFERIDAS	CLASIFICACIÓN DEL RIESGO DESPUÉS DEL TRATAMIENTO	RESULTADO DEL ANÁLISIS COSTO BENEFICIO: A: ACEPTAR B: RECHAZAR	PERSONA RESPONSABLE PARA IMPLEMENTACIÓN DE OPCIÓN	CRONOGRAMA PARA IMPLEMENTACIÓN	COMO SE MONITOREARÁN ESTE RIESGO Y LAS OPCIONES DE TRATAMIENTO



# PROCESO DE GESTION DEL RIESGO

BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

TALLER

ANALISIS MEDEA



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

! Muchas Gracias!

FREDDY ALFONSO CARREÑO

Auditor Internacional

BASC ORIENTE

Consultor en Seguridad

EMAIL: [freddycar75@hotmail.com](mailto:freddycar75@hotmail.com)

Teléfono: 6450638-3165375254

Bucaramanga.