

GESTIÓN DE RIESGOS					 <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> Coonfie <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
TECNICAS PARA IDENTIFICACION DE RIESGOS							
Código:	DA-RI-03	Versión:	1	Vigencia:	16 de agosto de 2022	Página:	1 de 7

1. INTRODUCCION

COONFIE enfrenta un rango de riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos. Estos objetivos pueden relacionarse con un amplio rango de actividades, desde iniciativas estratégicas para las operaciones, procesos y proyectos y verse reflejado en términos de resultados sociales, ambientales, tecnológicos, comerciales, financieros y económicos, sociales, culturales, políticos, de seguridad y de reputación.

Todas las actividades que desarrolla COONFIE dentro de su objeto social, involucran riesgos que se deben gestionar. El proceso de gestión de riesgos ayuda a tomar decisiones teniendo en cuenta la incertidumbre y la posibilidad de eventos o circunstancias futuras (voluntarias o no voluntarias) y sus efectos en los objetivos pactados.

La gestión de riesgos incluye la aplicación de métodos lógicos y sistemáticos para:

- Comunicación y consulta a través de todo el proceso,
- Establecimiento del contexto,
- Monitoreo y revisión del riesgo,
- Registro y reporte adecuado de resultados.

La valoración del riesgo es aquella parte de la Gestión de Riesgos que suministra un proceso estructurado que identifica como pueden verse afectados los objetivos, y analiza el riesgo en términos de las consecuencias y sus probabilidades antes de decidir si se requiere tratamiento posterior.

La valoración del riesgo intenta responder las siguientes preguntas fundamentales:

- ¿Qué puede suceder y por qué?
- ¿Cuáles son las consecuencias?
- ¿Cuál es la probabilidad de su ocurrencia en el futuro?
- ¿Existen factores que mitigan las consecuencias de riesgo o que reduce la probabilidad de riesgo?

El propósito de la valoración de riesgos es suministrar información y análisis con base en evidencias para tomar decisiones informadas sobre la manera de tratar los riesgos particulares y de seleccionar entre diversas opciones.

2. OBJETIVO

Describir las técnicas que COONFIE puede utilizar para la identificación y valoración del riesgo.

3. GENERALIDADES

La identificación y valoración del riesgo se puede emprender con grados diversos de profundidad y detalle y utilizando uno o muchos métodos que van desde lo sencillo hasta lo complejo. La forma de valoración y sus resultados deben ser consistentes con los criterios del riesgo desarrollados como parte del establecimiento del contexto.

Las técnicas adecuadas deben presentar las siguientes características:

- Deben ser justificables y adecuadas para la situación de COONFIE,
- Deben suministrar resultados en una forma que mejore la comprensión de la naturaleza del riesgo y de la manera como se puede tratar,
- Debe poderse utilizar de una manera repetible, verificable y a la que se le pueda hacer seguimiento.

Las técnicas se deben seleccionar con base en factores aplicables como:

- Los objetivos del análisis,
- Las necesidades de los líderes de proceso y la administración,
- El tipo y rango de los riesgos que se analizan,
- La magnitud potencial de las consecuencias,
- El grado de experticia del recurso humano,
- La disponibilidad de la información y los datos,
- La necesidad de modificación o actualización de la valoración del riesgo y,
- Los requisitos reglamentarios y contractuales.

4. TIPOS DE TECNICAS

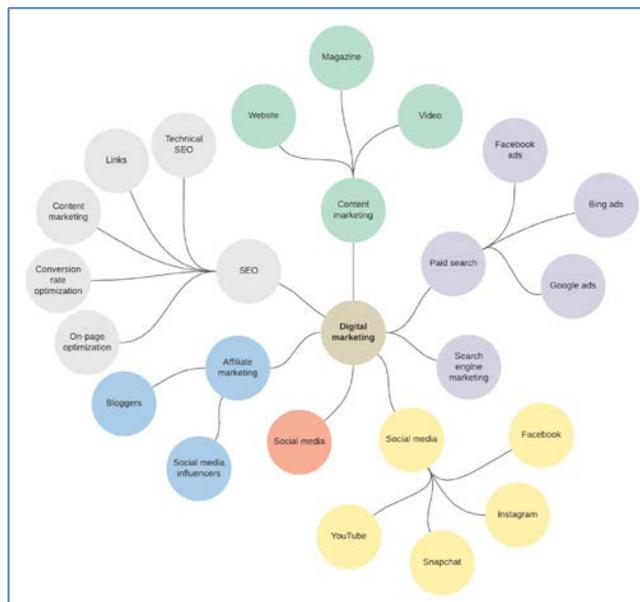
A continuación, se describen las técnicas que pueden ser utilizadas por COONFIE para la identificación de los riesgos:

4.1. LLUVIA DE IDEAS

La lluvia de ideas implica estimular y fomentar el flujo libre de la conversación entre un grupo de personas con conocimiento para identificar los modos potenciales de falla y los peligros asociados, los riesgos, los criterios para la toma de decisiones y/o las opciones de tratamiento.

La lluvia de ideas debe garantizar la estimulación de la imaginación de las personas mediante los pensamientos y las declaraciones de los otros del grupo. La facilitación eficaz es muy importante e incluye la estimulación de la discusión al empezar, la orientación periódica del grupo hacia otras áreas pertinentes y la captura de los aspectos derivados de la discusión. Puede utilizarse con otros métodos de identificación de riesgos o puede utilizarse independientemente.

- **Entradas:** Grupo de personas con conocimiento sobre COONFIE o el sistema, proceso o aplicación que se esté valorando.
- **Proceso:** puede ser formal o informal. En la lluvia de ideas formal, los participantes se han preparado con anticipación y la sesión tiene un propósito y un resultado definido. La lluvia de ideas informal es menos estructurada y con frecuencia es mas especifica para un fin determinado.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles vigentes.



4.2. ESTREVISTAS ESTRUCTURADAS O SEMIESTRUCTURADAS

En las entrevistas estructuradas, a los entrevistados se les hace una serie de preguntas preparadas tomadas de una hoja guía que anima al entrevistado a visualizar una situación desde una perspectiva diferente e identificar así los riesgos a partir de tal perspectiva. La entrevista semiestructurada es similar, pero permite mayor libertad de conversación para explorar los aspectos que se van originando.

Es una técnica útil cuando se dificulta que todas las partes interesadas se reúnan para una sesión de lluvia de ideas o cuando el flujo libre de una discusión en un grupo no es el adecuado.

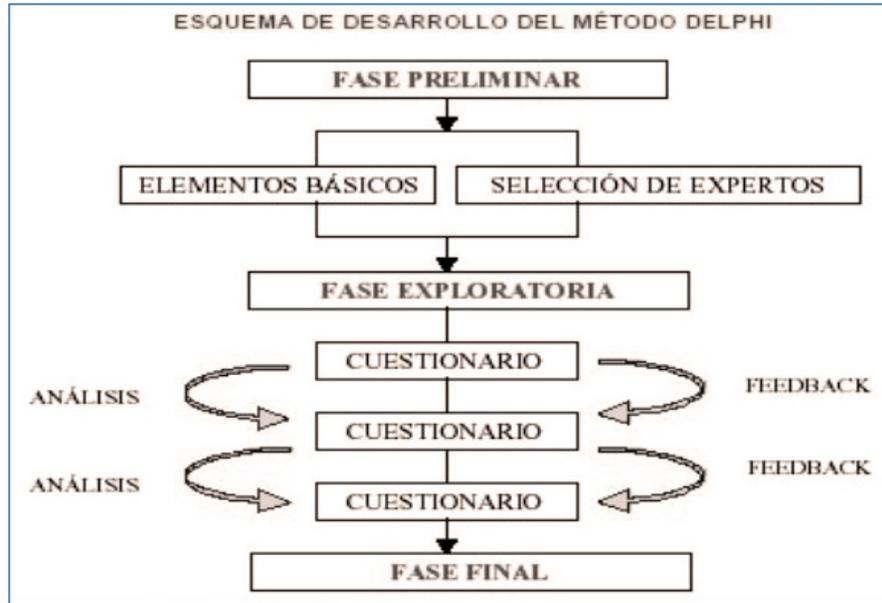
- **Entradas:** definición clara de los objetivos de la entrevista, lista de los entrevistados, y conjunto elaborado de preguntas.
- **Proceso:** se crea una lista de preguntas, las cuales en lo posible deben ser abiertas, sencillas, entendibles y abarcar solo un aspecto y se le presentan a las personas que están siendo entrevistadas.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles vigentes.

Fecha: ___/___/___ Nombre del Entrevistado: _____ Empresa o Comunidad: _____ OBJETIVO: Conocer los requerimientos de salida de información y entrada de datos con el propósito de desarrollar un sistema de Información que le brinde el apoyo y dar una solución al tema seleccionado PREGUNTAS: 1. ¿Cómo considera usted la forma en que actualmente se maneja la Información? _____ _____ _____ 2. ¿Según usted, cuales son las deficiencias que existen en la forma de como se manipula actualmente la información? _____ _____ _____ 3. ¿Cuáles son los diferentes procesos que se llevan a cabo actualmente para el control (del tema en específico) _____ _____ _____

4.3. DELPHI

Esta técnica es un procedimiento para obtener un consenso confiable de la opinión de un grupo de expertos. Una característica esencial es que los expertos expresan sus opiniones individualmente y de manera anónima al tiempo que tienen acceso a los puntos de vista de otros expertos a medida que el proceso avanza.

- **Entradas:** conjunto de opciones para las cuales se necesita el consenso.
- **Proceso:** se interroga a un grupo de expertos utilizando un cuestionario semiestructurado. Los expertos no se reúnen de modo que sus opiniones son diferentes. Se desarrolla el cuestionario, se analiza la información proveniente de la primera ronda de respuestas, se combina y se vuelve a distribuir a los expertos hasta que se logre el consenso.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles vigentes.



4.4. LISTAS DE VERIFICACION

Las listas de verificación son listados de peligros, riesgos o fallas en el control que se han desarrollado usualmente a partir de la experiencia, bien sea como resultado de una evaluación previa del riesgo o como resultado de fallas en el pasado.

- **Entradas:** información o experticia previa frente al tema
- **Proceso:** definir el alcance de la actividad, seleccionar una lista de verificación que cubra adecuadamente el alcance, recorrer cada elemento del proceso y revisar si los elementos de la lista están presentes.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles inadecuados.

CHECKLIST DE TAREAS

LISTA DE TAREAS	EN PROCESO	TESTEANDO	HECHO
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Texto aqui	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Edite esta plantilla editable de lista de verificación para imprimir en el creador y editor gráfico de listas de verificación en línea EDIT.org

GESTIÓN DE RIESGOS					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito Coonfie Es Presente y Futuro Solidario		
TECNICAS PARA IDENTIFICACION DE RIESGOS							
Código:	DA-RI-03	Versión:	1	Vigencia:	16 de agosto de 2022	Página:	5 de 7

4.5. ESTRUCTURA ¿QUÉ PASARÍA SÍ?

La técnica es un estudio sistemático, basado en el trabajo en equipo, que utiliza un conjunto de palabras o frases de "indicación" que el facilitador utiliza durante un taller para estimular a los participantes a que identifiquen los riesgos. El facilitador y el equipo utilizan frases normales del tipo "que pasaría si" en combinación con las indicaciones para investigar como un sistema o un proceso, se verán afectados por las desviaciones con respecto al comportamiento de las operaciones normales.

- **Entradas:** Experticia del equipo
- **Proceso:** Elaborar un listado de indicaciones convenientes que permitan una revisión exhaustiva de los riesgos, se discuten los riesgos conocidos, la experiencia y los incidentes previos, los controles conocidos y existentes, los requisitos reglamentarios y restricciones, se resumen los riesgos identificados, se analizan los controles existentes, se describe el riesgo, sus causas, sus consecuencias, se evalúa si los controles son adecuados y eficientes.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles



4.6. ANALISIS DE ESCENARIO

Es un modelo descriptivo de la forma en como el futuro podría presentarse. Se pueden utilizar conjuntos de escenarios que reflejen, por ejemplo, "el mejor caso", "el peor caso" y "el caso esperado" permitiendo analizar las consecuencias potenciales y su probabilidad para cada escenario.

- **Entradas:** Equipo de personas que tengan comprensión de los cambios pertinentes que pueden afectar el futuro.
- **Proceso:** Establecer el equipo, definir el contexto y los aspectos que se van a considerar, identificar la naturaleza de los cambios que podrían ocurrir.
- **Salidas:** Lista de riesgos y controles.

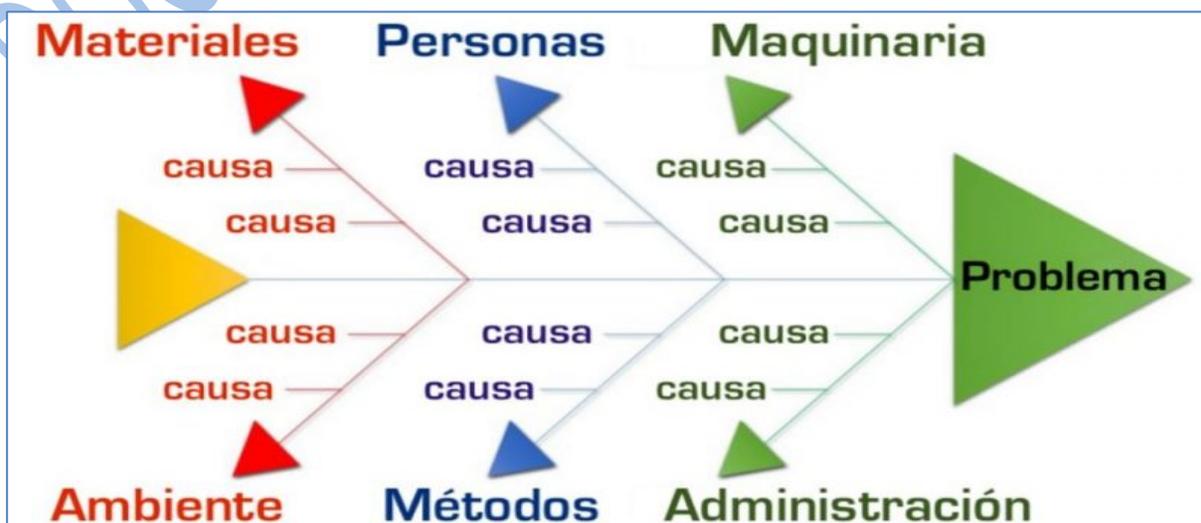


4.7. ANALISIS DE CAUSA Y EFECTO

Es un método estructurado para identificar las posibles causas de un evento no deseado o de un problema. Proporciona una representación gráfica estructurada de unas listas de las causas de un efecto específico. Este efecto puede ser positivo o negativo dependiendo del contexto.

Se utiliza para permitir la consideración de todos los escenarios y las causas posibles generadas por un equipo de expertos y permite establecer el consenso sobre las causas más probables que después se pueden someter a prueba empírica o evaluación de los datos disponibles.

- **Entrada:** Experticia de los participantes
- **Proceso:** Establecer el efecto que se va a analizar, determinar las categorías de las causas y completar la causas para cada categoría mayor, preguntarse “por qué” para conectar las causas, identificar las causas más probables con base en la opinión del equipo de expertos y la evidencia disponible.
- **Salidas:** Lista de causas



GESTIÓN DE RIESGOS					 <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> Coonfie <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
TECNICAS PARA IDENTIFICACION DE RIESGOS							
Código:	DA-RI-03	Versión:	1	Vigencia:	16 de agosto de 2022	Página:	7 de 7

ONTROL DE CAMBIOS		
La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el Listado Maestro de Documentos.		
Versión	Descripción Del Cambio	Fecha de Aprobación
1	Elaboración inicial del documento	12 de agosto de 2022
Elaborado Por:	Revisado Por:	Aprobado Por:
MARLY YAZMIN GUEVARA ZAMBRANO Cargo: Directora del SIAR	SERGIO ALEJANDRO CUELLAR CARDONA Cargo: Analista de SIG	NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ Cargo: Gerente General

DOCUMENTO NO CONTROLADO