

Contenido

Introducción	19
Capítulo 1. El riesgo	25
El riesgo en la antigüedad	26
El riesgo en diferentes disciplinas	28
Los avances matemáticos y su contribución al estudio del riesgo	28
El riesgo y el sector asegurador	32
El manejo del riesgo en las decisiones financieras	35
Una mirada psicológica del riesgo	37
El riesgo en la sociología	39
El riesgo visto desde la seguridad y salud en el trabajo	39
El riesgo en el emprendimiento	42
El riesgo visto desde la perspectiva del control organizacional	43
El riesgo y la normatividad	49
Definiciones de riesgo	51
Típos de riesgo	53
Riesgos del entorno	54
Riesgos emergentes	57
Riesgos generados en la empresa	59
Riesgo empresarial	63

Términos relacionados con riesgo	64
Capítulo 2. Administración de riesgos	65
Definición e importancia de la administración de riesgos	66
Sistema de administración de riesgos	70
Gobernanza del riesgo	70
Lineamientos de la administración de riesgos	71
Recursos y capacidades	77
Estructura de la administración de riesgos	78
Cultura de riesgos	82
Proceso de administración de riesgos	88
Identificación de riesgos	92
Calificación y evaluación de riesgos	94
Medidas de tratamiento de riesgos	97
Monitoreo de riesgos	101
Información y comunicación de riesgos	103
Capítulo 3. Identificación de riesgos	105
Análisis del contexto	107
Entorno interno	107
Entorno externo: industria	109
Entorno externo: macrotendencias	109
Técnicas de identificación de riesgos	110
Lluvia de ideas	110
Análisis causa-efecto	111

Lista de chequeo de las pólizas de seguro	113
Cuestionario de análisis de riesgos	116
Inspección	118
Entrevistas	119
Flujograma	120
Análisis de información	122
Delphi	124
PREST	125
Risicar	126
Combinación de técnicas	135
Capítulo 4. Calificación y evaluación de riesgos	137
Apetito, tolerancia y capacidad de riesgos	138
Calificación de riesgos	143
Métodos de calificación de riesgos	147
Métodos cualitativos	147
Métodos semicuantitativos	149
Métodos cuantitativos	150
Calificación de riesgos en la metodología análisis de vulnerabilidad	152
Calificación de riesgos en la metodología Risicar	157
Evaluación de riesgos	160
Evaluación de riesgos en la metodología análisis de vulnerabilidad	161
Evaluación de riesgos en la metodología Risicar	165

Recomendaciones para tener en cuenta en la evaluación de riesgos	168
Capítulo 5. Medidas de tratamiento de los riesgos	173
Evitar	174
Prevenir	176
Proteger	180
Aceptar	184
Retener	185
Transferir	187
Recomendaciones sobre las medidas de tratamiento de los riesgos	194
Propuesta de tratamiento de riesgos en la metodología Risicar	195
Capítulo 6. Diseño e implementación de medidas de tratamiento	201
Diseño de políticas de administración de riesgos	202
Políticas generales	204
Políticas particulares en la metodología Risicar	206
Diseño de controles	211
Definición de control	211
Características de los controles	213
Tipos de controles	216
Diseño de controles en la metodología Risicar	223
Implementación de las medidas de tratamiento	234

Capítulo 7. Monitoreo de riesgos	237
Definición de indicadores de riesgo	238
Tipos de indicadores de riesgo	240
Diseño de los indicadores de riesgo	242
Ejemplo de indicadores de riesgos bajo la metodología Risicar	245
Monitoreo de riesgos estratégicos	247
Sensor de riesgos estratégicos	248
Capítulo 8. Información y comunicación de riesgos	255
Importancia de la información y comunicación de riesgos	256
Información de riesgos	257
Lineamientos de la administración de riesgos	259
Informes de riesgos	260
Mapas de riesgos	266
Comunicación de riesgos	276
Partes interesadas	279
Elementos de la comunicación de riesgos	280
Capítulo 9. Madurez del sistema de administración de riesgos	283
Modelo de madurez de la administración de riesgos	284
Antecedentes	284
Propósito y beneficios	288
Modelo de madurez metodología Risicar	289
Estructura del sistema de administración de riesgos	290

Niveles de madurez del sistema de administración de riesgos	292
Autoevaluación del sistema de administración de riesgos	294
Eficacia de la autoevaluación	310
Evaluación independiente como apoyo a la autoevaluación	311
Mejora del sistema de administración de riesgos	313
Capítulo 10. Aplicación del proceso de administración de riesgos	317
Antecedentes	318
Ejemplo análisis del contexto	319
Ejemplo de identificación de riesgos	333
Ejemplo de calificación de riesgos	345
Ejemplo de evaluación de riesgos	346
Ejemplo de medidas de tratamiento de riesgos	347
Ejemplo de diseño de políticas particulares	354
Ejemplo de diseño de controles	360
Ejemplo de monitoreo de riesgos	372
Ejemplo de información y comunicación	372
Conclusiones	383
Anexos	387
Referencias	405