

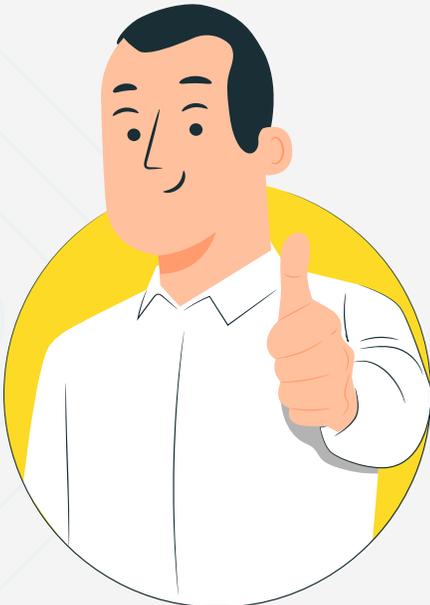


IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS POR PROCESOS

Con el proceso de identificación de riesgos reconoces y comprendes los posibles eventos o situaciones que podrían afectar positiva o negativamente tu organización. Este proceso permite precisar los riesgos, tanto internos como externos, que pueden tener un impacto a nivel operativo, financiero, estratégico o de otro tipo. Al identificar estos riesgos de manera proactiva, puedes tomar medidas para prevenirlos, mitigarlos o gestionarlos efectivamente, lo que ayuda a proteger tus activos, mantener la continuidad de tu negocio y tomar decisiones informadas para lograr tus objetivos.

IMPORTANCIA DE REALIZAR EL PROCESO DE MANERA COLABORATIVA >>>>>>

- **Diversidad de perspectivas:** al involucrar diferentes partes interesadas de la organización, se pueden obtener diversas perspectivas sobre los riesgos potenciales. Las diferentes áreas pueden aportar su conocimiento y experiencia, lo cual enriquece el proceso de identificación.
- **Compromiso y apoyo:** al participar en la identificación de riesgos, los miembros de la organización se sienten más involucrados y comprometidos con el proceso y sus resultados, facilitando la aceptación y el apoyo para implementar las medidas de gestión de riesgos.
- **Mejor comprensión de los riesgos:** al colaborar se pueden descubrir riesgos que podrían haber sido pasados por alto si solo se involucrara a un grupo reducido de personas. La colaboración permite una visión más completa y precisa de los riesgos potenciales.
- **Aprovechamiento del conocimiento colectivo:** la colaboración fomenta el intercambio de conocimientos y experiencias entre los participantes. Esto permite aprovechar la sabiduría colectiva de la organización y promover el aprendizaje continuo en la gestión de riesgos.



ALGUNOS BENEFICIOS DE LA GESTIÓN DE RIESGOS >>>>>>

Identificar y canalizar riesgos.	Proteger la reputación.	Asegurar el cumplimiento de las regulaciones.	Proteger los activos de la organización.
Prevenir las pérdidas.	Mejorar la capacidad para tomar decisiones.	Mejorar la eficiencia y la efectividad de la organización.	Fortalecer la cultura de gestión de riesgos.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS POR PROCESOS >>>>>>

Asistentes



No.	Nombre	Proceso
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		

PROCESOS PRIORIZADOS QUE SE VAN A EVALUAR >>>>>>

No.	Nombre del proceso (Ejemplo)
1	Producción
2	Abastecimiento y logística
3	Seguridad industrial
4	Mantenimiento industrial
5	Infraestructura
6	Calidad
7	Compras
8	Talento humano
9	Financiera
10	Medio ambiente

No.	Nombre del proceso
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

PRINCIPALES RIESGOS FACTORES DE RIESGO >>>>>>

- **Riesgos estratégicos:** Eventos o circunstancias que pueden afectar la capacidad de una organización para lograr sus objetivos estratégicos a largo plazo. Estos están relacionados con decisiones y acciones tomadas a nivel directivo, que pueden tener un impacto significativo en la dirección y el rendimiento general de la organización.

RIESGOS ESTRATÉGICOS

Cambios en el entorno competitivo	<ul style="list-style-type: none">▪ Entrada de nuevos competidores en el mercado.▪ Consolidación de competidores existentes.▪ Cambios en las preferencias y comportamientos del consumidor.▪ Avances tecnológicos disruptivos.▪ Globalización y apertura de nuevos mercados.▪ Fusiones y adquisiciones en la industria.▪ Cambios en las regulaciones y políticas gubernamentales que afectan la competencia.
Riesgos económicos y financieros	<ul style="list-style-type: none">▪ Fluctuaciones económicas y recesiones.▪ Crisis financieras y volatilidad de los mercados.▪ Variabilidad en los tipos de cambio y tasas de interés.▪ Riesgos de liquidez y acceso a capital.▪ Falta de rentabilidad o márgenes reducidos.▪ Inflación y aumento de los costos de producción.▪ Inestabilidad política y riesgos geopolíticos.
Cambios en la regulación y el entorno legal	<ul style="list-style-type: none">▪ Cambios en las leyes y regulaciones aplicables al sector.▪ Riesgos de incumplimiento normativo y sanciones.▪ Demandas y litigios legales.▪ Cambios en las políticas gubernamentales y fiscales.▪ Variaciones en los estándares de protección de datos y privacidad.▪ Riesgos relacionados con la propiedad intelectual y derechos de autor.
Riesgos reputacionales	<ul style="list-style-type: none">▪ Crisis de relaciones públicas y mala gestión de la comunicación.▪ Escándalos y conductas no éticas.▪ Productos o servicios defectuosos.▪ Impacto negativo en la imagen de marca.▪ Comentarios negativos en redes sociales y medios de comunicación.▪ Falta de transparencia en las prácticas empresariales.

RIESGOS ESTRATÉGICOS

Riesgos de mercado

- Cambios en la demanda y en las preferencias del cliente.
- Disminución de la cuota de mercado.
- Falta de adaptación a nuevas tendencias o tecnologías.
- Dificultad para alcanzar nuevos mercados o expandirse geográficamente.
- Cambios demográficos que afectan la demanda.
- Dependencia excesiva de un cliente o segmento de mercado.

Riesgos de innovación

- Falta de inversión en investigación y desarrollo.
- Incapacidad para mantenerse a la vanguardia tecnológica.
- Competidores que lanzan productos o servicios innovadores.
- Obstáculos para la adopción de nuevas tecnologías.
- Cambios disruptivos en el modelo de negocio.
- Falta de protección de la propiedad intelectual y la innovación.

Riesgos por alianzas estratégicas

- Colaboraciones fallidas con socios estratégicos.
- Dependencia excesiva de proveedores clave.
- Cambios en las relaciones con socios comerciales.
- Falta de cumplimiento de acuerdos y contratos.
- Problemas de gestión y control en alianzas estratégicas.
- Conflicto de intereses o diferencias culturales en las alianzas.

- **Riesgos tácticos:** eventos o circunstancias que pueden afectar a mediano plazo la ejecución eficaz de los planes y acciones para alcanzar los objetivos establecidos, estos están relacionados con las decisiones y actividades realizadas a nivel de gestión intermedia, y se centran en la implementación y el desempeño de los planes operativos y estrategias específicas. Los riesgos tácticos pueden estar asociados con la gestión de proyectos, la gestión de recursos humanos y la cadena de suministro.

RIESGOS TÁCTICOS

Riesgos de gestión de proyectos

- Incumplimiento de plazos y retrasos en la entrega de proyectos.
- Desviación del presupuesto asignado.
- Falta de recursos adecuados para la ejecución del proyecto.
- Problemas de coordinación y comunicación entre los equipos del proyecto.
- Cambios en los requisitos o alcance del proyecto.
- Falta de experiencia y habilidades del equipo de gestión de proyectos.
- Falta de seguimiento y control del progreso del proyecto.

RIESGOS TÁCTICOS

Riesgos de recursos humanos

- Rotación de personal y pérdida de talento clave.
- Falta de capacitación y desarrollo de habilidades del personal.
- Conflictos y problemas de comunicación interna.
- Dificultades para atraer y retener talento adecuado.
- Problemas de liderazgo y falta de dirección clara.
- Falta de diversidad e inclusión en el equipo de trabajo.
- Cambios demográficos y desequilibrio generacional en la fuerza laboral.

Riesgos de cadena de suministro

- Interrupciones debido a desastres naturales, problemas logísticos o conflictos.
- Dependencia excesiva de un proveedor o falta de diversificación.
- Falta de calidad en los productos o servicios suministrados.
- Aumento de los costos de los insumos y materias primas.
- Incumplimiento de contratos y acuerdos con proveedores.
- Problemas con la logística y el transporte de mercancías.
- Dificultades para mantener un stock adecuado y gestionar la demanda.

Riesgos sobre los procesos

- Fallas en los sistemas operativos y tecnológicos.
- Procesos ineficientes y falta de mejora continua.
- Errores humanos y falta de capacitación adecuada.
- Fraudes internos y malversación de fondos.
- Problemas de calidad en los productos o servicios.
- Incumplimiento de normativas y regulaciones operativas.
- Riesgos de seguridad física y ciberseguridad.

Riesgos tecnológicos

- Brechas de seguridad y ciberataques.
- Fallas en los sistemas informáticos y pérdida de datos.
- Falta de actualización tecnológica y obsolescencia.
- Problemas de integración de sistemas y aplicaciones.
- Dependencia de proveedores tecnológicos y riesgos de terceros.
- Falta de capacitación y conocimientos tecnológicos del personal.
- Riesgos asociados a la protección de datos y privacidad.

Riesgos de mercadeo y ventas

- Cambios en las preferencias y comportamientos del cliente.
- Competencia intensa y pérdida de cuota de mercado.
- Falta de conocimiento del mercado y segmentación inadecuada.
- Estrategias de mercadeo ineficaces o mal ejecutadas.
- Fallas en la planificación y ejecución de campañas de ventas.
- Problemas de precios y falta de competitividad.
- Dificultades para retener y fidelizar clientes.

- **Riesgos operativos:** Eventos o circunstancias que pueden afectar la continuidad y eficiencia de los procesos diarios y las actividades operativas de una organización, estos están relacionados con las funciones y tareas cotidianas y pueden incluir problemas de gestión de procesos, fallas en los sistemas tecnológicos, errores humanos, riesgos de seguridad, de calidad y medioambientales, entre otros factores que pueden interrumpir o impactar negativamente las operaciones de la empresa.

RIESGOS OPERATIVOS

Riesgos de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST)

- Accidentes laborales y lesiones en el lugar de trabajo.
- Condiciones de trabajo inseguras o insalubres.
- Falta de capacitación y conciencia en seguridad laboral.
- Incumplimiento de normativas de SST.
- Riesgos ergonómicos y de salud ocupacional.
- Falta de medidas de prevención de incendios.
- Oportunidades o falta de planes de emergencia.

Riesgos medioambientales

- Contaminación y derrames de sustancias peligrosas.
- Impacto negativo en el medio ambiente y los ecosistemas.
- Incumplimiento de regulaciones ambientales.
- Gestión inadecuada de residuos y desechos.
- Uso no sostenible de recursos naturales.
- Daño a la biodiversidad y hábitats naturales.

Riesgos de proveedores

- Incumplimiento de contratos por parte de proveedores.
- Falta de calidad en los productos o servicios suministrados.
- Dependencia excesiva de un solo proveedor.
- Problemas financieros o quiebra de proveedores.
- Interrupciones en la cadena de suministro debido a problemas con proveedores.
- Falta de transparencia y ética en las prácticas de proveedores.

Riesgos de procesos operativos

Incendio

- Fallas en el sistema eléctrico, como cortocircuitos, sobrecargas o cables defectuosos.
- Uso inadecuado o descuidado de fuentes de calor, como llamas abiertas o equipos de soldadura.
- Almacenamiento inadecuado de materiales inflamables o productos químicos.
- Fallas en los sistemas de protección contra incendios, como extintores o rociadores.
- Ignición de sustancias inflamables por chispas o llamas provenientes de máquinas o equipos.
- Mal funcionamiento de equipos o instalaciones que generan calor, como calderas o hornos.

Eléctrico

- Instalaciones eléctricas defectuosas o con falta de mantenimiento.
- Sobrecargas en el sistema eléctrico debido a la conexión de equipos de alta potencia.
- Uso de equipos eléctricos dañados o inadecuados para el entorno.
- Contacto accidental con cables o componentes eléctricos sin las precauciones de seguridad adecuadas.
- Fallas en el aislamiento de los cables eléctricos.
- Descargas eléctricas causadas por fenómenos atmosféricos, como rayos.

Mantenimiento

- Mantenimiento inadecuado de los equipos industriales.
- Uso incorrecto de los equipos o falta de capacitación del personal.
- Sobrecargas, mal uso de los equipos o superación de los límites de capacidad.
- Desgaste o envejecimiento de los equipos sin reemplazo o reparación adecuada.
- Fallas en los sistemas de seguridad de los equipos, como sensores o mecanismos de apagado automático.
- Factores ambientales adversos, como vibraciones, temperaturas extremas o exposición a sustancias corrosivas.

Riesgos de procesos operativos

Ciberseguridad

- Ataques de hackers o ciberdelincuentes que intentan acceder a sistemas o redes de la organización.
- Uso de contraseñas débiles o compartidas, facilitando el acceso no autorizado.
- Descuido en la protección de datos y sistemas, como falta de actualizaciones de seguridad o de cifrado.
- Phishing y engaños por correo electrónico que pueden llevar a la divulgación de información confidencial o la instalación de malware.
- Uso de dispositivos o redes no seguras, como conexiones wifi públicas o dispositivos personales no protegidos.
- Falta de políticas y procedimientos de seguridad cibernética en la organización.

Cadena de frío

- Interrupciones en el suministro de energía eléctrica que afectan los sistemas de refrigeración.
- Fallas en los equipos de refrigeración o congelación, como compresores, termostatos o sensores.
- Falta de monitoreo constante de la temperatura y condiciones de almacenamiento.
- Errores humanos en la manipulación de productos sensibles a la temperatura.
- Inadecuada logística y transporte de productos refrigerados.
- Variaciones en la temperatura ambiente o condiciones climáticas adversas.

Seguridad física

- Acceso no autorizado a las instalaciones.
- Fallas en los sistemas de seguridad, como alarmas, cámaras de vigilancia o controles de acceso.
- Robo o vandalismo de equipos, materiales o productos.
- Amenazas o actos violentos por parte de individuos internos o externos.
- Fallas en las medidas de seguridad personal, como la falta de entrenamiento en emergencias o de equipo de protección adecuado.
- Deficiencias en la iluminación, las salidas de emergencia o la señalización de seguridad.

Fraude

- Falta de controles internos y procedimientos de gestión de riesgos.
- Colusión interna entre empleados o socios para cometer fraudes.
- Manipulación de registros o informes financieros.
- Uso indebido de activos de la organización.
- Fraudes en transacciones comerciales como falsificación de documentos o facturas.
- Falta de supervisión y monitoreo de actividades financieras y contables.

Riesgos de procesos operativos

Lucro cesante

- Interrupciones en la producción o distribución debido a desastres naturales, fallos en la cadena de suministro o problemas de calidad.
- Daño a la reputación de la empresa debido a eventos negativos o controversias públicas.
- Acciones legales o demandas que afectan las operaciones o la imagen de la organización.
- Cambios en el mercado o en la demanda que impactan la venta de productos o servicios.
- Competencia fuerte o entrada de nuevos competidores en el mercado.
- Falta de innovación y adaptación a los cambios tecnológicos o de mercado.

Seguridad en los procesos

- Fallas en los sistemas y equipos de producción que pueden causar accidentes o daños a los colaboradores.
- Falta de capacitación y conciencia de seguridad en los procesos operativos.
- Errores humanos en la ejecución de los procesos, como la manipulación incorrecta de maquinaria o la falta de seguimiento de los procedimientos establecidos.
- Uso inadecuado o falta de mantenimiento de equipos críticos.
- Fallas en los sistemas de control de calidad y garantía de calidad.
- Riesgos asociados con procesos químicos o industriales específicos, como fugas, explosiones o contaminación.

Naturaleza

- Terremotos.
- Deslizamientos.
- Inundaciones.
- Tormentas tropicales.
- Erupciones volcánicas.
- Sequías.
- Tormentas eléctricas.
- Olas de calor.
- Heladas.
- Granizadas.

Riesgos de continuidad del negocio

- Interrupciones en las operaciones debido a desastres naturales.
- Fallas en la infraestructura tecnológica y de comunicaciones.
- Pérdida de datos críticos y falta de copias de seguridad.
- Falta de planes de contingencia y recuperación ante desastres.
- Dependencia excesiva de un solo proveedor o ubicación geográfica.
- Riesgos relacionados con la seguridad y protección de activos.

PROCESO PARA LA EVALUACIÓN >>>>>>

Probabilidad	Rango	Criterios o características
Hace referencia a la posibilidad de que un riesgo se materialice.	5	Casi seguro: El suceso ocurre de forma reiterativa.
	4	Probable: El suceso se presenta con cierta regularidad.
	3	Posible: Puede ocurrir en algunas circunstancias o de forma esporádica.
	2	Improbable: No es habitual, pero podría producirse en algún momento.
	1	Raro: Solo puede ocurrir en circunstancias excepcionales.

Impacto	Rango	Criterios o características	Económico (A)	Personas (B)	Reputación (C)	Ambiental (D)
Hace referencia al efecto que puede generar la materialización de un riesgo.	5	Catastrófico				
	4	Mayor				
	3	Moderado				
	2	Menor				
	1	Insignificante				

Criterio	Personas	Reputación	Económico	Ambiental
Catastrófico	Muerte, enfermedad profesional, lesión que genere incapacidad permanente o incomodidad de uno o más funcionarios por afectación física o psicológica, que derive en acciones legales en contra de la organización.	Concepto desfavorable que trasciende a nivel nacional (alta difusión) o internacional. Pérdida grave del apoyo o credibilidad de los grupos de interés.	Pérdidas económicas mayores a \$.	Daño significativo y permanentes consecuencias graves en el ecosistema con impactos irreversibles (imposible de reparar).
Mayor	Lesión que genere incapacidad extendida o incomodidad de uno o más funcionarios que derive en renuncia o terminación de contrato.	Concepto desfavorable que trasciende a nivel nacional (baja difusión). Disminución sensible del apoyo o credibilidad de alguno de los grupos de interés.	Pérdidas económicas entre \$ y \$.	Concepto desfavorable que trasciende a nivel nacional (baja difusión). Disminución sensible del apoyo o credibilidad de alguno de los grupos de interés.
Moderado	Lesión moderada que genere incapacidad corta o incomodidad de uno o más funcionarios que afecte el desarrollo de su trabajo.	Concepto desfavorable que trasciende a nivel local (ciudad de la prestación del servicio) y regional. Inquietudes por parte de, por lo menos, dos o más grupos de interés.	Pérdidas económicas entre \$ y \$.	Daño ambiental recuperable a mediano plazo (ente 20 y 100 años). (Consecuencias graves en el ecosistema con impactos recuperables y mitigables a mediano plazo).
Menor	Evento con necesidad de primeros auxilios básicos, sin incapacidad.	Concepto desfavorable en un grupo de clientes menores. Inquietudes por parte de un grupo de interés.	Pérdidas económicas entre \$ y \$.	Daños ambientales leves o transitorios, recuperables en el corto plazo. (Consecuencias leves en el ecosistema con impactos recuperables).
Insignificante	No aplica.	Difusión a nivel interno (proceso, equipo de trabajo). Inquietudes por parte de colaboradores y empresas asociadas.	Pérdidas económicas entre \$ y \$.	Contaminación puntual sin consecuencias para el ambiente (Consecuencias mínimas en el ecosistema con impactos recuperables inmediatamente).

PROCESO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS (EJEMPLO) >>>>>>

Proceso	Riesgo	Factor de riesgo	Descripción del riesgo	Causas	Consecuencias
Mantenimiento	Eléctrico	Ausencia de energía.	Falla en tablero principal de distribución.	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida en la cadena de frío. 	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida de calidad en el producto refrigerado. Lucro cesante. Incumplimiento en contratos. Afectación a terceros - Intoxicación.
Infraestructura	Incendio	Trabajo en caliente.	Trabajos con soldadura y corte metálico cerca o sobre materiales fácilmente combustibles.	<ul style="list-style-type: none"> Incendio sobre zonas de almacenamiento de material corrugado (cartón). Incendio en panel tipo sándwich (panel termoacústico). 	<ul style="list-style-type: none"> Grandes pérdidas económicas. Afectación a personas, muerte o lesiones graves. Pérdida de mercancía almacenada. Pérdida en la continuidad del negocio.

PROCESO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS (EJEMPLO) >>>>>>

Proceso	Riesgo	Factor de riesgo	Descripción del riesgo	Causas	Consecuencias

MATRIZ DE RIESGOS PARA EVALUACIÓN - SURA >>>>>>

Encuentra el documento aquí



sura 

¡JUNTOS NOS ASEGURAMOS

DE AVANZAR!

