

GUIA RÁPIDA METODOLOGÍA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

ETAPAS	CONCEPTO	PROCEDIMIENTO	APLICACIÓN																																																																												
<p>Etapa 1: Análisis del Contexto</p>	<p>Previo a la identificación de riesgos se realiza un análisis de contexto con el objetivo de definir las relaciones de la Cámara con su entorno y así poder identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que permitan determinar si la entidad esta expuesta a riesgos generados por ella misma (factores internos) o si provienen del entorno (factores externos).</p>	<p>Etapa 1: Análisis del Contexto</p> <p>Paso 1: Elabore DOFA</p> <p>Paso 2: Determine los factores generadores internos / externos</p>	<p>ANÁLISIS ESTRATÉGICO DEL CONTEXTO</p> <p>MATRIZ DOFA</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">ANÁLISIS ESTRATÉGICO DEL CONTEXTO</th> <th>DEBILIDAD</th> <th>OPORTUNIDAD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ESTRATEGIA</td> <td>ESTRATEGIA</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESTRUCTURA</td> <td>ESTRUCTURA</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PROCESOS</td> <td>PROCESOS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CAPITAL HUMANO</td> <td>CAPITAL HUMANO</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CAPITAL INFORMACIÓN</td> <td>CAPITAL INFORMACIÓN</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CAPITAL ORGANIZACIONAL</td> <td>CAPITAL ORGANIZACIONAL</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MANEJO DE CRISIS</td> <td>MANEJO DE CRISIS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>INNOVACIÓN</td> <td>INNOVACIÓN</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>COMPETIDORES ACTUALES</td> <td>COMPETIDORES ACTUALES</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS</td> <td>PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>COMPROMISOS / CLIENTES</td> <td>COMPROMISOS / CLIENTES</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>REPUTACIÓN</td> <td>REPUTACIÓN</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>FINANZAS</td> <td>FINANZAS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ECONOMÍA</td> <td>ECONOMÍA</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>SOCIAL</td> <td>SOCIAL</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>AMBIENTAL</td> <td>AMBIENTAL</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>TECNOLOGÍA</td> <td>TECNOLOGÍA</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>REGULATORIO</td> <td>REGULATORIO</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ANÁLISIS ESTRATÉGICO DEL CONTEXTO		DEBILIDAD	OPORTUNIDAD	ESTRATEGIA	ESTRATEGIA			ESTRUCTURA	ESTRUCTURA			PROCESOS	PROCESOS			CAPITAL HUMANO	CAPITAL HUMANO			CAPITAL INFORMACIÓN	CAPITAL INFORMACIÓN			CAPITAL ORGANIZACIONAL	CAPITAL ORGANIZACIONAL			MANEJO DE CRISIS	MANEJO DE CRISIS			INNOVACIÓN	INNOVACIÓN			COMPETIDORES ACTUALES	COMPETIDORES ACTUALES			PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS	PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS			COMPROMISOS / CLIENTES	COMPROMISOS / CLIENTES			REPUTACIÓN	REPUTACIÓN			FINANZAS	FINANZAS			ECONOMÍA	ECONOMÍA			SOCIAL	SOCIAL			AMBIENTAL	AMBIENTAL			TECNOLOGÍA	TECNOLOGÍA			REGULATORIO	REGULATORIO		
ANÁLISIS ESTRATÉGICO DEL CONTEXTO		DEBILIDAD	OPORTUNIDAD																																																																												
ESTRATEGIA	ESTRATEGIA																																																																														
ESTRUCTURA	ESTRUCTURA																																																																														
PROCESOS	PROCESOS																																																																														
CAPITAL HUMANO	CAPITAL HUMANO																																																																														
CAPITAL INFORMACIÓN	CAPITAL INFORMACIÓN																																																																														
CAPITAL ORGANIZACIONAL	CAPITAL ORGANIZACIONAL																																																																														
MANEJO DE CRISIS	MANEJO DE CRISIS																																																																														
INNOVACIÓN	INNOVACIÓN																																																																														
COMPETIDORES ACTUALES	COMPETIDORES ACTUALES																																																																														
PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS	PRODUCTOS / SERVICIOS SUSTENTOS																																																																														
COMPROMISOS / CLIENTES	COMPROMISOS / CLIENTES																																																																														
REPUTACIÓN	REPUTACIÓN																																																																														
FINANZAS	FINANZAS																																																																														
ECONOMÍA	ECONOMÍA																																																																														
SOCIAL	SOCIAL																																																																														
AMBIENTAL	AMBIENTAL																																																																														
TECNOLOGÍA	TECNOLOGÍA																																																																														
REGULATORIO	REGULATORIO																																																																														
<p>Etapa 2: Identificar los Riesgos</p>	<p>La identificación de riesgos se puede hacer a nivel estratégico, a nivel de procesos, a nivel de proyectos o a nivel de actividades.</p> <p>Riesgo: Posibilidad de que ocurra un acontecimiento que afecte el cumplimiento de los objetivos de los procesos y/o proyectos y por consiguiente de los objetivos de la Cámara.</p>	<p>Etapa 2: Identificar los Riesgos</p> <p>Paso 1: Construya y diligencie la matriz de riesgos "preliminar"</p>	<p>PROCESO:</p> <p>OBJETIVO DEL PROCESO</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">OBJETIVO DEL PROCESO</th> </tr> <tr> <th>FACTORES GENERADORES DE RIESGO</th> <th>CAUSAS (Asociadas al Factor Generador)</th> <th>RIESGOS</th> <th>EFFECTOS (Consecuencias del Riesgo)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 1. LA ADMINISTRACIÓN DEL TALENTO HUMANO. 2. EL MANEJO DE LOS RECURSOS HUMANOS. 3. EL MODELO DE OPERACIÓN DE LOS PROCESOS. 4. LOS PLANES, PROGRAMAS Y PROYECTOS. 5. LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS. 6. LOS PROCEDIMIENTOS, CONTROLES E INDICADORES. 7. LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN. 8. LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL. 9. LOS RECURSOS ECONÓMICOS Y/O FINANCIEROS. 10. LA CANTIDAD DE INFLUENCIA. </td> <td> Son los medios, las actividades, los procesos generadores de riesgo. Los riesgos se generan por causas asociadas a los factores generadores de riesgo que tienen la capacidad de afectar el cumplimiento de los objetivos de la Entidad y afectar el desarrollo de los procesos y/o proyectos. Se pueden clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. </td> <td> Representa la probabilidad de que ocurra un evento que genere un riesgo. Este evento puede ser un suceso que se observa o un suceso que no se observa pero que se puede identificar. Se puede clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. </td> <td> Conlleva las consecuencias que se cobren los objetivos de la Entidad, los procesos y/o proyectos, personas o los bienes, materiales, financieros, tecnológicos, etc. Los riesgos se clasifican en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. </td> </tr> </tbody> </table>	OBJETIVO DEL PROCESO				FACTORES GENERADORES DE RIESGO	CAUSAS (Asociadas al Factor Generador)	RIESGOS	EFFECTOS (Consecuencias del Riesgo)	1. LA ADMINISTRACIÓN DEL TALENTO HUMANO. 2. EL MANEJO DE LOS RECURSOS HUMANOS. 3. EL MODELO DE OPERACIÓN DE LOS PROCESOS. 4. LOS PLANES, PROGRAMAS Y PROYECTOS. 5. LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS. 6. LOS PROCEDIMIENTOS, CONTROLES E INDICADORES. 7. LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN. 8. LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL. 9. LOS RECURSOS ECONÓMICOS Y/O FINANCIEROS. 10. LA CANTIDAD DE INFLUENCIA.	Son los medios, las actividades, los procesos generadores de riesgo. Los riesgos se generan por causas asociadas a los factores generadores de riesgo que tienen la capacidad de afectar el cumplimiento de los objetivos de la Entidad y afectar el desarrollo de los procesos y/o proyectos. Se pueden clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 	Representa la probabilidad de que ocurra un evento que genere un riesgo. Este evento puede ser un suceso que se observa o un suceso que no se observa pero que se puede identificar. Se puede clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 	Conlleva las consecuencias que se cobren los objetivos de la Entidad, los procesos y/o proyectos, personas o los bienes, materiales, financieros, tecnológicos, etc. Los riesgos se clasifican en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 																																																																
OBJETIVO DEL PROCESO																																																																															
FACTORES GENERADORES DE RIESGO	CAUSAS (Asociadas al Factor Generador)	RIESGOS	EFFECTOS (Consecuencias del Riesgo)																																																																												
1. LA ADMINISTRACIÓN DEL TALENTO HUMANO. 2. EL MANEJO DE LOS RECURSOS HUMANOS. 3. EL MODELO DE OPERACIÓN DE LOS PROCESOS. 4. LOS PLANES, PROGRAMAS Y PROYECTOS. 5. LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS. 6. LOS PROCEDIMIENTOS, CONTROLES E INDICADORES. 7. LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN. 8. LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL. 9. LOS RECURSOS ECONÓMICOS Y/O FINANCIEROS. 10. LA CANTIDAD DE INFLUENCIA.	Son los medios, las actividades, los procesos generadores de riesgo. Los riesgos se generan por causas asociadas a los factores generadores de riesgo que tienen la capacidad de afectar el cumplimiento de los objetivos de la Entidad y afectar el desarrollo de los procesos y/o proyectos. Se pueden clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 	Representa la probabilidad de que ocurra un evento que genere un riesgo. Este evento puede ser un suceso que se observa o un suceso que no se observa pero que se puede identificar. Se puede clasificar en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 	Conlleva las consecuencias que se cobren los objetivos de la Entidad, los procesos y/o proyectos, personas o los bienes, materiales, financieros, tecnológicos, etc. Los riesgos se clasifican en: <ul style="list-style-type: none"> • Factores Internos: Como el personal, el material, el Comité de Instituciones y entornos. 																																																																												
<p>Etapa 3: Analizar los Riesgos</p>	<p>El riesgo se mide de acuerdo con el impacto y la probabilidad para ubicarlo en la matriz de priorización.</p> <p>Probabilidad: Frecuencia con la cual se podría presentar el riesgo (Alta – Media – Baja).</p> <p>Impacto: Forma en la cual el riesgo afecta los resultados del proceso (Leve – Moderado – Severo).</p>	<p>Etapa 3: Analizar los Riesgos</p> <p>Paso 1: Califique el riesgo (Construya matriz de frecuencia y de impacto)</p> <p>Paso 2: Realice evaluación del riesgo antes de controles</p>	<p>PROCESO: MATRÍCULA MERCANTIL</p> <p>OBJETIVO DEL PROCESO</p> <p>Realizar la matrícula de comerciantes que se inscriben en el Registro Mercantil, cumpliendo con lo requisitos legales y del cliente.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">ANÁLISIS DE RIESGOS</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">Nº</th> <th rowspan="2">RIESGOS</th> <th colspan="2">CALIFICACIÓN DEL RIESGO</th> <th rowspan="2">EVALUACIÓN DEL RIESGO (Riesgo antes de Controles)</th> </tr> <tr> <th>PROBABILIDAD</th> <th>IMPACTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ERROR Y/O DESACUERTO EN LA INFORMACIÓN</td> <td>MEDIA (2)</td> <td>SEVERO (20)</td> <td>IMPORTANTE (40)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>INCUMPLIMIENTO TIEMPOS DE RESPUESTA</td> <td>BAJA (1)</td> <td>MODERADO (10)</td> <td>TOLEABLE (10)</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ARCHIVO INCORRECTO DOCUMENTOS</td> <td>BAJA (1)</td> <td>LEVE (5)</td> <td>ACEPTABLE (5)</td> </tr> </tbody> </table>	ANÁLISIS DE RIESGOS				Nº	RIESGOS	CALIFICACIÓN DEL RIESGO		EVALUACIÓN DEL RIESGO (Riesgo antes de Controles)	PROBABILIDAD	IMPACTO	1	ERROR Y/O DESACUERTO EN LA INFORMACIÓN	MEDIA (2)	SEVERO (20)	IMPORTANTE (40)	2	INCUMPLIMIENTO TIEMPOS DE RESPUESTA	BAJA (1)	MODERADO (10)	TOLEABLE (10)	6	ARCHIVO INCORRECTO DOCUMENTOS	BAJA (1)	LEVE (5)	ACEPTABLE (5)																																																		
ANÁLISIS DE RIESGOS																																																																															
Nº	RIESGOS	CALIFICACIÓN DEL RIESGO		EVALUACIÓN DEL RIESGO (Riesgo antes de Controles)																																																																											
		PROBABILIDAD	IMPACTO																																																																												
1	ERROR Y/O DESACUERTO EN LA INFORMACIÓN	MEDIA (2)	SEVERO (20)	IMPORTANTE (40)																																																																											
2	INCUMPLIMIENTO TIEMPOS DE RESPUESTA	BAJA (1)	MODERADO (10)	TOLEABLE (10)																																																																											
6	ARCHIVO INCORRECTO DOCUMENTOS	BAJA (1)	LEVE (5)	ACEPTABLE (5)																																																																											

ETAPAS	CONCEPTO	PROCEDIMIENTO	APLICACIÓN																																																																																	
<p>Etapa 4: Valorar los Riesgos</p>	<p>Sobre los riesgos analizados se identifican los controles existentes y posteriormente se evalúa su efectividad. Lo anteriormente expuesto permite establecer si las actividades de control sirven o no sirven (generan o no generan valor agregado “mitigación del riesgo”)</p>	<p>Etapa 4: Valorar los riesgos</p> <p>Paso 1: Describa los controles existentes Paso 2: Pondere los controles existentes Paso 3: Valore los controles existentes</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">CRITERIOS</th> <th style="width: 70%;">VALORACIÓN DEL RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>No existen controles</td> <td>Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles</td> </tr> <tr> <td>Los controles existentes no son efectivos</td> <td>Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles</td> </tr> <tr> <td>Los controles existentes son efectivos pero no están documentados</td> <td>Cambia el resultado a una casilla inferior de la matriz de evaluación antes de controles (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)</td> </tr> <tr> <td>Los controles son efectivos y están documentados.</td> <td>Pasa a casilla inferior (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)</td> </tr> </tbody> </table>	CRITERIOS	VALORACIÓN DEL RIESGO	No existen controles	Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles	Los controles existentes no son efectivos	Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles	Los controles existentes son efectivos pero no están documentados	Cambia el resultado a una casilla inferior de la matriz de evaluación antes de controles (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)	Los controles son efectivos y están documentados.	Pasa a casilla inferior (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)	<p style="text-align: center;">PROCESO: MATRÍCULA MERCANTIL</p> <p style="text-align: center;">OBJETIVO DEL PROCESO</p> <p>Realizar la matrícula de comerciantes que se inscriben en el Registro Mercantil, cumpliendo con los requisitos legales y del cliente.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Nº</th> <th colspan="2">RIESGOS</th> <th colspan="2">TIPO DE CONTROL</th> <th colspan="2">EVALUACIÓN DE CONTROLES</th> <th colspan="2">INFORMACIÓN DE CONTROLES</th> <th rowspan="2">VALORACIÓN DEL RIESGO (Rango Residual Controlado)</th> </tr> <tr> <th>EXISTEN</th> <th>NO</th> <th>PREVENTIVO</th> <th>CORRECTIVO</th> <th>ESTÁ DOCUMENTADO?</th> <th>SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?</th> <th>SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>X</td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td>NO</td> <td></td> <td>NO</td> <td></td> <td>NO IMPORANTE (40)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>X</td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td>ACEPTABLE (3)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>NO IMPORANTE (40)</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>ACEPTABLE (3)</td> </tr> </tbody> </table>	Nº	RIESGOS		TIPO DE CONTROL		EVALUACIÓN DE CONTROLES		INFORMACIÓN DE CONTROLES		VALORACIÓN DEL RIESGO (Rango Residual Controlado)	EXISTEN	NO	PREVENTIVO	CORRECTIVO	ESTÁ DOCUMENTADO?	SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?	SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?	1	X		X		NO		NO		NO IMPORANTE (40)	2	X		X		SI		SI		ACEPTABLE (3)	3	X			X					NO IMPORANTE (40)	4	X			X					ACEPTABLE (3)														
CRITERIOS	VALORACIÓN DEL RIESGO																																																																																			
No existen controles	Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles																																																																																			
Los controles existentes no son efectivos	Se mantiene el resultado de la evaluación antes de controles																																																																																			
Los controles existentes son efectivos pero no están documentados	Cambia el resultado a una casilla inferior de la matriz de evaluación antes de controles (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)																																																																																			
Los controles son efectivos y están documentados.	Pasa a casilla inferior (el desplazamiento depende de si el control afecta el impacto o la probabilidad)																																																																																			
Nº	RIESGOS		TIPO DE CONTROL		EVALUACIÓN DE CONTROLES		INFORMACIÓN DE CONTROLES		VALORACIÓN DEL RIESGO (Rango Residual Controlado)																																																																											
	EXISTEN	NO	PREVENTIVO	CORRECTIVO	ESTÁ DOCUMENTADO?	SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?	SE ESTÁ APLICANDO EN LA REALIDAD?																																																																													
1	X		X		NO		NO		NO IMPORANTE (40)																																																																											
2	X		X		SI		SI		ACEPTABLE (3)																																																																											
3	X			X					NO IMPORANTE (40)																																																																											
4	X			X					ACEPTABLE (3)																																																																											
<p>Etapa 5: Tratar los Riesgos</p>	<p>El manejo de riesgos involucra la identificación del rango de opciones que se dispone para el tratamiento de los riesgos (evitar, reducir, transferir, asumir) y la preparación e implementación de planes que minimicen el impacto de los riesgos.</p>	<p>Etapa 5: Tratar los Riesgos</p> <p>Paso 1: Determinar las opciones de tratamiento Paso 3: Defina el plan de manejo del riesgo</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">PROBABILIDAD</th> <th colspan="4">IMPACTO</th> </tr> <tr> <th>BAJO (1)</th> <th>MODERADO (2)</th> <th>ALTO (3)</th> <th>CRÍTICO (4)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>ALTA (A)</th> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> </tr> <tr> <th>MODERADA (B)</th> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #FF0000; color: white;">ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> </tr> <tr> <th>BAJA (C)</th> <td style="background-color: #00FF00; color: white;">ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo</td> <td style="background-color: #00FF00; color: white;">ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #00FF00; color: white;">ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> <td style="background-color: #00FF00; color: white;">ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo</td> </tr> </tbody> </table>	PROBABILIDAD	IMPACTO				BAJO (1)	MODERADO (2)	ALTO (3)	CRÍTICO (4)	ALTA (A)	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	MODERADA (B)	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	BAJA (C)	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	<p style="text-align: center;">PROCESO: MATRÍCULA MERCANTIL</p> <p style="text-align: center;">OBJETIVO DEL PROCESO</p> <p>Realizar la matrícula de comerciantes que se inscriben en el Registro Mercantil, cumpliendo con los requisitos legales y del cliente.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Nº</th> <th colspan="2">RIESGOS</th> <th colspan="2">OPCIONES DE MANEJO</th> <th colspan="2">TRATAMIENTO DE RIESGOS</th> <th colspan="2">PLAN DE MANEJO DE RIESGO</th> <th rowspan="2">INDICADORES</th> </tr> <tr> <th>EVITAR EL RIESGO</th> <th>REDUCIR EL RIESGO</th> <th>TRANSFERIR EL RIESGO</th> <th>ASUMIR EL RIESGO</th> <th>ACCIONES</th> <th>RESPONSABLES</th> <th>CRONOGRAMA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>X</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Nº	RIESGOS		OPCIONES DE MANEJO		TRATAMIENTO DE RIESGOS		PLAN DE MANEJO DE RIESGO		INDICADORES	EVITAR EL RIESGO	REDUCIR EL RIESGO	TRANSFERIR EL RIESGO	ASUMIR EL RIESGO	ACCIONES	RESPONSABLES	CRONOGRAMA	1		X								2				X						3								X		4								X	
PROBABILIDAD	IMPACTO																																																																																			
	BAJO (1)	MODERADO (2)	ALTO (3)	CRÍTICO (4)																																																																																
ALTA (A)	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO INACEPTABLE Evitar el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo																																																																																
MODERADA (B)	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO TOLERABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo																																																																																
BAJA (C)	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo	ZONA DE RIESGO ACEPTABLE Asumir el Riesgo Reducir el Riesgo Transferir el Riesgo																																																																																
Nº	RIESGOS		OPCIONES DE MANEJO		TRATAMIENTO DE RIESGOS		PLAN DE MANEJO DE RIESGO		INDICADORES																																																																											
	EVITAR EL RIESGO	REDUCIR EL RIESGO	TRANSFERIR EL RIESGO	ASUMIR EL RIESGO	ACCIONES	RESPONSABLES	CRONOGRAMA																																																																													
1		X																																																																																		
2				X																																																																																
3								X																																																																												
4								X																																																																												

TÉRMINOS RELACIONADOS CON EL RIESGO

- ACONTECIMIENTO** : Ocurrencia de un conjunto particular de circunstancias.
- CAUSA** : Motivo o circunstancia por la cual se puede originar un riesgo (las razones por las cuales se puede materializar un riesgo)
- AGENTE GENERADOR**: Persona, elemento, cosa, situación, entidad que actúa o tiene capacidad de actuar y puede ocasionar un riesgo.
- EFEECTO** : Las consecuencias que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo.
- RIESGO INHERENTE**: Es aquel riesgo que por su naturaleza no se puede separar de la situación donde existe. Es propio del trabajo a realizar.
- RIESGO RESIDUAL** : Se define como el valor del riesgo que faltaría por intervenir, ya que los controles existentes no cubren el riesgo totalmente.