



Gestión de Riesgos e Indicadores KRI

ESCUELA NAVAL

Módulo 2

► FACILITADORES: CARLOS GUERRA G. Y ALVARO SERRANO M.

► JULIO, 2023



Gestión de Riesgos e Indicadores KRI

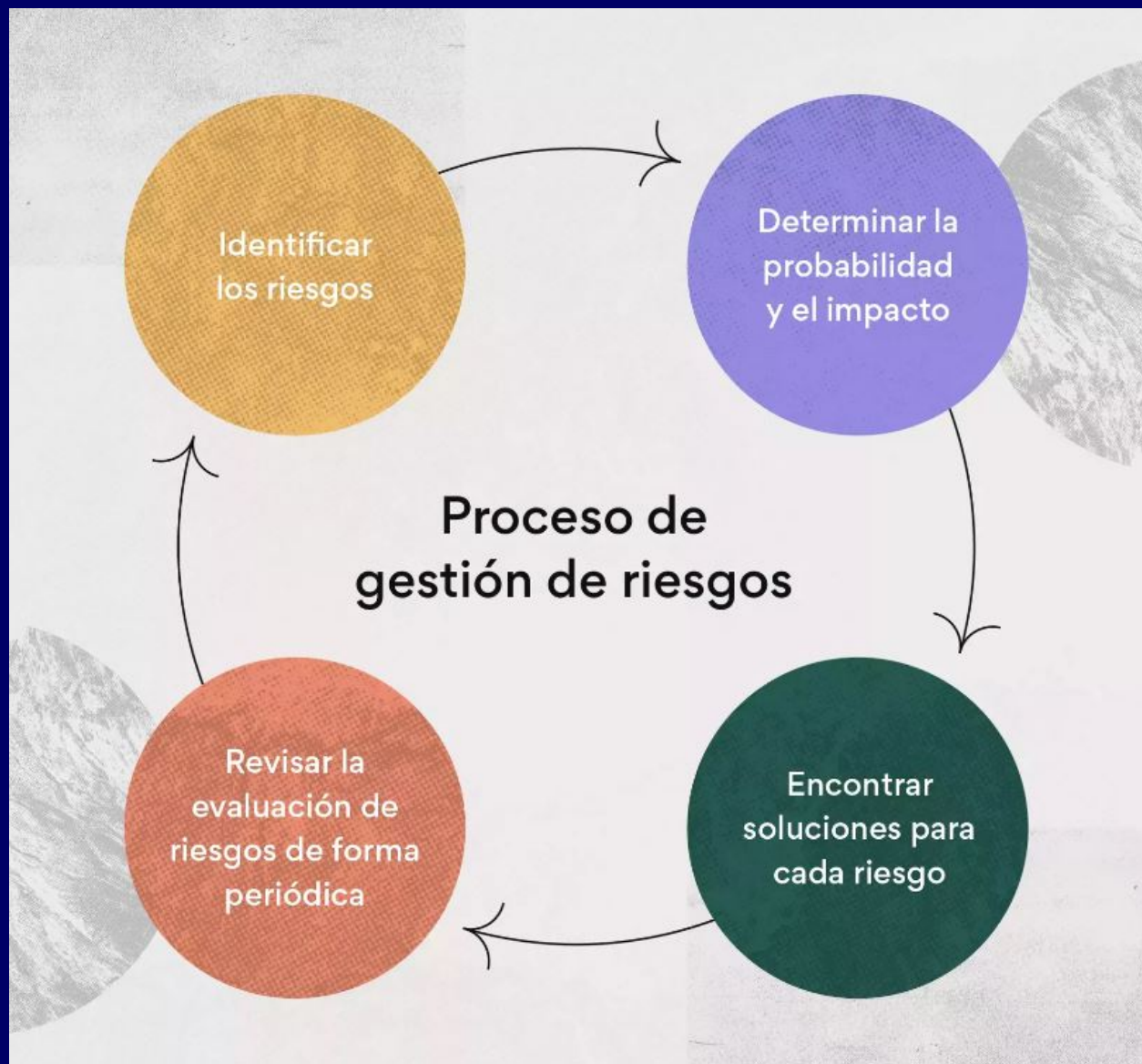


Módulo 2: Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo

- ✓ Indicadores Claves de Riesgo (KRI)
- ✓ Relación entre KPI y KRI
- ✓ Apetito de Riesgo
- ✓ Proceso para construir un KRI
- ✓ Ejemplo práctico para construir un KRI



Gestión de Riesgos e Indicadores KRI





Gestión de Riesgos e Indicadores KRI



ESTRATEGIAS PARA EL TRATAMIENTO DE RIESGOS



Aceptar el riesgo y controlarlo

Plantearse convertirlo en una oportunidad.



Eliminar el riesgo,
parando o no iniciando la actividad que lo genera.



Transferir el riesgo
Por ejemplo, mediante la compra de un seguro.



Implementar acciones
para disminuir la probabilidad del riesgo.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



KRI (Key Risk Indicator: Indicador Clave de Riesgo)

Es una medida para indicar la presencia potencial, nivel o tendencia de un riesgo.

Es una herramienta de medición que ayuda en la toma de decisiones.

Definición COSO:

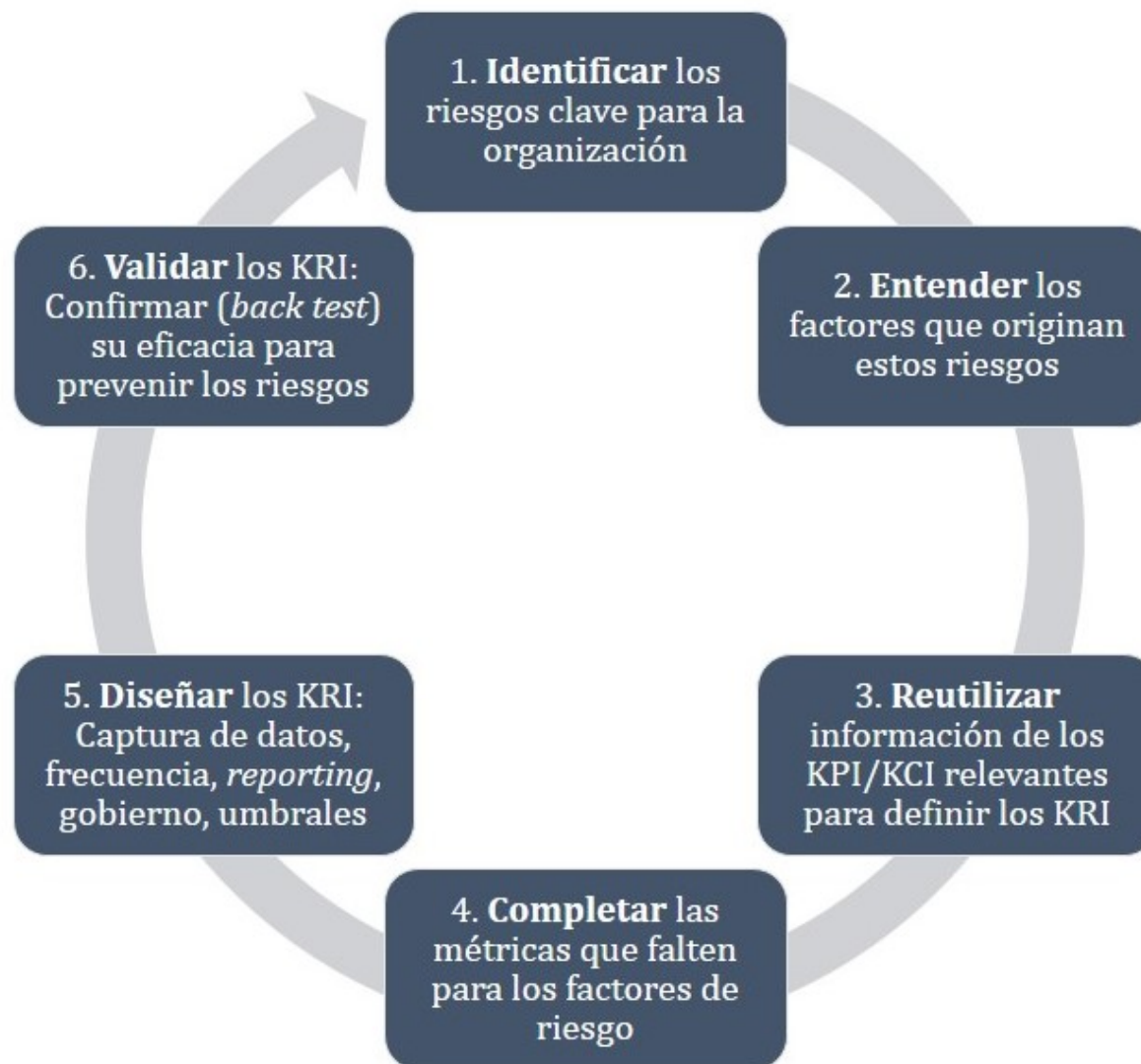
“Son las métricas utilizadas por las organizaciones para proporcionar una señal temprana de exposiciones al riesgo, cada vez mayores en diversas áreas de la organización”

El desafío consiste en reaccionar con oportunidad a los posibles escenarios adversos que se presenten en el camino, tomar acciones oportunas y corregir las desviaciones con respecto a las metas establecidas.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



- ✓ El ciclo comienza con la identificación de los riesgos clave para la organización. (significativos para justificar un monitoreo activo).
- ✓ Para lograr prevenir los riesgos, los indicadores deben indicar posibles aumentos en el nivel de los factores de riesgo, en lugar de contabilizar el número de incidentes que ya han sucedido.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



- ✓ Entender las causas de los riesgos (paso 2) es, por lo tanto, un requisito previo esencial para la identificación de los principales indicadores clave de riesgo.
- ✓ Es probable que varias de las métricas existentes de desempeño (KPI) puedan ser reutilizadas y consideradas desde la perspectiva de KRI (paso 3).
- ✓ Las métricas clave faltantes deben definirse como KRI nuevos (paso 4).



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



- ✓ El diseño de los KRI (paso 5) está relacionado con la estructura y operatividad para la presentación de informes: fuente de datos y captura, frecuencia de notificación y umbrales, informar y actuar sobre posibles desviaciones y los planes de acción en caso de desviaciones.
- ✓ Finalmente, después de un tiempo de uso de los KRI, se debe probar su efectividad, preguntándose si estos han ayudado a prevenir incidentes (paso 6).



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Relación entre KPI y KRI

- ✓ La vinculación de los KRI a los KPI les permite a los gerentes de negocios apreciar la relación entre el riesgo y el desempeño de la organización.
- ✓ Colaboración interfuncional.
- ✓ Incorporar consideraciones de riesgo en las decisiones del negocio.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



KPI	KRI
Permiten monitorear el desempeño de la organización y sus principales operaciones.	Proporcionan una señal temprana y oportuna de una exposición al riesgo creciente en diversas áreas de la empresa.
Son indicadores que se definen con base en el desempeño histórico de la organización, sus unidades y operaciones clave.	Son indicadores que se definen tomando en cuenta el conocimiento de los riesgos potenciales y emergentes.
Ofrecen información sobre aquellos aspectos del negocio que merecen mayores recursos y energía.	Ofrecen información de aquellas medidas que se deben aplicar para revertir el efecto de la materialización del riesgo.
Respaldan un enfoque reactivo para la gestión del desempeño.	Respaldan un enfoque proactivo para la gestión del desempeño incluso permite identificar oportunidades.

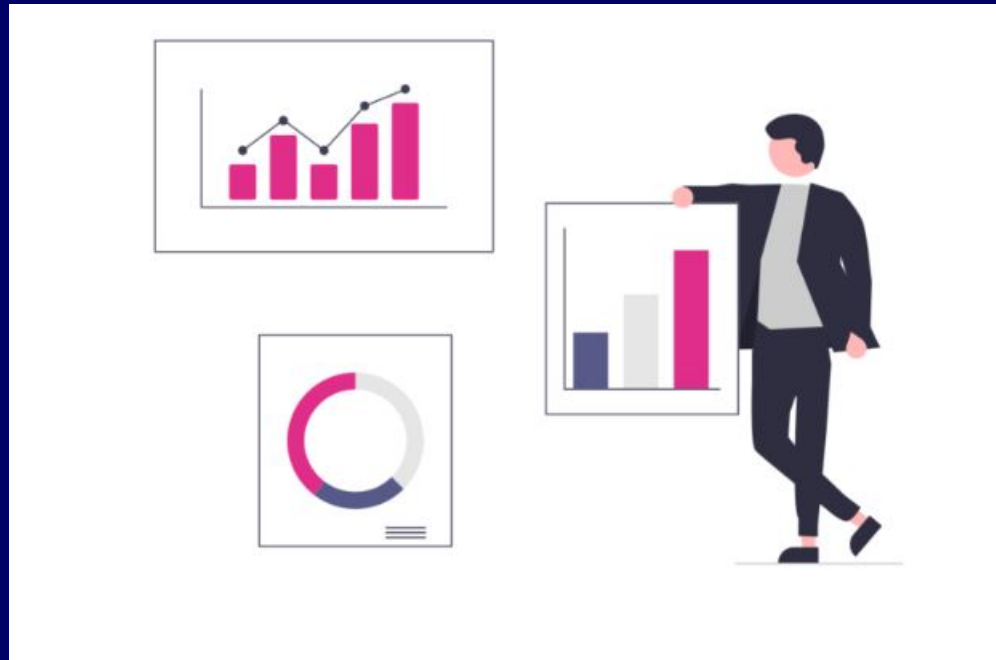


Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



La definición y monitoreo de los KRI, constituye una práctica proactiva que complementa el seguimiento de los resultados de la organización.





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



La organización realiza el seguimiento de los KRI y KPI a través de informes, los cuales permitirán al Comité y Alta Gerencia monitorear los tipos y la cantidad de riesgos, la adecuación de los indicadores ante los riesgos emergentes y la idoneidad de las respuestas a los riesgos identificados con base en los procesos, personas y planes de acción de la organización.





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Apetito de Riesgo

La cantidad de riesgo, que una organización está dispuesta a aceptar en el contexto de crear, preservar y realizar valor.

El apetito de riesgo se determina en función de la misión y visión establecidas, de la cultura deseada, así como también de las estrategias previas de la organización.





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Riesgo Residual

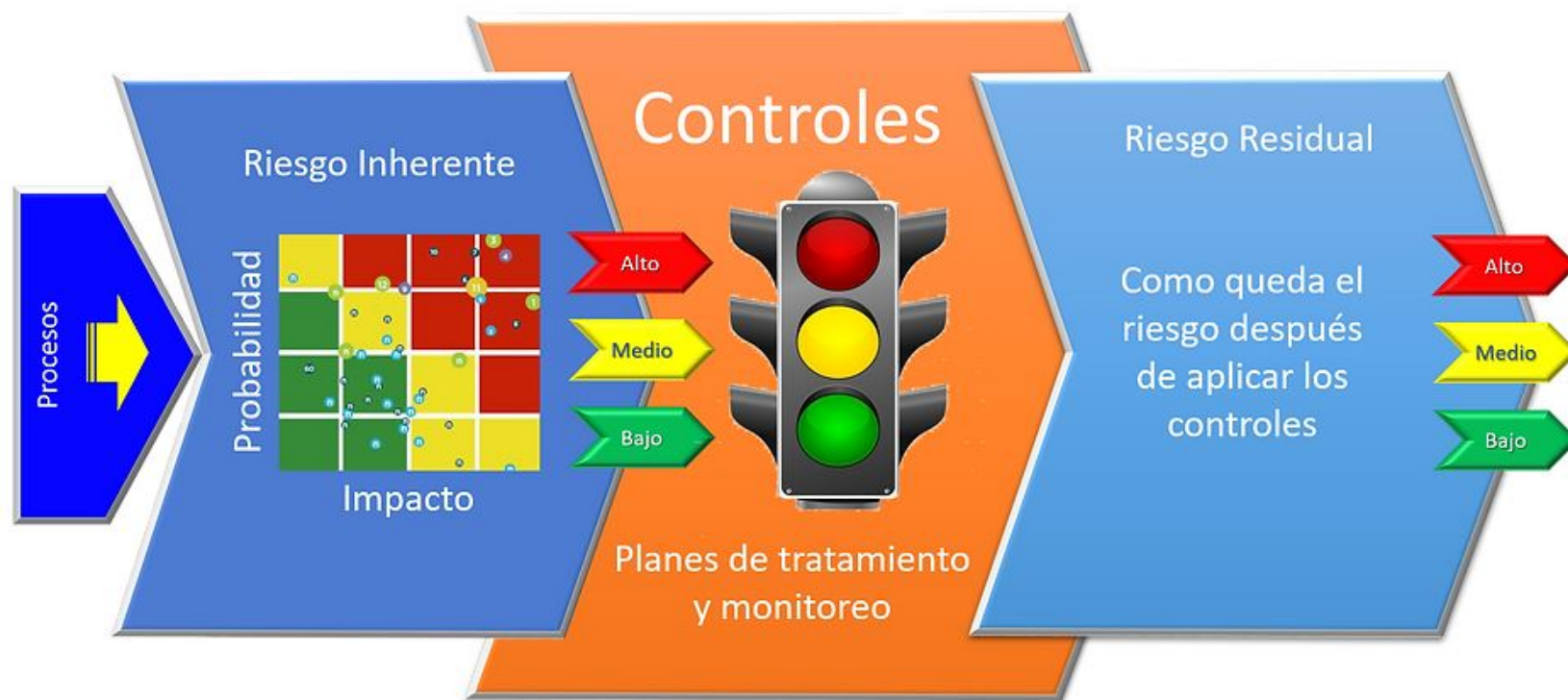
El riesgo residual es el nivel de riesgo que queda después de que se han implementado medidas de mitigación o controles para reducir el riesgo inicial.

Es el riesgo que aún persiste después de haber tomado medidas para minimizarlo.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Actividad Interactiva

- Identificar 1 riesgo que haya sido identificado y mitigado en la organización.
- Identificar el Apetito de Riesgo
- Identificar el Riesgo Residual



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Proceso para construir los KRI

Para una gestión adecuada y eficaz de los riesgos con KRI es necesario identificar métricas relevantes que proporcionen información útil sobre los riesgos potenciales.

Los KRI deben estar alineados con los riesgos identificados, el apetito de riesgo y los KPI.



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Ejemplo Construcción de un KRI:

Riesgo identificado: pérdida de clientes suscritos

KPI Relacionado: cantidad de suscripción de clientes en un mes.

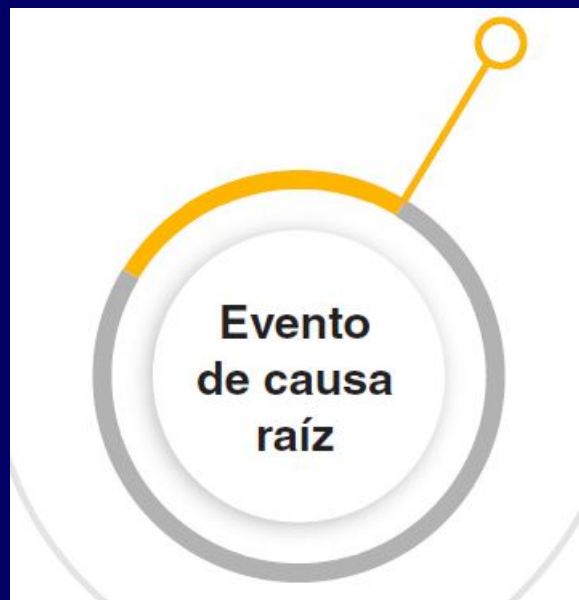
KRI: reclamos de clientes no atendidos

Fórmula: $(\text{Cantidad de reclamos no atendidos} / \text{cantidad de reclamos}) * 100$



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)





Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Actividad Interactiva

Identificar 3 riesgos de la organización:

- Proceso
- Nombre del Riesgo
- Código del Riesgo

Por cada riesgo implementar un KRI:

- Código del Riesgo
- Nombre Indicador
- Código Indicador
- Fórmula
- Responsable



Módulo 2

Definiciones e Indicadores Claves de Riesgo (KRI)



Conclusiones

- ✓ KRI
- ✓ Relación KRI y KPI
- ✓ Apetito de Riesgo
- ✓ Riesgo Residual
- ✓ Factor de riesgo
- ✓ Construcción de KRI