

**En este boletín: TRANSFERIR EL RIESGO.**

La habilidad de identificar riesgos que pueden ser transferidos puede aportar una oportunidad de anticiparse a eventos importantes no deseados con ayuda de un tercero.

## Avances de Gestión de Riesgos

Hacemos extensiva la felicitación al Departamento de Contabilidad de UVG Central, que en el mes de noviembre ha concluido un ciclo completo de Gestión de Riesgos.

Un ciclo completo consta de cinco fases:

- 1) IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS.
- 2) EVALUACIÓN DE CONTROLES.
- 3) DETERMINACIÓN DE RIESGO RESIDUAL.
- 4) RESPUESTA AL RIESGO.
- 5) SEGUIMIENTO Y MONITOREO.

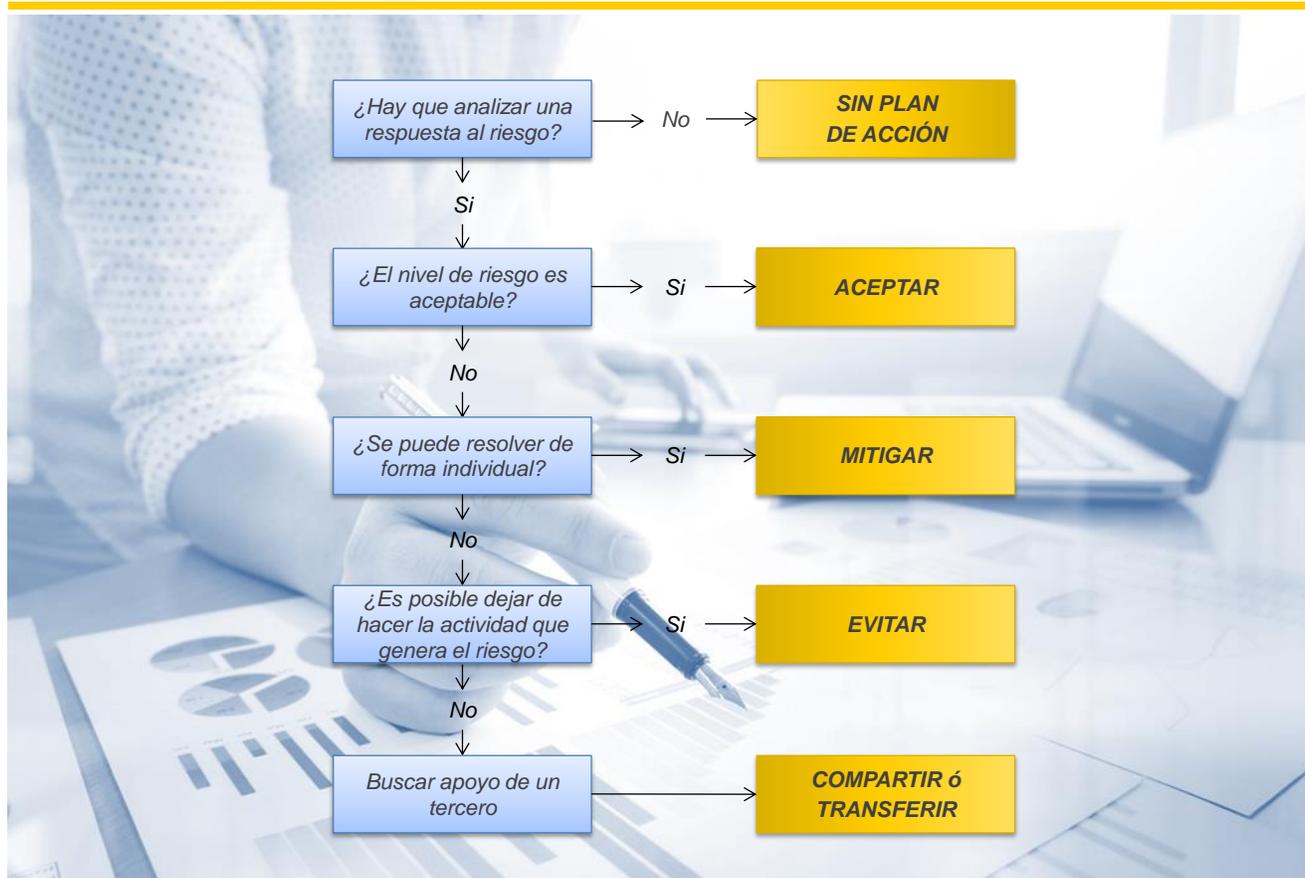
## Objetivo de la Gestión de Riesgos

Los objetivos de Gestión de Riesgos son:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información (financiera y no financiera.)
- Cumplimiento de leyes y regulaciones.

Quando piense en algún riesgo, identifique en qué objetivo de los listados afecta.

## Flujo de decisión para responder al riesgo



# Transferencia del riesgo

Lograr los objetivos planteados depende en gran parte, en cómo se anticipan y transfieren los riesgos identificados de tal manera que permitan la continuidad de las operaciones.

“El tratamiento del riesgo implica la selección y la aplicación de una o más opciones para modificar el riesgo, proporcionando un nuevo control, o modificando un control existente. El tratamiento del riesgo eficaz empieza por evaluar la opción que está siendo considerada y determinar si ésta va a modificar el riesgo dando lugar a un nivel de riesgo tolerable.”

**ISO 31000 – Guía práctica para PYMES.**

Luego de realizar la identificación de riesgos y los controles existentes, se determina si un riesgo requiere modificación, por lo que se selecciona la respuesta al riesgo que mejor se ajuste a las necesidades de la unidad. El propósito de crear planes de acción es actuar antes de una pérdida de control y están diseñados para reducir la probabilidad del evento no deseado (riesgo) o sus consecuencias en caso surjan.

Una vez realizado el análisis sobre cómo responder al riesgo, se sugieren acciones para la mejora y mitigación de riesgos que permitan tomar de manera informada las mejores decisiones, enfocadas totalmente hacia el alcance de los objetivos. Una forma de atender algunos riesgos es transferir o compartir el riesgo.

## DEFINICIÓN

Transferir o compartir el riesgo significa involucrar a un tercero en el plan de acción, quien en algunas ocasiones puede absorber parte de las pérdidas ocasionadas si el riesgo llegara a materializarse e incluso responsabilizarse de la aplicación de las medidas de control para reducirlo. En la página anterior se incluye un esquema con el flujo de decisión para responder a los riesgos.

Transferir el riesgo no significa delegar la responsabilidad sobre el evento no deseado (riesgo), sino apoyarse en alguien que pueda contribuir de forma eficiente a responder de forma anticipada al riesgo identificado. Institucionalmente se tiene ejemplos de la transferencia del



Un tercero puede absorber parte de las pérdidas ocasionadas e incluso responsabilizarse de la aplicación de las medidas de control para reducir el riesgo al que se responde.

riesgo: Se ha incluido a DiTIC en los planes de acción sobre riesgos que han sido identificados en donde se relacionan los sistemas informáticos; también se incorpora la contratación de seguros para compartir el riesgo sobre eventos que no es posible resolver por nuestra cuenta, como son los riesgos naturales.

## ¿CUÁNDO TRANSFERIR EL RIESGO?

Regularmente deberá hacerse cuando la dificultad de responder al riesgo es mucha, ya sea porque no es posible resolverlo por cuenta propia o se necesita de algún especialista o experto para resolver un tema específico. La forma más común de compartir un riesgo es por medio de contratos de seguros y contratos o acuerdos con terceros.

## BENEFICIOS DE TRANSFERIR UN RIESGO

Compartir el riesgo es una alternativa para alcanzar los objetivos y mejorar el desempeño. También permite concentrar la atención en otros eventos identificados para analizarlos y responder oportunamente a ellos.

## DESVENTAJAS DE TRANSFERIR RIESGOS

Compartir el riesgo también presenta amenazas. Entre estas, cabe destacar la posibilidad de conflicto sobre los acuerdos de responsabilidad y participación de cada actor en el riesgo; principalmente la falta de información al tercero o bien, que el tercero no comprenda o no acepte el alcance de su participación.

En cuanto a los seguros, la desventaja radica en que no se recaba suficiente información sobre lo que se desea asegurar y con ello, se abre un nuevo riesgo, que sería la inadecuada cobertura.

En el caso de los contratos la desventaja resulta de trasladar inadecuadamente las necesidades de la unidad, imposibilitando que el trabajo se realice con la mejor información disponible; y la falta de un sistema de monitoreo adecuado de los avances.

## CONCLUSIÓN

La selección de una respuesta al riesgo debe ser una práctica de conciencia, pues representa la madurez con la que se enfrentan las condiciones que se pueden mejorar en una institución. Incrementar la cultura de protección, a través del proceso de Gestión de riesgos es una oportunidad para adelantarse, innovar y continuar desarrollando las actividades institucionales de forma eficaz y reducir consecuencias desfavorables o disminuir el impacto ocasionado por algún evento no deseado. Las desventajas descritas pueden paliarse mejorando la comunicación y el control sobre la información disponible.

## REFERENCIAS

- [1] ISO 31000: Gestión de riesgos — Guía práctica para PyMEs. (2015). 1era. edición. Ginebra, Suiza: Organización Internacional de Normalización (ISO), pp.127, 128.
- [2] EALDE Business School, (2017). Cómo transferir el riesgo en Risk Management. En línea: Gestión de Riesgos - EALDE Business School. Disponible en: <https://www.ealde.es/transferir-riesgo-risk-management/> [Consultado el 3 de diciembre de 2018].

## CONTÁCTENOS

17av. 10-97 zona 15, Vista Hermosa III.  
Guatemala, C.A.  
Tel. (502) 2507-1500 ext. 21338 y 21339

## E-MAIL:

Orlando Pineda Vallar:  
[fopineda@uvg.edu.gt](mailto:fopineda@uvg.edu.gt)  
Catalina González:  
[cgonzalez@uvg.edu.gt](mailto:cgonzalez@uvg.edu.gt)