CORPORACIÓN FONAFE

BOLETÍN - OGR

DIFERENCIA ENTRE LA "MATRIZ DE RIESGOS Y CONTROLES" Y EL "CUADRO DE EVENTOS DE PÉRDIDA"

Matriz de riesgos y controles

La matriz de riesgo es una herramienta eficaz para identificar los riesgos más significativos inherentes a las actividades que realiza el Fonafe.

Por lo tanto, es un instrumento válido para mejorar el control de riesgos y la seguridad de la organización. Se aplica en forma transversal a toda la empresa.

Es la base que debe tener toda función de riesgos y los responsables del proceso para implementar sus planes de acción y ejecutar sus controles.

Se aplica en forma transversal a toda la organización.

Ejemplo de matriz (resumido):

CORPORACIÓN FONAFE

Código: XXX

Modelo de Matriz de Riesgos y Controles

Matriz Nivel	Proceso

Mapa de riesgo inherente
Mapa de riesgo Residual

Riesgo → Evaluación Riesgo Inherente → Control → Evaluación Riesgo Residual → Control

DATOS GENERALES DEL RIESGO			EVALUACIÓN DE RIESGO INHERENTE					EVALUACIÓN DE RIESGO RESIDUAL				PLAN DE ACCIÓN
COD	Nombre del Proceso Analizado *Aplica solo a nivel procesos	Descripción del riesgo	Probabilidad (1-4)	Impacto (1-4)	Puntaje	Severidad	Descripción del control	Probabilidad (1-4)	Impacto (1-4)	Puntaje	Severidad	Descripción del Plan de acción
			4.00	4.00	16.00	Extremo		2.00	3.00	6.00	Alto	
			3.00	3.00	9.00	Alto		2.00	2.00	4.00	Moderado	
			2.00	2.00	4.00	Moderado		1.00	2.00	2.00	Bajo	
			1.00	1.00	1.00	Bajo		1.00	1.00	1.00	Bajo	
			Riesgo Natural					Riesgo con Controles				

Cuadro de eventos de pérdida

El Cuadro de eventos de pérdida es una herramienta para registrar incidentes o situaciones que generan algún tipo de pérdida económica a la organización, ya sea que puedan o no estar incluidas en la matriz de riesgos.

Éstas pérdidas se registran contablemente, por lo que el cuadro de eventos de pérdida permite materializar y cuantificar en forma histórica las pérdidas económicas generadas por algún riesgo operacional (error en procesos, personas, tecnología, eventos externos). E sto permitirá modificar y/o actualizar la matriz de riesgos y mejorar la función de control de riesgos.

Ejemplo de cuadro (resumido):

CORPORACIÓN FONAFE

MATRIZ DE EVENTOS DE PÉRDIDA

Identificación del Evento → Detalle Evento → Plan de Acción

PLANTILLA DE BASE DE EVENTOS DE PÉRDIDA										
IDENTIFICACIÓN DEL EVENTO							DETALLE DEL EVENTO			PLAN DE ACCION
Código del Evento	Descripción del Evento	Estado del Evento	Fecha de Ocurrencia	Area que origina el evento	Tipo de Evento (Nivel 1)	Tipo de Evento (Nivel 2)	Causa/ Origen	Cuenta Contable asociada	Importe total de la Pérdida S/.	Cuenta con plan de acción

Los tipos de evento de pérdida (Nivel 1 y 2) se tomaron como referencia de la Resolución SBS N°2116-2009.