POLÍTICA DE MANEJO DE RIESGOS OPERATIVOS

FUNDACIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN, CAPACITACIÓN Y LA INVESTIGACIÓN SOCIAL.

Cra. 6 No. 23 – 52 Edificio Temis, Oficina 402
Fuparcis@gmail.com
Cel. 3007902227

POLÍTICA DE MANEJO DE RIESGOS OPERATIVOS

1. Propósito:

El propósito de una política de manejo de riesgos operativos es establecer un marco estructurado y sistemático para identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos asociados con las operaciones de una empresa. Algunos propósitos clave de una política de manejo de riesgos operativos incluyen:

- Identificación Temprana de Riesgos: El propósito fundamental es asegurar que los posibles riesgos operativos sean identificados tempranamente antes de que tengan la oportunidad de causar daño significativo a la organización.

- Reducción de Pérdidas y Daños: La política busca reducir las pérdidas financieras y los daños a la reputación que pueden surgir como resultado de la exposición a riesgos operativos no gestionados.

- Garantizar la Continuidad del Negocio: Al gestionar adecuadamente los riesgos operativos, la organización busca garantizar la continuidad del negocio y evitar interrupciones significativas en las operaciones comerciales.

- Mejora de la Toma de Decisiones: La identificación y evaluación efectivas de los riesgos operativos permiten una toma de decisiones más informada y estratégica por parte de la alta dirección.

- Cumplimiento Normativo: La política de manejo de riesgos operativos también busca asegurar que la organización cumpla con todas las regulaciones y normativas pertinentes relacionadas con las operaciones y el riesgo operativo.

- Protección de los Intereses de los Stakeholders: Al mitigar los riesgos operativos, la organización protege los intereses de sus stakeholders, incluidos los accionistas, empleados, clientes y la comunidad en general.

- Promover una Cultura de Gestión de Riesgos: Una política de manejo de riesgos operativos efectiva promueve una cultura en la que la gestión proactiva de riesgos es valorada y fomentada en todos los niveles de la organización.

2. Objetivo:

El objetivo de la política de manejo de riesgos operativos es garantizar la identificación

temprana, evaluación, mitigación y monitoreo continuo de los riesgos asociados con las operaciones de la empresa. Esto se hace para minimizar la probabilidad de pérdidas financieras, daños a la reputación y cualquier interrupción significativa en las actividades comerciales.

2.1. Objetivos específicos

- Identificación exhaustiva de riesgos: El objetivo es identificar de manera exhaustiva todos los posibles riesgos operativos que podrían afectar a la empresa, considerando todos los aspectos de las operaciones, desde la cadena de suministro hasta la gestión de recursos humanos.

- Establecimiento de medidas preventivas y de control: El objetivo es establecer medidas preventivas y de control adecuadas para minimizar la probabilidad de ocurrencia de los riesgos identificados y reducir su impacto en caso de que se materialicen.

- Asignación clara de responsabilidades: El objetivo es definir claramente las responsabilidades de cada nivel de la organización en lo que respecta a la gestión de riesgos operativos, lo que incluye designar responsables específicos para la supervisión y ejecución de las medidas de mitigación.

- Implementación de un sistema de monitoreo continuo: El objetivo es implementar un sistema de monitoreo continuo y actualizaciones regulares para evaluar la eficacia de las estrategias de gestión de riesgos y garantizar su adecuación a medida que evolucionan las condiciones del entorno empresarial.

- Promoción de la cultura de gestión de riesgos: El objetivo es fomentar una cultura organizacional en la que la gestión de riesgos sea una responsabilidad compartida por todos los empleados, alentando la comunicación abierta y la participación activa en la identificación y mitigación de riesgos.

- Cumplimiento de regulaciones y estándares: El objetivo es asegurar que la empresa cumpla con todas las regulaciones y estándares relevantes en materia de gestión de riesgos operativos, así como con las normas internas y externas de la industria.

- Optimización de la eficiencia operativa: El objetivo es mejorar la eficiencia operativa al reducir las interrupciones y los costos asociados con los riesgos operativos, lo que conduce a un funcionamiento más estable y rentable de la organización en su conjunto.

Al establecer objetivos específicos claros y medibles, la política de manejo de riesgos operativos puede ayudar a la empresa a identificar y abordar de manera proactiva los riesgos potenciales, lo que contribuirá a mejorar su resiliencia y sostenibilidad a largo plazo.

3. Alcance:

Esta política se aplica a todos los procesos operativos y actividades en todas las unidades y filiales de la empresa, y es responsabilidad de todos los empleados cumplir con sus disposiciones.

4. Procedimientos:

Sección 1: Marco de Gestión de Riesgos Operativos

- Objetivos y beneficios de la gestión del riesgo operativo.
- Descripción del marco y la estructura de gestión de riesgos operativos.
- Roles y responsabilidades de los diferentes actores en la gestión de riesgos operativos.

Sección 2: Identificación de Riesgos Operativos

- Métodos para identificar riesgos operativos potenciales en diferentes áreas de la empresa.
- Procedimientos para documentar y reportar los riesgos identificados.
- Herramientas y técnicas utilizadas para el análisis de riesgos operativos.

Sección 3: Evaluación de Riesgos Operativos

- Proceso detallado de evaluación de riesgos operativos, incluyendo la consideración del impacto y la probabilidad.
- Uso de métricas y modelos para cuantificar los riesgos operativos.
- Establecimiento de niveles de tolerancia y apetito de riesgo para la empresa.

Sección 4: Mitigación y Control de Riesgos Operativos

- Desarrollo e implementación de estrategias de mitigación de riesgos.
- Procedimientos para establecer controles internos efectivos para minimizar la ocurrencia de riesgos operativos.
- Monitoreo de la efectividad de las medidas de mitigación y ajustes según sea necesario.

Sección 5: Monitoreo y Reporte de Riesgos Operativos

- Implementación de un sistema de monitoreo continuo de los riesgos operativos.
- Procesos para la generación de informes periódicos sobre el estado de los riesgos operativos y las acciones tomadas.
- Uso de indicadores clave de rendimiento (KPIs) para evaluar el desempeño en la gestión de riesgos operativos.

Sección 6: Capacitación y Concientización

- Programas de capacitación para empleados sobre la identificación y gestión de riesgos operativos.
- Campañas de sensibilización para fomentar una cultura de gestión de riesgos en toda la organización.
- Actualización regular del personal sobre los cambios en las políticas y prácticas de gestión de riesgos operativos.

Sección 7: Revisión y Mejora Continua

- Procesos de revisión periódica de la eficacia de las prácticas de gestión de riesgos operativos.
- Estrategias para la mejora continua del marco de gestión de riesgos operativos.
- Implementación de retroalimentación de partes interesadas para optimizar los procesos de gestión de riesgos.

4.1. Identificación de posibles riesgos de la organización

4.1.1. Riesgos de los procesos

El riesgo de procesos se refiere a la posibilidad de que un proceso operativo o un procedimiento en una organización falle o no funcione como se espera. Estos riesgos pueden surgir en cualquier etapa del ciclo de vida del proceso y pueden tener un impacto significativo en la eficiencia, la productividad y la calidad del producto o servicio final. Identificar y gestionar adecuadamente los riesgos de procesos es fundamental para garantizar la continuidad del negocio y la satisfacción del cliente.

- Errores Humanos: Los errores cometidos por empleados debido a la falta de capacitación, conocimiento o fatiga pueden conducir a problemas en el proceso y producir resultados no deseados.

- Problemas de Calidad: Deficiencias en el control de calidad y la inspección pueden llevar a productos o servicios defectuosos, lo que puede afectar la reputación de la empresa y la satisfacción del cliente.

- Ineficiencias Operativas: Procesos ineficientes y mal diseñados pueden resultar en tiempos de producción más largos, mayores costos y desperdicio de recursos, lo que afecta la rentabilidad de la empresa.

- Interrupciones en la Cadena de Suministro: Problemas con proveedores o retrasos en la entrega de materias primas pueden interrumpir los procesos de fabricación y provocar retrasos en la entrega de productos o servicios.

- Tecnología Obsoleta o Inadecuada: El uso de tecnología desactualizada o inadecuada puede limitar la eficiencia de los procesos y afectar la capacidad de la empresa para competir en el mercado.

- Incumplimiento de Normativas: El no cumplimiento de regulaciones y normativas legales puede exponer a la empresa a sanciones y multas, lo que afecta su reputación y viabilidad financiera.

- Fallas en la Planificación de la Producción: La mala planificación de la producción puede llevar a una capacidad insuficiente o excesiva, lo que resulta en problemas de inventario y costos adicionales para la empresa.

Para gestionar adecuadamente los riesgos de procesos, las empresas deben implementar prácticas sólidas de gestión de riesgos que incluyan la identificación temprana de riesgos potenciales, la evaluación de su impacto y probabilidad, la implementación de controles adecuados y un monitoreo continuo para garantizar la eficacia de las medidas de mitigación. Además, la mejora continua de los procesos y la capacitación regular de los empleados son fundamentales para minimizar los riesgos y promover la eficiencia operativa a largo plazo.

4.1.2. Riesgo del recurso humano

El riesgo del recurso humano se refiere a la posibilidad de que los empleados de una organización no cumplan con sus responsabilidades o que se presenten problemas relacionados con el capital humano que puedan afectar negativamente la operación y los resultados de la empresa. Estos riesgos pueden tener un impacto significativo en la productividad, la moral del equipo, la calidad del trabajo y la reputación de la organización.

- Rotación de Personal: La rotación constante de empleados clave puede resultar en una pérdida de conocimiento y experiencia, además de costos adicionales asociados con la contratación y capacitación de nuevos empleados.

- Conflictos Laborales: Disputas entre empleados, problemas de comunicación o diferencias con la gerencia pueden afectar la moral del equipo y provocar una disminución en la productividad y la colaboración.

- Falta de Habilidades y Capacitación: La falta de habilidades relevantes y capacitación adecuada puede llevar a un rendimiento deficiente, errores en el trabajo y una disminución en la calidad del producto o servicio.

- Incumplimiento de Normas y Políticas: El incumplimiento de normas internas de la empresa o regulaciones externas puede exponer a la organización a riesgos legales y dañar su reputación.

- Problemas de Salud y Seguridad: Lesiones laborales, problemas de salud a largo plazo y condiciones laborales inseguras pueden causar interrupciones en la producción y resultar en costos adicionales para la empresa.

- Baja Motivación y Desempeño: La falta de motivación y compromiso por parte de los empleados puede resultar en una disminución en la productividad, la creatividad y la calidad del trabajo.

- Problemas de Diversidad y Discriminación: La discriminación, el acoso o la falta de inclusión pueden crear un entorno laboral tóxico que afecte negativamente el bienestar de los empleados y la reputación de la empresa.

Para gestionar adecuadamente los riesgos del recurso humano, las empresas deben implementar prácticas sólidas de recursos humanos que incluyan la contratación cuidadosa, la capacitación y el desarrollo continuo de los empleados, la promoción de un entorno laboral seguro y positivo, así como la implementación de políticas claras y procesos equitativos para abordar problemas de rendimiento y conflictos laborales. Además, fomentar una cultura de comunicación abierta y apoyo mutuo puede ayudar a mitigar los riesgos relacionados con el recurso humano y promover un ambiente de trabajo positivo y productivo.

4.1.3. Riesgo financiero y administrativo

El riesgo financiero y administrativo se refiere a la posibilidad de pérdida financiera o ineficiencias en la gestión financiera y administrativa de una empresa. Estos riesgos pueden afectar la estabilidad financiera de la organización, su capacidad para alcanzar sus objetivos estratégicos y su reputación en el mercado.

Riesgo de Liquidez: La incapacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo debido a la falta de efectivo o activos líquidos suficientes.

Riesgo Crediticio: La posibilidad de que los clientes no paguen sus deudas o incumplan con los términos de pago acordados, lo que resulta en pérdidas financieras para la empresa.

Riesgo de Mercado: La exposición de la empresa a cambios adversos en los precios de mercado, tasas de interés, tipos de cambio u otros factores que puedan afectar el valor de sus activos y pasivos.

Riesgo de Fraude y Robo: La posibilidad de actividades fraudulentas internas o externas que puedan resultar en pérdidas financieras significativas para la empresa.

Riesgo Regulatorio: La exposición de la empresa a sanciones legales o regulatorias debido al incumplimiento de leyes y regulaciones gubernamentales aplicables.

Riesgo de Ineficiencia Administrativa: La falta de procesos eficientes y controles internos sólidos que puedan resultar en errores, retrasos y costos innecesarios en las operaciones administrativas de la empresa.
Riesgo de Mala Gestión de Recursos: La asignación inadecuada de recursos financieros y humanos que pueda resultar en un uso ineficiente de los activos de la empresa y afectar su rentabilidad y crecimiento.

Para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y administrativos, las empresas deben implementar prácticas sólidas de gestión financiera y administrativa que incluyan el establecimiento de controles internos efectivos, el cumplimiento estricto de regulaciones financieras y normativas, la implementación de políticas claras de gestión de riesgos y la realización de auditorías periódicas para identificar y mitigar posibles riesgos. Además, la capacitación del personal en prácticas financieras y administrativas sólidas puede contribuir a minimizar la exposición a riesgos y promover la eficiencia operativa y financiera a largo plazo.

4.2. Prevención, mitigación y eliminación de posibles riesgos identificados

4.2.1. Riesgos de los procesos

La prevención, mitigación y eliminación de riesgos de procesos son componentes clave de una estrategia integral de gestión de riesgos operativos. A continuación, se detallan algunas prácticas efectivas para abordar cada una de estas áreas:

I. Prevención de Riesgos de Procesos:

- Establecer protocolos y directrices claras para los procesos operativos.
- Proporcionar capacitación y orientación adecuadas a los empleados para garantizar que comprendan y sigan los procedimientos establecidos.
- Implementar controles preventivos y sistemas de alerta temprana para identificar y abordar posibles riesgos antes de que se conviertan en problemas mayores.

II. Mitigación de Riesgos de Procesos:

- Desarrollar e implementar planes de contingencia para abordar posibles escenarios de riesgo identificados.
- Establecer controles internos sólidos para reducir la probabilidad de que ocurran riesgos de procesos y limitar su impacto en caso de que se materialicen.
- Realizar revisiones regulares de los procesos operativos para identificar posibles puntos débiles y aplicar medidas correctivas de manera oportuna.

III. Eliminación de Riesgos de Procesos:

- Identificar los procesos que presentan riesgos inaceptables y considerar su eliminación

o reemplazo por alternativas más seguras y eficientes.
- Realizar análisis de costo-beneficio para determinar si la eliminación de un proceso de riesgo es la mejor solución en comparación con su mitigación.
- Promover una cultura organizacional que fomente la mejora continua y la innovación en los procesos para eliminar o reducir los riesgos de manera proactiva.

Además, es crucial contar con un sistema de monitoreo y revisión continua para evaluar la efectividad de las estrategias de prevención, mitigación y eliminación de riesgos de procesos. Al fomentar la participación activa de los empleados, la implementación de tecnologías adecuadas y el aprendizaje continuo a partir de incidentes pasados, una organización puede fortalecer su capacidad para gestionar de manera efectiva los riesgos operativos y garantizar la continuidad y la seguridad de sus operaciones.

4.2.2. Riesgos de recursos humanos

La prevención, mitigación y eliminación de riesgos relacionados con el recurso humano es fundamental para mantener un entorno laboral productivo y positivo. Aquí te presento algunas estrategias efectivas para abordar cada uno de estos aspectos:

I. Prevención de Riesgos del Recurso Humano:

- Implementar políticas de contratación sólidas que garanticen la selección de candidatos calificados y culturalmente compatibles.
- Proporcionar un entorno laboral seguro y saludable, cumpliendo con todas las regulaciones y normativas de salud y seguridad laboral.
- Ofrecer programas de formación y desarrollo continuo para promover el crecimiento profesional y personal de los empleados.

II. Mitigación de Riesgos del Recurso Humano:

- Establecer canales de comunicación abiertos y efectivos para abordar y resolver problemas de forma proactiva.
- Implementar políticas claras y procesos equitativos para gestionar conflictos y quejas en el lugar de trabajo de manera justa y transparente.
- Fomentar una cultura organizacional inclusiva y diversa que promueva el respeto mutuo y la colaboración entre los empleados.

III. Eliminación de Riesgos del Recurso Humano:

- Revisar regularmente las políticas de recursos humanos para identificar prácticas obsoletas o ineficaces y reemplazarlas por enfoques más actualizados y eficientes.
- Proporcionar un entorno de trabajo que fomente el equilibrio entre la vida laboral y personal para prevenir el agotamiento y el estrés laboral crónico.

- Implementar medidas disciplinarias efectivas en casos de conductas repetitivas o graves que puedan afectar negativamente a la organización.

Además, se debe fomentar una cultura de retroalimentación y mejora continua para abordar de manera proactiva los desafíos relacionados con el recurso humano. La transparencia en la comunicación y la participación activa de los empleados en la toma de decisiones pueden contribuir significativamente a la prevención y mitigación de riesgos relacionados con el recurso humano.

4.2.3. Riesgos financieros y administrativos

La prevención, mitigación y eliminación de riesgos financieros y administrativos son fundamentales para mantener la estabilidad y el éxito de una empresa. Aquí te presento algunas estrategias efectivas para abordar cada uno de estos aspectos:

I. Prevención de Riesgos Financieros y Administrativos:

- Establecer un sistema robusto de control interno para supervisar las transacciones financieras y los procesos administrativos.
- Implementar políticas claras y estrictas en cuanto a la gestión de riesgos financieros y administrativos, asegurándose de que todos los empleados estén al tanto de ellas.
- Realizar evaluaciones de riesgos periódicas para identificar y abordar posibles vulnerabilidades en los sistemas financieros y administrativos.

II. Mitigación de Riesgos Financieros y Administrativos:

- Diversificar las inversiones y las fuentes de financiación para reducir la exposición a riesgos financieros específicos.
- Establecer un plan de contingencia detallado que pueda implementarse rápidamente en caso de que surjan riesgos financieros o administrativos inesperados.
- Capacitar al personal en la identificación temprana de riesgos financieros y administrativos, y en la implementación de medidas correctivas oportunas.

III. Eliminación de Riesgos Financieros y Administrativos:

- Revisar regularmente los procedimientos financieros y administrativos para identificar y eliminar procesos obsoletos o ineficientes.
- Mejorar constantemente los sistemas y las herramientas utilizadas en la gestión financiera y administrativa para minimizar la posibilidad de errores y riesgos.
- Fomentar una cultura de transparencia y responsabilidad en todos los niveles de la organización para prevenir prácticas financieras y administrativas cuestionables.

Además, es esencial mantener una comunicación clara y abierta entre los diferentes departamentos de la empresa y promover la colaboración entre los equipos para abordar los

riesgos financieros y administrativos de manera efectiva. El compromiso con la mejora continua y la adopción de tecnologías modernas pueden contribuir significativamente a la prevención y mitigación de riesgos financieros y administrativos.

5. **Responsabilidades:**

- La junta directiva es responsable de supervisar la implementación de esta política y garantizar su cumplimiento.
- Los gerentes de cada departamento son responsables de identificar y mitigar los riesgos operativos en sus respectivas áreas.
- El equipo de gestión de riesgos es responsable de evaluar y monitorear continuamente los riesgos operativos y proponer estrategias de mitigación efectivas.

6. **Revisiones de la Política:**

Esta política será revisada anualmente por la junta directiva para garantizar su relevancia y efectividad continua en la gestión de los riesgos operativos.

7. **Cumplimiento:**

Todos los empleados deben cumplir con los principios y procedimientos establecidos en esta política. El incumplimiento puede resultar en medidas disciplinarias, que pueden incluir terminación del empleo en casos graves.

Esta política de manejo de riesgos operativos entrará en vigencia inmediatamente. Todos los empleados recibirán una copia de esta política y se espera que la lean y comprendan en su totalidad.



Francisco José Porto Infante
CC. 79.312.639
Representante legal

Cra. 6 No. 23 – 52 Edificio Temis, Oficina 402
Fuparcis@gmail.com
Cel. 3007902227