

**PÉRDIDAS POR DESHONESTIDAD:** Cuando se trata de medir este tipo de riesgo, ya sea que provenga de adentro o de afuera de la organización, debe tratarse de determinar cual es el monto máximo de dinero o bienes que pueden ser sustraídos. Cuando se trata de fraudes no continuados, resulta relativamente fácil asignar una cifra máxima. Pero fraudes internos y continuados que afecten efectivo o inventarios durante un largo período de tiempo pueden asumir mayores proporciones. Debe tenerse en cuenta además que en esta área normalmente no existe información acerca del pasado, debido en parte a que ninguna empresa quiere admitir el haber sido víctima de un fraude; y en parte también por que sólo aquellos fraudes que no son exitosos son descubiertos.

**RIESGOS DE CRÉDITO:** Aquí el valor total en riesgo es igual a la suma de los dineros adeudados a la organización, mas el valor de cualquier producto elaborado para un cliente específico y para el cual no exista alternativa de comercialización.

**PÉRDIDAS AGREGADAS:** Es importante no tratar de considerar separadamente los diferentes tipos de pérdidas cuando se está haciendo medición de riesgos. El costo total de las pérdidas debe ser el agregado de todas aquellas pérdidas que puedan derivarse de un mismo evento o tren de eventos relacionados. A mayor tipos de pérdidas involucradas, mayor será la dificultad de determinar un valor ajustado. El planeamiento de adecuados métodos de manejo de riesgos será mas fácil y confiable si se consideran todas las posibilidades. En consecuencia se deberá tener en cuenta:

1. El peor de los casos, asumiendo que todo aquello que pueda ir mal, irá mal;
2. Un caso de severidad moderada, el cual representa la mejor estimación de pérdida probable;
3. Un caso de baja severidad, en donde la pérdida ocurre, pero la mayoría de los acontecimientos se presentan a nuestro favor.

Es importante recordar que el monto de la pérdida total agregada no guardará ninguna relación proporcional con el tamaño de la pérdida inicial. El

daño en una pequeña pieza de un equipo puede ser la génesis de una catástrofe de enormes proporciones que incluya daño a la propiedad, heridas o muerte a empleados y a terceros, daños al medio ambiente, una prolongada interrupción de negocios y grandes demandas por responsabilidad.

### **3. INVENTARIO DE AMENAZAS**

Habiendo reconocido los diferentes tipos de riesgos de acuerdo con las categorías especificadas en el punto anterior, se procederá a continuación a elaborar un inventario completo de aquellas amenazas que se ciernen sobre la organización.

El rango de amenazas potenciales que pueden presentarse en una organización es tan amplio que resulta esencial emprender un proceso sistemático de identificación de las mismas. Si no se utiliza ningún método o se recurre a las "lluvias de ideas", se corre el peligro de dejar aspectos sin considerar, lo cual puede tener consecuencias lamentables.

Las siguientes son algunas de las mas frecuentes fallas asociadas a la identificación no sistemática de riesgos:

- Los riesgos mas familiares son a menudo estudiados con detenimiento, mientras que se aplica muy poca imaginación a la

tarea de identificar riesgos inusuales;

- De otro lado, los riesgos demasiado familiares a veces tienden a ser obviados;

- La colaboración de expertos en identificación de riesgos se concentrará en aquellos que se relacionen con su rama profesional. Su participación será esencial, especialmente en aquellas empresas que utilizan complejos procesos industriales; pero en el equipo de trabajo siempre deberá contarse con la capacidad de discusión necesaria para analizar un mismo aspecto bajo todas las ópticas posibles;

- A veces, solo aquellos riesgos que pueden ser manejados mediante las soluciones existentes en la organización son identificados. Una organización que ve a los seguros como su principal manera de solucionar problemas de riesgos estará fuertemente inclinada a concentrarse de manera exclusiva en el análisis de riesgos asegurables.

El proceso de identificación de riesgos deberá ser planeado cuidadosamente, usando un método consistente de aproximación que minimice las probabilidades de obviar o subestimar riesgos catastróficos.

## **FUENTES DE INFORMACIÓN**

La información necesaria para la identificación de riesgos puede ser obtenida de dos fuentes:

1. A través de trabajo de escritorio, como por ejemplo el análisis de documentos, planes estratégicos y otra información producida por la organización misma, por competidores, asociaciones profesionales, agencias del gobierno y otros similares. Aquí la labor de los equipos de trabajo resulta esencial.

CONTINUA EL PRÓXIMO MES