



**CAPACITACIÓN USACH**  
UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE

CURSO

# Análisis de Riesgos Según la Norma ISO 9001:2015

MATERIAL DE APOYO





## Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno

Proceso	Descripción	Subprocesos	Pond. <sup>13</sup>	Justificación de la ponderación
Presupuesto y Contabilidad	Se trata de un proceso de soporte, que colabora a la ejecución de los procesos que genera los costos estratégicos de la Organización gubernamental.	Planificación	40%	La importancia se debe a la complejidad de realizar una planificación adecuada con antecedentes efectivos de los recursos que se utilizarán en el año.
		Pagos	30%	Un pago mal realizado afecta la planificación y el registro, sin embargo, la adecuada planificación facilita el control de los pagos.
		Registro	30%	.....

### 1.2.4.- Tipología de Riesgos

En el marco del levantamiento de procesos, debe utilizarse una tipología o categorización de riesgos. En estas categorías deben clasificarse los riesgos operativos que se identifiquen en la próxima fase. La tipología de riesgos, sirve para agrupar aquellos riesgos que tienen características y elementos comunes.

En relación a la fuente u origen de los riesgos, se puede señalar que existen riesgos de fuente externa y riesgos de fuente interna<sup>14</sup>. Los riesgos de fuente externa, son aquellos que tienen su origen en situaciones que están fuera de la administración y control de la organización gubernamental, como los cambios políticos y sociales. Al contrario, son de fuente interna, los que se originan al interior de la Organización, como los relacionados a las capacidades del personal y a la efectividad de los sistemas de información.

En el Cuadro N° 6, se señalan ejemplos de los tipos de riesgos, considerando los elementos que caracterizan a cada uno. Es necesario indicar que la clasificación propuesta es una adaptación de la establecida en el Marco COSO ERM, que se ha modificado para ser aplicada en la metodología de Gestión de Riesgos emitida por el Consejo de Auditoría.

### Cuadro N° 6: Ejemplos de Tipificación de Riesgos

Tipos de Riesgos	Elementos que los Caracteriza	Ejemplos de Riesgos Específicos
<b>Financieros</b>	Se relacionan con el uso adecuado de los recursos entregados por el Estado a sus organizaciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mal uso de los recursos</li> <li>- Desviación de recursos</li> <li>- Entrega de recursos a no beneficiarios</li> <li>- Malversación de fondos</li> <li>- Uso de recursos con fines distintos a los aprobados</li> </ul>
<b>Económicos</b>	Se relacionan con elementos financieros, comerciales y presupuestarios	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de disponibilidad presupuestaria</li> <li>- Modificaciones presupuestarias por deficiente ejecución</li> <li>- Errores en el servicio de la deuda</li> <li>- Servicio de la deuda muy alto</li> <li>- Exceso de compromisos de la Organización Gubernamental que afecten su presupuesto</li> <li>- Malas inversiones en mercado de capitales</li> <li>- Deficiencias en la ejecución presupuestaria de la Organización Gubernamental</li> <li>- Falta de Suplementos del Ministerio de Hacienda o falta de oportunidad en los mismos.</li> </ul>
<b>Sociales</b>	Se relacionan con elementos de comunidad social, cultural, demográfica,	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deficiente comportamiento de usuarios (bajo compromiso, bajo cumplimiento, etc.)</li> <li>- Problemas con los datos personales y privados de los</li> </ul>

<sup>14</sup> Cfr. COSO II. Gestión de Riesgos Corporativos.

Tipos de Riesgos	Elementos que los Caracteriza	Ejemplos de Riesgos Específicos
	comportamientos sociales.	clientes o proveedores - Falta de responsabilidad social de la Organización Gubernamental o excesivamente gravosa - Cambios culturales en los usuarios de la Organización Gubernamental (bajo interés, dificultades para aplicar políticas, etc.)
<b>Tecnológicos</b>	Acerca de las tecnologías de la información como concepto y los cambios que producen a nivel global en el sector o la Organización Gubernamental	- Interrupción de servicios - Complejidades del Comercio Electrónico gravosas para la Organización Gubernamental - Complejidades y requisitos del Gobierno Electrónico - Falta de cumplimiento de las obligaciones emanadas del Gobierno Electrónico - Falta de confiabilidad de los datos externos - Desactualización de la Organización Gubernamental debido a las tecnologías emergentes - Falta de poder adquisitivo de la Organización Gubernamental frente a las nuevas tecnologías.
<b>Estratégicos</b>	Aspectos claves para el desarrollo de la Organización Gubernamental, que se relaciona con decisiones superiores y política de Gobierno	- Falta de planificación en los cambios de gobierno - Deficiencias en el conocimiento, comprensión y aplicación de las políticas públicas por parte de la Organización Gubernamental - Nuevas regulaciones y tarifas dificultan el quehacer institucional o lo hacen más gravoso
<b>Medioambientales</b>	Aspectos que afectan la calidad del medioambiente, sean ocasionados por el hombre o la naturaleza	- Falta de cumplimiento normativo en las emisiones y residuos - Dificultades con el uso de la energía - Situaciones producidas por catástrofes naturales - Falta de garantías de desarrollo sustentable - Malas decisiones de impacto medioambiental
<b>Procesos</b>	Elementos que se relacionan con los distintos aspectos de los procesos que desarrolla la Organización Gubernamental; como el diseño, la ejecución, la supervisión y los clientes	- Deficiencias en el diseño del proceso - Ejecución errónea de los procesos - Ejecución inoportuna de los procesos - Falta de supervisión - Falta de responsables de ejecutar la supervisión y monitoreo - Falta de medidas adoptadas ante la supervisión, o se adoptan medidas que no son adecuadas - Falta de cumplimiento o deficiencias en el mismo por parte de los clientes
<b>Legal</b>	Aspectos de cumplimiento y de conformidad del actuar de la Organización Gubernamental con la normativa pública general y específica aplicable a ésta.	- Falta de actualización por cambios en la legislación - Aumento de los requerimientos por cambio de legislación - Falta de cumplimiento de normas por deficiencias en las mismas (normas oscuras o contradictorias, vacíos legales)
<b>Personas</b>	Aspectos relacionados al personal de la Organización Gubernamental, desde su ingreso hasta su egreso del mismo.	- Falta de capacidad del personal - Personal sin capacitación - Actividad fraudulenta del personal - Deficiencias en la seguridad e higiene y en el ambiente de trabajo de la Organización Gubernamental. - Deficiencias en el cumplimiento de normas de personal (dotación, escalafón, etc.)
<b>Imagen</b>	Aspectos relacionados con el perfil de la Organización Gubernamental y la reputación social del mismo.	- Escándalos - Corrupción - Incumplimiento de las funciones de la Organización Gubernamental

Tipos de Riesgos	Elementos que los Caracteriza	Ejemplos de Riesgos Específicos
	Percepción de la comunidad del actuar de la Organización Gubernamental	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Disconformidad de los usuarios</li> <li>- Mal uso de recursos</li> </ul>
<b>Sistemas</b>	Relacionado con los sistemas de información de la Organización Gubernamental, las tecnologías que posee y los datos que maneja.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de integridad y confiabilidad de datos</li> <li>- Falta de disponibilidad de datos y sistemas</li> <li>- Deficiencias en la selección de sistemas</li> <li>- Deficiencias en el desarrollo y despliegue de los sistemas</li> <li>- Deficiencias en el mantenimiento</li> <li>- Falta de interoperabilidad de los sistemas</li> </ul>
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	Se relacionan con elementos asociados a los recursos materiales muebles o bienes raíces que utiliza la Organización Gubernamental para el cumplimiento de sus objetivos institucionales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Excesiva antigüedad de los bienes</li> <li>- Difíciles condiciones de protección de los bienes</li> <li>- Vulnerabilidad de los bienes ante el uso o ante elementos externos que aceleran su deterioro</li> <li>- Incumplimiento o falta de planes de protección y resguardo de bienes</li> <li>- Desaparición física de bienes, el deterioro de los bienes que imposibiliten cumplir su función</li> <li>- Mal uso de los bienes o en forma distinta a su naturaleza</li> </ul>

### Acciones a Desarrollar Periódicamente

Para la adecuada implantación, mantención y actualización del Proceso de Gestión de Riesgos, la organización gubernamental debe calificar los riesgos identificados de acuerdo a esta tipología de riesgos. La definición de estos criterios debe ser aplicada en la siguiente Fase de Identificación del Riesgo. La clasificación y/o la revisión de las tipologías de riesgo deben tener en consideración los siguientes puntos:

- Todos los riesgos deben tener asignado sólo una fuente, interna o externa, de acuerdo con el origen que sea más relevante para el riesgo.
- Todos los riesgos deben clasificarse sólo en una tipología.
- Las tipologías deben asignarse de acuerdo a donde se originan los riesgos no según sus consecuencias. Por ejemplo, si se incumple la normativa de Gobierno Electrónico y ello afecta a los usuarios en la accesibilidad y disponibilidad, este hecho afectará la imagen de la entidad, pero se trata de un riesgo de tipo tecnológico.

Cuando existan dudas o diferencias que surjan en la tipificación de los riesgos específicos, éstas deberán consultarse y discutirse con el respectivo asesor de riesgos del Consejo de Auditoría.



Formando  
personas  
transformando  
país



7 años  
universidad  
acreditada