

CÓMO MEDIR EL RIESGO DE FRAUDE EN UNA EMPRESA (V)

NOTI 266 – 3 de Agosto de 2017

La materialización de los riesgos que están en la categoría de alta frecuencia y alta severidad, pueden acabar con la empresa, por lo tanto se deberá decidir si acepta o no los niveles de riesgo y tratar de medir su impacto sobre los recursos.



Fuente: <https://www.futurespace.es/fraude/>

Como puede apreciarse, esta forma de presentar los riesgos resulta bastante inconveniente, en especial si se van a analizar una gran cantidad de escenarios de riesgo. Por ello, proponemos una plantilla más fácil de diligenciar y de interpretar:

Riesgo	Recurso	Frec.	Sev.	G. de V.
Hurto por mensajero	Financiero	3	1	3
	Imagen	3	2	6
Hurto por Tesorero	Financiero	1	4	4
	Información	1	4	4
	Imagen C.	1	4	4
Atraco en Tesorería	Humano	1	4	4
	financiero	1	2	2
	Imagen C.	1	3	3

De esta manera se pueden visualizar con mayor facilidad los diferentes escenarios de riesgo, lo que permite priorizar su administración.

La columna G. de V. corresponde a GRADO DE VULNERABILIDAD, y nos es más que el resultado de multiplicar la Frecuencia por la Severidad. Ello indica la importancia del riesgo en el contexto general.

Los riesgos de baja frecuencia y alta severidad se manejan mediante estrategias que incluyen la contratación de pólizas de seguro. Para los riesgos de alta frecuencia y baja severidad irá más hacia el diseño de estrategias efectivas acordes con la naturaleza del recurso afectado y planes de monitoreo permanente.



Fuente:
<http://www.nbsbancosyseguros.com/7486/bancos-y-aseguradoras-avanzan-en-la-lucha-contras-el-fraude/>

Póngase en contacto con nosotros

ASR S.A.S

Carrera 43B N° 16-41

Medellín, Colombia

+57 4 266 33 42

asr@asr.com.co

<http://www.asr.com.co/>

Por regla general, la administración de los riesgos ya clasificados se hace así:

- Los riesgos de baja frecuencia y baja severidad (1X1, 1X2, 2X1 y 2x2, zona verde del último cuadro)¹ se consideran adecuadamente administrados;
- Los riesgos de baja frecuencia y alta severidad (1X1; 1X2; 2X1 y 2X2, zona azul del cuadro) se manejan mediante estrategias que incluyen la contratación de pólizas de seguro;
- Para los riesgos de alta frecuencia y baja severidad (3X1, 3X2, 4X1 y 4X2, zona amarilla del cuadro) como el caso del hurto por mensajero, la administración del riesgo irá más hacia el diseño de estrategias efectivas de selección de personal, limitación a las sumas que pueda manejar esta persona; y planes de monitoreo permanente a sus actividades. Por el otro lado, en el caso del Tesorero, no solo bastan las anteriormente descritas para el mensajero, sino que además requerirá de una declaración anual de patrimonio, establecimiento de límites a sus autorizaciones para mover dinero, auditorías regulares y la contratación de pólizas contra eventos de infidelidad de empleados y riesgos financieros afines;
- Los riesgos de alta frecuencia y alta severidad (3X3, 3X4, 4X3 y 4x4, zona roja del cuadro), se consideran riesgos cuya materialización puede eventualmente acabar con la empresa. En esta categoría están aquellos riesgos inherentes al negocio, como por ejemplo el riesgo de asalto para una firma transportadora de valores; así como también riesgos como la inseguridad jurídica o la competencia desleal con productos de contrabando. Para ambos casos, la empresa deberá decidir si acepta o no los niveles de riesgo detectados, y trata de medir su impacto en los recursos.

Este ejercicio le permitirá a la organización orientar sus esfuerzos de gestión hacia aquellos riesgos que se consideren como prioritarios.

asr@asr.com.co

¹ Ver Noti 265.

<http://www.asr.com.co/userfiles/files/NOTI%20265%281%29.pdf>