

Hablemos de **RIESGOS**

NÚMERO 04 | SEPTIEMBRE 2023

ARTÍCULOS DE OPINIÓN

Juntas Directivas y su
rol en la **Supervisión**
de **RIESGOS** desde los
enfoques ISO 31000
y COSO



Realizado por:

Francisco M. Andrade C.

Magister en Gestión de Riesgos

www.riskconsultingcenter.com



Nota del editor

¡Hola! Me alegra saber que cada vez estas más interesado en aprender sobre la gestión de riesgos, y especialmente en el papel de las juntas directivas en la supervisión de riesgos desde los enfoques ISO 31000 y COSO.

Este artículo de opinión es una excelente oportunidad para profundizar en el tema y comprender mejor cómo las juntas directivas pueden desempeñar un papel vital en la gestión de riesgos de una organización.

La norma ISO 31000 proporciona principios y directrices para una gestión eficaz de riesgos, mientras que el marco COSO ofrece orientación sobre cómo mejorar el control interno dentro de la organización y mitigar el fraude empresarial.

Al leer este artículo, podrás obtener una comprensión más profunda de cómo estos enfoques pueden ser utilizados por las juntas directivas para supervisar eficazmente los riesgos y tomar decisiones informadas para el beneficio de la organización.

No pierdas la oportunidad de ampliar tus conocimientos sobre este tema importante y relevante. ¡Te invito a leer este artículo y descubrir cómo las juntas directivas pueden desempeñar un papel crucial en la supervisión de riesgos!

¡Disfruta la lectura de este nuevo artículo de opinión!



Francisco M. Andrade C.
Magister en Gestión de Riesgos
www.riskconsultingcenter.com

ISO 31000 y COSO

La gestión de riesgos empresariales es una función crucial para garantizar la sostenibilidad y el éxito de las organizaciones en el entorno empresarial actual, caracterizada por una creciente incertidumbre y complejidad. En este contexto, las juntas directivas y consejos de administración juegan un papel fundamental en la supervisión efectiva de los riesgos que enfrentan sus respectivas empresas. Para cumplir con esta responsabilidad, es esencial que los líderes empresariales comprendan y adopten enfoques integrales para la gestión de riesgos.

Durante el desarrollo de este artículo, abordaremos la supervisión de riesgos desde dos enfoques reconocidos: la norma ISO 31000 y el Marco Integrado de Control Interno (COSO). Exploraremos los conceptos fundamentales de ambos enfoques, destacando sus similitudes y diferencias, y analizaremos cómo las juntas directivas o consejos de administración pueden aplicarlos para mejorar la toma de decisiones y la dirección estratégica de la empresa.

Fundamentos de ISO 31000 y COSO

Antes de profundizar en la supervisión de riesgos, es importante comprender los fundamentos de los dos enfoques:

ISO 31000. Publicada por la Organización Internacional de Normalización (ISO), es una norma internacional que establece los principios y directrices para la gestión de riesgos en organizaciones de cualquier tamaño y sector. Su objetivo es proporcionar un marco que facilite la toma de decisiones basadas en riesgos, la mejora del rendimiento y la protección de la reputación de la empresa. Los principios clave de ISO 31000 incluyen la integración de la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, la inclusión de todas las partes interesadas relevantes, la adaptabilidad a los cambios y la búsqueda de una mejora continua en el proceso de gestión de riesgos.

COSO. El Marco Integrado de Control Interno (COSO) fue desarrollado por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO). Es un enfoque amplio y estructurado que busca ayudar a las organizaciones a gestionar de manera efectiva los riesgos que pueden afectar el logro de sus objetivos. COSO se basa en cinco componentes interrelacionados: el entorno de control, la evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema de control. Estos componentes trabajan en conjunto para proporcionar una visión integral de la gestión de riesgos en la organización.



Importancia de la Supervisión de Riesgos

La supervisión de riesgos por parte de las juntas directivas es de suma importancia por las siguientes razones:

- **Responsabilidad Financiera y Gobierno Corporativo.** Las juntas directivas son responsables de salvaguardar los intereses de los accionistas y las partes interesadas. La supervisión adecuada de riesgos ayuda a proteger los activos de la empresa y a minimizar los impactos negativos en caso de eventos adversos.
- **Toma de Decisiones Estratégicas.** Una gestión efectiva de riesgos proporciona información valiosa para la toma de decisiones estratégicas. La identificación y evaluación de riesgos permiten a las juntas directivas entender mejor el panorama de riesgos y considerarlos en la formulación de estrategias empresariales.
- **Cumplimiento Normativo.** Las organizaciones están sujetas a regulaciones y leyes que abordan la gestión de riesgos. La supervisión de riesgos asegura que la empresa cumpla con estas normativas y minimice la exposición a posibles sanciones y litigios.
- **Confianza de los Inversionistas.** Una supervisión sólida de riesgos transmite confianza a los inversionistas y otros stakeholders sobre la capacidad de la empresa para gestionar eficientemente los riesgos y maximizar las oportunidades de crecimiento.



Integración de ISO 31000 y COSO en la Supervisión de **Riesgos**

Si bien ISO 31000 y COSO son enfoques distintos, ambos comparten elementos que permiten su integración para mejorar la supervisión de riesgos por parte de las juntas directivas. A continuación, se describen algunas formas de integrar estos enfoques:

1. Identificación y Evaluación de Riesgos

- Ambos enfoques enfatizan la importancia de identificar y evaluar los riesgos. La junta directiva puede aprovechar las metodologías de ambas aproximaciones para garantizar que se realice una identificación exhaustiva de los riesgos en todos los niveles de la organización.
- ISO 31000 propone un proceso basado en la comprensión del contexto organizacional, la identificación de los riesgos y su análisis para evaluar su impacto. Por otro lado, el COSO promueve la identificación de eventos que podrían afectar los objetivos de la empresa y la evaluación de la magnitud de los riesgos resultantes.
- La integración de ambos enfoques puede permitir una evaluación más holística de los riesgos y una comprensión más completa de su potencial impacto en la organización.

2. Respuesta al riesgo

- La gestión efectiva de riesgos implica el desarrollo de estrategias de respuesta para abordar los riesgos identificados. Tanto ISO 31000 como COSO hacen hincapié en la necesidad de diseñar e implementar planes de acción para reducir, transferir, aceptar o evitar los riesgos.
- Las juntas directivas pueden combinar los enfoques de ambas aproximaciones para establecer respuestas adecuadas a los riesgos clave. Esto implica una evaluación cuidadosa de las opciones disponibles y la selección de la estrategia más adecuada para cada riesgo en particular.

3. Integración con el Proceso de Toma de Decisiones

- La supervisión efectiva de riesgos se basa en la toma de decisiones informada y fundamentada. Ambos enfoques promueven la integración de la gestión de riesgos en el proceso de toma de decisiones estratégicas.
- Las juntas directivas pueden utilizar las metodologías de ISO 31000 y COSO para asegurar que los riesgos sean considerados en cada etapa del proceso de toma de decisiones, desde la formulación de estrategias hasta la disposición de recursos.



La supervisión de riesgos no está exenta de desafíos, y es importante que las juntas directivas sean conscientes de ellos para abordarlos de manera efectiva:

1. Resistencia al Cambio y Cultura Organizacional.

- La implementación de un enfoque integral de gestión de riesgos puede encontrarse con resistencia por parte de empleados y ejecutivos.
- La cultura organizacional puede jugar un papel crucial en la forma en que se adopta la gestión de riesgos en la empresa.
- Para superar este desafío, las juntas directivas deben liderar el cambio, fomentar una cultura de gestión de riesgos y establecer incentivos que apoyen la adopción del enfoque de supervisión de riesgos.

2. Falta de Datos y Análisis Insuficientes.

- La falta de datos precisos y confiables puede dificultar la identificación y evaluación de riesgos. Así mismo, un análisis insuficiente puede llevar a decisiones inadecuadas o la omisión de riesgos críticos.
- Es fundamental que las juntas directivas impulsen la mejora de los sistemas de información y análisis, garantizando que se cuente con información adecuada y confiable para la supervisión de riesgos.

3. Complejidad de Riesgos y Entorno Cambiante.

- Los riesgos empresariales se vuelven cada vez más complejos y cambiantes (entornos VUCA y BANI), lo que exige una vigilancia constante y una rápida adaptación por parte de las juntas directivas.
- Ante esta complejidad, la junta directiva debe estar informada sobre las tendencias y desarrollos que pueden afectar la organización, y en consecuencia, prepararse para ajustar su enfoque de supervisión de riesgos.

Conclusiones

- La supervisión de riesgos por parte de las juntas directivas es esencial para la sostenibilidad y el éxito de las organizaciones. Al adoptar un enfoque integrado basado en los principios y pautas de ISO 31000 y COSO, los líderes empresariales pueden mejorar la toma de decisiones y garantizar que la gestión de riesgos esté alineada con la estrategia y el desempeño de la empresa.
- La integración de ambos enfoques permite una identificación más exhaustiva de los riesgos, una evaluación holística de su impacto y la implementación de respuestas adecuadas. Sin embargo, se enfrenta a desafíos en la implementación, como la resistencia al cambio y la complejidad de los riesgos.
- En última instancia, la supervisión de riesgos efectiva requiere un compromiso continuo de la junta directiva para promover una cultura de gestión de riesgos en toda la organización y asegurar que los riesgos sean abordados con un enfoque proactivo y estratégico.
- La gestión de riesgos empresariales es una disciplina en constante evolución, y las organizaciones enfrentan desafíos cada vez más complejos en su entorno operativo.
- La supervisión efectiva de riesgos es una tarea vital que requiere una comprensión sólida y un compromiso constante para garantizar la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de las organizaciones.

Este artículo ha pretendido proporcionar una visión general de cómo las juntas directivas pueden abordar la supervisión de riesgos desde los enfoques de ISO 31000 y COSO.



Desafíos en la Implementación de una Supervisión Efectiva de Riesgos



El autor
Francisco M. Andrade C. MScGR

Magister en Gestión de Riesgos. Especialista en Alta Gerencia. Administrador de la Seguridad y Salud Ocupacional. Empresario Emprendedor, Consultor Empresarial, Auditor y Profesor en administración y gestión integral de riesgos, alta gerencia, gestión de riesgos en proyectos y logística integral, seguridad física empresarial y seguridad & salud laboral en instituciones de educación superior (Cursos, Diplomados, Especializaciones y Maestrías). Experiencia de más de 20 años en funciones directivas inherentes a la Seguridad Integral y de la Gestión de Riesgos Empresariales. Gerente General de Risk Consulting Center SAS.

"Su Aliado Estratégico para
la Protección Integral y
generación de Valor de su
Empresa"

GRACIAS ...



(057) 311 809 5576
BOGOTÁ - COLOMBIA
www.riskconsultingcenter.com



Website
RISK
CONSULTING
CENTER SAS

