Hoja de ruta para el análisis de riesgos de PTE

Esta hoja de ruta es una guía del proceso de análisis de riesgos, desde la identificación y descripción de los riesgos asociados a las distintas opciones de respuesta mediante transferencias de efectivo, la **clasificación de los riesgos en función de su gravedad** y, finalmente, **la decisión sobre qué acción llevar a cabo**. Asimismo, sugiere cómo utilizar los distintos recursos de la caja de herramientas. En un contexto de emergencia, no siempre será posible seguir todas las sub-etapas en la secuencia propuesta, pero se deberían cumplir al menos los estándares mínimos establecidos para el proceso.

La caja de herramientas contiene una serie de instrumentos para cada sub-etapa. Están planteados intencionadamente de forma genérica, y deben ser adaptados al contexto y necesidades. En caso de necesitar orientación más detallada para el análisis de riesgos se recomienda consultar los documentos de referencia que se encuentran al final de esta hoja de ruta.

|  |
| --- |
| **CONSEJOS**   * Los riesgos han de ser tenidos en cuenta a lo largo de todo el proceso de análisis de las distintas respuestas. El **análisis de riesgos** ayuda a determinar la viabilidad de las opciones de entrega efectivo y proporciona información útil para el **análisis comparativo** de las diferentes opciones. * Teniendo en cuenta la gran cantidad de riesgos asociados a cada posible respuesta, se puede **centrar el análisis en aquellos riegos que se consideren más importante**s. Cuando el tiempo y los recursos son limitados, se puede llevar a cabo un análisis de riegos exhaustivo únicamente de las dos o tres opciones de respuesta más probables. * El análisis de riesgos puede enriquecerse mediante la **participación de distintos grupos asociados** (incluyendo miembros del equipo de diagnóstico, voluntarios, personal del programa, unidades de logística y finanzas). * La creación de espacios para la **participación comunitaria en la gestión y supervisión de riesgos** puede aumentar la asunción de responsabilidades por parte de los miembros de la comunidad; esto garantiza la integridad de la intervención y, en última instancia, reduce los riesgos. |

**IDENTIFICACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS**

Los riesgos asociados a cada opción de respuesta deben ser enumerados y descritos. Deben identificarse sus causas y sus posibles efectos. Para ello pueden utilizarse herramientas como la plantilla de la Matriz de riegos y la plantilla de Registro de riesgos. Los procedimientos operativos estandarizados para los PTE de la FICR también proporcionan una lista de comprobación detallada de gestión de riegos. Los riesgos pueden ser contextuales, programáticos o institucionales. La siguiente tabla proporciona algunos ejemplos.

| **Tipos de riego** | **Ejemplos** |
| --- | --- |
| Contextual  *Externo a la organización: político, económico, medioambiental, etc.*  *.* | * Fenómenos climáticos (inundaciones, sequías) * Conflictos y movimientos de población desplazamientos * Inestabilidad política y tensiones sociales * Crisis financieras globales * Incrementos de precios debidos a inflación global/nacional |
| Programático  *Incumplimiento de los objetivos del programa y/o daño potencial causado a otros* | * Incapacidad de obtener fondos para intervenciones de transferencia de efectivo cuando y donde son necesarias * Riesgos inflacionarios causados por el programa: más compradores y oferta limitada pueden causar aumentos de precios * El efectivo no es gastado en las necesidades previstas: es desviado a imprevistos o productos indeseados (alcohol, drogas, armas) * Errores de identificación (los beneficiarios no acuden a las distribuciones, beneficiarios fantasma, duplicaciones) * Riesgos de seguridad para los beneficiarios y el personal |
| Institucional  *Interno a la organización: problemas fiduciarios, pérdidas financieras por corrupción, etc.* | * Problemas de seguridad con las transacciones financieras * Fraude a gran escala y riego para la reputación de la organización * Inconsistencia con las respuestas de los actores clave (valor de transmisión, mecanismos de entrega, selección de beneficiarios, etc.) |

**CLASIFICación de LOS RIESGOS EN FUNCIÓN DE SU GRAVEDAD**

La gravedad de un riesgo viene determinada por dos factores:

* la probabilidad de que ocurra un riesgo
* el impacto (consecuencias) del riesgo, una vez ha ocurrido

La clasificación de los riesgos de acuerdo a su gravedad ayuda a decidir cuáles de ellos pueden ser aceptados, cuáles pueden ser mitigados, y cuales deben evitarse. Esta clasificación puede hacerse utilizando la matriz propuesta a continuación.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Impacto**  **Probabilidad** | **Insignificante**  **(1)** | **Leve**  **(2)** | **Moderado (3)** | **Severo**  **(4)** | **Crítico**  **(5)** |
| Muy improbable . (1) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Improbable (2) | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Moderadamente probable (3) | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| Probable (4) | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| Muy probable (5) | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |

Gravedad = Puntuación de impacto x Puntuación de probabilidad

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Baja  1-7 | Media  8-14 | Alta  15-25 |

**DECIsición sobre QUÉ ACCIÓN HA DE LLEVARSE A CABO**

Las decisiones dependerán de la cantidad de riesgo que una organización esté preparada para asumir. Los riesgos de gravedad baja (en verde) generalmente serán aceptados o demandarán una mitigación mínima. Los riesgos de gravedad media (en naranja) usualmente serán mitigados. Los riesgos de gravedad alta (en rojo) requerirán importantes medidas de mitigación o serán evitados. Todos los riesgos, independientemente de su gravedad, deben ser vigilados a lo largo de la ejecución del programa.

Es necesario comprender hasta qué punto es posible aplicar medidas de mitigación para reducir el riesgo a un nivel aceptable. También se puede decidir transferir el riesgo (por ejemplo, contratando una compañía aseguradora o subcontratando socios que trabajen con un riesgo más bajo). Si nada de esto es posible, se puede optar por evitar el riesgo y considerar otras opciones.

Las medidas de mitigación deben, principalmente, abordar las causas del riego. Para cada riesgo puede considerarse más de una medida de mitigación. La tabla a continuación describe una serie de riesgos relacionados con el mercado y posibles medidas de mitigación.