



CONSEJO  
DE AUDITORIA  
INTERNA  
GENERAL  
DE GOBIERNO

# DICCIONARIO DE RIESGOS PARA LOS SERVICIOS DE LA ADMINISTRACIÓN DEL ESTADO

DOCUMENTO TÉCNICO  
N° 37– VERSIÓN 0.2

**MARZO 2009**

Registro de Propiedad Intelectual  
Inscripción N° 178903, año 2009.  
Santiago- Chile.

El Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno autoriza la reproducción total o parcial de esta obra, a condición de que se cite su fuente, título y autoría.

## **TABLA DE CONTENIDOS**

---

<b><u>MATERIAS</u></b>	<b><u>PÁGINA</u></b>
<b>I. Introducción</b>	2
<b>II. Diccionario básico de términos</b>	3
A	3
B	3
C	4
D	5
E	5
F	7
G	8
H	8
I	8
J	9
K	9
L	9
M	9
N	10
O	10
P	10
Q	11
R	11
S	12
T	13
U	13
V	13
W	13
X	13
Y	13
Z	13
<b>III. Bibliografía</b>	14

## **I.- INTRODUCCIÓN**

La administración moderna en el Sector Gubernamental está sujeta al aumento de los distintos tipos de riesgos y a requerimientos tanto legales como de mejora de la eficiencia de sus actividades operacionales.

En reconocimiento de lo anterior, durante los últimos años, a través del Consejo de Auditoría, se ha venido trabajando en la elaboración y aplicación de modelos de auditoría en base a riesgo. Durante el presente año, en cumplimiento de un mandato de la Sra. Presidenta de la República, se ha continuado asentando las bases técnicas para la implementación de un Proceso de Gestión de Riesgos para toda la Administración del Estado.

Uno de los elementos importantes para la implementación y desarrollo de un Proceso de Gestión de Riesgos eficiente, es contar con un lenguaje común para el sector, en el que los conceptos tengan el mismo significado para todas las instituciones del Estado. En este marco, se ha desarrollado por parte de los especialistas del Consejo de Auditoría Interna de Gobierno, un diccionario de riesgos, que busca unificar criterios, conceptos y definiciones existentes en torno a la temática referida a la gestión de riesgos en el Sector Gubernamental.

El Diccionario de Riesgos que se presenta a través de este documento técnico, contiene los términos más utilizados en la literatura técnica asociada al control y gestión de riesgos corporativos y los que se repiten en la documentación técnica del Consejo de Auditoría. También contiene algunos conceptos que no son utilizados en la actualidad, pero que de acuerdo a la evolución del proceso de gestión de riesgos, debieran ser adoptados en los próximos años, en la medida que se produzca el mejoramiento continuo de dicho proceso.

Este Diccionario de Riesgos no ha incorporado conceptos relacionados con el Gobierno Corporativo en los organismos del sector público, así como tampoco aquellos relacionados con los escenarios de riesgos. Sin perjuicio de ello, los organismos que utilizan dichos conceptos pueden incorporarlos, ya que, tal como lo señala el Documento Técnico N° 41/2009 emitido por el Consejo de Auditoría, el Diccionario de Riesgos, es un documento básico que puede ser completado y mejorado por las Instituciones en el transcurso del año, incorporando los conceptos propios de su sector y específicamente del Servicio.

## II.- DICCIONARIO BÁSICO DE TÉRMINOS

### - A -

**Acción Correctiva:** Las acciones tomadas por la Administración basadas en la retroalimentación de los resultados de una auditoría o acción de control.

**Administración de riesgos:** Ver Proceso de Gestión de Riesgos

**Análisis de Costo-Beneficio:** Es una herramienta que se utiliza en el Proceso de Gestión de Riesgos, para orientar la toma de decisiones sobre las estrategias y acciones para el tratamiento de los riesgos.

**Apetito de Riesgo:** Es la cantidad de riesgo a nivel global, que la administración está dispuesto a aceptar en su búsqueda de valor. Este puede ser establecido en relación a la organización como un todo, para diferentes grupos de riesgos o en un nivel de riesgo individual. (Ver riesgo aceptado)

**Aseguramiento:** Un sistema de Gobierno Corporativo que provee retroalimentación acerca de la eficacia de las operaciones, acatamiento con las leyes y las regulaciones, y la precisión y seguridad de la información financiera.

**Auditoría Interna:** La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

**Auditoría Basada en Controles:** Auditorías que usan el Sistema de Control Interno como su Objetivo de la Auditoría, centrándose en priorizar áreas funcionales importantes, revisar controles relevantes, determinar debilidades en los controles, sugerir mejoramiento de controles débiles y determinar grado de implementación y reforzamiento de controles.

**Auditoría Basada en Riesgos:** Auditorías que se enfocan en el riesgo y administración de riesgos como el objetivo de la auditoría, centrándose en priorizar procesos riesgosos y estratégicos, evaluar riesgos relevantes y determinando la eficiencia de los controles asociados a riesgos, analizando los riesgos y emitiendo recomendaciones para mitigarlos.

**Auto-Evaluación de Controles (Control Self-Assessment):** CSA abreviada. Una clase de métodos usada en una auditoría o en lugar de una auditoría para evaluar la fuerza y la debilidad de los riesgos y los controles versus una Estructura de Control. La "auto" evaluación se refiere a la participación de la dirección y el personal en el proceso de la evaluación, muchas veces ayudados por los auditores internos. Los métodos CSA incluyen talleres, seminarios, grupos de enfoque, entrevistas estructuradas, y cuestionarios de encuesta.

### - B -

- C -

**Cartera de riesgos:** Este concepto asume que varios riesgos comparten ciertas características y/o interdependencias. Los riesgos son considerados en grupos, basados en cómo ellos se relacionan unos con otros, y dentro de esos grupos uno o más riesgos pueden aparecer o desaparecer cuando otros riesgos aparecen o desaparecen.

**Catastrófico:** Es un evento negativo o riesgo cuya materialización influye gravemente en el desarrollo del proceso y en el cumplimiento de sus objetivos, impidiendo finalmente que éste se desarrolle.

**Causa:** Factor externo o interno que genera un riesgo.

**Clasificación (Ranking):** El proceso de establecer el orden o la prioridad en base a criterios definidos.

**Clasificación Comparativa de Riesgos:** Uso de criterios para diferenciar cuáles son los riesgos altos y bajos.

**Clasificación de Riesgos:** La categorización del nivel de severidad del riesgo de acuerdo a criterios de valoración predefinidos (por ejemplo; Extremo, Alto, Moderado y Bajo).

**Compartir Riesgos:** Una técnica de Administración de Riesgos usada para trasladar o distribuir las posibles consecuencias de riesgos dentro de varios grupos. Los seguros y otros contratos son algunos de los métodos usados para compartir o transferir riesgos.

**Contexto de Gestión de Riesgos:** Definición del alcance de aplicación, los criterios de evaluación y la estructura del análisis de los riesgos que se utilizarán en el proceso de Gestión de Riesgos.

**Contexto externo:** Entorno en el que opera la organización, considerando aspectos tales como los financieros, operacionales, competitivos, políticos, imagen, sociales, clientes, culturales, legales, proveedores, comunidad local y sociedad.

**Control interno:** Es un proceso efectuado por el directorio, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Estos son:

- Ambiente de Control.
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Supervisión o Monitoreo.

**Controles Claves Existentes:** Todas las medidas claves que toma la administración con la finalidad de evitar la ocurrencia de un riesgo potencial, es decir, mitigar la ocurrencia del riesgo y aumentar la probabilidad de alcanzar los objetivos y metas establecidos. La dirección planifica, organiza y dirige la realización de las acciones suficientes para proporcionar una seguridad razonable de que se alcanzarán los objetivos y metas.

**Control de riesgos:** La parte del Proceso de Gestión del Riesgo que involucra la implementación de políticas, estándares, procedimientos y cambios físicos para eliminar o minimizar riesgos advertidos.

**Corto Plazo:** La planificación o el horizonte de tiempo que trata con eventos del ciclo contable presupuestario, típicamente un año.

**COSO:** Un sistema de controles internos o Estructura de Controles definido por el Comité de Organizaciones Patrocinadores de la Comisión Treadway (USA).

**Criterios de riesgo:** Principios u otras reglas de decisión mediante las cuales se evalúa la importancia de los riesgos para determinar si se recomiendan acciones de tratamiento para ellos.

Los criterios de riesgo pueden incluir costos y beneficios asociados, requerimientos legales y estatutarios, aspectos socioeconómicos y ambientales, las preocupaciones de los interesados, prioridades y otros aspectos para la evaluación.

**Criticidad:** característica que se fundamenta entre otras variables, en el nivel del riesgo y en su importancia estratégica.

**Cumplimiento:** Conformidad y adhesión a las políticas, planes, procedimientos, leyes, regulaciones, contratos y otros requerimientos.

- D -

**Desagregación de Procesos:** Identificación de unidades organizacionales componentes en un proceso. Por ejemplo, en subprocesos relevantes. A nivel de subproceso en etapas relevantes, etc.

**Descripción del Riesgo:** Identificación detallada de la situación o hecho que podría afectar el logro de los objetivos operativos de una etapa, subproceso o proceso.

**Diagramas de Flujo de Datos o Flujogramas:** Una representación gráfica de los flujos de información y cómo estos flujos se enlazan. Es una herramienta útil para Identificación de riesgos y para determinar los puntos de mayor exposición.

**Diccionario de Riesgos:** Compilación de definiciones generales relacionadas al Proceso de Gestión de Riesgos, para asegurar un lenguaje común dentro de un sector.

- E -

**Ejecución de la Auditoría:** Realización de las actividades programadas, en base a procedimientos y técnicas específicas, con el objetivo de determinar el nivel de exposición al riesgo en el proceso auditado.

**Eliminación de Riesgos:** Supresión de todos los riesgos asociados al desarrollo de un proceso o actividad. En la práctica no es posible hacer que desaparezcan todos los riesgos, ya que existen riesgos inherentes al desempeño de las actividades.

**Encargado de Riesgos:** El administrador o ejecutivo quién reporta a la alta gerencia la exposición de riesgos de la organización y las acciones alternativas de la gerencia necesitadas para aliviarlos.

**Entorno/Ambiente de Control:** Elemento fundamental del sistema de control interno. Se refiere a la actitud y acciones de la dirección respecto a la importancia del control dentro de la organización. El entorno de control proporciona disciplina y estructura para la consecución de los objetivos principales del sistema de control interno. El entorno de control contiene elementos como; integridad y valores éticos; filosofía de dirección y estilo de gestión; estructura de la organización; asignación de autoridad y responsabilidad; políticas y prácticas de recursos humanos y compromiso de competencia profesional.

**Estatuto de Auditoría Interna:** Documento formal que define el objetivo, autoridad y responsabilidad de la actividad de auditoría interna. El Estatuto debe: (a) establecer la posición de la actividad de auditoría interna dentro de la organización; (b) autorizar el acceso a los registros, al personal y a los bienes pertinentes para la ejecución de los trabajos; y (c) definir el ámbito de actuación de las actividades de auditoría interna.

**Establecimiento de roles y responsables:** Definición documentada y aprobada de los roles y responsabilidades de las personas relacionadas con las materias relativas al Proceso de Gestión de Riesgos, como la prevención de efectos de los riesgos, el control del tratamiento de los riesgos, la identificación de problemas relativos a la gestión de los riesgos, la recomendación de soluciones y el monitoreo entre otras.

**Estrategias:** Tácticas globales que permiten enfrentar la problemática de gestionar los riesgos, desde el punto de vista de su nivel de severidad y del nivel de la exposición al riesgo. Existen cuatro estrategias globales: aceptar, reducir, compartir y evitar.

**Etapa Relevante:** Componente estratégico de carácter relevante en un subproceso o proceso compuesto por actividades o tareas.

**Evento:** Hecho imprevisto, o que puede suceder. Un incidente o situación, la cual ocurre en un lugar particular durante un intervalo de tiempo particular. El evento puede ser cierto o incierto. El evento puede ser una ocurrencia única o una serie de ocurrencias.

**Evidencia de Auditoría:** La evidencia de auditoría es la información que obtiene el auditor para extraer conclusiones en las cuales sustenta su opinión y está constituida por todos aquellos hechos susceptibles de ser probados por el auditor en relación con la materia que examina, que se le manifiesta a través de las técnicas de auditoría aplicada y de acuerdo con el juicio profesional.

**Evidencia Electrónica de Auditoría:** Se define como cualquier información creada, transmitida, procesada, grabada o mantenida electrónicamente que el auditor utiliza para respaldar el contenido de un informe de auditoría

**Evitar un riesgo:** Corresponde a una estrategia global para el Proceso de Gestión de Riesgos que consiste en salir de las actividades que generen los riesgos.

**Exposición al Riesgo:** El riesgo que permanece después de que la dirección haya realizado sus acciones para reducir el impacto y/o la probabilidad de un acontecimiento adverso, incluyendo las actividades de control en respuesta a un riesgo.

**Exposición al Riesgo Ponderado:** Corresponde al nivel de Exposición al Riesgo multiplicado por el nivel de importancia o relevancia estratégica del proceso en el Servicio. (Ver justificación a de la ponderación)

- F -

**Factores de Riesgo:** Manifestaciones o características medibles u observables de un proceso que indican la presencia de Riesgo o tienden a aumentar la Exposición.

**Fase de Análisis de Riesgos:** Paso del Proceso de Gestión de Riesgos que consiste en el examen de los riesgos en relación a su severidad (probabilidad y consecuencia), efectividad de los controles y la exposición al riesgo.

**Fase de Comunicación y Consulta:** Paso del Proceso de Gestión de Riesgos que consiste en comunicar, informar y consultar a los interesados internos y externos, según resulte apropiado en cada etapa del Proceso de Gestión de Riesgos, interpretando un proceso como un todo.

**Fase de Evaluación de riesgos:** Paso del Proceso de Gestión de Riesgos que consiste en comparar el riesgo estimado contra criterios predeterminados, niveles de riesgo deseable u otros criterios, estableciendo un ranking de priorización.

**Fase Establecer el Contexto:** Paso del Proceso de Gestión de Riesgos que contempla la definición del entorno interno y externo de la entidad, además de la definición de la estructura de análisis y alcance del Proceso de Gestión de Riesgos, denominado entorno o contexto de gestión de riesgo.

**Fase Identificación de de riesgos y oportunidades:** Fase del Proceso de Gestión de Riesgos que considera la identificación de riesgos y oportunidades que pueden afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la entidad. Las oportunidades y riesgos, son eventos, que se definen como un incidente que emana de fuentes internas o externas que afecta positiva o negativamente la implementación de la estrategia o logro de los objetivos.

**Fase monitorear y supervisar:** Paso del Proceso de gestión de Riesgos en el cual se definen y utilizan mecanismos para monitorear y revisar el desempeño del Proceso de Gestión de Riesgos y dar cuenta de la evolución del nivel del riesgo en proceso críticos para la administración.

**Fase Tratamiento de riesgos:** Paso del Proceso de Gestión de Riesgos que corresponde a la selección e implementación de opciones apropiadas para manejar el riesgo. Las medidas de tratamiento de los riesgos pueden incluir evitar, reducir, compartir o aceptar el riesgo.

**Frecuencia:** Una medida de incidencia, expresada en el número de incidentes de un evento en un plazo determinado. Probabilidad o ratio de ocurrencia de un evento expresado como el número de ocurrencias de un evento dado en el tiempo.

**Fuente de riesgos:** Se refiere al origen que pueden tener los riesgos. Existen riesgos de fuente externa, que son aquellos que nacen de situaciones que están fuera de la

administración y control de la Institución y riesgos de fuente interna son aquellos originados dentro del Servicio, como los relacionados a las capacidades del personal y a la efectividad de los sistemas de información.

**- G -**

**Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado:** También llamado COSO II fue definido por el referido Comité para ayudar a las organizaciones a gestionar los riesgos. Define el riesgo y la gestión de riesgos corporativos y proporciona definiciones básicas, conceptos, categorías de objetivos, componentes y principios de un marco integral de la gestión de riesgos corporativos. Su objetivo es proporcionar orientación a las organizaciones para determinar cómo mejorar dicha gestión, proporcionando el contexto y facilitando su aplicación en el mundo real. El Marco ha sido diseñado también para proveer una base para uso de las organizaciones en la tarea de determinar si su gestión de riesgos corporativos es eficaz y, en caso negativo, qué necesitan para que lo sea.

**Gobierno Corporativo (Corporate Governance):** La reacción estratégica de la organización a los riesgos. Generalmente incluye varias actividades y funciones, como Dirección, Seguridad, Administración, Estructura, etc. Ejercicio del poder es efectuado por medio del Equipo de Gobernancia constituido por la alta gerencia y la Junta Directiva.

**Gobierno Electrónico:** Corresponde al uso de Tecnologías de Información y Comunicación (TIC) para mejorar y simplificar los servicios e información ofrecidos por el Estado a los ciudadanos, mejorar y simplificar los procesos de soporte institucional y facilitar la creación de canales tecnológicos que permitan aumentar la transparencia y participación ciudadana.

**- H -**

**Horizontes de Tiempo:** Perspectivas de planificación usados en la gestión de riesgo y Planificación Estratégica para representar distintos periodos de tiempo: Corto Plazo, Mediano Plazo y Largo Plazo.

**- I -**

**Impacto:** Consecuencia que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo. Puede haber más de una consecuencia de un mismo evento. Las consecuencias pueden estar en el rango de positivas a negativas. Las consecuencias se pueden expresar cualitativa o cuantitativamente. Las consecuencias se determinan en relación con el logro de objetivos.

**Incertidumbre:** Una condición donde el resultado sólo puede ser estimado y no medido.

**Independencia:** Libertad de condicionamientos que amenazan la objetividad o la apariencia de objetividad. Tales amenazas deben ser vigiladas para asegurar que se mantenga la objetividad a nivel del auditor individual, trabajo, función y organización.

**Informe de Auditoría:** Es el resultado de la información, estudios, investigaciones y análisis efectuados por los auditores durante la realización de una auditoría, que en una forma normalizada, expresa por escrito su opinión sobre el área o actividad auditada en relación con los objetivos fijados, señala las debilidades de control y

formula recomendaciones pertinentes para eliminar las causas o deficiencias y establecer las medidas correctivas adecuadas

- J -

**Justificación (de la ponderación):** argumentos que fundamentan la importancia o relevancia que le da la dirección a los procesos del Servicio y a los subprocesos al interior de los procesos. La justificación debe estar basada en variables asociadas al nivel de contribución del proceso a la misión y objetivos estratégicos, el impacto en la imagen institucional, los recursos involucrados y la cobertura, entre otras consideraciones. (Ver Ponderación Estratégica y Exposición al Riesgo Ponderado)

- K -

- L -

**Largo Plazo:** La planificación o Horizonte de Tiempo que trata con eventos más allá del Corto Plazo y Mediano Plazo, típicamente mayor a tres años.

**Levantamiento de Procesos:** Véase desagregación de procesos

**Lluvia de Ideas:** Una herramienta útil para la evaluación de riesgos, que intenta aprovechar y estimular una producción de ideas de un grupo de trabajo.

- M -

**Matriz de Riesgos Estratégica:** Una herramienta usada para dar sistematizar el análisis de los procesos, sus riesgos, la severidad de los mismos, los controles asociados y la exposición al riesgo que presenta cada uno.

**Medición de Riesgos:** La evaluación del nivel de criticidad de los riesgos.

**Mediano Plazo:** El Horizonte de Tiempo que trata de los eventos entre corto plazo y largo plazo.

**Metas:** Objetivos medibles de planes o de acciones definidas por la dirección.

**Mitigación de Riesgos:** Acciones desarrolladas que tienen como resultado la disminución de los riesgos.

**Modelamiento de los controles:** Se trata de un proceso que consiste primero en la identificación de los controles asociados a los riesgos y posteriormente en su clasificación y calificación, de acuerdo a su nivel de cumplimiento con las normas de control interno y según su oportunidad, periodicidad y automatización.

**Modelamiento de los riesgos:** Se trata de un proceso que consiste primero en la identificación de aquellas situaciones cuya ocurrencia u omisión pudieran afectar total o parcialmente el logro de los objetivos operativos. Otro paso corresponde a la calificación de la fuente y tipología del riesgo y por último a la calificación de la severidad del riesgo en términos de probabilidad e impacto.

**Monitorear:** Verificar, supervisar, observar críticamente o medir el progreso de una actividad, acción o sistema en forma regular para identificar cambios respecto del nivel de desempeño requerido o esperado.

**- N -**

**Nivel de Exposición al Riesgo:** Es la medida de riesgo residual que se mantiene después de aplicados los controles existentes.

**Nivel de Riesgo:** Severidad ante la ocurrencia del riesgo. Se determina por la relación  $\text{Riesgo} = \text{Probabilidad} \times \text{Impacto}$ .

**Norma (Standard):** Una serie de criterios o requisitos que son aceptados generalmente por organismos competentes.

**Normas Específicas de Control:** Son los mecanismos o procedimientos que permiten alcanzar los objetivos de control. Estas normas comprenden las políticas específicas, los procedimientos, los planes de la organización.

**- O -**

**Objetividad:** Es una actitud mental independiente, que exige que los auditores internos lleven a cabo sus trabajos con honesta confianza en el producto de su labor y sin comprometer de manera significativa su calidad. La objetividad requiere que los auditores internos no subordinen su juicio al de otros sobre temas de auditoría.

**Objetivo de la Auditoría:** Declaraciones establecidas por los auditores internos que definen los logros pretendidos del trabajo.

**Objetivos Operativos:** Finalidad principal de gestión que se debe alcanzar en una etapa componente de un subproceso o proceso de una organización.

**Obstáculos:** Factores negativos que impiden alcanzar los objetivos.

**Oportunidad:** Un evento incierto con un impacto o consecuencia positiva probable.

**- P -**

**Papeles de Trabajo:** Los documentos (físicos y electrónicos) que respaldan el trabajo, que son preparados y guardados por los auditores. Estos papeles deben registrar la información obtenida y los análisis efectuados y servir de base para las observaciones y recomendaciones que se efectúen.

**Pérdida.** Cualquier consecuencia negativa económica, financiera o de otro tipo.

**Plan Anual de Auditoría:** Plan que debe formularse anualmente y debe reflejar las metas para el año siguiente, los tipos de auditoría a realizarse, los procesos a auditarse, el alcance general de las auditorías, las estimaciones del uso de recurso, entre otros. El plan deberá ser anual y desarrollarse durante el periodo siguiente y su contenido debe emanar de análisis de riesgos realizado en la planificación.

**Planes de Tratamiento y Monitoreo:** Planes que define la dirección para gestionar los riesgos que se han priorizado en la fase evaluación de los riesgos y que deben señalar las estrategias y acciones orientadas a la gestión de riesgos.

**Ponderación Estratégica:** Nivel de importancia de cada proceso (en porcentaje), de acuerdo a su relevancia en la consecución de la Misión y objetivos estratégicos del

Servicio y a cada subproceso dentro de un proceso, en relación a su nivel de importancia en el logro de los objetivos del mismo. (Ver justificación de la ponderación)

**Política de Riesgos:** Documento formal aprobado por la dirección que debe definir y documentar la disposición y actitud de la entidad ante el riesgo, conteniendo a lo menos los objetivos y compromisos con la gestión de riesgo, el alineamiento entre la política y los objetivos estratégicos, el alcance o amplitud de la política, los responsables de gestionar los riesgos y las competencias que estos requieren, el compromiso de la dirección para la revisión periódica.

**Probabilidad:** La posibilidad de ocurrencia de un resultado o riesgo específico. La probabilidad se puede expresar en términos cuantitativos, mediante escalas que identifiquen niveles desde muy improbables hasta casi certeza.

**Proceso:** Conjunto de actividades íntimamente relacionadas que existen para generar un bien o un servicio, que cuentan con un ingreso de recursos, una transformación de éstos y una salida de servicios o productos, que tienen un cliente interno o externo a la organización.

**Proceso de Gestión del Riesgo:** Es un proceso estructurado, consistente y continuo implementado a través de toda la organización para identificar, evaluar, medir y reportar amenazas y oportunidades que afectan el poder alcanzar el logro de sus objetivos. Todos en la organización juegan un rol en el aseguramiento de éxito de la gestión de riesgos, pero la responsabilidad principal de la identificación y manejo de éstos recae sobre la dirección

**Procesos de Control:** Políticas, procedimientos y actividades, los cuales forman parte de un enfoque de control, diseñados para asegurar que los riesgos estén contenidos dentro de las tolerancias establecidas por el proceso de evaluación de riesgos.

**Procesos Transversales en la Administración del Estado:** Corresponde a una denominación que considera todos aquellos procesos que cuentan con características organizacionales comunes en la Administración del Estado.

**Procedimientos de Auditoría:** Se definen como las herramientas utilizadas por los auditores para obtener la evidencia necesaria, con el propósito de formarse un juicio profesional sobre las actividades examinadas y determinar fundadamente el nivel de exposición al riesgo del proceso o riesgos analizados.

- Q -

- R -

**Ranking de Riesgos:** Ordenamiento de procesos, subprocesos, etapas o riesgos de acuerdo a criterios preestablecidos.

**Reducción de riesgos.** Una de las estrategias globales para tratar los riesgos de una entidad, que consiste en una aplicación selectiva de las técnicas apropiadas y principios administrativos para reducir la posibilidad de una ocurrencia o sus consecuencias, o ambas.

**Retroalimentación:** En sistemas y modelos, el flujo de información sobre la condición actual de variables desde su origen o hasta la fuente con el propósito de observar el avance de los objetivos establecidos.

**Riesgo:** Contingencia o proximidad de que suceda algo que tendrá un impacto en los objetivos. La posibilidad de que ocurra un acontecimiento que tenga un impacto en el alcance de los objetivos. El riesgo se mide en términos de impacto y probabilidad.

**Riesgo Aceptado:** Ver apetito de riesgo.

**Riesgo Asociado:** Cualquier situación relevante que entorpece el normal desarrollo e impide el logro de un objetivo. El riesgo se mide en términos de consecuencias y probabilidad. (Ver riesgo y riesgo relevante)

**Riesgo de Auditoría:** representa la posibilidad de que el auditor exprese una opinión errada en su informe debido a que la información suministrada a él estén afectados por una distorsión material. El auditor debe evaluar el nivel de riesgo existente en un trabajo específico y tener presente que debe arbitrar todos los medios a su alcance para reducir el riesgo a niveles técnicamente aceptables  $ra = rd + rc$ .

**Riesgo de Cartera:** Es el riesgo de que una combinación de proyectos, activos, unidades o lo que exista en la cartera no alcanzará para lograr los objetivos totales de la cartera debido a una mala balanza de riesgos dentro de la cartera.

**Riesgo de Control:** Es la posibilidad de que los procedimientos de control interno incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna. Este riesgo si bien no afecta a la entidad como un todo, incide de manera directa en los componentes.

**Riesgo de Detección:** Se origina al aplicar procedimientos que no son suficientes para lograr descubrir errores o irregularidades que sean significativos, es decir, que no detecten una debilidad de control o hallazgo que pudiera ser importante.

**Riesgo Específico:** Son los riesgos operativos que pueden afectar los objetivos de una Etapa o Subproceso, entendiéndose como tales, aquellas situaciones cuya ocurrencia u omisión pudieran afectar total o parcialmente el logro de sus objetivos operativos.

**Riesgos Inherentes:** Es la posibilidad de que existan errores o irregularidades en la gestión administrativa y financiera, antes de verificar la eficiencia del control interno diseñado y aplicado por el ente a ser auditado. Este riesgo tiene relación directa con el contexto global de una institución e incluso puede afectar a su gestión.

**Riesgo Residual:** El nivel de riesgo restante luego del tratamiento del riesgo El nivel remanente del riesgo después de que se han tomado medidas de tratamiento del riesgo. (Ver exposición al riesgo)

**Riesgo Relevante:** (ver riesgo asociado)

**Roles y responsables:** (Ver establecimiento de roles y responsables)

- S -

**Servicios de Aseguramiento:** Un examen objetivo de evidencias con el propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de una organización.

**Severidad del Riesgo:** Corresponde al nivel del riesgo originado por la relación entre la consecuencia y la probabilidad de ocurrencia. (Ver nivel de riesgo)

**Subproceso:** Corresponden a aquellos componentes principales en la estructura de un proceso de gestión o soporte.

**- T -**

**Taxonomía Matriz de Riesgos (XBRL):** Es un diccionario de conceptos y relaciones construido bajo el estándar XBRL – “Extensible Business Reporting Language”, creado por el Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno. Su principal utilidad es para la transmisión de la información en formato digital de la Matriz de Riesgos Estratégica desde los Servicios al Consejo de Auditoría.

**Tipología de Riesgos:** Es una clasificación en tipos de riesgos generales, que incluye categorías de riesgos de fuente interna y externa.

**Tolerancia al riesgo:** Es el nivel aceptable de la variación alrededor del logro de un objetivo de negocio específico y se debe alinear con el apetito del riesgo de una organización.

**- U -**

**- V -**

**- W -**

**- X -**

**- Y -**

**- Z -**

### **III.- BIBLIOGRAFÍA**

- 1.- Gestión de Riesgos Corporativos – Marco integrado – Técnicas de Aplicación – Committee of Sponsoring Organizations of the Comisión (COSO), 2004.
- 2.- Entendiendo la Administración de Riesgo Empresarial, KPMG, disponible en <http://www.kpmg.cl/aci/pdf/ERM.pdf>.
- 3.- Standards Australia AS/NZS HB 436:2004 - Guidelines to AS/NZS 4360:2004: Risk Management Guidelines for Companion.
- 4.- MC2 Management Consulting. Risk Assesment Glossary in Spanish, 2005.
- 5.- The Institute of the Internal Auditors, Theiia -International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, 2007.
6. – Instituto Argentino de Normalización y Certificación. Norma N° 17550: Sistema de gestión de riesgos. Directivas Generales. Risk Management System. General Guidelines. 2005.
- 7.- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno – Documento Técnico N° 24 - Programación en base a riesgos – Santiago de Chile, 2005.
- 8.- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno – Documento Técnico N° 31 – Ejecución de Auditoría – Santiago de Chile, 2005.
- 9.- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno – Documento Técnico N° 33 – Planificación General en Auditoría – Santiago de Chile, 2006.
- 10.- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno – Documento Técnico N° 36 – Objetivo Gubernamental de Auditoría – Santiago de Chile, 2007.
- 11.- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno – Documento Técnico N° 38 – Objetivo Gubernamental de Auditoría – Santiago de Chile, 2008.