

Introducción a la gestión del riesgo

Profesor: Miguel Jiménez

Material de los cursos:

<https://migueljimenezg.github.io/cursos/>

Riesgo en los proyectos

Un proyecto consiste en una serie de hipótesis donde ciertas inversiones y determinadas acciones lograrán unos objetivos.

Existen muchos factores o variables que influyen en el desarrollo de un proyecto, por ejemplo, variables como:

- Económicas.
- Sociales.
- Físicas.
- Culturales.
- Climáticas.
- Políticas.

Estas variables introducen riesgo e incertidumbre en la capacidad de cumplir con los objetivos de los proyectos.



Riesgo en los proyectos

Riesgo:

Variables inciertas, pero que se puede definir un comportamiento de las probabilidades de ocurrencia de los posibles escenarios, es decir, se puede definir una distribución de probabilidad.

Incertidumbre:

Variables incierta con las que no tenemos distribución de probabilidad. Total desconocimiento del comportamiento de la variable.



En la etapa de formulación de un proyecto se proyectan unos resultados probables.

Estas proyecciones se basan en estimativos más probables o esperados de las variables sujetas a riesgo.

Luego, se realizan análisis de sensibilidad con posibles escenarios de las variables de mayor impacto. Esto es el [análisis de riesgos](#).

Riesgo en los proyectos

Riesgo:

Contingencia o proximidad de un daño (RAE).

Posibilidad de que un evento negativo suceda (o no suceda).

Riesgo es aquella condición en la cual existe una posibilidad de desviarse del resultado esperado deseado. Dos aspectos:

1. El riesgo implica tanto un daño como la posibilidad de beneficios.
2. Este implica la posibilidad que ocurra un evento.

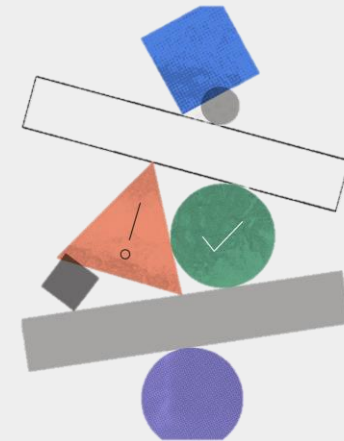
El riesgo siempre se encuentra presente aunque en ocasiones solo es percibido cuando se materializa. El hecho de que en un momento dado no se perciba el riesgo no implica que no esté presente.



Riesgo en los proyectos

Tipos de riesgos:

1. Riesgo de mercado
 2. Riesgo crediticio
 3. Riesgo de liquidez
 4. Riesgo operacional
 5. Riesgo legal
 6. Riesgo de negocio
 7. Riesgo de reputación
- Riesgos financieros



Riesgo en los proyectos

Análisis de sensibilidad:

Ayuda a medir el riesgo de una inversión combinando diferentes escenarios posibles.

- Administrador de Escenarios.
- Buscar Objetivo.
- Solver.
- Tablas de datos.
- Hojas de calculo.
- Paquetes especializados.



Riesgo en los proyectos

Análisis de sensibilidad:

Simulación Monte Carlo:

Método de muestreo que tiene como objeto, la simulación de miles de combinaciones de escenarios de un problema.

Características:

- Utiliza distribuciones de probabilidad asignadas a las variables inciertas.
- Genera números aleatorios de acuerdo con las distribuciones.
- Almacena los resultados para su análisis posterior.

