



### **1. Según su Origen:**

- Factores internos
- Factores externos

### **2. Según sus Características:**

- Riesgos Estratégicos
- Riesgos Reputacionales
- Riesgos de Mercado
- Riesgos Operacionales
- Riesgos Comerciales
- Riesgos Financieros

### **3. Según el Grupo de Pertenencia:**

- Riesgos del Azar
- Catastróficos o Extraordinarios
- Riesgos Políticos
- Riesgos Legales
- Regulatorios
- Contractuales
- Riesgos Financieros
- Comerciales
- Inversiones y Proyectos

### **4. Otras Clasificaciones:**

- Riesgos Inherentes o Residuales
- Riesgos Puros o Especulativos

## **CLASIFICACIÓN DE RIESGOS SEGÚN SU ORIGEN**

El primer enfoque sobre la clasificación de riesgos se basa en su origen. Existen **factores internos o externos** que pueden amenazar la estabilidad legal, financiera y operativa del negocio.

- **LOS RIESGOS DE ORIGEN EXTERNO**

Son aquellos que escapan al control directo del negocio; ejemplos incluyen:

- Decisiones gubernamentales a nivel regional o local.
- Evoluciones económicas.
- Volatilidad en mercados financieros.
- Cambios normativos vigentes.
- Acciones competitivas.
- Amenazas tecnológicas derivadas de virus informáticos u otros factores externos.
- Fenómenos naturales relacionados con el medio ambiente.
- Otros riesgos provocados por terceros como delitos o desastres naturales.

- **LOS RIESGOS DE ORIGEN INTERNO**

Se refieren a aquellos vinculados a elementos intrínsecos dentro del negocio donde hay influencia directa sobre ellos:

- Estrategias relacionadas con fijación de precios productos/servicios.
- Aspectos relacionados con calidad operativa o seguridad del producto.

### **DISTINTOS TIPOS DE RIESGOS SEGÚN SUS CARACTERÍSTICAS**

Entre las diversas clases encontramos:

- **RIESGOS ESTRATÉGICOS**

Estos son impactos negativos resultantes de decisiones empresariales inadecuadas o falta de adaptación ante cambios tecnológicos o del mercado; afectan directamente objetivos empresariales e ingresos potenciales.

- **RIESGOS REPUTACIONALES**

Asociados a cambios en cómo terceros perciben una empresa; pueden generar pérdidas significativas sin importar si están fundamentados objetivamente.

- **RIESGOS DE MERCADO**

Distinguiendo entre:

**1. Externos:** Cambios adversos en valor activo debido a condiciones desfavorables del mercado.

**2. Internos:** Pérdidas influidas por decisiones internas respecto a producción o venta.

- **RIESGOS OPERACIONALES**

Originan pérdidas debido a deficiencias operativas relacionadas con procesos internos, tecnología utilizada u ocurrencias externas inesperadas.

- **RIESGOS COMERCIALES**

Derivan principalmente de contratos firmados con terceros abarcando:

**1. Riesgo Crédito**

Implica situaciones donde clientes no cumplen obligaciones contractuales afectando activos financieros.

**2. Riesgo Liquidez**

Incapacidad para cumplir compromisos financieros inmediatos causando problemas adicionales en obtención futura financiamiento.

- **RIESGOS FINANCIEROS**

Surgen por desequilibrios contables dentro del negocio o variaciones inesperadas encontradas en mercados financieros tales como fluctuaciones cambiarias e interés; cuando estas oscilaciones son adversas implican un alto riesgo financiero para la entidad.

### **CLASIFICACIÓN SEGÚN GRANDES GRUPOS PERTENENCIALES**

Clasificando así encontramos:

**1. Riesgos del Azar/Catastróficos:** Situaciones difíciles prevenir causadas por fenómenos naturales u acciones violentas humanas.

**2. Riesgos Políticos:** Derivados por decisiones estatales capaces afectar operaciones empresariales locales especialmente bajo contextos políticos inestables.

**3. Riesgos Legales/Contractuales:** Implican incumplimiento normativo resultando potencialmente costoso para empresas involucradas legalmente ante litigios u obligación indemnizatoria.

**4. Riesgos Financieros:** Incluyen incertidumbres cambiarias e intereses asociados con financiamientos estructurales dentro entornos bancarios comunes generando posibilidad pérdidas significativas dependiendo condiciones fluctuantes existentes.

**5. Riesgos en Inversión y Proyecto:** Al llevar cabo proyectos existen diversos tipos potenciales condicionantes alrededor inversiones incluyendo desviaciones presupuestarias inesperadas plazos cumplimiento establecidos mal manejo recursos tecnológicos entre otros.

### **OTRAS CLASIFICACIONES**

Dependiendo necesidades organizacionales podemos observar clasificaciones adicionales como:

- **RIESGO INHERENTE**

Este representa naturaleza misma actividad siendo intrínseco exposición trabajos necesarios propósito empresarial mientras **\*RIESGO RESIDUAL\*** permanece tras implementación controles específicos ejecutados previamente permitiendo establecer balance aceptable minimizando total exposición frente eventualidades futuras.

- **RIESGO PURO VS ESPECULATIVO:**

Distinguiéndose entre aquellos cuyos efectos económicos solo generan pérdidas claras (ejemplo robo) versus aquellos donde resultados varían pudiendo incluir ganancias (ejemplo bolsa).

### **OTRAS DEFINICIONES Y CLASIFICACIONES**

La variedad categórica existente sobre diferentes tipos riesgo reflejan complejidad inherente detrás toma decisiones estratégicas adecuadamente equilibrando expectativas institucionales frente realidades dinámicas mercado actual promoviendo efectividad respuesta adaptativa constante ajustada contexto específico organización manteniendo comunicación continua efectiva junto partes interesadas relevantes facilitando proactividad significativa hacia proyecciones exitosas futuras optimizando resultados generales alcanzables satisfactoriamente.

Para concluir. **La Importancia de la Clasificación de Riesgos**, es un proceso crucial en la gestión de proyectos y en la toma de decisiones estratégicas. la **Identificación Temprana** permite detectar posibles problemas antes de que se conviertan en crisis, la **priorización efectiva** ayuda a establecer qué riesgos requieren más atención y recursos, la **mitigación proactiva** nos permite desarrollar planes de acción que minimicen el impacto de los riesgos identificados y por último la **Toma de Decisiones Informada**, con información clara, los equipos pueden tomar acciones más fundamentadas y seguras.

Feliz día

**CARLOS ALFONSO BOSHELL NORMAN**  
**CRIMINALISTA E INVESTIGADOR CRIMINAL**  
**(CCO®) Certified Compliance Officer.**  
**(PPE®) Professional Polygraph Examiner**  
**CEL. +57 318 883 23 76**  
**Correo: [gerencia@cbconsultoresprofesionales.com](mailto:gerencia@cbconsultoresprofesionales.com)**  
**[www.cbconsultoresprofesionales.com](http://www.cbconsultoresprofesionales.com)**

**Asunto:** IMPORTANCIA DE LA CLASIFICACIÓN DE RIESGOS  
**Motivo:** ARTÍCULO LIBRO SEGURIDAD Y COMPLIANCE CB  
**Fecha firma:** 15/02/2026  
**Correo electrónico:** cboshell@gmail.com  
**Nombre de usuario:** CARLOS ALFONSO BOSHELL NORMAN  
**ID transacción:** d892d7e4-5b15-4505-bcfd-594ec35a01a2

