



# Normas para la gestión de riesgos

Infografía comparativa entre ISO 31000, COSO, Tres Líneas y PMBOK.

# Estándares para la gestión de riesgos

## INFOGRAFÍA COMPARATIVA ENTRE ISO 31000, COSO, TRES LÍNEAS Y PMBOK

### Estándar

### Concepto de riesgo (significado / definición)

### Uso sectorial

### Marcos Temporales

### Enfoque y relevancia

#### ISO 31000

International Organization for Standardization (ISO).

Incertidumbre con respecto a los **objetivos** futuros (positivos o negativos).

Es la única norma de riesgos aplicable a **todo tipo de riesgos** y para **todo tipo de organizaciones** desde la primera versión.

Fundación – 1947

ISO 31000:2009

ISO 31000:2018

Handbook 31000:2023

Proporciona **principios, directrices, estructura y proceso** para la implementación efectiva de un sistema de gestión de riesgos. Proporciona un marco genérico y vasto para ayudar a las organizaciones a identificar, analizar, evaluar, tratar y monitorear los riesgos de manera **sistemática e integrada** en todas las áreas de la organización.

#### COSO ERM

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).

Posibilidad de ocurrencia de un evento que pueda afectar el logro de los **objetivos**.

Framework de gestión de riesgos que se originó en el **sector financiero** y ha sido ampliamente utilizado en la **industria, consultoría y otros sectores**.

Fundación – 1985

COSO I - 1992

COSO II - 2004

COSO III - 2013

COSO ERM - 2017

Marco de control interno que ha evolucionado a un documento de **principios y directrices** para la **gestión de riesgos, controles internos y disuasión del fraude**. Destaca la importancia de considerar los riesgos tanto en el proceso de establecer la **estrategia** como en la mejora del **desempeño**.

#### Tres líneas

Institute of Internal Auditors (IIA).

Posibilidad de eventos que afecten negativamente la capacidad de la organización alcanzar sus **objetivos**.

Modelo utilizado originalmente por organizaciones del **sector financiero, auditoría y consultoría**. Con la difusión del estándar, **otros sectores** comenzaron a utilizarlo.

Fundación – 1941

Tres líneas de defensa-  
2013

Tres líneas- 2020

Modelo utilizado para **estructurar y fortalecer** las actividades de **gobierno, gestión de riesgos y control interno** en una organización. Especial atención a la eficiencia y eficacia de las medidas de control, ayudando a establecer **roles y responsabilidades** claras. Se enfoca en los riesgos operativos.

#### PMBOK

Project Management Institute (PMI).

Evento o condición incierta que, si ocurre, tendrá un efecto positivo o negativo en uno o más **objetivos** del proyecto.

Guía de buenas prácticas para la **gestión de proyectos** en cualquier sector. Principales sectores: **infraestructuras terrestres, oil & gas, distribución de agua y energía, telecomunicaciones**. En 2019 lanza guía para **gestión de riesgos**: *The standard for risk management in portfolios, programs, and projects*.

Fundación – 1969

PMBOK 1 Ed. - 1996

PMBOK 2 Ed. - 2000

PMBOK 3 Ed. - 2004

PMBOK 4 Ed. - 2008

PMBOK 5 Ed. - 2013

PMBOK 6 Ed. - 2017

PMBOK 7 Ed. - 2021

Guía para el **Conocimiento de la Dirección de Proyectos** es la publicación principal de PMI. La gestión de riesgos del proyecto incluye los criterios, procesos de realización de la planificación, identificación, análisis, planificación de las respuestas, implementación de las respuestas y seguimiento de los riesgos de un proyecto.

# COMPLEMENTARIEDAD Y CONVERGENCIAS

ENTENDA QUÉ ESTÁNDARES SON COMPLEMENTARIOS, CONVERGENTES O SIMILARES

La versión 2017 de COSO está muy cerca de la ISO 31000. Son estándares similares y puede ser complementada por las tres líneas.

Las tres líneas se pueden complementar con ISO 31000 o COSO.



Es la única norma de riesgo aplicable a todo tipo de riesgo y para todo tipo de organizaciones. Se puede complementar con las tres líneas.

Norma específica para la **gestión de proyectos**. El riesgo es uno de los 12 principios del PMBOK 2021. La palabra riesgo se menciona 107 veces en las 370 páginas de la versión en inglés.