

## Analizar los Riesgos

Choose the section you want to jump in

Dado que el efectivo es un bien muy deseado y un activo líquido, es importante realizar un análisis de riesgo para PTM. La OIM evaluará el riesgo de fraude, apropiación indebida y malversación. Al identificar y analizar los riesgos que podrían afectar a las personas beneficiarias y a las comunidades objetivo, se debe aplicar e incorporar una perspectiva de protección a lo largo del ciclo del proyecto. El siguiente gráfico ilustra cómo los riesgos se superponen entre sí: los riesgos contextuales e institucionales afectarán el programa y viceversa.

 **Protección:** Junto con el personal de protección, se debe realizar una Evaluación de Riesgos de Protección (que incluya VBG y EAS) como parte del análisis de riesgos.

**Figura 7: Análisis de riesgo**



---

Adaptado del módulo de aprendizaje electrónico "[Habilidades básicas de CVA para el personal de cadena de suministro, finanzas y TIC](#)", desarrollado por el Instituto Fritz y la CALP Network, en colaboración con el Comité Internacional de Rescate.

Una vez identificados, la OIM establecerá sólidos controles financieros y operativos adaptados al PTM que aborden adecuadamente los riesgos identificados. Hay cuatro formas principales de lidiar con el riesgo:

- **Aceptar:** Aceptar un riesgo significa que se cree que el impacto no tendrá una consecuencia demasiado grande, o que es poco probable que suceda.
- **Control:** Controlar un riesgo puede incluir la implementación de procedimientos de seguridad cómo por ejemplo, que dos o más personas deban firmar un formulario para liberar dinero.
- **Evitar:** Evitar un riesgo podría ser utilizar la distribución de dinero en efectivo en lugar de cuentas bancarias si se teme la corrupción en los bancos.
- **Transfer:** Transferir un riesgo consiste en hacer que otra persona asuma el riesgo, por ejemplo, pedirle a una empresa de seguridad que asegure el dinero o contratar a otra parte para que entregue el efectivo.

### [Análisis de riesgo](#)

- [Prev](#)
- 4.4/4.10
- [Siguiete](#)