

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS “LIC.BENJAMIN CAÑAS”

CARRERA: LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



“EL IMPACTO DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN EL FUNCIONAMIENTO DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR”

TRABAJO PRESENTADO POR:

**SOLEIDY ROXANA AMAYA RAMOS
JUDITH SUSANA ESCOBAR BOLAÑOS
SONIA ROXANA MOZ ARGUETA**

PARA OPTAR EL GRADO DE :

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

MAYO 2002

SAN SALVADOR,

EL SALVADOR,

CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

**LIC. JOSE MAURICIO LOUCÉL
RECTOR**

**ING. NELSON ZARATE SANCHEZ
VICERRECTOR ACADÉMICO**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**LIC. ANA MARTA CONCEPCIÓN DE ARAUJO
DECANO**

**JURADO EXAMINADOR
LIC. RICARDO NAVARRETTE
PRESIDENTE**

**LIC. CARLOS LOUCÉL
PRIMER VOCAL**

**LIC. ANA MARTA CONCEPCIÓN DE ARAUJO
SEGUNDO VOCAL**

MAYO , 2002.

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTROAMÉRICA

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

A DIOS TODOPODEROSO: Por haberme iluminado y concedido el don de la sabiduría en el transcurso de mi carrera.

A MI QUERIDA MADRE : Con mucho amor por haberme guiado siempre por el buen camino, por todo sus sacrificios, todas sus oraciones y por regalarme cada día lo mejor de sí, la amo mucho. **A MI PADRE MANUEL DE JESÚS (QDDG)** que aunque físicamente no este conmigo, pero dondequiera que se encuentre le dedico este triunfo.

A MI HERMANO LUIS ALBERTO: Por enseñarme siempre el deseo de superación, gracias por estar siempre conmigo y haber sido un padre para mí.

A MIS HERMANOS EVELYN, EDGAR, SONIA CECILIA: Por estar siempre a mi lado apoyándome, confiando y motivándome a salir siempre adelante, los quiero mucho.

A MIS SOBRINOS KARLA, ILIANA, LUIS Y CESAR ALBERTO: Por regalarme muchos momentos de alegría y ser tan lindos, **A MI CUÑADA PAULA** por estar siempre al lado de mi familia, por todos su consejos.

A HANNS ROMERO: Por haberme acompañado en el transcurso de mi carrera, por su cariño y apoyo brindado, muchas gracias que Dios te bendiga.

A MIS SUEGROS MIRNA Y ARMANDO ROMERO: Por su apoyo y por sus consejos.

A MIS COMPAÑERAS DE TESIS SUSANA Y ROXANA: Por haberme comprendido y apoyado en el proceso de nuestro trabajo.

A MI AMIGA CLAUDIA DURAN: Gracias por su amistad y consejos, porque siempre ha sido como una hermana más para mí.

A MIS FAMILIARES Y AMIGOS: Quienes con sus muestras de apoyo y cariño estuvieron pendientes de mi tesis y también con quienes compartí en el transcurso de la carrera: Gloria, Alba, Edwin Mauricio, Amilcar, Norma, Ernesto Pineda, Cecibel de Escamilla, Soraya, Salvador Molina, abuelo Carlos, Gamaliel y Dina Sánchez.

Y A TODAS AQUELLAS PERSONAS que de una u otra forma que directa e indirectamente me ayudaron a lograr este triunfo profesional.

SOLEIDY ROXANA AMAYA RAMOS

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

En primer lugar **A DIOS TODOPODEROSO:** Por haberme permitido alcanzar este triunfo y otorgarme esta satisfacción personal tan maravillosa.

A MI MADRE MAGDALENA BOLAÑOS: Por su apoyo y comprensión incondicional, así como todo su amor y dedicación para que nuestro sueño se hiciera realidad.

A MI HIJA MARIANITA: Por todo el tiempo que le robe, mientras realizaba mi trabajo de graduación y por todo el animo y deseo de superación que me inspiro en todo momento, gracias mi amor.

A MIS HERMANAS PATRICIA, NORMA E IRIS: Por su colaboración, cariño, amor e interés brindado para el logro de tan grande triunfo, gracias de todo corazón y es un logro que comparto plenamente con ustedes.

DE MANERA ESPECIAL A JOSE LEONEL: Por todo su apoyo y colaboración incondicional, así como el tiempo que me permitió para la realización de mi carrera, gracias.

A MI SUEGRA Y CUÑADAS: Les doy las gracias de una manera muy especial por su confianza depositada en mí, así como el apoyo que me brindaron, muchas gracias.

A MIS COMPAÑERAS SOLEIDY Y ROXANA: Por su participación e involucramiento en la realización de nuestro trabajo de manera oportuna, por ejecutarlo de la mejor forma posible y lograr así nuestros objetivos.

DE TODO CORAZON comparto con todos ustedes esta satisfacción personal y nunca me cansaré de agradecerles.

CON CARÍÑO

JUDITH SUSANA ESCOBAR BOLAÑOS

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

Dedico el presente trabajo **A DIOS TODOPODEROSO:** Por haberme dado la oportunidad, paciencia y sabiduría para llegar a mi meta; ya que sin él nada es posible.

A MIS QUERIDOS PADRES JOSE RAMIRO MOZ Y MAGDALENA ARGUETA DE MOZ: Por haberme dado la vida y enseñado la superación a través del estudio, por el apoyo y sacrificios para lograr el éxito de mi carrera.

A MI HIJA JENNIFER TATIANA: Por su amor y comprensión y por ser tan linda.

A MIS HERMANOS YENI Y JOSE WILFREDO: Por brindarme su apoyo incondicional.

A DOUGLAS: Por su ayuda y apoyo incondicional durante la realización del trabajo.

A MI SOBRINO DIEGO ANGEL: Por ser tan lindo.

A MIS COMPAÑERAS DE TESIS SOLEIDY Y SUSANA: Por el esfuerzo realizado y el apoyo moral para desarrollar en la mejor forma posible el presente trabajo.

SONIA ROXANA MOZ ARGUET

INDICE

Introducción

1. MARCO TEORICO – CONCEPTUAL DE REFERENCIA

1.1 Marco Teórico – Conceptual de Referencia.

1.1.1	Antecedentes de la Administración.	1
1.1.2	Evolución y desarrollo de la administración.	4
1.1.3	Teoría Moderna de la Administración.	4
1.1.4	Globalización y Modernización.	5
1.1.5	Importancia de la Administración.	13
1.1.6	Funciones de la Administración.	14
1.1.7	Tipos de Administración.	17

1.2 Generalidades de Administración de Riesgos.

1.2.1	Definición de Administración de Riesgo.	19
1.2.1.1	Planificación de Medidas Adoptadas para disminuir el Riesgo.	22
1.2.1.2	Metas de la Administración de Riesgos.	23
1.2.2	Importancia.	24
1.2.3	Objetivos.	24
1.2.4	Características.	25
1.2.5	Ventajas.	25
1.2.6	Desventajas.	26
1.2.7	Alcance y valor de la Gestión de Riesgo.	27
1.2.8	Clasificación de Riesgos.	29
1.2.9	Gestión y Control de Riesgos.	35
1.2.10	Sistema de Información y Riesgos.	36
1.2.10.1	Información Interna para la Gestión de Riesgos.	37
1.2.10.2	Plan de Formación y Gestión de Riesgos.	38
1.2.11	Factores de Éxitos.	40

1.3	Antecedentes de la Universidad Tecnológica de El Salvador.	41
1.3.1	Origen y Desarrollo.	41
1.3.2	Objetivos.	43
1.3.3	Misión.	44
1.3.4	Visión.	44
1.3.5	Responsabilidad Social y Ética.	44
1.3.6	Universidad Tecnológica de El Salvador en escenarios de Riesgos.	46
1.3.6.1	Infraestructura de la Universidad Tecnológica de El Salvador.	46
1.3.6.2	Diferentes tipos de escenarios de Riesgos.	47
1.3.6.3	Riesgo Tecnológico.	51
2.	INVESTIGACIÓN DE CAMPO SOBRE LAS POSIBILIDADES DE QUE LOS ACTIVOS DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR SUFRAN DAÑOS ANTE UN FENÓMENO.	
2.1	Objetivos de la Investigación.	
2.1.1	Objetivo General.	54
2.1.2	Objetivos Específicos.	54
2.2	Universo.	55
2.2.1	Unidad de Análisis.	56
2.2.2	Sujetos de Estudio.	56
2.2.3	Determinación de la Muestra.	56
2.2.3.1	Marco Muestral.	58
2.3	Metodología de la Investigación.	59
2.3.1	Tipo de Investigación.	59
2.4	Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación.	60
2.4.1	Métodos.	60
2.4.2	Técnicas de la Investigación.	61
2.5	Recolección y procesamiento de los datos.	62
2.6	Interpretación de resultados obtenidos en la investigación de campo.	62
2.7	Síntesis y análisis de entrevistas.	76

2.8	Limitaciones, Alcances y Hallazgos.	91
2.8.1	Limitaciones.	91
2.8.2	Alcances.	91
2.8.3	Hallazgos.	92
3.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.	
3.1	Análisis FODA de la Universidad Tecnológica de El Salvador.	93
3.2	Conclusiones.	95
3.3	Recomendaciones.	98
3.4	Propuesta.	100
3.4.1	Objetivos de la Propuesta.	101
3.4.1.1	Objetivo General.	101
3.4.1.2	Objetivos Específicos.	101
3.4.2	Importancia de la Propuesta.	103
3.4.3	Beneficios de la Propuesta.	103
3.4.4	Justificación de la Propuesta.	104
3.4.5	Aspectos estratégicos del Comité.	105
3.4.5.1	Estructura Organizativa del Comité de Riesgos.	105
3.4.5.2	Objetivo de Estructura.	105
3.4.5.3	Visión.	106
3.4.5.4	Misión.	106
3.4.5.5	Funciones del Comité.	106
3.4.5.6	Funciones del Rector Adjunto.	107
3.4.5.7	Funciones del Jefe Unidad de Riesgo.	108
3.4.5.8	Funciones del Encargado de Comunicaciones.	108
3.4.5.9	Descripción de Puestos.	109
3.4.5.10	Propuesta del Manual de Administración de Riesgos.	112
3.4.5.11	Metodología para la evaluación de riesgos para el área de Informática.	126

Bibliografía

Anexos.

Anexo No. 1 “ Cuestionario Claustro Universitario”

Anexo No. 2 “ Guía de Preguntas Claustro Universitario.”

Anexo No. 3 “ Cuestionario Población Estudiantil”

Anexo No. 4 “ Plan de Evacuación Universidad Tecnológica de El Salvador

INTRODUCCIÓN

La dinámica constante que experimentan las distintas empresas e instituciones para ser competitivas en la actualidad requiere de un administrador visionario capaz de planificar y prever lo que pueda suceder en beneficio o en contra de la organización.

En este contexto la administración de riesgo como un área especializada de administración en general facilita los mecanismos e instrumentos necesarios a los profesionales de administración para que puedan aplicarlos de forma eficiente y eficaz, y de esta manera garantizar el buen funcionamiento de la organización, previéndolo de posibles sucesos inesperados que pongan en peligro los activos con que se cuenta.

La Universidad Tecnológica de El Salvador como cualquier otra organización no es la excepción, ya que sus activos se encuentran expuestos a riesgos constantemente, razón por la cual se pretende en este estudio proponer alternativas de solución desde la perspectiva de administración de riesgo para su adecuada aplicación, ya que se puede comprobar en la investigación de campo que la Universidad Tecnológica de El Salvador no cuenta con un ente rector que planifique y edite políticas en materia de gestión de riesgo; además carece de instrumentos que le faciliten los lineamientos y toma de decisiones en situaciones inesperadas.

Por consiguiente, la propuesta se centra en la creación de un Comité de Riesgo, donde se establece su estructura organizativa y sus funciones, también incluye el estudio un Manual enfocado a la administración de riesgo.

El documento esta estructurado en tres apartados capitulares:

En el capitulo uno, titulado “Marco Teórico Conceptual de Referencia”; el cual comprende: antecedentes de la administración, su evolución y desarrollo, la globalización y modernización, la importancia de la administración, sus tipos y generalidades de la administración de riesgos y antecedentes de la Universidad Tecnológica de El Salvador .

Con respecto al capitulo dos, que se titula “Metodología de la investigación”; donde se desarrolla todo el apartado metodológico, los objetivos de la investigación de campo, universo, muestra en estudio y los resultados obtenidos.

El tercer capitulo, titulado “Conclusiones y recomendaciones”, se retoma los datos recabados de la investigación para concluir y recomendar al claustro universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador, aspectos concretos acerca de la administración de riesgos.

Sin embargo el grupo investigador considero necesario proponer la creación de un comité de riesgo y un manual que facilite la gestión en situaciones inesperadas, esta propuesta surge de los vacíos encontrados en la investigación de campo.

CAPITULO I

1.1 MARCO TEORICO - CONCEPTUAL DE REFERENCIA

1.1.1 Antecedentes de la Administración

La administración surge como la asociación de dos o más individuos, que hacen esfuerzos por trabajar juntos, formando organizaciones estructuradas para alcanzar metas comunes.

El término de “Administración” continúa siendo dinámico y complejo, actualmente las creencias respecto a ella, están siendo modificadas y siguen desarrollándose nuevas ideas pero, aún con todos los cambios modernos, la función de la administración sigue siendo la misma “alcanzar los resultados deseados”. Llevando implícito el sentido que es una actividad con propósitos de servir: de tal manera que, la aplicación de la administración debe estar concebida y orientada a la coordinación de esfuerzos a través de una relación de dirección, de subordinación o de igualdad jerárquica por lo que sus sistemas deben estar regidos por normas que tengan como base la conducta humana y para que el esfuerzo sea cooperativo y permanente, debe orientarse hacia un propósito que sea del común interés de los componentes del grupo.

1.1.1.1 Concepto

La formulación de una definición del término administración puede no cubrir todos los aspectos que son importantes para su comprensión, por lo tanto, no satisfacer todos los diferentes criterios de los lectores. No obstante lo expuesto anteriormente, se pueden formular algunas definiciones que traten de aglutinar la diversa gama de aspectos, entre los cuales mencionamos las siguientes:

HENRY FAYOL: “ Administrar es prever, organizar, mandar, coordinar y controlar”

WILBURG JIMÉNEZ CASTRO: “Administración: Ciencia social, compuesta de principios, técnicas y prácticas, cuya aplicación a conjuntos humanos, permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales se pueden lograr propósitos comunes que individualmente no es posible lograr”

BROOK ADAMS : “La capacidad de coordinar hábilmente muchas energías sociales con frecuencia conflictivas, en un solo organismo, para que ellas puedan operar como una sola unidad”.

AGUSTÍN REYES PONCE: “ Administración es la técnica que busca obtener resultados de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forman una empresa”.

GEORGE TERRY: “ Administración es un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, desempeñado para determinar los objetivos manifestados, mediante el uso de seres humanos y de otros recursos”.

JAMES A.F. STONER: “Administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el trabajo de los miembros de la organización, y de usar todos los recursos disponibles de la organización para alcanzar sus metas definidas”.

Analizando las definiciones anteriores, es evidente que la Administración es el elemento dinamizador de las labores colectivas, que sirve para alcanzar los objetivos deseados. De lo antes expuesto se plantea un concepto que coadyuva las características de los conceptos anteriores.

Administración es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de los miembros de la organización, con el firme propósito de alcanzar las metas establecidas.

1.1.2 Evolución y Desarrollo de la Administración

En la historia de la administración se encuentra que ciertos papiros egipcios que datan del año 1300 a.c.; indican la importancia que se daba a la organización y a la organización en los estados burocráticos de la antigüedad. En los tiempos actuales se expone como un ejemplo claro de administración La iglesia católica, su larga vida como organización se ha

debido no solamente al atractivo de sus objetivos, sino también a la efectividad de su organización y de sus técnicas administrativas; que se han vistos obligadas a desarrollar, por los problemas inherentes al manejo de grandes grupos, los principios de administración todo este proceso histórico de la administración, dio origen a la teoría moderna de la administración y al surgimiento de nuevos enfoques administrativos.

1.1.3 Teoría Moderna de la Administración

Frederic W. Taylor considerado como el padre de la Administración Científica, preocupado por la constante ineficiencia y la falta de interés que existía en los trabajadores, se motivo por estudiar tales fenómenos, y es por esa razón que su teoría se centro en los estudios de tiempo y movimiento aplicados a los procesos del trabajo, y de crear incentivos por los cuales se lograría motivar a los trabajadores y lograr así la máxima productividad posible. Otro precursor de la administración fue *Henry Fayol* el cual basa su teoría administrativa en catorce principios de administración enfocados al elemento humano como un factor fundamental dentro de toda organización.

Desde la época de *Fayol y Taylor*, se ha desarrollado a pasos acelerados, una teoría de la administración universalmente aplicable, realizando gran cantidad de investigaciones, en virtud del convencimiento alcanzado sobre el papel especial de la administración y el deseo de aumentar la eficiencia y la eficacia para formar organizaciones exitosas.

1.1.4. Globalización y Modernización

1.1.4.1. Generalidades de la Globalización

A finales del siglo XIX, surge la época de la industrialización que es la que da paso a las primeras multinacionales que obtienen ganancias fuera de sus fronteras nacionales ^{1/}, propiciándose así las condiciones básicas para impulsar sistemáticamente la economía globalizada, con el propósito de establecer un mercado mundial, donde exista el libre flujo de capital para invertir en trabajo, regulado solamente por la oferta y la demanda.

Para alcanzar sus objetivos los impulsores de la globalización crearon la Ley Marshall, la cual busca dar solución a la crisis económica en que habían caído los países desarrollados a consecuencia de la II Guerra Mundial, determinándose que las leyes económicas estarían por encima de las situaciones políticas. La Ley Marshall trajo consigo la creación de las siguientes instituciones: Acuerdo General sobre Comercio y Aranceles Aduaneros (GATT), cuya función, se centralizó en impulsar el comercio mundial, el cual se convirtió en el Organismo Mundial del Comercio (OMC), por las nuevas exigencias que demandaba el mercado internacional; el Fondo Monetario Internacional (FMI), cuya función es la de regular el sistema monetario internacional y, el Banco Internacional para la Reconstrucción y el Fomento, destinado a proveer de crédito a los países en reconstrucción, más conocido como Banco Mundial (BM).

^{1/} El Salvador, Encuesta Clima de Negocios. Revista Trimestral IV. Año 94. Pág. 3.

Desde el punto de vista geopolítico y económico, la globalización es la integración en grandes bloques de las potencias para conservar la hegemonía mundial que facilite abrir espacios para la inversión y capital de trabajo.

Los países desarrollados, tales como: Estados Unidos, Alemania, Francia, entre otros, han logrado su Interorganización relativamente en poco tiempo, nótese la experiencia de la Unión Europea, la integración Asiática y últimamente el Tratado de Libre Comercio (TLC) entre Canadá, Estados Unidos y México. El Mercado Común Sur Americano (MERCOSUR), integrado por Brasil, Paraguay, Uruguay y Argentina (países de Sur América), la Comunidad del Caribe (CARICOM), Iniciativa de la Cuenca del Caribe (ICC), el MERCOSUR, CA4 en Centroamérica y el recién firmado Tratado de Libre Comercio (TLC) entre México, Guatemala, Honduras y El Salvador; además el acuerdo, que beneficiará a El Salvador en el rubro de textiles y calzado; últimamente se busca integrar el Área de Libre Comercio de América (ALCA), con la cual se busca coadyuvar esfuerzos comerciales y establecer una sola política monetaria, acorde a las necesidades de la economía globalizada.

La globalización ha impulsado los mercados financieros, creando una completa red de transacciones de todo tipo; movimientos masivos y rápidos en gran variedad de instrumentos financieros que han adquirido vida propia y se han desvinculado de la producción y distribución de bienes y servicios. A la par de estas manifestaciones, se aprecian cambios en la perspectiva de

la política económica, pues ahora, se busca un equilibrio más razonable entre las fuerzas del mercado y la intervención estatal, se trata de eliminar distorsiones en los precios relativos y evitar sesgos antiexportadores, reducir las barreras al comercio internacional y afianzar la disciplina fiscal, reforzar el sistema tributario y definir prioridades para el gasto público.

La globalización es entonces, la culminación del proceso histórico de expansión del capitalismo y el efecto de sus propias leyes económicas, con el propósito de pasar a un mercado internacional a la creación de un mercado mundial único. Los principales impulsores de la globalización son los bancos, las empresas multinacionales, gobiernos conservadores y neoliberales, organismos financieros internacionales y, los tecnócratas internacionales ^{2/}.

Desde el enfoque social, la globalización pretende introducir en el género humano una visión sistemática, para concebir al mundo sin fronteras, respetando sus diferentes sociedades y culturas, para que no pierdan su identidad histórica y proyecten en su mente un planeta tierra, con un mismo futuro, en el cual empresarios, políticos, obreros, sociedad y medios de comunicación, generen un cambio de mentalidad hacia el progreso y bienestar social ^{3/}.

Por lo tanto, la globalización no sólo es vender hacia afuera, sino una cadena productiva cuyos pasos pueden estar localizados en diferentes

^{2/} Arriola, Joaquín. Globalización de la Economía. El Salvador. Editorial Asociación Equipo Maíz. Año 1995. Pp. 14-34.

países, esta situación obliga a los inversionistas nacionales o extranjeros, el considerar los factores geopolíticos y sociales de cada región.

Como se puede percibir, este entorno mundial está ligado a un sistema económico que exige al sector productivo y de servicio (privado y público) más funcionabilidad en áreas de administración, producción, mercadeo e información.

La globalización es pues, la interdependencia creciente de políticas económicas que comprenden los comportamientos y los hábitos de consumo de un mercado a nivel mundial, lo que está transformando la evolución de la sociedad moderna, ya que trata de reducir las barreras al comercio internacional y fortalecer las redes de información que hagan posible mantener este modelo económico.

1.1.4.2. Generalidades de la Modernización

En el año de 1930, surgió una crisis mundial, la más larga y profunda de la economía capitalista y el capital acudió al Estado para que lo ayudara. Este intervino e inició la etapa de la inversión pública. En ese entonces, modernizar significó hacer reforma monetaria, elaborar matrices intersectoriales (modelos económicos aplicados a diversos sectores) y de planes quinquenales (protección económica cinco años) de desarrollo, la integración de bloques económicos, etc.; sin embargo, unas décadas más

^{3/} ASPM, Organización Oficial Divulgación de la Asociación Salvadoreña de Profesionales en Mercadeo. Mercadeo N° 8, abril - junio 1995. Págs. 9-11; 22-24; 37-38.

tarde (1950-1960), el capital responsabilizó al Estado de su poca rentabilidad y decidió reducir su esfera de acción al mínimo; la más indispensable para que el sistema pudiera seguir funcionando (1950 - 1960).

El final de los años 70` marcó, para muchos países, los límites del modelo de desarrollo que venía implementándose desde la postguerra. Existe información relacionada con el comportamiento del Producto Nacional Bruto, PNB, a partir de 1979, los países industrializados del mundo experimentaron un importante deterioro en su crecimiento, según datos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE), “las tasas del crecimiento del PNB de Estados Unidos, Japón, Alemania, Francia, Reino Unido, Italia y Canadá cayeron de 3.7% en 1979 a poco más de 1% en 1980 y 1981 y a (0.5%) en 1982” ^{4/}.

Esta crisis generada por las políticas económicas a nivel mundial, repercutió en las economías subdesarrolladas, como la salvadoreña; generando problemas en el sistema financiero internacional, altos índices de inflación, creciente desempleo, deterioro del tipo de cambio, una creciente deuda externa el aumento de los niveles de extrema pobreza inestabilidad de las instituciones y en problemas de racionalidad del Estado.

“De acuerdo a *María Estela Dillares Cisneros*, profesora del Departamento de Administración de la Universidad Autónoma de México

^{4/} Ibizate, Francisco Javier. El año de la Modernización. Estudios Centroamericanos(ECA). San Salvador, UCA. 1996. Pág. 62

(UAM) desde la perspectiva global del sistema capitalista, tres cambios son obligados para la superación de esta etapa de recesión; en lo económico, se requiere modificar la base de acumulación del sistema mundial lo cual requiere plantear una nueva división internacional del trabajo; en lo ideológico, un cambio de paradigma, considerando que tanto el Keynesiano como el Marxista han fracasado; y en lo político - social, un cambio en la relación Estado - Sociedad, hacia procesos más democráticos que asignan un nuevo rol al Estado y a la sociedad” ^{5/}.

En ese contexto, el Estado, sectores productivos y sociedad civil deben participar en conjunto para alcanzar un desarrollo sostenible, donde la distribución de la riqueza sea más justa y el respeto al medio ambiente permita que las nuevas generaciones gocen de ese desarrollo. En esta perspectiva se ubican los nuevos procesos que acompañan a la recuperación y renovación del sistema capitalista. Por tal motivo, se debe considerar los siguientes aspectos que plantea María Estela Dillares:

- a. La aceleración del progreso científico y tecnológico y su incorporación en las actividades productivas, se refleja en el surgimiento de nueva tecnología e implica la sustitución de mano de obra por maquinaria y equipo sofisticado, y la demanda de capital

^{5/} Rivas, Vinicio Marcos y Otros: Propuesta de un Modelo Administrativo, para Modernizar los Servicios de Administración de Acueductos y Alcantarillados (Anda), presta al Usuario en el Area Metropolitana de San Salvador. Año 1998. UTEC 658R616P. Pág. 52.

humano capacitado, que contribuya en la productividad de las empresas.^{6/}

- b. La reforma del aparato estatal, que implica fundamentalmente la rearticulación del quehacer gubernamental con los actores sociales, en un contexto democrático, que implique menor concentración de poder en las instituciones estatales.
- c. El surgimiento de nuevas economías industrializadas y la incorporación de las economías del Este (países socialistas) en la dinámica mundial capitalista.

Todas estas variables han dinamizado el fenómeno de la globalización económica, que marca una tendencia mundial hacia una mayor integración, conduce a modificaciones en la división internacional del trabajo, tiende a liberalizar más rápidamente las relaciones comerciales y determina el rol del Estado, con el propósito de modernizarlo.

A principios de los noventa se consideró necesario entender la ejecución de los programas de ajuste estructural, principalmente la del Estado. Se hicieron reformas institucionales y se promovió la modernización del Estado, creando así condiciones para servir en mejor forma a todos los integrantes de la sociedad en general.^{7/}

En 1998, el mundo se ve de una manera distinta, ya no existen acontecimientos aislados, la aceleración del progreso científico y

^{6/} Idem. Pág. 65-67.

tecnológico, la globalización económica y el impacto de los problemas ambientales así lo demuestran; la humanidad enfrenta nuevos procesos sociales que constituyen un compromiso importante para la transformación de las sociedades de cara al siglo XXI, recién iniciado. Es así, como se percibe la necesidad de pensar y reflexionar los acontecimientos mundiales de manera distinta, es decir, repensar las estructuras de mercado, la figura del Estado, el papel de la administración pública y la importancia del medio ambiente y la ecología, así como el rol protagónico del sector privado.

1.1.5 Importancia de la Administración

Toda actividad colectiva orientada a obtener objetivos comunes adopta los procesos básicos y principios de la administración, por ser prioridad en la actividad dirigencial de las empresas.

La administración es la actividad más amplia, exigente, vital y más difícil de las actividades empresariales, su importancia radica en que proporciona todo un conjunto de técnicas y principios que sirven para racionalizar los recursos financieros, humanos, técnicos y materiales: que al ser aplicados eficientemente en cada área de la empresa permiten obtener mejores resultados, en las siguientes actividades:

- a. Elección del personal adecuado
- b. Mejorar las relaciones laborales de los grupos
- c. Adecuar la comunicación en la estructura organizativa

^{2/} El Salvador, Programa de Modernización. Memoria de Labores. 1996. Pág. 1-2.

- d. Ayuda a mantener un nivel de inventario adecuado
- e. Coordina la programación de la producción
- f. Mejora los procesos de producción
- g. Ayuda a desarrollar presupuesto para las diferentes unidades de la empresa
- h. Mantiene un mejor control en la programación en los compromisos y obligaciones de la unidad económica
- i. Mejora la operacionalización de la maquinaria
- j. Mejor control interno
- k. Ayuda a conocer las necesidades de maquinaria y equipo
- l. Hacer ver la necesidad de obtener nuevas instalaciones o ampliaciones de la empresa.

1.1.6 Funciones de la Administración

La administración es muy importante para el buen funcionamiento de una empresa, la buena marcha de un negocio requiere de un sin número de factores ligados estrechamente entre sí para que funcionen en armonía y cada uno en proporción a su tarea específica, como los engranes grandes y pequeños de un reloj. Sin embargo, el buen éxito, el triunfo de una empresa,

descansa sobre tres puntos de apoyo fundamentales, tan importantes que la falla de uno de ellos significa el desplome de toda la estructura.

Para que un gerente sea calificado como un verdadero ejecutivo, tiene que lograr una productividad eficiente del grupo que dirige. Para ello necesita hacer uso de los cuatro elementos o funciones de la administración indicados anteriormente: planeación, organización, dirección y control, los cuales se explican brevemente a continuación:

a) Planeación.

Un gerente planea cuando selecciona y desarrolla el mejor curso de acción necesario para lograr un objetivo. Para planear adecuadamente debemos estar enterados de la existencia de una necesidad y planear para satisfacerla.

b) Organización

Esta segunda función del proceso administrativo tiene como objetivo establecer una unidad de mando que determine que cada individuo debe saber a quien reportarse y quienes son responsables ante él. Debe tomarse en cuenta que la autoridad debe estar limitada a un solo individuo, ya que un empleado u obrero no puede servir a dos amos; en cualquier situación debe existir un solo jefe.

El jefe determina las funciones de las distintas unidades que tienen que actuar para el logro de los objetivos adoptados, y señala también la política, obligaciones y jerarquías de cada unidad.

c) Dirección

Es el proceso de dirigir e influir en las actividades de los miembros de un grupo o una organización con respecto a una tarea, llega al fondo de las relaciones de los gerentes con cada una de las personas que trabajan con ellos.

d) Control

Es la medición de los resultados actuales y pasados en relación con los resultados esperados, ya sea total o parcialmente, con el fin de corregir, mejorar y formular nuevos planes. Comprende:

- i. Establecimiento de objetivos, los cuales constituyen las bases para la comparación.
- ii. Obtener información sobre el trabajo ejecutado.
- iii. Comparación de logros con lo previsto.
- iv. Interpretación y análisis de los realizado en relación con lo planeado^{8/}.

^{8/} Salvador Mercado H. “Administración Aplicada teoría y practica” 1995, Editorial Limersa, S.A. de C.V. Grupo Noriega Editores Baldes 95, México, DF. Pag. 93 – 99

- v. Aprobación de lo ejecutado y/o localización de las desviaciones para tomar las medidas correctivas necesarias.

1.1.7 Tipos de Administración

Administración Autócrata: Estilo administrativo que se caracteriza por una gran preocupación por la producción y la eficiencia, pero una escasa preocupación por los empleados.

Administración Colaborativa: Administración que se basa en compartir el poder y en la participación de los subalternos.

Administración de Base de Datos: Integración de los subsistemas de información con el fin de reducir la duplicación de información, el esfuerzo y el costo para proporcionar acceso controlado a esta información.

Administración de Equipos: Estilo de administración que se caracteriza por un gran interés por la producción y el ánimo y la satisfacción de los empleados también llamada administración democrática.

Administración de la Calidad Total: Compromiso cultural de la organización para satisfacer a los clientes en razón del uso de un sistema integrado de instrumentos, técnicas y capacitación de la administración total;

extraña la separación constante de los procesos de la organización que generan productos y servicios de gran calidad.

Administración Democrática: Se caracteriza por el escaso interés tanto por la producción, moral y satisfacción de los empleados.

Administración por Objetivos: Conjunto formal de procedimientos que establece y revisa el avance logrado para alcanzar las metas comunes de administradores y subalternos.

Administración de Recursos Humanos : Utilización de los recursos humanos de una empresa para alcanzar los objetivos organizacionales.

1.2 GENERALIDADES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

1.2.1 Definición de Administración de Riesgos

Para comprender que es la Administración de Riesgos, es necesario establecer que se entiende por riesgo: La probabilidad de sufrir un daño,

considerando como daño la pérdida de valores físicos, financieros, humano; de cualquier actividad organizada, término comúnmente empleado de manera indistinta, con el de incertidumbre^{9/}.

Desde esta perspectiva la Administración de Riesgos es parte fundamental de la estrategia y del proceso de toma de decisiones en la empresa y, por tanto, ha de contribuir a la creación de valor en todos los niveles, especialmente para el accionista, pero también para aquellos a los que se destinan los bienes o servicios (clientes, dirección y empleados en general.

Por todo ello, es esencial que la alta dirección libere el proceso de administración de riesgos no solo involucrándose totalmente en el proceso de implantación, sino exigiendo que todas las decisiones se tomen, se controlen y se evalúen a posteriores; tal es el caso del Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

La administración de riesgos tiene como función manejar los riesgos específicos a través de los siguientes mecanismos:

- a. Elaboración de Un diagnostico para la identificación de riegos que puede experimentar una organización así como sus alternativas de solución.
- b. Etapas operativas donde se clasificaran los riesgos específicos, los cuales pueden ser ocasionados por:

^{9/} Greene Mark, R. “Riesgos y Seguros”. España, Editora. McGrall-Hill. 1998. Pág 2.

- c. Todas las actividades realizadas por el ser humano dentro de sus labores.
- d. Condiciones inseguras que se encuentran en el lugar de trabajo.
- e. Las condiciones materiales que pueden afectar el desempeño normal de una empresa.

Por tal razón, la administración de riesgos debe: Identificar a través del diagnóstico los riesgos de pérdida, estimar la frecuencia y dimensión de la pérdida, decidir el método mejor y más económico para el manejo del riesgo de pérdida en esta área.

Identificación de los riesgos de pérdida.

Esta etapa requiere planificar adecuadamente las acciones que se van a realizar para descubrir donde se encuentran los riesgos, conocer sus características, su incidencia colateral, los métodos a utilizar para tratarlos y sobre su forma de ordenarlos para poder hacer de ellos un buen estudio. Así como la evaluación de riesgos es el primer paso, a menudo crítico, en el proceso de administrar riesgos, por ello se debe aplicar una amplia destreza analítica y técnica para identificar y cuantificar el riesgo.

Estimar la Frecuencia y Dimensión de la pérdida.

Esta etapa es importante porque se establece la estimación de las pérdidas potenciales que deben prevenirse de alguna manera, con el propósito de minimizarlas o de que no vuelvan a ocurrir, prestándole especial importancia tanto a condiciones como acciones inseguras en situaciones normales y de emergencia.

Decidir el método mejor y más económico para el manejo del riesgo

Una vez que se ha estimado la probabilidad de pérdida, sé esta en una buena posición para decidir el mejor método para la administración del mismo; los métodos a utilizar en esta área dependen del problema a resolver, la magnitud de la empresa y los alcances que se pretendan lograr; no obstante cabe mencionar: Prevención, aceptación, retención del riesgo por cuenta propia, y transferencia del riesgo entre otros.

1.2.1.1 Planificación de Medidas Adoptadas para Disminuir el Riesgo

La planificación de medición de riesgos, convierte la información que se conoce de un determinado riesgo en decisiones y acciones que deberán adoptarse para su administración eficiente. Por tanto, la planificación implica desarrollar actividades para enfrentar los riesgos individuales, establecer prioridades en aquellos que tengan gran magnitud y crear un plan integrado de administración.

Para llevar a cabo la planificación de riesgo se deben considerar cuatro áreas fundamentales:

- a. **Investigaciones** : Para conocer el riesgo y obtener mas información, con el propósito de determinar mejor sus características, antes de decidir qué medidas se tomarán.
- b. **Aceptación** : Para poder soportar las consecuencias cuando el riesgo ocurra en realidad, asimilando el riesgo como tal.
- c. **Administración** : Medidas que se pondrán en marcha y que estarán orientadas a atenuar el impacto de riesgos en caso de que ocurra.
- d. **Prevención** : Se puede evitar el riesgo, cambiando el campo.

1.2.1.2 Metas de la Administración de Riesgos

Su meta primordial es la de tratar de reducir al máximo la exposición de riesgo al que se encuentra la organización; adoptando técnicas de control que permitan:

- a. **Reducir la Probabilidad de Ocurrencia:** Es tratar de minimizar la posibilidad de un acontecimiento y el de reducir a las condiciones mínimas de ocurrencia.
- b. **Reducir la Magnitud de una Pérdida:** El riesgo lleva consigo la posibilidad de perdida tanto como de ganancia, por tal razón se busca de evitar perdidas en la forma más eficiente posible. Aún

cuando las pérdidas probables se reduzcan el riesgo puede estar todavía presente, la probabilidad de ocurrencia.

- c. **Modificar la Consecuencia de Riesgo:** A través de gestiones de riesgos adecuadas, que permitirán disminuir enormemente el impacto que traen consigo y de esta manera garantizar los activos de una empresa.

1.2.2 Importancia

La administración de riesgos adquiere su importancia en la toma de decisiones con base a las expectativas de beneficios futuros, ponderando las posibilidades de pérdidas inesperadas, llevando a la práctica estas decisiones y evaluando los resultados de las mismas de manera homogénea y ajustadas según el riesgo asumido.

Por consiguiente, en cualquier empresa moderna bien dirigida se implementa la administración de riesgos, con el propósito de que sus directivos tomen decisiones, teniendo en cuenta las posibilidades de éxito y los costos de un fracaso que pueden generar la posibilidad de los riesgos.

1.2.3 Objetivo

La Administración de Riesgos tiene por objetivo: Rentabilizar la gestión e implementar el control de riesgos, buscando que todas las personas responsables en su desarrollo comprendan la importancia de la

gestión de prevención de riesgos, como una fuente generadora de ventajas, mediante la sensibilización y compromiso que deben de asumir la organización para garantizar los procedimientos de trabajo que generen confiabilidad y cero accidentes.

1.2.4 Características

- a. Fija los criterios de aceptación de riesgos para ser gestionados dentro de la empresa, de acuerdo con su ámbito de actividad y con los objetivos de rentabilidad.
- b. Establece los principios de gestión, control y evaluación de resultados de manera distinta en cada una de las áreas o negocios de la empresa.
- c. Realiza análisis de escenarios y técnicas de probabilidades de riesgos, a través de diagnósticos.
- d. Mide el daño sobre el valor actual de los negocios
- e. Determina mecanismos que garanticen el buen funcionamiento de la organización ante una posibilidad de riesgo; asegurándoles o adoptando acciones concretas de previsión de riesgos.

1.2.5 Ventajas

- a. Ayudan a reducir y a minimizar pérdidas en caso fortuitos

- b. Se conoce y se comprende los riesgos que asume la institución
- c. Garantiza el buen funcionamiento y el desempeño en sus actividades
- d. Salvaguardar el valor de la entidad de pérdidas potenciales
- e. Sancionar la estrategia de gestión de riesgos, que debe incluir los criterios de aceptación de riesgos
- f. Marcar las líneas maestras de la gestión de riesgos
- g. Conocer periódicamente los resultados obtenidos y el nivel de riesgo asumido
- h. Garantizar la existencia de los recursos necesarios para que la gestión de riesgos sea eficiente
- i. Potenciar una cultura organizativa de gestión de riesgos dentro de la entidad
- j. Asegurar la existencia y utilización de políticas, procedimientos, metodologías y sistemas, que permitan medir y gestionar los riesgos cuantificables, y controlar los no cuantificables.
- k. Diseñar y aprobar la estrategia de gestión de riesgos de la entidad y liderar su ejecución.

1.2.6 Desventajas

- a. No existe riesgo en tanto no existen posibilidades de pérdidas o desembolsos
- b. No existe riesgo cuando se tiene certeza acerca de su ocurrencia
- c. Aunque se implementen mecanismos de prevención, nunca se eliminan por completo, la posibilidad de ocurrencia siempre persisten.
- d. El riesgo es administrado por el ser humano, y en su mayoría es el mismo quien lo genera, provocando con esto limitaciones en su gestión.
- e. La falta de interés por parte de la dirección de algunas organizaciones.

1.2.7 Alcance y Valor de la Gestión de Riesgos

Como toda disciplina la administración de riesgos esta determinada por un enfoque de gestión, que le permite establecer alcances de las mismas, por consiguiente se describen a continuación sus alcances:

Correcta sistematización

Implica rigor en la toma de riesgos, en su control y en la evaluación de sus resultados sin pérdida de flexibilidad para aprovechar las oportunidades de negocios, lo que genera como consecuencia directa la definición explícita de políticas y procedimientos, en general, de todos los elementos del proceso de implementación de la gestión de riesgos.

Objetividad

Logra reducir la arbitrariedad en la estimación de los riesgos, como consecuencia de las nuevas metodologías de medición, enfocando las actividades de previsión, fundamentalmente centrándola en la estimación de los beneficios esperados.

Homogeneidad

Se hace necesaria a la hora de evaluar las gestiones de negocios como la toma de decisiones.

Evaluación de Resultados

En este apartado se tiene que tener la capacidad de explicar los resultados obtenidos con base en las posiciones adoptadas y los movimientos realizados en las diferentes áreas y el entorno donde se visualiza las posibles riesgos.

Implantación

Para implantar la administración de riesgos y actuar en consecuencia de una serie de actividades se debe tener claro lo siguiente:

- Definición y aplicación de la metodología a desarrollar
- Difusión de la información
- Toma de decisiones
- Ejecución de las decisiones

- Evaluación de los resultados de las decisiones

Por otra parte, se debe considerar quien es el responsable de implementar y ejecutar dichas actividades ; cómo y cuando deben realizarse, y los medios a utilizarse.

Comunicación

Los datos de la información necesaria para la actividad laboral, queden completamente definidas en el proceso de implantación, la comunicación a los miembros de la organización debe centrarse en la creación de una cultura corporativa de la gestión de riesgos.

1.2.8 Clasificación de Riesgos

Existen diferentes Tipos de Riesgos entre los cuales se puede mencionar:

Riesgo Agravado : Situación que se produce cuando, por determinados acontecimientos ajenos o no a la voluntad del asegurado, el riesgo cubierto por una póliza adquiere una peligrosidad superior a la inicialmente prevista.

Riesgo Atómico : Es el que proviene de la posibilidad de una explosión o radioactividad nuclear. Dada la gravedad no es normalmente

aceptado por aseguradores individuales, sino que su cobertura suele corresponder a su pool o consorcio de aseguradores.

Riesgo Catastrófico: Se da este nombre al que tiene su origen en hechos o acontecimientos de carácter extraordinario, tales como fenómenos atmosféricos de elevada gravedad, movimientos sísmicos, conmociones o revoluciones militares o políticas, etc. Cuya propia naturaleza moral y elevada intensidad o cuantía de los daños que de ellos pueda derivarse impide que su cobertura quede garantizada en una póliza de seguro ordinario.

Riesgo Común : Se dice que dos o varios bienes u objetos constituyen riesgos en común cuando la propia naturaleza y proximidad de ellos obliga a considerarlo como un riesgo único, puesto que la ocurrencia de un siniestro en uno afectaría inexorablemente a los restantes.

Riesgos Sencillos: Usualmente se denominan así a los riesgos de incendios referidos a casas de habitación, oficinas, locales de negocios pequeños, comercios, etc., para contra ponerse a los llamados riesgos industriales.

Estos riesgos por sus características bien definidas facilitan su análisis y consideración.

Riesgos Tarados : En el seguro de vida, se da ese nombre a que, por deficiencia en la salud del asegurado, excede del nivel considerado como normal. Su aceptación por la entidad aseguradora implica frecuentemente el establecimiento de una sobre prima compensatoria.

Riesgos Corridos : Se da este nombre al riesgo temporalmente vencido, en este sentido, si se considera por ejemplo, que una póliza se convierta por un período de 12 meses (desde el 1º de Enero al 31 de Diciembre próximo) en cualquier tiempo intermedio dentro de este plazo, se dice que el riesgo ha corrido desde el 1º de Enero hasta ese momento.

Riesgo en Curso : Se denomina así a los riesgos que componen la cartera en vigor de una entidad de seguros. El concepto de riesgo en curso, es especialmente importante a efectos de constitución de reservas. Son riesgos que por su vigencia están sujetos a reclamaciones.

Riesgos Distintos : Son aquellos que no tienen relación ni conexión entre sí, se diferencian en este sentido del riesgo común y de los riesgos continuos y riesgos próximos; por lo tanto podemos aseverar que presentan características muy especiales y fuera de lo común.

Riesgos Exceptuados: Son aquellos que usualmente no son aceptados por el asegurador. No están sujetos a ser concedidos.

Son aquellos que no están sujetos a ser concedidos si no es en un carácter de excepción.

Riesgos Próximos: Son aquellos que, aún separados entre sí, están en una distancia lo suficientemente pequeñas como para que el siniestro de uno de ellos pueda afectar a los otros. Son aquellos riesgos que por su ubicación están más cercanos aun centro de agravación de riesgos.

Riesgos Inmediatos : Sinónimos de riesgos próximos.

Riesgos Industriales : Se da este nombre a los que puedan afectar a una empresa de naturaleza industrial, tienen características propias de su origen específico en el sentido de que sólo pueden darse dentro y en el sector industrial.

Riesgos Locativos: Son los que atañen a la responsabilidad que puedan pertenecer al arrendador por daños, a causa de incendio, en el local arrendado.

Riesgos Profesionales: En general son aquellos que tienen su origen en el ejercicio de una profesión o actividad y que pueden afectar directa y corporalmente al trabajador que lo realiza.

El riesgo puede clasificarse de la siguiente manera:

Por la naturaleza del riesgo

Riesgos Personales : Son aquellos que amenazan la integridad física, limitan la capacidad de trabajo o significa una erogación muerte accidental, invalidez, desmembramiento.

Riesgos Reales: Los que afectan la integridad de las cosas materiales corporales, sean muebles o inmuebles o de derechos radicales en ellos, ejemplos: incendio, terremotos, avería, inundaciones, choque.

Riesgos Patrimoniales: Son los que por modo positivo implica un detrimento económico y no físico.

En alusión a la Mutuality del Peligro.

Riesgos Constantes: Es si la amenaza se manifiesta con la misma intensidad a través del tiempo, no importa que pueda ser mayor o menor.

Riesgos Progresivos: Si en el curso de los días el peligro se hace cada vez más próximo, así se puede hablar de riesgos de muerte, vejez o mortalidad.

Riesgos Decrecientes: Si a medida que avanza el tiempo disminuye la intensidad de la amenaza, entonces estamos hablando de los riesgos de supervivencia.

Desde el punto de vista de los Factores que permiten la Evaluación Matemática del Riesgo, específicamente concebido como un objeto de un Contrato de Seguros.

Riesgos Elementales: Son aquellos cuya naturaleza es tal que todo siniestro entraña el pago del capital asegurado, como el caso de un seguro temporal por cierto tiempo sobre la vida de una persona.

Riesgos Compuestos: Se descomponen en una serie de riesgos elementales, la ocurrencia de cada uno de ellos de los cuales supone el pago de determinada suma fija, como son los casos de muerte, incapacidad temporal, desmembramiento en cada uno de estos riesgos ha de ser materia de evaluación aislada como un riesgo elemental y la suma de todo será la evaluación total.

Riesgos Complejos: Cuya naturaleza es tal que un siniestro implica el pago de la suma asegurada o de una parte de ella.

Desde el punto de vista de su Frecuencia o sea en la forma de periodicidad de su concreción en su capacidad concreción y en su permeabilidad a las deducciones estadísticas.

Riesgos Ordinarios: Son los que se registran constantemente dentro de un mismo país, misma zona geográfica, una misma ciudad, con una periodicidad estadísticamente mensurable de días, semanas, meses,

trimestres o semestres o inciden al azar sobre un número limitado de bienes o intereses.

Riesgos Extraordinarios: Son aquellos de ocurrencia más o menos excepcional en el mundo, en cada continente, en el país aisladamente considerado y cuya periodicidad solo puede graduarse por quinquenio, decenio, siglos y a veces hasta milenios.

1.2.9 Gestión y Control de Riesgos

El control de riesgo incluye una amplia variedad de análisis operacionales para reducir la exposición a pérdidas, incluyendo gerencia de crisis, planeamiento de catástrofes, estrategia de gerencia de riesgos contractuales, planeamiento de control de pérdidas y análisis de diseño.

1.2.10 Sistema de Información y Riesgos

Un principio que debe regir todo el proceso de información es que deben existir unos procesos perfectamente bien definidos para la elaboración de los informes; los cuales se clasifican en tres tipos básicos, de acuerdo con la funcionalidad que proporcionan:

Informes de evaluación

Son aquellos que permiten conocer las pérdidas y ganancias, el riesgo y la rentabilidad ajustada al riesgo de la entidad, junto con los cambios más importantes que se han producido desde la última ocasión en que se informó.

Informes de control

En estos informes se analiza si la situación actual es la apropiada para cumplir los límites de cobertura de la entidad.

Informes de soporte a la toma de decisiones

El objetivo fundamental será presentar los resultados esperados de la entidad, como combinación de las expectativas que los analistas tienen de los mercados y la posición actual de la entidad.

1.2.10.1 Información interna para la gestión de riesgos

Se pretenden que sean informes de discusión interna, por lo que deberán proporcionar toda la información que sea relevante para cada uno de los estamentos de la entidad.

Información para la Dirección

La dirección de la entidad deberá ser informado periódicamente de la ejecución de la estrategia de gestión de riesgos, a través de una selección de informes que resuman la situación global.

Adicionalmente, solicitará cuanta información considere oportuna para conocer con exactitud la evolución de los negocios de la entidad y la gestión de los riesgos que se está realizando.

Información para el Comité Ejecutivo

La información que se proporciona al comité ejecutivo es básicamente la misma que a la dirección, aunque con ligeras modificaciones. La diferencia fundamental radica en que el comité ejecutivo se reúna con mayor frecuencia, y por tanto el seguimiento es mucho más intenso.

En cualquier caso, la información debe estar interactuando con la complejidad de los riesgos a que esta expuesta la entidad y a las metodologías y sistemas que emplea para su control y gestión. Es decir, deber ser un resumen de la información que se maneja habitualmente en la entidad y que tiene que ver con la información que se emplea para realizar la gestión de los riesgos de la entidad. Asimismo la información se desarrollará teniendo en cuenta el tipo de negocios que realiza la entidad y su importancia global, debe contener información cuantitativa y cualitativa, que permita obtener una idea clara de la estrategia de gestión de riesgos que se esta empleando y de los beneficios que obtienen con ella.

1,2.10.2 Plan de Formación y Gestión de Riesgos

Para la realización de tal actividad es necesario comprender de que uno de los requisitos fundamentales para que la gestión de riesgos se convierta en el eje de la estrategia y el proceso de toma de decisiones de una entidad es que todos los estamentos de la organización compartan la necesidad y la conveniencia de gestionar adecuadamente los riesgos a los que la entidad se ve expuesta como consecuencia de los negocios en los que opera.

Es por ello, que una entidad debe perseguir con un plan de formación sobre gestión de riesgos, principalmente:

- a. Potenciar la formación y el desarrollo profesional de sus recursos humanos como una acción estratégica para asegurar una competitividad permanente, así como para facilitar la consecución de los objetivos que se ha planteado en materia de gestión de riesgos.
- b. Promover entre sus miembros el conocimiento de los negocios, productos e instrumentos en los que opera la entidad, así como los riesgos inherentes a los mismos.
- c. Divulgar la estrategia de gestión de riesgos de forma que su contenido y objetivos sean comprendidos por todos sus miembros.

- d. Identificar las necesidades de formación de los miembros responsables de la entidad que participan en la estrategia de gestión de riesgos.

- e. Formar a todos sus miembros involucrados en el proceso de gestión de riesgos, de forma que cada uno de ellos alcance el nivel necesario de conocimientos para poder desempeñar de una forma eficiente la función que tiene encomendada dentro de dicho proceso.

1.2.11 Factores de Éxito

Para que una entidad tenga éxito en el proceso de definición y desarrollo del plan de formación en gestión de riesgos, dicho plan de formación debe ser:

Universal

El plan de formación debe llegar a todos los miembros de la entidad, y especialmente a todos los involucrados directamente en el proceso de gestión de riesgos.

Integral

El plan de formación debe abarcar la problemática de todos los riesgos a los que esta expuesta la entidad y debe cubrir todos aquellos aspectos relevantes relacionados con la gestión, la medición y el control de dichos riesgos

Homogéneo

El plan de formación debe estructurarse de tal forma que se creen dentro de la organización grupos formativos cuyos miembros presenten la mayor homogeneidad posible.

Gradual

El plan de formación debe diseñarse de tal forma que cada grupo formativo, partiendo de su nivel de conocimientos iniciales en materia de gestión de riesgos, adquiera gradualmente conocimientos más avanzados.

Por tanto el plan de formación debe ser concebido como un proceso constructivo, a través del cual los miembros de la organización van asimilando conceptos básicos para progresivamente ir evolucionando hacia el conocimiento de conceptos más complejos.

1.3 ANTECEDENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

1.3.1 Origen y Desarrollo

La necesidad educativa del nivel superior en el país y consecuentemente con su vocación de servicio, da la pauta al Consejo de Directores del Instituto Tecnológico de Comercio y Administración de Empresas (ITCAE), para que decidiera fundar la Universidad Tecnológica de El Salvador, la cual con 1279 alumnos, inicia sus funciones el 12 de Junio de 1981; en el Edificio Chahín, Calle Rubén Darío San Salvador.

Así fue que, inmediatamente después de la transición del Ministerio de Educación (MINED), para iniciar sus actividades docentes mediante el Acuerdo Ejecutivo No.415 del 20 de Mayo del mismo año. Los respectivos Estatutos, para la obtención de su personería jurídica, fueron publicados en el Diario Oficial No.108, Tomo 171, del 12 de Junio de 1981.

“En la época que la Universidad Tecnológica de El Salvador se inserta dentro del que hacer educativo del país, esta claramente identificada dentro de la historia, como el inicio de una etapa de confrontación armada que dio como resultado una guerra de más de doce años, situación que temporalmente, cerro las posibilidades de cursar estudios superiores en la Universidad Nacional para una cantidad considerable de jóvenes llenos de sueño y aspiraciones para un mejor porvenir”^{10/}.

^{10/}

Síntesis Histórica de la Universidad Tecnológica de El Salvador. Tecno Impresos. 1999.

Dentro de ese entorno de cambios constantes y de variables difícilmente manejables, nace la Universidad Tecnológica de El Salvador con el objetivo fundamental de difundir la educación universitaria, contribuyendo de esta manera a conservar valores y experiencias a través de la única vía pacífica de intervenir en la solución de los problemas que se debatían entre las fuerzas, y que en el mediano y largo plazo, posibilitarán a los salvadoreños, desde una perspectiva más amplia y profesional, encontrar las soluciones adecuadas, desde las raíces mismas de la cultura particular que cada nación posee.

La Universidad Tecnológica de El Salvador consiente de su crecimiento estructural y poblacional, adquiere un compromiso con la población educativa y con el país, el cual se ve reflejado en la misión y visión de la misma:

1.3.2 Objetivos

La Universidad Tecnológica de El Salvador, plantea los objetivos de la nueva universidad los cuales pueden resumirse así ^{11/}:

- a. Transmitir el saber a sus más altos niveles y especialidades, para formar profesionales que impulsen el desarrollo y el progreso nacional.

^{11/} "Catalogo Academico 2000", Universidad Tecnológica de El Salvador. TecnolImpresos, S.A. de C.V. Página Web: www.utec.edu.sv . E-mail: infoutec@utec.edu.sv.

- b. Formar profesionales calificados, moral e intelectualmente con clara vocación de servicio.
- c. Contribuir a fomentar y difundir la cultura.

1.3.3 Misión

Formar integralmente a través de las funciones enseñanza, investigación y proyección social, excelentes profesionales académicos comprometidos con el desarrollo humano y el destino de El Salvador, la promesa de un nuevo siglo.

1.3.4 Visión

Llegar a ser la mejor universidad del país, la de mayor credibilidad, la más innovadora, la de mayor proyección, y la de mayor calidad académica.

1.3.5 Responsabilidad Social y Ética

La Universidad Tecnológica de El Salvador es ahora un centro de capacitación, un centro de investigación y un centro cultural de proyección social y ético. Se educa en los modernos conocimientos científicos y tecnológicos, adquiriendo los estudiantes habilidades y destrezas que requiere una enseñanza de primer nivel.

Cada día, la problemática relacionada con las disciplinas educativas que ofrece, son sometidas al riguroso examen del método científico para investigar sus causa, definir sus procesos y prever sus consecuencias,

enriqueciendo con ello no sólo el caudal de la ciencia de los tiempos presente, sino también, imprimiendo nuevos fundamentos al saber pedagógico de la labor docente.

La necesaria e importante labor educativa trasciende las aulas, gabinetes de estudio y centro de práctica, para que cada graduado sea un agente de cambio, sea un factor cultural y para que cada investigación sea soporte de una nueva visión de nuestra realidad.

La mayor principal virtud de la Universidad Tecnológica de El Salvador es su voluntad emprendedora, capaz de diseñar y asumir proyectos originales y trascendentes, e imprimirles una dinámica creadora para llevarlos a una exitosa culminación.

En la Universidad Tecnológica de El Salvador no se pierde de vista el horizonte que es el futuro; comprende la fuerza del cambio tecnológico y por ello se renueva cada día la visión educativa; se innova lo cotidiano para fortalecer el proceso de enseñanza-aprendizaje, a fin de que la calidad de los estudios se mueva permanentemente en la búsqueda de la excelencia académica y de la pertinencia en cuanto a la aplicación social y ética.

La Universidad Tecnológica de El Salvador basa su educación en formar profesionales íntegros en su comportamiento, competentes en su desempeño profesional, eficaces en su labor productiva, solidarios en su relación social, responsables en su condición ciudadana y protectores de su ambiente natural.

1.3.6 Universidad Tecnológica de El Salvador en Escenarios de Riesgos.

1.3.6.1 Infraestructura de la Universidad Tecnológica de El Salvador

En cualquier empresa, un buen mantenimiento y conservación de los locales, constituye los soportes rutinarios básicos de la higiene en la seguridad del trabajo.

Ambas tareas son complementarias y, en algunos aspectos, pueden resultar difícil trazar una línea divisora entre ellas, pero se puede hacer una distinción general.

El mantenimiento abarca el trabajo necesario para preservar los edificios, la planta el equipo y la maquinaria en condiciones de trabajo seguras y eficaces, y en buen estado; para conservar en buen estado las aulas, oficinas y otro tipo de local.

La conservación comprende la limpieza diaria, el arreglo y buen orden de todas las partes de la empresa, también el Seguro como uno de los principales métodos para tratar el riesgo.

Muchos accidentes pueden atribuirse, en primera intención, a un defectuoso mantenimiento: caídas en pisos rotos o en peldaños o escaleras

desgastadas, caídas de escalerillas, banquetes o sillas defectuosas; quemaduras por fugas de tuberías.

Los empleados, estudiantes, usuarios, pueden quedar atrapados por el fuego si las salidas de emergencia no se abren rápidamente o las escaleras exteriores están deterioradas u obstruidas.

Las averías no reparadas en equipos eléctricos, dispositivos de puesta a tierra, clavijas, conductores, etc. Pueden entrañar riesgo de choque eléctrico. La falta de mantenimiento puede ser la causa principal de fallos en máquinas computarizadas, equipo de oficina.

1.3.6.2 Diferentes Tipos de Escenarios de Riesgos

Protección Contra Incendios

Los incendio y las explosiones en la Universidad pueden clasificarse como aquellos que se propagan y requieren la evacuación total o parcial del edificio y que a menudo provocan muchos decesos; o aquellos limitados a un cuarto, que requieren de una evaluación sólo de la vecindad inmediata.

La protección contra incendios es el término general que incluye la prevención, detección y extinción de un incendio, la protección de la vida humana y la preservación de la propiedad.

Aulas, Oficinas, Salas de Reuniones

En la mayoría de los casos los incendios que pueden afectarse en las instalaciones de la Universidad Tecnológica de El Salvador, pueden ser originados por material humeante, equipo defectuoso o no aprobado y por errores de carácter humano, voluntario e involuntario.

Áreas de Almacenamiento de Equipos

La Universidad Tecnológica de El Salvador tienen una variedad de cosas que almacenar, tales como equipos de mantenimiento, mobiliario, sistemas de redes, computadores, etc. Es por ello la minimización o, preferiblemente, la eliminación de fuentes de combustión es vital para la prevención de riesgos en esas áreas de almacenamiento.

Personal Administrativo

Es de vital importancia en el desarrollo de las actividades la Universidad Tecnológica de El Salvador, por lo tanto, la capacitación y una buena inducción y comprensión de riesgos contribuye a que el personal pueda rendir dividendos al hacer que hagan las cosas bien la primera vez, “ayudando así a prevenir incendios y accidentes”; mediante práctica (simulación) que permitan identificar por una parte los posibles riesgos y, adiestrar al personal.

Como se menciona anteriormente el personal administrativo es uno de los más indicados a capacitarse para enfrentar favorablemente cualquier situación de riesgo que se presente dentro y en los alrededores de la institución; es por eso que el Claustro Universitario tiene que implantar o

desarrollar algunas actividades orientadas a adiestrar al personal, y minimizar así las posibilidades de riesgo porque la mayor parte del tiempo laboral lo pasan dentro del recinto universitario.

Personal Docente

El personal docente en el momento de impartir su cátedra asume un rol protagónico ante la población estudiantil, estableciendo lazos entre estos y la institución. Razón por la cual se hace necesario que tenga la capacidad de convertirse en un líder que dirige a sus alumnos ante cualquier situación de riesgo, que determine la necesidad de incluir a este personal en los planes de la administración de riesgo.

Personal Estudiantil

Razón de ser de la Universidad Tecnológica de El Salvador, en donde deben centrarse las máximas medidas que garanticen la seguridad y el bienestar de esta institución en cuanto a infraestructura se refiere ambientación, higiene, equipo adecuado entre otros.

Vías de Evacuación

La vía de evacuación de cualquier edificio se define como “ Una vía de salida continua y sin obstáculos desde cualquier punto de un edificio o estructura que conduzca a una vía pública”. En tal sentido las vías de evacuación de la Universidad Tecnológica de El Salvador debe estar diseñadas de tal forma que presenten y faciliten el libre acceso de su población en caso de presentarse un riesgo.

Las vías de evacuación de una institución de carácter educativo tienen que habilitarse desde la creación del diseño arquitectónico de la obra, con el propósito de considerar salidas de emergencia que posibiliten la evacuación del recurso humano o técnico de manera inmediata y oportuna.

La Universidad Tecnológica de El Salvador ha considerado recientemente lo antes mencionado por lo cual ha construido salidas laterales o de emergencia en aquellos edificios que no contaban con ella, y que presentaban un riesgo para todo el personal que hace uso de esta institución.

1.3.6.3 Riesgo Tecnológico

En esta clase de riesgo existen diferentes Tipos de Riesgos Computacionales, Exposiciones y Pérdidas entre los cuales tenemos:

INTENCIONALES

Daños: Fuego, robo de equipo como cartuchos, discos y cintas. Destrucción física de datos, irrupción en las instalaciones, disturbios, sabotajes, etc.

Alteraciones: Agregar, cambiar o borrar algo; desde datos hasta archivos de programas para beneficio personal, venganza o diversión.

Diseminaciones: Vender información para beneficio personal, venganza o diversión.

NO INTENCIONALES

Daños: Catástrofes naturales, incendios, inundaciones, terremotos, daños accidentales de discos, cartuchos, cintas e instalaciones.

Alteraciones: Accidentalmente agregar, cambiar o borrar datos o programas. Alteración debido a fallas de software o hardware.

Diseminaciones: Revelar información a los colegas o amigos. Desplegar accidentalmente passwords y salidas de los sistemas.

La mayoría de estos riesgos son causados por agentes (personas) y objetos (instalaciones físicas, equipo computacional, terminales, redes, archivos, etc.) como vehículo para realizar o incurrir estos actos ya sea de forma intencional o no. Si se establecen controles de seguridad adecuados y efectivos para los agentes y objetos de riesgo, entonces las pérdidas pueden ser incluso eliminadas.

A continuación se presentan una serie de riesgos tecnológicos:

- a. Falla en el suministro eléctrico
- b. Terremoto, incendio o inundación
- c. Acceso no autorizado al sistema
- d. Pérdida de información por virus

- e. Renuncia del desarrollador del sistema; desconocimiento del funcionamiento y estructura del mismo
- f. Desperdicio de recursos durante un proyecto de software
- g. El sistema terminado no satisface los requerimientos del usuario final.

De los riesgos mencionados anteriormente se derivan el Impacto total y pérdidas

- a. Pérdida de ventas e ingresos
- b. Pérdida de ganancias
- c. Pérdida de personal
- d. Imposibilidad de cubrir requerimientos o leyes gubernamentales
- e. Imposibilidad de servir a los clientes
- f. Imposibilidad de mantener el crecimiento
- g. Imposibilidad de operar efectiva y eficientemente
- h. Imposibilidad de competir exitosamente con nuevos clientes
- i. Imposibilidad de mantenerse a la delantera de la competencia

- j. Imposibilidad de controlar los costos
- k. Completo fracaso de la compañía

Una evaluación de riesgos que sea significativa no es fácil de lograr. Debido a la falta de datos consistentes, la dificultad para cuantificar datos como vulnerabilidad y las pérdidas potenciales y la dificultad para explicar los resultados a otros (especialmente) cualitativo basado en la experiencia y en opiniones de particulares. Los procesos informales e intuitivos suelen ser más atractivos para la gerencia que los procesos estadísticos y de modelado.

CAPITULO II

“INVESTIGACIÓN DE CAMPO SOBRE LAS POSIBILIDADES DE QUE LOS ACTIVOS DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR SUFRAN DAÑOS ANTE UN FENÓMENO”

2.1 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

2.1.1 Objetivo General

Realizar un diagnóstico sobre la posibilidad de pérdidas y daños en los activos de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

2.1.2 Objetivos Específicos :

- Verificar la participación de los ejecutivos miembros del Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador en la planeación, organización y dirección de actividades orientadas a prevenir y minimizar riesgos, con el propósito de brindar seguridad y bienestar en su población e inversiones de la institución.
- Identificar los lugares de mayor incidencia de riesgo dentro y alrededores de la Universidad Tecnológica de El Salvador, percibidos por los ejecutivos del Claustro Universitario y su población estudiantil.
- Comprobar la existencia de programas de prevención de riesgos encaminados a la seguridad de la población universitaria.

2.2. UNIVERSO

Claustro Universitario formado por 35 ejecutivos de la institución y 14,280 alumnos inscritos en el ciclo 02-2001 de las diferentes facultades con las que cuenta la Universidad.

	NOMBRE DEL MIEMBRO	CARGO
1	Lic. José Mauricio Loucel	Rector
2	Lic. Reynaldo López Nuila	Rector adjunto
3	Sr. José Mauricio Loucel Funes	Presidente
4	Ing. Lorena Duque de Rodríguez	Directora corporativa
5	Ing. Nelsón Zarate Sánchez	Vicerrector académico
6	Lic. Marielos Loucel	Vicerrectora finanzas
7	Ing. José Adolfo Araujo	Vicerrector planeamiento educativo
8	Lic. Rafael Rodríguez Loucel	Vicerrector de investigación
9	Dr. José Enrique Burgos	Secretario general
10	Lic. Mario Antonio Juárez	Director ejecutivo del inst.graduados
11	Ing. Danilo Díaz	Decano Facultad de Ingeniería
12	Lic. Arely Villalta de Parada	Decana de Humanidades
13	Lic. Marta Concepción de Araujo	Decana Facultad de Economía
14	Lic. María Eugenia Burgos	Decano de Facultad de Derecho
15	Lic. Carlos Loucel	Decano de Estudiantes
16	Lic. Carlos Luciano Valencia	Administrador académico
17	Sr. Alberto Antonio Orellana	Director de Informática
18	Lic. Hugo Stanley Moreno	Director asistencia académica
19	Lic. Jorge Barraza Ibarra	Director de Investigación
20	Ing. Francisco Armando Zepeda	Director de maestrías
21	Lic. Modesto Ventura	Director de Extensión Cultural
22	Dr. Carlos Hernández Moreira	Director ejecutivo unidad asesoría
23	Lic. Silvia Elena Regalado	Directora de unidad de cultura
24	Lic. Nelsón Iván Saldaña	Director Recursos Humanos
25	Lic. René Salvador Meléndez	Director de Logística
26	Lic. Ricardo Navarrete	Contralor General
27	Lic. Wilber Evenor Gómez	Jefe Unidad Nuevo Ingreso
28	Lic. Benjamín Cañas	Jefe Depto. Financ. Educativo
29	Sr. Benjamín Ramos Mendoza	Jefe de Mantenimiento, Ornato Seg.
30	Sra. Elizabeth Martínez	Contador Fiscal
31	Srita. Edna Geraldina Serrano	Contador General
32	Lic. Maria Elsa Lemus	Bibliotecaria
33	Lic. Edith de Portillo	Jefe de Comunicaciones
34	Arq. Gilberto Blanco Loucel	Arquitecto Residente
35	Sr. Edgardo Velásquez Calderón	Asistente Rector Adjunto

2.2.1 Unidad de Análisis

Persona de la administración y prevención de riesgos de la Universidad Tecnológica de El Salvador, responsable de garantizar y dar seguridad a los activos de esta institución.

2.2.2 Sujetos de Estudio

Conformado por 17 ejecutivos de la institución, y 95 alumnos de las diferentes facultades de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

2.2.3 Determinación de la Muestra

Considerando que se investigaron dos tipos de población, la muestra se determino la siguiente manera:

Población A : (Claustro Universitario) por tener definida el tamaño de la muestra (35 ejecutivos miembros del claustro universitario, se realizo un censo para recabar la información pertinente al problema en estudio.

Población B : (Estudiantes de la Universidad Tecnológica de El Salvador) de carácter finita, porque se conoce la población en estudio por tal motivo se aplico una formula estadística de población finita que permitió establecer la muestra de la investigación.

Desarrollo de la Formula Estadística

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P \cdot q}{\quad}$$

$$E^2 (N-1) + Z^2 P. q$$

donde :

n = Muestra.

Z = Nivel de confianza (95%)

P = Variables del fenómeno (0.5).

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

N

= Población o universo seleccionado (14,280)

e = Margen de error (comparado al 10% (0.05)

Sustituyendo :

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (14,280)}{(0.10)^2 (14,280-1)+ (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \underline{13,714.51}$$

$$142.79 + 0.9604$$

$$n = \underline{\frac{13,714.51}{143.7504}}$$

$$n = 95$$

2.2.3.1 Marco Muestral

Población A:

	NOMBRE DEL MIEMBRO	CARGO
1	Lic. Reynaldo López Nuila	Rector adjunto
2	Dr. José Enrique Burgos	Secretario general
3	Lic. Mario Antonio Juárez	Director ejecutivo del inst.graduados
4	Ing. Danilo Díaz	Decano Facultad de Ingeniería
5	Lic. Carlos Loucel	Decano de Estudiantes
6	Lic. Carlos Luciano Valencia	Administrador académico
7	Lic. Modesto Ventura	Director de Extensión Cultural
8	Lic. Nelsón Iván Saldaña	Director Recursos Humanos
9	Lic. René Salvador Meléndez	Director de Logística
10	Lic. Wilber Evenor Gómez	Jefe Unidad Nuevo Ingreso
11	Lic. Benjamín Cañas	Jefe Depto. Financ. Educativo
12	Sr. Benjamín Ramos Mendoza	Jefe de Mantenimiento, Ornato Seg.
13	Sra. Elizabeth Martínez	Contador Fiscal
14	Srita. Edna Geraldina Serrano	Contador General
15	Lic. Maria Elsa Lemus	Bibliotecaria
16	Lic. Edith de Portillo	Jefe de Comunicaciones
17	Lic. Ana Marta Moreno de Araujo	Decano Facultad de Economía

Nota: El resto de los ejecutivos no fue posible entrevistarlos por sus múltiples ocupaciones.

Población B:

FACULTAD	POBLACION	PORCENTAJE	No DE ENCUESTAS
a) Economía	6,210	43.00 %	41
b) Humanidades	2,564	18.00 %	17
c) Derecho	2,374	17.00 %	16
d) Ingeniería	3,132	22.00 %	21
Total	14,280	100.00 %	95

Nota: La distribución del número de cuestionarios esta proporcionalmente al porcentaje de la población estudiantil que posee cada facultad.

2.3 METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

2.3.1 Tipo de Investigación

Exploratoria

Exploratoria, porque se incursionó por primera vez un tema de administración de riesgos, con el propósito de proporcionar los procedimientos aplicables a la Universidad Tecnológica de El Salvador; ya que está no cuenta con información bibliográfica documentos especializados en esta área que le permitan afrontar acontecimientos de riesgos en forma previsiva; situación que avala el nivel exploratorio.

Orientadora

Es de carácter orientador porque se hizo énfasis en la información obtenida del claustro universitario; puesto que sus conocimientos especializados en esta área administrativa que les compete, les otorgue el requerimiento necesario para realizar esta investigación.

2.4 METODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

2.4.1 Métodos

Los métodos utilizados para ordenar los pasos a seguir en este estudio son: Observación Simple y Entrevista de Profundidad y de sondeo.

Método de Observación Simple

Este método permitió al grupo investigador observar el entorno de la problemática y sus posibles incidencias en situaciones de riesgos, a través del comportamiento de las unidades de análisis en el entorno universitario, sirviendo además como apoyo a la entrevista de profundidad y sondeo

Entrevista de profundidad

Se fundamenta en una entrevista personal y de estructura abierta y controlada, para recolectar información de intereses al tema de estudio, esta se enfoco a difundir las causas sobre las funciones de la administración de riesgos y su aplicación.

Sondeo

Método que tiene como propósito agregar mayor conocimiento a un estudio de investigación, dar validez a una encuesta realizada y decidir la realización de una investigación.

2.4.2 Técnicas de la Investigación

Las técnicas utilizadas para recabar la información fueron : La Encuesta y la Entrevista.

- Encuesta : Facilitó un contacto directo con el encuestado, para recabar la información de campo, mediante un cuestionario, el cual contiene preguntas sencillas y de fácil comprensión para el encuestado, de tal manera que con sus respuestas proporcione los insumos necesarios para la propuesta.

- Entrevista : La entrevista facilitó la recopilación de información especializada de profesionales conocedores de administración de riesgos; complementando así la información proporcionada con las encuestas.

El instrumento utilizado en el desarrollo de las entrevistas fue la guía de preguntas, para determinar el orden de las preguntas a realizar y ahorrar tiempo a los entrevistados, por ser personas muy ocupadas.

2.5 RECOLECCION Y PROCESAMIENTO DE LOS DATOS.

Recopilada la información mediante los instrumentos de campo en la investigación, se procedió a la aplicación de éstos en la muestra seleccionada, supervisada y administrada por el grupo investigador.

Con respecto al procesamiento de los datos se realizó mediante tablas, cuadros estadísticos debidamente graficados por medio de la tabulación simple que aportaron las frecuencias o porcentajes de respuestas, ante diferentes alternativas proporcionadas por los sujetos de análisis.

2.6 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS EN LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO.

Luego de procesada la información de los cuadros, se analizaron e interpretaron los resultados con el fin de sustentar las principales conclusiones y recomendaciones, que se presentan a continuación:

POBLACION “ A ”

Pregunta No.1

¿ Conoce que es Administración de Riesgos?

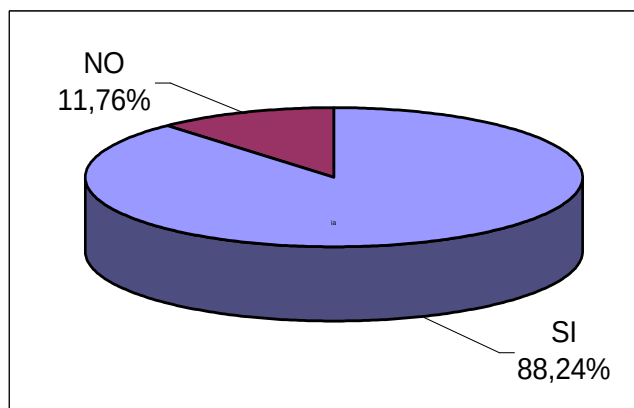
Objetivo :

Determinar el conocimiento de los miembros que integran el Claustro Universitario sobre la administración de riesgos.

Cuadro No.1

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	88.24
NO	2	11.76
Total	17	100.00

Gráfico No.1



Interpretación: La mayor parte de los miembros pertenecientes al Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador, manifestaron conocer acerca de la Administración de Riesgos; sin embargo, una minoría expreso no contar con el conocimiento básico sobre el tema en estudio. Cabe destacar que algunas de las personas encuestadas, expresaron conocer parcialmente lo referente al tema investigado.

Pregunta No.2

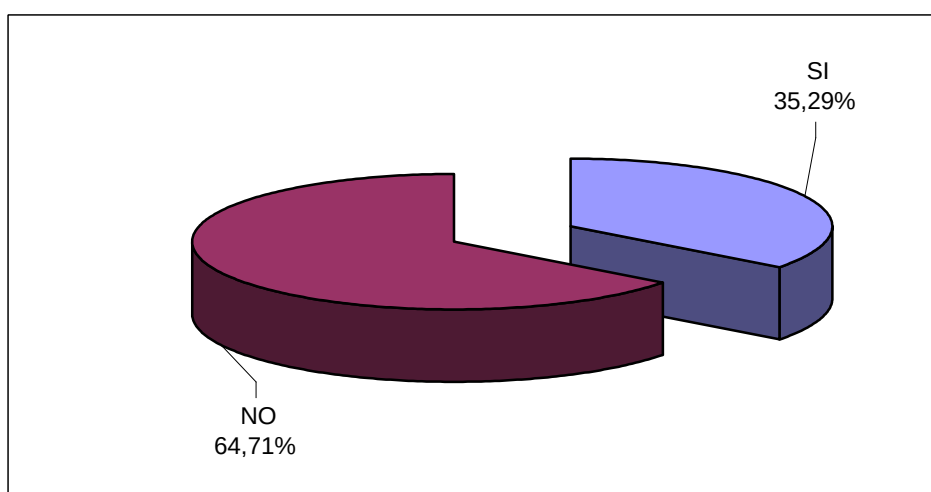
¿ Ha recibido capacitación en Administración de Riesgos?

Objetivo :

Verificar la preparación y adiestramiento con el que cuentan los miembros del Claustro Universitario en materia de Administración de Riesgos.

Cuadro No.2

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	35.29
NO	11	64.71
Total	17	100.00

Gráfico No. 2

Interpretación: Las respuestas obtenidas en esta pregunta contradicen por una parte los resultados de la primera pregunta y reafirman la observación antes planteada, ya que la mayoría manifestó no haber recibido capacitación en Administración de Riesgos por parte de la institución; solamente un mínimo porcentaje contestó que sí. Es de aclarar, que está capacitación la mayor parte de ellos la obtuvieron cuando laboraban en otras instituciones; de lo que se deduce que la Universidad Tecnológica de El Salvador no está preparada, ni cuenta con programas orientados a la formación de sus ejecutivos en lo que compete a la administración de riesgos. Al solicitar que explicarían que tipo de capacitación han recibido, contestaron lo siguiente : Administración de desastres.

Pregunta No.3

¿ Considera usted que la Universidad Tecnológica de El Salvador cuenta con un programa de Administración de Riesgos para garantizar sus activos y el personal?

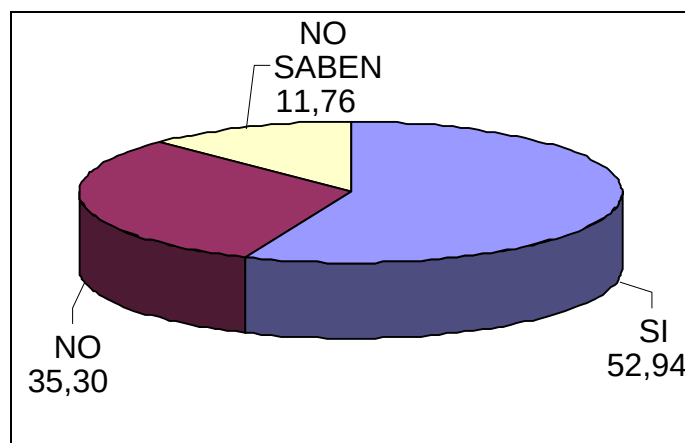
Objetivo :

Identificar la existencia de programas de Administración de Riesgos al interior de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Cuadro No.3

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	9	52.94
NO	6	35.30
NO SABEN	2	11.76
Total	17	100.00

Gráfico No.3



Interpretación: La mayor parte de los encuestados afirmaron que la institución cuenta con un programa de administración de riesgos; mientras que en un menor porcentaje dijeron que la institución no posee este tipo de programas, el resto desconocen si existen estos programas al interior del recinto académico. De lo que se deduce que no hay una participación directa de todos los miembros del Claustro Universitario en los programas de administración de riesgos.

Pregunta No.4

¿ Participa en algún comité o actividad orientada a prevenir riesgos y garantizar seguridad a los activos y personal de la Universidad Tecnológica de El Salvador?

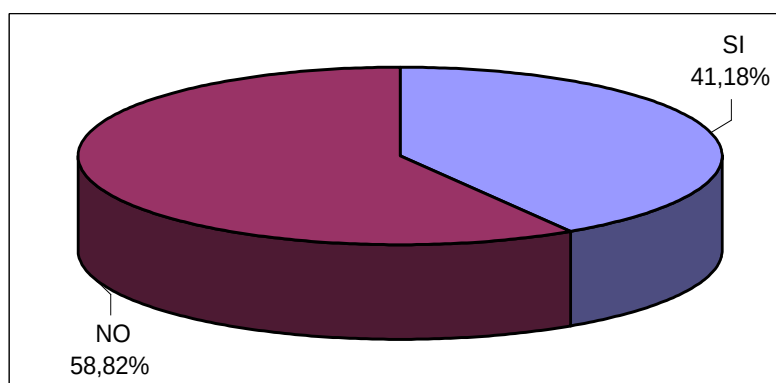
Objetivo :

Establecer la participación de los ejecutivos pertenecientes al Claustro en Comité o actividades orientadas a la prevención de riesgos.

Cuadro No.4

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	41.18
NO	10	58.82
Total	17	100.00

Grafico No. 4



Interpretación: Los resultados de esta pregunta concuerdan con los resultados de la pregunta No.2, lo que reafirma y determina los miembros que están involucrados y tienen una participación directa en el comité orientado a prevenir riesgos y garantizar la seguridad de los activos y el personal de la institución.

Al explicar la funciones que ejercen dentro del comité respondieron que es la de presidir, dirigir, organizar y controlar las actividades del comité; por otra parte otro miembro opinó que su función es la de difundir la información pertinente acerca de las actividades e instrucciones que emite el comité; El resto no especifico sus funciones que realizan. Sin embargo, un miembro del Claustro Universitario ejerce por iniciativa propia la función de prevención de riesgos dentro de la unidad a la que pertenece, independientemente del comité central .

Pregunta No.5

¿Que activos administra usted dentro de la Universidad Tecnológica de El Salvador?

Objetivo :

Conocer los activos que administra el personal encuestado dentro de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

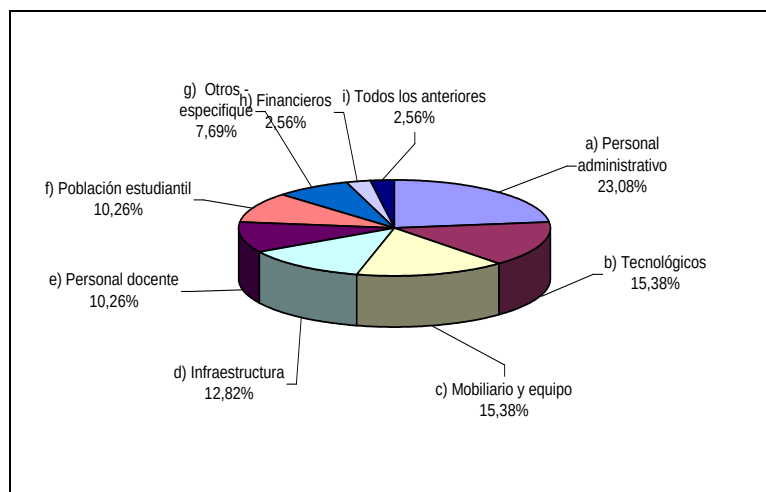
Cuadro No.5

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Personal administrativo	9	23.08
b) Tecnológicos	6	15.38
c) Mobiliario y equipo	6	15.38

d) Infraestructura	5	12.82
e) Personal docente	4	10.26
f) Población estudiantil	4	10.26
g) Otros - especifique	3	7.70
h) Financieros	1	2.56
i) Todos los anteriores	1	2.56
Total	39	100.00

Nota: Respuesta múltiple con base a 17 personas

Grafica No. 5



Interpretación: Los activos administrados por el Claustro Universitario encuestado son diversos, centralizando la mayor parte de ellos en el personal administrativo, en igual porcentaje se destacan los recursos tecnológicos, mobiliario y equipo; posicionándose en tercer lugar la infraestructura; el resto de los activos están administrados en menor porcentaje por los miembros del Claustro.

Pregunta No.6

¿ Considera que es necesario realizar un diagnostico, para identificar y evaluar las posibilidades de riesgos que pueden sufrir los activos que usted administra en la Universidad Tecnológica de El Salvador?

Objetivo :

Establecer la necesidad de realizar un diagnostico, en el cual se determine la participación de los ejecutivos pertenecientes al Claustro, al Comité y/o actividades orientadas a la prevención de riesgos.

Cuadro No.6

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	17	100.00
NO	0	

Total	17	100.00
--------------	----	--------

Interpretación: La respuesta fue categórica porque el total de los encuestados están de acuerdo en que se realicen un diagnóstico, para identificar y evaluar las posibilidades de riesgos que pueden sufrir los activos que administra en la Universidad Tecnológica.

Al preguntarles del porqué la necesidad del diagnóstico respondieron : Que es y debe ser esencial en la institución para prevenir accidentes, ya que la realización del diagnóstico les permitirá tomar decisiones proactivas ante situaciones de riesgos; por lo que consideran de que se debe ejecutar periódicamente y de esa forma contar con lineamientos y herramientas necesarias que proporcionen soluciones concretas.

Pregunta No.7

¿ Los riesgos que encuentra internamente en la Universidad Tecnológica de El Salvador ?

Objetivo :

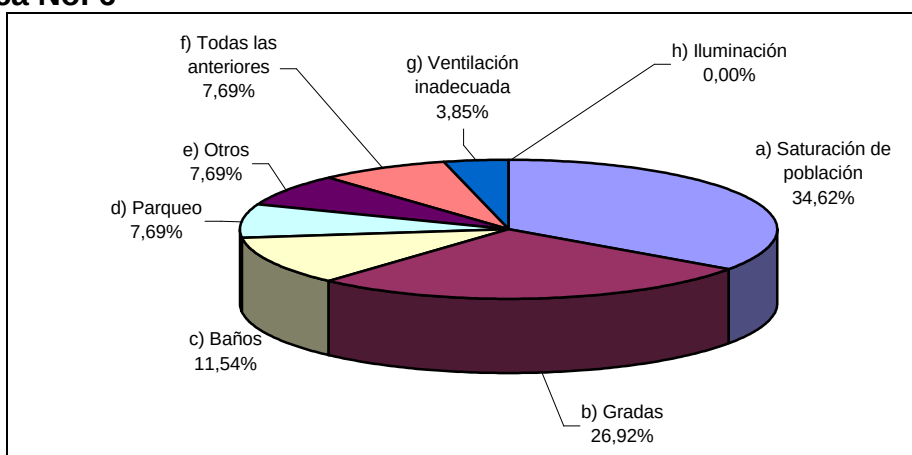
Conocer la opinión de los encuestados sobre los riesgos que ellos perciben dentro de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Cuadro No.7

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Saturación de población	9	34.62
b) Gradas	7	26.92
c) Baños	3	11.54
d) Parqueo	2	7.69
e) Otros	2	7.69
f) Todas las anteriores	2	7.69
g) Ventilación inadecuada	1	3.856
h) Iluminación	0	0.00
Total	26	100.00

Nota: Respuesta múltiple con base a 17 personas

Gráfica No. 6



Interpretación: El mayor riesgo percibido por las personas encuestadas al interior de la institución es la saturación de población que se moviliza en los diferentes pasillos y salones de clases; ya que ésta presenta un problema de evacuación en situaciones de riesgos, a esto se agrega la estructura y diseño de las gradas, las cuales presentan en su parte extrema un filo el cual puede generar cualquier tipo de accidentes para toda la población universitaria; entre otros baños y parqueo es visualizado con un menor grado de riesgo; no obstante los encuestados sugieren que también se le debe de prestar atención especial a estos riesgos.

Pregunta No.8

¿ Los riesgos que encuentra externamente en la Universidad Tecnológica de El Salvador ?

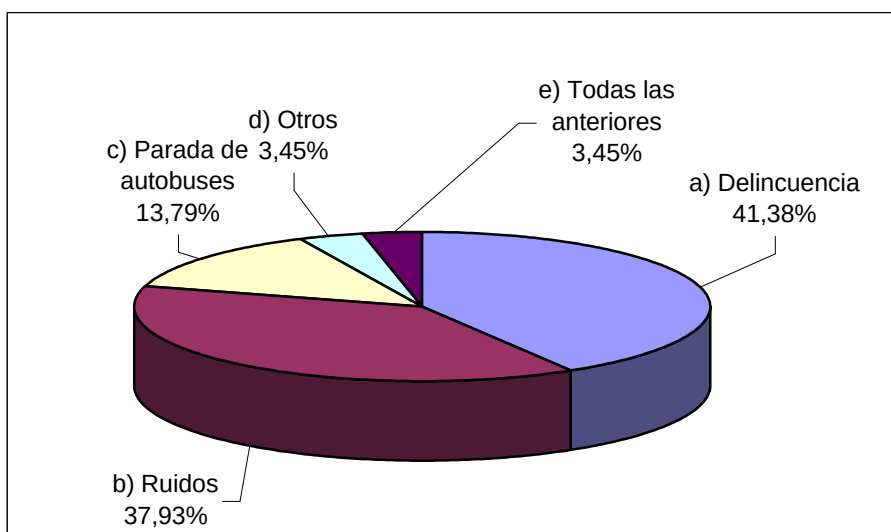
Objetivo :

Establecer prioridades de riesgos externos según la opinión del Claustro de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Cuadro No.8

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Delincuencia	12	41.38
b) Ruidos	11	37.93
c) Parada de autobuses	4	13.79
d) Otros	1	3.45
e) Todas las anteriores	1	3.45
Total	29	100.00

Nota: Respuesta múltiple con base a 17 personas

Gráfico No. 7

Interpretación: El riesgo de mayor intensidad a criterio de los encuestados que puede sufrir el personal y el alumnado a los alrededores de la institución es la delincuencia, debido a ciertos factores exógenos entre los cuales se pueden mencionar bebederos, indigentes que aprovechan las horas de salida del alumnado para cometer actos delictivos; seguido de estos riesgos se ubica el ruido provocado por el alto tráfico de transporte colectivo, transporte particular que se estaciona a los alrededores y por los mismos alumnos al terminar su jornada estudiantil; las paradas de buses son otros de los riesgos señalados debido a la poca iluminación que existe en algunas de ellas.

Pregunta No.9

¿ Considera usted que un Manual de Riesgo puede darle lineamientos a la Universidad Tecnológica de El Salvador para administrar sus riesgos eficientemente?

Objetivo :

Determinar las herramientas necesarias que puedan facilitar la labor del Claustro Universitario en materia de Administración de Riesgos.

Cuadro No.9

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	17	100.00
NO	0	
Total	17	100.00

Interpretación: En esta pregunta todos los encuestados respondieron que la Universidad Tecnológica de El Salvador debería poseer un Manual de Riesgos que le permita establecer los lineamientos a la institución para administrar sus activos eficientemente. El resultado establece la importancia de un manual como un herramienta direccional en la administración de riesgos.

Pregunta No.10

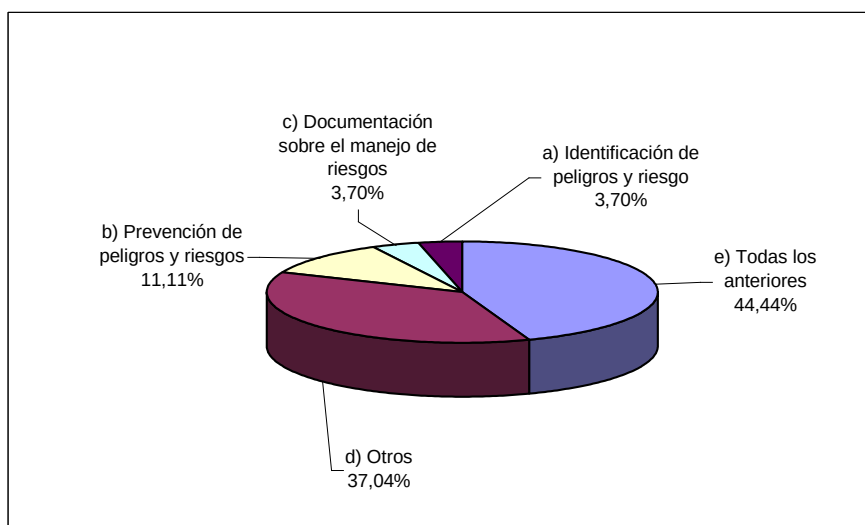
¿ A su juicio que debería contener un Manual de Riesgos?

Objetivo :

Establecer el contenido de un Manual orientado a dirigir y prever riesgos.

Cuadro No.10

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Identificación de peligros y riesgo	1	3.70
b) Prevención de peligros y riesgos	3	11.12
c) Documentación sobre el manejo de riesgos	1	3.70
d) Otros	10	37.04
e) Todas los anteriores	12	44.44
Total	27	100.00

Gráfico No. 8

Interpretación: Casi el cincuenta por ciento de los encuestados opinaron que el manual de administración de riesgos debe contener todas las alternativas expuestas en la pregunta, proporcionando sugerencias de contenido como lo son normas, políticas, procedimientos, cronogramas de las principales arterias y salidas del recinto universitario. A su vez debe estar acompañado de un programa de capacitación como soporte a este manual.

Pregunta No.11

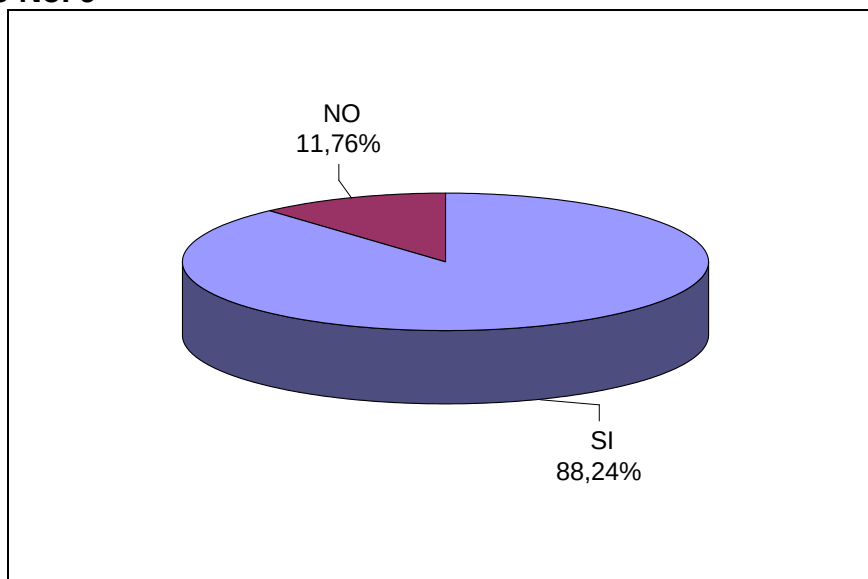
¿ Cree usted que es necesario que la Universidad Tecnológica de El Salvador cuente con una Unidad de Riesgos que ayude a garantizar sus activos?

Objetivo :

Conocer la opinión del Claustro Universitario acerca de la creación de la Unidad de riesgos que ayude a garantizar sus activos.

Cuadro No.11

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	88.24
NO	2	11.76
Total	17	100.00

Gráfico No. 9

Interpretación: La mayoría de la unidad de análisis considera que es necesario que la Universidad Tecnológica de El Salvador cuente con una Unidad de Riesgos responsable de la planeación y manejo de las actividades a realizar que garanticen la seguridad de sus activos, personal administrativo y población estudiantil. Con el propósito de institucionalizar procedimientos continuos que permitan alcanzar los objetivos de esta área; mientras que la minoría de los encuestados no están de acuerdo en la creación de esta unidad por considerarla un gasto administrativo e innecesario, percepción que no concibe la plenitud de los beneficios que puede producir esta unidad a los directivos de la universidad y la seguridad de sus inversiones.

Pregunta No.12

¿ Que sugerencias le daría a la Universidad Tecnológica de El Salvador para que desarrolle sus actividades en situaciones de riesgos, garantizando la seguridad de sus activos.?

Objetivo :

Cualificar las sugerencias del Claustro Universitario ?.

- Creación de una Unidad de Administración de Riesgos.
- Mantener vigente el programa de riesgos.
- Contar con señalizaciones y equipos necesarios en todo el recinto universitario para prevenir incendios.
- Crear un Manual de Riesgos.
- Capacitar a todo el Claustro Universitario, Personal administrativo y docente, para difundir las diferentes actividades que se realizan encaminadas a minimizar los posibles riesgos.
- Contar con un programa de seguros que de cobertura a la mayoría de todos los bienes.
- Crear conciencia sobre el manejo adecuado de los recursos.

Interpretación: Las sugerencias de mayor consideración por parte de los encuestados es la capacitación y difusión de las diferentes actividades que se realizan encaminadas a minimizar riesgos; seguida la creación de una Unidad encargada de administración de riesgos que cuente con su respectivos instrumentos que le faciliten la toma de decisiones, entre los cuales cabe mencionarse el Manual de Riesgos.

Pregunta No.13

¿ A través de que medio le gustaría que le informara la Universidad Tecnológica de El Salvador, sobre las diferentes actividades que realiza para administración de riesgos.

Objetivo :

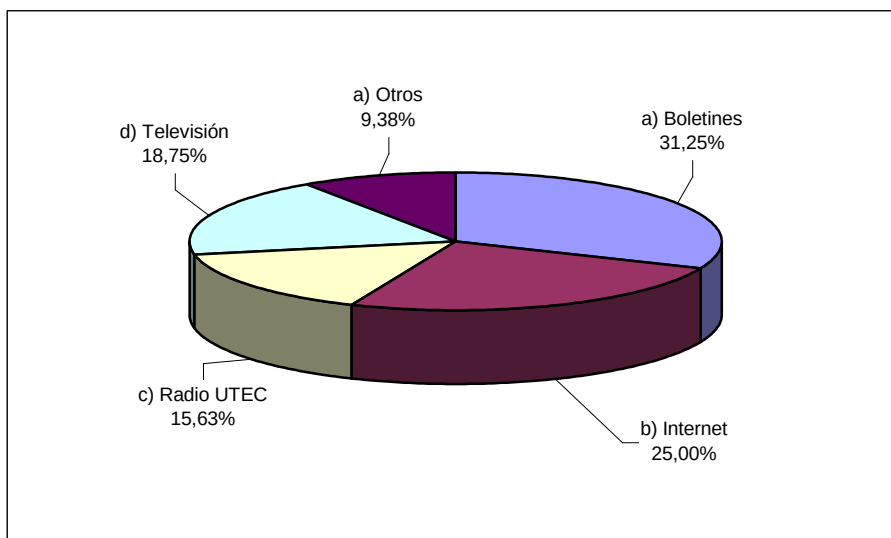
Determinar los medios adecuados para informar al Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador, sobre las diferentes actividades que realiza para administrar los riesgos?

Cuadro No.12

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Boletines	10	31.25
b) Internet	8	25.00
c) Radio UTEC	5	15.63
d) Televisión	6	18.75
a) Otros	3	9.38
Total	32	100.00

Nota: Respuesta múltiple con base a 17 personas

Gráfico No. 10



Interpretación: La mayor parte de los encuestados les gustaría que el comité encargado de la administración de riesgos, les mantuviera informado sobre las diferentes actividades que realiza en esta área a través de boletines; el resto de los encuestados prefieren la Radio UTEC y Canal 33 de la Universidad ; por su parte otros sugirieron cárteles, y la utilización de todos los medios que estén al alcance de la institución.

2.7 Síntesis y Análisis de Entrevistas

Con el propósito de ampliar y enriquecer la información obtenida en las encuestas se procedió a entrevistar algunos ejecutivos que forman parte del Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador . De esta información se ha considerado pertinente presentar una síntesis que sustenta lo dicho por los entrevistados.

Al referirse a las fortalezas con que cuenta la Universidad Tecnológica de El Salvador, señalaron que se realizan diagnósticos sobre la identificación de riesgos para considerarlos en su plan estratégico; edificios de construcción antisísmicos, asegurados con amplia cobertura, además la institución posee planes de contingencia, se practican ensayos de evacuación, se cuenta con salidas de emergencias, la existencia de un buen número de extintores en cada edificio, los cuales son revisados constantemente, mobiliarios y equipo adaptado para posibles terremotos en ciertas áreas que lo ameritan, lámparas de emergencia ubicadas estratégicamente, posee una unidad de logística responsable de prever riesgos, personal de vigilancia capacitado. Es de hacer notar que todos los entrevistados consideran que la universidad cuenta con una excelente administración que vela por el buen funcionamiento de toda la institución.

Con respecto a las debilidades puntualizaron en que: no se cuenta con una unidad de administración de riesgos, la falta de capacitación en lo referente

a prevención y asimilación de posibles riesgos, no se brinda una continuidad a los proyectos, la concentración masiva de alumnos en el interior de la institución hacen insuficientes las salidas de evacuación, inadecuada señalización, falta de capacitación al personal en lo que respecta a prevención de riesgos, no existe equipos especializados en primeros auxilios.

No se tiene una definición clara sobre la persona o departamento responsable de prevenir riesgos y garantizar los activos de la universidad, ya que la mayoría delega la responsabilidad al departamento de Logística, quien a su vez manifiesta que esta responsabilidad es de la jurisdicción del jefe de seguridad e higiene, otros consideran que es una responsabilidad directa del señor rector y su Junta Directiva, mientras que algunos expresaron desconocer sobre quién recae esta responsabilidad. Todo lo anterior refleja la inexistencia dentro de la organización de una persona responsable para administrar los riesgos de la institución, que garantice seguridad a toda su población y el desconocimiento de las funciones que le competen a esta persona. Sin embargo, consideran que la unidad y/o persona responsable de estas actividades debe ejercer las siguientes funciones: Supervisar de manera permanente para asegurar el buen funcionamiento de la institución; dar a conocer planes de evacuación, prevención y asimilación de riesgos; generación y edición de políticas encaminadas a la administración de riesgos; brindar capacitación y

protección a las distintas unidades que conforman la organización y a su población universitaria.

Al cuestionarles sobre la existencia de un comité para administrar los posibles riesgos que pueden sucederle a los activos de la institución, la mayoría expuso no existe el comité como tal, al menos formalmente organizado, pero está el Directorio Ejecutivo que preside el Sr. Rector, a quién le atribuyen la responsabilidad de planificar, organizar y prever situaciones que pongan en riesgos los activos e inversiones de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

La mayoría de ejecutivos consideran que están parcialmente preparados para enfrentar el impacto ocasionado por cualquier fenómeno natural o humano, dejando claro la desventaja que se posee por no contar con una unidad de riesgos específica que contribuya a minimizarlo.

Destacaron además ciertas alternativas que podría adoptarse al hacerle frente a un impacto que perjudique el desarrollo de la institución, entre las que sobresalen:

- La preparación del personal y la creación de conciencia en el alumno de la importancia de su participación.
- La institución debe actuar siempre y cuando este en función concreta a la población y el personal que labora en la Universidad Tecnológica de El Salvador, puedan recibir información y capacitación al respecto.

Asimismo son de la opinión que las funciones que un Comité de administración de Riesgos debe asumir son : Mantener una adecuada comunicación y armonía con las compañías de seguros e instituciones relacionadas en esta área; elaboración y difusión de un plan para minimizar riesgos, de manera permanente; brindar capacidad para reaccionar de inmediato ante cualquier situación, proteger a la población estudiantil; asumir un papel protagónico asesorando de manera proactiva al comité ejecutivo y claustro universitario.

Referente al perfil requerido para asumir la responsabilidad de gerenciar la unidad de Administración de Riesgos ,destacan: Poseer amplio conocimientos sobre administración de riesgos, enfocado a la seguridad y bienestar del alumnado; excelente comunicador, proactivo, creador de mapas situacionales que permitan visualizar y prever riesgos, entre otros.

Consideran que de crearse un comité de riesgos al interior de la institución, este debe depender de manera directa de la máxima autoridad de la universidad, puesto que todo plan o actividad proyectada por este comité tendrá el aval y apoyo financiero del señor rector; no obstante, sugieren cierta autonomía para ejecutar planes operativos y de contingencia.

De realizarse un diagnóstico sobre la prevención de riesgos todos consideran que se debe priorizar la población universitaria, por ser la razón

de ser de la institución; su infraestructura y todos los activos que contribuyan al buen funcionamiento de la universidad.

POBLACION “ B ”

Pregunta No.1

¿ Considera usted que la Universidad Tecnológica cuenta con un programa de Administración de Riesgos para garantizar sus activos y el personal?.

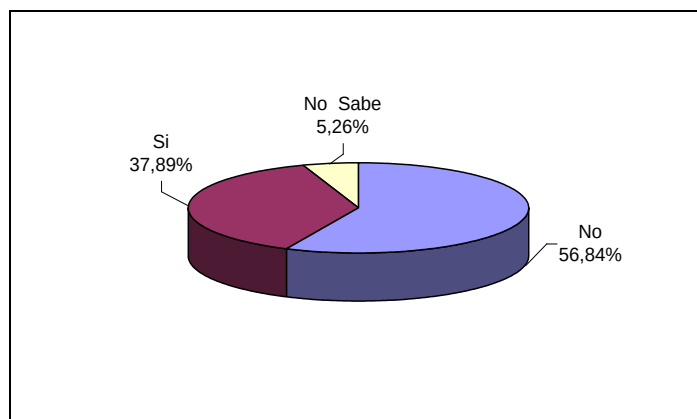
Objetivo :

Comprobar si el Claustro Universitario divulga los programas de prevención de riesgo que garantice sus activos, el recurso humano y a su población estudiantil.

Cuadro No.13

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) No	54	57.00
b) Si	36	38.00
c) No sabe	5	5.00
Total	95	100.00

Gráfico No. 11



Interpretación: Como se puede observar en los resultados obtenidos un poco más de la mitad de la población estudiantil encuestada consideró que la Universidad Tecnológica de El Salvador no cuenta con un programa de administración de riesgos, que le permitan garantizar sus activos y la seguridad del personal administrativo, docente y población estudiantil; Sin embargo, el resto de los encuestados afirmaron que la institución en estudio cuenta con dicho programa; por su parte un menor porcentaje, la población encuestada expresó no saber nada al respecto. Situación que deja de manifiesto la poca información que se le proporciona a la población estudiantil en lo que respecta a la administración de riesgos y su forma de operativizar.

Pregunta No.2

¿ Cuales son los Riesgos que se encuentran internamente en la Universidad Tecnológica de El Salvador ?

Objetivo :

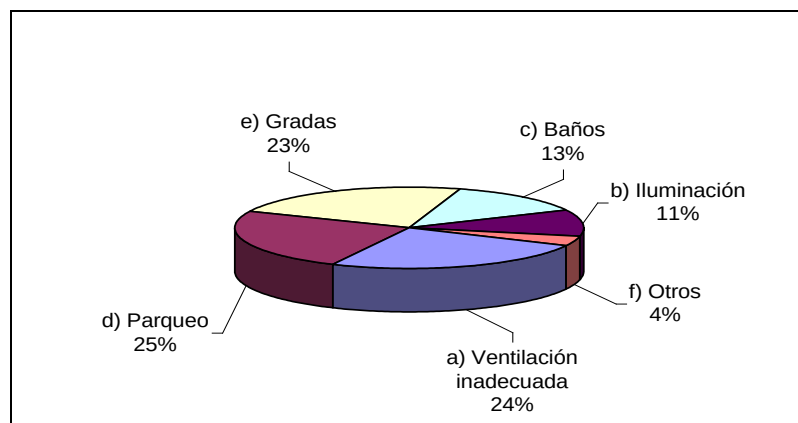
Conocer la opinión de los encuestados sobre los riesgos que ellos perciben dentro de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Cuadro No.14

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Ventilación inadecuada	52	25.00
d) Parqueo	51	25.00
e) Gradas	48	23.00
c) Baños	27	13.00
b) Iluminación	22	10.00
f) Otros	8	4.00
Total	208	100.00

Nota: Respuestas múltiples con base en 95 personas encuestadas

Gráfico No. 12



Interpretación: El principal riesgo que se percibe dentro de la institución, por parte de la población encuestada se centraliza en la ventilación inadecuada que existe en cada salón de clases ; ya que no propicia las mínimas condiciones para recibir y asimilar el proceso de enseñanza y aprendizaje; en similar porcentaje son de la opinión que el parqueo es otro factor que la representa riesgos para el alumno que posee vehículo, debido a que la infraestructura con que cuenta la Universidad Tecnológica de El Salvador no es suficiente para darle cobertura a toda la población estudiantil que demanda parqueo. En menor porcentaje aunque significativo algunos señalaron las gradas de los edificios de la institución, e iluminación.

Pregunta No.3

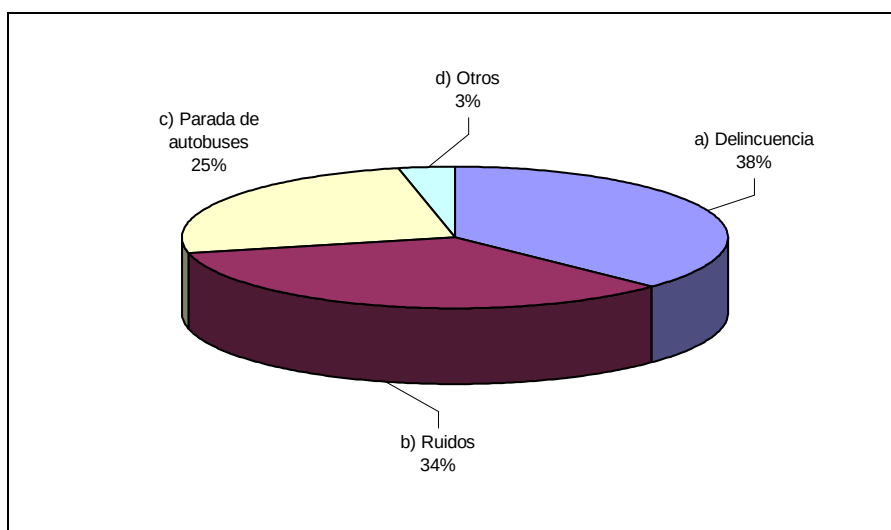
Enumere según su prioridad los riesgos que usted encuentra externamente en la Universidad Tecnológica de El Salvador .

Objetivo :

Establecer prioridades de riesgo, según la opinión de los estudiantes

Cuadro No.15

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Delincuencia	65	37.00
b) Ruidos	60	34.00
c) Parada de autobuses	44	25.00
d) Otros	6	3.00
Total	175	100.00

Gráfico No. 13

Interpretación: Con respecto a la prioridad de riesgos en los alrededores de la Universidad Tecnológica de EL Salvador los estudiantes encuestados consideran que el mayor riesgo es la delincuencia en las paradas de buses y calles principales aledañas a la institución, seguido los ruidos provocados por el alto tráfico vehicular que circula alrededor de la institución.

Pregunta No.4

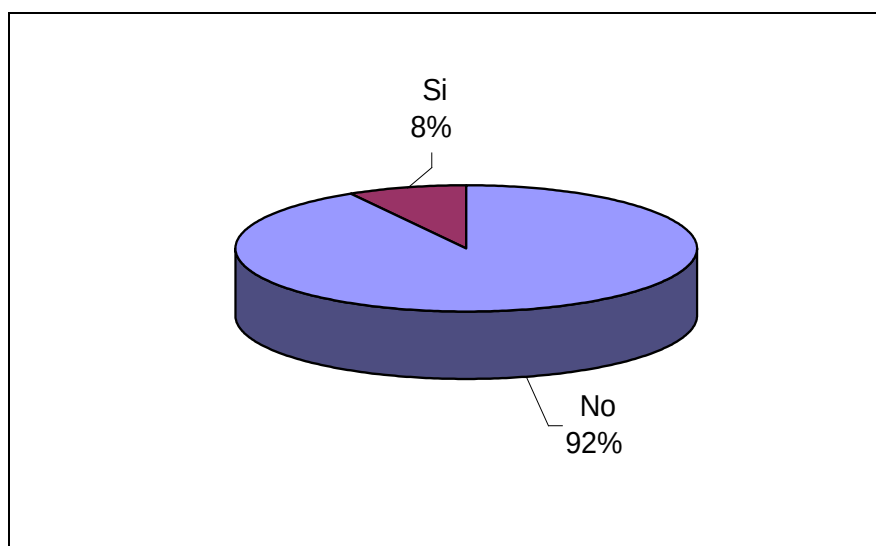
¿ Ha participado en algún simulacro de evacuación y riesgo ?

Objetivo :

Verificar la participación de la población encuestada en simulacros de evacuación y riesgo.

Cuadro No.16

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) No	87	92.00
b) Si	8	8.00
Total	95	100.00

Gráfico No. 14

Interpretación: La mayoría de los encuestados manifestaron no haber participado en simulacros de evacuación y riesgos que les permita enfrentar fenómenos naturales o provocados por el hombre que atenten contra la vida y seguridad de la población estudiantil; por su parte, el resto afirmó haber participado en este tipo de eventos.

De los resultados se deduce algunas debilidades que posee la institución para transmitir al estudiante acciones y prácticas para actuar en situaciones de emergencia.

Pregunta No.5

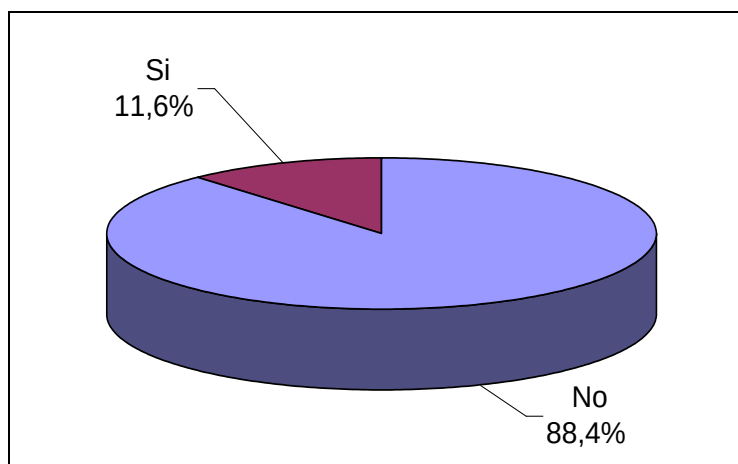
¿ Es de su conocimiento la existencia de un comité de riesgos conformado por alumnos y autoridades de la institución?

Objetivo :

Identificar el conocimiento que tienen los estudiantes encuestados sobre la existencia de un comité de riesgo conformado por los alumnos y autoridades de la institución.

Cuadro No.17

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
No	84	88.40
Si	11	11.60
Total	95	100.00

Gráfico No.15

Interpretación: La mayoría de los encuestados desconocen que existe un comité de riesgos conformado por alumnos y autoridades de la institución, orientado hacer frente a situaciones que pongan en peligro los activos de la institución y seguridad de su población, de manera conjunta entre estudiantes y autoridades; solamente un mínimo porcentaje manifestó que es de su conocimiento la conformación de este comité. De lo que se deduce la falta de participación de los alumnos debido a que no son involucrados de una forma directa por parte de las autoridades de esta institución.

Pregunta No.6

Ha recibido por parte del personal docente indicaciones de cómo debe actuar en situaciones inesperadas (terremoto, incendio, etc.)

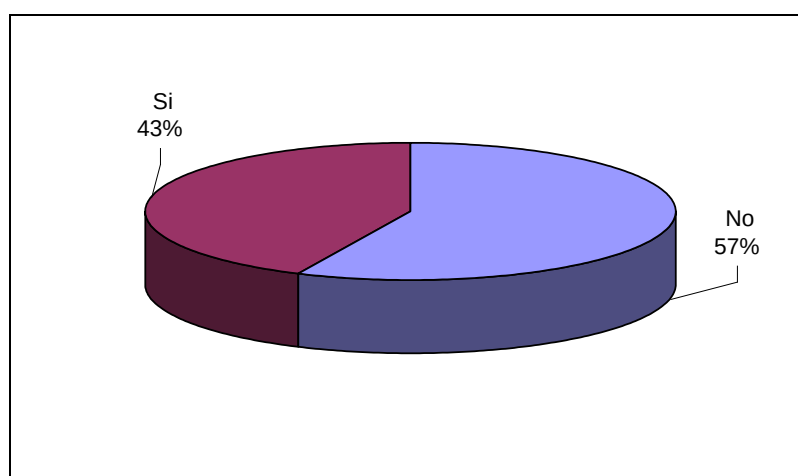
Objetivo :

Conocer la preparación que le ha brindado la Universidad Tecnológica de El Salvador a su personal docente para orientar al alumnado en situaciones de riesgos.

Cuadro No.18

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
No	54	57.00
Si	41	43.00
Total	95	100.00

Grafico No. 16



Interpretación: Casi el 50% de los estudiantes encuestados expresaron no haber recibido instrucciones básicas por parte del docente de la forma en que se debe de actuar en situaciones inesperadas, mientras el resto de la unidad de análisis afirmo que se le ha instruido al respecto. Se presenta una dualidad de respuestas , interrogantes lo que demuestra la necesidad de participación constante por parte de la población docente para orientar al estudiante de cómo actuar en casos de riesgo.

Pregunta No.7

Estaría de acuerdo en adquirir un seguro de vida que le ampare cuando se encuentre en las instalaciones o alrededor de la Universidad Tecnológica de El Salvador?

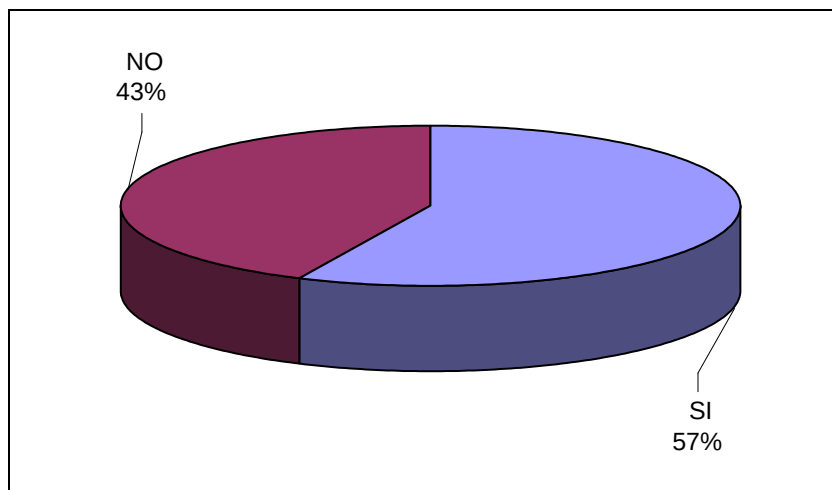
Objetivo :

Identificar el interés por parte del alumnado para adquirir un seguro de vida que le de cobertura en situaciones de riesgo dentro y los alrededores de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Cuadro No.19

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	54	57.00
NO	41	43.00
Total	95	100.00

Grafico No. 17



Interpretación: La necesidad de sentirse protegido ante la amenaza de encontrarse en una situación de riesgo, refleja que la mayor parte de los estudiantes están dispuestos a adquirir un seguro de vida que le ampare cuando se encuentre en las instalaciones y alrededores de la Universidad Tecnológica de El Salvador; por su parte un porcentaje menor opina de diferente manera al no considerar lo antes expuesto como una herramienta que le garantice su seguridad personal.

Pregunta No.8

Si su respuesta es afirmativa, ¿cuál sería el costo (prima) que estaría dispuesto a pagar por adquirir un seguro de vida?

Objetivo :

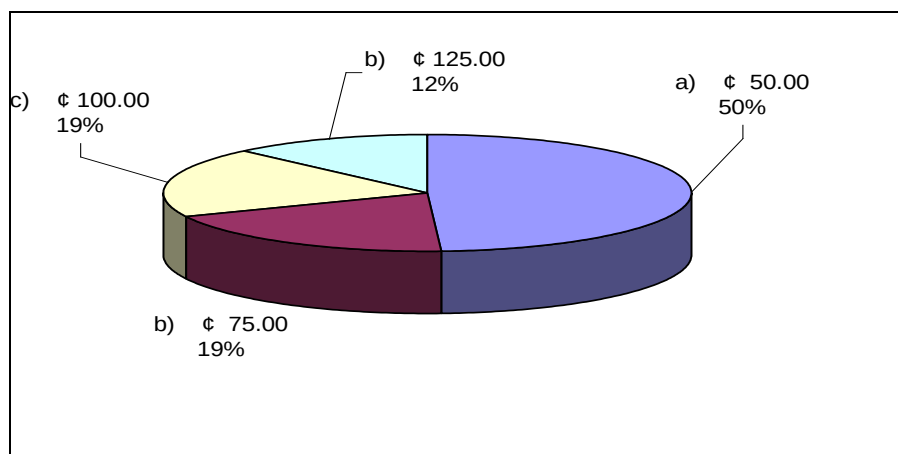
Establecer el monto de dinero que estaría dispuesto a pagar el alumno para adquirir un seguro de vida.

Cuadro No.20

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) ¢ 50.00	28	49.00
b) ¢ 75.00	11	19.50
c) ¢ 100.00	11	19.50
b) ¢ 125.00	7	12.00
Total	57	100.00

Nota: El análisis de estos resultados esta con base al # de personas que están dispuestos a adquirir un seguro.

Grafico No. 18



Interpretación: Los montos considerados por los alumnos que están dispuestos a optar por un seguro de vida es diverso, destacándose la primera opción (¢50.00); igual porcentaje están las cantidades de ¢75.00 y ¢ 100.00 en concepto de seguro y con un porcentaje mínimo el de ¢125.00. La población interesada en la adquisición del seguro, refleja que desea obtenerlo de acuerdo a su capacidad económica.

Pregunta No.9

¿ A través de qué medio le gustaría que le informarán la Universidad Tecnológica de El Salvador, sobre las diferentes actividades que realiza para administrar sus riesgos?

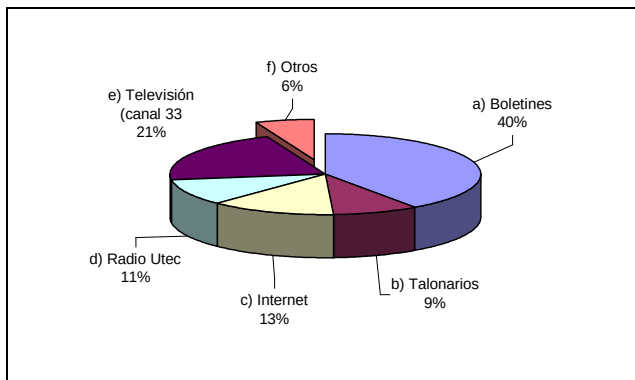
Objetivo :

Determinar los medios adecuados para informar a la población estudiantil de la Universidad Tecnológica de El Salvador sobre las diferentes actividades que realiza para administrar los riesgos.

Cuadro No.21

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Boletines	53	40.00
b) Talonarios	12	9.00
c) Internet	17	13.00
d) Radio Utec	14	11.00
e) Televisión (canal 33	28	21.00
f) Otros	8	6.00
Total	132	100.00

Gráfico No. 19



Interpretación: El medio de información preferido por la población encuestada para estar al día con las actividades que realizan las autoridades de la institución en lo que respecta a la administración de riesgos, es el boletín, seguido por el medio televisivo, concretamente canal 33, ocupando un tercer lugar Internet; el resto manifestó su preferencia por la radio Utec, y talonarios.

Con respecto a otros la unidad de análisis dijo que las autoridades responsables de divulgar estas actividades debe realizar campañas Inter - institucionales, orientadas a dar a conocer y hacer conciencia en la población estudiantil la importancia de saber comportarse ante situaciones de riesgo; otros consideraron como una opción viable, carteles colocados en lugares de fácil visibilidad por el receptor.

Pregunta No.10

Que sugerencias le daría a la Universidad Tecnológica de El Salvador para que desarrolle sus actividades en situaciones de riesgos, garantizando la seguridad de su población estudiantil?

Objetivo :

Cualificar las sugerencias de los encuestados, con el propósito de considerarlos en la propuesta de estudio.

- Realizar diagnósticos.
- Existencia de un Comité de Riesgos.
- Poner en práctica un programa de prevención de riesgos.
- Capacitar al personal y población estudiantil con respecto a Administración de Riesgos.
- Dar a conocer las actividades encaminadas a la prevención de riesgos.
- Realización de Simulacros.
- Que se considere un número racional de estudiantes en cada sección, para minimizar la superpoblación con que cuenta.
- Programas de seguridad de Administración de Riesgos.
- Programas de Contingencia.
- Suspensión de Clases en riesgo extremo.
- Ingreso restringido a particulares.
- Incrementar la seguridad.

Interpretación: Las sugerencias proporcionadas por la unidad de análisis es diversa, sin embargo se dio un mayor énfasis en la práctica de programas de simulacros para la prevención de posibles riesgos, ya que los prepararía técnicamente para enfrentar tales situaciones; Además son de la opinión que las autoridades responsables de aplicar estos programas o de administrar los riesgos deberían informar periódicamente de todas las actividades que se realizan al respecto. También, insistieron en la creación de un comité formal encargado de la administración de riesgos, el cual debe estar integrado por alumnos y autoridades de la institución, debidamente capacitados. El resto de las sugerencias considerados en menor porcentaje por los estudiantes encuestados son factibles de tomarse en cuenta en la propuesta de administración de riesgos para contribuir al funcionamiento de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

2.8 Limitaciones, Alcances y Hallazgos

2.8.1 Limitaciones

- No se tuvo el acceso total de todos los miembros del claustro universitario considerados en la muestra de investigación, debido a sus múltiples ocupaciones.
- Algunos demostraron la falta de interés para colaborar con este estudio, actitud que va en contra de los intereses de la institución.
- Otros manifestaron no conocer acerca del tema
- La institución no cuenta con material accesible en lo que respecta a la administración de riesgos, que sirvan como antecedentes y referentes bibliográficos a la investigación en estudio.

2.8.2 Alcances

- Comprobar la existencia de programas y prácticas de simulacros de evacuación, donde se involucra directamente a la población estudiantil .
- El conocimiento adquirido por parte del grupo investigador sobre la importancia y magnitud del tema en estudio, por considerar la necesidad de aplicarlo en la Universidad Tecnológica de El Salvador.

2.8.3 Hallazgo

- El desconocimiento de algunos directivos del Claustro Universitario del tema en estudio, producto de la poca comunicación que se da

al respecto. Afirmación que se manifiesta en las respuestas inseguras sin falta de convicción que emitieron cuando se les entrevisto sobre la existencia de un comité y programa de administración de riesgos, participación en las diferentes actividades que se realizan.

- La falta de conciencia de algunos miembros del claustro al considerar que la administración de riesgos no es de su jurisdicción, delegándolas a un grupo específico, cuando es conocido que esta área debe ser responsabilidad de todos los directivos y miembros del claustro universitario; ya que su fin último es la de garantizar sus activos, sus inversiones, el buen desempeño de la institución y la seguridad de toda la población universitaria.
- El claustro universitario cuenta con un comité de riesgos, que ejerce sus funciones solamente en casos de emergencias.

CAPITULO III

“ CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES”

Después de haber realizado la investigación de campo, e interpretado los resultados obtenidos sobre la aplicación de la Administración de Riesgos dentro y los alrededores del recinto universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador, se realizó partiendo de las entrevistas formuladas a funcionarios un análisis FODA relacionado a la Administración de Riesgos y de esa manera establecer conclusiones y recomendaciones:

3.1 ANALISIS FODA DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR.

Fortalezas

- Cuenta con una excelente administración.
- Posee planes de contingencia y planes de evacuación.
- Cuenta con una amplia cobertura de seguros en sus bienes muebles y el personal.
- Se involucran a los alumnos en simulacros de evacuación.

Oportunidades

- Asegurar a la población estudiantil contra riesgos y accidentes generados y provocados dentro y en los alrededores de la Universidad Tecnológica de El Salvador.
- Optimizar los medios de comunicación con que cuenta la institución para dar a conocer las diferentes actividades que realiza en cuanto administración de riesgos.

Debilidades

- Asumir que la única persona responsable para administrar los riesgos de la institución es el rector.
- No cuenta con una unidad encargada de administración de riesgos.
- No cuenta con un programa de seguros para su población estudiantil.
- Carece de una visión holística en la planeación, organización y ejecución de la administración de riesgos al interior de la institución.
- La información que se da entre el claustro acerca de la administración de riesgos es deficiente, ya que muchos de ellos desconocen la existencia de un comité de riesgos.
- La inadecuada distribución de alumnos por aula, lo que genera en determinado momento una saturación de población en pasillos y gradas .
- El diseño de estructura de las gradas de los Edificios Simón Bolívar y Francisco Morazán.
- Algunos edificios no cuentan con salida de emergencia.

Amenazas

- Incremento de la delincuencia en los alrededores del recinto universitario.
- Daños a la infraestructura por fenómenos naturales y errores humanos.

3.2 CONCLUSIONES

- La mayoría de la población encuestada en la unidad de análisis desconocen la existencia de un comité de riesgo formalmente organizado dentro de la institución.
- Sin embargo algunos ejecutivos del Claustro Universitario consideraron que la planificación, organización y prevención de riesgos es una responsabilidad directa del señor Rector y del Directorio Ejecutivo.
- La Universidad Tecnológica de El Salvador no cuenta con una unidad encargada de administración de riesgos, a través de la cual se visualice el impacto que puede ocasionar la falta de una adecuada administración, y que ejecute de manera satisfactoria planes de contingencia y de evacuación.
- La población estudiantil que son la garantía de supervivencia de la Universidad, no cuenta con un programa de protección personal, según lo expresado por la población estudiantil que destaca la poca participación en proyectos de evacuación.

- Los principales riesgos identificados por el Claustro Universitario y la Población Estudiantil encuestada difieren según su percepción; ya que el mayor riesgo percibido por algunos miembros del claustro universitario es la saturación de población que minimiza el esfuerzo realizado para prevenir un desastre provocado por un fenómeno natural o a consecuencia de la mano del hombre; mientras que los estudiantes consideran que la ventilación inadecuada en sus instalaciones especialmente en los salones de clases, también dejan de manifiesto su interés para que los directivos de la universidad busquen alternativas de solución para el problema de parqueo que enfrentan.
- Es importante mencionar la coincidencia que ambas poblaciones (Claustro universitario y estudiantes) tuvieron al señalar el peligro de las gradas de los edificios Francisco Morazán y Simón Bolívar.
- Al referirse a los riesgos que se expone toda la comunidad universitaria en los alrededores del recinto, la unidad de análisis en estudio puntualizó que es la delincuencia y el ruido provocado por el alto tráfico vehicular.
- Algunos de los entrevistados en su minoría confirmaron la existencia de un comité de riesgos conformado por los alumnos y autoridades universitarios, que lamentablemente no ha generado los resultados

esperados porque no se le dio el seguimiento adecuado, importancia y apoyo necesario. De lo que se establece la poca participación de los estudiantes y miembros del claustro universitario en estas actividades, situación que deja en desventaja a la comunidad universitaria; ya que no se esta adoptando medidas.

- Los esfuerzos realizados por la administración universitaria para capacitar e instruir a los alumnos de como actuar en situaciones de riesgos cumple con las expectativas trazadas, existiendo casi el 50% de los estudiantes no han recibido este tipo de indicaciones.
- El consenso de los ejecutivos entrevistados al respecto de la creación de una unidad de administración de riesgos y de las herramientas necesarias (manual) es considerado por estos profesionales como mecanismos para afrontar cualquier impacto que ocasione un suceso inesperado.
- La mayoría de los estudiantes refirió su disposición en la adquisición de un seguro de accidentes, enfatizando la relación costo beneficio con base a su capacidad económica.
- Las poblaciones entrevistadas consideraron que el boletín sería un medio apropiado para que el comité de riesgos les informará sobre las diferentes actividades realizadas sobre la gestión de riesgos.

- Con base a la información obtenida en la investigación de campo interpretación de resultados se establece: Que el Claustro Universitario no cuenta con las herramientas administrativas que contribuyan a hacer frente a impactos ocasionados por fenómenos naturales y humanos que pongan en riesgo el funcionamiento y desarrollo de la institución; razón por la cual la mayoría de los ejecutivos encuestados que conforman el claustro en su mayoría desconocen la importancia de la administración de riesgos.

3.3 RECOMENDACIONES

- Institucionalizar el Comité de Riesgos con dependencia directa de las máximas autoridades, pero con autonomía en sus decisiones operativas que debe estar ubicado como una unidad asesora para el señor rector. El Comité debe asumir un rol protagónico y holístico en el diseño de los planes que conllevan a implementar una “filosofía proactiva al desastre”, con el objetivo de minimizar el impacto de cualquier fenómeno que presenta riesgos para la institución y para su buen desempeño.
- Crear la gerencia de administración de riesgos para desarrollar y supervisar todos los planes emanados del comité. Esta gerencia debe convertirse en la unidad donde convergen y divergen todas las actividades relacionadas con la prevención de riesgos.

- Diseñar un manual aplicado a la administración de riesgos, como herramienta técnica que facilite los lineamientos operativos para prevenir riesgos y actuar en momentos de que estos acontezcan. El manual tiene que contener identificación, prevención y documentación de peligros y riesgos además de la información pertinente que lo haga funcional y práctico por lo que su actualización debe ser periódicamente.
- Considerar la distribución estratégica de la población estudiantil evaluando cualitativa y cuantitativa la posibilidad de riesgo que pueda amenazarla en cualquier momento.
- Estrechar relaciones con autoridades responsables de brindar a la sociedad salvadoreña, con el propósito de incrementar la seguridad de la comunidad universitaria en los alrededores de esta institución, a través de acuerdos previamente establecidos.
- Exhortar y motivar al personal docente para una mejor y mayor orientación a la población para enfrentarse ante un suceso inesperado; ya que esta en contacto directo con el estudiante durante el desarrollo de su cátedra.

- Capacitar al claustro universitario, personal administrativo, docentes y toda la población estudiantil sobre administración de riesgos, y de manera conjunta unificar esfuerzos en el manejo de los mismos.
- Enfatizar en la divulgación de planes y actividades realizadas por el comité y la unidad de riesgos, para prevenir fenómenos que puedan perjudicar el buen desempeño de la universidad; utilizando los medios que estén al alcance de la institución y que puedan ser vistos o escuchados por la población universitaria en general.
- Involucrar a estudiantes de la universidad en calidad de horas sociales para darle seguimiento a todas las actividades realizadas por la unidad de administración de riesgos con el fin de reorientar debilidades y fortalecer resultados favorables.

3.4 PROPUESTA

La Universidad Tecnológica de El Salvador debe para el manejo adecuado de sus riesgos contar con un comité, para ello este debe contar con un Manual que garantice el eficiente desempeño de la administración de riesgos y logre reducir la exposición a pérdidas de la Universidad Tecnológica de El Salvador, en caso de eventualidades no previstas.

3.4.1 Objetivos de la propuesta

3.4.1.1 Objetivo General

- Establecer la creación de un Comité de Riesgo de carácter formal como ente rector en la planeación y previsión de riesgo en su población e inversiones de la institución.
- Diseñar un Manual de Administración de Riesgos, que facilite la toma de decisiones y la conducción de actividades con el propósito de minimizar el impacto que puede ocasionar a la comunidad universitaria y bienes institucionales.

3.4.1.2 Objetivos Específicos

Para Autoridades:

- Proporcionar los lineamientos y políticas en materia de administración de riesgos, para que el Comité maneje y comprenda el impacto de la Administración de Riesgos.
- Organizar el comité de riesgos para que cuente con una representación dentro de la estructura organizacional de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Para la Dirección del Comité de Riesgos:

- Organizar y dirigir la gestión de la Administración de Riesgos.
- Implantar los procedimientos y metodología para administrar los riesgos que generan las diferentes áreas en que opera la Universidad Tecnológica de El Salvador.
- Traducir las políticas del vicerrector adjunto y del Comité , en estrategia de gestión de riesgos visionarias que garanticen el buen desempeño de la institución.
- Aplicar los procedimientos de prevención y riesgo a través de un análisis específico donde estén involucrados todos los miembros que participarán en las estrategias.

Claustro Universitario, Docentes , Personal Administrativo y Estudiantes :

- Conocer de una forma general los procedimientos y metodología a aplicar en situaciones de riesgos.
- Desarrollar la capacidad de prevención de riesgos, para dirigir a un grupo en situaciones de riesgos.

3.4.2 Importancia de la Propuesta

Este documento facilitará los lineamientos para que el Comité de Riesgos pueda aplicar las estrategias de Administración de Riesgos, en relación a las funciones de cada una de las áreas de la Universidad Tecnológica de El Salvador. En este sentido se ha diseñado la propuesta en dos niveles: Planeación y el de La Ejecución.

En el primer nivel tiene que existir un ente planificador que diseñe las políticas, acciones y objetivos a ejecutarse, para el buen desempeño de la organización. En tal sentido, este nivel debe ser desempeñado por el comité de administración de riesgos de la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Con respecto al segundo nivel se ha considerado el manual de administración de riesgos, la cual servirá como soporte en las ejecuciones que deba adoptar el comité.

Por todo lo anterior se establece la importancia de esta propuesta, la cual según los ejecutivos del Claustro, contribuirá a minimizar el impacto de la administración de riesgos en el funcionamiento de la institución.

3.4.3 Beneficios de la Propuesta

- El Claustro universitario contará con un ente planificador de la administración de riesgo.

- Se fomentará la filosofía proactiva al desastre, mediante la institucionalización de políticas que conlleven a la unificación de esfuerzos del Claustro y Población estudiantil.
- Reconocimiento formal del comité ante la comunidad universitaria
- Determinación de las responsabilidades de los miembros del comité.
- Minimización del impacto de posibles daños sufridos a la administración de la institución.
- Poseer una herramienta que proporcione lineamientos de protección y prevención de los recursos de la institución.

3.4.4 Justificación de la propuesta

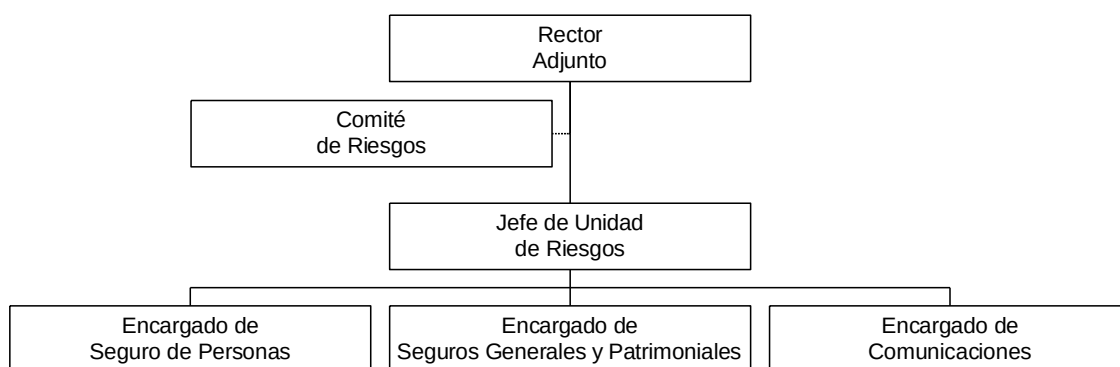
La administración de riesgos busca planificar, organizar y ejecutar técnicas de reconocimiento, análisis y evaluación de riesgos de diferentes tipos y naturaleza, mediante la aplicación de sistemas y modelos de inspección, prevención y gestión de riesgos para garantizar la seguridad de una empresa o institución, controlando y minimizando hasta donde sea posible los riesgos que puedan acontecerle a una organización producto de un fenómeno natural o humano.

Las empresas actualmente están consciente del impacto económico y social , por tal razón se manifiesta decididamente a implementar la administración de riesgo.

Es de vital importancia mantener en forma permanente el programa de administración de riesgos para dar cumplimiento a la premisa de la unidad de Prevención de Riesgos.

3.4.5 Aspectos estratégicos del comité

3.4.5.1 Estructura organizativa del Comité de Riesgos



3.4.5.2 Objetivo de Estructura

Mantener un equipo sólido de trabajo con personal idóneo y comprometido e identificado con la institución, que determine las políticas a implantar en materia de administración y prevención de riesgos; así como oficializar el funcionamiento del comité de riesgos, para que toda la organización y población estudiantil lo reconozca y acate sus proyectos y actividades.

3.4.5.3 Visión

Ser un Comité de desarrollo, investigación, asesoría gerencial y asistencia en lo que respecta a administración de riesgos con carácter confiable, impulsador de proyectos hacia dentro y a los alrededores de la institución, con el único fin de proveer un ambiente de seguridad y tranquilidad a la organización.

3.4.5.4 Misión

Garantizar el desempeño administrativo de la Universidad Tecnológica de El Salvador, mediante la planificación, organización y ejecución de la administración de riesgos que prevengan o minimicen situaciones de riesgo para la comunidad universitaria.

3.4.5.5 Funciones del Comité

- Investigar, analizar y recomendar programas de prevención de riesgos, actualizados o retomados de otras instituciones, para garantizar el buen desarrollo de la organización.
- Desarrollar e implementar requerimientos de actividades encaminadas a la prevención de riesgos.
- Impulsar entrenamientos al personal operativo de la administración de riesgos.

- Dar asistencia técnica a subalternos y población estudiantil en la operación del equipo, programas generales y aplicables en la prevención de riesgos.
- Monitorear y dar seguimiento a proyectos de administración de riesgos realizados por medio de contratación de servicios.
- Administrar los índices de accidentabilidad, las políticas de seguridad de la Comunidad Universitaria, la prevención y el reglamento interno de orden, higiene y seguridad.
- Incorporar los elementos de prevención, seguridad y de mantenimiento de los recursos en la institución.

3.4.5.6 Funciones del Rector Adjunto

- Brindar asesoría sobre proyectos y actividades relacionados con la prevención de riesgos al rector de la Universidad Tecnológica de El Salvador y al Comité ejecutivo.
- Asegurar la correcta ejecución de la estrategia de gestión de riesgo e informar al Claustro Universitario sobre el desarrollo de las mismas.
- Definir y asegurar la correcta implantación de políticas, metodologías y procedimientos.

3.4.5.7 Funciones del Jefe Unidad de Riesgo

- Aplicar los programas y técnicas de dirección en la administración de riesgo.
- Identificar y evaluar posibles riesgos dentro y alrededor de la institución, mediante métodos de evaluación cualitativa y cuantitativamente.
- Reducción y control de riesgos, buscando garantizar la seguridad integral de la Universidad Tecnológica de El Salvador y la gestión administrativa.
- Divulgar y actualizar el manual de riesgos.

3.4.5.8 Funciones del Encargado de Comunicaciones

- Difundir las disposiciones emanadas por el Comité para la prevención de riesgos.
- Participar en las actividades que el Comité realiza en la gestión de riesgos.
- Una vez capacitados, deben ser entes multiplicadores de dichas actividades.

3.4.5.9 Descripción de Puestos

PUESTO: JEFE UNIDAD DE ADMINISTRACION DE RIESGOS	
Depende : Rector Adjunto	
Supervisión : Encargados del Comité de Riesgos.	
Naturaleza del puesto: Proponer asistencia técnica y analítica para solucionar problemas relacionados con la administración de riesgos y el impacto de esta en el funcionamiento de la Universidad Tecnológica.	
No.	Funciones
1	Administrar eficientemente el personal y los recursos de Comité de Riesgos.
2	Asignar funciones al personal bajo su cargo.
3	Dirigir y controlar las actividades del comité.
4	Seleccionar y adquirir los recursos necesarios para su desempeño.
5	Mantener contacto directo con los miembros del comité y personal operativo.
6	Proporcionar asesoría al señor rector en lo que respecta al manejo de la información y proyectos del comité.
7	Establecer mecanismos de seguridad para el buen desempeño de la organización.
8	Diseño y actualización del manual de administración de riesgos.
9	Capacitar al personal involucrado en los programas y actividades de la Administración de Riesgos.
10	Cualquier otra actividad que por su naturaleza sea requerida.
REQUISITO DEL PUESTO	
a)	Nivel Educativo: Lic. en Administración o Ingeniero Industrial.
b)	Experiencia : - Experiencia mínima de 3 años en puestos similares. - Amplios conocimientos para evaluar recursos técnicos y humanos para el área de Administración de Riesgos. - Sólidos conocimientos y actualizados sobre actividades y programas de evaluación y prevención de riesgos.
c)	- Habilidades y destrezas: - Don de Mando. - Amplios conocimientos administrativos, financieros y sobre todo de Administración de Riesgos y seguros. - Habilidad para conducir al personal. - Capacidad para visualizar fenómenos de riesgos.

PUESTO: ENCARGADO SEGURO DE PERSONAS	
Depende : Jefe Unidad de Administración de Riesgos	
Supervisión :	
Naturaleza del puesto: operativizar todos los programas y actividades encaminados a la Administración de Riesgos, de manera oportuna.	
No.	Funciones
1	Que dominen los diversos programas de prevención y evacuación en momentos de riesgos.
2	Que realicen con el equipo de trabajo el análisis y diseño de los requerimientos y mecanización de procesos a implantarse en las prevención de riesgos.
3	Que elaboren guías de operación de las actividades a desarrollar.
4	Que de seguimiento a los programas y guías elaborados, para actualizar el manual de acuerdo a las necesidades, garantizando así el ciclo de vida de esta herramienta administrativa, con base en los resultados.
5	Cualquier otra actividad que por su naturaleza será requerida.
REQUISITOS DEL PUESTO	
a)	Nivel Educativo: Lic. en Administración o Ingeniero Industrial.
b)	Experiencia : - Un año en puestos similares - Sólidos conocimientos en programas de administración de Seguro de Personas. - Conocimientos de primeros auxilios y programas de evacuación.
c)	- Habilidades y destrezas: - Don de Mando. - Amplios conocimientos administrativos, financieros y sobre todo de Administración de Riesgos y seguros. - Habilidad para conducir al personal. - Capacidad para visualizar fenómenos de riesgos.

PUESTO: ENCARGADO SEGUROS GENERALES Y PATRIMONIALES	
Depende : Jefe Unidad de Administración de Riesgos	
Supervisión :	
Naturaleza del puesto: operativizar todos los programas y actividades encaminados a la Administración de Riesgos, de manera oportuna.	
No.	Funciones
1	Que dominen los diversos programas de prevención y evacuación en momentos de riesgos.
2	Que realicen con el equipo de trabajo el análisis y diseño de los requerimientos y mecanización de procesos a implantarse en las prevención de riesgos.
3	Que elaboren guías de operación de las actividades a desarrollar.
4	Que den seguimiento a los programas y guías elaborados, para actualizar el manual de acuerdo a las necesidades, garantizando así el ciclo de vida de esta herramienta administrativa, con base en los resultados.
5	Cualquier otra actividad que por su naturaleza será requerida.
REQUISITOS DEL PUESTO	
a)	Nivel Educativo: Lic. en Administración o Ingeniero Industrial.
b)	Experiencia : - Un año en puestos similares - Sólidos conocimientos en programas de administración de Seguro Generales y Patrimoniales. - Conocimientos de primeros auxilios y programas de evacuación.
c)	- Habilidades y destrezas: - Don de Mando. - Amplios conocimientos administrativos, financieros y sobre todo de Administración de Riesgos y seguros. - Habilidad para conducir al personal. - Capacidad para visualizar fenómenos de riesgos.

3.4.5.10 Propuesta de Manual de Administración de Riesgos.

Introducción

El objetivo del presente manual es establecer una herramienta que contiene la documentación, lineamientos y procedimientos de control que permitan el uso correcto de las estrategias y acciones orientadas a la prevención y adecuada administración de riesgos, para garantizar el buen desempeño de la institución y sus recursos.

El manual contiene objetivos y alcances, asimismo se ha dividido en partes para facilitar la manipulación de éstos, idea que surgió del grupo investigador como producto de la investigación realizada, en la cual se pudo denotar con claridad dos partes que se proponen a continuación:

Primera Parte: Procedimientos Administrativos de Control en el Área de Administración de Riesgos.

Segunda Parte: Procedimientos metodológicos de las actividades preventivas antes, durante y posteriormente a situaciones de riesgos.

Objetivos del Manual

Objetivo General

Servir como un documento de consulta y guía, que fundamente el desarrollo de un adecuado control en el área de Administración de Riesgos en la Universidad Tecnológica de El Salvador.

Objetivos Específicos

- Establecer una estructura organizativa de riesgos al interior de la Universidad Tecnológica de El Salvador.
- Determinar los procedimientos administrativos de control a implementarse en el manual.
- Desarrollar y formalizar una guía metodológica aplicable a la Administración de Riesgos.

Propósitos del Manual

- La adecuada utilización del presente manual, contribuirá significativamente al logro de los siguientes propósitos:
- Dar a conocer la Organización y Funcionamiento del Comité de Riesgos
- Clarificar el desempeño de las actividades, atribuciones y responsabilidades del Comité de Riesgos.
- Servir de guía orientadora, herramienta de consulta e instrumento de evaluación del desempeño del Comité de Riesgos.

- Asegurar la eficiencia del Comité de Riesgos, así como la confiabilidad y seguridad de la comunidad universitaria y del personal.

Ámbito de Aplicación del Manual

Su validez y aplicación práctica está enfocada y orientada a regular la ejecución eficaz y oportuna en la Administración de Riesgos, aplicado por el Comité de Riesgos de la Universidad Tecnológica de EL Salvador.

Ventajas y Beneficios del Manual

El aprovechamiento efectivo que se obtenga de los distintos apartados contenidos en el presente manual, proporcionará entre otras las siguientes ventajas y beneficios:

- Conducir a la Universidad Tecnológica de EL Salvador en la búsqueda permanente de mecanismos de protección y prevención de los recursos de esta institución y de aquellos elementos que se relacionan con ella.
- Promover y fortalecer las medidas de seguridad para disminuir los riesgos relacionados con la actividad universitaria.
- Establecer los procedimientos de acción y decisión antes, durante y en el momento de emergencia.

Lineamientos para la revisión y actualización del Manual

Con el propósito de actualizar el manual de acuerdo con el desarrollo que experimente la universidad y se constituya en un instrumento que regule, norme y oriente en forma ordenada los aspectos administrativos de control, se presentan algunas indicaciones para su revisión y actualización.

- **Revisión y actualización**

El Comité de Riesgos revisará anualmente o cuando las circunstancias lo ameriten los procedimientos que contiene el manual para el control administrativo del impacto de la Administración de Riesgos, con el propósito de actualizarlos de acuerdo a los cambios que haya sufrido, a través del desarrollo del mismo.

Para realizar los cambios, se reunirá el Comité de Riesgos con el personal involucrado en el desarrollo operativo de los planes de prevención y de programas de evacuación aplicados hasta la fecha para formular las recomendaciones pertinentes en lo que respecta a cambios en el manual, las cuales serán sometidas a aprobación del Comité Ejecutivo para su puesta en marcha.

- **Comunicación de los Cambios**

Una vez aprobado los cambios del manual para alcanzar una efectividad en su aplicación, el Comité de Riesgos, será el responsable de redactar los cambios y reproducir las copias de los procedimientos que

fueran necesarios a efecto de ser distribuidos a todos los departamentos que involucren en sus actividades la prevención de riesgos y su adecuada administración.

- **Distribución y Control del Manual**

El manual para el control de la administración de riesgos de los recursos de la Universidad Tecnológica de El Salvador, estará ubicado donde se encuentre la persona responsable de ejecutar todas las acciones y actividades encaminadas a la prevención y garantía del recinto y comunidad universitaria, con el propósito de que este ofrezca los procedimientos para una correcta orientación en los momentos en que se demanda el uso del manual.

- **Seguimiento**

Una vez implementado el manual para el control administrativo de riesgos, el Comité de Riesgos será el responsable de velar por su correcta aplicación y evaluará permanentemente los resultados, para realizar ajustes si fuera necesario, verificando constantemente la aplicación del manual por la persona responsable de ejecutar las actividades encaminadas a minimizar los riesgos.

Políticas del Manual

Los procedimientos estarán ubicados en la unidad responsable de la administración de riesgos, y las políticas que el comité emanará son:

- Capacitara cada seis meses a todo el personal en general en materia de riesgo.
- El jefe de unidad deberá proveer a los miembros del Comité de Riesgo los diferentes procedimientos pertinentes a realizar en las actividades que los involucre.
- Desarrollar la cultura de administración de riesgos
- Se estipulará el tiempo de simulacros que la unidad de riesgo, deberá llevar a cabo por lo menos dos veces al año.

Instrumentos de Control

FORMATO DEL MANTENIMIENTO DE EXTINGUIDORES

CUADRO No. 1

INSTANCIAS INVOLUCRADAS: Jefe de mantenimiento y ornato y seguridad .
OBJETIVO : Determinar un adecuado mantenimiento del equipo para que la institución cuente con un recurso de prevención en momentos de riesgos.
IMPORTANCIA: Establecer el mantenimiento y su adecuado seguimiento del equipo, que permita la evaluación del estado del equipo.

IDENTIFICACION DEL EQUIPO			
Dpto./Unidad :			
Edificio:			
Nivel de ubicación:			
Personal responsable:			
Fecha de Adquisición:			
Fecha de revisión			
Situación actual			
Características del equipo			
Fecha de Asignación al Dpto./Unidad:			
TIPO DE MANTENIMIENTO:		FECHA CONTRATO:	
EMPRESA:		PERIODO:	
Fecha	Trabajo realizado	Técnico que lo realizó	Supervisado por

Recibe:

Responsable :

Entrega:

Jefe de Mantenimiento

FORMATO DE CONTROL EN CASO DE EVACUACION

CUADRO No. 2

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA		Pág. No.
PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE CONTROL		Proc.
DEL ÁREA DE EVACUACION		Vigencia:
NOMBRE DEL PROCEDIMIENTO: MANTENIMIENTO CORRECTIVO DEL ÁREA DE EVACUACION. DEPARTAMENTO /UNIDAD: Unidad de Administración de Riesgos.		
FORMATOS UTILIZADOS:		
No.	Descripción	Responsable
1	Identificar el estado de salidas de emergencia, gradas y ubicación de puertas.	
2	Verificar en el registro de mantenimiento el seguimiento que ha tenido estas áreas en lo que respecta a mantenimiento.	
3	Si requiere alguna reparación de equipo informar al responsable.	
4	Realizar pruebas para verificar que el problema ya fue corregido.	
5	Actualizar registro de mantenimiento.	
Autorizado:		Última Actualización:
Fecha de Autorización:		

FORMATO DE CONTROL DE LAMPARAS DE EMERGENCIAS

CUADRO No. 3

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA		
PROCEDIMEINTOS ADMINISTRATIVOS DE CONTROL		Proc.
DEL ÁREA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS		Vigencia:
NOMBRE DEL PROCEDIMIENTO: CONTROL DE FUNCIONAMIENTO DE LAMPARAS DE EMRGENCIA.		
DEPARTAMENTO /UNIDAD: .		
INSTANCIAS INVOLUCRADAS: .		
OBJETIVO : Establecer un control sobre el funcionamiento de las lámparas de emergencias .		
IMPORTANCIA: Ayudar a prevenir , que las fallas se minimicen, teniendo un mayor conocimiento de su funcionamiento, logrando a través de esto adquirir experiencia en soluciones de problemas.		
FORMATOS UTILIZADOS:		
No.	Descripción	Responsable
1	Reportar la falla ocurrida al jefe de Mantenimiento, ornato y seguridad.	
2	Revisar las fallas, llenando el formulario del control respectivo.	
3	Gestión la solución de la falla, ya sea con mantenimiento por contratos, con personal propio o solicitando servicios a un ente externo.	
4	Dar solución al problema.	
5	Verificar la corrección de fallas , recibe el servicio y registrar en formulario respectivo la acción realizada.	
6	Actualiza el registro de mantenimiento .	
Autorizado:		Fecha de Autorización:
		Última Actualización:

CONTROL GENERAL DE FALLAS

A. IDENTIFICACION DEL EQUIPO

CUADRO No. 4

Dpto./Unidad :			
Seccion:			
Responsable Directo:			
Fecha de Adquisición:			
Fecha de Asignación al Dpto./Unidad:			
B. OCURRENCIA DE LA FALLA			
Fecha		Hora :	
C. CARACTERÍSTICAS			
Componente	Marca	Modelo	Serie
D. DESCRIPCION DE LA FALLA			
E. REPORTE DE FALLA			
Fecha :		Hora:	
Usuario que Reporta:			
F. SOLUCION EFECTIVA			
Detalle :			
Fecha :		Hora:	
Nombre de quien solucionó la falla:			

F. _____

F. _____

REPORTE GENERAL DEL INVENTARIO DE EQUIPO

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

CUADRO No. 5

Detalle de Equipo.	Código Activo	Fecha adquisición	Responsable directo	Fecha de asignación	Cantidad	Fecha venc. garantía

Instrucciones para el uso del Reporte General del Inventario

- Detallar equipo: Se detalla el tipo de equipo distribuido en los diferentes niveles y áreas de los edificios de la Universidad Tecnológica de El Salvador.
- Código Activo: se refiere al número con el cual está registrado el activo fijo en la institución.
- Dpto./Unidad : se refiere al departamento o la unidad al cual está asignado el equipo para prevenir riesgos.
- Responsable directo: es el nombre de la persona encargada del equipo.
- Fecha de adquisición: se refiere a la fecha en que se adquiere el equipo.
- Cantidad: se refiere al número de equipos que están asignados en cada nivel de los edificios.
- Fecha de vencimiento de garantía: se refiere a la fecha en que finaliza la garantía de los equipos.

REPORTE GENERAL DE MANTENIMIENTO DEL EQUIPO

CUADRO No. 6

Detalle del Equipo.	Dpto. Unidad	Responsable directo	Tipo de mtto.	Empresa	Periodo del contrato	Trabajo realizado	Fecha

Instrucciones para el uso del Formulario de Mantenimiento de los Equipos para prevenir Riesgos.

- Detalle del equipo: se detalla el tipo de equipo que ha recibido mantenimiento.
- Dpto./Unidad : se refiere al departamento o la unidad al cual esta asignado el equipo.
- Responsable directo: es el nombre de la persona encargada del equipo.
- Tipo de mantenimiento: se anota si el mantenimiento es preventivo o correctivo
- Empresa: nombre de la empresa contratada que brinda mantenimiento al equipo.
- Período : es la duración del contrato para dar mantenimiento al equipo..
- Trabajo realizado: detalle de las operaciones realizadas en el mantenimiento que se brinda al equipo.
- Fecha: se refiere a la fecha en que se dio mantenimiento al equipo.

CARPETA DOCUMENTAL DE INSTALACION DE EQUIPOS

CUADRO No. 7

NOMBRE DEL EQUIPO A INSTALAR :		
FECHA DE INSTALACION:		
Pasos de instalación	Listados producto de instalación	experiencias en el proceso de instalación

Revisión y Actualización

Será responsabilidad de los miembros del Comité de Riesgo revisar el contenido de estos procedimientos y efectuar las adecuaciones necesarias y socializar, y canalizar sus modificaciones.

Estructuración de los Procedimientos

Con el propósito de facilitar la consulta y aplicación de estos se han clasificado por áreas en los cuadros detallados anteriormente.

Plan de contingencia del manual

El plan de contingencia propuesto en este manual, busca restablecer las operaciones que se pueden ejecutar en el caso de un desastre (huracanes, temblores, incendios, sabotajes, fallas de hardware y errores humanos).

Es muy importante el poder desarrollar un plan que resulte práctico y poder probarlo para asegurar que éste funcionará cuando se requiera.

Algunos de los puntos que debe tener un plan de contingencia en la Administración de Riesgos :

- Plan de las instalaciones en la administración de riesgos.
- Salidas de emergencia y procesos a ejecutar en situaciones de riesgos.
- Ubicación del plan de contingencia y revisión periódica de los materiales usados en él.
- Procedimientos de recuperación post-desastre y normalización de los servicios de proceso de datos.
- Lista de números telefónicos de la policía, bomberos, servicio médico, proveedores de hardware y software, locaciones de respaldo y miembros del equipo de recuperación.
- Procedimientos médicos para personas lesionadas

3.4.5.11 Metodología para la evaluación de riesgos para el área de informática.

Tomando en cuenta inquietudes de parte de algunos miembros del Claustro Universitario, para la aplicación de la Administración de Riesgos para el área de informática como un agregado al documento.

- Identificación de vulnerabilidades, amenazas, exposiciones y riesgos potenciales.
- Asegurar que los controles contengan medidas de seguridad.
- Verificar que éstos estén funcionando correcta y efectivamente.

Una evaluación de riesgos para el área de informática no es fácil de lograr, debido a la falta de datos consistentes, la dificultad para cuantificar datos como vulnerabilidad y las pérdidas potenciales y la dificultad para explicar los resultados a otros (especialmente a la gerencia); Por consiguiente la persona responsable de garantizar la seguridad y el buen funcionamiento de estos recursos debe considerar los siguientes aspectos, y además tiene que realizar periódicamente una revisión de la seguridad física del centro de cómputo, estableciendo controles de acceso físico tales como: llaves y cerraduras, que incluye tarjetas electrónicas para lograr el acceso a la instalación, condiciones ambientales tales como: Calor, humedad y aire acondicionado, extinguidores y medicamentos de emergencia para los empleados.

Para lograr un mejor control es necesario establecer políticas de informática que permitan el manejo, asignación, control y seguridad de los bienes informáticos ya sean estos tangibles o intangibles con los que cuenta la Universidad, de igual forma la información que almacenan las bases de datos de registros: financieros, estadísticos, académicos y documentales deben estar resguardados bajo procedimientos que se establezcan para el buen funcionamiento del departamento de informática de la Universida

ANEXO No 1.

 Cuestionario Dirigida a : Al claustro de la Universidad Tecnológica de El Salvador. 			
Objetivo: Realizar un diagnóstico que permitan identificar las posibilidades de que los activos de esta institución sufran daños ante sucesos inesperados, con el propósito de recabar información para la elaboración de un Manual de Administración de riesgo para la Universidad Tecnológica de El Salvador.			
Indicaciones : Coloque el número que Ud. considere correcto en el cuadro y en caso necesario, explique en el espacio correspondiente.			
PREGUNTAS			
1. Conoce qué es administración de riesgos? 1) Sí. 2) No.	☐	8. Enumere según su prioridad los riesgos que Ud. encuentra externamente en la UTEC : 1) Ruidos. 2) Delincuencia. 3) Paradas de autobuses. 4) Otros. 5) Todas las anteriores.	☐
2. Ha recibido capacitación en administración de riesgos ? 1) Sí. 2) No.	☐	9. Considera Ud. que un manual de riesgos puede darle lineamientos a la UTEC para administrar sus riesgos eficientemente?. 1) Sí. 2) No.	☐
3. Considera Ud. que la UTEC, cuenta con un programa de administración de riesgos para garantizar sus activos y el personal ? 1) Sí. 2) No. 3) No Sabe.	☐	10. A su juicio qué debería contener un manual de riesgos : a) Identificación de peligros y riesgos. b) Prevención de peligros y riesgos. c) Documentación sobre el manejo de riesgos. d) Otros e) Todas las anteriores	☐
4. Participa en algún comité o actividad orientada a prevenir riesgos y garantizar seguridad a los activos y personal de la UTEC.? 1) Sí. 2) No.	☐	11. Cree usted que es necesario que la UTEC cuente con una unidad de riesgo que ayude a garantizar su activos? 1) Sí. 2) No.	☐
5. Qué activos administra usted dentro de la UTEC ? 1) Financieros. 2) Tecnológicos. 3) Personal administrativo. 4) Personal docente. 5) Población Estudiantil. 6) Infraestructura. 7) Mobiliario y equipo. 8) Todos los anteriores. 9) Otros, Especifique -----	☐	12. Qué sugerencias le daría a la UTEC para que desarrolle sus actividades en situaciones de riesgos, garantizando la seguridad de sus activos? _____ _____ _____ _____ _____	☐
6. Considera que es necesario realizar un diagnóstico, para identificar y evaluar las posibilidades de riesgos que pueden sufrir los activos que usted administra en la UTEC.? 1) Sí. 2) No.	☐	13. A través de que medio le gustaría que le informará la UTEC, sobre las diferentes actividades que realiza para administrar sus riesgos. a) Boletines b) Internet c) Radio UTEC d) Televisión e) Otros	☐
7. Enumere según su prioridad los riesgos que Ud. encuentra internamente en la UTEC : 1) Ventilación inadecuada. 2) Iluminación. 3) Baños. 4) Parqueo. 5) Gradas. 6) Saturación de población. 7) Otros. 8) Todas las anteriores.	☐	DATOS DE CONTROL : Nombre del encuestador: _____ Fecha : _____ Cuestionario No. : _____ Observaciones: _____	☐

ANEXO NO. 2



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS “ LIC. BENJAMÍN CAÑAS”
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Guía de Preguntas dirigida al Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador, para recabar información sobre el impacto de la Administración de Riesgos en el desempeño eficiente de la institución.

- 1. Sabe usted cuáles son las fortalezas y debilidades que presenta la Universidad Tecnológica de El Salvador en lo que respecta a la aplicación de la Administración de Riesgos?.*
- 2. Podría mencionar quién es la persona responsable de prevenir riesgos, garantizar seguridad a los activos y al personal de la Universidad Tecnológica de El Salvador?.*
- 3. Cuáles son las atribuciones específicas que realiza esta persona?.*
- 4. Cuenta la Universidad Tecnológica de El Salvador con un Comité, para administrar los posibles riesgos que pueden suceder a los activos de la institución?(Si su respuesta es no, favor pasar a la pregunta No. 7).*
- 5. Si su respuesta es favorable, quiénes lo integran?.*
- 6. A su juicio qué funciones debería asumir un Comité de Riesgo en esta institución educativa y cuál es el perfil requerido para ser parte del Comité?.*



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS “ LIC. BENJAMÍN CAÑAS”
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



7. *De implantarse el Comité de Riesgos, cómo visualiza su estructura organizativa?*
8. *Ha realizado usted en la institución un diagnóstico que le permita determinar (identificar y focalizar) ampliamente los puntos de riesgos fuera y dentro de la Universidad?*
9. *Si se llegará a realizar un diagnóstico de prevención de riesgos para la Universidad Tecnológica de EL Salvador, a que activos le daría prioridad y por qué ?.*
10. *Es de su conocimiento si la institución cuenta con un plan de Seguridad Industrial para prevenir accidentes en los alumnos, personal docente y administrativo?*
11. *Cuáles son los riesgos que usted encuentra dentro de la UTEC que puedan perjudicar los activos y el personal de la institución.*
12. *Qué recomendaciones daría para que el Claustro Universitario de la Universidad Tecnológica de El Salvador planifique y organice las actividades necesarias para implantar la Administración de Riesgos dentro y a los alrededores de la institución?.*

Nota : Estas preguntas serán generadoras de otras inquietudes en el desarrollo de la entrevista.

ANEXO NO. 3

 Cuestionario Dirigida a : A los Alumnos 			
Objetivo: Realizar un diagnóstico que permitan identificar las posibilidades de que los activos de esta institución sufran daños ante sucesos inesperados, con el propósito de recabar información para la elaboración de un Manual de Administración de riesgo para la Universidad Tecnológica de El Salvador.			
Indicaciones : Coloque el número que Ud. considere correcto en el cuadro y en caso necesario, explique en el espacio correspondiente.			
PREGUNTAS			
1. Considera usted que la UTEC cuenta con un programa de administración de riesgos para garantizar sus activos y el personal. 1) Sí. 2) No. 3) No sabe.	☐	7. Estaría de acuerdo en adquirir un seguro de vida que le ampare cuando se encuentre en las instalaciones o alrededor de la UTEC? 1) Sí. 2) No.	☐
2. Enumere según su prioridad los riesgos que Ud. encuentra internamente en la UTEC : a) Ventilación inadecuada. b) Iluminación. c) Baños. d) Parqueo. e) Gradadas. f) Otros.	☐	8. Si su respuesta es afirmativa, cuál sería el costo (prima) que estaría dispuesto a pagar por adquirir un seguro de vida? 1) ₡ 50.00 2) ₡ 75.00 3) ₡ 100.00 4) ₡ 125.00	☐
3. Enumere según su prioridad los riesgos que Ud. encuentra externamente en la UTEC : (x4) a) Ruidos. b) Delincuencia. c) Paradas de autobuses. d) Otros.	☐	9. A través de qué medio le gustaría que le informarán la UTEC, sobre las diferentes actividades que realiza para administrar sus riesgos? a) Boletines. b) Talonarios. c) Internet. d) Radio UTEC. e) Televisión (Canal 33). f) Otros.	☐
4. Ha participado Ud. en un programa de simulación y prevención de riesgos? 1) Sí. 2) No.	☐	10. Qué sugerencias le daría a la UTEC para que desarrolle sus actividades en situaciones de riesgos, garantizando la seguridad de su población estudiantil ? _____ _____ _____	☐
5. Es de su conocimiento la existencia de un comité de riesgos conformado por alumnos y autoridades de la institución? 1) Si. 2) No.	☐	DATOS DE CONTROL : Nombre del encuestador: _____ Fecha : _____ Cuestionario _____ No. _____ Observaciones: _____	☐
6. Ha recibido por parte del personal docente indicaciones de cómo debe actuar en situaciones inesperadas (terremoto, incendio, etc.) 1) Sí. 2) No.	☐		☐

ANEXO NO. 4



PLAN DE EVACUACION DE EDIFICIOS EN CASO DE INCENDIO O DESASTRE NATURAL.

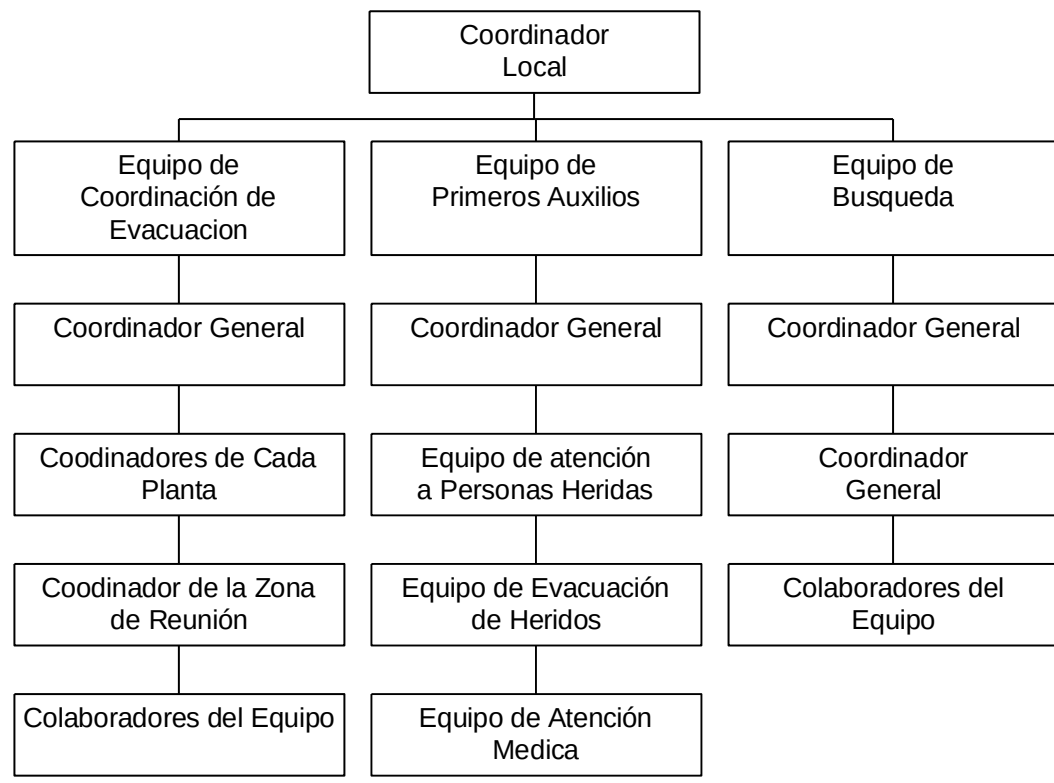
Introducción.

La Universidad Tecnológica de El Salvador consciente de la magnitud de sus instalaciones y la gran población universitaria compuesta por los alumnos, docentes y personal administrativo; requiere de un documento que establezca los procedimientos y actividades a realizar en caso de desastre natural o incendio; a fin de minimizar los daños a las personas.

Objetivos.

- Minimizar los daños en las personas de la población universitaria.
- Proporcionar la información mínima para actuar en caso de incendio o desastre natural.
- Organizar a la población universitaria.
- Contar con un documento de consulta.
- Tener la base para efectuar simulacros y evaluar las condiciones en que se encuentra el personal para hacerle frente a los desastres.

Organización.



Misiones.

Coordinador Local.

Emitir las ordenes pertinentes a los equipos; en caso de incendio o desastre natural, en base al plan establecido.

Equipo de coordinación de evacuación.

Alertar, conducir, dirigir y ayudar a la evacuación de personas en todo el edificio.

Equipo de primeros auxilios.

Proporcionar en forma inmediata los primeros auxilios y la evacuación respectiva de las personas que resulten heridas.

Equipo de búsqueda.

Constatar que en ninguna aula, oficina, servicio sanitario haya quedado persona alguna; herida, desmayada o atrapada como consecuencia del incidente.

FUNCIONES ESPECIFICAS DEL PERSONAL

Coordinador local.

Será responsable de elaborar el plan particular de evacuación de personas en caso de incendio o desastre natural del edificio y de solicitar todos los materiales necesarios para estar listos a la aplicación del plan.

Coordinador de evacuación.

- Establecer en forma clara, como se realizara la evacuación.
- Establecer prioridades de evacuación.
- Establecer uso de las escaleras internas y externas o de emergencia.
- Establecer quienes serán los guías u orientadores en cada planta del edificio.
- Establecer quienes serán los guías u orientadores en cada planta del edificio.
- Establecer el uso de parlantes.
- Establecer los lugares de reunión al abandonar el edificio.

- Hacer la solicitud de los materiales necesarios para su equipo.
- Designar sus colaboradores y asignarles sus responsabilidades específicas.

Coordinador de primeros auxilios

- Establecer prioridades de aplicación de los primeros auxilios médicos.
- Velar con anterioridad que los BOTIQUINES cuenten con los medicamentos necesarios.
- Seleccionar y orientar a sus colaboradores.
- Solicitar el material necesario para su equipo.

Coordinador de búsqueda

- Seleccionará y orientará a sus colaboradores.
- Deberá conocer con sus colaboradores todas las aulas, oficinas, sanitarios, bodegas, etc del edificio a fin de no dejar un solo lugar sin revisar, donde podrían quedar víctimas heridas o atrapadas.
- Deberá de seleccionar el equipo que utilizaran en el cumplimiento de su misión.
- Deberá hacer las solicitudes correspondientes.
- Las personas que integran su equipo deberán tener mucha serenidad y confianza.

PASOS A SEGUIR MEDIANTE LA EVACUACIÓN

1. Reconozca la señal de alarma.

2. La alarma puede ser activada de acuerdo al sistema de alarma.
3. Una vez que se escuche la alarma se debe proceder sin demora, con calma, firme, seguro y debidamente al lugar que se le haya asignado. No corra, siga las instrucciones.
4. Todo el personal debe ayudar a pasar la señal de evacuación para evitar que alguien no haya escuchado o entendido señal.
5. Deje su oficina cerrada pero sin llave.
6. Siga las instrucciones que se le han dado.
7. No corra.
8. Reúnase en el área asignada, fuera del edificio.
9. Se debe hacer un conteo de todos, para determinar si hay extraviados.
10. Las áreas asignadas en caso de simulacro son:
11. Un reporte del plan de evacuación.

Este plan debe ser mantenido por la UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR, por el bien de sus alumnos, empleados y visitantes en general.

SIMULACRO DE EVACUACIÓN (DE PREPARACIÓN)

Los simulacros de evacuación deben ser llevados a cabo por lo menos dos veces al año, los simulacros no implican una completa evacuación de los edificios.

El objetivo del simulacro estará cumplido si los ocupantes de los edificios se reúnen en las áreas asignadas. Es necesario que se realice una evacuación completa muy periódicamente para asegurarnos que el equipo de acción de emergencias está bien capacitado y apto para formar el plan de acción de emergencias.

El simulacro que llevaremos a cabo nos servirá como diseño para identificarnos que somos un centro de estudios superiores que nos estamos

preparando para salvaguardar las vidas de nuestros estudiantes. Y por ende a todo el personal de empleados de la institución.

RESPONSABILIDADES COMUNES

Todos los ocupantes de las oficinas de la Universidad Tecnológica de El Salvador, deberán mantener las siguientes reglas básicas, con el fin de permitir una adecuada administración y efectividad dentro de las instalaciones.

1. Mantener su sitio de trabajo libre de obstáculos.
2. Evite acumular cajas.
3. Colabore con el orden y la limpieza.
4. Todos deben estar familiarizados con el plan de emergencias.
5. Las salidas de emergencias deberán estar en todo momento libres de obstáculos.
6. Todos deben llevar consigo los principales teléfonos de emergencia.
7. No se permite que ninguna de las salidas de emergencia estén cerradas con llave.

QUE HACER CUANDO SE PRODUCE UN SISMO

El docente debe explicar a sus alumnos en forma seria científica, el por qué se originan los sismos y lo que es posible esperar realmente en un evento de esta naturaleza .

Con esa base, les hará comprender que la exactitud y rapidez con que se ejecuten las medidas de protección, las cuales son indispensables para salvar muchas vidas. Sin embargo, no se deberá alarmar indebidamente a los alumnos con explicaciones sensacionalistas y cataclismicas, como a

veces se presentan en la televisión (que la tierra se va a partir en dos que un sismo se trago una ciudad entera, etc.)

En las clases de niños pequeños, las explicaciones y ejercicios preparatorios, así como las medidas que se tomen durante el sismo, deben hacerse como juego.

Cuando ocurre un temblor, no se sabe si va a derribar en un terremoto, por lo tanto ponga en ejecución de inmediato, las recomendaciones que se dan a continuación apenas perciba que se inicia un sismo.

SI ESTA DENTRO DEL AULA , RECUERDE QUE:

- ❖ Usted tiene en ese momento la responsabilidad de proteger a los estudiantes.
- ❖ Si los alumnos han sido debidamente preparados, esperarán y responderán a sus instrucciones.
- ❖ Usted significa la seguridad para los estudiantes por lo que deberá aparentar y demostrar calma y conocimiento de la situación de la situación e infundir seguridad a los demás.

BIBLIOGRAFIA

- GREENE, Mark. “Riesgo y Seguro”. España. Editora McGrall - Hill. año 1998.
- HERNÁNDEZ SAMPIERI, Roberto y otros. “Metodología de la Investigación”. México. Editorial McGrall Hill. Año 1998.
- MUÑOZ RASO, Carlos. “Cómo Elaborar y Asesorar una Investigación de Tesis”. México. Editora Prentice Hall. Año 1998.

Separata:

- IGLESIAS, Enrique. Gestión de Riesgo Financiero, Enfoque Práctico para el País Latinoamericano. Banco Interamericano de Desarrollo Santander.

Tesis:

- Molina de Permodo, Lorena Guadalupe, et al : “Diseño de un Manual de Servicios Bursátiles que ofrece la Bolsa de Valores por medio de las Casas Corredoras de Bolsa del mercado de valores en El Salvador.”. Tesis para optar al grado de Licenciatura en Administración de Empresas. Facultad de Economía. Universidad Tecnológica de El Salvador. 1999. San Salvador, El Salvador, C.A.

