

Signatura: EB 2019/126/R.6
Tema: 4 a)
Fecha: 26 de marzo de 2019
Distribución: Pública
Original: Inglés

S



Invertir en la población rural

Tablero de riesgos institucionales del FIDA

Nota para los representantes en la Junta Ejecutiva

Funcionarios de contacto:

Preguntas técnicas:

Cornelia Richter

Vicepresidenta

Tel.: (+39) 06 5459 2518

Correo electrónico: c.richter@ifad.org

Alvaro Lario

Vicepresidente Adjunto

Oficial Principal de Finanzas y Contralor Jefe

Departamento de Operaciones Financieras

Tel.: (+39) 06 5459 2403

Correo electrónico: a.lario@ifad.org

Envío de documentación:

Deirdre McGrenra

Jefa

Unidad de los Órganos Rectores

Tel.: (+39) 06 5459 2374

Correo electrónico: gb@ifad.org

Junta Ejecutiva — 126.º período de sesiones
Roma, 2 y 3 de mayo de 2019

Para **examen**

Tablero de riesgos institucionales del FIDA

1. La Consulta sobre la Undécima Reposición de los Recursos del FIDA (FIDA11) estableció una nueva orientación estratégica para el FIDA con el objetivo de promover la excelencia en las operaciones, un examen de la estructura financiera del Fondo, la descentralización, la delegación de facultades, la transparencia y una mayor rendición de cuentas. Uno de los cambios solicitados fue mejorar la gestión del riesgo institucional para ajustarla a las normas internacionales a fin de brindar a la Junta Ejecutiva y a sus comités auxiliares un mejor flujo de información sobre los riesgos institucionales y facilitar los debates estratégicos con la Dirección.
2. En estrecha coordinación con el Comité de Auditoría, la Dirección elaboró un calendario para examinar, actualizar y fortalecer la gestión del riesgo institucional y encargó a *Marsh Risk Consulting* (MRC) la realización de una evaluación independiente de los riesgos estratégicos, operacionales y vinculados a la ejecución de los programas del FIDA.
3. Sobre la base de las conclusiones de la evaluación independiente, recogidas en el presente documento que se somete ante la 152.^a reunión del Comité de Auditoría, y tomando en cuenta las observaciones expresadas por los miembros en la 150.^a reunión del Comité y durante el seminario oficioso de la Junta Ejecutiva del 11 de diciembre de 2018, la Dirección elaboró una versión actualizada del tablero de riesgos institucionales (véase el anexo). Tomando como base la evaluación independiente, la Dirección elaborará además un plan de acción con otras mejoras.
4. Pese a que en la evaluación independiente de MRC se reconocieron los esfuerzos de la Dirección por mejorar la información sobre riesgos que se presenta a los órganos rectores, también se señalaron ámbitos de mejora, entre ellos: i) medir con mayor precisión la gravedad de los riesgos; ii) definir con mayor claridad las metas y los umbrales para cada indicador de riesgos; iii) reducir el número de indicadores; iv) mejorar la representación gráfica, utilizando quizás un código de colores, y v) establecer una distinción más clara entre los indicadores básicos de resultados y los indicadores básicos de riesgo. Además, MRC concuerda con las expectativas expresadas por los Miembros de que un sistema eficaz para informar sobre riesgos debería incluir información más sucinta y objetiva sobre las tendencias y la situación del riesgo. Conforme a lo solicitado, en el apéndice de este documento se incluye la definición de cada indicador y su vinculación con los objetivos institucionales pertinentes a fin de facilitar el uso del tablero de riesgos.
5. En consonancia con las recomendaciones mencionadas, en la versión actualizada del tablero de riesgos institucionales se consignan los riesgos más importantes junto con indicadores básicos de riesgo de carácter cuantificable. También según lo recomendado, se establece una nueva clasificación de los riesgos que toma en cuenta las esferas estratégica, financiera y operacional¹. En el ámbito interno, el seguimiento de estos riesgos se efectúa en el marco de un registro más amplio de los riesgos institucionales que el Comité de Gestión del Riesgo Institucional examina de manera trimestral.
6. De conformidad con las normas internacionales, en el FIDA se entiende por riesgos estratégicos los riesgos que afectan la capacidad de la organización de llevar a cabo su misión, ejecutar sus estrategias y cumplir sus objetivos, y cuya materialización, podría perjudicar su posición en el ámbito del desarrollo. Dentro de estos riesgos se incluye el riesgo vinculado a la ejecución de los programas, ya que se relaciona con la ejecución de proyectos de calidad y el logro de un impacto en materia de desarrollo. Los riesgos financieros, que atañen a la gestión eficaz del estado contable del FIDA, abarcan el riesgo crediticio, el riesgo de mercado y el

¹ Es posible que la clasificación de riesgos sufra ulteriores modificaciones a medida que se establezca una función integrada de gestión del riesgo en el FIDA.

riesgo de liquidez. Por riesgos operacionales se entienden los riesgos de pérdidas debido a fallas o deficiencias atribuibles a procesos, personas o sistemas internos, o a acontecimientos externos. Dentro de estos se incluyen los riesgos de incumplimiento relativos a los proyectos financiados por el FIDA, como los riesgos sociales, ambientales y climáticos, o los riesgos vinculados con las actividades de adquisición y contratación de los proyectos.

7. La Dirección seguirá mejorando el tablero de riesgos institucionales a medida que avance en la aplicación del plan de acción y progrese adecuadamente la gestión de los riesgos institucionales. Los procesos futuros de evaluación de riesgos se guiarán por la metodología revisada recomendada por MRC. Aunque para la evaluación de los riesgos estratégicos y operacionales de este año fue necesario recurrir a profesionales externos, a partir de 2020 esta evaluación sacará provecho de las capacidades internas que entretanto se habrán fortalecido, lo que a su vez permitirá enriquecer los debates con los órganos rectores sobre cuestiones estratégicas y presupuestarias.



PARTE I Riesgos estratégicos

PARTE II Riesgos financieros

PARTE III Riesgos operacionales

PARTE IV - Apéndice

Acrónimos y siglas

AUO	Oficina de Auditoría y Supervisión
CSD	Departamento de Servicios Institucionales
ERG	Departamento de Relaciones Exteriores y Gobernanza
ETH	Oficina de Ética
FIDA11	Consulta sobre la Undécima Reposición de los Recursos del FIDA
FOD	Departamento de Operaciones Financieras
MGR	Marco de Gestión de los Resultados
MRC	<i>Marsh Risk Consulting</i>
OPV	Oficina de la Presidencia y de la Vicepresidencia
PBAS	Sistema de Asignación de Recursos basado en los Resultados
PMD	Departamento de Administración de Programas
SECAP	(Procedimientos del FIDA para la) Evaluación Social, Ambiental y Climática
SKD	Departamento de Estrategia y Conocimientos



PARTE I

Riesgos estratégicos



En el siguiente cuadro figuran los principales riesgos estratégicos definidos en la evaluación del riesgo que llevó a cabo Marsh Risk Consulting (MRC) en 2019 para los cuales se determinaron indicadores básicos de riesgo. Si bien más adelante se realizará una evaluación integral de la exposición al riesgo (que permitirá asignar un color a cada caso), los indicadores básicos del riesgo con umbrales críticos ya brindan información adicional. Los umbrales se definen como niveles de tolerancia, de forma tal que el resultado obtenido respecto de un indicador básico de riesgo determinado es verde si está dentro de los niveles de tolerancia y rojo si no lo está. La flecha que figura en la columna de "tendencia a un año" indica la orientación del cambio para cada indicador y si la tendencia del riesgo es descendente (hacia el verde) o ascendente (hacia el rojo).

[Relación con los donantes] Riesgo 1. Los montos recibidos en concepto de contribuciones a las reposiciones y empréstitos soberanos no son suficientes para financiar el programa de préstamos y donaciones previsto.							
Titular del riesgo	ERG						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Porcentaje de promesas de contribución a la FIDA11 recibidas	Por determinar	78					
Monto acumulado de empréstitos suscritos (en millones de USD)	Por determinar	77					
[Agilidad y capacidad de respuesta estratégicas] Riesgo 2. Desvío de la misión como resultado involuntario de la aplicación del nuevo modelo operacional.							
Titular del riesgo	OPV						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Proporción de los recursos básicos de la FIDA11 asignados a países de bajos ingresos y a países de ingresos medianos bajos mediante el Sistema de Asignación de Recursos basado en los Resultados (PBAS)	Muy por debajo de la meta del Marco de Gestión de los Resultados (MGR) (es decir, 90 % al final de la FIDA11)	n. d.					
[Ejecución de los programas] Riesgo 3. Imposibilidad de asegurar la calidad del diseño de los proyectos a raíz de las limitaciones actuales en materia de tiempo y recursos.							
Titular del riesgo	PMD y SKD						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Porcentaje de proyectos que han recibido una calificación igual o superior a "moderadamente satisfactorio" por la calidad general del diseño	Muy por debajo de la meta del MGR (90 %)	94,4					

<i>Tiempo promedio transcurrido entre la elaboración de la nota conceptual y la aprobación (en meses)</i>	Muy por encima de la meta del MGR (8 meses)	13					↓
[Ejecución de los programas] Riesgo 4. Imposibilidad de alcanzar los efectos directos previstos debido a dificultades en la ejecución.							
Titular del riesgo	PMD						Verde Amarillo Naranja Rojo 
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
<i>Porcentaje de la financiación del FIDA invertido en proyectos en situación de riesgo</i>	Por determinar	n. d.					
[Gestión de los recursos humanos] Riesgo 5. Dificultades para contratar y retener personal cualificado y adecuado a las necesidades cambiantes de la organización.							
Titular del riesgo	CSD						Verde Amarillo Naranja Rojo 
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
<i>Tasa de puestos vacantes</i>	Muy por encima del promedio de 3 años (13 %)	16,5 %					↑
<i>Tasa de retención del personal</i>	Muy por debajo del promedio de 3 años (97 %)	96,3 %					↑
<i>Índice de compromiso del personal</i>	Muy por debajo del promedio de 3 años (75 %)	74 %	n. d.	n. d.	n. d.		↑

PARTE II

Riesgos financieros



Dado que en este momento el FIDA está elaborando políticas cuya aplicación permitirá adoptar nuevos parámetros de medición clave, en particular el marco de suficiencia de capital y la política de liquidez, sería prematuro realizar una evaluación completa de los riesgos financieros. Una vez que se elabore y apruebe la declaración sobre el apetito de riesgo, en la cual se establecerá la capacidad de la institución de afrontar riesgos y su tolerancia a ellos, deberán adoptarse parámetros de medición del riesgo que se ajusten en consecuencia. Si bien en el cuadro a continuación se señalan tres riesgos financieros básicos con los indicadores correspondientes, una vez que entren en vigor las nuevas políticas (hacia finales de año) se reemplazarán algunas de las proporciones por otras. La flecha que figura en la columna de "tendencia a un año" indica la orientación del cambio para cada indicador y si la tendencia del riesgo es descendente (hacia el verde) o ascendente (hacia el rojo).

[Riesgos vinculados al apalancamiento y la capitalización] Riesgo 6. Mantener el monto de capital exigido en función del riesgo vinculado a los estados contables.							
Titular del riesgo	FOD					Verde Amarillo Naranja Rojo 	
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
<i>Relación entre deuda y fondos propios</i>	Por encima de 35 %	6,3 %					
<i>Capital disponible para utilizar</i>	Por determinar	n. d.					
[Riesgo de liquidez] Riesgo 7. Incapacidad de atender obligaciones financieras contractuales a corto y mediano plazo.							
Titular del riesgo	FOD					Verde Amarillo Naranja Rojo 	
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
<i>Coefficiente de liquidez conforme al Marco para la Obtención de Empréstitos Soberanos</i>	Por debajo de 5 %	11,2 %					
<i>Coefficiente de liquidez mínimo</i>	Por debajo de 60 %	121 %					
[Riesgo crediticio] Riesgo 8. Posibles pérdidas como consecuencia de que un país no cumpla sus obligaciones contractuales.							
Titular del riesgo	FOD					Verde Amarillo Naranja Rojo 	
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
<i>Porcentaje de préstamos en situación de incumplimiento</i>	Por encima de 5 %	2,8 %					

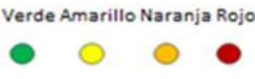

PARTE III

Riesgos operacionales



En el siguiente cuadro figuran los principales riesgos operacionales definidos en la evaluación del riesgo que llevó a cabo MRC en 2019 para los cuales se determinaron indicadores básicos de riesgo. Si bien más adelante se realizará una evaluación integral de la exposición al riesgo (que permitirá asignar un color a cada caso), los indicadores básicos del riesgo con umbrales críticos ya brindan información adicional. Los umbrales se definen como niveles de tolerancia, de forma tal que el resultado obtenido respecto de un indicador básico de riesgo determinado es verde si está dentro de los niveles de tolerancia y rojo si no lo está. La flecha que figura en la columna de "tendencia a un año" indica la orientación del cambio para cada indicador y si la tendencia del riesgo es descendente (hacia el verde) o ascendente (hacia el rojo).

[Fraude] Riesgo 9. Casos de fraude de alto perfil a raíz del desvío o el uso indebido de la financiación del FIDA.							
Titular del riesgo	FOD						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Número total de casos de fraude relacionados con desvíos o usos indebidos de la financiación del FIDA	Por determinar	4					
[Incumplimiento] Riesgo 10. Uso indebido de la financiación del FIDA en el marco de las actividades de adquisición y contratación de los proyectos.							
Titular del riesgo	PMD						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Porcentaje de proyectos cuyo cumplimiento de las directrices sobre adquisiciones y contrataciones es moderadamente insatisfactorio o inferior	Por determinar	n. d.				x	
[Incumplimiento] Riesgo 11. Deficiencias en la información presentada sobre los riesgos para las salvaguardias relativas a los Procedimientos del FIDA para la Evaluación Social, Ambiental y Climática (ESAC).							
Titular del riesgo	PMD						Verde Amarillo Naranja Rojo
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año	
Porcentaje de informes de supervisión cuya calificación para los Procedimientos de la ESAC es moderadamente insatisfactoria o inferior	Por determinar	n. d.				x	

[Conducta indebida] Riesgo 12. Posibles casos de conducta indebida del personal que supongan una infracción del Código de Conducta (abuso de autoridad, acoso o explotación sexuales).								
Titular del riesgo	ETH						Verde Amarillo Naranja Rojo 	
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año		
<i>Número de denuncias de conducta indebida contra miembros del personal o consultores recibidas por la Oficina de Ética (ETH)</i>	No aplicable	13						
<i>Número de casos remitidos para investigación a la Oficina de Auditoría y Supervisión (AUO) tras el examen preliminar de la ETH</i>	Uno o más	0						
[Perturbaciones a la continuidad de las operaciones] Riesgo 13. Acontecimiento grave o crisis que tenga efectos adversos profundos sobre la seguridad y la integridad del personal.								
Titular del riesgo	CSD						Verde Amarillo Naranja Rojo 	
Indicadores básicos de riesgo	El umbral indica un riesgo crítico	4.º trimestre de 2018	1.º trimestre de 2019	2.º trimestre de 2019	3.º trimestre de 2019	Tendencia a un año		
<i>Número de incidentes de seguridad denunciados en los que se vieron afectados personal o consultores</i>	Por determinar	n. d.						
<i>Porcentaje de oficinas del FIDA en los países en lugares cuyo nivel de seguridad el Departamento de Seguridad de las Naciones Unidas haya calificado con un nivel igual o mayor que 3 (moderado)</i>	No aplicable	38 %						

PARTE IV

Apéndice



En este apéndice figuran las definiciones de cada categoría de riesgo y cada indicador básico de riesgo, y su vinculación con los objetivos correspondientes del Marco Estratégico del FIDA (2016-2025).

Riesgos estratégicos

En el FIDA, se entiende por riesgos estratégicos los riesgos que afectan la capacidad de la organización de llevar a cabo su misión, ejecutar sus estrategias y cumplir sus objetivos, y cuya materialización podría perjudicar su posición en el ámbito del desarrollo. La clasificación de riesgos estratégicos tiene en cuenta los siguientes aspectos: i) la agilidad y la capacidad de respuesta estratégicas; ii) las relaciones con el sector privado y los asociados externos; iii) el papel y las expectativas de los países prestatarios y los donantes; iv) la capacidad de asignar con eficacia los recursos financieros y humanos; v) la capacidad de contratar y retener personal cualificado, y, sobre todo, vi) los riesgos para la ejecución de los programas en lo que concierne a la ejecución de proyectos de alta calidad y la capacidad de lograr un impacto en materia de desarrollo.

Indicador básico de riesgo	Vinculación más directa con los objetivos enunciados en el Marco Estratégico	Definición del indicador básico de riesgo
<i>[Riesgo 1] Porcentaje de promesas de contribución a la FIDA11 recibidas</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Valor de las promesas recibidas, dividido por el nivel previsto de contribuciones a la FIDA11
<i>[Riesgo 1] Monto acumulado de empréstitos suscritos (en millones de USD)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Monto en dólares de los Estados Unidos suscrito en concepto de empréstitos soberanos y préstamos concedidos por asociados en condiciones favorables para financiar el programa de préstamos y donaciones de la FIDA11
<i>[Riesgo 2] Proporción de los recursos básicos de la FIDA11 asignados a países de bajos ingresos y a países de ingresos medianos bajos mediante el PBAS</i>	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos estratégicos 1, 2 y 3 Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) 	Porcentaje de recursos de la FIDA11 asignados a través del PBAS a países de bajos ingresos y a países de ingresos medianos bajos, dividido por el total de los recursos de la FIDA11 asignados mediante dicho sistema
<i>[Riesgo 3] Porcentaje de proyectos que han recibido una calificación igual o superior a "moderadamente satisfactorio" por la calidad general del diseño</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) 	Síntesis de las calificaciones otorgadas durante el proceso de garantía de la calidad sobre la base de varias dimensiones, entre ellas: i) alineación con el contexto nacional; ii) evaluación de las capacidades de las instituciones nacionales/locales; iii) coherencia de los objetivos, las actividades y los productos y efectos directos previstos que se proponen; iv) preparación para la ejecución; v) probabilidad de que se alcancen los objetivos de desarrollo, y vi) medida en que se han atendido las recomendaciones formuladas en el proceso de mejora de la calidad. Las calificaciones se calculan sobre una base promedio de 24 meses.
<i>[Riesgo 3] Tiempo promedio transcurrido entre la elaboración de la nota conceptual y la aprobación (en meses)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) 	Tiempo promedio transcurrido entre la presentación de una nota conceptual al Comité de Estrategia Operacional y Orientación en materia de Políticas y la aprobación del proyecto por la Junta Ejecutiva. Incluye solamente los proyectos para los que se ha formulado una nota conceptual independiente y fueron aprobados por la Junta Ejecutiva en los 36 meses anteriores a la fecha en que se suministran los datos.
<i>[Riesgo 4] Porcentaje de la financiación del FIDA invertido en proyectos en situación de riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) 	Monto en dólares de los Estados Unidos de la financiación del FIDA actualmente invertida en proyectos en situación de riesgo, dividido por el total de la financiación del FIDA invertida en toda la cartera

<i>[Riesgo 5] Tasa de puestos vacantes</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Una vacante es un puesto previsto en el presupuesto ordinario, de cualquier categoría o lugar de desempeño, que es de reciente creación y puede estar o no ocupado por personal contratado por períodos breves o por consultores (se limitan a los puestos ordinarios con cargo al presupuesto administrativo). La tasa de puestos vacantes se refiere al número de vacantes expresado como un porcentaje de la suma de todos los puestos ordinarios de duración determinada ocupados por personal con contratos de duración determinada (de cualquier categoría y lugar de desempeño) y el número de vacantes.
<i>[Riesgo 5] Tasa de retención del personal</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Total de miembros del personal menos los ceses en el servicio (sin incluir jubilaciones, ceses mutuamente acordados, dimisiones, despidos y fallecimientos) para el personal con contratos de duración determinada y nombramientos por tiempo indefinido, dividido por el número promedio de miembros del personal con contratos de duración determinada y nombramientos por tiempo indefinido (calculado para el período previo de 12 meses)
<i>[Riesgo 5] Índice de compromiso del personal</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Porcentaje del personal comprometido efectivamente con los objetivos del FIDA calculado en función del número de respuestas favorables a seis preguntas clave de la encuesta general del personal, dividido por el número total de respuestas

Riesgos financieros

Los riesgos financieros del FIDA se relacionan con la gestión eficaz del estado contable y abarcan el riesgo crediticio, el riesgo de mercado y el riesgo de liquidez.

Indicador básico de riesgo	Vinculación más directa con los objetivos enunciados en el Marco Estratégico	Definición del indicador básico de riesgo
<i>[Riesgo 6] Relación entre deuda y fondos propios</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Porcentaje de la deuda pendiente con respecto a los fondos propios. Si el nivel de apalancamiento supera el umbral, podría aumentar el riesgo financiero.
<i>[Riesgo 6] Capital disponible para utilizar</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Volumen de fondos propios disponibles para apoyar las operaciones, determinado en función del perfil de riesgos. Si se supera el umbral, podría ser necesario ajustar el programa de préstamos y donaciones, o podría producirse un aumento del riesgo financiero, o ambas cosas.
<i>[Riesgo 7] Coeficiente de liquidez conforme al Marco para la Obtención de Empréstitos Soberanos</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	(Efectivo disponible y en bancos + inversiones) / total de activos. Si el resultado está por debajo del umbral, podría aumentar el riesgo financiero.
<i>[Riesgo 7] Coeficiente de liquidez mínimo</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Coeficiente de liquidez mínimo necesario para apoyar las operaciones. Si el resultado está por debajo del umbral, podría aumentar el riesgo financiero.
<i>[Riesgo 8] Porcentaje de préstamos en situación de incumplimiento</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 3 (capacidad e instrumentos financieros) 	Porcentaje de préstamos en situación de incumplimiento con respecto al total de préstamos. Un porcentaje elevado exige provisiones más altas y ocasiona el deterioro de los fondos propios.

Riesgos operacionales

Por riesgos operacionales se entienden los riesgos de pérdidas debido a fallas o deficiencias atribuibles a procesos, personas o sistemas internos, o a acontecimientos externos. Los riesgos operacionales se dividen en varias categorías, a saber: i) fraude y conducta indebida internos; ii) perturbaciones a la continuidad de las operaciones; iii) prácticas y seguridad laborales; iv) ejecución y gestión de los procesos; v) fraude externo; vi) cuestiones de cumplimiento, y vii) problemas vinculados a las tecnologías de la información y la comunicación.

Indicador básico de riesgo	Vinculación más directa con los objetivos enunciados en el Marco Estratégico	Definición del indicador básico de riesgo
<i>[Riesgo 9] Número total de casos de fraude relacionados con desvíos o usos indebidos de la financiación del FIDA</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Denuncias de prácticas prohibidas con arreglo a la política de lucha contra la corrupción del FIDA de las cuales se establecen casos probados de fraude como consecuencia de una investigación de la AUO. La AUO tiene el mandato de examinar e investigar las denuncias de fraude y determinar si hay pruebas suficientes para corroborarlas teniendo en cuenta los requisitos probatorios mínimos establecidos por la ley. Cuando las denuncias se demuestran, aumentan el riesgo fiduciario, y los riesgos para la reputación y/o la integridad de la institución.
<i>[Riesgo 10] Porcentaje de proyectos cuyo cumplimiento de las directrices sobre adquisiciones y contrataciones es moderadamente insatisfactorio o inferior</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 1 (ejecución de programas en los países) 	Indicador basado en una calificación —establecida sobre la base de una evaluación bien fundada— de la manera que el prestatario/el organismo de ejecución lleva a cabo los procesos de adquisición y contratación y su grado de cumplimiento en relación con una serie de criterios: las políticas, los procedimientos y el plan de adquisiciones y contrataciones pertinentes; cuestiones de eficiencia, transparencia y calidad de la documentación, y número y gravedad de las denuncias probadas. El indicador se evalúa todos los años durante la supervisión de los proyectos en curso.
<i>[Riesgo 11] Porcentaje de informes de supervisión cuya calificación para los Procedimientos de la ESAC es moderadamente insatisfactoria o inferior</i>	<ul style="list-style-type: none"> Objetivo estratégico 3 (resiliencia) 	Indicador basado en una calificación de la manera que se aplican durante la fase de ejecución del proyecto los requisitos de los Procedimientos para la ESAC determinados en la fase de diseño y las negociaciones posteriores del préstamo, y de la medida en que la inversión se ha beneficiado de estos procedimientos para aumentar las oportunidades sociales, ambientales y climáticas, y reducir los posibles efectos adversos en las comunidades locales. La calificación no depende de la categorización del proyecto, sino de los progresos realizados con respecto a las medidas establecidas para este proyecto en materia de Procedimientos para la ESAC. Es obligatorio otorgar esta calificación una vez al año.
<i>[Riesgo 12] Número de denuncias de conducta indebida contra miembros del personal o consultores recibidas por la ETH</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Número de denuncias de conducta indebida contra miembros del personal o consultores que supongan una infracción del Código de Conducta recibidas por la ETH a través de sus canales para presentar denuncias.
<i>[Riesgo 12] Número de casos remitidos para investigación a la AUO tras el examen preliminar de la ETH</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	De conformidad con los procedimientos aplicables, la ETH realiza un examen preliminar de las denuncias y remite el asunto a la AUO si a su juicio existen elementos disponibles que a primera vista las respalden. Alcanzar el umbral mínimo de investigaciones aumenta las probabilidades de riesgos para la reputación de la organización.
<i>[Riesgo 13] Número de incidentes de seguridad denunciados en los que se vieron afectados personal o consultores</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Número de incidentes de seguridad denunciados que hayan implicado al personal o a consultores
<i>[Riesgo 13] Porcentaje de oficinas del FIDA en los países cuyo nivel de seguridad el Departamento de Seguridad de las Naciones Unidas haya calificado con un nivel igual o mayor que 3 (moderado)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Pilar de resultados 4 (funciones, servicios y sistemas institucionales) 	Este indicador externo cuantifica la exposición del personal del FIDA a amenazas a la seguridad en los lugares de destino sobre el terreno o en las oficinas en los países. No corresponde aplicar ninguna meta o umbral.