

FICHA TÉCNICA DE INSPECCION INVENTARIO TÉCNICO PARA LA VALORACION Y CALIFICACION DE RIESGOS EN LOS MERCADOS DE GUATEMALA

I. OBJETIVO Y ALCANCE

El objetivo de este cuestionario es facilitar la identificación y evaluación sistemática de los riesgos presentes en los mercados públicos de Guatemala, así como su nivel de gestión del riesgo como primer paso para determinar la asegurabilidad de estos.

De igual manera, los resultados producto de la aplicación de estos cuestionarios, permitirán orientar las actividades relacionadas con programas de educación financiera, gestión del riesgo y optimización en la aplicación de los recursos de responsabilidad social empresarial, al interior de la aseguradora y el grupo financiero Banrural.

Igualmente, la información relativa al inventario sobre la estadística de siniestralidad en este sector, contribuirá al desarrollo de capacidades en temas actuariales, investigación de mercados, suscripción, entre otras áreas.

Es así que, la aplicación efectiva de esta herramienta, se constituye en un valioso instrumento de análisis para la todos los actores presentes en la cadena de valor de la aseguradora, de igual manera puede ser utilizada como la principal entrada para el diseño de diferentes programas y proyectos enfocados al desarrollo sostenible de los Mercados en Guatemala.

II. METODOLOGIA PARA EL DILIGENCIAMIENTO DEL CUESTIONARIO

- El diligenciamiento de este cuestionario deberá realizarse por parte del personal autorizado por la aseguradora con previa capacitación en temas de gestión de riesgo.
- Se deberá contactar al administrador del mercado para la toma de la información y complementar la entrevista con un recorrido exhaustivo por las instalaciones de los mercados.

Este cuestionario esta compuesto por dos (II) criterios de evaluación:

- I. **INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS MERCADOS** : condiciones generales de infraestructura .
- II. **RELACIÓN CONTRACTUAL Y CLASIFICACIÓN DE LOS INQUILINOS.**

Estos criterios acompañado de un análisis de la estadística de siniestralidad y los programas de prevención adoptadas por cada mercado permitirán establecer el **NIVEL DEL RIESGO NR**

La evaluación y posterior calificación de estos criterios, mediante la matriz establecida en el Anexo (I) **“Hoja de valoración y definición del NIVEL DE RIESGO”**, permitirá deducir la aceptabilidad del riesgo o la solicitud de autorización a la Gerencia Comercial mediante una petición de aceptación especial.

III. RECOMENDACIONES GENERALES

- ✓ Preguntar al administrador del mercado si cuenta con un tiempo de 20 a 30 minutos para el diligenciamiento completo del formulario.
- ✓ Pedir autorización para la toma de fotografías al interior del mercado.
 - **Tomar en cuenta las siguientes fachadas del mercado para las fotografías:**
 1. Exterior (si es factible vista frontal, vista lateral (2), vista posterior y vista superior)
 2. Interior (vista panorámica de: locales fijos, mesas fijas, negocios improvisados)
 3. Daños a la vista que representen un alto riesgo para el mercado (techos en mal estado, conexiones sobrecargadas, grietas en paredes, deficiencias de saneamiento, etc.)
 4. Riesgos (locales de juegos pirotécnicos, venta de productos inflamables ej: expendio de gas)
- ✓ Usar una cámara con más de 5 pixeles de resolución

Cualquier información adicional sobre este, deberá comunicarse con la coordinación de microseguros de la aseguradora al siguiente dirección de correo electrónico: maria.ramirez@aseguradorarural.com.gt

| | | | |
|---------------------------------------|---------------------|--|--|
| Responsable de la encuesta: | | | |
| Número de celular: | Correo electrónico: | Agencia: | |
| | | | |
| Nombre de la Agencia y Código: | | | |
| Dirección | Zona | Municipio y departamento | |
| | | | |
| Número de funcionarios: | | Número de clientes actuales de mercados: | |

I. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS MERCADOS – CONDICIONES GENERALES DE INFRAESTRUCTURA.

| | |
|---|--|
| Nombre del mercado: | |
| Fecha de construcción y apertura del mercado: | DD / MM / AAAA |
| Dirección: | |
| Zona | Municipio y departamento |
| | |
| Nombre y apellidos del administrador: | |
| Teléfono: | Correo electrónico |
| Superficie ocupada por la identificación: | |
| Superficie total construida: | |
| Numero de plantas superficiales y subterráneas: | |
| Estructura general del mercado: | <input type="checkbox"/> Metálica sin proteger <input type="checkbox"/> Metálica con protección <input type="checkbox"/> Hormigón <input type="checkbox"/> Mixta <input type="checkbox"/> Mampostería y madera <input type="checkbox"/> Otro cual? _____ |
| ¿El mercado cuenta con un servicio permanente de vigilancia? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| Frecuencia del servicio de vigilancia: | <input type="checkbox"/> Rondas <input type="checkbox"/> Control |
| Este servicio es privado o público: | <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Privado |
| ¿Se han presentado robos calificados al interior del mercado? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No Cantidad _____ |
| Fecha del ocurrencia: | |

| | |
|---|---|
| Existe un comité de inquilinos estructurado al interior del mercado? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Cuál es la periodicidad de las reuniones? | <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral |
| ¿Cuál es el nombre del responsable del comité? | |
| Correo electrónico y teléfono fijo o celular: | |
| ¿Actualmente el mercado se encuentra en proceso de desalojo o reestructuración? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |

| | |
|---|--|
| Número de inquilinos para los que fue construido el mercado: | |
| Número de inquilinos en total: | |
| Número promedio de visitantes diarios en el mercado, incluyendo inquilinos: | |

II. RELACIÓN CONTRACTUAL Y CLASIFICACIÓN DE LOS INQUILINOS

| | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|
| | Local fijo dentro de la estructura del mercado (paredes, techo y piso dentro de la estructura) Dentro de esta categoría se tendrán en cuenta: -Estructuras de paredes de block, techo y piso de cemento dentro de la estructura de los mercados, con puerta o reja numerada. -Estructuras fijas de madera, tabla yeso, techo y piso de cemento dentro de la estructura de los mercados, con puerta o reja numerada. | Número de inquilinos: | |
| | Tipo de relación contractual que poseen con la municipalidad: <input type="checkbox"/> Registrados en un listado <input type="checkbox"/> Contrato individual <input type="checkbox"/> Tarjeta de pago <input type="checkbox"/> Otro ¿cuál? _____ | | |
| Valor del arrendamiento: | | | |
| Frecuencia de pago: | | <input type="checkbox"/> Diario <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual | |
| Principales actividades económicas: | | <input type="checkbox"/> Ropas y calzado <input type="checkbox"/> Abarrotes y misceláneos <input type="checkbox"/> Alimentos preparados in situ <input type="checkbox"/> Venta de flores <input type="checkbox"/> Venta de mariscos y carnes <input type="checkbox"/> Artesanías <input type="checkbox"/> Venta de frutas y verduras <input type="checkbox"/> Otras actividades económicas | |

| | | | |
|-------------------------------------|--|---|--|
| | Mesa fija de cemento dentro de la estructura del mercado (superficie para la ubicación de mercancía, sin paredes, sin techo) | Número de inquilinos: | |
| | Tipo de relación contractual que poseen con la municipalidad: <input type="checkbox"/> Registrados en un listado <input type="checkbox"/> Contrato individual <input type="checkbox"/> Tarjeta de pago <input type="checkbox"/> Otro ¿cuál? _____ | | |
| Valor del arrendamiento: | | | |
| Frecuencia de pago: | | <input type="checkbox"/> Diario <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual | |
| Principales actividades económicas: | | <input type="checkbox"/> Ropas y calzado <input type="checkbox"/> Abarrotes y misceláneos <input type="checkbox"/> Alimentos preparados in situ <input type="checkbox"/> Venta de flores <input type="checkbox"/> Venta de mariscos y carnes <input type="checkbox"/> Artesanías <input type="checkbox"/> Venta de frutas y verdura <input type="checkbox"/> Otras actividades económicas | |

| | | | |
|-------------------------------------|--|---|--|
| | Piso plaza fuera de la estructura del mercado (estructura improvisada de madera, techos de plásticos) | Número de inquilinos: | |
| | Tipo de relación contractual que poseen con la municipalidad: <input type="checkbox"/> Registrados en un listado <input type="checkbox"/> Contrato individual <input type="checkbox"/> Tarjeta de pago <input type="checkbox"/> Otro ¿cuál? _____ | | |
| Valor del arrendamiento: | | | |
| Frecuencia de pago: | | <input type="checkbox"/> Diario <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual | |
| Principales actividades económicas: | | <input type="checkbox"/> Ropas y calzado <input type="checkbox"/> Abarrotes y misceláneos <input type="checkbox"/> Alimentos preparados in situ <input type="checkbox"/> Venta de flores <input type="checkbox"/> Venta de mariscos y carnes <input type="checkbox"/> Artesanías <input type="checkbox"/> Venta de frutas y verdura <input type="checkbox"/> Otras actividades económicas | |

| | | |
|--|--|--|
| | Número de vendedores ambulantes o semi-estacionarios que se ubican en el mercado sin ningún tipo de relación con la administración del mercado | |
|--|--|--|

III. INFORMACIÓN SOBRE LA GESTIÓN DEL RIESGO

ESTADÍSTICA DE SINIESTRALIDAD EN EL MERCADO

| | |
|---|----------------|
| ¿El mercado cuenta con un seguro de propiedad? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO Nombre de la compañía: | |
| ¿Cuál es la estimación de las pérdidas si llegase a ocurrir un siniestro de pérdida total en el mercado? | \$ |
| Número de siniestros ocurridos en los últimos 5 años que hayan generado pérdidas parciales o totales a los inquilinos del mercado y a la infraestructura: | |
| ¿Cuál es el valor de la pérdida estimada o daños reportados? | \$ |
| ¿Cuál fue el promedio de los locales afectados por el siniestro? <input type="checkbox"/> 10 - 50 <input type="checkbox"/> 50-100 <input type="checkbox"/> 100-200 <input type="checkbox"/> >200 <input type="checkbox"/> Pérdida total. | |
| ¿Estos siniestros han dejado víctimas mortales y cuántas? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO | |
| ¿Estos siniestros han dejado personas con incapacidad permanente y cuántas? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO | |
| Número de veces en que los siguientes siniestros se han presentado: Incendio _____ Robo _____ Inundación _____ Motín _____ Terremoto _____ Desplome de la estructura por falta de mantenimiento _____ | |
| Fecha del último siniestro: | DD / MM / AAAA |
| Tipo de siniestro: <input type="checkbox"/> Incendio <input type="checkbox"/> Robo <input type="checkbox"/> Inundación <input type="checkbox"/> Motín <input type="checkbox"/> Terremoto <input type="checkbox"/> Desplome de la estructura por falta de mantenimiento. | |
| ¿Cuál ha sido la principal causa de los incendios? <input type="checkbox"/> Deficiencia en las instalaciones eléctricas <input type="checkbox"/> Juegos pirotécnicos <input type="checkbox"/> piromanía <input type="checkbox"/> Motín <input type="checkbox"/> Explosión de cilindros de gas <input type="checkbox"/> velas encendidas <input type="checkbox"/> deficiente disposición de colillas de cigarrillo. | |

PROGRAMAS DE RESILIENCIA *(La resiliencia es la capacidad de volver al estado natural, especialmente después de alguna situación crítica e inusual)*

| |
|--|
| ¿Cuándo se han presentado siniestros donde las pérdidas han sido significativas o totales, los inquilinos han recibido el apoyo de alguna entidad gubernamental? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| ¿En que consistió este apoyo? |
| <input type="checkbox"/> Apoyo económico <input type="checkbox"/> Indemnización <input type="checkbox"/> Préstamo <input type="checkbox"/> Reubicación temporal o definitiva <input type="checkbox"/> Asesoría psicoterapéutica <input type="checkbox"/> Asesoría en prevención de riesgos y manejo de emergencias <input type="checkbox"/> Dotación de alimentos o artículos de primera necesidad |
| ¿En cuánto tiempo se hizo efectivo este apoyo? <input type="checkbox"/> Inmediato <input type="checkbox"/> una semana <input type="checkbox"/> dos semanas <input type="checkbox"/> un mes <input type="checkbox"/> periodo superior a 60 días. |
| ¿Considera usted que este apoyo fue suficiente y efectivo? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| OBSERVACIONES SOBRE LOS PROGRAMAS DE RESILIENCIA: |


IDENTIFICACION y EVALUACION DE LOS PELIGROS Y RIESGOS.


| | |
|--|---|
| ¿Actualmente el mercado cuenta con un presupuesto destinado a la gestión de los riesgos. Por ejemplo: recarga de extintores, señalización, mangueras, diseño de plan de emergencias, entrenamiento y capacitación? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Cuál es el valor de este presupuesto? | \$ |

| | | |
|---|---|---|
| | RIESGOS FÍSICO-QUÍMICOS | |
| | ¿Dentro del mercado se almacenan sustancias químicas de alta peligrosidad? Mencione las principales: _____ | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Dentro del mercado hay presencia de calderas? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con un certificado de mantenimiento de inspección de ésta? Fecha de última inspección: DD / MM / AAAA | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Dentro del mercado hay presencia de gases combustibles? Especificar que gas o que gases _____ | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con un certificado de mantenimiento de inspección? Fecha de última inspección: DD / MM / AAAA | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con un plan de contingencias o emergencias? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuándo fue su última actualización? DD / MM / AAAA | |
| | ¿Cuenta el mercado con plano de evacuación y señalización de sus escaleras de evacuación, salidas de emergencia, extintores, hidrantes y puntos de encuentro? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |
| | ¿Cuenta con una brigada de emergencia identificada y capacitada? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |
| ¿Cuenta con sistemas contra incendio?: <input type="checkbox"/> Extintores portátiles <input type="checkbox"/> Mangueras e hidrantes <input type="checkbox"/> Alarmas contra incendio <input type="checkbox"/> Detectores de humo <input type="checkbox"/> Circuito cerrado de cámaras de vigilancia <input type="checkbox"/> Reserva de agua <input type="checkbox"/> Escaleras de evacuación <input type="checkbox"/> Distancia de la estación de bomberos Km _____ Minutos _____ | | |
| ¿Se han realizado simulacros de evacuación en los últimos dos años? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | | |
| ¿Cuentan con un programa de mantenimiento de instalaciones hidráulicas y eléctricas? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | | |

| | | |
|---|--|---|
| | RIESGOS BIOLÓGICOS | |
| | ¿Se realizan jornadas de fumigación? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | Fecha de la última jornada: DD / MM / AAAA | |
| | ¿Actualmente hay presencia de roedores? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Se cuenta con un programa de lavado de pisos, paredes y techos? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| Fecha de la última jornada de lavado DD / MM / AAAA | | |
| ¿Se cuenta con un programa de clasificación de basuras? | | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Se cuenta con abastecimiento constante de agua potable? | | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Se cuenta con baños de hombres y mujeres suficientes? | | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Se cuenta con un programa de capacitación en manipulación de alimentos por parte de las personas que fabrican alimentos en el mercado? | | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

| | | |
|--|--|---|
| | RIESGOS LOCATIVOS – Corroborar esta información mediante un recorrido exhaustivo por las instalaciones de los mercados. | |
| | ¿Los techos del mercado presentan deterioro, tejas movidas, filtraciones de agua y materiales improvisados? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Las paredes no presentan grietas, filtraciones y se encuentran en buen estado? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿La seguridad física de las instalaciones del mercado garantiza el no acceso de ladrones? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Los drenajes de agua están limpios y no presentan atascamiento? | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

| | | |
|---|--|---|
|  | RIESGO ELÉCTRICO | |
| | ¿Cuentan con una sub-estación eléctrica señalizada con seguridad y un programa de mantenimiento? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| | Fecha de última inspección: | <u>DD</u> / <u>MM</u> / <u>AAAA</u> |
| | ¿Cuenta con sistema de iluminación y lámparas en buen estado? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿El cableado eléctrico está entubado ? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Los tomas y conexiones están sin sobrecargar? | | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Cuenta con personal electricista para el mantenimiento eléctrico? | | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |

| | | |
|---|---|---|
|  | CONDICIONES PSICOSOCIALES | |
| | ¿Cuenta con guardería para bebés y niños menores de 4 años? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con consultorio médico o enfermería? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con un consultorio de apoyo de psico-orientación? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| | ¿Cuenta con emisora radial interna? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |
| ¿Cuenta con un programa de bienestar para los inquilinos, e.i: capacitaciones, celebraciones? ¿Cuáles? | | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> NO |

| |
|--|
| OBSERVACIONES: |
| <div style="border: 1px solid black; height: 300px; width: 100%;"></div> |

IV. CALIFICACION DEL NIVEL DEL RIESGO Y DETERMINACION DE ACEPTABILIDAD DEL RIESGO.

De acuerdo con la entrevista realizada y la inspección visual que se acaba de efectuar, se hace necesario que se establezca por parte del promotor de seguros o funcionario responsable del diligenciamiento de esta ficha, la valoración y calificación para determinar la aceptación del riesgo y posible suscripción de los negocios que se encuentran al interior del mercado.

La veracidad en la información suministrada, así como el criterio técnico para la calificación inicial, son responsabilidad del encargado del diligenciamiento de esta ficha. Sin embargo será el área técnica de la aseguradora la responsable de determinar la suscripción de los negocios al interior del mercado.

1. Para evaluar el **nivel de riesgo (NR)** se determinó lo siguiente tal y como lo establece la guía técnica GTC-45 versión 2012 de ICONTEC que a su vez integra principios de las normas: OHSAS 18001 seguridad y salud laboral, BS 800(British Standard)proceso de la gestión del riesgo así como la norma, NTP330 del instituto nacional de seguridad e higiene en el trabajo de España (INSHT). Sin embargo debido a las particularidades de los mercados se debió anexar dos tablas para la determinación del nivel de deficiencia frente a los criterios de infraestructura y relación contractual con los inquilinos.

$$NR = NP \times NC$$

Donde:

NP= Nivel de probabilidad

NC= Nivel de consecuencia

A su vez, para determinar el NP se requiere:

$$NP = ND \times NE$$

Donde:

ND= Nivel de deficiencia

NE= Nivel de exposición

Tabla Determinación del nivel de deficiencia.

CRITERIO DE INFRAESTRUCTURA

| | | |
|---------------|----|---|
| MUY ALTO (MA) | 10 | Las condiciones de infraestructura son NO OPERATIVAS : los techos, pisos, paredes, vías de evacuación, instalaciones eléctricas, hidráulicas y saneamiento básico están en estado CRITICO . Se han detectado peligro(s) que determina(n) como muy posible la generación de incidentes o siniestros catastróficos. La eficacia del conjunto de medidas preventivas es inexistente o insuficientes o ambos. |
| ALTO (A) | 6 | Las condiciones de infraestructuras son INSUFICIENTES : los techos, pisos, paredes, vías de evacuación, instalaciones eléctricas, hidráulicas y saneamiento básico están en estado DEFICIENTE . Se han detectado peligro(s) que determina(n) como muy posible la generación de incidentes o siniestros graves. o la eficacia del conjunto de medidas preventivas existentes es baja o ambos |
| MEDIO (M) | 2 | Las condiciones de infraestructura son ACEPTABLES : los techos, pisos, paredes, vías de evacuación, instalaciones eléctricas, hidráulicas y saneamiento básico están en estado FUNCIONAL . Se han detectado peligros que pueden dar lugar a consecuencias poco significativa(s) o de menor importancia, o la eficacia del conjunto de medidas preventivas existentes es moderada, o ambos. |

| | | |
|----------|--------------------|--|
| BAJO (B) | No se asigna valor | Las condiciones de infraestructura son APROPIADAS. |
|----------|--------------------|--|

CRITERIO DE RELACION CONTRACTUAL Y CLASIFICACION DE LOS INQUILINOS

| | | |
|---------------|--------------------|--|
| MUY ALTO (MA) | 10 | Un porcentaje mayor al 50% de los inquilinos, se encuentra sin formalizar dentro y fuera del mercado con estructuras improvisadas. |
| ALTO (A) | 6 | El 50% de los inquilinos esta formalizado y se encuentra al interior del mercado con estructura fija. El 50% restante no están formalizados y se encuentran dentro o fuera del mercado con estructuras improvisadas |
| MEDIO (M) | 2 | El 70% de los inquilinos están formalizados con estructura fija al interior del mercado. |
| BAJO (B) | No se asigna valor | El 100% de los inquilinos están formalizados con estructura fija al interior del mercado. |

Nivel de exposición a la deficiencia identificada .

| Nivel de exposición | NE | SIGNIFICADO |
|---------------------|----|---|
| CONTINUA (EC) | 4 | La situación de exposicion se presenta sin interrupción o varias veces con tiempo prolongado durante la jornada laboral |
| FRECUENTE (EF) | 3 | La situación de exposición se presenta varias veces durante la jornada laboral por tiempos cortos. |
| OCASIONAL (EO) | 2 | La situación de exposición se presenta alguna vez durante la jornada laboral y por un período de tiempo corto. |
| ESPORÁDICA (EE) | 1 | La situación de exposición se presenta de manera eventual. |

Niveles de probabilidad

| Niveles de probabilidad | | Nivel de exposición (NE) | | | |
|---------------------------|----|--------------------------|---------|--------|--------|
| | | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Nivel de deficiencia (ND) | 10 | MA - 40 | MA - 30 | A - 20 | A - 10 |
| | 6 | MA - 24 | A - 18 | A - 12 | M - 6 |
| | 2 | M - 8 | M - 6 | B - 4 | B - 2 |

Significación de los niveles de probabilidad

| Nivel de deficiencia | NP | SIGNIFICADO |
|----------------------|---------------|--|
| MUY ALTO (MA) | Entre 40 y 24 | Situación deficiente con exposición continua, o muy deficiente con exposición frecuente. Normalmente la materialización del riesgo ocurre con frecuencia. |
| ALTO (A) | Entre 20 y 10 | Situación deficiente con exposición frecuente u ocasional, o bien situación muy deficiente con exposición ocasional o esporádica. La materialización del riesgo es posible que suceda varias veces en la vida laboral. |
| MEDIO (M) | Entre 8 y 6 | Situación deficiente con exposición esporádica, o bien situación mejorable con exposición continuada o frecuente. Es posible que suceda el daño alguna vez. |
| BAJO (B) | Entre 4 y 2 | Situación mejorable con exposición ocasional o esporádica, o situación sin anomalía destacable con cualquier nivel de exposición. No es esperable que se materialice el riesgo, aunque puede ser concebible. |

Determinación del nivel de consecuencias

| Nivel de consecuencias | NC | SIGNIFICADO |
|---------------------------|-----|--|
| | | DAÑOS PERSONALES- PERDIDAS PATRIMONIALES |
| Mortal o catastrófico (M) | 100 | Muerte (s) –Perdidas totales superiores a los 200,000 USD. |
| Muy Grave (MG) | 60 | Lesiones graves irreparables (Incapacidad permanente parcial o invalidez)- Perdidas totales 100,000 USD. |
| Grave (G) | 25 | Lesiones con incapacidad laboral temporal (ILT)- Perdidas superiores a 50,000 USD |
| Leve (L) | 10 | Lesiones que no requieren hospitalización |

Determinación de los niveles de riesgo y de intervención

| Niveles de riesgo y de intervención NR = NP x NC | | Nivel de probabilidad (NP) | | | |
|--|-----|----------------------------|----------------|---------------|-------------------|
| | | 40-24 | 20-10 | 8-6 | 4-2 |
| Nivel de consecuencias (NC) | 100 | I 4000-2400 | I 2000-1200 | I 800-600 | II 400-200 |
| | 60 | I 2400-1440 | I 1200-600 | II 480-360 | II 240 III 120 |
| | 25 | I | II | II | III |

| | | | | | |
|--|----|---------------|-------------------|--------------|-----------------|
| | | 1000-600 | 500-250 | 200-150 | 100-50 |
| | 10 | II 400-240 | II 200 III 100 | III 80-60 | III 40 IV 20 |

Significado de los niveles de probabilidad

| Nivel de riesgo y de intervencion | NR | SIGNIFICADO |
|-----------------------------------|----------|---|
| I | 4000-600 | Situación crítica. Suspender actividades hasta que el riesgo este bajo control. Intervención urgente. |
| II | 500-150 | Corregir y adoptar medidas de control de inmediato. Sin embargo suspenda actividades si el nivel de consecuencia esta por encima de 60. |
| III | 120-40 | Mejorar si es posible. Sería conveniente justificar la intervención y su rentabilidad. |
| IV | 20 | Mantener las medidas de control existentes, pero se deberían considerar soluciones o mejoras y se deben hacer comprobaciones periódicas para asegurar que el riesgo aún es tolerable. |

Aceptabilidad del riesgo

| NIVEL DE RIESGO | SIGNIFICADO |
|-----------------|--------------|
| I | NO ACEPTABLE |
| II | NO ACEPTABLE |
| III | ACEPTABLE |
| IV | ACEPTABLE |