

# Administración de riesgos

PARA PEQUEÑOS  
NEGOCIOS



FDIC



**SBA**  
*U.S. Small Business Administration*

# La bienvenida



- 1. Agenda**
- 2. Reglas básicas**
- 3. Presentaciones**

# Objetivos

- **Identificar los riesgos comunes relacionados con un pequeño negocio**
- **Identificar los factores externos e internos que afectan los riesgos de un pequeño negocio**
- **Identificar situaciones que pueden presentar un riesgo para un pequeño negocio**

# Objetivos

- **Identificar las señales de advertencia de riesgo para un pequeño negocio**
- **Implementar, controlar y evaluar un plan de administración de riesgos para un pequeño negocio**

# Formulario de conocimientos

**¿Qué saben o quieren aprender sobre la administración de riesgos?**



# Administración de riesgos

- **Identificación de áreas que amenazan la operación del negocio**
- **Evaluación de los posibles efectos de los riesgos para poder controlarlos**
- **Crecimiento y permanencia del negocio**



# Tema para debate n.º 1: riesgos de situaciones positivas

¿Qué situaciones positivas u oportunidades pueden presentar riesgos?



# Riesgos internos

# Riesgos humanos

- **Muerte**
  - Dueño
  - Empleado
- **Enfermedad**
  - A corto plazo
  - A largo plazo
  - Por un período indefinido



# Riesgos humanos

- **Robo y fraude**
  - Robo de productos y artículos de inventario
  - Fraude de hojas de asistencia
  - Fraude de la contabilidad y el efectivo
- **Baja moral, insatisfacción**
  - Inoperancia
  - Saboteo de sistemas, equipos o clientes



# Riesgos relacionados con los equipos y la tecnología de la información

- **Fallas de equipos**
  - Integración de nuevos equipos
  - Equipos antiguos y deteriorados
  - Daños de vehículos



# Riesgos relacionados con los equipos y la tecnología de la información

- **Tiempo de inactividad de los sistemas de tecnología de la información**
  - Falta de sistemas de contingencia o recuperación
  - Actualizaciones y reparaciones
  - Electricidad y conectividad (daños físicos y sistemas obsoletos)
  - Falta de controles administrativos



# Otros riesgos internos

- **Reparaciones de las instalaciones físicas**
  - Interrupción de los servicios o líneas de producción
  - Mantenimiento de rutina
- **Accidentes**
  - Lesiones relacionadas con el trabajo
  - Daños a la propiedad de terceros por parte de empleados
  - Daños a la propiedad personal por parte de terceros



# Otros riesgos internos

- **Cambios en el flujo de fondos**
  - Costos imprevistos
  - Pérdida de líneas de crédito
  - Gastos para establecer líneas de crédito



# Actividad 2: riesgos internos

¿Qué otros riesgos internos puede controlar el dueño de un negocio?



# Riesgos externos

# Riesgos relacionados con la competencia y el mercado

- **Pérdida de clientes**
- **Pérdida de empleados**
- **Disminución en los precios de venta/fluctuaciones en el mercado**
- **Aumento en los costos de los proveedores**
- **Aumentos en los precios del petróleo o la gasolina**
- **Cambios en los costos fijos (ej., el alquiler)**

# Riesgos relacionados con el entorno comercial

- **Leyes**
- **Clima**
- **Desastres naturales**
- **Comunidad**



# Tema para debate n.º 3: riesgos externos

Son dueños de un restaurante. Se produce un problema de carne en mal estado en el área. Esto provoca un cambio en la demanda. ¿Cómo controlan el riesgo o sus efectos?



# Riesgos relacionados con los conflictos personales

- **Obligaciones personales, enfermedades o muertes**
- **Desastres que afectan el hogar**
- **Participación en la comunidad**
- **Complacencia**

# Tema para debate n.º 4: riesgos para la continuidad de las operaciones

¿Qué necesitan sus negocios para la continuidad de las operaciones?



# Identificación de riesgos

- Plan de negocios escrito
- Fuentes externas ayudan a identificar riesgos
- Riesgos de sus proveedores
- Evaluación de la continuidad de las operaciones



# Señales de advertencia

- **Deuda excesiva en relación al capital de la empresa (pasivos totales / capital del propietario)**
- **Dependencia en una cantidad pequeña de clientes**
- **Dependencia en un solo producto**
- **Dependencia en un proveedor o en una cantidad pequeña de proveedores**

# Señales de advertencia

- **Problemas de flujo de fondos/efectivo**
- **Irregularidades en la información contable, bancaria o en las tarjetas de asistencia y registro de horas de trabajo**
- **Irregularidades en los informes administrativos del sistema informático**
- **Índice elevado de rotación de personal**

# Evaluación de riesgos

- **Identificación de las necesidades para la continuidad de las operaciones**
- **Identificación de las necesidades para el crecimiento (potencial o planificado)**
- **Análisis de los riesgos con los gerentes**
- **Comunicación de los riesgos a los gerentes**

# Análisis FODA

- Fortalezas
- Oportunidades
- Debilidades
- Amenazas



# Otros recursos

**Agencia  
Federal para el  
Desarrollo de  
la Pequeña  
Empresa**

**Auditorías o  
contador  
público  
certificado**

**Banco o  
prestamista  
comercial**

**Proveedor de  
seguros contra  
riesgos**

**Recursos en  
línea**

# Determinación de los costos relacionados con los riesgos

- **Efectos en los ingresos y el flujo de fondos**
- **Efectos en los ingresos en relación con el crecimiento futuro**
- **Costos relacionados con los riesgos, en caso de que se materialicen**
- **Cambios que puedan suceder en el negocio**
- **Análisis de costo-beneficio del control de riesgos**

# Importancia de la administración de riesgos

**Flujo de  
fondos**

**Estabilidad**

**Crédito**

**Existencia  
prolongada**

# Administración e implementación del control de riesgos

# Equipos y proveedores

- **Inclúyalos en el plan de negocios inicialmente escrito**
- **Periódicamente revalúe, revise y actualice el plan de negocios**
- **Adquisición de seguros para los equipos e implementación de planes de servicio**
- **Conocimiento de los proveedores: relaciones de contingencia**

# Continuidad de las operaciones

- **Lugar para continuar las operaciones del negocio**
- **Establecimiento de un sistema manual**
- **Capacitación del personal para que continúen las operaciones**
- **Sistemas operativos de contingencia; descripción de las obligaciones del personal y de los contactos**
- **Revisión de contratos con proveedores**
- **Conocimiento de los sistemas de respaldo/emergencia y los planes operativos de contingencia de los proveedores**

# Sistemas de tecnología de la información

- **No comparta su información de acceso a los sistemas informáticos**
- **Proteja los sistemas mediante cortafuegos**
- **Implemente distintos niveles de acceso**
- **Genere otros informes**
- **Utilice transacciones de prueba**
- **Realice auditorías programadas e imprevistas**

# Competencia

- **Investigación**
- **Verifique la exactitud de la publicidad**
- **Líneas de productos**
- **Precios**
- **Interacción con los clientes**
- **Retención de empleados**



# Actividad 5: activos

¿Cuál es el activo más líquido que poseen?

¿Cómo pueden protegerlo?



# Control de la contabilidad y el efectivo

- **División de tareas**
- **Doble control del efectivo**
- **Respeto de los niveles de autoridad**
- **Auditorías periódicas**
- **Auditorías al azar**
- **Seguro de depósitos de la FDIC**
- **Planificación de reservas en el presupuesto**

# Administración de personal

- **Procesos de preselección y verificación de antecedentes**
- **Descripciones de los puestos laborales y las obligaciones**
- **Comunicación de expectativas claras**
- **Capacitación cruzada del personal**
- **Identificación de agencias de empleados temporales que se especialicen en sus sectores**
- **Evaluaciones y comentarios periódicos**

# Administración de personal

- **Presencia y participación**
- **Auditorías de la nómina o para detectar fraudes de asistencia**
- **Beneficios y compensaciones para la retención**
- **Incentivos para evitar lesiones y daños**

# Estrategia de operaciones

## ¿Cómo pueden llevar a cabo la administración de sus propios riesgos?

- Definan horarios laborales
- Planifiquen el trabajo de forma equilibrada
- Fijen objetivos realistas
- Capaciten al personal o al asistente de respaldo
- Incluyan provisiones por discapacidad o muerte en el plan de negocios
- Implementen un sistema de apoyo
- Anticípanse a las necesidades de sus familias y hogares

# Más información sobre la gestión de control

- **Comunicación interna de la organización**
- **Evaluación de rutina de las instalaciones físicas**
- **Conocimiento de los cambios en la comunidad y las leyes**
- **Conocimiento de las novedades en materia de economía**
- **Uso de líneas de crédito solo cuando es necesario**
- **Adquisición de seguro contra daños climáticos y de desastres**
- **Disponibilidad de servicios de respaldo/emergencia: teléfonos y generadores**

# Cómo dar el ejemplo

- **Una conducta ética y honesta comienza con el cuerpo directivo**



# Estrategia de salida

- **Inclusión de una estrategia de salida en el plan de negocios**
- **Revisión periódica**
- **Pago de seguros y liquidación de activos**
- **Liquidación de activos sin seguros**
- **Fideicomisario responsable**
- **Familiares**
- **Empleados**

**¡La planificación y la administración de riesgos son fundamentales para el éxito!**



# Ocho puntos clave para recordar

- **Los pequeños negocios se enfrentan a riesgos internos y externos**
- **Comiencen a evaluar los riesgos identificando los hechos o recursos que podrían afectar la continuidad de las operaciones y el flujo de fondos**
- **El costo de adquirir seguros o minimizar los riesgos debe compararse con las consecuencias posibles de tales riesgos**
- **Generalmente es necesario incluir un plan de continuidad de las operaciones en el plan de negocios**

# Ocho puntos clave para recordar

- **Entre las estrategias que pueden aplicarse para evitar riesgos, se incluyen la comunicación, la determinación de expectativas, la implementación de sistemas de apoyo, la capacitación del personal, la adquisición de seguros, la evaluación de riesgos y la planificación de contingencias**
- **Sean honestos al revisar los riesgos y las señales de advertencia de sus negocios**
- **Busquen asistencia externa**
- **Es importante contar con una estrategia de salida**

# Resumen

- **¿Qué preguntas finales tienen?**
- **¿Qué aprendieron?**
- **¿Cómo calificarían la capacitación?**



# Conclusión

## A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:

- Los riesgos internos y externos de los pequeños negocios
- La manera de identificar y reducir los efectos negativos que estos riesgos pueden tener sobre el negocio
- Las señales de advertencia de los riesgos
- Los pasos de la planificación de la administración de riesgos
- La importancia de minimizar los riesgos
- La necesidad de contar con una estrategia de cierre