

## Identificación de los Riesgos

- 1. Identificación de los riesgos**
- 2. Fuentes para identificar riesgos**
- 3. Otros procedimientos para identificar riesgos**
- 4. Clasificación de los riesgos**

## 1. Identificación de los riesgos

*¿Cómo identifica causas y efectos de los riesgos en su empresa?*

*¿Qué puede ocurrir?*

- ✓ En esta primera fase de la metodología se identifican de forma sistemática las posibles causas concretas de los riesgos empresariales, así como los diversos y posibles efectos que debe afrontar el emprendedor.
- ✓ Una correcta identificación de riesgos requiere un conocimiento detallado de la empresa, del mercado en el que opera, del entorno legal, social, político y cultural que le rodea.
- ✓ La identificación del riesgo debe ser sistemática y empezar por identificar los objetivos clave de éxito y amenazas que puedan perturbar el logro de dichos objetivos.

### Percepción del riesgo:

- La percepción del riesgo como amenaza es el sistema más utilizado para identificarlo. En este contexto, gestionar el riesgo significa instalar sistemas de control que minimicen tanto la probabilidad de que ocurran sucesos negativos como su severidad (la pérdida económica que supondría para el emprendedor). Es un enfoque de naturaleza defensiva, su propósito es asignar recursos para reducir la probabilidad de sufrir impactos negativos.
- Desde la percepción del riesgo como oportunidad, la gestión significa utilizar técnicas que maximicen los resultados, limitando los posibles perjuicios o costes. El enfoque es de naturaleza ofensiva.
- La gestión del riesgo desde la perspectiva del riesgo como incertidumbre se dirige a minimizar la desviación entre los resultados que el emprendedor desea obtener y los que realmente obtiene.

## 2..Fuentes para identificar riesgos

- Fuentes de riesgo son todos aquellos ámbitos de la empresa, internos o externos, que pueden generar amenazas de pérdidas o impedimentos para alcanzar los objetivos.
- Un procedimiento que facilita la identificación de los riesgos es el preguntarse, para cada una de las fuentes, si existen debilidades o amenazas en cada una de las fuentes.
- He aquí un breve listado:
  - La presión de la competencia
  - Los empleados
  - Los clientes
  - Las nuevas tecnologías
  - Los cambios del entorno
  - Leyes y regulaciones
  - La globalización
  - Las operaciones.
  - Los proveedores...
- La identificación del riesgo debe ser sistemática y debe comenzar por definir los objetivos del emprendedor, analizar los factores que son clave en su negocio para alcanzar el éxito y revisar cuales son las debilidades del proyecto y las amenazas a las que se enfrenta.
- Para ello es conveniente realizar un análisis DAFO (Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades), en particular los puntos débiles y las amenazas, ofrecerán una visión de los riesgos a los que se enfrenta el emprendedor. A modo de ejemplo:

|  |  |
|--|--|
| <b>FORTALEZAS</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Localización de los establecimientos</li><li>- Estructura de costes muy flexible</li><li>- Cercanía con el cliente</li></ul> | <b>DEBILIDADES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Atomización comercial</li><li>- Limitado acceso a la financiación</li><li>- Carencia de personal especializado y formado</li></ul>  |
| <b>OPORTUNIDADES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Sector en expansión</li><li>- Especialización en nichos de mercado</li><li>- Consumidor cada vez más informado</li></ul>  | <b>AMENAZAS</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Cambios regulatorios</li><li>- Entrada de nuevos competidores</li><li>- Velocidad en el cambio en los gustos de los clientes</li></ul> |

### 3.Otros procedimientos para identificar riesgos:

**Análisis de procesos**  
Facilitarán la identificación del riesgo operativo

**Los sistemas más útiles de identificación**

**Cuestionarios:**  
Enfocados a detectar las preocupaciones del personal empleado sobre riesgos o amenazas que ellos perciben en su entorno operativo.

**Brainstorming:**  
Un grupo de empleados expone sus ideas o sensaciones de riesgo.

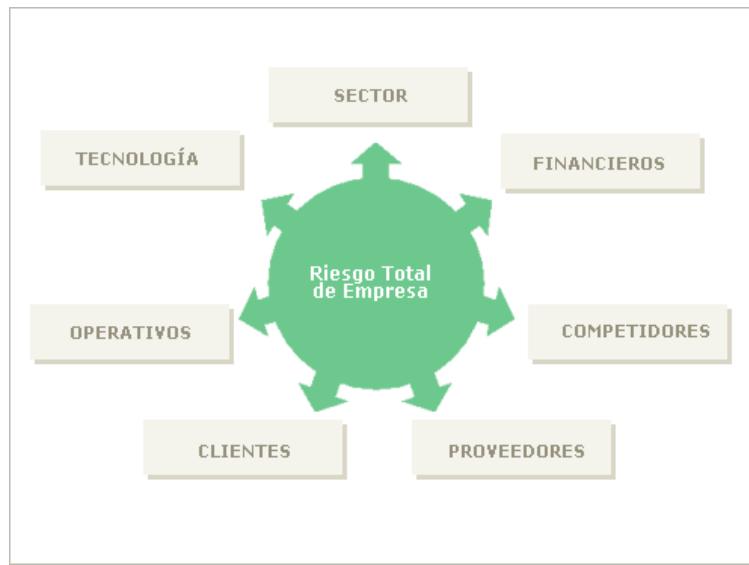
**Entrevistas:**  
Un especialista en riesgo empresarial prepara entrevistas con diferentes responsables de la empresa para extraer sus preocupaciones.

**Workshops o talleres de trabajo:**  
Reunión de grupo de empleados para identificar los riesgos y evaluar su posible impacto en la empresa, dentro de un clima confortable.

**Comparación con otras organizaciones:**  
El benchmarking, es la técnica empleada para compararse con los competidores.

#### 4. Clasificación de los riesgos:

- ✓ El objetivo de la clasificación de riesgos es mostrar los riesgos identificados de una forma estructurada, por ejemplo en función de su procedencia, como muestra este gráfico.



#### SECTOR:

Riesgo de que factores externos e independientes de la gestión del emprendedor puedan influir directa o indirectamente de manera significativa en el logro de sus objetivos y estrategias.

##### Ejemplos:

- Fuerte exposición a cambios regulatorios
- Atomización empresarial
- Aparición de nuevos mercados

#### OPERATIVOS:

Los riesgos operativos están relacionados con la habilidad del emprendedor para convertir la estrategia elegida en planes concretos, mediante la asignación eficaz de recursos.

##### Ejemplos:

- Necesidad de realizar un esfuerzo publicitario
- Elevado coste de personal
- Falta de planificación operativa y financiera
- Tendencia a la subcontratación Tendencia a la concentración

## TECNOLOGÍA:

Mide cual es la exposición del emprendedor a los riesgos tecnológicos derivados de la necesidad de acometer fuertes inversiones para asegurar la viabilidad de su proyecto empresarial en un plazo determinado de tiempo o la necesidad de formar a sus empleados en el uso de la tecnología

### Ejemplos:

- Importantes inversiones
- Escaso nivel de implantación
- Bajo nivel en formación tecnológica

## COMPETIDORES:

El tamaño, la capacidad financiera y operativa de los agentes de un sector determinan el grado de rivalidad del mismo y establecen las reglas de juego que cualquier nuevo agente tiene que considerar para operar en ese mercado, esto puede suponer riesgos para el emprendedor.

### Ejemplos:

- Aparición de nuevos competidores
- Intensa competencia
- Competencia especializada

## PROVEEDORES:

El papel que jueguen los proveedores en el sector podría generar riesgos para el emprendedor debido a las variaciones en el precio de las materias primas, a disponer de variedad en la oferta y durante un periodo de tiempo continuo, así como su grado de concentración que determinará la forma de pago tradicionalmente aceptada en el sector.

### Ejemplos:

- Exposición a cambios en el precio de los bienes
- Dispersión en la oferta
- No determinan la calidad del servicio prestado
- Incremento del poder de negociación

## CLIENTES:

Los clientes podrían ser un foco de riesgo crucial para el emprendedor puesto que son los generadores de ingresos, el riesgo puede proceder de cambios en sus gustos y necesidades, de generar presiones a la baja en los precios o de dilatar el periodo de pago entre otros, de modo que la propuesta del valor del emprendedor ha de estar siempre orientada al cliente.

### Ejemplos:

- Incremento del poder de negociación
- Falta de fidelidad
- Cambios sociales y demográficos
- Estacionalidad y disminución de la demanda

## FINANCIERO:

El riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre asociada a la gestión efectiva y al control de las finanzas que lleve a cabo el emprendedor, así como a los efectos de factores externos como la disponibilidad de crédito, tipos de cambio, movimientos de los tipos de interés, etc.

### Ejemplos:

- Incapacidad financiera a largo plazo
- Exposición a cambios en el tipo de interés
- Desconocimiento de fuentes de financiación ventajosas, subvenciones, etc