

# Principales riesgos que afectan a las empresas: especial referencia al COVID-19

Domingo García Pérez de Lema  
Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad  
Universidad Politécnica de Cartagena



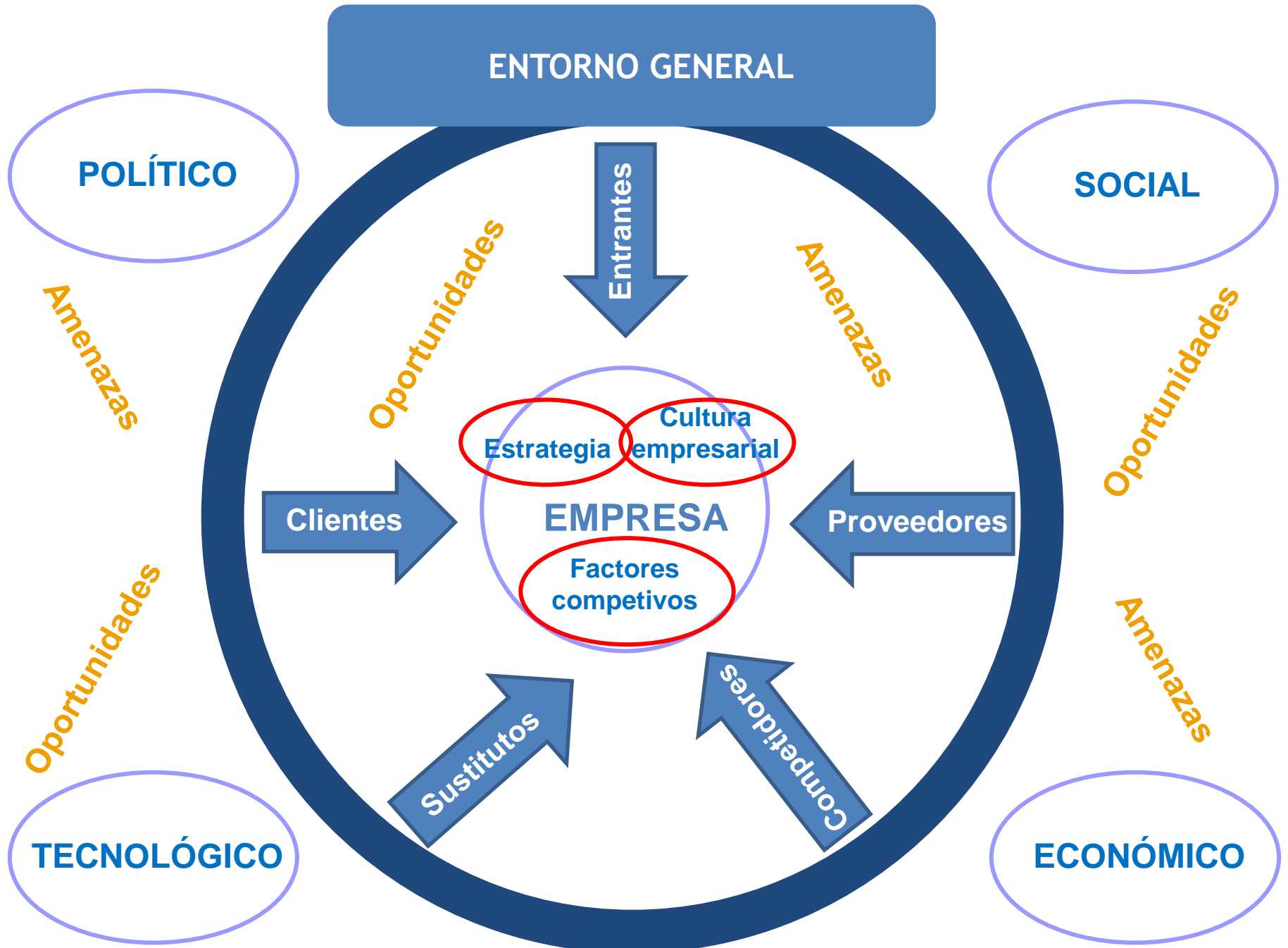
**CENTRE**METAL·LÚRGIC

**La dinámica de las empresas conlleva  
frecuentemente enfrentarse a todo tipo de riesgos**

Por ello los gestores de las empresas son conscientes de la necesidad de gestionar el riesgo de forma adecuada para garantizar la continuidad del negocio

**COVID-19**

**suministros  
energía**



## TIPOS DE RIESGOS

Riesgos estratégicos  
Riesgos operativos  
Riesgos financieros  
Riesgos de cumplimiento

Hazard risks

Riesgos globales o mundiales de la economía: económicos, medioambientales, geopolíticos, sociales y tecnológicos.

nuevos riesgos  
nuevos retos

COVID-19



## Los riesgos estratégicos

son riesgos que afectan o son creados por la estrategia comercial y los objetivos estratégicos de una organización. Incluyen entre otros los daños a la reputación de la empresa (por ejemplo, erosión de marca fraude y publicidad desfavorable), competencia, deseos del cliente, tendencias demográficas y socioculturales, innovación tecnológica, disponibilidad de capital y tendencias normativas y políticas.

**Los riesgos financieros** surgen por la volatilidad en los mercados y de la economía real:

El riesgo de mercado

El riesgo de liquidez

El riesgo de crédito

# riesgos financieros

El **riesgo de Mercado** proviene de la incertidumbre sobre el valor futuro de una inversión debido a los posibles cambios en el mercado.

El **riesgo de tipo de cambio** surge cuando la empresa utiliza moneda extranjera en sus transacciones de compras y/o ventas.

El **riesgo de los tipos de interés** están relacionados con los movimientos en las tasas de interés y cómo éstos pueden afectar la rentabilidad de la empresa a través del incremento en los gastos por intereses o en las reducciones en los ingresos por intereses.

## riesgos financieros

El **riesgo de liquidez** es el que se deriva de la falta de mercados donde comprar o vender una inversión lo suficientemente rápido como para prevenir o minimizar una pérdida. También se puede entender el riesgo de liquidez si el negocio no tiene fondos suficientes para pagar sus deudas a su vencimiento.



## riesgos financieros

El **riesgo de crédito** surge cada vez que un prestatario espera usar flujos de efectivo futuros para pagar una deuda actual y esto sucede cuando la empresa vende sus productos o servicios con pago aplazado. Existe, por tanto, el riesgo de que los deudores no puedan pagar o retrasen sus pagos.

El riesgo está en la pérdida del principal o de los intereses como resultado de la falla del prestatario para pagar un préstamo o cumplir una obligación contractual.

**Los riesgos de cumplimiento** se relacionan con el cumplimiento legal y regulatorio y se originan por situaciones de política, leyes, reglamentación o del gobierno corporativo.

**Hazard risks** son aquellos riesgos que tradicionalmente han sido abordados por las aseguradoras, incluyendo incendio, robo, responsabilidad civil, interrupción del negocio, contaminación, salud y pensiones.



## nuevos riesgos nuevos retos

Los **riesgos globales** o mundiales de la economía. Riesgos económicos, medioambientales, geopolíticos, sociales y tecnológicos. “Riesgo global” aquel evento o condición potencial que, si se produce, puede tener un impacto negativo significativo en varios países e industrias.

**World Economic Forum**

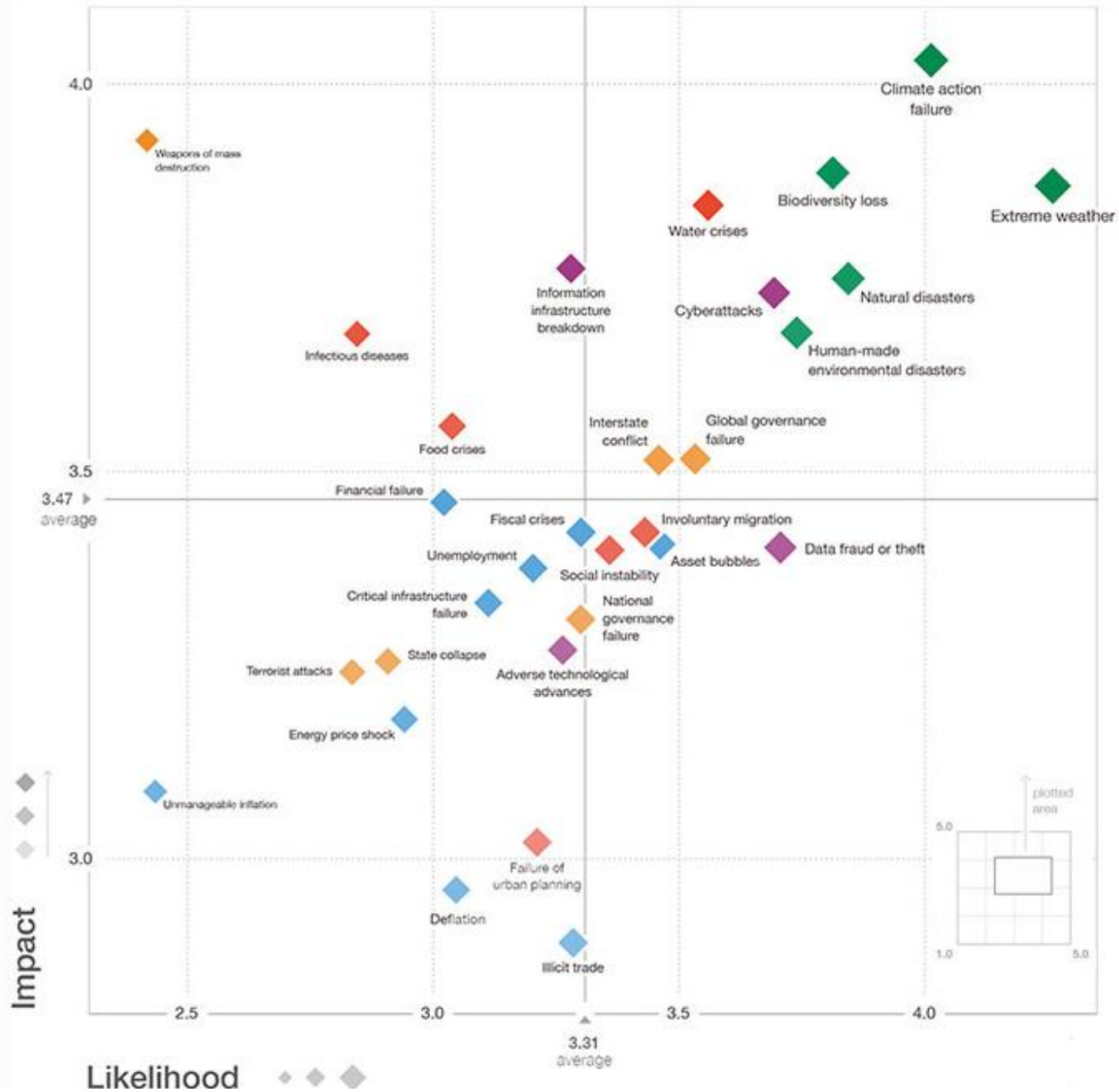
**Informe de riesgos mundiales Allianz Risk Barometer**

**Top Business Risks Dun & Bradstreet's**

**Global Risk Matrix Risk Management Initiative**

**Executive perspectives on top risks. Protiviti y North  
Carolina State University**

# Panorama de Riesgos Globales 2020



# LA GESTIÓN DE RIESGOS EN LA EMPRESA

