



## Title: Gestión de riesgos en la microempresa local

**Authors: VALDEZ-GUERRERO, Raquel, ROBLES-ARIAS, Isela Margarita and BARRON-VALDEZ, Itzyin Itzel**

Editorial label ECORFAN: 607-8695

BCIERMMI Control Number: 2021-01

BCIERMMI Classification (2021): 271021-0001

Pages: 17

RNA: 03-2010-032610115700-14

### ECORFAN-México, S.C.

143 – 50 Itzopan Street

La Florida, Ecatepec Municipality

Mexico State, 55120 Zipcode

Phone: +52 1 55 6159 2296

Skype: ecorfan-mexico.s.c.

E-mail: contacto@ecorfan.org

Facebook: ECORFAN-México S. C.

Twitter: @EcorfanC

[www.ecorfan.org](http://www.ecorfan.org)

### Holdings

Mexico	Colombia	Guatemala
Bolivia	Cameroon	Democratic
Spain	El Salvador	Republic
Ecuador	Taiwan	of Congo
Peru	Paraguay	Nicaragua

Introduction

Methodology

Results

Annexes

Conclusions

References

## Introducción

Las microempresas tienen un rol preponderante para el desarrollo de las regiones, dado que son generadoras de empleos y riqueza, por lo que representa de relevante importancia la toma de decisiones de manera asertiva, las malas decisiones pueden representar pérdidas, en contra parte las buenas decisiones representan ventajas y rentabilidad en el caso de aprovechar las oportunidades.



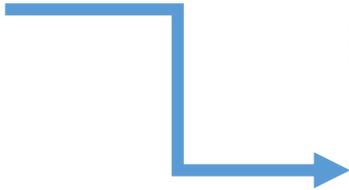
[Esta foto](#) de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](#)

(Alonso López Aguilar) En todas las organizaciones existen posibilidades de que ocurran afectaciones en cada una de sus áreas, tanto positivas como negativas y la organización debe estar preparada para administrar los riesgos debidamente en función del impacto e incidencia que puedan generar dentro y fuera de ella.

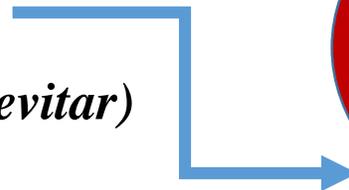
PROBABILIDAD	CONSECUENCIA		
	BAJA	MEDIA	ALTA
BAJA	Trivial	Tolerable	Moderado
MEDIA	Tolerable	Moderado	Importante
ALTA	Moderado	Importante	Crítico

# La gestión de riesgo en una organización implica se considere:

Identificar todo lo que en algún momento dado puede afectar a la organización



Prepararse apropiadamente para hacer frente a esos efectos



Desarrollar planes, estrategias y acciones e implementar procedimientos, para que a partir de ello



*Eliminar la posibilidad de que ocurra el riesgo (prevenir o evitar)*

*Reducir la probabilidad de que suceda (mitigar)*

*Tercerizar los efectos de ese riesgo (transferir)*

*Aceptar que el riesgo puede suceder.*

(COSO, 2004) El comité de organizaciones patrocinadoras de la comisión Treadway, define un marco con componentes esenciales para la gestión de riesgos empresariales.

Se analizan principios clave para la gestión de riesgos empresariales (ERM) así como conceptos, sugiere un lenguaje común con un enfoque empresarial para la gestión de riesgos, así como conceptos tales como:

-Apetito por el riesgo.

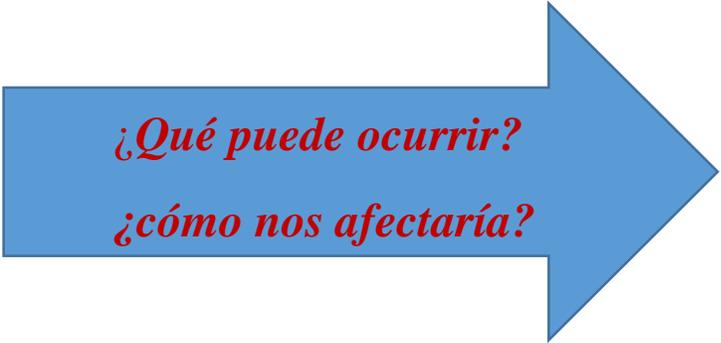
-Tolerancia al riesgo.

-Visión de cartera.

1. Entorno de control interno: establecimiento de objetivos y estrategias para concientizar al recurso humano y formación de cultura para la evaluación de los riesgos y para asumir el compromiso del control.

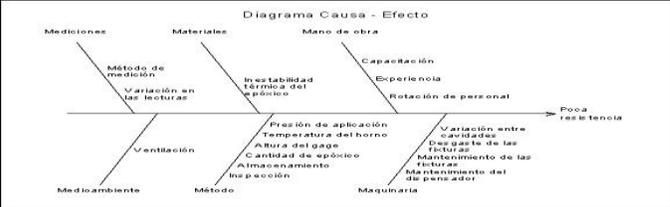
2. Establecimiento de objetivos: la definición de objetivo permite identificar los riesgos de desvío y facilita el establecimiento de acciones estratégicas y trazar el mapa a seguir su cumplimiento

3. Identificación de eventos: considera factores internos y externos que afectan el logro de los objetivos, para lo cual se deben formular cuestionamientos



*¿Qué puede ocurrir?*

*¿cómo nos afectaría?*



4. Evaluación de riesgos: definir métodos para evaluar los riesgos detectados, utilizando técnicas: tormenta de ideas sobre riesgos y oportunidades, identificación de los riesgos, identificación del origen de las causas del riesgo, calcular el impacto que tendrán los riesgos y su impacto en los objetivos, identificar los riesgos claves que requieren atención estratégica, cuantificar el efecto monetario de los riesgos.

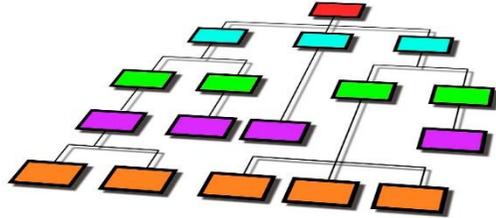
Tabla 7. Representatividad de las revistas del ámbito hispanoamericano utilizadas en este estudio en las revistas fuente de información que son fuente de datos del *Journal Citation Reports* para el momento de datos en 2011. *Nota:* Fuente: elaboración de autor a partir de revistas de su país determinadas considerando como fuente: "Se es el porcentaje que representa una revista del total de revistas fuente".

Revista de datos	País	Nº de	%
<i>Science Citation Index</i>	Argentina	14	1.17
	Brazil	10	0.83
	Chile	25	2.05
	Colombia	10	0.83
	España	740	60.24
	México	27	2.21
Portugal	81	6.62	
<b>Total</b>		<b>1191</b>	<b>96.86</b>
<i>Social Science Citation Index</i>	Argentina	3	0.10
	Brazil	24	0.82
	Chile	10	0.33
	Colombia	2	0.06
	España	104	3.48
	México	13	0.43
Portugal	1	0.03	
<b>Total</b>		<b>137</b>	<b>4.62</b>
<i>Arts &amp; Humanities Citation Index</i>	Argentina	1	0.06
	Brazil	14	0.89
	Chile	10	0.62
	Colombia	2	0.12
	España	53	3.14
	México	2	0.12
Portugal	2	0.12	
<b>Total</b>		<b>94</b>	<b>5.8</b>

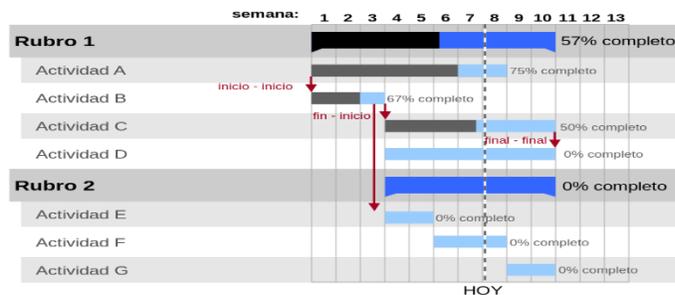
5. Respuesta a riesgos: una vez establecidos los riesgos se determinan las medidas que evitarán su procedencia, a fin de minimizar sus impactos y controlar las causas que lo originan o desencadenan durante el proceso, se define para cada riesgo, y se miden los niveles de tolerancia que pudieren existir para cada uno de ellos.



6. Actividades de control: se incluyen las políticas y procedimientos que la organización establezca, se establece ¿Qué y cómo debe hacerse?, los procedimientos ¿Cómo debe hacerse?, los tipos de actividades consisten en revisiones del desempeño del negocio, controles físicos, segregación de funciones, cambios de metodología.



7. Información y comunicación: se define un proceso de comunicación para todos los niveles de la estructura organizacional, suficiente y adecuada, para que el recurso humano que conforma la organización identifique el mensaje que se está transmitiendo y asuman el rol que les corresponde, a fin de asegurar el logro de objetivos y metas.



8. Seguimiento: Implica la supervisión sistemática efectuada por personas capaces y responsables en la detección, evaluación y respuesta a los riesgos, reduciendo las posibles debilidades que pueden surgir en la estructura organizacional.

Las capacidades, inherentes en la gestión de riesgos corporativos, ayudan a la dirección a alcanzar los objetivos de rendimiento y rentabilidad de la organización y a prevenir pérdida de recursos

# Metodología

Recopilación de la información



Procesamiento de datos



Análisis



-Entrevista aplicada a los trabajadores de la empresa: definir las áreas funcionales de la empresa

-Entrevista abierta al jefe de área administrativa: definir los procedimientos

-Matriz de observación en áreas de la empresa: definir origen de riesgos

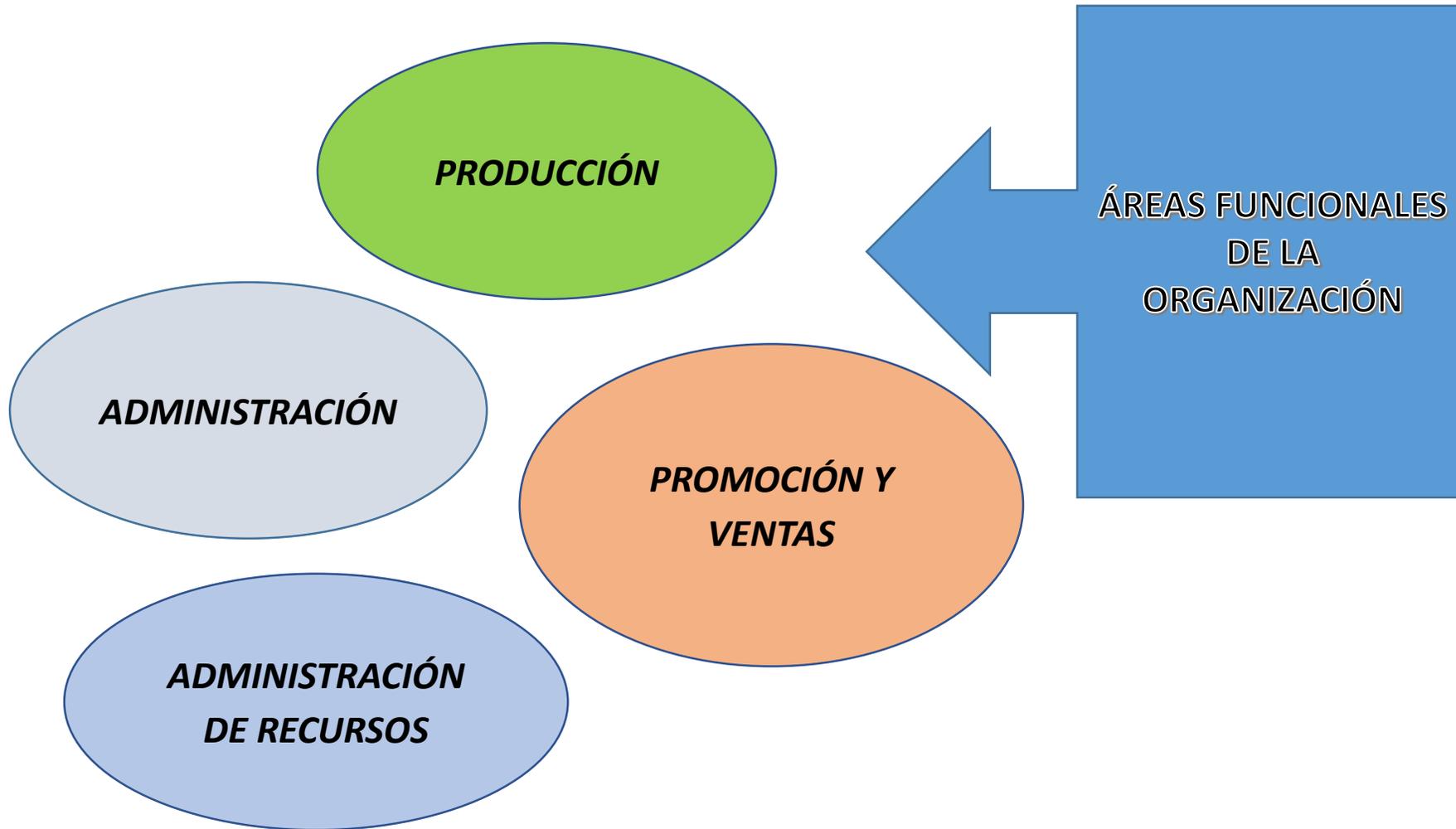
- Cuestionario a trabajadores para saber en qué tipo de riesgos se encuentra la empresa trabajadores durante el proceso productivo

	5º Ano				6º Ano				
	Tempos de 45 min		Tempos de 50 min		Tempos de 45 min		Tempos de 50 min		
	Minutos	Tempos	Minutos	Tempos	Minutos	Tempos	Minutos	Tempos	
<b>Línguas e Estudos Sociais</b>	500	12	540	10	500	12	540	10	500
Português	200	5 ou 6	225 / 270	4	200	5 ou 6	225 / 270	4	200
Inglês		7 ou 6	315 / 270	6	300	7 ou 6	315 / 270	6	300
Historia e Geografia de Portugal									
<b>Matemática e Ciências</b>	350	8	360	7	350	8	360	7	350
Matemática	200	5	225	4	200	5	225	4	200
Ciências Naturais		3	135	3	150	3	135	3	150
<b>Educação Artística e Tecnológica</b>	270	6	270	6	300	270	6	270	6
Educação Visual	90	2	90	2	100	2	90	2	100
Educação Tecnológica		4	180	4	190	4	180	4	190
Educação Musical									
<b>Educação Física</b>	135	3	135	3	150	3	135	3	150
<b>Total mínimo sem EMR</b>	1255	29	1305	26	1300	1255	29	1305	26
<b>Total máximo sem EMR</b>	1350	30	1350	27	1350	1350	30	1350	27
<b>Diferença</b>	95	1	45	1	50	95	1	45	1
EMR	45	1	45	1	50	45	1	45	1
Apoio ao Estudo	200	5 ou 4	225 / 180	4	200				
Oferta complementar									

MATRIZ DE RIESGOS CUALITATIVA DE OCURRENCIA	IMPACTO sobre el alcance del proyecto		
	Baja	Medio	Alto
	Baja	MEDIO	ALTO
Media	BAJO	MEDIO	ALTO
Alta	BAJO	BAJO	MEDIO

MATRIZ DE RIESGOS CUANTITATIVA DE OCURRENCIA en %	IMPACTO sobrecoste del proyecto en €		
	<=6000€	>6000€ <12000€	>12000€
	<=33%	MEDIO	ALTO
>33% <=66%	BAJO	MEDIO	ALTO
>=66%	BAJO	BAJO	MEDIO

Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



<b>AREA DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGO</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>ORIGEN DE RIESGO</b>
<b>Contabilidad</b>	<b>Generación de Facturas y R.H.</b>	<b>No terminar a tiempo los cálculos</b>
<b>Mercadotecnia</b>	<b>Generar Citas por Redes Sociales</b>	<b>No generar ventas</b>
<b>Diseño</b>	<b>Dimensionamiento</b>	<b>Mala comunicación; las ideas que expresa el cliente no quedan plasmadas en el diseño del producto, o no son factibles de implementar, ni son funcionales.</b>
	<b>Generar el diseño</b>	<b>Gestión de la venta</b>
<b>Carpintería</b>	<b>Elaboración del mueble</b>	<b>Falta de información</b>
<b>Pintura</b>	<b>Retoque y pintura del Mueble</b>	<b>No fue del gusto del cliente</b>
<b>Instalación</b>	<b>Instalación y colocación</b>	<b>Medidas mal tomadas para la instalación del mueble</b>
<b>Clientes</b>	<b>Incremento de ventas, y gestión de citas</b>	<b>Cita cancelada</b>
<b>Presupuestos</b>	<b>Generar presupuesto</b>	<b>Presupuesto elevado</b>
<b>Cobranza</b>	<b>Cobros</b>	<b>Falta de pago total</b>
<b>Recursos materiales y servicios</b>	<b>Control de materiales y maquinaria en stock</b>	<b>Falta de material</b>
<b>Cuidado del medio ambiente</b>	<b>Gestión de desperdicios y subproductos</b>	<b>Acumulación de aserrín</b>
	<b>Consumo de agua</b>	<b>Alto consumo de agua</b>
	<b>Consumo eléctrico</b>	<b>Alto consumo de energía eléctrica</b>
	<b>Residuos urbanos y peliarosos</b>	<b>Derrame de residuos</b>

Una vez determinado el origen del riesgo por área se procedió a determinar el índice del riesgo tomando en consideración el impacto clasificándolo como: Bajo, Medio y Alto, y la probabilidad de ocurrencia: Improbable, Raro, Posible y Probable

Probabilidad		Impacto	
Improbable	1	Bajo	1-8
Raro	2		
Posible	9-16	Medio	9-16
Probable	17-25	Alto	17-25

*Determinación de índice de riesgo como se muestra*

RIESGO	EVIDENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	INDICE DE RIESGO
No haya nomina	Trabajadores descontentos	Improbable	BAJO	1
Falta de publicidad	La página de Facebook, Instagram y web	Raro	BAJO	3
Servicio posventa	No se genera nada	Raro	BAJO	8
No se complete la venta	Anticipo 60% y diseño	Raro	BAJO	8
Mueble incorrecto, de medidas inadecuadas	Servicio posventa	Raro	BAJO	4
Que el cliente pide que se cambie de color	Pago total del nuevo color	Improbable	BAJO	1
Devolución para ajuste	Nada	Raro	BAJO	4
No completar la cita	Mensaje o correo de cancelación	Posible	Medio	16
No se complete la venta	Boceto de toma de medidas	Raro	BAJO	8
Que se tarde en pagar o no se pague el total	Anticipo del 60%	Raro	BAJO	8
Gasto hormiga	Comprobante de compra o Facturas	Probable	ALTO	25
Que no se venda el aserrín ( subproducto)	Acumulación de aserrín en local	Probable	ALTO	17
Se consuma más agua	Recibo	Raro	BAJO	8
se consuma más luz	Recibo	Raro	BAJO	8
Un trabajador tenga quemaduras o caiga al piso	Cubetas en almacén	Raro	BAJO	8

# Resultados

Áreas funcionales en empresa	Área de identificación de riesgo	Procedimiento	Riesgo	Consecuencia	Área de impacto	Acción preventiva
Administración	Contabilidad	Generación de Facturas y R.H.	No haya nomina	Paro laboral	Producción, ventas y administración	Generar en tiempo las nominas
	Mercadotecnia	Generar Citas por Redes Sociales	Falta de publicidad	Perdida de la venta	Producción, ventas y administración	Poner un recordatorio de imágenes o videos
Producción	Diseño	Dimensionamiento	Cliente insatisfecho	Modificación del mueble	Producción	Diseño de un proceso de comunicación efectiva con el cliente: oral, grafica, documental, electrónica
		Generar el diseño	No se complete la venta	Perdida de la venta	Producción, ventas y administración	Generar propuestas ajustadas al presupuesto del cliente
	Carpintería	Elaboración del mueble	Mueble incorrecto, de medidas inadecuadas	Retraso de la entrega	Producción y ventas	Verificar medidas durante el proceso de fabricación
	Pintura	Retoque y pintura del Mueble	Que el cliente pide que se cambie de color	Retraso de la entrega	Producción y ventas	Verificar decisión del cliente durante el proceso de fabricación.
	Instalación	Instalación y colocación	Devolución para ajuste	Retraso de la entrega	Producción y ventas	Verificación de medidas integrada en el proceso
Promoción y ventas	Clientes	Generar estrategias para incremento de ventas	No concretar la cita	Perdida de la venta	Producción, ventas y administración	Contactar al cliente verificación de cita y dar a conocer los productos de su interés
	Presupuestos	Generar presupuesto	No se concrete la venta	Perdida de la venta	Producción, ventas y administración	Diseño de catálogo de productos con las especificaciones técnicas y posibilidad de adecuaciones sobre pedido del cliente
	Cobranza	Cobros	Que se tarde en pagar o no se pague el total	Faltante en los ingresos	Contabilidad	Generar incentivos para los clientes pronto pago, pago anticipado y por pago puntual

# Resultados

Áreas funcionales en empresa	Área de identificación de riesgo	Procedimiento	Riesgo	Consecuencia	Área de impacto	Acción preventiva
Administración	Contabilidad	Compras	Gasto hormiga	<b>PERDIDA</b>	Toda la empresa	Eficientar control de asignación de recurso/ factura de compra.
Administración	Recursos materiales y servicios Almacén	Seguridad e higiene	Acumulación de desperdicios y aserrín	<b>INCENDIO</b>	Toda la empresa	<p>Implementar un procedimiento de seguridad e higiene efectivo.</p> <p>Desalojar al área del almacén para evitar la acumulación de aserrín y los desperdicios de madera en el área.</p> <p>Elaboración de subproductos con el aserrín y los sobrantes de cortes de madera.</p>

# Conclusiones

Se ha identificado dos impactos con un alto índice de riesgo para el desempeño de las actividades y logro de objetivos de la empresa taller de carpintería, por lo que se pone en alto riesgo el funcionamiento de la organización, mismos que están ubicados en el área de Administración de los recursos: Recursos materiales y servicios en donde se requiere un proceso de compra para evitar las compras con gastos hormiga, y con respecto al cuidado del medio ambiente, por razón obvia del giro de la empresa si se genera acumulación de desperdicio es muy alto el índice de riesgo que va desde el nivel 1 hasta el nivel 25.

Muy importante para las empresas poder tener a su disposición programas para la gestión de riesgos dado que existen grandes problemas de rentabilidad muchas veces por desconocimiento de que en cada una de sus áreas se da la posibilidad de riesgos que pueden ser de alto impacto en la organización.

La participación de la alumna becaria a contribuido grandemente, dado que el acercamiento con la empresa ha posibilitado que se logre el objetivo de la investigación que fue: diseñar un Plan prevención de riesgos laborales con la utilización de un método establecido, llevando a cabo la evaluación de los riesgos, se identificaron de factores clave de riesgos, para posteriormente definir las medidas preventivas oportunas y la gestión del plan de formación empresarial.

Con esta investigación se contribuyó con el diseño un plan totalmente adaptado a las características productivas de la empresa, que dé respuesta a situaciones más concretas y que pueden implantarse durante la jornada laboral, para lograr la sostenibilidad de la organización a través obtención de espacio de trabajo más limpio y seguro

# Referencias

31000, N. I. (2009). Gestión de Riesgos - Principios y Guías. 1.

Alonso López Aguilar, D. C. (s.f.). Crecimiento y riesgo operativo en microempresas manufactureras desde la perspectiva de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Cd. Sahagún.

COSO. (2004). Marco de controles Financieros de COSO. COSO Framework SOX On Laine, 1.

COSO. (s.f.). Gestión de riesgos corporativos Marco Integrado. Estados Unidos: Price waterhouse Coopers.

ebook-iso-31000-gestion-riesgos-organizaciones.pdf. (2021). El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones. ISO Tools.

Pirani. (2021). 14 métodos y herramientas para gestionar el riesgo. Pirani Academy.



**ECORFAN®**

© ECORFAN-Mexico, S.C.

No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. BCIERMMI is part of the media of ECORFAN-Mexico, S.C., E: 94-443.F: 008- ([www.ecorfan.org/booklets](http://www.ecorfan.org/booklets))