



## ¿Cómo **identificar y valorar los riesgos** en tu empresa?

Como empresario, identificar y gestionar los riesgos de tu empresa es clave para garantizar la sostenibilidad y crecimiento continuo. Para lograrlo, la **norma ISO 31000** es una buena guía, por eso te compartimos sus pasos clave de manera sencilla y práctica.

Esta guía te ayudará a identificar todos los posibles riesgos asociados a tu actividad económica, determinar su impacto en áreas como **finanzas, medio ambiente, reputación y bienestar de las personas**, y definir sus respectivos controles para gestionarlos. Para este análisis es necesario que determines el tipo de riesgo, su probabilidad, impacto y los controles disponibles.

**Descarga aquí** el formato de análisis de riesgos y diligéncialo siguiendo estos pasos:

# 1 Conoce tu contexto

Entender tu entorno interno y externo es el punto de partida. Define claramente cuáles son tus objetivos empresariales y considera los factores legales, tecnológicos, económicos, sociales y culturales que puedan afectar tu actividad. Tener claridad sobre esto te permitirá anticiparte a los riesgos.

# 2 Identifica tus riesgos

Piensa en todos los riesgos que podrían afectar a tu empresa: estratégicos, operativos, financieros, legales o reputacionales. Para ello, haz una lluvia de ideas, revisa documentos o entrevista a tu equipo. En el formato encontrarás un listado con ejemplos de riesgos y sus definiciones.

# 3 Analiza tus riesgos

Para cada riesgo identificado, evalúa su **probabilidad** (¿qué tan probable es que ocurra?) y su **impacto** (¿qué tanto afectará a tu empresa?).





Para clasificarlos, puedes usar la matriz de riesgos que te proporcionamos en el archivo adjunto. En este punto debes aplicar una valoración cualitativa, definiendo la consecuencia y probabilidad mediante los niveles de importancia:

VALOR	PROBABILIDAD	VALOR	IMPACTO
1	Muy baja	1	Bajo
2	Baja	2	Menor
3	Moderada	3	Moderado
4	Alta	4	Significativo
5	Muy alta	5	Muy significativo

## Nota:

Puedes ajustar los valores tanto de probabilidad como de impacto según las prioridades de tu empresa y el tipo de riesgos que estás evaluando (estratégicos, operativos, tácticos, entre otros).

## 4 Evalúa tus riesgos

Una vez identificados y analizados los riesgos, compáralos con el nivel de tolerancia que tiene tu empresa hacia ellos. Esto te permitirá identificar cuáles riesgos son prioritarios y requieren atención inmediata.

Para hacerlo, utiliza la matriz de riesgos que te muestra cómo se ubica cada riesgo evaluado según sus condiciones generales. La ubicación de cada número al interior de esta define su nivel de prioridad:

- Los riesgos en los cuadrantes inferiores izquierdos tienen mejor calificación.
- Los riesgos en los cuadrantes superiores derechos son los que requieren mayor atención y tratamiento prioritario.

<b>Probabilidad</b>	5 Muy alto	5X1=5	5X2=10	5X6=30	5X15=75	5X50=250
	4 Medio alto	4X1=4	4X2=8	4X6=24	4X15=60	4X50=200
	3 Medio bajo	3X1=3	3X2=6	3X6=28	3X15=45	3X50=150
	2 Bajo	2X1=2	2X2=4	2X6=12	2X15=30	2X50=100
	1 Muy bajo	1X1=1	1X2=2	1X6=6	1X15=15	1X50=50
<b>Impacto</b>	1 Muy bajo	1 Bajo	6 Moderado	15 Alto	50 Muy alto	

### Clasificación de riesgos

La ubicación de los riesgos en la matriz te orienta sobre las medidas que debes tomar:

#### Inadmisibles

Estos riesgos no pueden mantenerse bajo ninguna circunstancia ya que pueden afectar la estabilidad de tu empresa. Por eso, requieren una atención inmediata o de alta prioridad por parte de la Dirección para buscar disminuir, lo más pronto posible, su impacto.

**Acción:** tratar el riesgo con alta prioridad por parte de la Dirección.

### Inaceptable

Estos riesgos tienen un alto impacto y requieren acciones prioritarias a corto plazo para su gestión.

**Acción:** tratar el riesgo y priorizarlo en la agenda de la Dirección.

### Tolerable

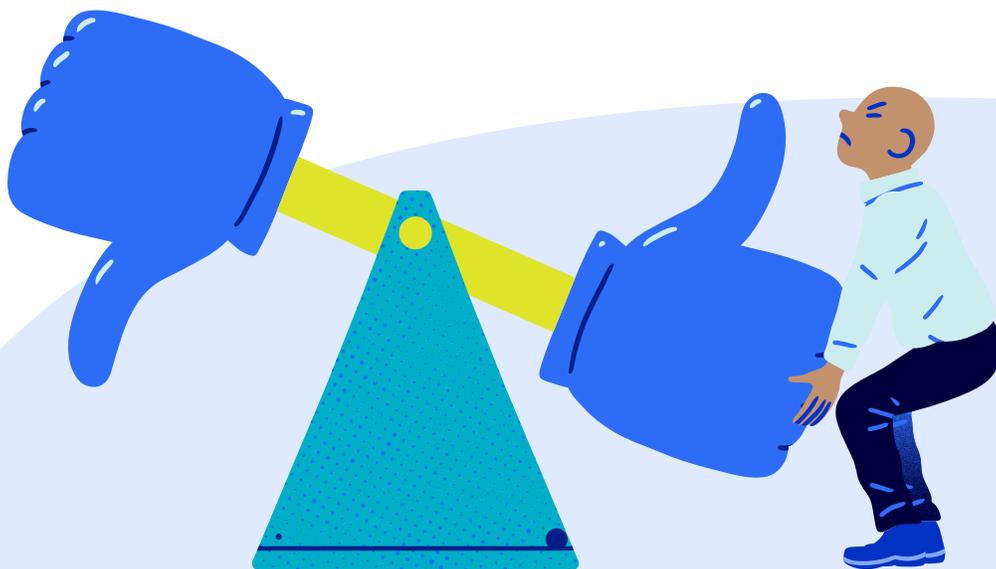
Aunque deben desarrollarse actividades para su gestión, tienen una prioridad de segundo nivel, pudiendo ser a mediano plazo.

**Acción:** retener el riesgo, mantener los controles existentes y asignar responsabilidades específicas a la gerencia.

### Aceptable

Estos riesgos no representan una gravedad significativa, por ello no ameritan la inversión de recursos y no requieren acciones adicionales para su gestión diferentes a las ya aplicadas.

**Acción:** retener el riesgo, mantener los controles existentes y gestionarlos mediante procedimientos rutinarios.



## 5 Trata tus riesgos

Gestionar los riesgos en tu empresa no se trata de eliminarlos por completo, sino de estar preparados para manejarlos inteligentemente. Aquí te compartimos las principales estrategias que puedes usar:



**1. Evitar el riesgo:** si un proyecto o línea de negocio te genera más problemas que beneficios, la mejor estrategia puede ser simplemente dejarlo de lado. Por ejemplo:

- Suspender un servicio que te genera más pérdidas que ganancias.
- No trabajar con un cliente que representa un riesgo permanente.

**2. Reducir o mitigar el riesgo:** implementa controles que disminuyan la probabilidad o impacto de los riesgos. Algunas acciones prácticas pueden ser:

- Capacitar a tu equipo en protocolos de seguridad.
- Realizar mantenimiento preventivo de equipos.
- Implementar sistemas de control de calidad.
- Crear fondos de reserva para imprevistos.
- Desarrollar planes de contingencia.

**3. Transferir el riesgo:** no siempre tienes que cargar solo con el riesgo, compártelo con terceros. Existen varias formas para hacerlo:

- Contratar seguros
- Establecer contratos con cláusulas de responsabilidad compartida.
- Tercerizar servicios críticos con proveedores especializados.

**4. Aceptar el riesgo:** a veces la mejor decisión es simplemente aceptar el riesgo, sobre todo si:

- El impacto es muy bajo
- Es un riesgo inherente a tu modelo de negocio.
- El costo de mitigarlo sería mayor que el riesgo mismo.

La efectividad de los controles depende directamente de su diseño y aplicación. Un control efectivo debe ser específico, medible, alcanzable, relevante y oportuno, permitiendo no solo identificar el riesgo, sino también prevenirlo o minimizar su impacto.

Para garantizar que los controles funcionen correctamente, es esencial:

- Realizar evaluaciones periódicas.
- Medir su desempeño de manera objetiva.
- Involucrar a todo el equipo en el proceso.
- Ajustar los controles cuando las condiciones de tu empresa cambien.





Priorizar los riesgos más críticos, involucrar a todo el equipo en su gestión y mantener una actitud flexible, son claves para una gestión efectiva. Un buen empresario no es quien elimina todos los riesgos, sino quien los comprende, los analiza estratégicamente y desarrolla mecanismos para proteger su empresa sin perder la capacidad de innovación y crecimiento.

Documentar los riesgos, implementar controles sólidos y mantener una actitud proactiva, son pasos fundamentales para gestionar los riesgos en pequeñas y medianas empresas.



Es importante entender que ningún control elimina completamente el riesgo, sino que lo reduce a un nivel denominado "impacto residual". Es decir, el riesgo que permanece después de aplicar todas las medidas de control. La capacidad de manejar este impacto residual de manera inteligente es lo que determina la verdadera resiliencia de una empresa.

## 6 Monitorea y revisa

La gestión de riesgos no termina con la implementación de controles. Debes darle seguimiento constante a la efectividad de tus estrategias y mantener actualizada tu evaluación de riesgos a medida que tu empresa evoluciona.

Recuerda que la identificación y valoración de riesgos es un proceso continuo. Úsalo como una herramienta para proteger y hacer crecer tu empresa de manera sostenible.



**¡Esperamos que esta guía sea útil!**

Aplicala como una herramienta clave para avanzar en el camino hacia una gestión de riesgos más efectiva y para potenciar la sostenibilidad y resiliencia de tu empresa.

