

ANÁLISIS DEL RIESGO Y SEGUROS

A continuación te explicamos todo lo que un proyecto productivo debe contemplar para estar preparado ante eventos inesperados o accidentes; esto te permitirá desarrollar con más claridad la última sección de tu proyecto, el objetivo es que conserves tu estabilidad económica y la de tu negocio.

¿QUÉ ES EL RIESGO?

Existen 3 formas de
 enfrentar los riesgos

Es la probabilidad de que ocurra un evento inesperado que dañe a tu negocio, a tus trabajadores, a algún miembro de tu familia, a tus bienes, o a ti mismo.

1. Asumir completamente el riesgo

Si no tomas medidas de prevención asumes el 100% de las pérdidas. Es decir, que tendrás que afrontarlas con la venta de tus bienes y/o patrimonio (casa, carro, etc).

2. Prevenir riesgos

Si reduces la posibilidad de que ocurra un riesgo o su impacto en tu proyecto, mediante acciones preventivas, seguramente afrontarás pérdidas menores, sin embargo tendrás que disponer de tus ahorros.

3. Transferir el riesgo

Te puedes auxiliar con una **aseguradora** que es la especialista en administrar el riesgo, con ello puedes contar con recursos económicos cuando ocurra un evento inesperado para hacerle frente.

Al proceso de calcular el costo-beneficio de reducir los riesgos, se le conoce también como **administración del riesgo**, saberlo te ayudará a identificar a qué se expone tu familia, tu negocio o tú mismo.

¿QUÉ ES UN SEGURO?

Es un instrumento financiero que trabaja con el riesgo y te permite enfrentar los gastos que generan esos imprevistos, a fin de **no perder la estabilidad económica** cuando sufres un daño. Si decides transferir el riesgo el seguro es el instrumento financiero que te respalda.

¿CÓMO FUNCIONA?

Mediante un **contrato de seguro**, se establece un acuerdo en el que el **asegurado** transfiere su **riesgo** a la **aseguradora** a cambio de pagar una cuota llamada **PRIMA**. Al ocurrir el siniestro, **la aseguradora pagará la suma asegurada** al beneficiario designado.

Todos estamos expuestos a un imprevisto que puede afectar nuestra estabilidad económica, incluso nuestros proyectos de negocio, por ello es importante que al emprender un proyecto productivo consideres realizar las siguientes 2 acciones:

Identificar y analizar los riesgos - Tipos de seguros

En tu negocio puedes encontrar una amplia variedad de riesgos, una vez identificados podrás decidir mejor el tipo de protección que necesitas, por ello te sugerimos comenzar a organizarlos de la siguiente manera:

RIESGOS

1. Riesgos Internos

- Accidentales:** incendio, explosión, etc.
- Daños:** cristales, antenas, pisos, alfombras e instalaciones eléctricas.
- Daños a contenidos o robo:** computadoras, maquinaria, equipo electrónico, muebles, libros, etc.
- Responsabilidad civil:** riesgos a los que se exponen los trabajadores en horario laboral, daños que mi producto o servicio pueda ocasionar a terceros.
- Autos:** daños en los vehículos y al personal transportan la mercancía.

2. Riesgos Externos

- Por fenómenos de la naturaleza: terremoto, inundación, huracanes, etc.

Decidir cómo vas a enfrentarlos. En la administración del riesgo te explicamos cómo puedes estar prevenido ante eventos inesperados, es momento de elegir cuál protegerá mejor a tu negocio, de acuerdo con los riesgos que enfrenta. En la actualidad existen diferentes tipos de seguros que pueden apoyarte. ¡Conócelos!

TIPOS DE SEGUROS

Para identificar qué tipo de cobertura necesitas es importante considerar la actividad que tu negocio desarrolla, es decir, si produce y/o cultiva la materia prima, si convierte esta materia prima en un producto y lo pone a la venta, si ofrece algún servicio, o bien si realiza todas las actividades anteriores.

Con base en cada etapa de producción tus riesgos serán diferentes, por lo que te presentamos una lista de tipos de seguros para que consideres la protección que más te convenga:

- **Seguro de Automóvil.** Brinda protección contra pérdidas económica por conducir un automóvil.
- **Seguro de Vida.** Protege a los dependientes económicos del asegurado en caso de que éste llegue a faltar
- **Seguro de Accidentes y Enfermedades.** Aporta protección financiera para atención de enfermedades y/o accidentes.
- **Seguro de Daños.** Protege tu patrimonio de daños y pérdidas ocasionadas por elementos externos permitiéndote recuperar una parte de tu patrimonio.

La mayoría de este tipo de seguro incluye coberturas básicas como daños causados por incendios, terremoto, huracán. También pueden cubrir el valor de tu inmueble o sus contenidos en caso de robo.

Cada tipo de negocio tiene sus propios riesgos, por ello es ideal tener un seguro a la medida. Aquí te dejamos algunas coberturas adicionales que puedes considerar para tu negocio:

- **Agropecuario.** Reduce el riesgo financiero provocado por factores externos al agricultor en el campo o en invernaderos. Ejemplos: granizo, inundación, lluvia, sequía, huracanes, ciclón, tornado, trombas, heladas, incendios, ondas cálidas, plagas, enfermedades y eventos que pudieran afectar a la siembra o germinación.
- **Responsabilidad Civil.** Como dueño de un negocio puedes enfrentarte al pago de eventos inesperados que sucedan en el mismo, o bien a los daños que tu producto o servicio pudiera ocasionar a terceros. Por ello esta cobertura:
 - 1) Cubre los daños a objetos en la empresa
 - 2) Cubre los daños corporales, materiales o patrimoniales que el producto o servicio pueda ocasionar a terceros.

ETAPAS DE LA VIDA DE LA EMPRESA

Las empresas al igual que los proyectos productivos tienen un ciclo de vida, a continuación te presentamos sus etapas:

Nacimiento (0-1 año).

Comienza cuando desarrollas tu proyecto y planeas como llevarlo a cabo. En esta etapa puedes buscar capital (financiamiento) para implementarlo.

Crecimiento (1-3 años).

Tu proyecto ahora es un negocio, lograste ponerlo en funcionamiento. En esta etapa estás probando toda la estructura, procesos e ideas que tenías cuando lo planeaste; en la práctica tu proyecto puede perfeccionarse, así que no te des por vencido, recuerda que mientras más ajustes esos inconvenientes hay mayor oportunidad de crecimiento y mejora.

Al inicio de esta etapa los ingresos pueden no ser tan significativos como lo esperabas, por lo que tendrás que continuar trabajando en las áreas de oportunidad que encuentres, para que al final los resultados se materialicen.

Mantenimiento-Madurez (3-10 años).

Tu negocio –y esfuerzo– comienzan a rendir frutos, cuentas con mayores ingresos que te permiten cierta estabilidad, pero debes seguir trabajando para mantener ese ritmo.

Continuidad (10 años en adelante).

El negocio es estable por completo, llega el momento de tomar decisiones para hacerlo crecer o bien para comenzar un nuevo proyecto.

A lo largo de cada etapa de la vida de tu negocio –y en cada ajuste que en él realices- sus necesidades cambian al igual que los riesgos, por ello es muy importante que consideres y analices bien los riesgos a los que se expone con tus nuevas decisiones, de esta manera podrás elegir mejor los tipos de seguros que te mantendrán protegido económicamente en caso de un imprevisto.

Con base en esta información te pedimos que llenes el cuadro de análisis de riesgo del archivo en excel.