

## Estrategia para minimizar riesgos en las organizaciones ante acontecimientos fortuitos

Barrera Espinosa, Azalea;<sup>1</sup> Olguín Ramírez, Mayra Mayela<sup>2</sup>  
& Torres Mansur, Sandra Maribel<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración  
Monterrey, Nuevo León, México, [azalea.barreraes@uanl.edu.mx](mailto:azalea.barreraes@uanl.edu.mx), Av. Universidad S/N  
Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 19657492

<sup>2</sup>Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración  
Monterrey, Nuevo León, México, [m\\_olguinramirez@hotmail.com](mailto:m_olguinramirez@hotmail.com), Av. Universidad S/N  
Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 15000324

<sup>3</sup>Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría Pública y Administración  
Monterrey, Nuevo León, México, [sandra.torresmn@uanl.edu.mx](mailto:sandra.torresmn@uanl.edu.mx), Av. Universidad S/N  
Col. Ciudad Universitaria, (+52) 81 16100946

---

*Información del artículo arbitrado e indexado en Latindex:*

*Revisión por pares*

*Fecha de aceptación: Agosto de 2018*

*Fecha de publicación en línea: Diciembre de 2018*

---

### Resumen

El funcionamiento de toda empresa resulta de la participación de las personas que laboran en ella, donde existe personal responsable de funciones clave que contribuyen en las utilidades del negocio; se trata de socios que se consideran indispensables, que con sus contribuciones hacen posible la supervivencia a largo plazo y la rentabilidad de la organización, ya que su trabajo genera utilidades económicas; usualmente se trata de directivos de la empresa o empleados con puestos importantes en la toma de decisiones.

En esta investigación se analizaron empresas privadas administradas por socios. El objetivo de esta investigación es indagar si los socios conocen los riesgos que tienen en la organización, y posteriormente definir estrategias preventivas sobre riesgos como el fallecimiento, la invalidez permanentemente, el adquirir una enfermedad habitual o crónica, accidentarse; los cuales representan riesgos latentes y nadie está exento a no padecerlos. Es de gran interés reconocer que los socios desconocen los principales riesgos que existen en la organización.

**Palabras claves:** estrategias contra riesgos, fallecimiento de un socio, prevención en negocios, riesgos en una sociedad, seguro para socios.

### Abstract

The operation of any company results from the participation of the people who work in it, where there are personnel responsible for key functions that contribute to the profits of the business; they are partners that are considered indispensable, that with their contributions make possible the long-term survival and profitability of the organization, since their work generates economic profits; usually it's about company executives or employees with important positions in decision making.

In this research, private companies managed by partners were analyzed. The objective of this research is to investigate if the partners know the risks they have in the organization, and then define preventive strategies on risks such as death, permanent disability, acquiring a habitual or chronic disease, accidents; which represent latent risks and nobody is exempt from not suffering them. It is of great interest to recognize that they are unaware of the main risks that exist in the organization.

**Key words:** risk strategies, death of a partner, prevention in business, risks in a company, insurance for members.

## 1. INTRODUCCIÓN

Un negocio puede operar de manera unipersonal o ser una empresa conjunta entre dos o más personas. Cuando se decide que opere con socios (quienes son los dueños del negocio), y que se hagan cargo de las actividades comerciales, estos deben contar con amplio conocimiento, ya que son los responsables de la toma de decisiones de la empresa; pueden dividir el trabajo entre ellos, mientras un socio se encarga del aspecto comercial, el otro puede enfocarse en la operación interna (Paine 2018).

Según el Despacho CSeguro (2017), algunas de las características que tienen los socios en una empresa son:

- Tienen la responsabilidad directamente de funciones claves en el negocio
- Cuentan con gran experiencia, fruto de tiempo y esfuerzo
- Amplias relaciones comerciales
- Individuos cuya iniciativa impulsan el desarrollo de su empresa
- Personas con gran capacidad administrativa y amplia visión del negocio
- Expertos conocedores de su ramo o área
- Personas cuya muerte o incapacidad tendrá un impacto financiero en la empresa

Datos del INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2014), el promedio de vida de las empresas es de 7.7 años desde su creación. Por lo anterior, esta investigación se realizó para determinar si los socios que forman una empresa conocen algunos de los riesgos a los que pueden enfrentarse en caso de que uno de ellos sufra algún incidente y no pueda seguir haciéndose cargo de su responsabilidad en la compañía; además de poder descubrir cuáles son sus preocupaciones en la sociedad en cuestión de riesgos, y dar a conocer la importancia de cubrirlos para poder operar con seguridad y tranquilidad.

De acuerdo al despacho de Seguros (CSeguro), describe lo que puede ocurrir al fallecimiento de un socio de la empresa:

1. Que los herederos sin experiencia se incorporen a la Sociedad y tomen decisiones sobre el futuro de la empresa.
2. Que entren nuevos socios.
3. Que los socios sobrevivientes compren las acciones del fallecido.
4. La muerte de un socio puede generar un desequilibrio en una empresa poniendo en riesgo su futuro.

Es por ello que es de vital importancia conocer los riesgos que tiene el ser humano, no únicamente el riesgo en el trabajo sino en su vida cotidiana como son:

- Fallecimiento
- Invalidez total y permanente
- Enfermedad o accidente
- Salida de alguno de los socios

## 2. MARCO TEÓRICO

### Fallecimiento

Las leyes mercantiles en las empresas grandes y medianas obligan a definir de manera clara y objetiva las reglas de sucesión y dejar establecida la proporción de los paquetes accionarios, pero en el caso de las Micro y Pequeñas Empresas (Mipymes), generalmente de familiares, la muerte del patriarca deriva en un caos por no tener establecidos una sucesión. “El miedo a la muerte les impide hacer un testamento (a los dueños de las Pymes) de qué puede pasar si se mueren y no dejan claro qué le toca a cada quien” (Fregoso 2007).

Una definición muy sencilla de fallecimiento o muerte es: “cesación o término de la vida” según el Diccionario de la Real Academia de Lengua Española (2017).

Según (Fregoso 2007), menciona que cuando el fundador de la empresa muera, el negocio necesita seguir operando porque sus obligaciones fiscales continúan vigentes y cuando se inicia un pleito legal por el control del negocio generalmente nadie recuerda que en la compañía el fundador o socio murió y debe seguir cumpliendo no sólo con el pago de impuestos sino los compromisos con proveedores, el otorgar el servicio, continuar con la entrega de mercancías ya pagada; en general continuar con la operación del negocio.

De acuerdo con cálculos hechos por académicos de la Universidad la Salle, cuando una Pequeña o Mediana Empresa (Pyme) se enfrenta a un problema de este tipo en el que a la muerte del fundador no queda claro quién asumirá las riendas, solamente 1 de cada 10 logra sobrevivir (Fregoso, 2007).

En 2015, según el INEGI se registraron más de 655 mil defunciones en México, entre las principales causas se encuentran: enfermedades del sistema circulatorio (25.5%); enfermedades endocrinas, nutricionales y metabólicas (17.5%); y tumores malignos (13%). Las causas de defunción permiten identificar a dos grupos poblacionales, en el primero se encuentran aquellos que fallecieron entre los 30 y 44 años, su número de defunciones en 2015 fue de 53, 771; lo que representa el 8.2% de las defunciones totales. El monto de las defunciones en el grupo de 45 a 59 años fue de 103, 878; el cual empieza a tener una importancia porcentual, ya que más de una séptima parte (15.8%) de los decesos registrados en 2015 pertenecen a este grupo. Mientras que el índice de mortalidad es de 12.3 muertos en accidentes de tránsito por cada 100 mil habitantes (INEGI, 2016).

### Invalidez total y permanente

Además del fallecimiento, otro riesgo latente es la invalidez, la cual según la Organización Mundial de la Salud (OMS, 2016), se define como: la reducción de la capacidad funcional para llevar una vida cotidiana útil. La invalidez es el resultado no sólo de un impedimento físico o mental, sino también de la inadaptación del individuo a ese impedimento. Para el Instituto Mexicano Educativo de Seguros y Fianzas A.C. (IMESFAC), las causas de la invalidez pueden ser muchas, entre ellas se encuentran:

1. Dimensión orgánica, funcional o corporal.
2. Impacto en la dimensión individual, personal y familiar.
3. Impacto en la dimensión social.

La incapacidad total se define como “la pérdida de facultades o aptitudes de una persona que le imposibilita para desempeñar cualquier trabajo por el resto de su vida”, es decir deja al trabajador sin posibilidad de desempeñar trabajo alguno, ni el que desempeñaba regularmente ni algún otro. Esta incapacidad no es reversible, no recupera su capacidad de prestar un servicio (Art. 480 Ley Federal de Trabajo).

### Enfermedades o accidentes

Otros riesgos a los que se pueden enfrentar los socios es el de enfermarse y accidentarse; la primera es una de las situaciones angustiantes que experimenta el humano. La enfermedad limita, produce una ruptura en la vida diaria y comporta cambios existenciales que generan sufrimiento, siendo la enfermedad crónica la que ocasiona mayores trastornos (Art. 575 LFT). Enfermedad se define como la “alteración más o menos grave de salud”. El segundo (accidentarse), es “un suceso eventual o acción de que involuntariamente resulta daño para las personas o las cosas” según el (Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española), es decir, un evento que cuyas consecuencias, afecta al humano en su capacidad para desempeñar su actividad diaria.

El INEGI, informó que en el 2016 se registraron más de 360 mil accidentes de tránsito donde murieron 4,559 personas de los cuales fueron 272 en Nuevo León, sin considerar todos los demás accidentes que están presentes de cualquier índole. Cada 2 horas muere 1 persona por un accidente automovilístico en México (INEGI), cada día hay más de 1000 accidentes de tránsito en el país, algo así como 42 sucesos por hora o un accidente cada 2 minutos.

### Renuncia de uno de los socios

Como comenta Casilda (2014), las principales causas de separación de socios son aquellas en las que están relacionadas la gestión y el papel de los accionistas, las cuales suelen ser los más comunes en las pequeñas y medianas empresas. Para el buen desarrollo del negocio es esencial que desde un inicio queden definidas las áreas de actuación de cada socio. Por ejemplo, habrá que concretar quién se dedicará al área comercial y quién cumplirá las funciones del director general. Esto se puede realizar a través de juntas o consejos de administración donde quede claro el reparto de responsabilidades y sea más fácil la toma de decisiones en las distintas áreas de un negocio.

Los aspectos económicos también suelen ser razón de algunas diferencias; Por eso es fundamental dejar por escrito aquellos aspectos como puede ser el referente a las retribuciones. Algunos socios comienzan sus desacuerdos cuando no consideran adecuado el salario, si uno, por ejemplo, dedica más horas que el otro al trabajo. Además, también se debe fijar la forma en la que se van a repartir los dividendos y cómo se van a gestionar los beneficios para potenciar el crecimiento del negocio; si se van a realizar nuevas inversiones o si se van a destinar los fondos para fortalecer aspectos internos, como la maquinaria (Casilda, 2014).

Existen diversos motivos que pueden llevar a un socio a querer vender su parte de la empresa, uno de ellos puede ser que la empresa no vaya del todo lo bien y quiere cambiar su carrera en otro ámbito, o desea continuar su camino empresarial de manera individual y busca asociarse con otras personas; en estos casos, suelen surgir los des-

acuerdos debido a que el que vende pide más de lo que apporto en su momento, como comenta la revista Emprendedores (2018).

### 3. MÉTODO

El diseño metodológico aplicada para esta investigación es cuantitativa con un alcance descriptivo, implicando estadística descriptiva para la presentación de los hallazgos y el tipo de muestra seleccionada fue no probabilística, la cual consiste en la selección de la muestra dirigida a casos específicos (Sampieri, 2014). Se aplicaron 50 encuestas a empresas regionales del Estado de Nuevo León con 2 o más socios en la organización; el objetivo de esta investigación es conocer la opinión de los socios en el negocio con respecto a los diversos riesgos que se tienen entre ellos y definir estrategias para minimizarlos. La pregunta de investigación es:

*¿Cómo minimizar los riesgos a los que se enfrentan los socios en las organizaciones, cuando uno de ellos ya no puede llevar a cabo su trabajo?*

Para contestar la pregunta anterior, primeramente, es necesario explorar si los socios están conscientes y tienen el conocimiento de los riesgos que se describieron en el marco teórico; para ello se plantean las siguientes hipótesis:

- H0: Los socios conocen los principales riesgos a los que se enfrentan si uno de ellos deja de laborar, están conscientes de los problemas que esto puede generar y tienen estrategias definidas para minimizarlos.
- H1: Los socios desconocen los principales riesgos a los que se enfrentan si uno de ellos deja de laborar, no están conscientes de los problemas que esto puede generar, por lo que no tienen estrategias definidas para minimizarlos.

### 4. RESULTADOS

De acuerdo a la encuesta aplicada sobre los riesgos a los socios de las diferentes empresas, se recabaron los siguientes resultados.

Al momento de crear una sociedad, el 70 % de los socios comentó que sí contemplan los riesgos que se corren al iniciar operaciones y el resto no los considera (gráfico 1); también reflejan que los principales riesgos que les preocupa son: con el 30 % los desacuerdos o diferencias entre ellos, con un 2 % los aspectos económicos que puede tener la organización y con un 14 % la muerte de alguno de los socios, como lo muestra el (gráfico 2).

*Gráfico 1. ¿Tiene contemplado los posibles riesgos que existen entre los socios al momento de crear una sociedad?*

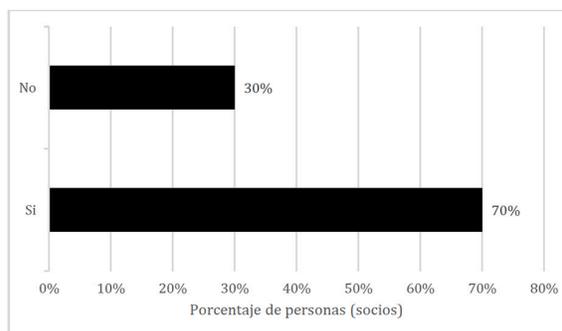


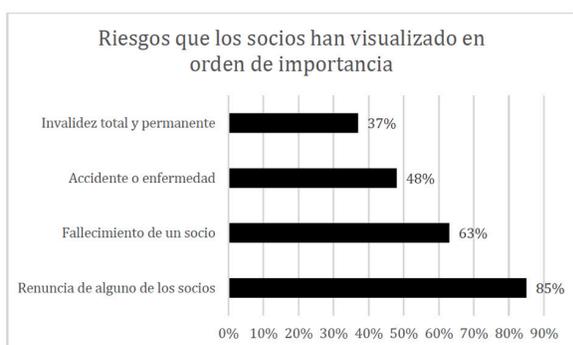
Gráfico 2. ¿Cuáles son los riesgos que considera se presenten entre los socios al momento de crear una sociedad?



Una vez que enlistamos los riesgos, contestaron en orden de importancia aquellos riesgos que han visualizado (gráfico 3).

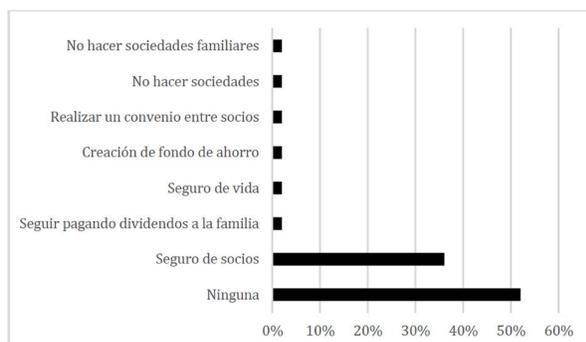
1. La renuncia de los socios: 85 % de los encuestados.
2. El fallecimiento de uno de los socios: 63 % del total.
3. Un accidente o enfermedad: 48 % del total.
4. Invalidez total y permanente: 37 % del total.

Gráfico 3. ¿Ha visualizado alguno de los siguientes riesgos que existen entre los socios en una empresa?



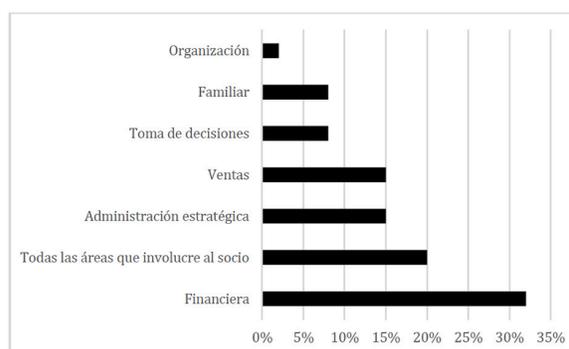
Además se encontró que el 52 % de los encuestados no cuentan con ninguna estrategia definida para minimizar los 4 riesgos mencionados, los cuales se muestran en la (gráfico 4).

Gráfico 4. ¿Cuáles son las estrategias que tiene contempladas para minimizar los riesgos mencionados?



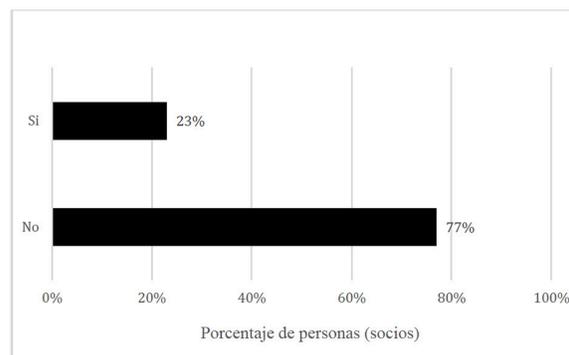
En otro de los cuestionamientos de los socios se encontró que las áreas que se verían afectadas son: en el área financiera con el 32 %, todas las áreas donde el socio esté involucrado con el 20 %, la administración estratégica y ventas con el 15 % (gráfico 5).

Gráfico 5. ¿Cuáles áreas se verían afectadas en caso de que alguno de los socios sufriera alguno de los riesgos mencionados en la pregunta 3?



El 77% del total de los encuestados respondieron desconocer de la existencia de los seguros de socios que manejan algunas compañías aseguradoras como un instrumento para indemnizar a los beneficiarios de los socios, asegurando su estilo de vida y permitir que la empresa continúe operando con los socios restantes. (gráfico 6).

Gráfico 6. ¿Conoce de la existencia de los seguros de socios que manejan algunas compañías aseguradoras, donde se indemniza al beneficiario(s) de los socios para asegurar su estilo de vida y que la empresa continúe operando con los socios restantes?



En los resultados se encontró que de los encuestados el 81 % consideran la opción de seguros de socios como un instrumento para minimizar los riesgos (gráfico 7); los resultados que mostraron con base en los riesgos que les interesa cubrir a los socios son (gráfico 8) el total de los riesgos descritos con un 70 % de los encuestados.

1. La renuncia de uno de los socios con 13 % de los encuestados.
2. El fallecimiento de los socios con 11 % de los encuestados.
3. Accidente o enfermedad con un 5 % de los encuestados.
4. Invalidez total y permanente con un 2 % de los encuestados.

Gráfico 7. ¿Considera la opción de seguro de socios para minimizar los riesgos entre los socios?

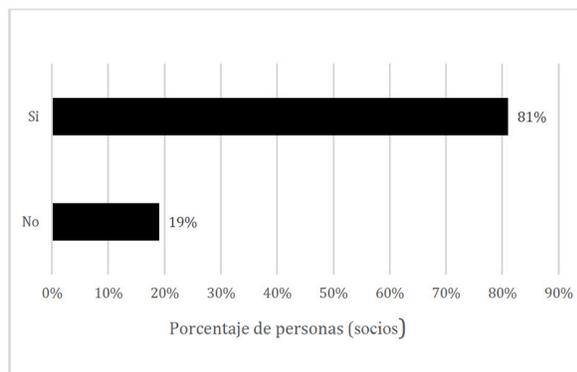
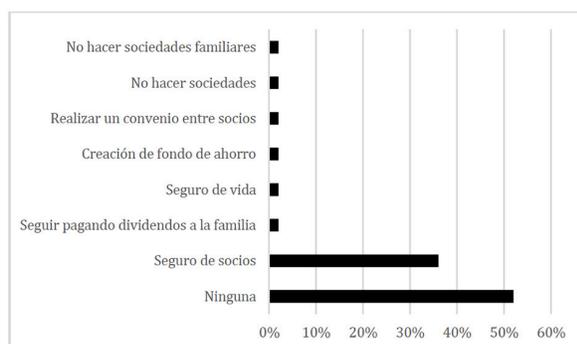


Gráfico 8. ¿Cuáles son los riesgos entre socios que le interesaría cubrir?



De acuerdo con los datos anteriores podemos decir que la hipótesis alternativa se aprueba, ya que los socios desconocen los riesgos a los que se enfrentan si uno de ellos deja de laborar, por lo tanto, no están conscientes de ellos y no tienen estrategias definidas para minimizarlos.

## 5. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos, podemos observar que la mayoría considera que uno de sus principales riesgos son los desacuerdos o situaciones muy particulares entre socios y los aspectos económicos, por lo que se propone que este problema puede ser solventado mediante acuerdos por escrito a través de negociaciones previas a la creación.

Además, se encontró que no contemplan los verdaderos riesgos que representan un gran problema para la continuidad de la compañía como son la enfermedad y/o accidente, la muerte y la invalidez. Por la anterior, se propone que busquen acercarse a un asesor patrimonial para que se sensibilicen ante estas situaciones, ya que estos cuentan con información estadística acerca de las principales causas por las que se puede disolver una empresa. Otra de sus preocupaciones es la renuncia de alguno de los socios, por lo que proponemos destinar tiempo a una buena planeación y sucesión para poder minimizar esta preocupación.

Lo preocupante es que más del 50 % de los encuestados no cuenta con estrategias para minimizar los riesgos por lo que una de las recomendaciones es la opción de contratar con una compañía aseguradora un seguro de socios, el cual consiste en una estrategia para minimizar los riesgos mediante coberturas de fallecimiento, invalidez total, así como de accidente y/o enfermedad, con la opción de crear un fondo para garantizar la continuidad de la operación de la empresa. Este instrumento dota de dinero al socio sobreviviente para comprar las acciones del socio fallecido y evita que su familia quede sin dinero o se vean obligados a intervenir en una empresa cuya operación desconocen.

Los encuestados encuentran el área financiera de su empresa como la más vulnerable en el escenario de la pérdida de un socio, reiterando así, que la propuesta de una estrategia de seguro de socio brinda una solución efectiva para el resarcimiento de las pérdidas financieras. Involucrando también la correcta planeación de diferentes estrategias de emergencia financiera y una adecuada valorización del capital de la empresa.

El 77 % de los encuestados desconocen la existencia de los seguros de socios, sin embargo, al informarles de esta opción como una alternativa para minimizar los riesgos, el 81 % de los encuestados muestran interés en dicha estrategia, de adquirir estos beneficios mediante la asesoría patrimonial del especialista.

## REFERENCIAS

- Casilda, A. (2014). Cómo romper con un socio y que la empresa sobreviva. Recuperado en: <http://www.expansion.com/2014/10/07/pymes/1412704842.html>.
- Despacho de Seguros Cseguro. (2018). Despacho de asesoría patrimonial. Riesgos y características de los socios en una organización.
- Emprendedores. (2018). Estos son todos los problemas que vas a tener en la relación con tus socios. Recuperado en: <http://www.emprendedores.es/gestion/problemas-con-mis-socios>.
- Fregoso, J. (2007). El testamento de una Pyme. *Revista Expansión*. Recuperado en: <https://expansion.mx/emprendedores/2007/11/02/el-testamento-de-una-pyme>.
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C. & Baptista P. (2014). Selección de la muestra. En *Metodología de la Investigación* (6a ed., pp. 170-191). México: McGraw-Hill.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. (2017). Estadísticas a propósito del día de muertos. [http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/aproposito/2017/muertos2017\\_Nal.pdf](http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/aproposito/2017/muertos2017_Nal.pdf).
- Instituto Mexicano Educativo de Seguros y Fianzas, A.C. Imesfac, (2016). La invalidez total y permanente, un riesgo potencial. Recuperado en: <http://www.imesfac.com.mx/Articulos/ELASEGURADOR760.pdf>.
- Marín, E. (2016). ¿Qué pasa con un trabajador que sufre invalidez total y permanente?. *Revista Dinero en imagen*. Recuperado en: <http://www.dineroenimagen.com/blogs/un-dia/que-pasa-con-un-trabajador-que-sufre-invalidez-total-y-permanente/68488>.
- Méndez, R. (2009). *Derecho Laboral. Un enfoque práctico*. México: McGraw-Hill
- Pine, M. (2018). ¿Cuál es el rol de los socios de la empresa? Recuperado en: <https://www.cuidatudinero.com/13165754/cual-es-el-rol-de-los-socios-de-la-empresa>.