

## **Administración de Riesgos, El caso de la Crisis Financiera Griega** ***Risk Management, The Case of the Greek Financial Crisis***

**\*Juan Manuel Chávez Escobedo**

**\*\*Roberto González Cantú**

**\*\*\*Heriberto Gerardo Martínez De León**

**Resumen.** La administración de riesgos es una materia muy importante para cualquier profesión y es de uso diario para los seres humanos, es muy común que en las profesiones como la economía, la administración, la seguridad industrial entre otras se vea como un contenido importante, sin embargo no solo en estas profesiones es aplicable, sino que hoy se debe analizar la teoría sobre esta área. En la vida cotidiana enfrentamos múltiples riesgos, estos debemos enfrentarlos con el mayor conocimiento posible para incrementar la posibilidad de tomar decisiones correctas. Se puede definir la administración de riesgos como la disciplina que combina los recursos financieros, humanos, técnicos y materiales de una entidad para lograr un óptimo desarrollo y toma de decisiones con el máximo beneficio en los ámbitos económicos y sociales. En el presente artículo se hará un análisis reflexivo sobre la administración de riesgos y el caso de la crisis financiera griega y sus consecuencias posibles en los distintos sectores como los políticos, económicos y sociales.

**Palabras Clave.** Administración de Riesgos, Crisis Financiera, Incertidumbre, Recuperación económica.

**Abstract.** Risk management is a very important matter for any profession and is of daily use for human beings, it is very common that in the professions such as economics, administration, industrial safety among others is seen as an important content, however Not only in these professions is applicable, but today the theory on this area must be analyzed. In everyday life we face multiple risks, we must face them with the greatest possible knowledge to increase the possibility of making correct decisions. Risk management can be defined as the discipline that combines the financial, human, technical and material resources of an entity to achieve optimal development and decision making with the maximum benefit in the economic and social spheres. This article will make a reflexive analysis on the risk management and the case of the Greek financial crisis and its possible consequences in the different sectors such as political, economic and social.

**Key Words:** Risk Management, Financial Crisis, Uncertainty, Economic Recovery.

### **Introducción**

La Administración del Riesgo es un tema importante, que en las disciplinas que no son del área de administración se tocan poco o no se esboza sobre ello, en el ámbito empresarial destaca la administración empresarial (Enterprise Risk Management-ERM) es el proceso por el cual la dirección de una empresa u

organización administra el amplio espectro de los riesgos a los cuales está expuesto como los de mercado y operacionales de acuerdo al nivel de riesgo al cual están dispuestos a exponerse según sus objetivos estratégicos. Así, ya en el terreno del impacto de las tecnologías de información sobre este tema, la evaluación de riesgos y vulnerabilidades ayuda a identificar y evaluar los riesgos operativos, poniendo énfasis en los activos físicos y tecnológicos, pudiendo incluir una revisión de las instalaciones y la seguridad de los elementos tecnológicos y físicos. Uno de los desafíos claves es recolectar y analizar numerosos datos (de acuerdo al rango de riesgos definido), así Riesgos, Conformidad a Normas y Funciones de TI enfrentan la paradoja de tener que disponer de mayor volumen de datos de los sistemas corporativos para contar con más información dinámica y compleja, pero al mismo tiempo seguir manteniendo los costos de implementación y los riesgos bajo control. De esta manera, se obtiene una mayor comprensión de las exposiciones que suponen los mayores riesgos en la interrupción de su empresa, de modo que se puedan implementar las técnicas de mitigación apropiadas.

Ahora bien si los sistemas de TI apoyan a las empresas, también es justo decir que los gobiernos, casas de bolsa y bancos se auxilian también de herramientas tecnológicas y que aun así están expuestos a otro riesgo como el fallo de sistemas, algoritmos equivocados o bien que por cuestiones ajenas al hombre caigan sistemas o se desconecten de un servidor central.

Cuando se habla de riesgos financieros y económicos se debe recurrir invariablemente a la economía y la administración para poder hablar en un terreno con bases temáticas para entender y proponer alternativas en dicha materia de administración de riesgos, en este trabajo se esbozan reflexiones sobre el caso de la crisis griega y sus posibles consecuencias.

## **Método**

Cualitativo, Análisis Reflexivo con Revisión de Literatura.

## **Paradigmas Económicos**

Capitalismo.- Se considera al filósofo escocés Adam Smith como fundador de los principios filosóficos de la economía política en su obra la Riqueza de las Naciones propone los principios para diferenciar la economía política de la ciencia política, la ética y la jurisprudencia.

Según Smith la búsqueda de la ganancia personal permite satisfacer el objetivo individual y también alcanzar la mejora de la sociedad. Considera que el interés social reside en lograr el máximo nivel de producción de los bienes que los individuos desean poseer. La combinación del interés personal, la propiedad y la competencia entre vendedores llevaría a los productores, gracias a una mano invisible, a alcanzar el objetivo no buscado conscientemente del bienestar de la sociedad.

La obra de Smith sienta las bases del desarrollo teórico del capitalismo.

Algunos de sus principios son:

- El capital prevalece sobre el trabajo
- Se Impulsa la propiedad privada
- Existe libertad de empresa
- El interés propio es el motivador dominante
- Existe libertad de elección
- Existe la defensa de un mercado competitivo como mecanismo eficiente de asignación de recursos.
- Existe la división del trabajo que se ve favorecida por la extensión de los mercados.
- El estado debe quedar relegado ya que la propia actividad económica se controla así misma.

Existen 2 corrientes importantes que han proporcionado tópicos de interés al capitalismo, la primera: El keynesianismo de John Maynard Keynes, economista británico considerado el padre de la macroeconomía moderna, acepta la intervención del estado con medidas fiscales y monetarias para incrementar la demanda efectiva, con lo que se evitarían las crisis cíclicas, su

obra Teoría General del Empleo, interés y el dinero supone una revisión de las teorías económicas clásicas.

La otra corriente es el Neoliberalismo que surgió después de la segunda guerra mundial impulsada por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional ambos creados en 1946 y la Organización Mundial del Comercio en 1995, se caracteriza por su radical y restrictiva posición respecto al papel y funciones del estado:

- Considera que el motor del progreso humano es el mercado
- Concibe la política económica internacional desde la supresión de las fronteras al capital y al libre comercio.
- Promueve una menor participación del estado y la privatización de empresas publicas.

Socialismo.- En 1864 se celebra la conferencia de Londres que dio origen a la creación de la Asociación Internacional de Trabajadores cuyo fin era articular el movimiento proletario y para ello promueve la creación de partidos políticos revolucionarios. El primer partido social demócrata fue el alemán SPD que se funda en 1869. Tras el vinieron los demás. En origen, el socialismo defiende la construcción de una sociedad sin clases, en la que el pueblo tiene el control del poder político y los medios de producción.

Se puede citar algunas características como:

- Privilegia el trabajo y la mano de obra sobre el capital.
- La clase social única es el proletariado
- Los medios de Producción son del estado
- Existen empresas públicas.
- El estado es regulador e interventor.
- Promueve un estado democrático a través del partido de donde el proletariado es la parte fundamental.

El socialismo toma ciertos principios del Marxismo; del cual su exponente es Karl Marx filosofo, economista y periodista alemán, y su amigo, Frederic Engels también filósofo alemán.

El modelo expresado en la obra del Capital, crítica de la economía política, supone un análisis crítico de la sociedad. Pone de manifiesto que la realidad social y política esta plagada de contradicciones entre hechos y razón.

Entre los principios fundamentales del Marxismo están:

- La esencia del hombre es el trabajo
- En sociedad el hombre esta alienado puesto que desconoce su propia esencia
- La toma de conciencia es revolucionaria.

Marx y Engels construyen el materialismo histórico según el cual no es el espíritu el que determina la historia sino que toda la vida espiritual es una superestructura de la estructura fundamental: las relaciones económicas de producción, Esta junto a la teoría de la plusvalía, son su mayor hallazgo científico. El materialismo histórico afirma que la base real de la sociedad es su estructura económica.

La plusvalía es un elemento fundamental de la teoría marxista sobre la lucha de clases. La teoría del valor del trabajo afirma que el capitalista paga al trabajador el costo de su producción pero recibe el precio de mercado del producto., es decir se embolsa la plusvalía.

Economía Mixta.-Esta toma elementos de ambos sistemas y se da en algunos países en vías de desarrollo:

- Existen empresas públicas y privadas
- Se estimulan ambas para que ejerzan liderazgo y bienestar.

### **Comentarios del caso de Grecia y su crisis financiera**

Los países que se agrupan en bloques comerciales como lo es la Unión Europea deben ser conscientes de que las reglas que imperan en la unión no siempre se sentirán justas para las poblaciones de cada país miembro, algo que se ha

olvidado por parte de los líderes de los países es precisamente hacer explícito este riesgo, ya que los países con economías sólidas ven el mundo con una visión distinta a los menos favorecidos.

Los países europeos se dieron cuenta que ante la inminente y voraz globalización y la creación ventajosa del bloque de América del Norte encabezada por la Unión Americana, Canadá y México, este último con mucho menos beneficio que sus dos socios comerciales, el bloque asiático con países que han venido desarrollando enormemente tecnología y electrónica, debían unirse con miras a ser un frente organizado en materia económica para que se pudiera aspirar a ser competitivos y tener crecimiento económico para los países miembro.

Sin embargo no ha sido tarea fácil, ya que existen diversas cuestiones que se deben tomar en cuenta como:

- Cultura
- Poder Adquisitivo
- Ingreso Per Cápita
- Ahorro Interno
- Producto Interno Bruto
- Planta Productiva
- Inversión Extranjera
- Lenguaje
- Cosmovisión
- Política Interior y Exterior

Entre otros aspectos, como se puede observar todo juega para llevar a cabo acciones de gobierno, de política exterior e interior que se debe plasmar en progreso económico, pero si no se hizo un análisis de ello, y por lo que se ha visto parece que no, los resultados pueden ser dolorosos, esto debe tomarse como un ejemplo, hoy se analiza el proceso de la salida de un gigante de la Unión Europea, Inglaterra se sale del club, esto puede significar un revés a la Unión Europea, ello debe ser un parte aguas entre seguir como una estrella más de la UE o bien seguir en solitario ante un mundo globalizado.

Grecia se encuentra hoy en una crisis financiera, los bancos cerraron custodiados por guardias hasta el referéndum, el pueblo no ve en su economía recuperación, si bien es cierto que genera a la sociedad del mundo un efecto de alerta para revisar los modelos macroeconómicos, es también un ejemplo de la voluntad de un pueblo.

El camino del divorcio de Inglaterra ha comenzado ya, las condiciones serán duras para ellos, la unión europea frenará los privilegios y se negociará en esas condiciones, “que se vaya ya”

### **Comentarios Finales**

La Experiencia de este caso es una oportunidad para replantearnos como seres humanos si estamos preparados para enfrentar ciertas vicisitudes no solo de una crisis financiera mundial o nacional, sino en lo personal, en lo familiar, es decir se cuenta con un seguro de auto, de casa, de vida, pólizas sobre bienes como computadora personal, seguro de desempleo, ahorro, entre otros.

Las crisis nos ponen a pensar, nos obligan a ser creativos e innovadores, y a veces nos ponen en la antesala del éxito, ojala y Grecia vuelva a brillar con esplendor, ya que en su historia brilla fuerte en el firmamento y es considerable ver la expresión de la voluntad de su pueblo que una vez mas esta a prueba como en las obras de Homero, como guerreros utilizarán sus fuerzas y conocimiento para salir a flote, por nuestra parte debemos recordar tener en cuenta la Administración de riesgos.

---

### **Bibliografía**

Juan Baez y Perez de Tudela. Investigación Cualitativa 2ª Edición Ed: Esic, México 2012.

Ovalle Esteban. Fundidora en el Recuerdo, Editorial UANL, México 2011.

Willard Wirtz W. El Obrero Base de la Sociedad Ed: PAX-México, México 1967.

Senge, Peter (2005). La Quinta Disciplina. Buenos aires: Granica.

Toffler Alvin. La Tercera Ola Ed: Visión, México 1990.

---

**Autores**

**\* Juan Manuel Chávez Escobedo Es Doctor en Educación y Candidato a Doctor en Administración**

**\*\*Roberto González Cantú Es Candidato a Doctor en Administración**

**\*\*\*Heriberto Gerardo Martínez De León Es Doctor en Contaduría**