



02. Préstamos bancarios y líneas de crédito específicas para sectores con demanda estable

Las empresas necesitan **acceder a fuentes de financiación** para **crecer y mantenerse competitivas**

Introducción a las herramientas de Financiación Tradicional

Contexto general

- 1 Las empresas del sector necesitan acceder a diferentes fuentes de **financiamiento para crecer, innovar y mantenerse competitivas**
- 2 En concreto, las PYMES necesitan **herramientas financieras adaptadas a sus características: alta inversión inicial y periodos largos de recuperación**
- 3 La **elección de la herramienta financiera adecuada tiene un alto impacto** en sectores con demandas estables, pero plazos largos de recuperación de inversión
- 4 **Conocer las diferencias entre un préstamo bancario y una línea de crédito es fundamental** para elegir la mejor opción en función de las necesidades particulares

Herramientas de financiación



Préstamo

Se otorga una **cantidad fija**, con el compromiso de devolver el capital más los intereses en un plazo determinado



Línea de crédito

Se pone a disposición **una cantidad que puede ser utilizada**, y que puede ser repagada dentro de un plazo determinado

Los préstamos son una solución para proyectos con un financiamiento definido y un plan claro de inversión

Préstamos bancarios



Acuerdo en el cual una entidad financiera **otorga una cantidad fija** de dinero a una empresa, con el compromiso de **devolver el capital prestado más los intereses** en un plazo determinado



Cantidad	Fija al inicio del contrato
Plazo	Determinado , a medio o largo plazo generalmente
Intereses	Sobre el capital prestado , independientemente de si se utiliza o no
Cuotas	Periódicas , que incluyen capital e intereses
Garantías	Solicitada frecuentemente para respaldar el préstamo



Una residencia solicita un préstamo para financiar la construcción de nuevas instalaciones o la compra de tecnología avanzada para el cuidado de personas del segmento de la Silver Economy

Las líneas de crédito cubren necesidades recurrentes de liquidez, como pagos a proveedores o fluctuaciones de caja

Línea de crédito



¿Qué es una línea de crédito?

Acuerdo en el cual una entidad financiera pone a disposición una **cantidad de dinero que puede ser utilizada según sea necesario**, hasta un límite preestablecido, y que puede ser **repagada y reutilizada** dentro de un plazo determinado



Características clave

Cantidad	Suede retirar solo los fondos necesarios sin tener que utilizar el total de inmediato
Plazo	Renovable , generalmente a corto plazo con opción de renovación
Intereses	Sobre los fondos utilizados , no sobre la totalidad del crédito disponible
Repago	Flexible , se puede devolver en cualquier momento y volver a usarlo según necesidades
Costes	Puede existir coste de mantenimiento por tenerla abierta y disponible



Casos de uso en el sector

Un proveedor de equipos médicos la puede utilizar para cubrir pagos a proveedores mientras espera a recibir el pago de sus clientes (hospitales, residencias, clínicas)

La **elección** de préstamos bancarios o líneas de crédito debe **alinearse con los objetivos** de la empresa a **largo plazo**

Préstamo bancario vs línea de crédito

Elegir entre un préstamo bancario y una línea de crédito puede tener un **impacto significativo** en la **salud financiera de una empresa**

Las PYMES del sector Silver Economy deben **considerar cuidadosamente sus necesidades financieras** antes de decidir

Quando optar por un **PRÉSTAMO BANCARIO**



- Ideal para **proyectos a largo plazo** con necesidades de **inversión inicial alta**
- **Ejemplo:** una residencia de ancianos que busca expandir sus instalaciones o adquirir una tecnología nueva

Quando optar por una **LÍNEA DE CRÉDITO**



- Adecuado para cubrir **necesidades operativas a corto plazo** o gestionar fluctuaciones en el **flujo de caja**
- **Ejemplo:** un proveedor de dispositivos médicos que necesita liquidez mientras espera el pago de sus clientes

La elección correcta permite a las empresas manejar sus finanzas de manera más eficiente, evitando sobreendeudamiento o falta de liquidez

Las empresas deben **escoger entre** un préstamo que proporciona **estabilidad** vs una línea de crédito con **flexibilidad**

Préstamo bancario vs línea de crédito

Préstamo
bancario



Coste fijo: los intereses se calculan sobre el monto total desde el principio, lo que proporciona estabilidad en los pagos y calculan sobre el monto total desde el principio, lo que proporciona estabilidad en los pagos



Ejemplo: una empresa que solicita 100.000€ para construir una nueva residencia geriátrica tendrá cuotas fijas, aunque no use todo el dinero de inmediato

Línea de
crédito



Coste flexible: se paga interés solo sobre el monto que realmente se ha utilizado, lo que ofrece mayor flexibilidad en el coste financiero



Ejemplo: un proveedor de equipos geriátricos puede retirar 20.000€ de una línea de crédito de 50.000€ y solo pagar intereses sobre esos 20.000€

La elección depende de si la empresa prefiere previsibilidad en los pagos (préstamo) o flexibilidad (línea de crédito)

Los préstamos bancarios y líneas de crédito tienen diferencias en los plazos de pago que se deben considerar

Diferencias en plazos de pago: préstamos vs. línea de crédito



Préstamo bancario

Plazo fijo: generalmente a medio o largo plazo, con cuotas regulares que facilitan la planificación

***Ejemplo:** una empresa que solicita un préstamo de 10 años sabe exactamente cuánto pagará cada mes*



Línea de crédito

Plazo renovable: suelen renovarse anualmente, ofreciendo mayor flexibilidad, pero con la posibilidad de ajustes en las condiciones según la situación de la empresa y condiciones del mercado

***Ejemplo:** un proveedor de dispositivos médicos con una línea de crédito revolving puede renovar la línea cada año*

“Los plazos fijos de los préstamos ofrecen estabilidad, mientras que las líneas de crédito brindan flexibilidad, pero con mayor riesgo de fluctuación en las condiciones

Ambas opciones de financiación presentan diferencias a nivel de características (plazo...) y condiciones (coste, garantías...)

Tabla comparativa préstamo bancario y línea de crédito

Aspecto	Préstamo bancario 	Línea de crédito 
Plazo	Fijo, generalmente a medio o largo plazo	Corto plazo (generalmente un año) con renovación
Uso del dinero	Se recibe el monto total en una sola vez	Se utiliza según necesidad , flexible en el tiempo
Intereses	Se paga sobre el total del capital prestado	Solo se pagan intereses sobre la cantidad utilizada
Reembolso	Cuotas periódicas fijas (mensuales, trimestrales)	Reembolso flexible , depende del uso de los fondos
Coste de mantenimiento	No , solo intereses y comisiones iniciales	Puede haber un coste de mantenimiento, aunque no se use
Garantías	Normalmente requiere garantías	Puede requerir menos garantías, dependiendo del banco
Aplicación en proyectos	Ideal para inversiones de largo plazo (infraestructura, tecnología)	Útil para cubrir fluctuaciones de flujo de caja o necesidades temporales de liquidez

Es importante **considerar los intereses** en las decisiones financieras para evaluar correctamente el coste real

¿Qué son los intereses y cómo se calculan?

Coste que una empresa paga por tomar dinero prestado de una entidad financiera durante un periodo de tiempo. Es el “precio” que se paga por disponer de capital que no se posee. Los componentes clave de los intereses son los siguientes:

Capital: cantidad total de dinero que se presta a una entidad

Tasa de interés: % que se aplica sobre el capital prestado

Período de tiempo: duración de aplicación de intereses

Interés simple

Se calcula solo sobre el capital inicial, sin incluir los intereses acumulados de periodos anteriores

Interés = Principal inicial x tasa de interés x período de tiempo

Interés compuesto

Los intereses se calculan sobre el capital inicial y sobre los intereses acumulados de periodos anteriores, generando un “efecto bola de nieve” en el crecimiento de la deuda

Total Acumulado = Principal inicial x $(1 + \frac{\text{tasa de interés}}{\text{capitalización anual}})^{\text{capitalización} \times \text{tiempo}}$

Es fundamental para las empresas entender cómo se calculan los intereses para tomar decisiones informadas sobre sus financiamientos y seleccionar el tipo de interés que mejor se adapte a sus necesidades financieras

Comparativa de cálculo de intereses y comisiones: préstamo bancario vs. línea de crédito

Ejemplo cálculo de intereses y comisiones: préstamo bancario vs. línea de crédito

Préstamo bancario

Supuestos:

- Capital (monto del préstamo): 50,000 €
- Tasa de interés anual: 4%
- Plazo: 5 años (60 meses)
- Comisión de apertura: 1% del monto total del préstamo
- Comisión de estudio: 0.5% del monto total del préstamo

Total de intereses: 10,000 €

$$\text{Interés Simple total} = \text{Capital} \times \text{Tasa de interés} \times \text{Tiempo} \quad \text{Interés total} = 50,000 \times 0,04 \times 5 = 10,000\text{€}$$

$$\text{Pago intereses mensual} = \frac{\text{Interés total}}{\text{Plazo en meses}} = \frac{10,000}{60} = 166,67\text{€}$$

Total de Comisiones: 750 €

$$\text{Comisión de apertura} = \text{Capital} \times 0,01 = 50,000 \times 0,01 = 500\text{€}$$

$$\text{Comisión de estudio} = \text{Capital} \times 0,005 = 50,000 \times 0,005 = 250\text{€}$$

Coste Total del Préstamo a 5 años (Intereses + Comisiones):

10.750 €

Línea de Crédito

Supuestos:

- Límite de la línea de crédito: 30,000 €
- Monto utilizado por la empresa: 20,000 €
- Tasa de interés anual sobre el monto utilizado: 6%
- Comisión de disponibilidad: 0.2% sobre el límite total de la línea de crédito (independientemente de lo utilizado)
- Plazo de la línea de crédito: 1 año

Total de intereses: 1,200 €

$$\text{Interés total} = \text{Monto utilizado} \times \text{Tasas de interés} \times \text{Tiempo} \quad \text{Interés total} = 20,000 \times 0,06 \times 1 = 1,200\text{€}$$

Total de Comisiones: 60 €

$$\text{Comisión de disponibilidad} = \text{Límite de crédito} \times 0,002 = 30,000 \times 0,002 = 60\text{€}$$

Esta comisión se calcula sobre el límite total de la línea de crédito, no solo sobre lo utilizado

Coste Total de la Línea de Crédito a 1 año (Intereses + Comisiones):

1.260 €

Los costes de la financiación se pueden reducir con garantías sólidas, evaluando los activos comprometidos

Garantías como mecanismo para reducir los costes de financiación



Garantías de préstamos bancarios

Garantías comunes: propiedades, activos fijos o maquinaria **que el banco puede recuperar** si la empresa no puede pagar

***Ejemplo:** una residencia de ancianos que solicita un préstamo para ampliar sus instalaciones puede usar su edificio actual como garantía*



Garantías de líneas de crédito

Garantías flexibles: en algunos casos, solo se requiere la **garantía de los activos circulantes**, como inventarios o cuentas por cobrar

***Ejemplo:** un proveedor de productos geriátricos puede usar sus contratos con hospitales como garantía para obtener una línea de crédito revolving*

“Ofrecer garantías sólidas puede reducir los costes de financiamiento y facilitar el acceso al crédito, pero es importante evaluar cuidadosamente qué activos comprometer”

La combinación de ambas herramientas de financiación ofrece diferentes ventajas como la flexibilidad financiera

Ventajas de la combinación de préstamo bancaria y línea de crédito

Beneficios de la combinación

- Utilizar un **préstamo bancario** para financiar proyectos de **largo plazo** (inversiones en infraestructura o tecnología) mientras se **utiliza una línea de crédito** para gestionar necesidades operativas de **corto plazo** (pago a proveedores o salarios)

Ventajas

- Mantener la **liquidez operativa** mientras se **gestiona la deuda** a largo plazo de manera eficiente
- Reducción de la **presión** sobre el flujo de caja diario **al contar con flexibilidad financiera**

Ejemplo práctico

- Una empresa del **sector Silver Economy** que **invierte en tecnología** de monitoreo remoto para personas de la Silver Economy **usa un préstamo bancario** para financiar la compra de equipos costosos y **una línea de crédito revolving** para cubrir los **costes operativos** hasta que reciban el pago de los clientes

La combinación de ambas herramientas permite mayor flexibilidad y control financiero. Sin embargo, es vital coordinar el uso de cada una para evitar el exceso de endeudamiento

La combinación de ambos métodos de financiación puede resultar beneficioso para las empresas

Recomendaciones

¿Cuándo utilizar cada opción de financiación?

Préstamo bancario



Proyectos de largo plazo: con una inversión inicial alta y un plazo prolongado de retorno

Ejemplo: Una residencia asistida solicita un préstamo para financiar la expansión de sus instalaciones o mejorar la infraestructura de equipos médicos con tecnología avanzada

Línea de crédito



Liquidez a corto plazo: ideal para cubrir imprevistos o gestionar el flujo de caja de forma más dinámica y flexible

Ejemplo: Un proveedor de dispositivos médicos utiliza una línea de crédito para garantizar liquidez mientras espera el pago de sus clientes

Recomendaciones y reflexiones



Uso combinado

Es beneficioso utilizar un **préstamo** para proyectos a **largo plazo** y una **línea de crédito** para gestionar necesidades **operativas y de liquidez** a corto plazo

Análisis previo

Es fundamental realizar un **análisis de las necesidades específicas del negocio y del ciclo de ingresos** para determinar cuándo optar por un préstamo bancario o por una línea de crédito

Evaluar riesgo

En el sector de PYMES enfocadas a la Silver Economy es importante **considerar tanto el coste financiero como la flexibilidad** que necesita la empresa en el momento

Estos préstamos permiten a las empresas financiar sus proyectos y mantenerse competitivas

Tipología de préstamos bancarios para el sector

Detalle tipología préstamos



Financiación destinada a la **adquisición de activos de largo** plazo como maquinaria, edificios o tecnología de nicho

Plazo	Largo (5-15 años)
Cantidad	Elevado, dependiendo del tipo de activo
Garantías	Normalmente se requieren garantías importantes



Financiación para **cubrir necesidades operativas diarias**, como salarios, proveedores o materias primas

Plazo	Corto (6-12 meses)
Cantidad	Menor, acorde a necesidades operativas
Garantías	Las garantías pueden ser menores o no requerirse

Reflexiones



Combinar ambos tipos de **préstamos** para asegurar que las necesidades operativas estén cubiertas mientras se financian proyectos de crecimiento a largo plazo



Realizar un **análisis** detallado de sus **flujos de caja**, **inversiones** previstas y **necesidades operativas** antes de decidir qué tipo de préstamo solicitar.

El uso adecuado de líneas de crédito puede mejorar la gestión del capital circulante y asegurar la estabilidad financiera

Tipología de líneas de crédito para el sector

Detalle tipología líneas de crédito

	Revolving	Avalada
Revolving 	Facilita un alto volumen de movimientos . Se puede utilizar para financiar la compra de inventario en meses de mayor demanda	
	Objetivo	Obtener mejores condiciones
	Uso	Flexibilidad, pero con respaldo de activos o aval
	Plazo	Plazos más largos en función de garantías
Avaladas 	Respaldadas por garantías para obtener condiciones más favorables . Por ejemplo, avalar una reforma con el valor del propio activo inmobiliario	
	Coste	Menor interés, gracias al aval

Reflexiones



Uso estratégico

Las líneas de crédito **revolving** son ideales para empresas con **fluctuaciones estacionales** o necesidades de liquidez recurrentes, mientras que las líneas de crédito **avaladas** son más adecuadas para empresas con activos valiosos que buscan **condiciones financieras más favorables**

Realizar diagnóstico

Es esencial que **evaluar el flujo de caja y los activos antes de elegir** qué tipo de línea de crédito utilizar

Realizar la evaluación crediticia es crucial para reducir riesgos financieros y asegurar condiciones crediticias favorables

Evaluación del riesgo crediticio

Pasos para realizar la evaluación del riesgo crediticio

Reflexiones



1 Estados financieros

Analizar todos los **estados financieros** para evaluar la capacidad de generar ingresos para cumplir con las obligaciones crediticias

Ejemplo: Una residencia que presenta un flujo de caja estable y buenos márgenes obtendrá condiciones favorables en su préstamo

2 Riesgo sectorial

Comprender y **analizar el contexto económico y la dependencia a factores externos** como políticas públicas o subvenciones

Ejemplo: Una empresa depende de contratos público puede tener riesgo elevado por posibles retrasos en pagos gubernamentales

3 Riesgo operativo

Evaluar la capacidad para **continuar operando de manera eficiente** a pesar de posibles **riesgos internos o externo**

Ejemplo: Una entidad que dependa de un solo proveedor para suministros críticos puede ser considerado de mayor riesgo operativo

Preparación financiera

Mantener **balances saludables y planificar un flujo de caja estable** es clave para mejorar la evaluación crediticia

Diversificación

Las empresas que **no dependen exclusivamente de un cliente o proveedor** tendrán menos riesgo operativo

Sensibilidad sectorial

Evaluar cómo las **políticas públicas y subvenciones pueden afectar** a la empresa y planificar en consecuencia

La evaluación financiera determina la capacidad de acceder a financiamiento bancario y líneas de crédito

Aspectos clave en la financiación bancaria y líneas de crédito

En sectores con demanda estable, como la Silver Economy, **los bancos analizan factores** como **la capacidad de reembolso, la estructura financiera, el flujo de caja, y los activos disponibles como garantías**. Estas evaluaciones permiten a las instituciones financieras **calcular el riesgo y decidir sobre las condiciones de financiamiento**

		Recomendaciones
Análisis de la capacidad de reembolso	Permite al banco evaluar si la empresa puede devolver el préstamo. En sectores como la Silver Economy, donde la demanda es generalmente estable, es clave garantizar que los ingresos son suficientes y constantes <i>Ejemplo: Una residencia para la Silver Economy con una ocupación del 90%, lo que facilita la predicción de ingresos y la capacidad de cumplir con los pagos.</i>	• Historial financiero sólido y bien documentado • Proyecciones de ingresos realistas y conservadoras que puedan cubrir las obligaciones de crédito
Estructura financiera de la empresa	Una estructura financiera sólida, con bajo endeudamiento y alta liquidez, reduce el riesgo de insolvencia y mejora la confianza del banco <i>Ejemplo: Una empresa de servicios médicos para la Silver Economy con una ratio de endeudamiento del 30% y buena liquidez, lo que indica su capacidad para manejar deudas y contingencias</i>	• Ratio de endeudamiento equilibrado, evitando dependencia excesiva de deuda • Reforzamiento de liquidez de la empresa para cubrir gastos operativos y deudas
Análisis del flujo de caja	El flujo de caja es el dinero que entra y sale de la empresa. Un flujo de caja positivo y estable indica que la empresa tiene los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones financieras <i>Ejemplo: Una empresa que proporciona tecnología para el monitoreo remoto de la salud a personas de la Silver Economy puede tener un flujo de caja estable si tiene contratos recurrentes con residencias de ancianos o con proveedores de seguros médicos. Los pagos regulares de estos contratos garantizan que la empresa puede cubrir sus costes operativos y pagar sus deudas</i>	• Control de flujo de caja de cara al pago de deudas • Estrategias para mejorar el flujo de caja como negociar mejores plazos de pago con proveedores

La evaluación financiera determina la capacidad de acceder la financiación bancaria y líneas de crédito

Aspectos clave en la financiación bancaria y líneas de crédito

		Recomendaciones
Planificación a largo plazo	Una planificación a largo plazo muestra al banco que la empresa tiene una visión clara de su crecimiento y es capaz de adaptarse a los cambios, lo que fortalece su perfil crediticio <i>Ejemplo: Una empresa tecnológica para monitorizar la salud de personas de la Silver Economy, con un plan de expansión a nuevas regiones y mejoras tecnológicas, ofrece seguridad al banco sobre su crecimiento futuro</i>	• Plan de negocio sólido que contemple crecimiento a largo plazo y gestión de contingencias • Estrategia que se adapte a cambios del mercado y políticas sectoriales
Garantías y colaterales	Las garantías ayudan al banco a reducir el riesgo de pérdida en caso de impago. Activos como inmuebles o equipos aseguran condiciones de crédito más favorables <i>Ejemplo: Una fábrica de sillas de ruedas que utiliza su planta de producción como garantía para obtener un préstamo, asegurando al banco el valor de recuperación en caso de impago</i>	• Evaluación de activos que se puedan ofrecer como garantía y su correcta valoración • Flexibilidad en la estructura financiera para ofrecer garantías sin comprometer otros aspectos críticos del negocio
Evaluación de riesgos específicos del sector	Evaluar los riesgos sectoriales ayuda al banco a prever fluctuaciones en la capacidad de pago de la empresa, minimizando el riesgo de impago en sectores estables como la Silver Economy. <i>Ejemplo: Una empresa gestora de residencias de ancianos que demuestra sostenibilidad a largo plazo gracias al crecimiento de la población mayor de 65 años, reduciendo el riesgo de caída en la demanda</i>	• Análisis frecuentes sobre las tendencias del sector Silver Economy • Comunicación transparente con el banco sobre los riesgos identificados y las estrategias para mitigarlos

Los bancos consideran factores como los cambios regulatorios para realizar la evaluación de riesgo sectorial...

Factores que se analizan en la evaluación de riesgo sectorial

La **evaluación de riesgo sectorial** es el análisis que los bancos realizan para **entender los riesgos asociados a un sector específico antes de otorgar un préstamo o línea de crédito**. El objetivo es determinar cómo las condiciones económicas, las tendencias del mercado, y las políticas pueden afectar la estabilidad y capacidad de pago de las empresas dentro de ese sector



Ayuda a los bancos a **evaluar si un sector tiene una demanda estable o está sujeto a fluctuaciones**. En sectores como la **Silver Economy**, donde el envejecimiento de la población asegura una **demanda constante**, el riesgo es menor en comparación con sectores más volátiles

Demanda del mercado

La estabilidad o crecimiento de la demanda es uno de los factores clave. Por ejemplo, en la Silver Economy, la demanda de servicios y productos para personas (como residencias, productos médicos, servicios de asistencia) aumenta a medida que la población envejece

Competencia en el mercado

La cantidad de empresas que operan en el sector y su capacidad de competir también afecta el riesgo. En la Silver Economy, la competencia puede estar menos saturada en comparación con otros sectores, lo que reduce el riesgo



Cambios regulatorios y políticos

Cualquier cambio en las políticas públicas, como subsidios o regulaciones sanitarias, puede afectar el sector. Por ejemplo, si se imponen nuevas normativas sobre el cuidado de personas mayores, esto podría aumentar los costes de operación

Innovación y tecnología

Los sectores con innovación tecnológica constante suelen ser más resilientes. Por ejemplo, las empresas que ofrecen telemedicina o dispositivos médicos avanzados dentro de la Silver Economy están mejor posicionadas

...donde las empresas se clasifican en niveles de riesgo en función de su actividad

Ejemplos de evaluación de riesgo sectorial

1	Riesgo bajo	Una empresa que gestiona varias residencias de ancianos en una región con una población en envejecimiento constante. La demanda de sus servicios está hasta cierto nivel asegurada , lo que minimiza el riesgo de incumplimiento de pagos. Además, las regulaciones gubernamentales favorecen el sector , proporcionando subsidios para la atención geriátrica
2	Riesgo moderado	Una empresa que vende productos de movilidad para personas de la Silver Economy, como sillas de ruedas y andadores. Aunque la demanda es estable, el mercado puede verse afectado por la competencia o por innovaciones tecnológicas , como nuevas formas de movilidad asistida, lo que introduce un riesgo moderado
3	Riesgo alto	Una empresa dentro del sector Silver Economy que depende de contratos públicos y que opera en un entorno donde los cambios políticos son frecuentes . La incertidumbre sobre si continuarán los subsidios o si habrá recortes en el presupuesto de atención a personas de la Silver Economy incrementa el riesgo para el banco

Herramientas para mitigar los riesgos sectoriales

- **Diversificación:** las empresas pueden reducir el riesgo diversificando sus productos o servicios dentro del sector. Por ejemplo, una empresa de atención geriátrica que ofrezca tanto servicios de cuidado domiciliario como atención en residencias
- **Colaboración con el sector público:** establecer acuerdos a largo plazo con gobiernos locales o instituciones públicas puede reducir el riesgo de fluctuaciones de demanda
- **Uso de tecnología:** invertir en nuevas tecnologías dentro del sector, como la teleasistencia, puede ayudar a las empresas a ser más eficientes y menos vulnerables a cambios en el mercado

Concretamente, en el **riesgo operativo**, se analizan factores como los **procesos internos** o **riesgos tecnológicos...**

Factores que se analizan en la evaluación de riesgo operativo

El riesgo operativo es el **riesgo de pérdida** que puede surgir de **fallos o ineficiencias en los procesos internos, sistemas, personas o eventos externos**. Este tipo de riesgo está presente en todas las **actividades empresariales** y puede afectar tanto a la **eficiencia** como a la capacidad de una empresa para cumplir con sus **compromisos financieros**.



Los bancos evalúan el **riesgo operativo** para entender **qué tan vulnerable es una empresa a interrupciones en su funcionamiento diario**. En sectores con demanda estable, como la Silver Economy, la capacidad operativa consistente es esencial para mantener la estabilidad financiera

Procesos internos

La solidez y eficiencia de los procesos administrativos, productivos y de atención al cliente. En una empresa del sector Silver Economy, por ejemplo, un sistema eficiente para gestionar citas médicas o el personal de cuidado geriátrico es clave

Recursos humanos

La cantidad de empresas que operan en el sector y su capacidad de competir también afecta el riesgo. En la Silver Economy, la competencia puede estar menos saturada en comparación con otros sectores, lo que reduce el riesgo



Riesgos tecnológicos

Dependencia de sistemas informáticos o tecnológicos que, si fallan, pueden interrumpir las operaciones. Un ejemplo sería una empresa de telemedicina para personas que depende de software para monitorear la salud a distancia

Factores externos

Desastres naturales, crisis sanitarias o eventos que escapan del control de la empresa pero que impactan sus operaciones. Por ejemplo, la pandemia de COVID-19 tuvo un gran impacto en las empresas que operan residencias de ancianos

...a partir de los cuales también se **clasifica las empresas en distintos niveles de riesgo**

Ejemplos de evaluación de riesgo operativo

1	Riesgo bajo	Una empresa que gestiona varias residencias de ancianos ha implementado procesos de atención estandarizados y utiliza tecnología para gestionar las necesidades de los residentes. Además, tiene protocolos de emergencia bien definidos , lo que reduce el riesgo operativo
2	Riesgo moderado	Una empresa de asistencia domiciliar para personas de la Silver Economy que depende de un pequeño equipo de trabajadores . Si algunos miembros del personal clave se ausentan o renuncian , la capacidad operativa se reduce , incrementando el riesgo
3	Riesgo alto	Una empresa de productos médicos que se enfrenta a una alta dependencia de un único proveedor de tecnología para producir dispositivos avanzados . Si el proveedor experimenta problemas, la empresa no puede cumplir con sus pedidos

Herramientas para mitigar los riesgos sectoriales

- **Automatización de procesos:** implementar tecnologías que automatizan tareas críticas, como la gestión de citas o la logística de suministros, para reducir la dependencia de recursos humanos
- **Planes de contingencia:** establecer protocolos claros para manejar interrupciones operativas, como fallos tecnológicos o ausencias de personal clave
- **Diversificación de proveedores:** reducir la dependencia de un único proveedor para evitar interrupciones en la cadena de suministro