



CajaCaracas
Casa de Bolsa

Boletín Informativo
/ Septiembre 2025

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas
de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT / FPADM)

Tema: ¿Qué es un Riesgo Financiero? Una Exploración de sus Diversas Formas

“Entender y gestionar los riesgos financieros es fundamental para cualquier organización que quiera proteger su capital, tomar decisiones basadas en el conocimiento y garantizar su sostenibilidad en el tiempo. En un ámbito económico cambiante, conocer los riesgos financieros puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso.”

El riesgo financiero es una de las principales amenazas a las que se enfrentan cualquier organización, debido a que puede comprometer directamente su estabilidad y capacidad para generar ingresos sostenibles. Esta noción hace referencia a la probabilidad de que se presenten eventos desfavorables que impacten negativamente en las inversiones, en el flujo de caja y en general, en el desempeño financiero de la empresa.

Este riesgo no solo se limita a factores internos, sino que también incluye elementos externos como la volatilidad de los mercados, los cambios en las regulaciones y las condiciones

económicas globales, los cuales pueden desestabilizar la estructura financiera de una compañía.





CajaCaracas
Casa de Bolsa

Boletín Informativo / Septiembre 2025

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas
de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT / FPADM)

Las empresas y entidades financieras combaten varios tipos de riesgos financieros que pueden comprometer su estabilidad y rendimiento, dentro de estos, destacan el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado y el riesgo operacional. Cada uno de estos riesgos incide de manera distinta en las finanzas corporativas y, por lo tanto, requiere estrategias de gestión específicas:

⚠ Riesgo de mercado: Se refiere a las pérdidas potenciales que una empresa puede enfrentar debido al cambio en los precios de activos, tasas de interés, o la volatilidad de los mercados financieros.

⚠ Riesgo de crédito: Este riesgo surge cuando una empresa depende de la solvencia de sus clientes, proveedores o instituciones financieras, y el incumplimiento de estos compromisos puede resultar en pérdidas financieras para la empresa.

⚠ Riesgo de liquidez: Se produce cuando una empresa no tiene suficiente efectivo o activos líquidos para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, como pagos a proveedores, sueldos, impuestos o deudas. Surge por una mala gestión del flujo de caja, un desajuste entre los ingresos y los pagos, o por dificultades para convertir activos en efectivo rápidamente, lo que podría poner en peligro la estabilidad financiera de la empresa.

⚠ Riesgo operacional: Involucra pérdidas causadas por fallos internos en los procesos, sistemas, personas o debido a factores externos imprevistos.





CajaCaracas
Casa de Bolsa

Boletín Informativo / Septiembre 2025

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas
de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT / FPADM)

La importancia de gestionar los riesgos financieros de una empresa se centra en minimizar el impacto de variaciones del mercado, tipos de cambio tasas de interés, entre otros riesgos; esto permite identificar oportunidades rentables y optimizar inversiones, lo que impulsa el desarrollo empresarial, también facilita decisiones informadas sobre inversiones, financiación y estrategias, basadas en un análisis claro de los riesgos.



El riesgo financiero es una parte inherente de todas las actividades económicas. Aunque puede representar incertidumbres y posibles pérdidas, también puede abrir puertas a nuevas oportunidades de crecimiento.

Fuente:

Risk Consulting Global Group

https://www.riskglobalconsulting.com/boletin-informativo/tipos-de-riesgos-financieros-de-una-empresa-claves-para-una-gestion-eficiente/#elementor-toc_heading-anchor-5

Pirani

<https://www.piranirisk.com/es/blog/que-son-y-cuales-son-tipos-de-riesgos-financieros>