

	INFORME FINAL DE PRACTICA 	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 1 de 86

INFORME DE PRÁCTICA EMPRESARIAL

DISEÑAR UNA GUÍA CON LA METODOLOGÍA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

INFORME PRESENTADO PARA OBTENER EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO.

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ELIANA HINCAPIÉ MONTOYA

ENVIGADO

2015

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 2 de 86

ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA

Nombre del estudiante	Eliana Hincapié Montoya
Programa académico	Contaduría Pública
Nombre de la Agencia o Centro de Práctica	Tintoreria industrial Teñimos SA
NIT.	890.917.032-1
Dirección	Carrera 52 6 sur 69
Teléfono	285 35 11
Dependencia o Área	Auditoría
Nombre Completo del Jefe del estudiante	Jaime Alberto Macías Pulgarin
Cargo	Revisor Fiscal
Labor que desempeña el estudiante	Auxiliar Contable
Nombre del asesor de práctica	Uriel Darío Trujillo Puerta
Fecha de inicio de la práctica	Agosto 2015
Fecha de finalización de la práctica	Noviembre 2015

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 3 de 86

CONTENIDO

Abstract.....	5
Resumen.....	6
1. ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.....	7
1.1 Centro de práctica.....	7
1.1.1 Razón social.....	7
1.1.2 Reseña Histórica.....	7
1.1.3 Mision.....	8
1.1.4 Vision.....	8
1.1.5 Objetivos.....	9
1.1.6 Política.....	9
1.1.7 Servicios.....	110
1.1.8 Valores Corporativos.....	10
1.1.9 Organigrama.....	11
1.2 Objetivo de la práctica empresarial.....	11
1.3 Funciones.....	12
1.4 Justificación de la práctica empresarial.....	12
1.5 Equipo de trabajo.....	133
1.5.1 Practicante.....	13
1.5.2 Profesional Universitario.....	13
2. PROPUESTA PARA LA AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICAS.....	144

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 4 de 86

2.1	Título de la propuesta.....	14
2.2	Planteamiento del problema.....	14
2.3	Justificación	145
2.4	Objetivos.....	16
2.4.1	Objetivo General.....	16
2.4.2	Objetivos Específicos.....	16
2.5	Diseño Metodológico.....	17
2.6	Cronograma de Actividades.....	18
2.7	Presupuesto (Ficha de presupuesto).....	19
3.	DESARROLLO DE LA PROPUESTA.	20
3.1	MARCO DE REFERENCIA	20
3.1.1	Antecedentes	20
3.1.2	Marco Teórico.....	211
3.1.3	Marco Conceptual.....	222
3.1.4	Marco Legal.....	244
3.1.5	<u>Modelo de Control Interno Coso III</u>	<u>28</u>
3.2	Desarrollo y logro de objetivos.....	31
4.	CONCLUSIONES.....	63
5.	RECOMENDACIONES.....	65
6.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	66
7.	ANEXOS	67

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 5 de 86

ABSTRACT

Risks exist in all dimensions of the company, risk management is an integral part of good management practices, in a way that enables organizations to minimize losses and maximize opportunities.

Business risks arise in different ways, so the ability to anticipate, are key to be prepared and take steps to deal with problems that may arise in all areas of the company.

To implement a risk management model is important commitment and leadership from senior management, companies that achieve balance in managing their risks can more successfully, remain and grow according to their expectations, so that not human, physical, financial, tangible or intangible resources are affected.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 6 de 86</p>

RESUMEN

Los riesgos existen en todas las áreas de la empresa, la administración de riesgos es una parte integral de las buenas prácticas gerenciales, de forma que permite a las organizaciones minimizar pérdidas y maximizar oportunidades.

Los riesgos empresariales surgen de distintas maneras. La capacidad de anticiparse a una eventualidad se vuelve clave para estar preparados y tomar medidas para enfrentarse a los problemas que puedan surgir en todos los ámbitos de la compañía.

Para implementar un modelo de gestión de riesgos es importante el compromiso y liderazgo por parte de la alta dirección, las empresas que logren equilibrio en el manejo de sus riesgos podrán con mayor éxito, permanecer y crecer de acuerdo con sus expectativas, de tal manera que no se afecten sus recursos humanos, físicos, económicos, tangibles o intangibles.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 7 de 86</p>

1. ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.

1.1 CENTRO DE PRÁCTICA.

- 1.1.1 Razón social:

Tintorería Industrial Teñimos SA

- 1.1.2 Reseña Histórica:

Inició sus actividades el 21 de julio de 1976 en la ciudad de Medellín, con el nombre de Tintorería Pourtex Ltda., nombre que se deriva de sus socios, Exclusivas Pourtoi Ltda y Confecciones Texba Ltda. Al quedar de propiedad de ésta última, cambió su razón social a Teñimos Ltda.

El gestor y primer gerente fue el Ingeniero Textil Harald Baumgarten Van R., especializado en tintorería y acabado textil por la Bayer A.G. y con amplia experiencia en los mercados textiles de Chile y Colombia. Gracias a esto, nuestro comienzo tuvo el soporte tecnológico necesario y empezamos haciendo las cosas bien, con excelente acogida por parte de la primera clientela.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 8 de 86

La empresa ha estado atenta a los últimos desarrollos tecnológicos y de automatización, siendo una de las pioneras en utilizar la sistematización de todos los procesos de tintura y acabado. Esto nos ha permitido un alto grado de reproducciones de los tonos, un nivel mínimo de reprocesos y un tratamiento confiable de las telas de nuestros clientes, garantizando una óptima calidad, para lo cual ha sido indispensable el excelente grupo humano que labora en **TEÑIMOS** .

- 1.1.3 Misión:

Somos una organización profesional, especializada y comprometida en prestar el mejor servicio de tintura y acabado para el embellecimiento de telas del sector textil.

Buscamos perdurar en el tiempo generando confianza en nuestros clientes, mediante una cultura de innovación basada en la ética y valores en todos los niveles de la organización. Con nuestro servicio generamos valor agregado, permitiendo un desarrollo armónico de toda la organización y el cumplimiento de las obligaciones con la comunidad, el medio ambiente y el estado

- 1.1.4 Misión:

Consolidarnos como la mejor opción del país en el servicio de tintura y acabado textil, a través de la innovación, experiencia y acompañamiento permanente, que le permita a nuestros clientes

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 9 de 86

atender las necesidades y requerimientos tanto del mercado nacional como internacional con un {equipo de trabajo altamente capacitado, ético y comprometido, rodeado de un excelente clima laboral y de buenas prácticas de manejo ambiental por convicción

- 1.1.5 Objetivos:

Calidad, Producción, Satisfacción de los clientes, Mejoramiento Continuo, Competencia del personal, Minimizar el impacto ambiental negativo, Sostener métodos de comunicación, Trabajar con proveedores aprobados, Seguridad Industrial.

- 1.1.6 Política:

Tintorería industrial teñimos S.A está comprometida con ser una compañía de calidad total. Cada uno de nosotros nos esforzamos en cumplir con los requisitos convenidos con nuestros clientes internos y externos desde la primera vez y cada vez, logrando credibilidad y confianza de ellos en nuestra calidad y tiempo de entrega.

Como compañía del sector textil interesada en la conservación del medio ambiente nos comprometemos a:

1. Disponer y mantener planes de emergencia, allí donde existan riesgos significativos para la salud y el entorno
2. Colaborar con la autoridad ambiental para la protección del medio ambiente.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 10 de 86

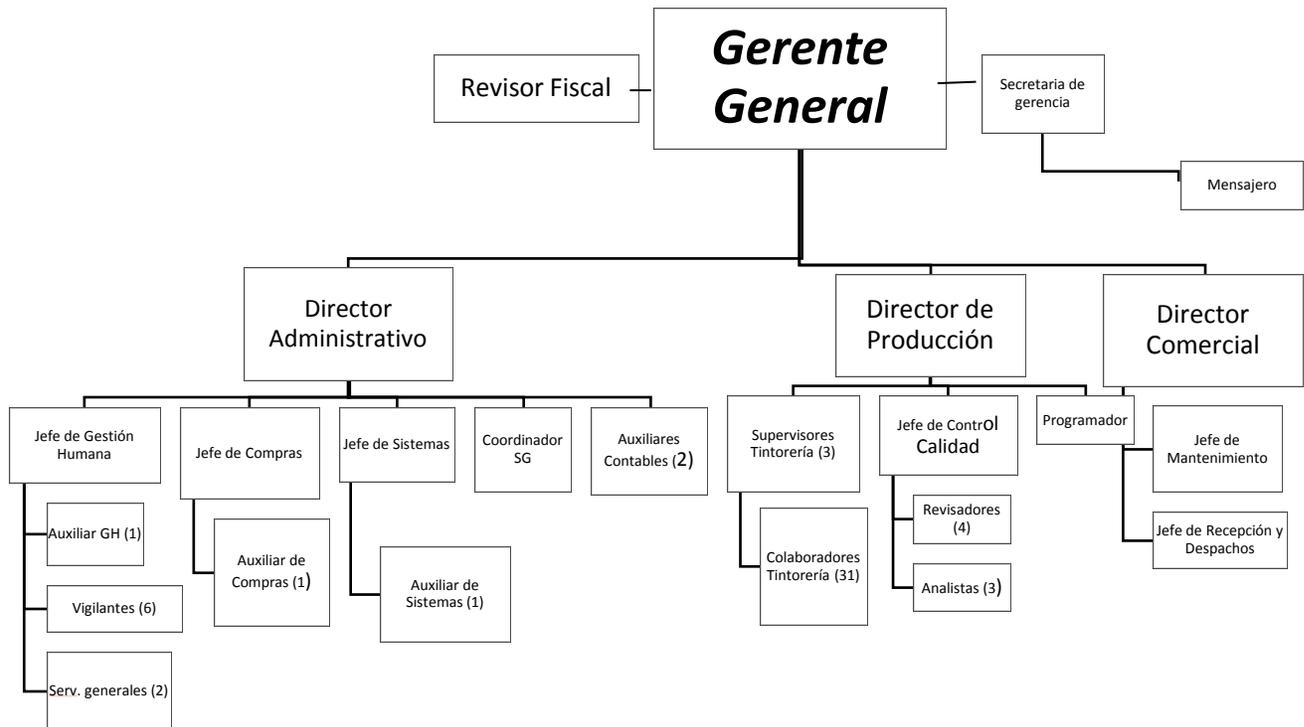
3. Desarrollar planes de sensibilización entre los empleados con el objeto de aumentar su preparación y motivación respecto al medio ambiente.

Esto lo alcanzaremos mediante un mejoramiento continuo, a través de la competencia de nuestro personal y el trabajo en equipo

- 1.1.7 Servicios:
 - Tintorería
 - Blanqueo.
 - Compactado
 - Perchado
 - Esmerilado
 - Termofijado

- 1.1.8 Valores Corporativos:
 - Servicio
 - Respeto
 - Honestidad
 - Transparencia
 - Responsabilidad
 - Sentido de pertenencia

- 1.1.9 Organigrama



1.2 OBJETIVO DE LA PRÁCTICA EMPRESARIAL.

Fortalecer y desarrollar las habilidades frente a un contexto real de trabajo, promoviendo la participación en el desarrollo de programas y proyectos contables, con el fin de adquirir el conocimiento y aprendizaje en el área contable y financiero.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 12 de 86

1.3 FUNCIONES.

Mis funciones dentro de la empresa Teñimos son:

- Causaciones de facturas
- Conciliaciones bancarias, de módulos y cuentas por pagar
- Registro de impuestos
- Pago a proveedores, egresos, recibos de caja
- Liquidación de nómina
- Ajustes de fin de mes, cálculo de provisiones, depreciaciones
- Apoyo al área de revisoría fiscal.

1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA PRÁCTICA EMPRESARIAL.

La práctica empresarial es un aspecto clave en el futuro de cualquier profesional a la hora de hacer parte del mundo laboral, con el fin de ayudar a mejorar el desempeño profesional, conociendo los pormenores de la profesión así como los obstáculos que se encuentran en el momento de ejercer la carrera.

Con este trabajo deseo crecer profesionalmente y como persona, y aportar a la compañía los conocimientos adquiridos durante mi proceso de aprendizaje, así mismo adquirir de distintas personas la experiencia necesaria para afrontar de ahora en adelante cualquier situación que se presente en mi ámbito laboral.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 13 de 86

1.5 EQUIPO DE TRABAJO.

El equipo de trabajo es conformado por:

La practicante, el coordinador del centro de práctica, el asesor dentro de la compañía teñimos y los diferentes funcionarios de la empresa que colaboran en el suministro de la información necesaria.

Jaime Alberto Macías: Revisor fiscal (jefe inmediato),

Eliana Hincapié Montoya en representación departamento contable. (Quien realiza el proyecto).

María Luisa Isaza (gerente general)

Uriel Trujillo (asesor institución universitaria de envigado)

Todas las áreas de la compañía hacen parte de este proyecto

1.5.1 Practicante: Está encargada de realizar una guía metodológica para la gestión de riesgos, con base en los conocimientos adquiridos bajo la norma 31000, y el sistema de control interno COSO, y las asignaturas vistas durante la carrera en relación con el tema, como lo son auditoria, y revisoría fiscal I y II.

1.5.2 Profesional Universitario: Persona encargada de brindar el acompañamiento oportuno y adecuado durante el proceso, velar por el cumplimiento de las actividades del practicante, las herramientas e información que requiere el practicante para el desarrollo de las actividades.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia , educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 14 de 86

2. PROPUESTA PARA LA AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICAS

2.1 TÍTULO DE LA PROPUESTA.

Diseño de guía con la metodología para la gestión de riesgos

2.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Cuando hablamos de riesgos los relacionamos con aquellos elementos que nos generan incertidumbre o inestabilidad al interior de una empresa, sin embargo esto no siempre debe generar una amenaza; también brinda oportunidades que la empresa debe ser capaz de identificar y aprovechar.

La gestión y administración de los riesgos cobran cada día más importancia, es por esto que las empresas buscan conocer el nivel de riesgo en el que están expuestas en las diferentes áreas, tanto operativas, financieras, estratégicas, etc. Una de las tareas claves en la dirección de empresas es la gestión de riesgos para alcanzar los objetivos propuestos, estableciendo acciones que pretendan proteger y crear valor dentro de la compañía.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 15 de 86

Las organizaciones tienen necesidades y retos al emprender cualquier tipo de proyecto, como: tener éxito, permanecer y crecer de acuerdo con sus expectativas; pero los constantes cambios que sufre el ambiente en el que la organización ejecuta sus actividades causa efectos sobre la misma organización, estas variaciones provocan modificaciones en los procesos, productos, y/o servicios, y resulta muy común que lo que antes derivaba éxitos, se convierten en inconvenientes. Cuando esto ocurre, las empresas se cuestionan cómo y por qué se ha originado esta situación. En la mayoría de los casos, las organizaciones cuentan con algún sistema o actividad que no ha tenido la capacidad de adaptarse a los cambios producidos en el entorno.

En la actualidad el desarrollo de la administración de riesgos está relacionado con la salud ocupacional y con las decisiones de aseguramiento a través de las pólizas de seguros, pero no se cuenta con un enfoque integral de análisis en todas las áreas que permita mayor eficacia y eficiencia en el desarrollo de la administración.

2.3 JUSTIFICACIÓN.

En este trabajo a realizar dentro de la empresa Tintorería Industrial Teñimos S.A se plantea un modelo de gestión de riesgos, que permita incorporar el riesgo como parte fundamental de la compañía, en el cual se puedan identificar las amenazas, obstáculos, oportunidades que se generan, adicionalmente proporcionar seguridad razonable, prever los impactos de los riesgos

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 16 de 86

que afecten la organización, tener respuestas rápidas y acertadas ante los cambios del entorno y a las partes interesadas, hacer de la toma de decisiones un proceso más seguro.

2.4 OBJETIVOS.

2.4.1 Objetivo General:

Diseñar una guía de principios y directrices sobre la metodología de la gestión del riesgo, con base a la norma 31000 gestión del riesgo y el modelo coso III, en búsqueda de la implementación del modelo de gestión de riesgos.

2.4.2 Objetivos Específicos:

- Identificar los principios y metodologías de un sistema de gestión de riesgos.
- Describir la estructura normativa de la Norma NTC-ISO 31000 Gestión del Riesgo Principios y Directrices relacionados con la valoración de riesgos en la organización.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 17 de 86</p>

- Socializar los conceptos relacionados con los riesgos y sus características, a todo el personal de la empresa, información que será de gran importancia para el modelo de gestión de riesgos dentro de la compañía

- Realizar un instructivo para el manejo de la guía de principios y directrices sobre la metodología de gestión del riesgo y someterlo a evaluación en las diferentes áreas de la empresa.

- Preparar la guía metodológica, someterla a evaluación y enviarla a gerencia para su aprobación.

2.5 DISEÑO METODOLÓGICO.

Considerando las variables que se plantean en el trabajo, se determina que el tipo de metodología a elegir es la descriptiva, ésta tiene como objetivo la descripción, el registro, el análisis del entorno actual detallando aspectos puntuales de situaciones, personas y cosas o del objeto de estudio, en el que se analicen los factores más importantes de la norma ISO 31000 y el sistema de control interno COSO III.

Como fuentes primarias y secundarias se tendrán los conocimientos y experiencias por parte del doctor Jaime Alberto Macías, y como fuente bibliográfica el libro “Administración de riesgos un enfoque empresarial” escrito por Rubí Consuelo Mejía Quijano.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 19 de 86

2.7 PRESUPUESTO

FICHA DE PRESUPUESTO					
RECURSOS	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD EN HORAS	VALOR UNI./ HORA	VALOR TOTAL	FUENTE DE FINANCIACIÓN
TALENTO HUMANO	Horas de trabajo, asesoría del jefe inmediato, revisor fiscal	200	\$ 18.000	\$ 3.600.000	EMPRESA TEÑIMOS
EQUIPOS	Computador.	100	\$ 5.000	\$ 500.000	EMPRESA TEÑIMOS
TRABAJO DE CAMPO	Recolección de información, revisión de seguimiento	50	\$ 15.000	\$ 750.000	EMPRESA TEÑIMOS
SERVICIOS TÉCNICOS	Impresiones y fotocopias	100	\$ 100	\$ 10.000	PERSONAL
BIBLIOGRAFÍA	Fotocopias	80	\$ 100	\$ 8.000	PERSONAL
DIVULGACIÓN Y PUBLICACIÓN	Impresiones y Cd	100	\$ 200	\$ 10.000	PERSONAL
TOTAL GASTOS				\$ 4.878.000	

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 20 de 86</p>

3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.

3.1 MARCO DE REFERENCIA

- 3.1.1 Antecedentes

Existe un amplio reconocimiento del análisis de riesgos como metodología de base fundamental para la elaboración de normas, el análisis de riesgos se compone de tres elementos distintos pero integrados: comunicación de riesgos, gestión de riesgos y evaluación de riesgos.

La comunicación de riesgos se define como proceso interactivo de intercambio de información y opiniones sobre los riesgos entre asesores en la materia, gestores de riesgos y otras partes interesadas.

La gestión de riesgos se define, como proceso de ponderación de las distintas opciones normativas a la luz de los resultados de la evaluación de riesgos y, si es necesario, de selección y aplicación de opciones apropiadas para el control de riesgos, en particular medidas reglamentarias. En el ámbito nacional probablemente podrán adoptarse diferentes decisiones de gestión de riesgos, en función de diferentes criterios y de las distintas opciones disponibles al respecto. Al elaborar sistemas para la gestión del riesgo, sus gestores utilizan la caracterización resultante del proceso de evaluación de riesgos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 21 de 86</p>

La evaluación del riesgo es uno de los pasos que se utiliza en un proceso de gestión de riesgos. El riesgo se evalúa mediante la medición de los dos parámetros que lo determinan, la magnitud de la pérdida o daño posible y la probabilidad que dicha pérdida o daño llegue a ocurrir.

- 3.1.2 Marco Teórico

Un modelo de gestión de riesgos consiste en construir la información mínima que permita calcular el riesgo que se va a asumir y prever las reservas (financieras, sociales, psicológicas, emocionales, etc.) que permitirían la supervivencia en condiciones adecuadas, a pesar de la ocurrencia de los impactos previstos como probables en períodos de tiempo también previamente establecidos¹.

Ello implica entonces la puesta en contacto de los diversos sectores involucrados no solo para construir la información, sino también para determinar las tareas que se requieren para construir las reservas de recursos y las opciones de respuesta en diversos plazos de manera que se alcancen los niveles de bienestar deseados en el corto plazo, pero sin sufrir costos y daños irreparables.

¹Un enfoque de la gestión de riesgos según Lavell (2001) se refiere a un proceso social complejo a través del cual se pretende lograr una reducción de los niveles de riesgo existentes en la sociedad y fomentar procesos de construcción de nuevas oportunidades de producción y asentamiento en el territorio en condiciones de seguridad y sostenibilidad aceptables
Allan Lavell, consultor, programa desarrollo local y gestión territorial PNUD

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 22 de 86

También implica no solo costos financieros para el diseño y construcción de tales instrumentos, sino el desarrollarlos en condiciones rentables desde el punto de vista social, no solo desde el punto de vista individual, en el largo plazo, no solo la organización aseguradora, sino también la sociedad y los clientes individuales de tal aseguradora.

La gestión del riesgo no es solo la reducción del riesgo, sino la comprensión que en términos sociales se requiere de la participación de los diversos estratos, sectores de interés y grupos representativos de conductas y modos de vida (incluso de ideologías y de perspectivas del mundo, la vida, la religión) para comprender como se construye un riesgo social, colectivo, con la concurrencia de los diversos sectores de una región, sociedad, comunidad o localidad concreta. La gestión del riesgo no es simplemente bajar la vulnerabilidad, sino la búsqueda de acuerdos sociales para soportar o utilizar productivamente los impactos, sin eliminar la obtención inmediata de beneficios.

3.1.3 Marco Conceptual

Para la mejor comprensión de este trabajo, es importante conocer los términos más relevantes, como son:

Riesgo: ²Efecto de la incertidumbre sobre los objetivos. Un efecto es una desviación de aquello que se espera, sea positivo, negativo o ambos. Los objetivos pueden tener aspectos diferentes

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 23 de 86

(por ejemplo financieros, salud y seguridad, y metas ambientales) y se pueden aplicar en niveles diferentes (estratégico, en toda la organización, en proyectos, productos y procesos). ²Con frecuencia, el riesgo se expresa en términos de una combinación de las consecuencias de un evento (Incluyendo los cambios en las circunstancias) y en la probabilidad de que suceda. Incertidumbre es el estado.

Gestión del riesgo: Actividades coordinadas para dirigir y controlar una organización con respecto al riesgo.

Evento: Presencia o cambio de un conjunto particular de circunstancias. Un evento puede ser una o más ocurrencias y puede tener varias causas. Un evento puede consistir en algo que no está sucediendo.

Establecimiento del contexto: Definición de los parámetros internos y externos que se han de tomar en consideración cuando se gestiona el riesgo, y establecimiento del alcance y los criterios del riesgo para la política para la gestión del riesgo.

Propietario del riesgo: Persona o entidad con la responsabilidad de rendir cuentas y la autoridad para gestionar un riesgo.

² ENJUNTO RAMOS, Joseba. Conceptos de Continuidad de Negocio, [en línea]. España: The British Standards Institution 2003, [consultado 04 de Agosto de 2014]. Disponible en Internet: <http://www.bsigroup.com/es-ES/ISO-22301-continuidad-de-negocio/>

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 24 de 86

Comunicación y consulta: Procesos continuos y reiterativos que una organización lleva a cabo para suministrar, compartir u obtener información e involucrarse en un diálogo con las partes involucradas con respecto a la gestión del riesgo.

Control: Medida que modifica al riesgo, Los controles incluyen procesos, políticas, dispositivos, prácticas u otras acciones que modifican al riesgo. Los controles no siempre pueden ejercer el efecto modificador previsto o asumido.

Monitoreo: Verificación, supervisión, observación crítica o determinación continúa del estado con el fin de identificar cambios con respecto al nivel de desempeño exigido o esperado. El monitoreo se puede aplicar al marco de referencia para la gestión del riesgo, al proceso para la gestión del riesgo, al riesgo o al control.

- 3.1.4 Marco Legal

El marco legal a utilizar será el establecido en la Norma Técnica Colombiana NTC-ISO 31000:2011, esta norma establece una serie de principios que deben ser satisfechos para hacer una gestión eficaz del riesgo y también recomienda que las organizaciones desarrollen, implementen y mejoren continuamente un marco de trabajo (framework) o estructura de soporte, cuyo objetivo sea integrar el proceso de gestión de riesgos.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 25 de 86

Por otro lado, la norma ISO 31000:2011 se puede aplicar a cualquier tipo de riesgo, ya sea por su naturaleza, causa u origen, tanto que sus consecuencias sean positivas como negativas para la organización.

Ley 1523 del 2012 gestión del riesgo, responsabilidad, principios, definiciones y sistema nacional de gestión del riesgo de desastres. Ley 9ª título iii del 24 de enero de 1979 norma para preservar, conservar y mejorar la salud de los individuos en sus ocupaciones.

Resolución n° 2400 del 22 de mayo de 1979 por la cual se establecen las normas sobre vivienda, higiene y seguridad en los establecimientos de trabajo.

Resolución n° 2413 del 22 de mayo de 1979 por la cual se establecen las normas de higiene y seguridad para la industria de la construcción.

Decreto n° 614 del 14 de marzo de 1984 por el cual se determinan las bases para la administración y funcionamiento de la salud ocupacional en el país.

Resolución n° 2013 del 6 de junio de 1986 elección, funciones y actividades del comité de medicina, higiene y seguridad industrial, hoy comité paritario de salud ocupacional.³

³ INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMALIZACIÓN Y CERTIFICACIÓN. Administración y gestión del Riesgo: fundamentos y vocabulario. NTC-ISO 31000. Bogotá D.C.: ICONTEC, 2011.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 26 de 86

Resolución n° 1016 del 31 de marzo de 1989 organización, funcionamiento y forma de los programas de salud ocupacional en las empresas y establece pautas para el desarrollo de los subprogramas.

Resolución n° 6398 del 20 de diciembre de 1991 se consagra los procedimientos en salud ocupacional (exámenes de ingreso).

Resolución n° 1075 del 24 de marzo de 1992 por la cual se reglamenta el que los empleadores deban incluir campañas de fármaco dependencia, tabaquismo y alcoholismo en el subprograma de medicina preventiva del programa de salud ocupacional.

Decreto n° 1294 del 22 de junio de 1994 por la cual se dictan normas para que las entidades sin ánimo de lucro puedan asumir los riesgos derivados de accidentes de trabajo y enfermedad profesional. Decreto n° 1295 del 22 de junio de 1994 por el cual se determina la organización y administración del sistema general de riesgos profesionales.

Decreto n° 1831 del 3 agosto de 1994 por el cual se expide la tabla de clasificación de actividades económicas para el sistema general de riesgos profesionales y dicta otras disposiciones.⁴

⁴ Ibid

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 27 de 86</p>

Decreto n° 1832 del 3 de agosto de 1994 por el cual se adopta la tabla de enfermedades profesionales.

Decreto n° 1530/96 reglamenta paralelamente la ley 100 y el decreto 1295, en relación a la información sobre centro de trabajo y empresas temporales).

Decreto n° 3075(1997) por el cual se reglamenta la ley 09 de 1979 y se dictan otras disposiciones.

Decreto n° 1607/02 se modifica la tabla de clasificación de actividades económicas para el sistema general de riesgos profesionales.

Decreto n° 2090 de 2003 por el cual se definen las actividades de alto riesgo para la salud del trabajador y se modifican y señalan las condiciones, requisitos y beneficios del régimen de pensiones de los trabajadores que laboran en dichas actividades.

Ley 9ª título iii del 24 de enero de 1979 norma para preservar, conservar y mejorar la salud de los individuos en sus ocupaciones. ⁵

⁵ Ibid

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 28 de 86

3.1.5. Modelo de control Interno COSO III

El Comité de organizaciones patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO, por sus siglas en inglés) presentó en 1992 la primera versión del Marco Integrado de Control Interno, que ha sido aceptado alrededor del mundo y se ha convertido en un marco líder en diseño, implementación y conducción de control interno y evaluación de su efectividad. El Comité tenía como principal objetivo definir un nuevo marco conceptual capaz de integrar las diversas definiciones y conceptos utilizados en el campo del control interno. Teniendo en cuenta los grandes cambios que ha tenido la industria y los avances tecnológicos, el Comité lanzó en mayo de 2013 una versión actualizada que permitirá que las empresas desarrollen y mantengan efectiva y eficientemente sistemas de control interno que ayuden en el proceso de adaptación a los cambios, cumplimiento de los objetivos de la empresa, mitigación de los riesgos a un nivel aceptable, y apoyo a la toma de decisiones y al gobierno.⁶

Este modelo presentado por COSO ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde a la presión pública para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, la crisis financiera y los fraudes presentados.

⁶. Laski, Julián Pablo. El control interno como estrategia de aprendizaje organizacional: El Modelo COSO y sus alcances en Abella Ramon, Guerola Joaquin & Cendon Ana. (2012). Actualización COSO I: Análisis del borrador del Marco de Control Interno actualizado.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia , educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 29 de 86

Un sistema de control interno efectivo requiere la toma de decisiones y es diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos en relación con la eficacia y la eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de leyes y normas aplicables. El Marco Integrado de Control Interno abarca cada una de las áreas de la empresa, y engloba cinco componentes relacionados entre sí: el entorno de control, la evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema de control.⁷

Un sistema de control interno debe verse como un proceso integrado y dinámico y se caracteriza por las siguientes propiedades:

- Permite aplicar el control interno a cualquier tipo de entidad y de acuerdo con sus necesidades.
- Presenta un enfoque basado en principios que proporcionan flexibilidad y se pueden aplicar a nivel de entidad, a nivel operativo y a nivel funcional.
- Proporciona un método para identificar y analizar los riesgos, así como para desarrollar y gestionar respuestas adecuadas a dichos riesgos dentro de unos niveles aceptables y con un mayor enfoque sobre las medidas antifraude.

⁷. Ibid. Pág 14.

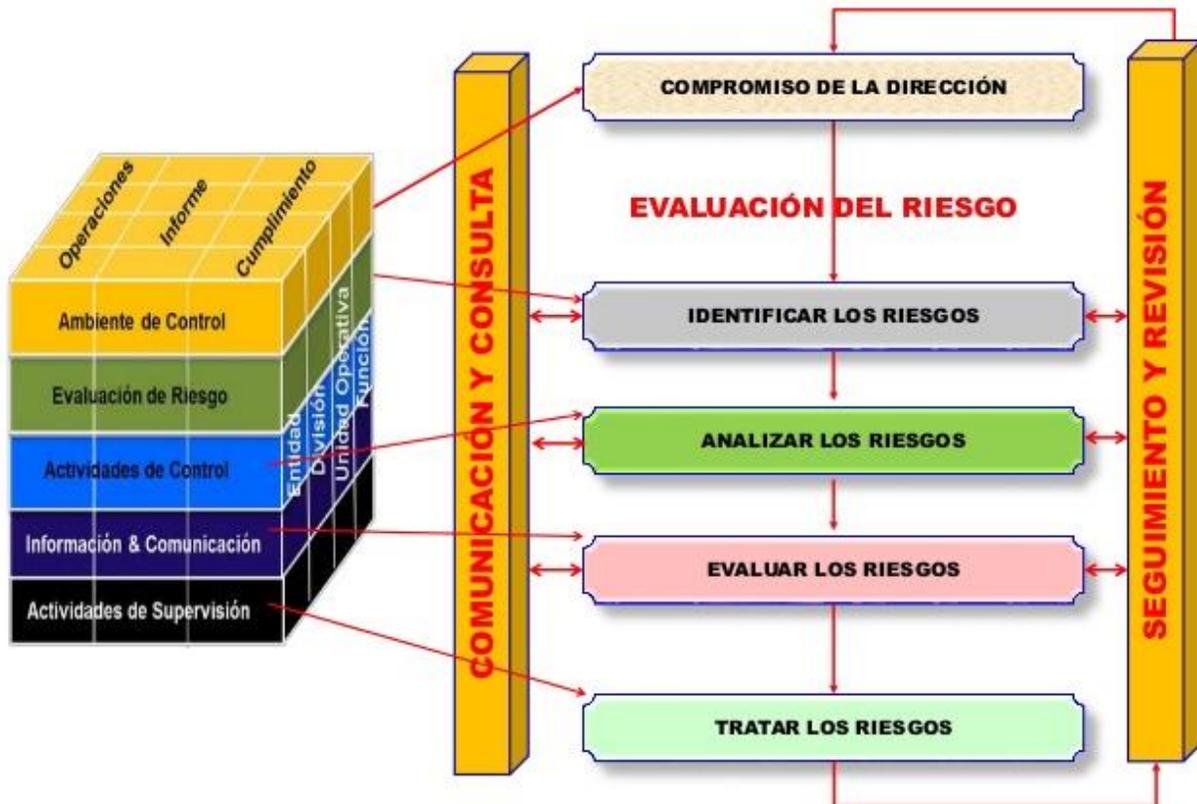
 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 30 de 86</p>

- Establece los requisitos para un sistema de control interno efectivo, considerando los componentes y principios existentes, cómo funcionan y cómo interactúan.
- Constituye una oportunidad para ampliar el alcance de control interno más allá de la Información financiera, a otras formas de presentación de la información, operaciones y objetivos de cumplimiento.
- Es una oportunidad para eliminar controles ineficientes, redundantes o inefectivos que proporcionan un valor mínimo en la reducción de riesgos para la consecución de los objetivos de la entidad.

El modelo de control interno COSO 2013 actualizado está compuesto por los cinco componentes establecidos en el marco anterior, y 17 principios y puntos de enfoque que presentan las características fundamentales de cada componente. Se caracteriza por tener en cuenta los siguientes aspectos y generar diferentes beneficios:

- Mayores expectativas del gobierno corporativo.
- Globalización de mercados y operaciones.
- Cambio continuo en mayor complejidad en los negocios.
- Mayor demanda y complejidad en leyes, reglas, regulaciones y estándares.
- Uso y mayor nivel de confianza en tecnologías que evolucionan rápidamente.
- Expectativas relacionadas con prevenir, desalentar y detectar el fraude.

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES COSO II E ISO 31000

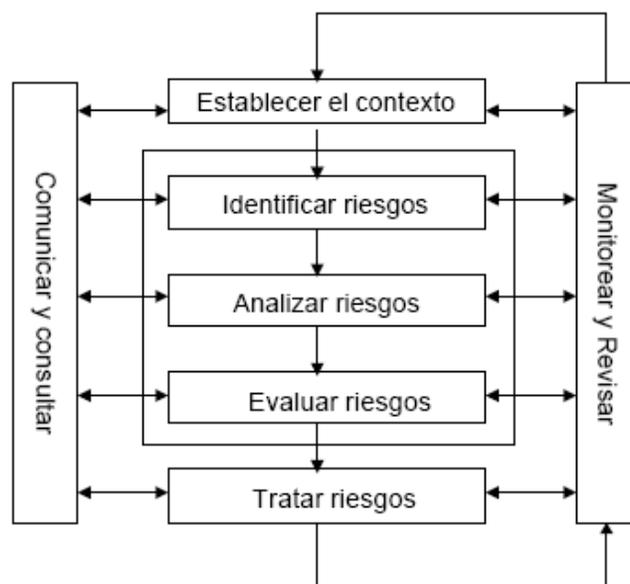


3.2 DESARROLLO Y LOGRO DE LOS OBJETIVOS

Después de revisar la información relacionada con los principios y metodologías de un sistema de gestión de riesgos, de conocer la estructura normativa de la norma NTC- ISO 31.000 sobre gestión de riesgos y lo relacionado con el sistema de control interno COSO, para proponer la Guía de principios y directrices sobre la metodología de la gestión del riesgo, con base a la norma 31000 gestión del riesgo y el modelo coso III, en búsqueda de la implementación del modelo de gestión de riesgos, se tendrá en cuenta la siguiente compilación relacionada con los aspectos anteriores, para el diseño de la Guía.

Para dar inicio a la elaboración de la guía metodológica se tendrá en cuenta la figura 1. De la norma técnica colombiana NTC-ISO 31000.

Figura 1. Relaciones entre los principios, el marco de referencia y los procesos para la gestión de riesgos; enfoque general del proceso de gestión de riesgos



	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 33 de 86

La ISO 31000 propone pautas generales sobre cómo gestionar los riesgos de forma sistemática, abierta, amigable, fácil y transparente. El diseño y la implementación de dicha gestión dependen de las diversas necesidades de cada organización, de tener unos objetivos concretos, de las metas buscadas, de la estructura, de las operaciones, de los procesos, el servicio, entre muchos.

Todas las actividades de una organización están sometidas de forma permanente a una serie de amenazas que las hace vulnerables, comprometiendo su estabilidad; hacer la gestión de riesgos no se puede limitar solo a analizar las finanzas, esta gestión debe tener una visión que contemple todos los aspectos de la compañía.

ESTABLECIMIENTO DEL CONTEXTO

La gestión de riesgos define los atributos necesarios para la administración de las oportunidades y amenazas identificadas a través de la gestión de riesgos.

Antes de iniciar la gestión de riesgos es de suma importancia que la organización tenga definida su estructura organizacional, sus objetivos estratégicos y todo aquello que enmarca la misión y visión de la compañía.

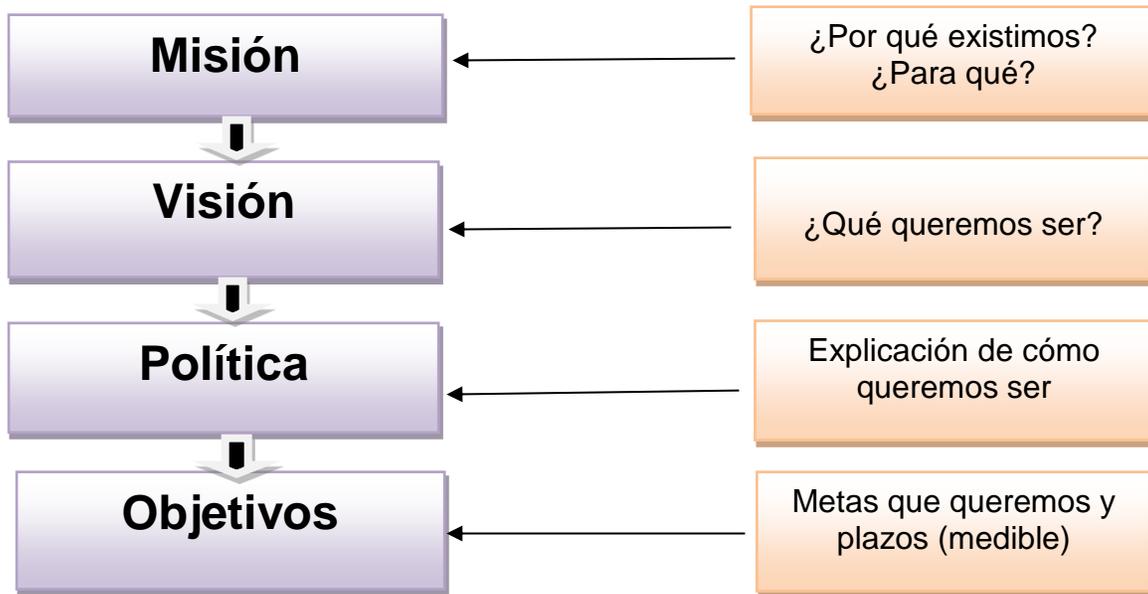
Esta actividad tiene como propósito conocer el contexto o condiciones, tanto internas como externas en las que se desempeña la empresa, las cuales pueden generar eventos que originan oportunidades y/o amenazas para el cumplimiento de su misión.

Para establecer los criterios de riesgo de acuerdo a las necesidades de la organización, es necesario contar con objetivos internos, con lo cual permitiría evaluar los eventos que afectarían la empresa sin importar si son generados al interior o desde el exterior de la sociedad.

La empresa debe hacerse las siguientes preguntas:

- ❖ ¿Qué quiere la empresa?
- ❖ ¿Hasta dónde quiere llegar?
- ❖ ¿Cómo se va a lograr?
- ❖ ¿Para dónde va?
- ❖ ¿Qué podría fallar?

Figura 2. Orden de Establecimiento



La figura 2. Indica cuatro aspectos importantes que la empresa debe tener en cuenta dentro del establecimiento del contexto.

Cuando se tienen los objetivos claros y correctos, y se han identificado las estrategias necesarias y adecuadas se realiza el plan de trabajo a seguir. Por tanto se debe procurar el logro de una absoluta coordinación que evite perder el horizonte de la empresa y que evite el uso inadecuado de procesos y recursos.

CONTEXTO INTERNO

El contexto interno es el ambiente en el que la organización pretende alcanzar sus objetivos, es conocido como clima organizacional, la empresa debe identificar los elementos dentro de la organización que estén disponibles para ser usados en el cumplimiento de sus metas, así mismo realizar un análisis de los recursos (financieros, físicos, humanos, tecnológicos, comerciales), de esta manera identificar las actividades que generan mayor valor (aprovecharlas), identificar actividades de menos valor (subcontratarlas).

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 35 de 86</p>

Se debe tener una coordinación eficaz de los gerentes de diferentes departamentos y divisiones de la empresa, es fundamental conocer estas relaciones para establecer buenos objetivos y estrategias.

Para definir los elementos que hacen parte del control interno, la organización debe establecer actividades básicas como:

- Planificar
- Organizar
- Motivar
- Integrar al personal
- Controlar.

Para la realización del diagnóstico interno de la organización se debe evaluar:

- 1) Recursos humanos: Experiencia de dirección, preparación, competencias.
- 2) Recursos organizacionales: Valores y creencias tradicionales.
- 3) Recursos físicos: Tecnología, distribución.
- 4) Otras variables: Publicidad y ventas.

El marco integrado de control interno propuesto por COSO III brinda las herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo, este marco está dividido en 5 componentes que se relacionan con los objetivos de la empresa.

Figura 3. Factores Internos



La Figura 3. Indica algunos de los elementos que influyen dentro del contexto interno

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 36 de 86

❖ **Capacidad financiera:** Todas las empresas tienen fortalezas o debilidades financieras, en el momento que la organización decide emprender sus actividades económicas, debe establecer los criterios para el tratamiento de elementos como:

- Deuda o capital: (socios, accionistas)
- Disponibilidad de líneas de crédito.
- Capacidad de endeudamiento.
- Margen financiero.
- Rentabilidad.
- Liquidez.
- Flujo de caja
- Rotación de cartera.
- Rotación de inventarios.
- Estabilidad de costos.
- Otros índices financieros.

Determinar fuerzas y debilidades financieras de la organización resulta esencial para formular debidamente estrategias.

- ✓ **Decisión de inversión:** Asignar el capital o los recursos para proyectos, productos, activos y divisiones de la organización.
 - ✓ **Decisión de financiamiento:** Se deben tomar en consideración las necesidades de capital de trabajo a corto y largo plazo.
 - ✓ **Decisión de dividendos:** Definir el porcentaje que se pagará a los accionistas.
- ❖ **Área de producción:** En esta área se convierten insumos en bienes y servicios, es decir transformaciones y productos que varían de una industria y un mercado a otro.

Comprende funciones como:

- Procesos
- Capacidad
- Inventarios
- Fuerza de trabajo

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 37 de 86

Es indiscutible que la calidad y la cantidad de los recursos permitirán una mayor o menor cantidad y calidad de los bienes o servicios que ofrezca la empresa, vale la pena destacar que lo que importa no es necesariamente el valor de estos recursos sino su capacidad de atender a las necesidades de manera eficaz y eficiente.

- ❖ **Investigación y desarrollo:** Los constantes cambios en la sociedad, la cultura de las personas, la evolución de la tecnología, obliga a la empresa a desarrollar nuevos productos antes de que lo hagan los competidores, mejorar la calidad del producto o mejorar los procesos de producción para reducir costos.

La compañía Teñimos SA tiene dentro de sus instalaciones un laboratorio para el análisis de las fibras, los tonos, muestras de colorantes y productos químicos, este departamento se creó con el fin de crear valor a la empresa, siendo ésta una ventaja competitiva con respecto a las demás tintorerías, de satisfacer las necesidades de los clientes, controlar el nivel de reprocesos y de garantizar la calidad de los productos. Adicionalmente cuenta con el área de calidad donde se estudia y se revisa el producto terminado, antes de ser entregado al cliente final, y de igual manera se analizan las causas de devoluciones y daños de tela.

Dentro de esta dependencia la empresa se ve obligada a implementar el área de sistema de información, con el propósito de mejorar el desempeño de la organización, mejorando la calidad de las decisiones gerenciales, por lo que reúne, clasifica, guarda, resume y presenta información que responda a interrogantes de importancia de las operaciones y estrategias.

- ❖ **Estructura:** La estructura es un factor que impacta en las operaciones del día a día de la organización. Se ordena la empresa por departamentos y equipos, la estructura impacta en la cantidad de empleados, los niveles de jerarquía, la relación entre los empleados y los departamentos. Entre otros.

La estructura también se refiere a la forma en que se asignan las tareas, las funciones, como se delega la autoridad, y de qué manera se establecen los canales de comunicación.

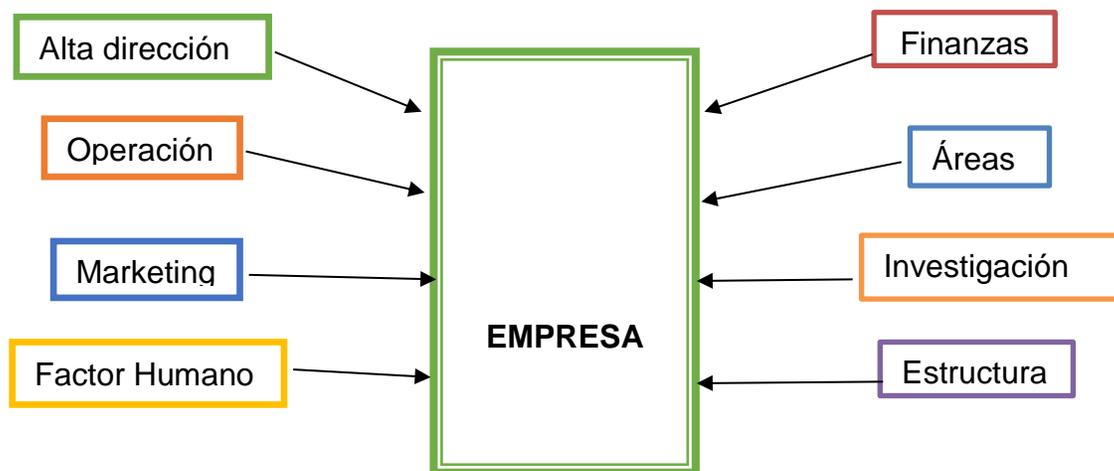
Teñimos sa es una empresa que tiene establecidas sus actividades por procesos, estos equipos de trabajo están conformados por un coordinador, supervisor y empleados de las diferentes áreas, bajo la supervisión y gestión del área administrativa. En el cual están definidos los roles y funciones de todo el personal.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 38 de 86</p>

- ❖ **Factor humano:** Este es el factor que moviliza todos los recursos de la empresa, a través de sistemas de procedimientos, planteando relaciones y llevando a la empresa a cumplir sus objetivos, de él depende el desarrollo y la supervivencia de la empresa, aquí están el gerente/propietario, socios, y los empleados.

- ❖ **Factor de marketing:** En este proceso se debe definir, anticipar, crear y satisfacer las necesidades y deseos de los clientes en cuanto a productos y servicios. La empresa debe realizar un estudio detallado y tener claras las estrategias en cuanto a:
 - Análisis de los clientes
 - Compra de suministros.
 - Venta de productos y servicios.
 - Planificación de productos y servicios.
 - Distribución.
 - Investigación de mercados.
 - Análisis de oportunidades.
 - Responsabilidad social.

Figura 4. Resumen contexto interno



 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 39 de 86

CONTEXTO EXTERNO

Se refiere al entorno en el que la empresa desea cumplir sus objetivos, este contexto comprende toda la organización teniendo en cuenta detalles específicos de los requisitos legales y reglamentarios, es decir los factores claves que generan un impacto sobre los objetivos de la empresa.

El entorno representa todos aquellos elementos y factores que pueden influir de manera directa o indirecta, en donde se deben tomar decisiones y medidas oportunas para adaptarse a los frecuentes y rápido cambios que se presenten.

Se debe tener en cuenta para estructurar el contexto externo que la empresa debe hacer un constante análisis de todas aquellas fuerzas y elementos que pueden, beneficiar o perjudicar el logro de metas u objetivos que se estén persiguiendo.

El contexto externo puede incluir algunos aspectos:

- ❖ **Factor competitivo:** La empresa debe integrarse y llevar a cabo la competencia con otras empresas que ofrecen productos o servicios similares y establecer con claridad qué tipo de ventajas posee respecto a los competidores en cuanto a diferencias positivas.

La organización debe medir la presión competitiva frente a las siguientes fuerzas competitivas:

- Grado de rivalidad entre los competidores existentes: (Número de competidores, posibilidad de crecimiento del sector estrategias)
- Amenaza de entrada de nuevos competidores: (Diferenciación de los productos, acceso a los canales de distribución)
- Amenaza de productos o servicios sustitutos: (grado en que otros productos pueden cubrir las mismas necesidades del cliente).

Teñimos es una compañía que se encuentra posicionada en el mercado hace 35 años, y es reconocida por grandes empresas del sector textil a nivel nacional, pero el tema de competencia es agresivo tanto en precios , como en calidad, el diseño, la innovación y el marketing.

❖ Otros factores que influyen a nivel de competencia son:

1. El ritmo de crecimiento del sector es reducido.
2. Las barreras de salida son escasas en la distribución y altas en la producción.
3. No existe grado de diversificación en cuanto a la calidad de los productos, por lo que la elección de los consumidores se basa en el precio y la marca.
4. Pueden aparecer cambios rápidos en los hábitos de los consumidores.

La llegada de nuevos competidores al mercado está condicionada por la existencia o no de barreras de entrada, como patentes, economías de escala, requisitos de capital importantes, acceso a la distribución, políticas, etc. Por lo general, las empresas de textiles son empresas grandes que se benefician de economías de escala y consiguen contratos atractivos con sus clientes.

❖ **Entorno social:** La organización establece la relación con los medios de comunicación, las actividades socioculturales, y los escenarios en donde expresa su ambiente social.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 41 de 86

- ❖ **Entorno comercial (clientes):** Las organizaciones existen para satisfacer las necesidades de los clientes, es por esto que la empresa debe realizar un estudio detallado del tipo de clientes que requiere, es decir, tener conocimiento de los siguientes aspectos.

En tiempos recientes el sector textil y de la confección se ha visto afectado por el aumento de la competencia a nivel internacional. Si analizamos los clientes que hacen parte de la empresa Teñimos, se distinguen por ser dueños de marca, cadenas de ventas al menudeo y grandes distribuidores, tienen por tanto la opción de abastecerse en múltiples regiones, esto hace que la relación sea un poco compleja en el sentido de que involucra una serie de actividades que son realizadas por diferentes empresas.

- En primer lugar están los proveedores de fibras e hilos, después las manufactureras de textiles ya sean tejidos, encajes o telas naturales y sintéticas: estas “textileras” utilizan procesos industriales más intensivos en cuanto a materia prima. Luego están los acabadores y estampadores, que colorean y dan diferentes texturas a las telas a través de desgaste y lavado, y es aquí donde la empresa teñimos se desempeña.
- Como resultado de la competencia a nivel internacional y el aumento de las demandas del mercado, el sector textil ha venido evolucionando de una producción basada en la maquila hacia una producción de paquete completo, con el fin de ofrecerle al cliente lotes de productos terminados.

- ❖ **Entorno de proveedores:** La administración debe de asegurar un flujo continuo de los insumos que se necesitan, al más bajo costo posible, estos insumos representan incertidumbre, porque si falta de disponibilidad o su retraso pueden reducir en un grado importante la eficacia de la organización. Algunos aspectos a tener en cuenta en el momento de vincular un proveedor a la compañía son:

- Calidad del producto: (certificación normas de calidad)
- Cupo y plazo de compra
- Precios
- Financiación.

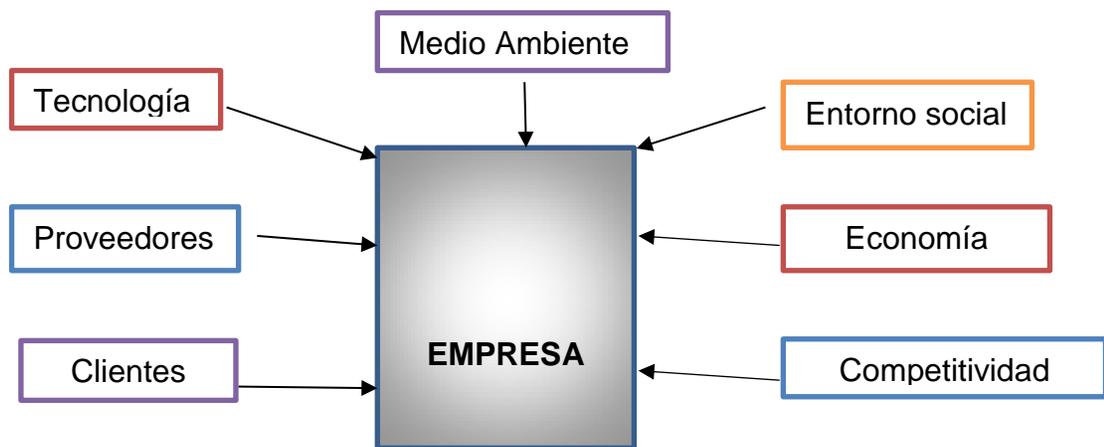
Las empresas manufactureras o en este caso de prestación servicios, para lograr la ejecución de la estrategia es necesario integrarla efectivamente con el enfoque del mercado, en cuanto a materias primas y asignación de los recursos se trata.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 42 de 86

- ❖ **Aspecto tecnológico:** Para tener mayor productividad, mayor variedad de productos se debe contar con un ambiente tecnológico completo. Es importante que la empresa desarrolle nuevos conocimientos, innovaciones tecnológicas dependiendo del tipo de industria y por tanto del tipo del negocio.

- ❖ **Aspecto ambiental:** El medio ambiente es un elemento que ninguna empresa puede tener bajo control, la organización debe conocer los factores ambientales que pueden influir de manera positiva o negativa sobre los objetivos de la empresa y que hacen parte de la elaboración de estrategias empresariales. Es importante que la empresa defina las políticas ambientales y elabore un plan de acción para tener el control de los siguientes temas ambientales.
 - Infraestructura
 - La cultura
 - El tamaño de la empresa:
 - La Legislación: (normas ambientales)
 - El reciclaje: (control de las basuras y los desechos)
 - Factores demográficos
 - Multas y sanciones ambientales.

Figura 5. Resumen contexto externo

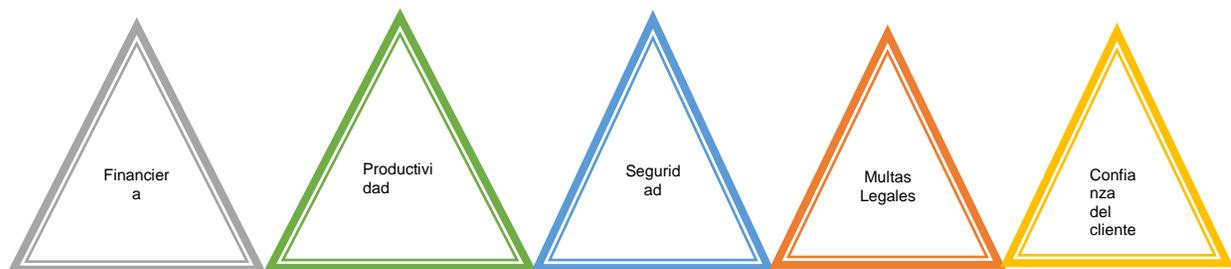


DEFINICIÓN DE CRITERIOS DE RIESGOS

La organización debe definir los criterios que se utilizarán para evaluar la importancia del riesgo, los criterios deben reflejar los valores de la organización, objetivos y recursos.

Definir criterios que permitan conocer el comportamiento en cuanto al riesgo. Consiste en la base de la evaluación, ya que sin esta actividad no se puede medir el grado en el que la empresa se ve afectada cuando materializa una amenaza.

Figura 6. Categorías para evaluar el efecto del riesgo.



La figura 6. Indica Algunas de las categorías que se pueden tomar como criterios cualitativos para evaluar el efecto del riesgo contra la misión y los objetivos.

Las empresas manufactureras o en este caso de prestación servicios, para lograr la ejecución de la estrategia es necesario integrarla efectivamente con el enfoque del mercado, en cuanto a materias primas y asignación de los recursos se trata.

La organización podrá ajustar estos lineamientos a sus necesidades tomando en cuenta la naturaleza, el alcance de sus actividades y los recursos establecidos.

Los factores que se deben tener en cuenta para incorporar estos criterios son:

- Definir si el riesgo es aceptable: Definir la aceptabilidad, decidir si los controles son suficientes para el control y cumplen los requisitos legales.
- Cuantificar el nivel del riesgo.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 44 de 86

- Calificar el riesgo: como aceptable o tolerante.
- Determinar qué tipo de riesgo puede ser medible.

Para cada criterio se deben generar áreas de impacto, es decir de qué manera se va a ver afectada la empresa, el impacto puede ser alto, medio o bajo.

En la siguiente imagen se muestra un ejemplo de un área de impacto para el criterio (confianza del cliente) por algún incidente de seguridad.

Área de impacto	Bajo	Moderado	Alto
Afectación a la imagen de la organización	La información relacionada con el incidente de seguridad se conoce dentro del área comercial.	La información relacionada con el incidente de seguridad se conoce dentro la organización,	La información relacionada con el incidente de seguridad se conoce públicamente.

IDENTIFICAR LOS RIESGOS

El principal objetivo es generar una lista completa de los riesgos que impactan positiva o negativamente sobre la organización.

Algunas de las preguntas claves para identificar el riesgo:

- ¿Qué puede suceder?
- ¿Cómo puede suceder?
- ¿Por qué se puede generar?
- ¿Quién lo puede generar?

La identificación del riesgo se realiza determinando las causas, con base a los factores internos y/o externos analizados anteriormente y que pueden afectar el logro de sus objetivos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 45 de 86

Es importante que la empresa identifique los riesgos más significativos relacionados con la misión, visión y políticas institucionales, es decir, todo lo relacionado que pueda afectar el cumplimiento de sus objetivos, de tal forma que la gerencia administrativa visualiza en sus contextos estratégicos los factores o causas que pueden afectar el crecimiento de la compañía.

Para identificar los riesgos se debe analizar el riesgo desde diferentes puntos de vista es decir:

- ❖ **Riesgo como amenaza:** Para gestionar este riesgo se debe Instalar sistemas de control que minimicen la probabilidad de que ocurran sucesos negativos
- ❖ **Riesgo como oportunidad:** Para gestionar este riesgo se debe utilizar técnicas que maximicen los resultados.
- ❖ **Riesgo como incertidumbre:** Para gestionar este riesgo se debe minimizar la diferencia entre los resultados que el emprendedor desea obtener y los que realmente obtiene.

Un procedimiento que facilita la identificación de los riesgos es el preguntarse para cada una de los elementos que hacen parte del contexto interno y externo, si existen debilidades o amenazas.

- La presión de la competencia
- Los empleados
- Las nuevas tecnologías
- Los cambios en el entorno
- Los clientes
- Las leyes y regulaciones
- La globalización
- Las operaciones

Figura 7. Matriz DOFA, se recomienda realizar un análisis DOFA (debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas), esto ofrecerá una visión de los riesgos a los que se enfrenta

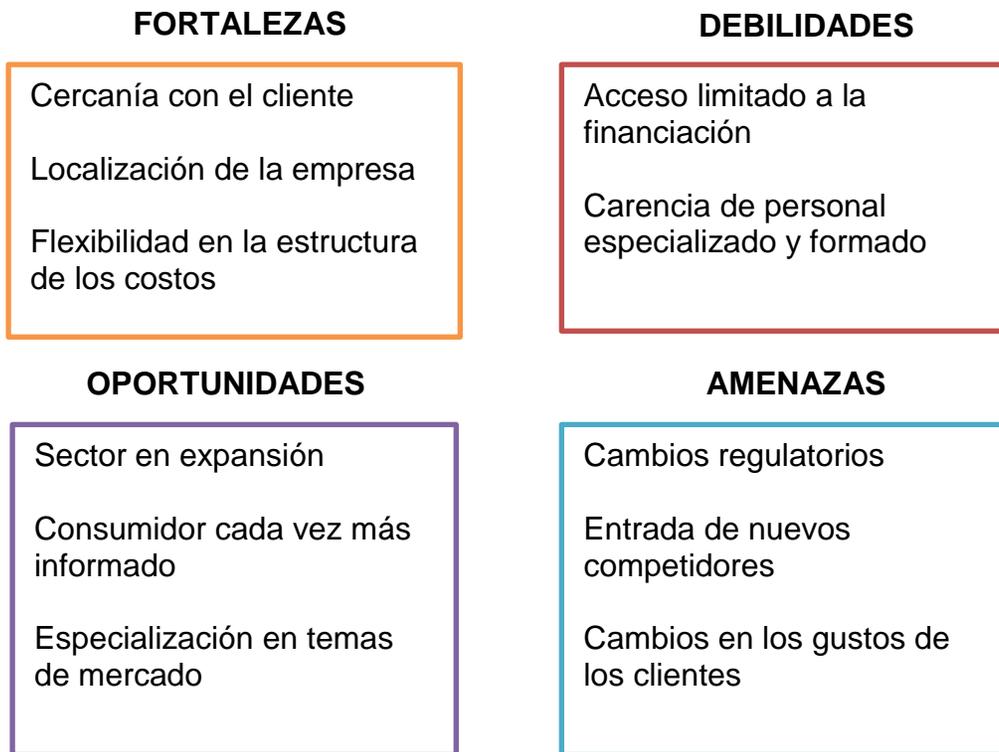
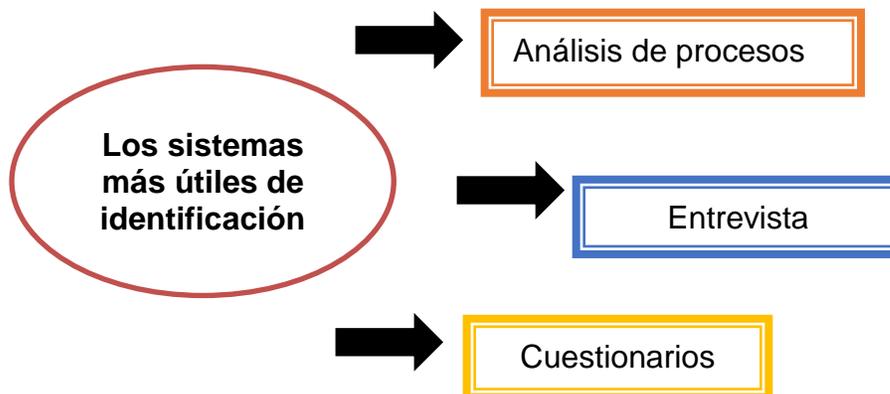


Figura 8. Herramientas de mayor uso para la identificación de riesgos



- ❖ **Análisis de procesos:** Facilitan la identificación del riesgo operativo

- ❖ **Entrevista:** Esta es realizada por un especialista del riesgo el cual prepara la entrevista con diferentes responsables de la empresa para extraer sus preocupaciones.

- ❖ **Cuestionarios:** Las preguntas deben ser sobre situaciones que representen riesgos, las respuestas son de (Sí o No), ésta se hace por medio de una entrevista, al contestar las preguntas se establecen los riesgos más representativos de la organización.

Figura 9. Ejemplo cuestionario de análisis de riesgos

	SI	NO
¿Está situado en zona expuesta a fuertes vientos?		
¿Puede su actividad económica contaminar el medio ambiente?		
¿Ha sufrido alguna huelga de mediana duración?		
¿La estructura organizacional se encuentra debidamente establecida?		
¿Existe un archivo de la documentación debidamente organizado?		
¿Se encuentran establecidas y delimitadas por escrito, las responsabilidades?		
¿Se cuenta con un adecuado plan de capacitación al personal?		

Fuente: (Mafre, 1998, pp. 151-154)

En la identificación del riesgo se determinan varios aspectos relacionados con: nombre del riesgo, significado, descripción, causas y efectos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 48 de 86

Figura 10. Ejemplo identificación de riesgos en el departamento de tintorería dentro de la compañía Teñimos.

Proceso: Nombre del proceso	TINTORERIA
Objetivo del proceso: Transcribir el objetivo que se ha definido para el proceso al cual se le están identificando los riesgos.	Prestar el servicio de tintorería de las telas. (Teñir tela).
Riesgo: Representa la posibilidad de ocurrencia de un evento que puede afectar el normal desarrollo y los objetivos de una entidad.	Mareos en la tela.
Causas (factores internos o externos): Son los medios o circunstancias y agentes generadores de riesgo, tienen la capacidad de originar un riesgo.	Falta de preparación de los empleados Falta de chequeo de fórmula por parte del laboratorio Falta de conocimiento de temas de colorantes y productos químicos en el área de compras.
Descripción: Se refiere a las características generales o las formas en que se manifiesta el riesgo identificado.	La tela presenta unas manchas de diferente tono a la que el cliente solicitó. Se observa desgaste en la tela.
Efectos: Son las consecuencias de la ocurrencia del riesgo sobre los objetivos de la entidad, como daños físicos, sanciones, pérdidas económicas, de credibilidad, daño ambiental.	Devolución de la tela por parte del cliente. Cliente insatisfecho. Reprocesos. Cobros de tela. (Daños a terceros). Retrasos en la producción.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 49 de 86

Un componente relevante durante el proceso de identificación es hacer una calificación del riesgo, y de esta manera analizar con mayor facilidad el impacto, considerado de la siguiente manera.

- ❖ **Riesgo estratégico:** se relaciona con la forma en que se administra la empresa. Se enfoca en la misión y el cumplimiento de los objetivos.

- ❖ **Riesgos financieros:** se relacionan con el manejo de los recursos de la empresa, el presupuesto, el flujo de caja, los estados financieros, el manejo de todos los bienes.
 - Incapacidad financiera a largo plazo
 - Desconocimiento de fuentes de financiación ventajosas

- ❖ **Riesgos operativos:** son los riesgos provenientes del funcionamiento de los procesos, de la estructura de la organización.
 - Costos elevados de personal
 - Falta de planificación operativa

- ❖ **Riesgos de cumplimiento:** se relacionan con la capacidad que tiene la empresa para cumplir con los requisitos legales y con su compromiso ante la comunidad.

- ❖ **Riesgo de tecnología:** Se relacionan con la capacidad tecnológica que tiene la empresa para satisfacer sus necesidades actuales y futuras.
 - Importantes inversiones
 - Bajo nivel en formación tecnológica

- ❖ **Riesgo de imagen:** Se relaciona con la confianza por parte de la ciudadanía hacia la organización.

- ❖ **Riesgo de clientes:** Se relaciona con los cambios de gustos y necesidades.
 - Incremento del poder de negociación
 - Falta de fidelidad

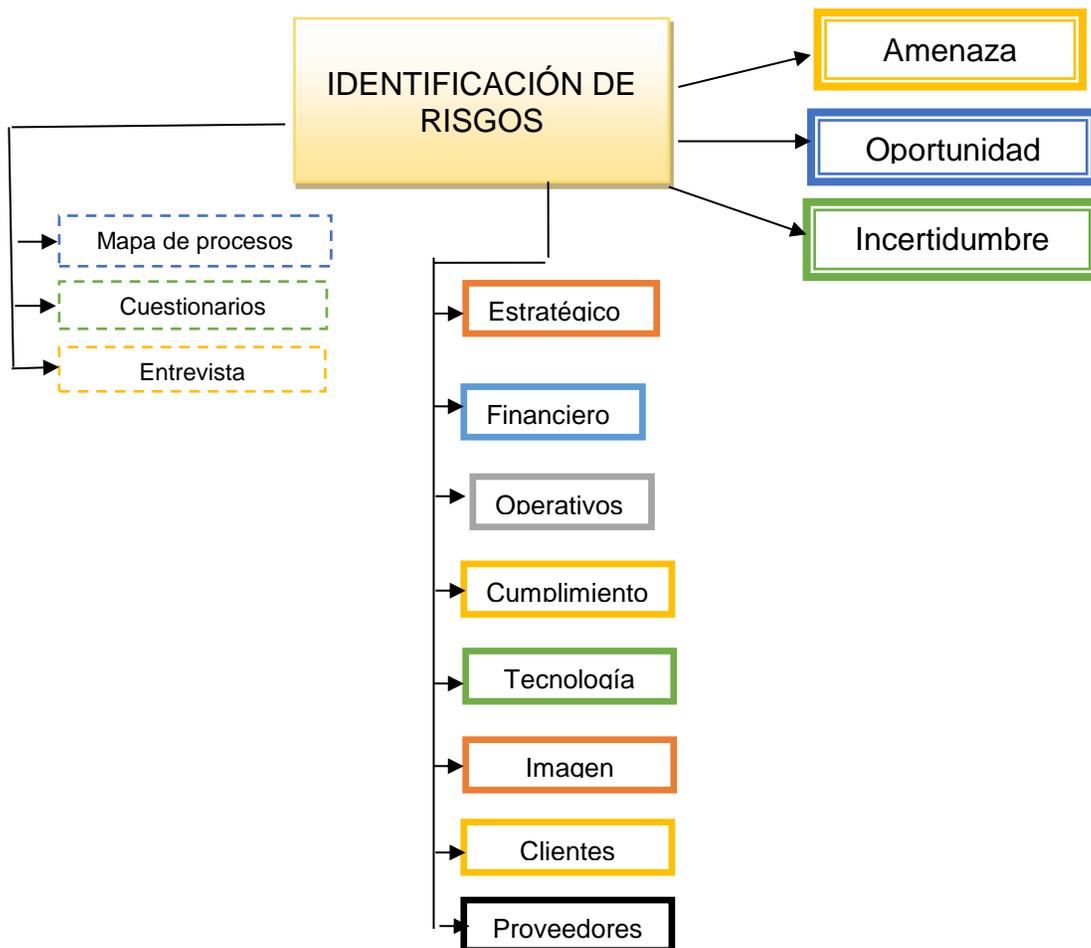
- Cambios sociales y demográficos
- Disminución en la demanda

❖ **Riesgo en proveedores:** Se relaciona con la variación en el precio de las materias primas.

- Cambios en el precio de bienes
- No determinar la calidad del servicio prestado
- Incremento del poder de negociación.

De acuerdo a las condiciones que tenga una empresa se pueden enfrentar a diferentes riesgos.

Figura 11. Resumen identificación de Riesgos



 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 51 de 86

ANÁLISIS DEL RIESGO

El análisis del riesgo depende de la información obtenida en la fase de identificación de riesgos.

Algunos elementos que hacen parte del análisis del riesgo son; determinar la probabilidad, determinar las consecuencias, clasificación del riesgo, estimar el nivel del riesgo.

Dos aspectos importantes a tener en cuenta son: probabilidad e impacto, cuando hablamos de probabilidad lo relacionamos con la posibilidad de ocurrencia del riesgo, por impacto se entienden las consecuencias que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo

Figura 12. Elementos para Calificar al riesgo probabilidad e impacto

<p>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</p>
<p>Probabilidad o frecuencia X impacto = riesgo</p>

Fuente: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro *Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006*)

Existen diferentes métodos para establecer la calificación del riesgo.

- ❖ **Métodos cualitativos:** se usan cuando la organización no cuenta con la suficiente información sobre la ocurrencia y cuando el costo de obtener esa información es mayor que los beneficios.

Figura 13. Descripción de análisis por el método cualitativo

PROBABILIDAD	IMPACTO
Insignificante	Insignificante
Baja	Baja
Media	Media
Alta	Alta
Inaceptable	Inaceptable

Fuente: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro *Administración de riesgos un enfoque empresarial*)

- ❖ **Métodos cuantitativos:** Este método se utiliza cuando se tienen datos de eventos en los cuales se conoce su trascendencia

- ❖ **Métodos semi-cuantitativos:** En este método se utiliza por medio de entrevistas, prácticas en el sector, registros históricos, reuniones de grupos, etc.

En la calificación del riesgo se utilizan normalmente escalas de valores y conocer el significado de los niveles para la (frecuencia o probabilidad) del riesgo y para el impacto.

Figura 14. Ejemplo calificación de frecuencia con escalas de valores

VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCION
1	Insignificante	Una vez al año
2	Baja	Entre una y 5 veces al año
3	Media	Entre 6 y 11 veces al año
4	Alta	Entre 12 y 20 veces al año
5	Inaceptable	Más de 20 veces al año

Fuente: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro *Administración de riesgos un enfoque empresarial* 2006)

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 53 de 86

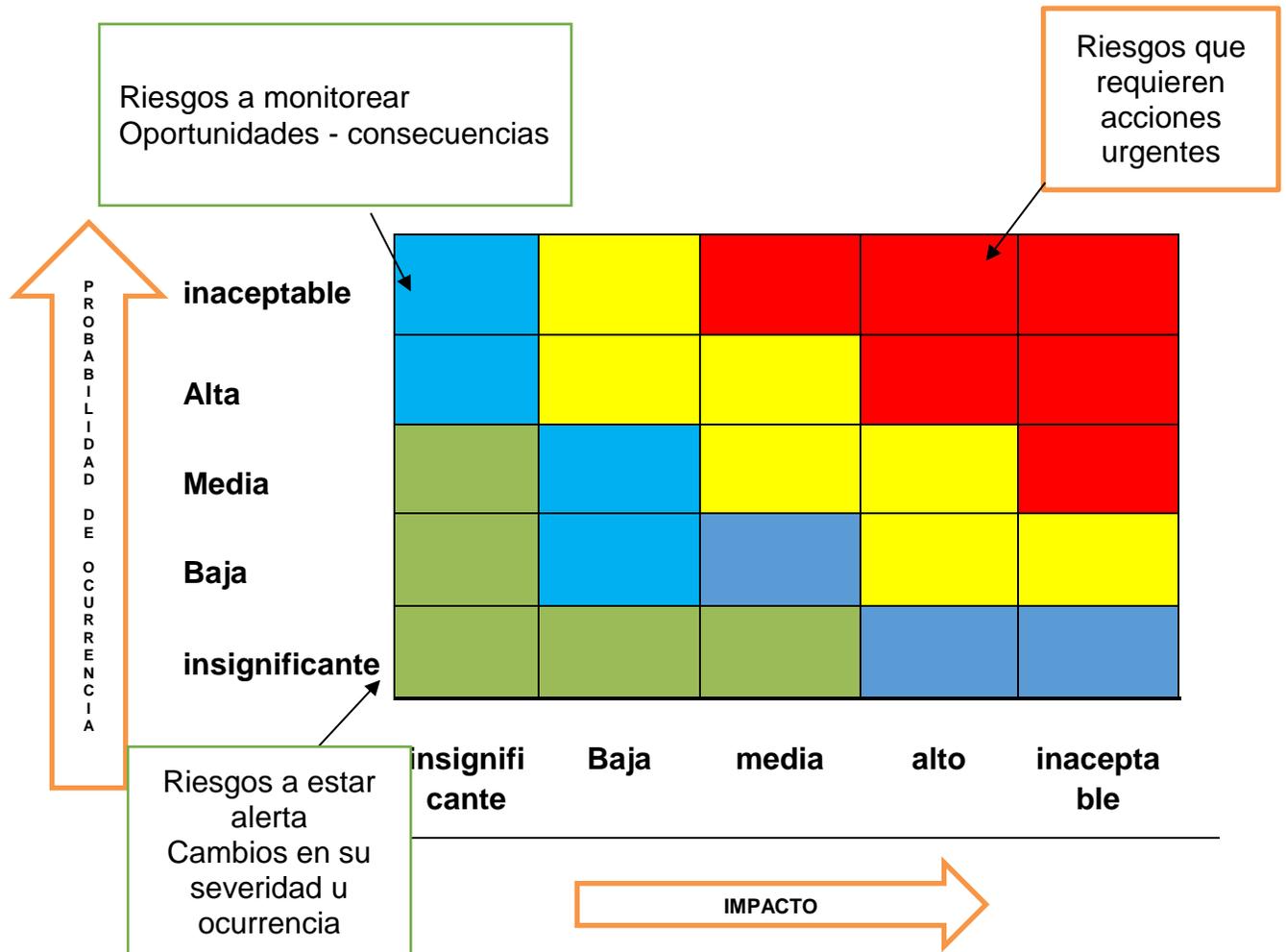
Para calificar el riesgo, se ubica en la tabla de frecuencia el número de veces que se presente el riesgo y se le asigna el valor correspondiente.

Figura 15. Ejemplo calificación de impacto en términos económicos, operacionales y cumplimiento de objetivos.

Valor	Impacto	Descripción en términos económicos	Descripción en términos operacionales	Descripción en términos de cumplimiento de objetivos
1	Insignificante	Pérdidas hasta 1.000.000 de pesos	Se interrumpe la operación menos de 2 horas	Afecta el logro de los objetivos en menos del 10%
2	Baja	Pérdidas entre 2.100.000 y 5.000.000 pesos	Se interrumpe la operación menos de 4 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 25%
3	Media	Pérdidas entre 5.100.000 y 50.000.000	Se interrumpe la operación entre 5 horas y 1 día	Se afecta el logro de los objetivos entre 2% y 30%
4	Alta	Pérdidas entre 51.000.000 y 100.000.000	Se interrumpe la operación entre 2 y 10 días	Se afecta el logro de los objetivos entre 40% y 60%
5	Inaceptable	Más de 100.000.000 de pesos	Se interrumpe la operación más de 10 días	Se afecta el logro de los objetivos más del 60%

Fuente: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

Figura 16. Perfil del riesgo en los diferentes niveles, riesgos a monitorear, riesgos que requieren acciones, y riesgos a estar alerta.



 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 55 de 86

EVALUACIÓN DEL RIESGO

En la evaluación se analizan las calificaciones dadas a los riesgos en la etapa anterior y se establece la situación en la que se encuentra la empresa, esto facilita el diseño de planes de manejo de acuerdo con un rango de prioridades definidas teniendo en cuenta la gravedad del riesgo, dependiendo del impacto que genere el riesgo se podrán requerir acciones de respuesta inmediata, otros a mediano plazo y algunos ninguna medida de control.

Figura 17. Descripción conceptos de calificación del riesgo, aceptable, tolerable, grave, inaceptable.

EVALUACIÓN DEL RIESGO	
CALIFICACIÓN DEL RIESGO	<p>¿Aceptable?: se considera el riesgo poco peligroso.</p> <p>¿Tolerable?: se puede convivir con el riesgo.</p> <p>¿Grave?: se considera el riesgo probable, se puede materializar en un futuro.</p> <p>¿Inaceptable?: debe ser evitado o controlado al máximo y de inmediato.</p>

Para realizar la evaluación se debe de contar con un modelo que permita clasificar el riesgo de acuerdo con su calificación, es por esto que los directivos de la organización deben establecer los criterios que permitan la clasificación del riesgo de acuerdo con su nivel de tolerancia.

Figura 18. Las respuestas a los riesgos se organizan en las siguientes categorías

CATEGORIA	DESCRIPCIÓN
Aceptación	Ninguna acción es tomada para modificar la probabilidad o impacto del riesgo.
Anulación	Salida de actividades que dan lugar a riesgos.
Reducción	Tomadas para reducir la probabilidad o impacto del riesgo.
Compartir	Reducir la probabilidad o impacto del riesgo, transfiriéndolo o compartiendo una parte del riesgo

Figura 19. Al análisis de riesgos se le debe asignar a la probabilidad y al impacto un número equivalente para darle la correspondiente calificación al riesgo.

Puntaje	Materialidad	1	2	3	4	5
	Probabilidad	Insignificante	Bajo	Medio	Alta	Inaceptable
5	Inaceptable					
4	Alta					
3	Medio					
2	Bajo					
1	Insignificante					

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 57 de 86

Inaceptable 

Grave 

Tolerable 

Aceptable 

TRATAMIENTO DE LOS RIESGOS

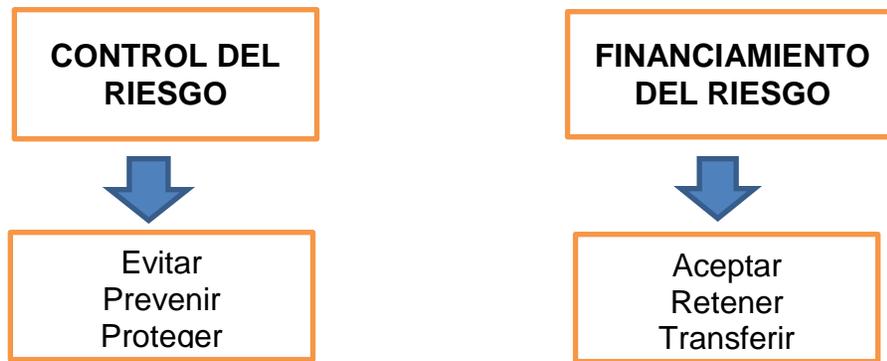
Una vez identificados y evaluados los riesgos se definen las medidas con las cuales se van a manejar, estas medidas de control se deciden para reducir el riesgo y de esta manera establecer la forma de soportar las pérdidas, deterioros, que esto genera.

Consiste en analizar el grado de las pérdidas, la capacidad económica con que cuenta, los mecanismos para enfrentar las mismas.

El diseño de las medidas de tratamiento de riesgo refleja la cultura organizacional de la empresa, la forma en que está organizada, el medio en cual se desempeña.

Figura 20. Medidas de tratamiento de riesgo. Refleja la cultura organizacional de la empresa, control y financiamiento del riesgo.

Medidas de tratamiento de los riesgos



Después de realizar la evaluación de los riesgos se deben de establecer las medidas de tratamiento de los riesgos

Figura 21. Esquema para el análisis de riesgo, y la elaboración de las medidas de tratamiento de los riesgos, evitar, prevenir, proteger, transferir, aceptar, retener.

Probabilidad	Valor					
Inaceptable	5	5 Riesgo tolerable Pv. R	10 Riesgo grave Pv. Pt. T	15 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	20 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	25 Riesgo inaceptable E. Pv. Pt
Alta	4	4 Riesgo tolerable Pv. R	8 Riesgo grave Pt. T	12 Riesgo grave Pv. Pt. T	16 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	20 Riesgo inaceptable E. Pv. Pt
Media	3	3 Riesgo aceptable A Pv	6 Riesgo tolerable Pv. Pt R	9 Riesgo grave Pt. T	12 Riesgo grave Pv. Pt. T	15 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T
Baja	2	2 Riesgo aceptable A	4 Riesgo aceptable A Pv	6 Riesgo tolerable Pv. R	8 Riesgo grave Pt. T	10 Riesgo grave Pv. Pt. T
Insignificante	1	1 Riesgo aceptable A	2 Riesgo aceptable A	3 Riesgo aceptable A Pv	4 Riesgo tolerable Pv. R	5 Riesgo tolerable Pv. R
	Impacto	Inaceptable	Alta	Media	Baja	Insignificante
	Valor	1	2	3	4	5

Fuente: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

A: Aceptar el riesgo
 Pt: Proteger el riesgo
 E: Eliminar la actividad
 Pv: Prevenir el riesgo
 T: Transferir el riesgo
 R: Retener las pérdidas

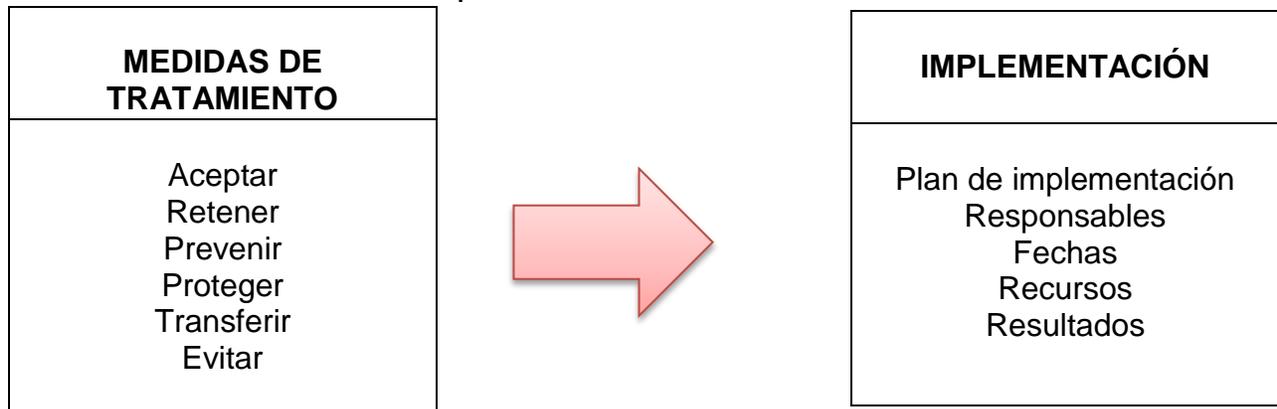
	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 60 de 86

- ❖ **EVITAR:** Cuando tenemos un proyecto evaluado como no viable, es decir que su probabilidad de riesgo es alta y representa un alto peligro para la organización, se debe eliminar la actividad que genera un riesgo o reemplazar por otra que no sea tan peligrosa.
- ❖ **PREVENIR:** Actuar antes de que algo ocurra, se toman medidas para que la probabilidad de ocurrencia disminuya. Algunas medidas de prevención están relacionadas con el diseño de los procesos, capacitación al personal, mantenimiento preventivo entre otros.
- ❖ **PROTEGER:** Al hablar de proteger nos referimos a las medidas que actúan, en el momento de presentarse el riesgo, sobre el recurso amenazado.
- ❖ **TRANSFERIR:** Se da cuando se traspasa el riesgo a otra empresa, ya sea por medio de una póliza de seguro, o contratos de outsourcing, la adopción de un seguro forma parte de la estrategia de continuidad de la empresa.
- ❖ **ACEPTAR:** La decisión de aceptar un riesgo debe de ser estudiada, significa asumir un riesgo y las consecuencias que este traiga en el momento que se presente, los riesgos se aceptan cuando la probabilidad es baja y no se pone en peligro la estabilidad de la empresa.
- ❖ **RETENER:** Significa conservar, se pueden retener los riesgos mediante provisiones contables, destinación de líneas de crédito, con el fin de responder ante las pérdidas causadas por la ocurrencia del riesgo.

Implementación de las medidas de tratamiento de riesgos

Definidas las medidas de tratamiento el riesgo o la forma de responder ante ellos, es decir tenemos la información necesaria para definir los planes y acciones para cada proceso

Figura 22. Elementos que influyen en la toma de medidas de tratamiento de los riesgos.



COMUNICACIÓN Y CONSULTA

La comunicación y consulta con las partes involucradas tanto internas como externas debe realizarse durante todas las etapas (pasos dentro de la metodología) del proceso para la gestión del riesgo.

Esta comunicación es importante para garantizar que aquellos responsables de la implementación de las acciones dentro de cada uno de los procesos entiendan las bases sobre las cuales se toman las decisiones y las razones por las cuales se requieren dichas acciones.

Un enfoque de equipos de trabajo puede ser:

- Ayudar a establecer correctamente el contexto estratégico.
- Garantizar que se toman en consideración las necesidades de las partes involucradas.
- Ayudar a garantizar que los riesgos estén correctamente identificados.
- Reunir diferentes áreas de experticia para el análisis de los riesgos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 62 de 86</p>

- Garantizar que los diferentes puntos de vista se toman en consideración adecuada durante todo el proceso.
- Fomentar la administración del riesgo como una actividad inherente al proceso de planeación estratégica

MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS

Una vez definidas las medidas de respuesta para manejar los riesgos, es necesario realizar un seguimiento al progreso de los planes de acción establecidos.

Este proceso garantiza que los responsables de la administración realicen el seguimiento a través de la evaluación constante del comportamiento de los riesgos y la efectividad de los controles planteados, el área de auditoría es un apoyo para la empresa debido a que puede revisar todos los procesos.

Los indicadores de riesgo existen para registrar dos cosas:

1. La frecuencia con que se presenta un riesgo: Cada cuanto se presenta un mismo riesgo
2. El impacto: Mostrar la magnitud de las pérdidas ya sean materiales o inmateriales en que se incurre cuando existe un riesgo.

Esta evaluación es un diagnóstico en el que se determina lo adecuado, satisfactorio, deficiente o inadecuado de la administración de riesgos, y se establecen las medidas correctivas.

El monitoreo es esencial para asegurar que las acciones se están llevando a cabo y evaluar la eficiencia en su implementación adelantando revisiones sobre la marcha para evidenciar todas aquellas situaciones o factores que pueden estar influyendo en la aplicación de las acciones preventivas.

El monitoreo debe estar a cargo de los responsables de los procesos y La Oficina de Control Interno. Su finalidad principal será la de aplicar y sugerir los correctivos y ajustes necesarios para asegurar un efectivo manejo del riesgo. La Oficina de Control Interno dentro de su función asesora comunicará y presentará luego del seguimiento y evaluación sus resultados y propuestas de mejoramiento y tratamiento a las situaciones detectadas.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 63 de 86

4. CONCLUSIONES

Gracias a la norma técnica colombiana ntc-iso31000:2011 y el sistema de control interno COSO Se desarrolló una propuesta metodológica para la Gestión del Riesgo en la compañía teñimos SA.

En todo proceso, área u organización siempre existirán riesgos, independientemente si estos son detectados o no, y es por este motivo que se debe implementar una gestión de riesgos eficiente para mitigarlos, pues eliminarlos no es posible, pero si ejercer un control adecuado sobre estos.

Las pequeñas empresas si pueden participar y generar un buen desempeño a partir del análisis de temas como competidores potenciales, proveedores, compradores, productos sustitutos y con el entendimiento de que la globalización de los negocios no es buena ni mala por sí misma, es un fenómeno mundial aparentemente irreversible y que no se trata de controlar sino de enfrentar y capitalizar, es una oportunidad de mantener y hacer crecer la empresa, lo que hace fundamental la implementación de un modelo de gestión y más aún si este modelo parte del análisis de riesgos como el que aquí se plantea.

 INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
	Versión: 02
	Página 64 de 86

Se logró identificar los principales factores de riesgo internos y externos que afectan el crecimiento, rentabilidad y sostenibilidad de la empresa Teñimos SA y se definió una metodología que mediante el análisis de los mismos, permite priorizar la implementación de controles de riesgos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 65 de 86</p>

5. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la empresa Tintorería industrial Teñimos SA implementar la metodología planteada anteriormente, realizando previo ajuste a sus propias necesidades.

Es importante realizar una correcta identificación de riesgos antes de definir las estrategias de gestión, pues de ello depende el éxito en el logro de los objetivos estratégicos planteados.

Definir el conjunto de riesgos, de tal manera que se consideren también los riesgos “positivos” u Oportunidades.

Sistematizar el proceso de gestión de riesgos dentro de la organización, bien sea usando un software a la medida o adaptando alguno existente en el mercado.

Implementar una matriz de riesgos donde se le defina una clasificación al riesgo y estrategias de tratamiento a los mismos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 66 de 86

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMALIZACIÓN Y CERTIFICACIÓN. Administración y gestión del Riesgo: fundamentos y vocabulario. NTC-ISO 31000. Bogotá D.C.: ICONTEC, 2011
- ENJUNTO RAMOS, Joseba. Conceptos de Continuidad de Negocio, [en línea]. España: The British Standards Institution 2003, [consultado 04 de Agosto de 2014]. Disponible En Internet: <http://www.bsigroup.com/es-ES/ISO-22301-continuidad-de-negocio/>
- De Lara, Alonso (2003) Medición y control de riesgos financieros. México Limusa.
- Fernández, Gabriela y otros (1994) sistema de análisis y evaluación de riesgos. Medellín, Universidad EAFIT.
- Mejía, Rubí Consuelo (2000). Traducciones en: EAFIT interactiva <http://www.interactiva.eafit.edu.co> (junio 20 de 2005).
- Organización de la administración de riesgos en la empresa, Foro internacional de administración de riesgos. Fundación Mapfre estudios.
- Mirabal, Javier (2005) Financiamiento del riesgo Rick Financing. (Memorias de curso). Medellín.

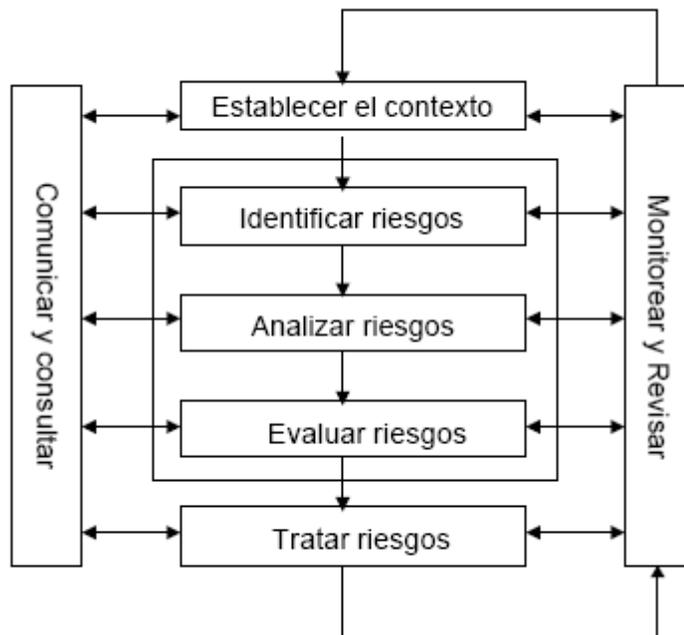
7. ANEXOS

7.1. INSTRUCTIVO PARA EL MANEJO DE LA GUÍA DE PRINCIPIOS Y DIRECTRICES SOBRE LA METODOLOGÍA DE GESTIÓN DE RIESGOS.

EMPRESA TEÑIMOS S.A.

Este instructivo permite identificar los pasos a seguir en la guía de principios y directrices sobre la metodología de gestión de riesgos de la empresa.

Los pasos se basarán en el siguiente esquema:



A continuación se enuncian los pasos:

1. Establecer el contexto: La empresa debe diseñar un procedimiento para conocer el contexto o condiciones, tanto internas como externas en las que se desempeña, las cuales

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 68 de 86</p>

pueden generar eventos que originan oportunidades y/o amenazas para el cumplimiento de su misión.

2. Identificar los riesgos: Es importante que la empresa identifique los riesgos más significativos relacionados con la misión, visión y políticas institucionales, es decir, todo lo relacionado que pueda afectar el cumplimiento de sus objetivos, de tal forma que la gerencia identifique los factores o causas que pueden afectar el crecimiento de la compañía.
3. Analizar el riesgo: Para el análisis del riesgo la empresa tendrá en cuenta los siguientes aspectos: determinar la probabilidad del riesgo, determinar las consecuencias de los riesgos, clasificación del riesgo y estimar el nivel del riesgo.
4. Evaluar los riesgos: La empresa evaluará y analizará las calificaciones dadas a los riesgos en la etapa anterior y establecerá la situación en la que se encuentra la empresa, esto facilita el diseño de planes de manejo de acuerdo con un rango de prioridades definidas teniendo en cuenta la gravedad del riesgo, dependiendo del impacto que genere el riesgo se podrán requerir acciones de respuesta inmediata, otras a mediano plazo y algunas no requerirán ninguna medida de control.
5. Tratamiento de los riesgos: Una vez identificados y evaluados los riesgos, la dirección debe definir las medidas con las cuales se van a manejar, estas medidas de control se deciden para reducir el riesgo y de esta manera establecer la forma de soportar las pérdidas, deterioros, que esto genera. Consiste en analizar el grado de las pérdidas, la

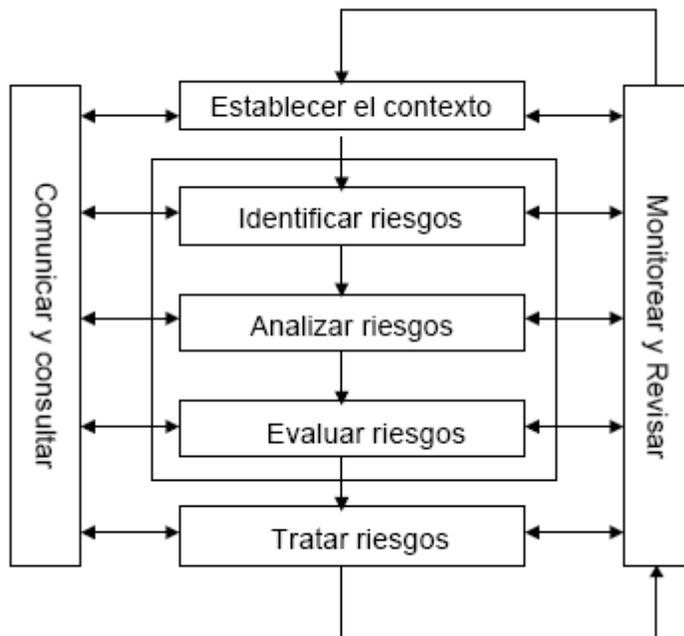
 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 69 de 86</p>

capacidad económica con que cuenta la empresa y los mecanismos para enfrentar las mismas.

6. Comunicación y consulta: La comunicación y consulta con las partes involucradas tanto internas como externas debe realizarse durante todas las etapas (pasos dentro de la metodología) del proceso para la gestión del riesgo.
7. Monitorear y revisar: Este proceso garantiza que los responsables de la administración realicen el seguimiento a través de la evaluación constante del comportamiento de los riesgos y la efectividad de los controles planteados, el área de auditoría es un apoyo para la empresa debido a que puede revisar todos los procesos.

7.2. GUÍA DE PRINCIPIOS Y DIRECTRICES SOBRE LA METODOLOGÍA DE GESTIÓN DE RIESGOS. EMPRESA TEÑIMOS S.A.

La guía de principios y directrices sobre la metodología de gestión de riesgos para la empresa Teñimos S.A. se basará en el siguiente esquema:



1. ESTABLECER CONTEXTO

Esta actividad tiene como propósito conocer el contexto o condiciones, tanto internas como externas en las que se desempeña la empresa, las cuales pueden generar eventos que originan oportunidades y/o amenazas para el cumplimiento de su misión.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 71 de 86

1.1 Contexto interno.

Para la realización del diagnóstico interno la empresa Teñimos S.A., tendrá en cuenta y evaluará los siguientes factores:

1.1.1. Factor humano: Estructura organizacional, requisitos de ingreso, perfiles de cada uno de los cargos, políticas de incentivos y asignación de carga laboral.

1.1.2. Factor financiero: Disponibilidad de líneas de crédito, capacidad de endeudamiento, margen financiero, rentabilidad, liquidez, flujo de caja, rotación de cartera, rotación de inventarios, estabilidad de costos, proyecciones de inversión, proyecciones de financiación.

1.1.3. Factor Investigación y desarrollo: Cada mes se deben verificar las condiciones del laboratorio de análisis de fibras, siguiendo el instructivo y las políticas y cada una de las condiciones allí establecidas.

1.1.4. Factor marketing: Análisis de los clientes, compra de suministros, venta de productos y servicios, planificación de productos y servicios, distribución, Investigación de mercados, Análisis de oportunidades, responsabilidad social.

1.2. Contexto Externo.

La empresa debe hacer un constante análisis de todas aquellas fuerzas y elementos que pueden, beneficiar o perjudicar el logro de metas u objetivos que se estén persiguiendo.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 72 de 86

Para la realización del diagnóstico externo la empresa Teñimos S.A., tendrá en cuenta y evaluará los siguientes factores:

1.2.1. Factor competitivo: Número de competidores, posibilidad de crecimiento del sector, estrategias para lograr crecimiento, amenaza de entrada de nuevos competidores y amenaza de productos o servicios sustitutos.

1.2.2. Factor comercial: La empresa debe realizar un estudio detallado del tipo de clientes que atiende y sus principales demandas; así como el análisis de proveedores en cuanto a la calidad del producto entregado, el precio de venta, la oportunidad en la entrega y los términos de financiación.

1.2.3. Factor tecnológico: Para tener mayor productividad, mayor variedad de productos se debe contar con un ambiente tecnológico completo. Es importante que la empresa haga un estudio de los requerimientos tecnológicos, incluyendo las necesidades de actualización de la maquinaria existente.

1.2.4. Factor medio ambiental: La empresa debe revisar los aspectos relacionados con la Responsabilidad Social Empresarial, la responsabilidad y sustentabilidad ambiental y las políticas medioambientales. Igualmente debe establecer un manual de buenas prácticas industriales.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 73 de 86

2. IDENTIFICAR LOS RIESGOS

Es importante que la empresa identifique los riesgos más significativos relacionados con la misión, visión y políticas institucionales, es decir, todo lo relacionado que pueda afectar el cumplimiento de sus objetivos, de tal forma que la gerencia identifique los factores o causas que pueden afectar el crecimiento de la compañía.

2.1. La empresa basada en el análisis de la matriz DOFA, identificará y clasificará los riesgos en tres categorías: riesgo como amenaza, riesgo como oportunidad y riesgo como incertidumbre.

2.2. Después de identificar y clasificar los riesgos la empresa diseñará una matriz de riesgos, donde se establezcan los procesos de la empresa y los principales riesgos de acuerdo a la siguiente clasificación: Riesgo estratégico, riesgo financiero, riesgo operativo, riesgo de cumplimiento, riesgo de tecnología, riesgo de imagen, riesgo de clientes, riesgo de proveedores.

3. ANALIZAR EL RIESGO

El análisis del riesgo depende de la información obtenida en la fase de identificación de riesgos. La empresa Teñimos S.A., tendrá en cuenta dos aspectos: probabilidad o frecuencia e impacto, cuando se habla de probabilidad se relaciona con la posibilidad de ocurrencia del riesgo y por

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 74 de 86

impacto se entienden las consecuencias que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo.

La empresa trabajará con la siguiente tabla correspondiente a los valores asignados al tipo de frecuencia:

VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCION
1	Insignificante	Una vez al año
2	Baja	Entre una y 5 veces al año
3	Media	Entre 6 y 11 veces al año
4	Alta	Entre 12 y 20 veces al año
5	Inaceptable	Más de 20 veces al año

Tomado de: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 75 de 86

Para el impacto tendrá en cuenta los siguientes valores y criterios de valoración:

Valor	Impacto	Descripción en términos económicos	Descripción en términos operacionales	Descripción en términos de cumplimiento de objetivos
1	Insignificante	Pérdidas hasta 1.000.000 de pesos	Se interrumpe la operación menos de 2 horas	Afecta el logro de los objetivos en menos del 10%
2	Baja	Pérdidas entre 2.100.000 y 5.000.000 pesos	Se interrumpe la operación menos de 4 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 25%
3	Media	Pérdidas entre 5.100.000 y 50.000.000	Se interrumpe la operación entre 5 horas y 1 día	Se afecta el logro de los objetivos entre 2% y 30%
4	Alta	Pérdidas entre 51.000.000 y 100.000.000	Se interrumpe la operación entre 2 y 10 días	Se afecta el logro de los objetivos entre 40% y 60%
5	Inaceptable	Más de 100.000.000 de pesos	Se interrumpe la operación más de 10 días	Se afecta el logro de los objetivos más del 60%

Tomado de: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

Para la calificación del riesgo se trabajará con la fórmula:

<h2 style="margin: 0;">CALIFICACIÓN DEL RIESGO</h2>
<p>Probabilidad o frecuencia X impacto = riesgo</p>

Tomado de: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

4. EVALUAR EL RIESGO

En la evaluación se analizan las calificaciones dadas a los riesgos en la etapa anterior y se establece la situación en la que se encuentra la empresa, esto facilita el diseño de planes de manejo de acuerdo con un rango de prioridades definidas, teniendo en cuenta la gravedad del riesgo. Dependiendo del impacto que genere el riesgo se podrán requerir acciones de respuesta inmediata, otras a mediano plazo y algunas no requerirán ninguna medida de control.

Se trabajará con las siguientes categorías y colores:

EVALUACIÓN DEL RIESGO	
<p style="text-align: center;">CALIFICACIÓN DEL RIESGO</p> <p style="text-align: center;">R = F x I</p> <p style="text-align: center;">R= Riesgo F= Frecuencia I= Impacto</p>	<p>¿Acceptable??: se considera el riesgo poco peligroso. </p> <p>¿Tolerable??: se puede convivir con el riesgo. </p> <p>¿Grave??: se considera el riesgo probable, se puede materializar en un futuro. </p> <p>¿Inaceptable??: debe ser evitado o controlado al máximo y de inmediato. </p>

Después de obtener los resultados la empresa manejará la siguiente matriz:

Puntaje	Materialidad	1	2	3	4	5
	Probabilidad	Insignificante	Bajo	Medio	Alta	Inaceptable
5	Inaceptable					↓
4	Alta					
3	Medio					
2	Bajo					
1	Insignificante					

Tomado de: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

En el análisis de riesgos, se le debe asignar a la probabilidad y al impacto un número equivalente, para darle la correspondiente calificación al riesgo.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 78 de 86

Un ejemplo de valoración del riesgo para la empresa Teñimos S.A, teniendo en cuenta algunos tipos de riesgos puede ser:

N.	COD	RIESGOS	NIVEL DE IMPACTO	NIVEL DE PROBABILIDAD	SEVERIDAD DEL RIESGO	FACTOR DE CONSECUENCIA
1	R1	INCENDIO	2.0	3.0	6.0	TOLERABLE
2	R2	INUNDACION	2.0	2.0	4.0	ACEPTABLE
3	R3	SABOTAJE	2.0	1.0	2.0	ACEPTABLE
4	R4	HURTO DE TITULOS VALORES	1.0	2.0	2.0	ACEPTABLE
5	R5	FRADUDE	4.0	3.0	12.0	GRAVE
6	R6	PERDIDA DE INFORMACION	2.0	2.0	4.0	ACEPTABLE
7	R7	CONFLICTO DE INTERES	1.0	4.0	4.0	TOLERABLE
8	R8	ERROR DE REGISTRO	5.0	3.0	15.0	INACEPTABLE
9	R9	OMISION DE FUNCIONES	4.0	2.0	8.0	GRAVE
10	R10	SOBORNO	1.0	3.0	3.0	ACEPTABLE

5. TRATAMIENTO DE LOS RIESGOS

Una vez identificados y evaluados los riesgos se definen las medidas con las cuales se van a manejar, estas medidas de control se deciden para reducir el riesgo y de esta manera establecer la forma de soportar las pérdidas, deterioros, que esto genera.

Para las medidas de tratamiento de los riesgos se seguirá la siguiente matriz:

Probabilidad	Valor					
Inaceptable	5	5 Riesgo tolerable Pv. R	10 Riesgo grave Pv. Pt. T	15 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	20 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	25 Riesgo inaceptable E. Pv. Pt
Alta	4	4 Riesgo tolerable Pv. R	8 Riesgo grave Pt. T	12 Riesgo grave Pv. Pt. T	16 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T	20 Riesgo inaceptable E. Pv. Pt
Media	3	3 Riesgo aceptable A Pv	6 Riesgo tolerable Pv. Pt R	9 Riesgo grave Pt. T	12 Riesgo grave Pv. Pt. T	15 Riesgo inaceptable Pv. Pt. T
Baja	2	2 Riesgo aceptable A	4 Riesgo aceptable A Pv	6 Riesgo tolerable Pv. R	8 Riesgo grave Pt. T	10 Riesgo grave Pv. Pt. T
Insignificante	1	1 Riesgo aceptable A	2 Riesgo aceptable A	3 Riesgo aceptable A Pv	4 Riesgo tolerable Pv. R	5 Riesgo tolerable Pv. R
	Impacto	Inaceptable	Alta	Media	Baja	Insignificante
	Valor	1	2	3	4	5

Tomado de: (Rubí Consuelo Mejía Quijano, libro Administración de riesgos un enfoque empresarial 2006)

- A: Aceptar el riesgo
- Pt: Proteger el riesgo
- E: Eliminar la actividad
- Pv: Prevenir el riesgo
- T: Transferir el riesgo
- R: Retener el riesgo

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 80 de 86</p>

6. COMUNICACIÓN Y CONSULTA

La comunicación y consulta con las partes involucradas tanto internas como externas debe realizarse durante todas las etapas (pasos dentro de la metodología) del proceso para la gestión del riesgo.

Esta comunicación es importante para garantizar que aquellos responsables de la implementación de las acciones dentro de cada uno de los procesos entiendan las bases sobre las cuales se toman las decisiones y las razones por las cuales se requieren dichas acciones.

El enfoque y las actividades a desarrollar por los equipos de trabajo de la empresa Teñimos S.A., será:

- Ayudar a establecer correctamente el contexto estratégico.
- Garantizar que se toman en consideración las necesidades de las partes involucradas.
- Ayudar a garantizar que los riesgos estén correctamente identificados.
- Reunir diferentes áreas de experticia para el análisis de los riesgos.
- Garantizar que los diferentes puntos de vista se toman en consideración adecuada durante todo el proceso.
- Fomentar la administración del riesgo como una actividad inherente al proceso de planeación estratégica.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 81 de 86

7. MONITOREAR Y REVISAR

El monitoreo es esencial para asegurar que las acciones se están llevando a cabo y evaluar la eficiencia en su implementación adelantando revisiones sobre la marcha para evidenciar todas aquellas situaciones o factores que pueden estar influyendo en la aplicación de las acciones preventivas.

El monitoreo debe estar a cargo de los responsables de los procesos y La Oficina de Control Interno. Su finalidad principal será la de aplicar y sugerir los correctivos y ajustes necesarios para asegurar un efectivo manejo del riesgo.

La Oficina de Control Interno dentro de su función asesora, comunicará y presentará luego del seguimiento y evaluación sus resultados y propuestas de mejoramiento y tratamiento a las situaciones detectadas

7.1 ACTA # 1

TERMINOS SA	ACTA	Nº01	FC-003	Versión 2
			12/09/2015	

ACTA		No. 001		
Fecha: 09 de Dic de 2015	Ciudad – Medellín	Lugar: Sede Terminos	Hora 14:30	

Tipo de Reunión: Planeación Informativa Seguimiento Cumplimiento

NOMBRE DEL PROYECTO: SOCIALIZACION DISEÑO DE GUIA CON LA METODOLOGIA PARA LA GESTION DE RIESGOS.

PROYECTO: DE LA UNIVERSIDAD DE ENVIGADO PARA LA COMPAÑÍA TINTORERIA INDUSTRIAL TERIMOS.

**ELABORADO POR: ELIANA HINCAPIE MONTOYA AUXILIAR CONTABLE
JAIME ALBERTO MACIAS REVISOR FISCAL-AUDITOR INTERNO**

ITEM	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	PARTICIPANTES - TEMA	SE CUMPLIO
1	Socializar con el equipo de Lideres de Procesos	Eliana Hincapie Jaime A. Macias	Lideres de Procesos	Si
2	Crear un comité de gestión de riesgos	Lideres de Procesos	El comité se conforma de la siguiente manera: Parte Estratégica: German Felipe Ortiz (Gerente Comercial) María Luisa Isaza (Directora Administrativa) Rogelio Echeverry (Presidente CEO.) Parte Técnica: Daniel Moya (Coordinador de Calidad) + Líder Respectivo de Proceso Francy Valencia, (Directora de calidad) Rubiel Hernández, (Director de Auditoría) Jorge Iván Betancur, (Director de Operaciones)	Si
3	Elaborar y aprobar el plan de trabajo	Lideres del proceso	Se realizó exposición del plan de trabajo	Si

Acta elaborada por:

TEÑIMOS SA	ACTA	Nº01	FC-003	Versión 2
			12/09/2015	

Glosario de términos

Análisis de riesgos: determinar el impacto y la probabilidad del riesgo según la información disponible pueden emplearse desde modelos de simulación hasta técnicas colaborativas.

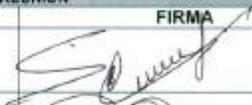
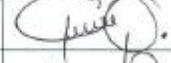
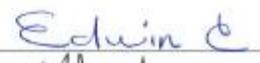
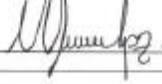
Capacitación: Proceso de enseñanza, aprendizaje que asegure la adquisición duradera y aplicable de conocimientos y habilidades.

Factores de riesgo: Manifestaciones o características medibles u observables de un proceso que indican la presencia de riesgo o tienden a aumentar la exposición.

Mapa de riesgo: Herramienta metodológica que permite hacer un inventario de los riesgos ordenada y sistemáticamente.

Riesgo: Probabilidad de consecuencias perjudiciales o pérdidas esperadas (muertes, lesiones, propiedad) resultado de interacciones entre amenazas naturales o antropogénicas.

Siendo las 15:30 horas, se terminó la reunión y como constancia de lo tratado y aprobado firman los participantes

PARTICIPANTES REUNIÓN		
POR TENIMOS	CARGO	FIRMA
Germán Ortiz	Gerente General	
German Felipe Ortiz	Representante legal	
Maria Luisa Isaza	Directora Administrativa	
Edwin Correa	Control de Calidad	
William López	Tintorería - Acabados	

Acta elaborada por: **Elana Hincapié Montoya.**

TEÑIMOS SA	ACTA	Nº1	FC-003	Versión 2
			12/09/2015	
Duber Smith Cardona	Reemplazo del jefe de mantenimiento	<i>Duber Smith Cardona</i>		
Janet Marín	Gestión Humana	<i>Janet Marín</i>		
Daniel Maya,	Gestión de Calidad	<i>DANIEL MAYA.</i>		
Fernando Urrego	Laboratorio	<i>Fdo U.</i>		

7.2 ACTA # 2

TEÑIMOS SA	ACTA DE ETAPA 1	Nº3	FC-003	Versión 2
			12/15/2015	

Acta de cierre de actividades etapa 1 Teñimos S.A.

ACTA		No. 003	
Fecha: 15 de DIC de 2015	Ciudad – Medellín	Lugar: Sede Teñimos	Hora 14:00

Tipo de Reunión: Planeación Informativa Seguimiento Cumplimiento

AGENDA

- 1 – PRESENTACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE GUIA CON LA METODOLOGICA PARA LA GESTION DE RIESGOS
- 2 – RESULTADOS
- 3 – APROBACIÓN DE LA ETAPA 1
- 4 – ENTREGA DEL INFORME FINAL Y CIERRE DE LA ETAPA 1

ITEM	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	PARTICIPANTES - TEMA	CUMPLIO
1	Presentación y socialización de la etapa 1	Eliana Hincapie M	La auxiliar contable Eliana Hincapie Montoya como líder del proceso, en asesoría de Jaime Alberto Macias Revisor fiscal realizaron una amplia exposición del proyecto realizado para la Institución universitaria de envigado como practica empresarial dentro de la compañía teñimos.	Si
2	Resultados	Líderes de Teñimos Eliana Hincapie M Jaime A. Macias.	Análisis y participación de todos. Se obtuvo claridad en los conceptos de la guía por parte de la comunidad teñimos.	Si
3	Aprobación de la etapa 1	Líderes de Teñimos	Se aprobó por unanimidad. La gerente Maria luisa Isaza, autorizo al revisor Jaime Alberto Macias para la correspondiente revisión de la guía y dar inicio al proceso de la gestión de riesgos dentro de la compañía.	Si

Acta elaborada por: Eliana Hincapie Montoya

TEÑIMOS SA	ACTA DE ETAPA 1	Nº03	FC-003 12/15/2015	Versión 2
4	Entrega del informe inicial y cierre de la etapa 1	Eliana Hincapie M. Jaime A. Macias. Uriel D. Trujillo P.	Se entregó todo el trabajo realizado en medio digital en una (USB), se entrega en el informe final impreso	Si

1. **ALCANCE:** Planta de la empresa Tintorería industrial teñimos S.A.

2. **OBJETIVO:** Socialización trabajo de práctica GUIA CON LA METODOLOGIA PARA LA GESTION DE RIESGOS.

3. **METODOLOGIA:** Reuniones con los líderes de los procesos, solicitud de información, diligenciamiento de herramientas de diagnóstico. Registro fotográfico y capacitaciones.

Fase de direccionamiento: socializar con el equipo de logística. Se realizó una dirección con los líderes de los procesos, donde se realizó sensibilización y se socializo el proyecto a realizar siendo aprobado.

- Crear un comité de riesgos.

Análisis por procesos:

Producción

Tintorería
Acabados
Calidad
Mantenimiento
Laboratorio

Adtvo
Financiero

Gestión-Nomina
Contabilidad
Tesorería
Sistemas
Compras
Sistema de gestión

Ventas

Ventas
Distribución

Acta elaborada por: Eliana Hincapie Montoya

TEÑIMOS SA	ACTA DE ETAPA 1	Nº03	FC-003	Versión 2
			12/15/2015	

Siendo las 16:00 horas, se terminó la reunión y como constancia de lo tratado y aprobado firman los participantes

PARTICIPANTES REUNIÓN		
POR TEÑIMOS	CARGO	FIRMA
German Felipe Ortiz	Representante legal	
María Luisa Isaza	Directora Administrativa	
Jaime Alberto Macías	Auditor	

Acta elaborada por: Eliana Hincapié Montoya