



PROPUESTA MATRIZ DE RIESGOS PARA LA EMPRESA CONSTRUCTORA MARTIN SAS

Alumnos

EDWIN ALBERTO MEDINA LOPEZ
RUBEN DARIO CAÑAS RENTERIA

Docente

NICOLAS ANDRES LOBOA PINZON

Corporación Universitaria Remington

Contaduría Pública

Semestre IX

Santiago de Cali
15 de junio 2023

Contenido

RESUMEN	3
OBEJTIVOS	3
Objetivo general	3
Objetivos específicos	3
INTRODUCCIÓN	4
METODOLOGÍA	5
ALCANCE	6
CONTEXTO	6
Entorno	6
Matriz DOFA	7
CRITERIOS	8
IDENTIFICACION DEL RIESGO	9
Riesgos políticos	9
Riesgos financieros	10
Riesgos de cumplimiento	10
Riesgos de operacionales	10
CONCLUSIONES	12

RESUMEN

El presente de este trabajo es definir alcances operacionales, estratégicos, definir criterios de evaluación, contextos de necesidades con sectores internos y externos en una matriz DOFA, adicional identificar riesgos, según la metodología establecida en la ISO 31000 a la empresa Constructora Martín SAS.

ABSTRACT

The present of this work is to define operational, strategic scope, define evaluation criteria, contexts of needs with internal and external sectors in a SWOT matrix, additionally identify risks, according to the methodology established in ISO 31000 to the company Constructora Martín SAS.

OBEJTIVOS

Objetivo general

Entregar una propuesta de una DOFA y una matriz de riesgos para la implementación del sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva SAGRILAFI.

Objetivos específicos

Dar cumplimiento a las circulares externas 100-000016 del 24 de diciembre 2020 y 100-000005 del 22 de noviembre del 2017 expedidas por la Superintendencia de Sociedades.

INTRODUCCIÓN

Constructora Martín SAS es una empresa que pertenece al sector constructor, está ubicada en el Valle del Cauca y se dedica a la construcción de proyectos inmobiliarios y de obras civiles, cuenta con más de treinta años de experiencia desarrollando y gerenciando proyectos de construcción, los cuales abarcan todo tipo de infraestructura, en el sector público y privado.

Desde su creación, la compañía ha contado con la fortuna de tener un crecimiento exponencial en sus proyectos inmobiliarios debido a la bonanza que tuvo el sector en los años 2019, 2020 y 2021. Este crecimiento no ha llegado solo y ha obligado a la empresa a tener que aumentar su estructura organizacional y afrontar variables que afectan de manera positiva o negativa en el ejercicio normal del negocio y la sostenibilidad de la empresa.

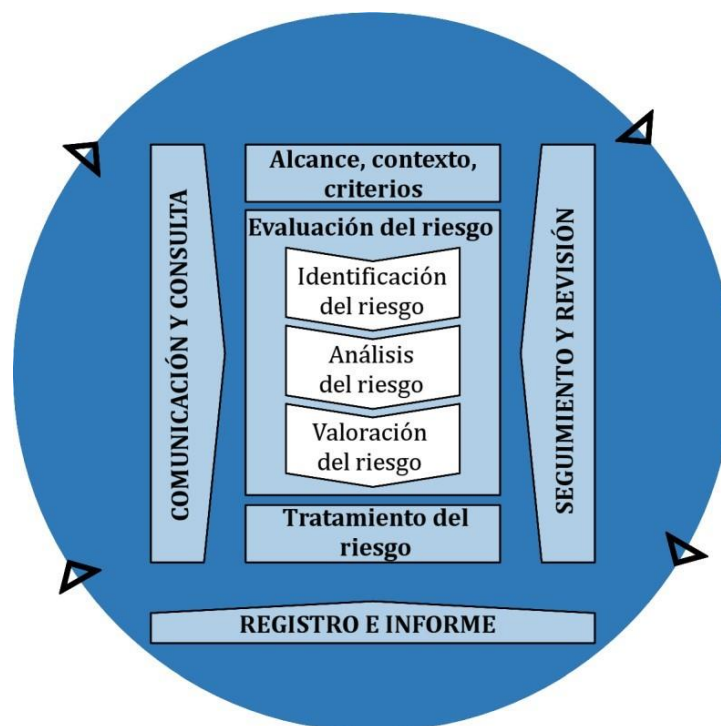
Entre las variables nuevas de afrontar para la compañía es el cumplimiento de nuevas reglamentaciones, como por ejemplo finalizando el año 2022 por su nivel de activos la empresa entró en el grupo de compañías vigiladas por la Super Sociedades y esto la obliga a contar con un sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, sistema el cual en estos momentos no se tiene y por ello el objetivo de este trabajo es poder construir la matriz, identificando riesgos asociados a la actividad económica de la empresa que sirvan como base para que se pueda implementar el sistema SAGRILAFIT.

METODOLOGÍA

La metodología utilizada para realizar la matriz de riesgos es a través de una DOFA y las pautas descritas en el ISO 31000 (Alcance, Contexto, Criterios, Evaluación del riesgo) son una garantía de éxito que permite identificar los riesgos dentro del proceso. Por tanto, la presente guía mencionada es la seleccionada para garantizar la excelencia de nuestro trabajo (Gabarro, 2023).

Figura 1

ISO/IEC 31000:2018: 6. Generalidades del proceso



Nota. La gestión del riesgo requiere de prácticas que permitan revisar y analizar los principales riesgos de los procesos. Tomada de (Interpolados [Imagen], 2020).

ALCANCE

El alcance de este trabajo es a nivel total de la empresa ya que, se abarcan alcances estratégicos y operacionales, no obstante, se analizan todas las áreas que giran alrededor del score del negocio de la compañía. Lo anterior, se hace con el objetivo que la herramienta de control de riesgo no solo se concentre en riesgos asociados al lavado de activos.

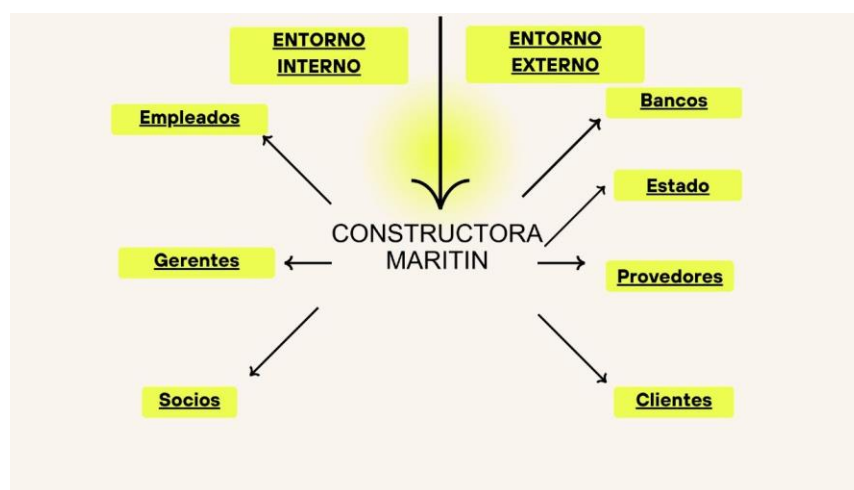
CONTEXTO

Entorno

Se realizó el análisis y comprensión del entorno de la empresa clasificándolo de la siguiente manera:

Figura 2

Entorno de la Constructora Martin SAS



Nota. Identificación del entorno interno y externo de la Constructora Martin SAS. Elaboración propia.

Matriz DOFA

La matriz se analizó según el entorno y las variables que presentan las empresas del sector constructor en la actualidad

Figura 3

Matriz DOFA Constructora Martin SAS



Nota. Análisis de las diferentes variables que contribuyen en la determinación de la Matriz DOFA. Elaboración propia.

CRITERIOS

Según el análisis del entorno y la matriz DOFA, los criterios de evaluación se van a realizar en una matriz de cuatro por cuatro representada de la siguiente manera.

Figura 4

Criterios de evaluación de la matriz de riesgos.

	4	8	12	16
	3	6	9	12
	2	4	6	8
Magnitud de Daño	1	2	3	4

Probabilidad de amenaza

Nota. Los criterios de evaluación permiten identificar tanto los riesgos como el nivel que representan para la empresa. Elaboración propia.

Niveles probabilidad de impacto

1. Insignificante
2. Baja
3. Mediana
4. Alta

Niveles de riesgo

Ato riesgo 12-16
Mediano Riesgo de 8-9
Bajo riesgo 1-6

IDENTIFICACION DEL RIESGO

Los riesgos se identificaron y categorizaron según el análisis de la matriz DOFA y el entorno de la empresa, estos puntos son claves para lograr el éxito y la sostenibilidad de la empresa.

Riesgos políticos

Los cambios en las regulaciones que se pueden imponer de orden nacional, municipal o departamental según el gobierno de turno pueden generar un impacto significativo en las operaciones de la empresa este riesgo es muy importante identificarlo, controlarlo y mitigarlo.

El riesgo político más grande en estos momentos de controlar para la empresa es el cambio de política del subsidio de Mi Casa Ya del Gobierno Nacional, lo cual ha afectado económicamente a todas las empresas del sector constructor, no obstante, cientos de familias están en incertidumbre porque el Ministerio de Vivienda no ha desembolsado el subsidio de Mi Casa Ya y se termina afectando finalmente a los consumidores y a las empresas constructoras (Londoño, 2023).

Riesgos financieros

La situación económica actual ha generado muchas fluctuaciones que son de mucha atención y deben generar control en la empresa por ejemplo las alzas en los costos de los materiales y las altas tasas de intereses son dos riesgos financieros que en estos momentos están afectando la rentabilidad de la empresa y del sector en general dado que, estas altas tasas mencionadas, la dificultad de acceso a subsidios y los elevados precios de insumos para la construcción que en gran parte provienen del exterior, han ocasionado múltiples desistimientos en proyectos de vivienda y por otro lado, las empresas constructoras se han visto obligadas a abrir alrededor de 458 procesos de reorganización y liquidación en el año 2022. (Pulzo, 2023).

Riesgos de cumplimiento

La empresa tiene que identificar y controlar los cumplimientos según las regulaciones que se establezcan de orden nacional, departamental y municipal, es super importante identificar y promover el cumplimiento normativo de las regulaciones tributarias, societarias, ambientales, constructivas, laborales.

La regulación más importante que es el foco de esta propuesta y que no se está cumpliendo en la empresa en estos momentos es el sistema de SAGRILAF.

Riesgos de operacionales

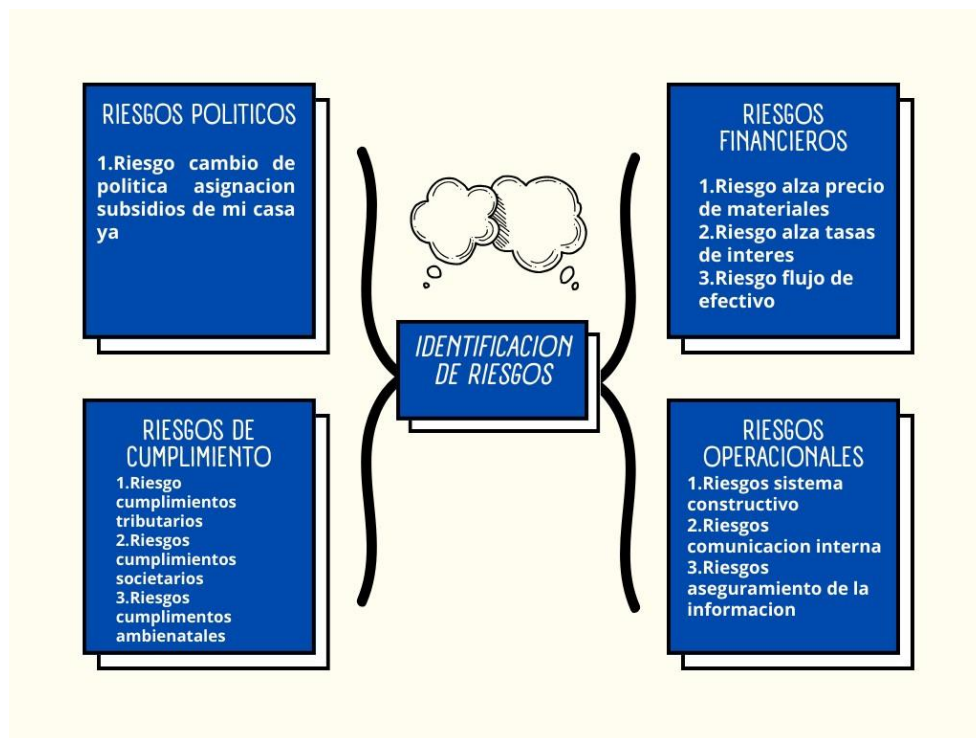
El crecimiento que ha tenido la empresa tiene que ir acompañado de un crecimiento estructural, esto es un problema general que tienen todas las empresas en Colombia que en su mayoría son Pymes, pues como quien se sabe, el 95,3% de las empresas de

Colombia son micronegocios, los cuales administrativamente tienen muchas falencias operativas que no se controlan y generan reprocesos (Infobae,2023).

Algunos riesgos a tener en cuenta son riesgos en la aplicación del sistema constructivo, riesgos en la falta de comunicación interna, riesgo en la falta de toma de decisiones.

Figura 5

Clasificación de riesgos



Nota. Los riesgos que presenta la Constructora Martin SAS son de diferentes ámbitos y deben ser mitigados de acuerdo con su clasificación. Elaboración propia.

CONCLUSIONES

Según el análisis realizado en la matriz DOFA y en la identificación de los riesgos son muchas las situaciones que tiene que controlar la compañía para evitar futuros problemas en su sostenibilidad y cumplimiento de metas a largo plazo, el más importante y por el cual se realiza esta propuesta es el sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva SAGRILAFI , la empresa está expuesta a una sanción administrativa y económica que puede afectar fuertemente la compañía.

BIBLIOGRAFÍA

- Escobar, J. P. (23 de abril de 2023). Revelan que el 95,3% de las empresas de Colombia son micronegocios. Infobae. Obtenido de Infobae: <https://www.infobae.com/colombia/2023/04/23/revelan-que-el-953-de-las-empresas-de-colombia-son-micronegocios/>
- Gabarro, J. (12 de febrero de 2023). Norma ISO 31000 – Gestión del riesgo. Iso Cat. Obtenido de Iso Cat: <https://iso.cat/es/norma-iso-31000/>
- Londoño, V. (2023). Incertidumbre entre los beneficiarios del programa Mi Casa Ya. Wradio, 1. Obtenido de: <https://www.wradio.com.co/2023/02/02/incertidumbre-entre-beneficiarios-del-programa-mi-casa-ya/>
- Redacción Economía. (18 de mayo de 2023). Riesgo de quiebra en importante sector podría dejar una "tragedia social" en Colombia. Pulzo. Obtenido de Pulzo: <https://www.pulzo.com/economia/alertan-por-riesgo-quiebra-para-sector-construccion-2023-PP2809631>
- Semana. (25 de octubre de 2022). El sector constructor es uno de los grandes jalonadores de la economía colombiana. Este ha sido el aporte de Amarillo. Semana. Obtenido de Semana: <https://www.semana.com/mejor-colombia/articulo/el-sector-constructor-es-uno-de-los-grandes-jalonadores-de-la-economia-colombiana-este-ha-sido-el-aporte-de-amarillo/202225/>
- Interpolados. (12 de noviembre de 2020). ISO/IEC 31000:2018: 6. Generalidades del proceso. Interpolados. Obtenido de Interpolados: <https://interpolados.wordpress.com/2020/11/12/iso-iec-310002018-6-generalidades-del-proceso/>