

FECHA EMISIÓN:

Numero	Clase	Fuente	Etapa	Descripcion (Que puede pasar y, si es posible como puede pasar)
1	General	Interno	Precontractual	La modalidad de contratacion no es adecuada para el suministro y/o renovaci3n de p3lizas
2	General	Interno	Precontractual	Se puede caer el proceso o llevar a investigaciones Fiscales o Disciplinarias a los funcionarios responsables del proceso por falta de adecuacion a la normatividad vigente.
3	Especifico	Interno	Precontractual	Establecer el presupuesto por debajo del precio del mercado
4	Especifico	Interno	Precontractual	Limite de t3rmino para pr3rrogas
5	Especifico	Externo	Contractual	Riesgos asociados a los reclamos de terceros sobre la selecci3n del oferente que retrasen el perfeccionamiento del contrato
6	Especifico	Interno	Contractual	Riesgos de consecucion de financiaci3n
7	General	Externo	Contractual	Cambios en la regulacion de los ramos a contratar

8	General	Interno	Contractual	Suministro tardio de la informacion para constituir las polizas por parte de la entidad y/o corredor de seguros
9	General	Externo	Contractual	Las compañías de seguros se abstienen de presentar ofertas
10	General	Interno	Contractual	Error de la informacion de los bienes asegurables
11	General	Externo	Contractual	Terminacion unilateral del contrato por parte de la aseguradora, antes de la terminacion de la vigencia pactada
12	General	Interno	Selección	Incumplimiento de condiciones y/o requisitos habilitantes por parte de todos los proponentes que generaron el rechazo de todas las ofertas

13	General	Externo	Contractual	No expedición de las pólizas por parte de la compañía aseguradora seleccionada una vez adjudicado el proceso de contratación
14	Específico	Externo	Ejecución	Incumplimiento por parte del contratista en la ejecución del contrato como en el trámite de los documentos relacionados con las reclamaciones, violación al principio de confidencialidad, supraseguro e infraseguro

MATRIZ DE RIESGOS DE SEGUROS

				FECHA ÚLTIMO CAMBIO		
Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	¿A quien se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implantados
Periodos cortos de amparo de los bienes y de las personas	2	1	3	3	Gerente-Jurídica	Prever accion de orden financiero, legal y de terminos para adelantar un solo proceso de Invitacion Publica.
Posibles consultas de los organismos de Control, que retarden el proceso de contratacion	1	2	3	3	Gerente-Jurídica	Supervision permanente del area juridica
Se asegura un periodo menor y se deben buscar recursos adicionales	2	1	3	3	Intermediario de seguros-Gerente-Jurídica	Supervision de la Entidad al presupuesto estimado por el Asesor de Seguros e inclusion del Proyecto de presupuesto
Bienes y personas no asegurados por un periodo de tiempo	1	1	2	2	Gerente-Jurídica	Supervision permanente del area juridica
No aseguramiento oportuno de bienes y personas	1	1	2	2	Gerente-Jurídica	Cumplimiento estricto del cronograma definido
Se asegura un periodo menor y se deben buscar recursos adicionales	1	1	2	2	Gerente-Área Administrativa y Financiera	Supervision de la entidad al presupuesto estimado por el asesor de seguros e inclusion en el proyecto de presupuesto
Condiciones de precio pactadas inicialmente pueden ser no validas	2	2	4	4	Proveedor	Establecer en el contrato mecanismo de ajuste frente a la ocurrencia del riesgo

Erronea relacion de los bienes e intereses patrimoniales a asegurar	2	2	4	4	People Contact	Estricto seguimiento a las fechas de entrega de informacion
Dejar expuesta a la entidad a quedar sin seguros	1	5	6	6	Juridica Corredor de Seguros	Establecer un plan de contratacion alterno definido por la Ley como la proroga y/o algun otro proceso de contratacion, que requiera menos tiempo
No pago de un siniestro del bien que no se presenta en el listado suminitrato por las compa�a de seguros.	2	3	5	5	Director Administrativ o y Financiero	Establecer procedimiento para exigir a las demas areas de la Entidad el suministro de la informacion actualizada de los bienes a asegurar.
La Entidad queda sin el respaldo de un programa de seguros, que permite resarcir economicamente a la entidad, en el caso de un siniestro	1	5	6	6	Corredor de seguros	Transferir este riesgo a la aseguradora
Declaratoria de desierto del proceso de contratacion	1	2	3	1	Proponente	Revision de las condiciones juridicas, financieras y tecnicas habilitantes y revision posterior del pliego de conficiones para verificar que las mismas son claras, precisas y que no conduzcan a error.

<p>En caso de que la compañía seleccionada hubiere sido unico proponente, la Entidad debera adelantar un nuevo proceso de selección. Si hubiere mas de un proponente, la Entidad debe analizar la conveniencia juridica tecnica y economica de adjudicar el proceso al proponente que obtuvo el segundo lugar</p>	1	2	3	1	Contratista	<p>Establecer claramente en los documentos del proceso de contratacion las sanciones y consecuencias a las que se ve expuesto el adjudicatario por la no expedicion de polizas</p>
<p>Imposicion de sanciones y/o terminacion del contrato</p>	1	3	4	2	Contratista	<p>Establecer en los documentos del proceso las sanciones del incumplimiento de alguna o algunas de las obligaciones contractuales asumidos por el contratista, seguimiento y supervision permanente a las obligaciones del contrato, con la póliza de cumplimiento</p>

CÓDIGO:
VERSIÓN:

Impacto despues del				¿Afecta la ejecución del contrato?	Persona Responsable por implementar el tratamiento	MONITOREO Y REVISION	
Probabilidad	Impacto	Valoracion del Riesgo	Categoria			¿Como se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Revision constante del proceso	Permanente
1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Aplicación de la normatividad legal vigente	Permanente
1	1	2	2	No	Intermediario de seguros-Gerente-Jurídica	Revision por parte de la Entidad del Presupuesto estimado por el asesor de seguros	Cuando se prepara el proyecto de presupuesto de la entidad
1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Revision constante del proceso	Permanente
1	1	2	2	Si	Gerente-Jurídica	Seguimiento al cronograma	Constante durante el proceso de contratacion
1	1	2	2	No	Gerente-Área Administrativa y Financiera	Revision constante del proceso	Permanente
2	1	3	3	Si	Corredor de seguros	Revision constante de la normatividad vigente en materia de regulacion y comunicación constante de la Direccion Financiera	Cuando se presenten cambios

1	1	2	2	Si	Area de contabilidad y corredor de seguros	El area de contabilidad y el corredor de seguros, deberan de definir fechas con la suficiente antelacion, para evitar esta situacion	Luego de suscrito el contrato tienen tres (3) dias para la entrega de las polizas
1	1	2	2	Si	Corredor de seguros Area Juridica	El are juridica solicitara al corredor de seguros un Plan B, para efectos de la contratacion de compañías de seguros cuando asi lo requiera	Desde el momento en que se tiene contrato.
1	1	2	2	Si	Director Administrativo y Financiero	Cuando se solicita la informacion recordar a las areas de la Entidad, que esta debe ser confiable, oportuna y de calidad	Depende de la gestion del corredor de seguros ante la compañía asegurable
1	1	2	2	Si	Area Juridica y/o corredor de seguros	Verificar los contratos	Al momento de la elaboracion del contrato en el marco de la contratacion de compañías aseguradoras.
1	1	3	1	No	Entidad	Mediante analisis de los motivos que dieron lugar a la declaratoria de desierta igualmente a traves de la revision y respuesta a las observaciones presentadas por los interesados durante el proceso de contratacion	Durante la etapa de planeacion y la etapa precontractual del proceso de contratacion de las polizas

1	1	3	1	Si	Entidad	Verificar que la compañía aseguradora adjudicataria expedida las pólizas dentro de los plazos establecidos	Durante la elaboración de los estudios previos del nuevo proceso y hasta el último plazo para la expedición de adendas
1	1	4	2	Si	Entidad	A través de la revisión del cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones pactadas entre las partes	Durante la vigencia del programa de seguros.