



MATRIZ DE RIESGOS DE SEGUROS

CÓDIGO:
VERSIÓN:

Numero	Clase	Fuente	Etapa	Descripción (Que puede pasar y, si es posible como puede pasar)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	¿A quien se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implantados	Impacto despues del				¿Afecta la ejecución del contrato?	Persona Responsable por implementar el tratamiento	MONITOREO Y REVISION	
												Probabilidad	Impacto	Valoracion del Riesgo	Categoría			¿Como se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
1	General	Interno	Precontractual	La modalidad de contratación no es adecuada para el suministro y/o renovación de pólizas	Períodos cortos de amparo de los bienes y de las personas	2	1	3	3	Gerente-Jurídica	Preveer acción de orden financiero, legal y de terminos para adelantar un solo proceso de Invitación Pública.	1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Revisión constante del proceso	Permanente
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 adecuación a la normatividad vigente.	Posibles consultas de los organismos de Control, que retarden el proceso de contratación	1	2	3	3	Gerente-Jurídica	Supervisión permanente del área jurídica	1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Aplicación de la normatividad legal vigente	Permanente
3	Específico	Interno	Precontractual	Establecer el presupuesto por debajo del precio del mercado	Se asegura un periodo menor y se deben buscar recursos adicionales	2	1	3	3	Intermediario de seguros-Gerente-Jurídica	Supervisión de la Entidad al presupuesto estimado por el Asesor de Seguros e inclusión del Proyecto de presupuesto	1	1	2	2	No	Intermediario de seguros-Gerente-Jurídica	Revisión por parte de la Entidad del Presupuesto estimado por el asesor de seguros	Cuando se prepara el proyecto de presupuesto de la entidad
4	Específico	Interno	Precontractual	Límite de término para prórrogas	Bienes y personas no asegurados por un periodo de tiempo	1	1	2	2	Gerente-Jurídica	Supervisión permanente del área jurídica	1	1	2	2	No	Gerente-Jurídica	Revisión constante del proceso	Permanente
5	Específico	Externo	Contractual	Riesgos asociados a los reclamos de terceros sobre la selección del oferente que retrasen el perfeccionamiento del contrato	No aseguramiento oportuno de bienes y personas	1	1	2	2	Gerente-Jurídica	Cumplimiento estricto del cronograma definido	1	1	2	2	Si	Gerente-Jurídica	Seguimiento al cronograma	Constante durante el proceso de contratación
6	Específico	Interno	Contractual	Riesgos de consecución de financiación	Se asegura un periodo menor y se deben buscar recursos adicionales	1	1	2	2	Gerente-Área Administrativa y Financiera	Supervisión de la entidad al presupuesto estimado por el asesor de seguros e inclusión en el proyecto de presupuesto	1	1	2	2	No	Gerente-Área Administrativa y Financiera	Revisión constante del proceso	Permanente
7	General	Externo	Contractual	Cambios en la regulación de los ramos a contratar	Condiciones de precio pactadas inicialmente pueden ser no válidas	2	2	4	4	Proveedor	Establecer en el contrato mecanismo de ajuste frente a la ocurrencia del riesgo	2	1	3	3	Si	Corredor de seguros	Revisión constante de la normatividad vigente en materia de regulación y comunicación constante de la Dirección Financiera	Cuando se presenten cambios
8	General	Interno	Contractual	Suministro tardío de la información para constituir las pólizas por parte de la entidad y/o corredor de seguros	Errónea relación de los bienes e intereses patrimoniales a asegurar	2	2	4	4	People Contact	Estricto seguimiento a las fechas de entrega de información	1	1	2	2	Si	Área de contabilidad y corredor de seguros	El área de contabilidad y el corredor de seguros, deberán definir fechas con la suficiente antelación, para evitar esta situación	Luego de suscrito el contrato tienen tres (3) días para la entrega de las pólizas
9	General	Externo	Contractual	Las compañías de seguros se abstienen de presentar ofertas	Dejar expuesta a la entidad a quedar sin seguros	1	5	6	6	Jurídica Corredor de Seguros	Establecer un plan de contratación alterno definido por la Ley como la prórroga y/o algún otro proceso de contratación, que requiera menos tiempo	1	1	2	2	Si	Corredor de seguros Área Jurídica	El área jurídica solicitará al corredor de seguros un Plan B, para efectos de la contratación de compañías de seguros cuando así lo requiera	Desde el momento en que se tiene contrato.
10	General	Interno	Contractual	Error de la información de los bienes asegurables	No pago de un siniestro del bien que no se presenta en el listado suministrado por las compañías de seguros.	2	3	5	5	Director Administrativo y Financiero	Establecer procedimiento para exigir a las demás áreas de la Entidad el suministro de la información actualizada de los bienes a asegurar.	1	1	2	2	Si	Director Administrativo y Financiero	Cuando se solicita la información recordar a las áreas de la Entidad, que esta debe ser confiable, oportuna y de calidad	Depende de la gestión del corredor de seguros ante la compañía aseguradora

11	General	Externo	Contractual	Terminación unilateral del contrato por parte de la aseguradora, antes de la terminación de la vigencia pactada	La Entidad queda sin el respaldo de un programa de seguros, que permite resarcir económicamente a la entidad, en el caso de un siniestro	1	5	6	6	Corredor de seguros	Transferir este riesgo a la aseguradora	1	1	2	2	Si	Area Juridica y/o corredor de seguros	Verificar los contratos	Al momento de la elaboración del contrato en el marco de la contratación de compañías aseguradoras.
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	Declaratoria de desierto del proceso de contratación	1	2	3	1	Proponente	Revisión de las condiciones jurídicas, financieras y técnicas habilitantes y revisión posterior del pliego de condiciones para verificar que las mismas son claras, precisas y que no conduzcan a error.	1	1	3	1	No	Entidad	Mediante análisis de los motivos que dieron lugar a la declaratoria de desierto igualmente a través de la revisión y respuesta a las observaciones presentadas por los interesados durante el proceso de contratación	Durante la etapa de planeación y la etapa precontractual del proceso de contratación de las pólizas
13	General	Externo	Contractual	No expedición de las pólizas por parte de la compañía aseguradora seleccionada una vez adjudicado el proceso de contratación	En caso de que la compañía seleccionada hubiere sido único proponente, la Entidad deberá adelantar un nuevo proceso de selección. Si hubiere más de un proponente, la Entidad debe analizar la conveniencia jurídica técnica y económica de adjudicar el proceso al proponente que obtuvo el segundo lugar	1	2	3	1	Contratista	Establecer claramente en los documentos del proceso de contratación las sanciones y consecuencias a las que se ve expuesto el adjudicatario por la no expedición de pólizas	1	1	3	1	Si	Entidad	Verificar que la compañía aseguradora adjudicataria expida 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
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	Imposición de sanciones y/o terminación del contrato	1	3	4	2	Contratista	Establecer en los documentos del proceso las sanciones del incumplimiento de alguna o algunas de las obligaciones contractuales asumidas por el contratista, seguimiento y supervisión permanente a las obligaciones del contrato, con la póliza de cumplimiento	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.