ANALISIS DE RIESGOS

Dependencia solicitante: Subdirección Administrativa y Financiera
Fecha: Abril de 2024.

1. Objeto a contratar

SAF-128 Seleccionar al intermediario de seguros que asesore de manera integral a la Unidad Administrativa Especial de Servicios Públicos –UAESP-, en la administración y manejo del Programa General de Seguros que la Entidad requiera para la amparar las personas, los bienes muebles e inmuebles, así como los activos e intereses patrimoniales de su propiedad y de aquellos por los cuales sea o llegare a ser legalmente responsable.

2. Análisis del Riesgo

Conforme al manual para la identificación y cobertura del riesgo en los procesos de contratación, los Riesgos se identifican y califican así:

Clase:

- General: es un Riesgo de todos los Procesos de Contratación adelantados por la Entidad Estatal, por lo cual está presente en toda su actividad contractual.
- Específico: es un Riesgo propio del Proceso de Contratación objeto de análisis.

Fuente:

- Interno: es un Riesgo asociado a la operación, capacidad, o situación particular de la Entidad Estatal (reputacional, tecnológico).
- Externo: es un Riesgo del sector del objeto del Proceso de Contratación, o asociado a asuntos no referidos a la Entidad Estatal (desastres económicos, existencia de monopolios, circunstancias electorales).

2.1. Escalas de medición

Probabilidad del Riesgo

	Categoría	Valoración
Probabilidad	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	1
	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2
	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3
	Probable (probablemente va a ocurrir)	4
	Casi cierto (ocurre en la mayoría de circunstancias)	5

Impacto del Riesgo

Impacto						
Calificación Cualitativa		Obstruye la ejecución del contrato de manera intrascendente.	Dificulta la ejecución del contrato de manera baja. Aplicando medidas mínimas se puede lograr el objeto contractual.	Afecta la ejecución del contrato sin alterar el beneficio para las partes.	Obstruye la ejecución del contrato sustancialmente pero aun así permite la consecución del objeto contractual.	Perturba la ejecución del contrato de manera grave imposibilitando la consecución del objeto contractual.
Calificación Monetaria		Los sobrecostos no representan más del uno por ciento (1%) del valor del contrato.	Los sobrecostos no representan más del cinco por ciento (5%) del valor del contrato.	Genera un impacto sobre el valor del contrato entre el cinco (5%) y el quince por ciento (15%).	Incrementa el valor del contrato entre el quince (15%) y el treinta por ciento (30%).	Impacto sobre el valor del contrato en más del treinta por ciento (30%).
Categoría	Valoración	Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
		1	2	3	4	5

Consecuencia (cifras en millones de pesos)			Probabilidad	Sujetos de riesgo
Desde	Hasta		Casi cierto	Contratista
($47.628.000)	Mayor	Catastrófico < 30%	Probable	Entidad Contratante
($23.814.000)	($47.628.000)	Mayor 30%	Posible	Otros Contratistas
($7.938.000)	($23.814.000)	Moderado 15%	Improbable	
($1.587.600)	($7.938.000)	Menor 5%	Raro	
($0)	($1.587.600)	Insignificante -1%		

Valoración del Riesgo

	Categoría	Valoración	Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
			1	2	3	4	5
Probabilidad	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	1	2	3	4	5	6
	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2	3	4	5	6	7
	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	4	5	6	7	8
	Probable (probablemente va a ocurrir)	4	5	6	7	8	9
	Casi cierto (ocurre en la mayoría de circunstancias)	5	6	7	8	9	10

Categoría del Riesgo

Valoración del Riesgo	Categoría
8, 9 y 10	Riesgo extremo
6 y 7	Riesgo alto
5	Riesgo medio
2, 3 y 4	Riesgo bajo

ANALISIS DE RIESGOS

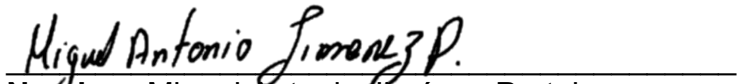
N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	Responsable por implementar el tratamiento	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	Monitoreo y revisión	
													Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
1	General	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Ausencia de personal clave que este ejecutando actividades del contrato. Durante el plazo de ejecución del contrato se pueden presentar incapacidad médica del personal por accidentes y/o enfermedades laborales, baja oferta de personal con el perfil profesional requerido en los términos del contrato, o en general eventos que dificulten la disponibilidad de personal clave.	Necesidad de proceso para seleccionar personal de reemplazo temporal o definitivo. Eventuales costos adicionales.	3	3	6	6	contratista	(e) Reducir las consecuencias o el impacto del Riesgo. Contar con Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST). Monitoreo del estado de las relaciones humanas y clima laboral. Establecer acciones correctivas y preventivas derivadas de los hallazgos.	3	1	4	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad

2	Específico	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Errores al elaborar los estudios comparativos sobre las tarifas en relación con las coberturas ofrecidas por cada ramo y póliza. Derivados del uso por parte del contratista de información errada, desactualizada o que no corresponda. Omisión por parte del contratista de información indispensable para realizar esta actividad.	No se contará con la información oportuna para definir el programa de seguros a contratar. Errores en la toma de decisiones por arte de la Entidad.	3	2	5	5	contratista	(f) Reducir consecuencias y probabilidades. Contar con procedimiento y protocolos para verificación y validación de datos e información utilizada por el contratista.	2	1	3	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad
3	Específico	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Errores al realizar un análisis general de riesgos para los bienes de la Entidad y aquellos por los que sea legalmente responsable, determinando técnicamente la Pérdida Máxima Probable (PML). Derivados del uso por parte del contratista de información errada, desactualizada o que no corresponda. Omisión por parte del contratista de información indispensable para realizar esta actividad.	No se contará con la información oportuna para definir el programa de seguros a contratar. Errores en la toma de decisiones por parte de la Entidad.	3	4	7	7	contratista	(f) Reducir consecuencias y probabilidades. Contar con procedimiento y protocolos para verificación y validación de datos e información utilizada por el contratista.	2	1	3	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad

4	Específico	Externa	4 Ejecución	Tecnológicos	Errores al Evaluar, analizar y revisar las pólizas, sus anexos, condiciones, cláusulas, deducibles y demás documentos expedidos por la compañía de seguros que sea contratada. Derivados de la omisión por parte del contratista de información indispensable para realizar esta actividad.	Deterioro de las coberturas de las pólizas contratadas, debido a que el contratista no advierte los cambios en las coberturas y exclusiones que introduzcan las aseguradoras. Se pierde la oportunidad de reclamar los mayores valores cobrados en las primas. Se pierde la oportunidad en las devoluciones de descuento por buena experiencia y concretar rebajas en las tasas que sea posible.	3	4	7	7	contratista	(f) Reducir consecuencias y probabilidades. Contar con procedimiento y protocolos para verificación y validación de datos e información utilizada por el contratista. Procedimientos que garanticen que las coberturas se encuentran de acuerdo con lo contratado inicialmente.	2	3	5	Medio	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad
5	Específico	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Errores al asesorar, presentar y tramitar en forma ágil y oportuna, ante la compañía aseguradora, por intermedio de las personas ofrecidas en la propuesta, las reclamaciones por los siniestros que presente la UAESP. Durante la vigencia del contrato pueden ocurrir siniestros, o que hayan ocurrido y que estén en estudio, y el contratista pueden cometer errores u omitir información importante para asesorar en debida forma a la Entidad en las reclamaciones.	No Pago de indemnizaciones, o se logran sumas insuficientes con respecto a los perjuicios o daños causados.	3	4	7	7	contratista	(f) Reducir consecuencias y probabilidades. Contar con procedimiento y protocolos para verificación y validación de datos e información utilizada por el contratista. Procedimientos que garanticen que las coberturas se encuentran de acuerdo con lo contratado inicialmente.	2	2	4	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad

6	Específico	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Variaciones en la inflación y en el salario mínimo. Debido al comportamiento de factores macroeconómicos como el IPC y el salario mínimo durante el plazo del contrato.	Aumento en los costos de mano de obra y por honorarios de personal necesario para la ejecución del contrato.	2	1	3	3	contratista	(e) Reducir las consecuencias o el impacto del Riesgo. Considerar en el presupuesto y las cuentas los efectos posibles por variaciones en el IPC.	2	2	4	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad
7	Específico	Externa	4 Ejecución	Operacionales	Variación del costo de honorarios profesionales. Debido a la escasez de oferta de personal mínimo requerido con las disciplinas, competencias y habilidades requeridas para la operación.	Aumento en los costos de mano de obra y por honorarios de personal necesario para la ejecución del contrato. Necesidad de proceso para seleccionar personal de reemplazo temporal o definitivo.	3	3	6	6	contratista	(f) Reducir consecuencias y probabilidades. Contemplar en plan de contingencia acciones preventivas para limitar los efectos por la materialización de este riesgo.	2	2	4	Bajo	Si	contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato.	Hasta finalizar el plazo de ejecución del contrato.	Seguimiento de procesos, procedimientos y registros	Con antelación cada vez que se realice la actividad

Firma:



Nombre: Miguel Antonio Jiménez Portela
Cargo: Subdirector Administrativo.
Dependencia Solicitante: Subdirección Administrativa y Financiera.

Reviso: Kristian Camilo Salas Dueñas – Contratista SAF.
Aprobó: Miguel Antonio Jiménez Portela – Subdirector Administrativo.