GOBERNACIÓN DE ANTIOQUIA

MATRIZ DE RIESGOS PARA LA CONTRATACIÓN

F-AB-24 | Pensiones de Antioquia | Versión: 01

Pensiones de Antioquia

N	Fuente	Etapa	Tipo	Riesgo	Descripción	Causas	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Riesgo Inherente			¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Tipo de control	Frecuencia de ejecución	Realización del control	Ejecución del control	¿Control mitiga impacto?	Efectividad Probabilidad	Efectividad Control	Efectividad del Impacto	Calificación Control	Riesgo Inherente			¿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	Riesgo Inherente												Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
1	Interna	Planeación	Estratégico	Desalineación del Programa	El diseño de seguros no cubre activos críticos por diagnóstico erróneo.	1. Diagnóstico superficial. 2. Falta de comunicación técnica. 3. Desconocimiento de activos.	Brechas de cobertura, pérdidas patrimoniales no asumidas por aseguradoras y procesos judiciales.	Probable	Medio	Moderado	Contratista	Entrega de un informe de diagnóstico comparativo contra el programa actual.	Preventivo	Ocasional	Manual	Algunas veces	Si	55%	85%	30%	Moderado	Improbable	Leve	Moderado	Sí	Contratista			Verificación por el Director Jurídico	Cada dos meses
2	Externa	Ejecución	Continuidad	Vacío de Cobertura	Una póliza vence sin haber sido renovada a tiempo.	1. Olvido en el cronograma. 2. Trámite tardío ante aseguradoras. 3. Falta de alertas preventivas.	Exposición total al riesgo sin respaldo financiero (descubierto); responsabilidad disciplinaria para funcionarios.	Improbable	Muy Leve	Bajo	Contratista	Sistema de alertas compartidas con la entidad antes de cada vencimiento.	Preventivo	Permanente	Semi-Automático	Casi siempre	No	55%	55%	0%	Moderado	Fortuito	Muy leve	Bajo	Sí	Contratista			Debe ser programado en los sistemas de información de la entidad	Mensual
3	Externa	Selección	Corrupción	Favorecimiento Ilícito	Adjudicación sesgada o intercambio de información privilegiada.	1. Contactos verbales prohibidos. 2. Conflicto de interés. 3. Manipulación de evaluación.	Nulidad del proceso, sanciones penales/administrativas y daño a la imagen institucional.	Probable	Leve	Moderado	Compartido	Registro público de todas las subsanaciones y respuestas en SECOP II; comité evaluador	Preventivo	Permanente	Semi-Automático	Casi siempre	No	55%	55%	0%	Moderado	Improbable	Leve	Moderado	Sí	Compartido			Verificación por el Director Jurídico	Mensual
4	Externa	Ejecución	SARLAFT	Riesgo de Contagio por LA/FT	Vínculo indirecto con dineros ilícitos por fallas del intermediario.	1. Debilidad en conocimiento de contraparte. 2. Operar con aseguradoras dudosas.	Bloqueo en el sistema financiero, investigaciones de la Fiscalía y desprestigio	Fortuito	Medio	Moderado	Contratista	Debida Diligencia cruce en listas (OFAC/ONU)., SARLAFT	Preventivo	Periódico	Semi-Automático	Casi siempre	Si	50%	80%	30%	Moderado	Fortuito	Leve	Bajo	Sí	Contratista			Apoyo del funcionario encargado del SARLAFT	Permanente
5	Interna	Ejecución	Operativo	Entrega de información Deficiente	La entidad no entrega oportunamente los datos para cotizar.	1. Descoordinación de áreas internas. 2. Inventarios desactualizados.	Retraso en la contratación de pólizas, incremento en costos de primas y eximente de responsabilidad del contratista.	Probable	Muy Leve	Moderado	Pensiones de Antioquia	Cronograma interno de entrega con fechas límite y responsable.	Preventivo	Ocasional	Manual	Casi siempre	No	48%	48%	0%	Moderado	Improbable	Muy leve	Bajo	Sí	Pensiones de Antioquia			Verificación por el Director Jurídico	Anual
6	Interna	Ejecución	Financiero	Mora en el Pago de Primas	La entidad no paga las primas a tiempo, provocando suspensión de pólizas.	1. Fallas en flujo de tesorería. 2. Error en trámite de CDP/RP.	Suspensión automática de coberturas (Art. 1066 C.Com), dejando a la entidad desprotegida ante siniestros.	Fortuito	Medio	Moderado	Pensiones de Antioquia	Priorización presupuestal.	Preventivo	Periódico	Manual	Casi siempre	No	50%	50%	0%	Moderado	Fortuito	Medio	Moderado	Sí	Pensiones de Antioquia			En el plan anual de adquisiciones	Mensual
7	Interna	Ejecución	Financiero	No pago de Siniestros	La aseguradora objeta una reclamación por fallas técnicas o incumplimientos	1. Documentación incompleta. 2. Gestión inoportuna del intermediario.	Pérdida del recobro del siniestro, afectación al presupuesto público y posible detrimento patrimonial.	Fortuito	Medio	Moderado	Contratista	Comité periódico para realizar seguimiento.	Detectivo	Periódico	Manual	Casi siempre	Si	33%	63%	30%	Moderado	Fortuito	Leve	Bajo	Sí	Contratista			Verificación por el Director Jurídico	Permanente
8	Externa	Ejecución	Operativo	Infraseguro	Indemnizaciones insuficientes por asegurar bienes por debajo de su valor.	1. Error en validación de avalúos. 2. Falta de ajuste por inflación.	Aplicación de la regla proporcional: la aseguradora paga solo una parte del daño, la entidad paga el resto.	Improbable	Medio	Moderado	Compartido	Identifica activos nuevos o mejoras en infraestructura que no han sido reportados a la aseguradora.	Correctivo	Ocasional	Manual	Casi siempre	No	24%	24%	0%	Debil	Improbable	Medio	Moderado	Sí	Compartido			Apoyo del responsable riesgos	Permanente
9	Externa	Ejecución	Operativo	Reticencia (Nulidad)	Anulación de póliza por información inexacta entregada a la compañía.	1. Descuido en formularios. 2. Transmisión de datos erróneos.	Nulidad relativa del contrato de seguro; la entidad pierde el derecho a cualquier indemnización.	Probable	Grave	Alto	Contratista	Revisión y firma del representante legal de la entidad sobre los formularios técnicos antes de enviarlos a la aseguradora.	Detectivo	Permanente	Manual	Casi siempre	Si	38%	68%	30%	Moderado	Improbable	Medio	Moderado	Sí	Contratista			Verificación por el Director Jurídico	Mensual
10	Externa	Ejecución	Seguridad de la Info.	Ciberataque / Pérdida de información	Vulneración de sistemas del contratista que afecta la custodia de documentos.	1. Falta de software de seguridad. 2. Ausencia de backups.	Pérdida de evidencia para reclamaciones, retrasos operativos y reconstrucción costosa de archivos.	Probable	Crítico	Extremo	Contratista	Obligación de cargar copias digitales de todas las pólizas y actas en la nube oficial de Pensiones de Antioquia.	Preventivo	Periódico	Semi-Automático	Casi siempre	Si	50%	80%	30%	Moderado	Improbable	Medio	Moderado	Sí	Contratista			Verificación de respaldo de información y cumplimiento de políticas	Semanal
11	Externa	Ejecución	Seguridad de la Info.	Divulgación No Autorizada	Filtración de bases de datos de pensionados.	1. Acceso de terceros no autorizados. 2. Fuga por personal del contratista.	Demandas por violación de privacidad (Ley 1581), multas de la SIC y crisis de confianza pública.	Improbable	Medio	Moderado	Contratista	Firma de compromisos de reserva al intermediario y certificación de buenas practicas en materia de seguridad de la información.	Preventivo	Periódico	Manual	Siempre	No	60%	60%	0%	Moderado	Fortuito	Medio	Moderado	Sí	Contratista			Aplicación de los protocolos del programa de datos personales	Anual
12	Externa	Ejecución	Seguridad de la Info.	Cambios normativos y jurisprudenciales	Modificaciones en la normativa que puedan afectar las condiciones, ejecución del contrato y en las desiciones jurisprudenciales.	1. Reformas legales o regulatorias emitidas por la entidad. 2. Expedición de disposiciones regulatorias que modifiquen el marco normativo aplicable.	Necesidad de ajustar procesos, contratos y políticas internas para cumplir con los nuevos requerimientos.	Probable	Medio	Moderado	Compartido	Monitoreo permanente de la normativa y jurisprudencia.	Preventivo	Permanente	Manual	Algunas veces	Si	51%	81%	30%	Moderado	Improbable	Leve	Moderado	Sí	Compartido			Revisión del contrato y cumplimiento a tiempo de lo acordado.	Mensual