MATRIZ DE RIESGOS

PROCESO DE MÍNIMA CUANTÍA No. 051-00-B-COFAC-BACOF-2026

OBJETO: ADQUISICIÓN DE PÓLIZA DE CUMPLIMIENTO EN VIRTUD DE LA SUSCRIPCIÓN DEL CONTRATO DE COMODATO NO. EYP-CM-DRO-001-2025, DE ACUERDO CON EL ANEXO ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.

De acuerdo con lo contenido en el artículo 4 de la Ley 1150 de 2007 *"los pliegos de condiciones o sus equivalentes deberán incluir la estimación, tipificación y asignación de los riesgos previsibles involucrados en la contratación".*

El artículo 2.2.1.1.1.3.1 del Decreto 1082 de 2015 modificado y adicionado por el Decreto 0142 de 2023, definió riesgos como *"evento que puede generar efectos adversos y de distinta magnitud en el logro de los objetivos del Proceso de Contratación o en la ejecución de un Contrato."*

Así mismo, se evidencia que a nivel internacional se ha establecido que el riesgo en las contrataciones se define como los eventos que pueden afectar la realización de la ejecución contractual y cuya ocurrencia no puede ser predicha de manera exacta por las partes involucradas en el Proceso de Contratación.

De esta manera, uno de los objetivos del sistema de compras y contratación pública es el manejo del riesgo del Proceso de Contratación. En consecuencia, la administración o el manejo del riesgo debe cubrir desde la planeación hasta la terminación del plazo, la liquidación del contrato, el vencimiento de las garantías de calidad o la disposición final del bien; y no solamente la tipificación, estimación y asignación del riesgo que pueda alterar el equilibrio económico del contrato.

De conformidad con lo estipulado en el artículo 2.2.1.1.1.6.3 en concordancia con el numeral 8 del artículo 2.2.1.1.2.1.3 del Decreto 1082 de 2015, que cita *"Evaluación del Riesgo. La Entidad Estatal debe evaluar el Riesgo que el Proceso de Contratación representa para el cumplimiento de sus metas y objetivos, de acuerdo con los manuales y guías que para el efecto expida Colombia Compra Eficiente"* y en el Manual para la Identificación y Cobertura del Riesgo en los Procesos de Contratación, expedido por Colombia Compra Eficiente, donde se establecen los parámetros y elementos a tener en cuenta a la hora de realizar el análisis del riesgo, con base en la matriz de evaluación del riesgo que clasifica la probabilidad de ocurrencia de los mismos.

En este sentido, de conformidad con lo dispuesto en el Manual para la Identificación y Cobertura de Riesgos en los Procesos de Contratación expedido por Colombia Compra Eficiente, la Entidad adoptará la metodología allí definida para la identificación, evaluación, calificación, asignación, tratamiento y monitoreo de los riesgos previsibles asociados al presente proceso de contratación. Para tal efecto, se emplearán los criterios y

escalas contenidas en dicho Manual, al fin de determinar la probabilidad de ocurrencia, el impacto, la valoración y la categorización de cada riesgo identificado, de la siguiente manera:

Tabla – 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 las circunstancias)	5

Tabla – 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%) de 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

Tabla – Valoración 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%) de 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
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 las circunstancias)	5	6	7	8	9	10

Tabla – 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

2	1	**No**	
General	General	**Clase**	
Externo	Externo	**Fuente**	
Contratación	**Ejecución**	**Etapa**	
Planeación	Operacional	**Tipo**	
La estructuración de los estudios previos no satisfaga adecuadamente la necesidad de la Entidad, debido a errores en la definición de las condiciones técnicas, jurídicas o financieras requeridas para la adquisición de la póliza.	Riesgo de que el contratista adjudicatario no cumpla con las obligaciones contractuales relacionadas con la expedición de la póliza en las condiciones exigidas por la Entidad.	**Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)**	
Declarar desierto el proceso e imposibilidad de contar oportunamente con la cobertura requerida, lo que afectaría la adecuada protección de los intereses patrimoniales de la entidad y el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato de comodato.	Podría generarse afectación al normal desarrollo del contrato, retrasos en la obtención de la cobertura o incluso la necesidad de adoptar medidas contractuales para garantizar el cumplimiento.	**Consecuencia de la ocurrencia del evento**	
2	3	**Probabilidad**	
4	2	**Impacto**	
6	5	**Calificación total**	
Alto	Medio	**Prioridad**	
Contratista	Contratista	**¿A quién se le asigna?**	
La Entidad realiza la estructuración del proceso con base en estudios previos, análisis del sector asegurador, revisión jurídica y técnica de las condiciones exigidas y verificación de los requisitos contractuales establecidos por la Aeronáutica Civil.	La Entidad ejercerá la supervisión contractual correspondiente y aplicará los mecanismos contractuales y legales previstos para garantizar el cumplimiento de las obligaciones adquiridas.	**Tratamiento/Controles implementados**	
1	1	**Probabilidad**	**Impacto después del tratamiento**
1	2	**Impacto**	
2	3	**Calificación**	
Bajo	Bajo	**Calificación total**	
No	No	**¿Afecta el equilibrio económico del contrato?**	
Entidad	Entidad	**Persona responsable por implementar el tratamiento**	
En la etapa precontractual	Durante la ejecución del contrato	**Fecha estimada en que se inicia el tratamiento**	
Al momento de aceptar la oferta	Al finalizar el plazo de ejecución del contrato	**Fecha estimada en que se completa el tratamiento**	
Seguimiento por parte de los comités estructuradores	Seguimiento permanente por parte del supervisor del contrato	**¿Cómo se realiza el monitoreo?**	**Monitoreo y revisión**
Frecuentemente en la etapa de planeación del proceso	Frecuentemente desde el inicio del contrato hasta la finalización del mismo.	**Periodicidad ¿Cuándo?**	

Defensa
COMANDO GENERAL FUERZAS MILITARES DE COLOMBIA UNION - INTEGRIDAD - VICTORIA
FUERZA AEROESPACIAL COLOMBIANA

4	3	**No**	
General	General	**Clase**	
Externo	Externo	**Fuente**	
Ejecución	**Ejecución**	**Etapa**	
Financiero	Regulatorio	**Tipo**	
Que en la vigencia del contrato se presente un incremento en el índice de siniestralidad del ramo asegurador correspondiente, lo cual puede generar ajustes en las condiciones del mercado de seguros o afectar la disposición de las aseguradoras para ofrecer determinadas coberturas bajo las condiciones inicialmente previstas.	Efectos desfavorables ocasionados por normas, disposiciones o directrices que adopte la Entidad durante la ejecución del contrato y que sean aplicables al mismo.	**Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)**	
El aumento de la siniestralidad podría generar incrementos en las tarifas del mercado asegurador, restricciones en la oferta de coberturas o condiciones más estrictas para la expedición de pólizas, lo cual podría afectar el costo o las condiciones de la garantía requerida por la Entidad en futuros procesos de contratación.	Genera una carga adicional a las previstas que puede afectar a cualquiera de las partes en la ejecución del contrato	**Consecuencia de la ocurrencia del evento**	
3	1	**Probabilidad**	
2	2	**Impacto**	
5	3	**Calificación total**	
Medio	Bajo	**Prioridad**	
Entidad y contratista	Entidad y/o contratista	**¿A quién se le asigna?**	
La Entidad realizará previamente el análisis del sector asegurador y definirá condiciones contractuales acordes con el mercado, procurando promover la pluralidad de oferentes y la adecuada estructuración del proceso de contratación.	La Entidad y el contratista deben mantenerse actualizados en los cambios normativos en materia legal y tributaria	**Tratamiento/Controles implementados**	
2	1	**Probabilidad**	**Impacto después del tratamiento**
1	1	**Impacto**	
3	2	**Calificación**	
Bajo	Bajo	**Calificación total**	
No	No	**¿Afecta el equilibrio económico del contrato?**	
Contratista y Entidad	Contratista y Entidad	**Persona responsable por implementar el tratamiento**	
Desde la etapa precontractual hasta la finalización del contrato.	Desde la etapa precontractual hasta la finalización del contrato.	**Fecha estimada en que se inicia el tratamiento**	
Finalización del contrato	Finalización del contrato	**Fecha estimada en que se completa el tratamiento**	
Manteniendo actualizado de las condiciones del sector en el ramo de seguros	Manteniendo actualizado los lineamientos normativos que puedan impactar en el contrato	**¿Cómo se realiza el monitoreo?**	**Monitoreo y revisión**
Mensual	Mensual	**Periodicidad ¿Cuándo?**	

Defensa
FUERZAS MILITARES DE COLOMBIA
COMANDO GENERAL
UNIÓN - INTEGRIDAD - VICTORIA
FUERZA AEROESPACIAL COLOMBIANA

5	**No**	
General	**Clase**	
Externo	**Fuente**	
Ejecución	**Etapa**	
Operacional	**Tipo**	
Perjuicios que se puedan ocasionar al contratista por ocurrencia de hechos de fuerza mayor o caso fortuito	**Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)**	
Retraso en el cumplimiento de las actividades del contrato	**Consecuencia de la ocurrencia del evento**	
3	**Probabilidad**	
2	**Impacto**	
5	**Calificación total**	
Medio	**Prioridad**	
Contratista	**¿A quién se le asigna?**	
Las partes de mutuo acuerdo acordarán la forma de retomar el cumplimiento de las actividades con el fin de no generar un perjuicio a la Entidad	**Tratamiento/Controles implementados**	
1	**Probabilidad**	**Impacto después del tratamiento**
1	**Impacto**	
2	**Calificación**	
Bajo	**Calificación total**	
No	**¿Afecta el equilibrio económico del contrato?**	
Contratista y Entidad	**Persona responsable por implementar el tratamiento**	
Desde la manifestación por parte del contratista de la ocurrencia de un hecho de fuerza mayor o caso fortuito	**Fecha estimada en que se inicia el tratamiento**	
Cuando se superen las circunstancias que dieron lugar a la ocurrencia del hecho de fuerza mayor o caso fortuito	**Fecha estimada en que se completa el tratamiento**	
Verificación por parte de la supervisión a las actividades a cargo del contratista	**¿Cómo se realiza el monitoreo?**	**Monitoreo y revisión**
Permanente	**Periodicidad ¿Cuándo?**	

Defensa
COMANDO GENERAL FUERZAS MILITARES DE COLOMBIA UNIÓN - INTEGRIDAD - VICTORIA
FUERZA AEROESPACIAL COLOMBIANA

6	**No**	
General	**Clase**	
Externo	**Fuente**	
Ejecución	**Etapa**	
Operacional	**Tipo**	
Uso indebido, pérdida o divulgación no autorizada de la información	**Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)**	
Pérdida o divulgación no autorizada de información	**Consecuencia de la ocurrencia del evento**	
2	**Probabilidad**	
1	**Impacto**	
3	**Calificación total**	
Bajo	**Prioridad**	
Contratista	**¿A quién se le asigna?**	
Capacitación y control por parte de la supervisión del contrato	**Tratamiento/Controles implementados**	
1	**Probabilidad**	**Impacto después del tratamiento**
1	**Impacto**	
2	**Calificación**	
Bajo	**Calificación total**	
No	**¿Afecta el equilibrio económico del contrato?**	
Entidad	**Persona responsable por implementar el tratamiento**	
Desde el inicio de ejecución de las actividades contractuales	**Fecha estimada en que se inicia el tratamiento**	
Finalización del contrato	**Fecha estimada en que se completa el tratamiento**	
Verificación por parte de la supervisión del cumplimiento de las actividades y de las cláusulas del contrato	**¿Cómo se realiza el monitoreo?**	**Monitoreo y revisión**
Permanente	**Periodicidad ¿Cuándo?**	

Defensa
FUERZAS MILITARES DE COLOMBIA
COMANDO GENERAL
UNIÓN - INTEGRIDAD - VICTORIA
FUERZA AEROESPACIAL COLOMBIANA

No	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Calificación total	Prioridad	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Controles implementados	Impacto después del tratamiento				¿Afecta el equilibrio económico del contrato?	Persona 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	Calificación	Calificación total					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
7	General	Externo	**Contratación**	Financiero	Riesgo de presentación de ofertas con precios artificialmente bajos	Rechazo de la oferta lo que retrasa la contratación y la obtención de la cobertura requerida.	3	2	5	Medio	Contratista	La Entidad realizará la verificación de las propuestas económicas presentadas y podrá solicitar aclaraciones cuando se evidencien precios artificialmente bajos, conforme a la normativa de contratación estatal.	1	1	2	Bajo	No	Entidad	En la etapa de evaluación del proceso	En la aceptación de la oferta	Verificación por parte del comité económico evaluador	Frecuentemente en la etapa de evaluación e las ofertas