Alcaldía de Medellín

CONTEXTO DE ANÁLISIS DE RIESGO DE ESTUDIO PREVIO

Objeto del Proceso de Contratación	Contratar el servicio de corretaje de seguros para la asesoría integral en gestión de riesgos e intermediación de seguros del Distrito de Ciencia, Tecnología de Innovación de Medellín y sus entidades descentralizadas.
Partícipes del Proceso de Contratación	Todas las empresas que cumplan con los requisitos habilitantes
Ciudadanía que se beneficia del Proceso de Contratación:	El distrito especial de ciencia, Tecnología e Innovación de Medellín y las entidades Descentralizadas
La capacidad de la Entidad Estatal entendida como la disponibilidad de recursos y conocimientos para el Proceso de contratación	el proceso es a cero (0) pesos.
Las condiciones geográficas y de acceso, del lugar en el cual se debe cumplir el Objeto del Proceso de Contratación	son adecuadas
El entorno socio-ambiental	Es adecuado y no presenta ningún tipo de situaciones anómalas en su entorno.
Las condiciones politicas	Son adecuadas y no está afectado por procesos de elecciones del orden Nacional, Departamental o Distrital.
Los factores ambientales	La adquisición de estos productos no interfiere con el medio ambiente, así como tampoco el clima, afecta la prestación del servicio.
El sector del Objeto del Proceso de Contratación y su mercado	Están explicados en el análisis del sector económico.
La normativa aplicable al Objeto del proceso de Contratación	ver Estudio previo
Experiencia propia y de otras entidades estatales en Procesos de Contratación de este tipo	Ver análisis del sector
La suficiencia del presupuesto oficial del Proceso de Contratación	el proceso es a cero (0) pesos.

Matriz de Riesgos Previsibles

Número de Estudio Previo: 40420

Objeto: Contratar el servicio de corretaje de seguros para la asesoría integral en gestión de riesgos e intermediación de seguros

Diligenció: Leidy Catalina Ramirez Molina

Riesgo bajo: 2,3 y 4 | Riesgo medio: 5 | Riesgo alto: 6 y 7 | Riesgo extremo: 8,9 y 10

N°	Nombre del riesgo	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implementados	Probabilidad	Impacto	Valoracion del Riesgo	Categoría	¿Afecta la ejecución del contrato?	Persona responsable por implementar el tratamiento	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
1	Incursión en actos de corrupción o cualquier otro acto contrario a la normativa penal nacional	Específico	Interno	2. Selección	Riesgos Financieros	Es la Posibilidad de que se presenten conductas indebidas por parte de servidores públicos, contratistas o terceros, que impliquen el uso indebido del poder o de los recursos públicos para obtener beneficios personales o de terceros, en contravención de la normativa penal vigente, afectando la legalidad, transparencia y confianza institucional.	1. No consecución del objeto contractual. 2. posible declaratoria de inhabilidad sobreviniente.	1	3	4	Riesgo bajo	Entidad	Suscripción de compromiso anticorrupción por parte del proponente en el que manifiesta el conocimiento de la ley nacional y sus consecuencias, socialización con sus socios, colaboradores, trabajadores y agentes. Verificación durante la etapa de evaluación de los proponentes y durante la ejecución del contratista de los antecedentes judiciales. Reporte mensual bajo la gravedad de juramento al supervisor de su situación judicial.	1	1	2	Riesgo bajo	SI	Comité estructurador	20/10/2025	17/11/2025	Estudio de documentos	Permanente
2	Cambios en los tributos, aranceles o la regulación aplicable	Específico	Externo	1. Planeación	Riesgos Regulatorios	Posibilidad de que se implementen modificaciones en las normas fiscales, comerciales o legales que afecten la estructura de costos, los procedimientos y las obligaciones de cumplimiento del contrato	1. Variación en el valor del bien o servicio. 2. Constantes cambios de regulación. 3.Expedición de normas que impongan nuevos tributos, impuestos o cargas parafiscales, que varíen las condiciones económicas previstas en la presentación de la Oferta.4. Genera una carga adicional a las previstas, que	3	3	6	Riesgo alto	Entidad	Identificación en el Estudio del Sector de posibles cambios en los tributos, aranceles o la regulación aplicable. Estipulación contractual que permita revisar precios frente a modificaciones en tributos y aranceles aplicables y/o contemple dichas posibles variaciones. Aplicación inmediata de las disposiciones legales y solicitar las adiciones presupuestales pertinentes en el caso que aumente el valor del contrato.	2	2	4	Riesgo bajo	SI	Comité estructurador	10/10/2025	20/10/2025	Análisis de progreso	Permanente

Matriz de Riesgos Previsibles

Número de Estudio Previo: 40420

Objeto: Contratar el servicio de corretaje de seguros para la asesoría integral en gestión de riesgos e intermediación de seguros

Diligenció: Leidy Catalina Ramirez Molina

Riesgo bajo: 2,3 y 4 | Riesgo medio: 5 | Riesgo alto: 6 y 7 | Riesgo extremo: 8,9 y 10

N°	Nombre del riesgo	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implementados	Probabilidad	Impacto	Valoracion del Riesgo	Categoría	¿Afecta la ejecución del contrato?	Persona responsable por implementar el tratamiento	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
							puede afectar a cualquiera o a las dos partes del contrato.																
3	Retrasos en la legalización del contrato y entrega de garantías que afecta la inicio de la ejecución contractual	General	Externo	3. Contratación	Riesgos Operacionales	Es la posibilidad de la no suscripción del contrato sin justa causa por parte del adjudicatario.	1. Desgaste administrativo. 2. Demoras en la ejecución del contrato. 3. Ampliación de los plazos de ejecución.	3	2	5	Riesgo medio	Entidad/Contratista	Calcular los tiempos adecuados para la legalización del contrato en los documentos del proceso.	2	2	4	Riesgo bajo	SI	Dependencia a cargo de la contratación y Supervisor del Contrato	17/11/2025	21/11/2025	Informes de entrega	Permanente
4	Errores involuntarios en los pliegos de condiciones, especificaciones técnicas, descripción del proyecto y/o estudios previos, operaciones aritméticas, etc.	General	Interno	1. Planeación	Riesgos Operacionales	Es la posibilidad de que se presenten fallos no intencionales durante la elaboración de documentos técnicos o contractuales, como estudios previos, cálculos numéricos o descripciones de proyectos. Estos desaciertos pueden derivar en ambigüedades, omisiones o inconsistencias que comprometan la claridad, legalidad o viabilidad de los procesos de contratación, afectando su desarrollo adecuado.	Cualquier error que se puedan presentar los documentos de estructura de la contratación, pero que pueden afectar la ejecución del contrato, generando modificaciones, aclaraciones, prórrogas y adiciones.	2	4	6	Riesgo alto	Entidad	Dar cumplimiento estricto al periodo de observaciones del proceso de selección, responder en tiempo y de fondo las observaciones realizadas por los interesados. Corregir los errores evidenciados en los documentos de estructura en el menor tiempo posible. Seguimiento al desarrolo de las actividades y al cronograma previsto con el fin de garantizar el cumpimiento del mismo.	2	2	4	Riesgo bajo	SI	Comité estructurador	10/10/2025	20/10/2025	Estudio de documentos	Permanente
5	Reclamos de terceros sobre la selección del oferente	General	Externo	3. Contratación	Riesgos Operacionales	Es la presentación de observaciones o reclamaciones sobre la actuación de la entidad con respecto a la selección adelantada.	1. desgaste administrativo. 2. Demandas de terceros 3. Presiones externas en la ejecución o adjudicación. 4. Retrasos en la ejecución. 5. La estructuración y selección del proceso de contratación genera controversias que terminan en reclamaciones.	4	3	7	Riesgo alto	Entidad/Contratista	Verificar que se haya establecido con claridad, y de acuerdo con los presupuestos legales, los requisitos habilitantes. Así como establecer si existen o no proponentes que cumplan con los mismos. Identificar políticas y normas gubernamentales que podrían aplicar al proceso de contratación y asegurar su cumplimiento. Comprobar la pertinencia de la modalidad de contratación frente a la relación tiempo - coste esperada y la exigencia legal para el caso. Seleccionar un equipo de contratación con la experiencia adecuada. Identificar posibles conflictos entre las partes interesadas. Identificar políticas gubernamentales (por ejemplo, desarrollo económico, abastecimiento, etc.) que se aplican al contrato y asegurar su cumplimiento	3	2	5	Riesgo medio	SI	Comité estructurador	17/11/2025	21/11/2025	Análisis de cumplimiento de requisitos	Permanente
6	Baja participación de proponentes	General	Externo	2. Selección	Riesgos Económicos	Es la indiferencia o desmotivación que presentan los potenciales proveedores ante un proceso de selección.	1. Declaratoria de desierto del proceso. 2. Retrasos en los procedimientos de selección. 3. Error en la Selección del contratista. 4. Poca competencia de proponentes interesados en el proceso de contratación.	4	3	7	Riesgo alto	Entidad	Compruebe que el presupuesto tiene en cuenta la situación del mercado. Informar a la industria con la mayor antelación posible y considerar la realización de una presentación del proyecto. Realizar promoción mediática sobre el contrato y sus objetivos. Evaluar los niveles de competitividad del mercado y adoptar la modalidad de contratación correspondiente. Asegurar que existe una industria competitiva capaz de desarrollar el proyecto. Identificar los medios más eficaces para comunicar la oportunidad de contrato a la industria. Socialización del proceso de contratación y determinación de criterios de selección que permitan pluralidad de proponentes	3	2	5	Riesgo medio	SI	Comité estructurador	20/10/2025	17/11/2025	Análisis de cumplimiento de requisitos	Permanente
7	Mal uso de la información por parte del contratista o su equipo de trabajo.	Específico	Externo	4. Ejecución	Riesgos Operacionales	Mal uso de la información, el cual se materializa cuando el contratista o un integrante del equipo de trabajo en cumplimiento de sus obligaciones administra información y la usa en actividades diferentes al desarrollo de su objeto contractual	Afectación reputacional y en desarrollo del contrato.	2	3	5	Riesgo medio	Contratista	Reducir las probabilidades de ocurrencia con divulgación de políticas sobre la administración de la información documental y magnética. Monitoreo a las fuentes de información usadas por el Proveedor	1	1	2	Riesgo bajo	SI	Dependencia a cargo de la contratación y Supervisor del Contrato	24/11/2025	24/11/2026	Análisis de cumplimiento de requisitos	Permanente

Matriz de Riesgos Previsibles

Número de Estudio Previo: 40420

Objeto: Contratar el servicio de corretaje de seguros para la asesoría integral en gestión de riesgos e intermediación de seguros

Diligenció: Leidy Catalina Ramirez Molina

Riesgo bajo: 2,3 y 4 | Riesgo medio: 5 | Riesgo alto: 6 y 7 | Riesgo extremo: 8,9 y 10

N°	Nombre del riesgo	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implementados	Probabilidad	Impacto	Valoracion del Riesgo	Categoría	¿Afecta la ejecución del contrato?	Persona responsable por implementar el tratamiento	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
8	Declaratoria de desierto del proceso de selección	Específico	Externo	2. Selección	Riesgos Operacionales	Es la posibilidad de que el proceso de Contratación se declare desierto por el no cumplimiento de los requisitos por parte de los proponentes	La necesidad de la entidad no se podría satisfacer en los tiempos establecidos, lo que conlleva al no cumplimiento de los fines planeados	3	3	6	Riesgo alto	Entidad	Estimación adecuada de las necesidades de la entidad, a través del análisis de conveniencia y oportunidad, especialmente en los temas técnicos y financieros, los cuales dependerán de la realización de un análisis del sector de fondo que permita verificar el mercado y así garantizar la pluralidad de oferentes. Socialización del proceso de contratación y determinación de criterios de selección que permitan pluralidad de proponentes	3	2	5	Riesgo medio	SI	Comité estructurador	20/10/2025	17/11/2025	Análisis de cumplimiento de requisitos	Permanente
9	Falta de claridad en las especificaciones técnicas de la necesidad de la Entidad	General	Interno	1. Planeación	Riesgos Operacionales	Ambigüedad o insuficiencia en la definición técnica del objeto contractual, lo que puede generar interpretaciones erróneas o incumplimientos.	1. Dependencia de un único posible proveedor. 2. Retrasos en el proceso de contratación.	2	3	5	Riesgo medio	Entidad	Aclarar dentro de los documentos del proceso los requisitos, requerimientos, especificaciones y productos del contrato. Verificar que el objeto del contrato sea acorde a la necesidad planteada por la Entidad.	1	3	4	Riesgo bajo	SI	Comité estructurador	10/10/2025	20/10/2025	Estudio de documentos	Permanente
10	Falsificación de documentos por parte de los proponentes participantes del proceso de contratación	General	Externo	2. Selección	Riesgos de Soborno	Alteración o creación fraudulenta de documentos para cumplir requisitos contractuales o justificar condiciones que no se cumplen para favorecer a un proponente específico.	Multas, sanciones penales, inhabilidad para Servidores, Pérdida de confianza ciudadana y credibilidad institucional	3	4	7	Riesgo alto	Entidad	Verificación cruzada con bases de datos oficiales. Sanciones contractuales y penales explícitas en los pliegos de condiciones.	2	2	4	Riesgo bajo	SI	Comité estructurador	20/10/2025	17/11/2025	Estudio de documentos	Permanente
11	Acceso y utilización de información no pública para obtener ventajas indebidas en procesos	General	Interno	1. Planeación	Riesgos de Soborno	Un servidor público filtra información del pliego de condiciones a un oferente antes de su publicación oficial.	Multas, sanciones penales, inhabilidad para Servidores, Pérdida de confianza ciudadana y credibilidad institucional	3	4	7	Riesgo alto	Entidad	Auditoría de accesos a sistemas de información. Control y acceso a la información sensible para externos al proceso de contratación	2	2	4	Riesgo bajo	NO	Comité estructurador	10/10/2025	20/10/2025	Análisis de cumplimiento de requisitos	Permanente
12	Incumplimiento por parte del contratista	General	Externo	4. Ejecución	Riesgos Operacionales	El contratista no cumple con la entrega de los Bienes y servicios contratados	1. Hallazgos fiscales 2. Detrimento patrimonial 3. incumplimiento de los objetivos y fines de la contratación 4. Baja Cobertura del servicio	3	4	7	Riesgo alto	Contratista	Asegurar que el contrato tiene provisiones para retener los pagos si el producto o servicio no es satisfactorio. Pedir detalles al Contratista de cómo planea llevar a cabo el trabajo Establecer y medir el progreso de la ejecución del contrato. Asegurar que el alcance de la contratación esté definido, documentado y entendido	3	3	6	Riesgo alto	SI	Dependencia a cargo de la contratación y Supervisor del Contrato	24/11/2025	24/11/2026	Análisis de progreso	Permanente

Comité de Estructuración y Evaluación Contractual,

Nombre: Catalina Jaramillo Mora
Técnico

Nombre: Hilda Sofia Gomez Munera
Logístico

Nombre: Andrea Arroyave Barrera
Jurídico