
	<b>ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ</b> <b>NIT. 800028432-2</b>	<b>Vigencia: 01/001/2024</b>	
	<b>DESPACHO</b>		
	<b>MATRIZ DE RIESGO</b>		

**MATRIZ DE RIESGOS**  
**PROCESO DE SELECCIÓN DE COMPAÑÍA DE SEGUROS**

En cumplimiento por lo dispuesto por el artículo 2.2.1.2.6.1.2. del Decreto 1082 de 2015, a continuación, se detalla el análisis de los riesgos asociados al proceso de selección de compañía de seguros para el suministro de las pólizas y contratos que brinden protección y cobertura a los bienes e intereses asegurables de la Entidad Pública.

El siguiente cuadro permite evidenciar la clasificación, origen, etapa y tipología de los riesgos; además de la tabla de probabilidad de ocurrencia e impacto generado por la eventual materialización de los mismos al interior del proceso de selección y contratación de compañía de seguros

DE LA CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS			
CLASE	ORIGEN	ETAPA	TIPOLOGIA
General	Interno	De Planeación	Económico
Específico	Externo	De Selección	Social y Político
		De contratación	Operacional
		De Ejecución	Financiera
			Regulatorio
			Tecnológico
			Regulatorio
			Ambientales

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

- A continuación, los riesgos en la etapa de planeación del proceso



ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ  
NIT. 800028432-2

Vigencia: 01/001/2024

DESPACHO

MATRIZ DE RIESGO

Versión: 01



CLASE	ORIGEN	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	RESPONSABLE	TRATAMIENTO	MONITORIO
General	Interno	Tecnológico	Deficiencias en la oportunidad y estructuración de la necesidad en la etapa precontractual.	Afecta la obtención o cubrimiento de las necesidades requeridas en el objeto contractual.	3	4	ENTIDAD	Revisión de procesos contractuales internos y externos identificando los lineamientos comunes y básicos del bien o servicio a adquirir	Elaboración de la versión final de estudio previo, y revisión de esta con todos sus soportes
				El proceso puede quedar desierto o revocarse					
General	Interno	Económico	Limitar o dirigir el Estudio de mercado	No se cuente con el bien, obra o servicio que cubriría de manera más eficiente la necesidad de la administración	3	4	ENTIDAD	Revisión de procesos contractuales internos y externos identificando los lineamientos comunes y básicos del bien o servicio a adquirir	Revisión de la versión final del estudio previo con todos sus soportes
				Se presentan al proceso solo algunas empresas en razón a las inconsistencias que pudo tener el estudio de mercado.					



ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ  
NIT. 800028432-2

Vigencia: 01/001/2024

DESPACHO

MATRIZ DE RIESGO

Versión: 01



General	Interno	Operacional	Errores en el proceso de evaluación de las propuestas	Demoras en la adjudicación del contrato	3	4	ENTIDAD	Reuniones del Comité Evaluador para revisar de manera conjunta y detalla la evaluación de la misma	Seguimiento
				Adjudicación equivocada del contrato					
				Sanciones disciplinarias a servidores					
				Procesos Jurídicos en contrato del Instituto					
Específico	Interno	Operacional	Deficiencias en la estructuración de la necesidad en la etapa precontractual, por parte de los intermediarios de seguros de la Entidad	No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad	3	4	ENTIDAD	Contar con un corredor de seguros idóneo - Planeación y control en el desarrollo de la etapa precontractual	Cronograma, reuniones, revisión de los estudios previos
				Incremento el costo de los seguros					
Específico	Interno	Operacional	Inconsistencias en los bienes y valores asegurables reportados por la Entidad	No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad	4	4	ENTIDAD	Actualización de bienes y valores, verificado con el área contable para ser reportados al momento de iniciar los estudios previos	Atendiendo requerimientos del corredor de seguros y contemplando la actividad en un cronograma o manual de procedimiento para asegurar los bienes e intereses asegurables
				No pago del siniestro y pérdida del bien para la Entidad					
Específico	Externo	Operacional	Inconsistencias en los bienes y valores asegurables reportados a la compañía de seguros por los intermediarios de seguros	No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad	4	4	ENTIDAD	Contar con un corredor de seguros idóneo - Planeación y control en el desarrollo de la etapa precontractual	Cronograma, reuniones, revisión de los estudios previos
				No pago del siniestro y pérdida del bien para la Entidad					
Específico	Externo	Económico	Volatilidad de las condiciones del mercado obtenidas durante la etapa de planeación	Incremento en los costos	3	4	ENTIDAD	Seguimiento de situaciones externas catastróficas que puedan incidir en el mercado asegurador.	Seguimiento de situaciones catastróficas externas
				posible declaratoria de desierta					
				Reproceso que implica salir nuevamente al mercado para definir las condiciones de la contratación					
				Retroceso en el avance de las etapas del proceso y del cronograma establecido.					

- A continuación, los riesgos en la etapa de selección del proceso



**ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ**  
**NIT. 800028432-2**  
**DESPACHO**  
**MATRIZ DE RIESGO**

Vigencia: 01/001/2024

Versión: 01



CLASE	ORIGEN	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	RESPONSABLE	TRATAMIENTO	MONITORIO
Específico	Externo	Operacional	Que no se presenten compañías aseguradoras, por no encontrar atractivo el negocio	posible declaratoria de desierta	3	4	ENTIDAD	Atender las observaciones y requerimientos de los posibles oferentes,	Análisis de las observaciones, e intereses de los proponentes en las audiencias
				Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Enridad, entre tanto se surte nuevamente el proceso				No solicitar coberturas ni límites asegurados exorbitantes.	
Específico	Externo	Operacional	Que las compañías aseguradoras no cumplan con los requerimientos	posible declaratoria de desierta	3	4	ENTIDAD	Atender las observaciones y requerimientos de los posibles oferentes,	Análisis de las observaciones, e intereses de los proponentes en las audiencias
				Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Enridad, entre tanto se surte nuevamente el proceso				No solicitar coberturas ni límites asegurados exorbitantes.	

• **A continuación, los riesgos en la etapa de contratación del proceso**

CLASE	ORIGEN	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	RESPONSABLE	TRATAMIENTO	MONITORIO
General	Interno	Operacional	Incumplimiento de requisitos legales en la celebración de contratos	Investigaciones disciplinarias a servidores públicos	3	4	ENTIDAD	Revisión del asesor y de las Coordinaciones de Contratos del cumplimiento de requisitos legales	Revisión y aprobación de documentación
				Inhabilidades para contratar de los oferentes				Aplicación del Check List de documentos para archivo de la etapa precontractual	
							CONTRATISTA	Verificación de la existencia del documento en el que consta el registro presupuestal expedido por parte de la Oficina Financiera a al responsable del la legalización del contrato	

• **A continuación, los riesgos en la etapa de ejecución del proceso**



**ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ**  
**NIT. 800028432-2**

**Vigencia: 01/001/2024**

**DESPACHO**

**MATRIZ DE RIESGO**

**Versión: 01**



CLASE	ORIGEN	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	RESPONSABLE	TRATAMIENTO	MONITORIO
General	Interno	Operacional	Incumplimiento de requisitos legales en la ejecución de contratos	Investigaciones disciplinarias a los servidores públicos y a los supervisores en particular	3	4	ENTIDAD	Supervisión contractual	Seguimiento
				Multas y sanciones a las empresas				Reuniones de seguimiento periódicas del contratista con el supervisor de los contratos	
Específico	Interno	Operacional	Que no se reporte la inclusión de bienes y actualización por parte de la Entidad, al intermediario de seguros	Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso	4	4	ENTIDAD	Manual de procedimiento de aseguramiento de bienes e intereses patrimoniales, atender los requerimientos que al respecto realice el intermediario de seguros Contar con una cláusula de inclusión de nuevos de inclusión de nuevos bienes asegurados de mínimo 120 días y cláusula infraseguro	Revisión frente a los avalúos y conciliaciones contables



**ALCALDÍA MUNICIPAL DE MAGANGUÉ**  
**NIT. 800028432-2**

Vigencia: 01/001/2024

**DESPACHO**

**MATRIZ DE RIESGO**

Versión: 01



Específico	Externo	Operacional	Que no se reporte la inclusión de bienes y actualización por parte del intermediario de seguros a la compañía de seguros	Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de La Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso	3	4	ENTIDAD	Que el intermediario cuente con un manual de procedimiento y políticas de calidad Contar con un intermediario idóneo y exigir póliza de Responsabilidad Civil de Directores y Administradores con un Límite adecuado. Realizar frecuentes comités con los supervisores del contrato y solicitar resúmenes de seguros.	Comités, y verificación de informes
Específico	Interno	Operacional	Inadecuado manejo de la reclamación por parte de la Entidad	No obtener la indemnización u obtener una inferior a la equivalente de acuerdo con las condiciones de la póliza Jucios de responsabilidad fiscal y/o disciplinario para los funcionarios a cargo de la reclamación	3	3	ENTIDAD	Solicitar al intermediario de seguros informes permanentes de siniestralidad, comités de seguimiento de reclamaciones	Comités, y verificación de informes
Específico	Externo	Operacional	Inadecuado manejo de la reclamación por parte de los corredores de seguros	No obtener la indemnización u obtener una inferior a la equivalente de acuerdo con las condiciones de la poliza	3	3	ENTIDAD	Contar con un intermediario idóneo y exigir póliza de Responsabilidad Civil de directores y Administradores con un límite adecuado. Realizar frecuentes comités con los supervisores del contrato. Solicitar informes permanentes del estado de los reclamos	Comités, y verificación de informes
Específico	Externo	Operacional	Revocación unilateral por parte de la Compañía de Seguros	Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso	2	4	CONTRATISTA	Contemplar en las pólizas cláusulas de cancelación mínimo de 120 días	Verificación de inclusión de la cláusula