CONTRALORÍA
MUNICIPAL DE TULUÁ

ANEXO MATRIZ DE RIESGO

No	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción del Riesgo	Consecuencia	Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría	Asignación	Tratamiento	¿Afecta la ejecución del contrato?	Responsable	Fecha estimada de inicio	Fecha estimada de fin	Monitoreo y Revisión	Probabilidad (post)	Impacto (post)	Valoración (post)	Categoría (post)
1	Específico	Externo	Precontractual	Legal	Cambios normativos sobre requisitos de pólizas de responsabilidad fiscal	Oferta inválida; necesidad de reformular pliego	2	4	8	Riesgo Medio	Entidad	Monitoreo normativo y cláusulas de actualización normativa	No	Asesor Jurídico	Inicio del proceso	Antes de pliegos definitivos	Alertas jurídicas	1	2	2	Riesgo Bajo
2	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Demora en la expedición de pólizas por parte del asegurador	Exposición sin cobertura; riesgos patrimoniales	3	5	15	Riesgo Alto	Contratista	SLA de emisión y penalizaciones	Sí	Supervisor	Firma del contrato	3 días hábiles	Seguimiento de entregas	2	2	4	Riesgo Bajo
3	Específico	Externo	Ejecución	Financiero	Incremento inesperado de primas	Sobrecosto presupuestal	3	4	12	Riesgo Alto	Entidad	Ajuste con deducibles, análisis histórico y cláusulas	Sí	Área Financiera	Ejecución contractual	Durante vigencia	Comparativo de primas	2	2	4	Riesgo Bajo

CONTRALORÍA
MUNICIPAL DE TULUÁ

ANEXO MATRIZ DE RIESGO

												de revisión								
4	Específico	Externo	Ejecución	Técnico	Insuficiente capacitación del personal para gestión de siniestros	Retrasos en reclamaciones	2	3	6	Riesgo Medio	Entidad	Capacitación y manuales de procedimiento	No	Jefe Técnico	Inicio de ejecución	Durante ejecución	Actas de capacitación	1	1	1	Riesgo Bajo
5	General	Interno	Post-ejecución	Legal	Caducidad o no renovación de pólizas	Pérdida de cobertura y exposición	3	5	15	Riesgo Alto	Entidad	Sistema de alertas y calendario de renovaciones	Sí	Supervisor	30 días antes de vencimiento	Renovación	Alertas automáticas	2	2	4	Riesgo Bajo
6	Específico	Externo	Precontractual	Operacional	Falta de pluralidad de oferentes con experiencia	Baja competencia y precios poco competitivos	3	3	9	Riesgo Medio	Entidad	Ampliar invitación y difusión	No	Equipo de Planeación	Inicio del proceso	Antes de publicación	Informe de convocatoria	1	1	1	Riesgo Bajo

CONTRALORÍA
MUNICIPAL DE TULUÁ

ANEXO MATRIZ DE RIESGO

7	Específico	Externo	Ejecución	Legal	No expedición oportuna de las pólizas por parte de la aseguradora	Exposición de la Entidad sin cobertura efectiva; riesgo patrimonial directo	3	5	15	Riesgo Alto	Contratista	Incluir cláusula contractual con plazo máximo de entrega y penalidad por incumplimiento	Sí	Supervisor	Inicio del contrato	3 días hábiles siguientes	Seguimiento a entrega formal de pólizas	2	2	4	Riesgo Bajo
8	Específico	Interno	Ejecución	Administrativo	Falta de verificación por parte del supervisor de que todos los bienes fueron efectivamente asegurados	Existencia de bienes sin cobertura, afectación patrimonial ante un siniestro	3	4	12	Riesgo Alto	Entidad	Establecer procedimiento de verificación y cotejo entre inventario y pólizas emitidas	Sí	Supervisor	Inicio del contrato	Antes de aceptación final	Acta de verificación de cobertura total	1	2	2	Riesgo Bajo
9	Específico	Externo	Ejecución	Técnico	Emisión de pólizas por parte de la aseguradora que no incluyen	Riesgos relevantes no amparados, incumplimiento contractual	2	5	10	Riesgo Medio	Contratista	Revisión técnica y jurídica detallada de las pólizas antes de su	Sí	Supervisor	Entrega de pólizas	Durante ejecución	Informe técnico-jurídico de validación de	1	2	2	Riesgo Bajo

CONTRALORÍA
MUNICIPAL DE TULUÁ

ANEXO MATRIZ DE RIESGO

					todas las coberturas solicitadas							aceptación					coberturas				