PENSIONES DE ANTIOQUIA

Análisis de Riesgos - Matriz de Riesgos de la Contratación de seguros

Proceso de Selección Abreviada de Menor Cuantia 2026-SA-001

Riesgo						Causa	¿A quién se le asigna?		Consecuencia	Riesgo Inherente				Tratamiento / Control a ser implementado				Riesgo Residual (Después del tratamiento)					Monitoreo y revisión	
No	Etapa	Clase	Fuente	Tipo	Descripción del Riesgo	Descripción de la Causa	% Asignación Entidad	% Asignación Contratista	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad Inherente	Impacto Inherente	Valoración Inherente	Nivel de Riesgo Inherente	Tratamiento / Control a ser implementado	Responsable de implementar el tratamiento	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	Probabilidad Residual	Impacto Residual	Valoración Residual	Nivel de Riesgo Residual	¿Afecta la ejecución del contrato?	¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad monitoreo
1	Planeación	General	Interno	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Incumplir el cronograma	Imprevisión de las áreas de origen	100%	0%	Demorar los trámites y generar el retraso en el inicio de ejecución	3	2	5	Medio	Hacer seguimiento con el fin de agilizar las gestiones internas para poder cumplir con la fecha requerida para la ejecución contractual	Director juridico	A partir del comité de contratación	Hasta el acta de incio del contrato	1	1	2	Bajo	SI	Comunicación constante con las partes involucradas	Diario desde el inicio de la etapa de planeación
2	Planeación	Específico	Interno	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Contar con recursos insuficientes para la contratacion	No contar con los recursos en la creacion de la linea para la ejecución del contrato	100%	0%	Iniciar de manera tardía el proceso de contratación	2	2	4	Bajo	Se efectúa el debido estudio de presupuesto y se revisa la partida presupuestal para el cubrimiento del 100% de la necesidad planteada y se realizan los ajustes correspondientes.	Director juridico y Director de la DAF	Inicio etapa de planeación	Hasta la creación del proceso de contratación en el SECOP II	1	1	2	Bajo	NO	Revisión del presupuesto al momento de radicación de la solicitud de contratación	Una sola vez al inicio de la etapa de planeación
3	Planeación	Específico	Interno	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Proyectar el estudio de presupuesto sin la totalidad de informacion requerida	Dificultad en la cuantificacion del presupuesto por información insuficiente sobre bienes e intereses asegurables	100%	0%	Iniciar de manera tardía el proceso de contratación o con recursos insuficientes por falta de informacion al estimar del presupuesto	2	4	4	Medio	se verifican ofertas presentadas a la entidad en vigencias anteriores o procesos de contratacion similares de otras entidades ajustando los precios al actual,	Comité de Evauacion	inicio de planeación contractual	Hasta la creación del proceso de contratación en el SECOP II	1	1	2	Bajo	NO	Revisión por el equipo profesional asignado al momento de radicación de la solicitud de contratación	Una sola vez al inicio de la etapa de planeación
5	Selección	Específico	Externo	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Declarar desierto el proceso de contratación	Incumplimiento de los requisitos habilitantes por parte de los oferentes o la no presentacion de ofertas	50%	50%	Declarar desierto el proceso porque ningún proponente cumple con los requisitos establecidos en el pliego de condiciones o no se presenten ofertas	2	4	4	Medio	Ajustar los requisitos habilitantes a la normatividad y el estudio de mercado	Comité de Evauacion	Elaboración de documentos previos	Hasta la creación del contrato en el SECOP II	1	1	2	Bajo	SI	Realizar analisis del sector, verificar procedencia de observaciones y revisar documentos de propuestas	Una sola vez en la etapa de evaluación de las propuestas recibidas
6	Selección	Específico	Externo	Corrupción	Detectar practicas de Colusión	El oferente realice acuerdos colusorios con otros oferentes para entorpecer el proceso de contratación	0%	100%	Suspender el proceso de selección con el fin de determinar las acciones que debe tomar la administración.	1	2	3	Bajo	Se solicita a los proponentes presentar junto con su oferta el formato "COMPROMISO ANTICORRUPCIÓN" en el cual se comprometen a no efectuar acuerdos, o realizar actos o conductas que tengan por objeto o efecto la colusión enel proceso de selección	Director Juridico y Supervisor del Contrato	A partir de la creación del proceso de contratación en el SECOP II	Hasta la creación del contrato en el SECOP II	1	1	2	Bajo	SI	Revisión al momento de verificar los requisitos habilitantes dentro del proceso de selección	Una sola vez al inicio de la etapa de selección

7	Contratación	Específico	Interno	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Realizar la solicitud de expedicion de registro presupuestal con errores	Falta de experticia en los funcionarios asignados para estas actividades	100%	0%	Demorar y generar reprocesos administrativos al interior de la Entidad para el inicio del contrato	1	2	3	Bajo	Acogerse a los procedimientos y normas y verificar la solicitud y expedicion oportuna del registro presupuestal	Supervisor del Contrato	A partir de la creación del contrato en el SECOP II	Hasta la firma del contrato	1	1	2	Bajo	NO	Seguimiento durante la etapa contractual	Una sola vez al iniciar la etapa de contratación
8	Contratación	Específico	Externo	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Presentar extemporáneamente las garantías	El contratista no cumple los plazos establecidos para la entrega de garantías	0%	100%	Retrasar el inicio de ejecución	3	2	5	Medio	Indicar al contratista que debe allegar los documentos respectivos para la legalización del contrato, en un plazo determinado	Supervisor del Contrato	A partir de la adjudicación	Hasta la firma del contrato	1	1	2	Bajo	SI	Seguimiento por el área encargada durante la etapa contractual	Diario desde la firma del contrato
9	Contratación	Específico	Externo	Operacional (Incluye, tecnológico, de la naturaleza, regulatorio, políticos, sociales)	Incumplir con el perfeccionamiento del contrato por parte del proponente seleccionado	El adjudicatario sin justa causa no suscribe el contrato (No entrega las pólizas objeto de la contratación)	0%	100%	Retrasar el inicio de ejecución	1	3	4	Bajo	Se dará aplicación al inciso segundo, numeral 12 del artículo 30 de la Ley 80 de 1993, salvo que el proceso de selección haya contado con un único proponente caso en el cual se evaluará realizar nuevamente el proceso con la mayor brevedad posible y adelantará la acciones legales coducentes que permitan el reconocimiento de los perjuicios causados por el proponente seleccionado.	Director Juridico y Supervisor del Contrato	A partir de la adjudicación del contrato	Hasta la firma del contrato	1	1	2	Bajo	SI	Seguimiento durante la etapa pre contractual	Diario apartir de la adjudicación del proceso de contratación
10	Selección	Específico	Interno	Operacional/Técnico	Errores en la información de las personas, los bienes y cargos asegurados por parte de la entidad al corredor de seguros y aseguradora	Insuficiencia en el suministro de informacion por parte de la Entidad.	100%	0%	Dejar a la entidad sin respaldo en caso de un siniestro, hecho que no le permitirá tener un resarcimiento económico	2	3	5	Medio	Realizar una adecuada verificación de la información de las personas, los bienes y los cargos de la entidad	Director Juridico y Supervisor del Contrato	Desde la etapa de planeación del contrato.	Durante todo el vinculo contractual	1	1	2	Bajo	NO	Verificando la información enviada por cada una de las áreas y responsables	Cada vez que se requiera.
11	Ejecución	ESPECIFICO	Externo	Económicos/Operacional	Terminación unilateral de pólizas del programa de seguros por parte de la aseguradora antes de la vigencia pactada y por efecto de un sesgo en la siniestralidad	Frecuencia o Severidad de siniestraliedad del programa de seguros contratado.	0%	100%	Revocación de la póliza. Dejar a la entidad sin respaldo de un programa de seguros que permita resarcir economicamente a la entidad en caso de un evento amparado en el programa de seguros.	1	3	4	Bajo	Cláusula de revocación del contrato con el mayor plazo posible	Director Juridico y Supervisor del Contrato	Desde la etapa de planeación del contrato.	Hasta la finalizacion del contrato	1	1	2	Bajo	SI	Mediante la elaboración del estudio de mercado y análisis del sector y programa de gestión de riesgos	Durante la etapa de ejecucion