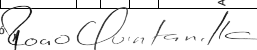


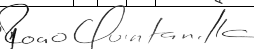
OBJETO		"ADQUISICIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS PARA AMPARAR Y SALVAGUARDAR LOS BIENES E INTERESES PATRIMONIALES DEL INSTITUTO DE VIVIENDA, GESTIÓN URBANA Y RURAL DE YOPAL — INDEV".																				
FECHA		14 de julio 2026					PROCESO:		minima cuantía													
No	Clase	Fuente	Etap	Tipo	Descripción (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	Impacto despues del tratamiento				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	Monitoreo y revisión	
													Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría					Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad. Cuándo?
1	General	Interno- Externo	Selección	Operacionales	Deficiencias en la oportunidad y estructura de la necesidad en la contratación de seguros precontractual	Adquisición de un servicio que no cumple con los requerimientos y especificaciones de la entidad, o a precios elevados, lo que puede resultar en un costo adicional o recalcarse	Raro	3	3	Alto	Instituto	Verificación por parte del Comité de contratación y el corredor de seguros de la cobertura y cancelación de los pólizas de condición	1	3	4	Bajo	No	Oficina Asesora de Jurídica	A partir de la ejecución de los pliegos	Finalizada la adjudicación del contrato	Análisis comparativo de pliegos y verificación de sanciones	Durante el proceso de selección
2	General	Interno	Planeación	Económico	Inclusión de condiciones financieras que NO puedan ser cumplidas por ninguna Compañía Aseguradora	Declaratoria de desistimiento del proceso de contratación	Raro	4	4	Bajo	Instituto	Revisión de las condiciones técnicas exigidas vs. Las necesarias de la Entidad, con el fin de adoptar las acciones pertinentes. Análisis y consideración de los resultados por las posibles presentadas por los posibles interesados en la etapa de proyecto de pliego y pliego de condiciones definitivo	1	2	3	Bajo	No	Subgerencia Administrativa y Financiera	Previo a la elaboración de estudios	Finalizada la elaboración de estudios	Revisión de Estudios del sector	Reunión previa a la aprobación de la necesidad
3	General	Interno	Planeación	Operacional y Regulatorio	Errores en el proceso de evaluación y adjudicación de las propuestas	Demoras en la adjudicación o Adjudicación equivocada, que pueden ocasionar perjuicio en contra de la entidad asegurada.	Raro	3	4	Bajo	Instituto	Revisión de los comités evaluadores.	1	1	2	Bajo	No	Oficina Asesora de Jurídica	Previo a la elaboración de estudios	Finalizada la elaboración de estudios	En la revisión y aprobación de cada uno de los documentos del proceso	Cada que se expide un documento
4	Específico	Externo	Selección	Operacional y Regulatorio	El pliego de condiciones no cubre la información requerida y necesaria para la suscripción del contrato, así mismo el suministro de información errada de afiliados o de siniestralidad reportada, lo que puede ocasionar perjuicio a la Compañía Aseguradora, no cubran todos los intereses asegurables requeridos	Declaratoria de desistimiento del proceso de contratación	Posible	4	3	Alto	Instituto	Revisión de las condiciones técnicas, financieras y operacionales habilitantes y revisión posterior del pliego de condiciones para verificar que las mismas son claras, precisas y no inducen a error	2	2	2	Bajo	SI	Subgerencia Administrativa y Financiera	Etapas de análisis del estudio de mercado	Consolidación del presupuesto oficial	Verificación de precios de mercado	Al realizar la evaluación de la propuesta
5	General	Externo	Ejecución	Económico	El pliego de condiciones NO cubre la información requerida y necesaria para la suscripción del contrato, así mismo el suministro de información errada de afiliados o de siniestralidad reportada, lo que puede ocasionar perjuicio a la Compañía Aseguradora, no cubran todos los intereses asegurables requeridos	Entrega errónea, incompleta y fuera de los tiempos establecidos	Raro	2	3	Bajo	Contratista	Exigido cumplimiento a las fechas de entrega de la documentación y información que pueda ser requerida por las partes	1	1	2	Bajo	No	Contratista	A partir de la fecha de suscripción del Acta de Inicio	A la fecha de finalización del contrato	Realizando balances financieros y estudios de las variaciones de los precios de los servicios	Las veces que sea necesario para la ejecución del contrato
6	Específico	Externo	Ejecución	Financiero	No expedición de las pólizas de seguros, lo que puede ocasionar perjuicio a la Compañía Aseguradora, lo que puede ocasionar perjuicio a la Compañía Aseguradora	En caso que la compañía seleccionada hubiere sido el único proponente, la Entidad deberá adelantar un nuevo proceso de selección. Si en el proceso de selección, la Entidad propone la conveniencia de adjudicar el proceso al proponente que presentó el segundo lugar.	Improbable	3	3	Alto	Contratista	Establecer claramente en los documentos del proceso de contratación, las sanciones y consecuencias a las que se someterá al proponente que no adjudicarse por la no expedición de las pólizas	2	2	4	Bajo	No	Subgerencia Administrativa y Financiera	A partir del inicio de la ejecución del contrato	Una vez finalizado el contrato	Control contable mensualmente para verificar el estado financiero del contratista	Mensualmente

OBJETO				"ADQUISICIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS PARA AMPARAR Y SALVAGUARDAR LOS BIENES E INTERESES PATRIMONIALES DEL INSTITUTO DE VIVIENDA, GESTIÓN URBANA Y RURAL DE YOPAL — INDEV".																				
FECHA				14 de julio 2026				PROCESO:				minima cuantia												
No	Clase	Fuente	Etaga	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	Impacto despues del tratamiento			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	Monitoreo y revisión				
													Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría				Cómo se monitorea?	Periodicidad. Cuándo?			
7	General	Interno	Contratación	Operacional	No legalización del contrato por parte del contratista antes del inicio de las vigencias de las pólizas contratadas	Retraso en la expedición de las pólizas contratadas	Raro	u	o	Alto	Contratista	Establecer claramente en el Pliego de Condiciones, los requisitos de legalización y el término para su cumplimiento por parte del contratista	1	u	o	Alto	No	Oficina Asesora de Jurídica	Adjudicación del contrato	Firmar del contrato y/o aprobación de garantías	Seguimiento a la firma del contrato	Luego de la Adjudicación del contrato		
8	General	Interno	Contratación	Operacional	Cambios en las condiciones de las pólizas que conforman el Programa de Seguros de la Entidad para adecuarse a las nuevas condiciones de los bienes asegurables	Modificación de las cláusulas de las pólizas que conforman el Programa de Seguros de la Entidad para adecuarse a las nuevas condiciones de los bienes asegurables	Raro	u	o	Alto	Contratista	Durante el proceso precontractual y en la ejecución del contrato de seguros se debe realizar un seguimiento permanente a las condiciones de los intereses asegurables de la Entidad	1	u	4	Bajo	No	Oficina Asesora de Jurídica	Elaboración de estudios previos	Seguimiento a la suscripción de Garantías	Revisión de los requisitos habilitantes y aprobación de garantías			
9	General	Externo	Ejecución	Operacional	Ejecución del Contrato con niveles deficientes del servicio	La calidad del servicio no cumple los estándares exigidos	Improbable	u	o	Alto	Contratista	Comités de Seguimiento para establecer el cumplimiento de las obligaciones y la calidad del servicio.	2	u	u	Bajo	No	Contratista	Una vez se suscriba el acta de inicio del respectivo contrato	Seguimiento y Control de la ejecución del contrato - Comunicación constante entre el supervisor y el contratista	Al inicio del contrato y hasta la firma del acta de inicio del respectivo contrato			
10	General	Externo	Ejecución	Operacional	Aumento en la siniestralidad de la Entidad Contratante	Indemnización por parte del contratista de los siniestros que ocurren durante la vigencia de las pólizas contratadas	Posible	4	u	Alto	Contratista	Establecer con claridad en los documentos del contrato de seguros la posibilidad de aumento de la siniestralidad de la Entidad y su asunción por parte del contratista	2	u	u	Bajo	No	Subgerencia Administrativa y Financiera	Una vez se suscriba el acta de inicio del respectivo contrato	Supervisión constante a la ejecución del contrato	Al inicio del contrato y hasta la firma del acta de inicio del respectivo contrato			
11	Especifico	Externo	Ejecución	Operacional	Cambios políticos o reformas de las condiciones económicas del mercado a nivel mundial que conlleven a la anulación de los resseguros contratados por la Compañías de Seguros adjudicataria	Revocación de la póliza	Improbable (2)	u	u	Riesgo Alto	Contratista/Contratante	Por ser un riesgo externo ajeno al contratista y a la Entidad Contratante, no podrán implementarse controles que prevengan la ocurrencia del riesgo	2	u	u	Medio	Si	Contratista	Una vez se suscriba el acta de inicio del respectivo contrato	Supervisión constante a la ejecución del contrato	Al inicio del contrato y hasta la firma del acta de inicio del respectivo contrato			
12	Especifico	Externo	Ejecución	Económico	Liquidación de la Compañía Aseguradora contratista por parte de un Ente de Control	Terminación anticipada del Contrato	1	1	2	Bajo	Contratante	Por ser un riesgo externo ajeno a la Entidad Contratante, no podrá implementarse controles que prevengan la ocurrencia del riesgo	2	2	2	Bajo	Si	Contratista	Durante la planeación del contrato	Una vez finalizado el contrato	Teniendo en cuenta los posibles cambios en el presupuesto a futuro un incremento en los servicios	Durante la planeación del contrato y su ejecución		

Elaboro



ROCÍO QUINTANILLA GALVIS
Subgerente Administrativa y Ejecutora

Elaboró: 
ROCÍO QUINTANILLA GALVIS
Subgerente Administrativa y Financiera