

MATRIZ DE RIESGOS

Objeto: ADQUISICIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO TODO RIESGO DAÑOS MATERIALES, RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL Y MANEJO GLOBAL PARA EL MUNICIPIO DE CIÉNAGA, MAGDALENA.

Fuente: elaboración propia con base en la Tabla 1 del Manual para la Identificación y Cobertura del Riesgo en los Procesos de Contratación de Colombia Compra Eficiente.

	Clase	Fuente	Etapas	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	Responsable por implementar el	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	Monitoreo y revisión	
													Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
	Específico	Interno	Planeación	Operacional	Información incompleta, inexacta o desactualizada sobre los bienes, valores asegurados, ubicación, uso, coberturas, deducibles o antecedentes de siniestralidad.	Cotización inadecuada de las primas, infraseguro, sobreseguro o bienes e intereses sin cobertura suficiente.	3	4	7	Alto	Entidad Estatal	Verificar y actualizar el inventario, los valores asegurados, la ubicación de los bienes, las coberturas, los deducibles y la información de siniestralidad, e incorporarlos en el anexo técnico.	1	4	5	Medio	Sí	Entidad Estatal	Elaboración de los estudios previos	Antes de publicar la invitación	Revisión documental del inventario, valores asegurados, coberturas y certificaciones de la dependencia responsable.	Durante la planeación y cuando se presenten modificaciones
	Específico	Externo	Selección	Económico	Las condiciones del mercado asegurador o del reaseguro ocasionan que no se presenten ofertas o que las recibidas superen el presupuesto oficial.	Declaratoria de desierto, retraso en la contratación o necesidad de revisar las condiciones y el presupuesto del proceso.	3	3	6	Alto	Entidad Estatal	Revisar los antecedentes contractuales, las condiciones actuales del mercado, el presupuesto disponible y las observaciones formuladas por los interesados.	2	3	5	Medio	Sí	Entidad Estatal	Elaboración del estudio del sector	Aceptación de la oferta	Comparación del presupuesto con los antecedentes contractuales y las ofertas recibidas.	Durante la estructuración y la evaluación
	Específico	Externo	Selección	Regulatorio	El proponente no se encuentra autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para operar o comercializar alguno de los ramos requeridos.	Rechazo de la oferta, retraso del proceso o imposibilidad de celebrar válidamente el contrato.	2	4	6	Alto	Contratista	Verificar la autorización de funcionamiento de la compañía aseguradora y los ramos que puede comercializar, con base en la información de la Superintendencia Financiera de Colombia.	1	4	5	Medio	Sí	Entidad Estatal	Evaluación de las ofertas	Antes de aceptar la oferta	Consulta y conservación del soporte de verificación publicado o expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Durante la evaluación y antes de celebrar el contrato
	Específico	Externo	Selección	Económico	Presentación de una oferta artificialmente baja o que omite impuestos, tasas, contribuciones, costos o condiciones necesarias para expedir las pólizas.	Imposibilidad de ejecutar el contrato en las condiciones ofrecidas o incumplimiento de los requerimientos técnicos.	2	4	6	Alto	Contratista	Verificar que el precio incluya todos los costos, impuestos y gastos; solicitar explicación de la oferta cuando corresponda y aplicar el procedimiento previsto para ofertas artificialmente bajas.	1	4	5	Medio	Sí	Entidad Estatal	Evaluación económica de las ofertas	Aceptación de la oferta	Revisión económica y documental de la propuesta y de las explicaciones presentadas por el proponente.	Durante la evaluación
	Específico	Externo	Contratación	Operacional	Demora o negativa injustificada de la aseguradora seleccionada para expedir y entregar las pólizas dentro del plazo establecido.	Falta de aseguramiento oportuno de los bienes e intereses patrimoniales del Municipio.	3	4	7	Alto	Contratista	Establecer un plazo expreso para la expedición y entrega de las pólizas, solicitar borradores cuando sea necesario y condicionar el recibo a satisfacción a su entrega completa y correcta.	1	3	4	Bajo	Sí	Contratista	Aceptación de la oferta	Entrega definitiva de las pólizas	Control de las fechas de expedición y entrega y requerimientos escritos del supervisor.	Diariamente hasta la entrega definitiva

	Clase	Fuente	Etap	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	Responsable por implementar el	Fecha estimada en que se inicia el tratamiento	Fecha estimada en que se completa el tratamiento	Monitoreo y revisión	
													Probabilidad	Impacto	Valoración	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
Espeífico	General	Externo	Ejecución	Operacional	Las pólizas expedidas contienen exclusiones, deducibles, límites, vigencias, valores asegurados o condiciones diferentes de las exigidas y aceptadas.	Cobertura insuficiente, controversias contractuales o falta de protección de los bienes e intereses asegurados.	3	4	7	Alto	Contralista	Comparar cada póliza con el anexo técnico, la oferta y el contrato, y solicitar mediante anexo o modificación la corrección de cualquier diferencia antes del recibo y pago.	1	3	4	Bajo	Si	Entidad Estatal	Entrega de las pólizas	Finalización del contrato	Lista de verificación de coberturas, vigencias, deducibles, valores asegurados y exclusiones.	Con la entrega de cada póliza y de cada modificación
Espeífico	General	Interno	Ejecución	Financiero	Demora del Municipio en el pago de la prima por causas administrativas, presupuestales o de tesorería.	Mora, controversias sobre la cobertura o afectación de la continuidad del aseguramiento.	2	4	6	Alto	Entidad Estatal	Programar oportunamente el pago de la prima y verificar el registro presupuestal, la disponibilidad de PAC y los documentos requeridos para el pago.	1	3	4	Bajo	Si	Entidad Estatal	Perfeccionamiento del contrato	Pago total de la prima	Seguimiento presupuestal, financiero y documental de la cuenta presentada.	Semanalmente hasta efectuar el pago
Espeífico	Espeífico	Interno	Ejecución	Operacional	Omisión o demora del Municipio en informar modificaciones de los bienes, valores o condiciones del riesgo, o en comunicar y soportar adecuadamente un siniestro.	Objeción, reducción o demora en el reconocimiento y pago de la indemnización.	2	4	6	Alto	Entidad Estatal	Mantener actualizado el inventario asegurado, comunicar oportunamente las modificaciones del riesgo y aplicar un protocolo para el reporte, documentación y seguimiento de los siniestros.	1	4	5	Medio	Si	Entidad Estatal	Inicio de la vigencia de las pólizas	Vencimiento de las pólizas	Revisión de inventarios, novedades, comunicaciones y expedientes de reclamación.	Mensualmente y cuando ocurra una novedad o siniestro
Espeífico	Espeífico	Externo	Ejecución	Operacional	Demora injustificada de la aseguradora en la atención, trámite, ajuste o pago de las reclamaciones debidamente acreditadas.	Afectación de los intereses patrimoniales del Municipio y retraso en la reparación o reposición de los bienes afectados.	3	4	7	Alto	Contralista	Establecer canales de atención y responsables de siniestros, realizar seguimiento documentado a cada reclamación y requerir el cumplimiento de los términos legales y contractuales.	2	3	5	Medio	Si	Contralista	Presentación de la reclamación	Decisión y cierre de la reclamación	Comunicaciones, reuniones y matriz de seguimiento de las reclamaciones presentadas.	Cada quince días mientras exista una reclamación pendiente