

ELABORACIÓN DE ESTUDIOS PREVIOS PARA CONTRATOS



ANÁLISIS DEL RIESGO Y FORMA DE MITIGARLO

POLICÍA NACIONAL

No del Riesgo	CLASE	FUENTE	ETAPA	TIPO	DESCRIPCION (Qué puede pasar y cómo puede ocurrir)	CONSECUENCIA DE LA OCURRENCIA DEL EVENTO	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	¿A QUIEN SE LE ASIGNA?	TRATAMIENTO / CONTROLES A SER IMPLEMENTADOS	IMPACTO DESPUES DEL TRATAMIENTO				¿AFECTA LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO?	¿AFECTA EL EQUILIBRIO ECONÓMICO DEL CONTRATO?	RESPONSABLE POR IMPLEMENTAR EL TRATAMIENTO	FECHAS ESTIMADA INICIA DEL TRATAMIENTO	FECHA ESTIMADA EN QUE SE COMPLETA EL TRATAMIENTO	MONITOREO Y REVISION	
													PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA						¿CÓMO SE REALIZA EL MONITOREO?	PERIODICIDAD ¿CUÁNDO?
1	General	Interno	Planeación	Económico	Deficiencias en la planificación de los tiempos del proceso en la etapa precontractual.	Quedar sin el respaldo de las pólizas de seguros.	2	2	4	Medio	Contratante	Cronograma de actividades ajustado a los requerimientos legales y su cumplimiento.	2	2	4	Medio	NO	NO	La Entidad establece el cronograma del proceso	Desde los estudios previos	Hasta la adjudicación del contrato	Aprobación de las distintas áreas de los pliegos de condiciones, evaluación y adjudicación	Permanente durante todo el proceso de contratación
2	Específico	Externo	Planeación	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	2	4	6	Medio	Corredor de Seguros	Idoneidad y experiencia en el personal del intermediario. Exigir póliza de Cumplimiento. Exigir póliza de errores y omisiones.	2	1	3	Bajo	NO	NO	Supervisor del contrato de Corredor de seguros	Durante la estructuración del proceso	Antes de la adjudicación.	Supervisor del contrato.	Durante la contratación del Corredor de Seguros.
3	Específico	Interno	Planeación	Operacional	Deficiencias en la estructuración de la necesidad en la etapa contractual, asociados a la información disponible suministrada por la Entidad.	* No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad	2	4	6	Medio	Contratante	Suministro de información suficiente, y adecuada para la correcta estructuración	2	1	3	Bajo	NO	NO	Supervisor del contrato de Corredor de seguros	Durante la estructuración del proceso	Antes de la adjudicación.	Supervisor del contrato.	Permanente durante todo el proceso de contratación.

4	General	Interno	Selección	Operacional	Errores en el proceso de evaluación de las propuestas.	* Demoras en la adjudicación del contrato.	2	2	4	Medio	Contratante	Revisión por parte del Comité evaluador de las evaluaciones técnicas, jurídicas y financieras.	1	1	2	Bajo	NO	NO	Comité Evaluador, Corredor de Seguros.	Durante el proceso de evaluación de las propuestas.	Hasta la adjudicación del contrato.	Mediante Acta del Comité Evaluador.	Durante la evaluación de las propuestas.
5	Específico	Externo	Selección	Operacional	Que ninguna compañía aseguradora cumpla con los requerimientos técnicos de seguros establecidos en el pliego de condiciones.	* Posible declaración de desierro.	2	4	6	Medio	Contratante y Corredor de Seguros	Determinar condiciones técnicas de seguros y económicas que permitan una participación plural de las compañías de seguros.	1	2	3	Bajo	NO	NO	Corredor de Seguros y Comité evaluador (técnico, económico y jurídico)	Desde el inicio de los Estudios Previos.	Hasta la Adjudicación.	De manera permanente durante la etapa precontractual.	Cada vez que se requiera.
6	Específico	Externo	Planeación Y Ejecución	Operacional	Inadecuado manejo de los bienes e intereses asegurables reportados por la Entidad a la compañía de seguros a través de los intermediarios de Seguros.	* No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la Entidad.	2	4	6	Medio	Contratante y/o Corredor de Seguros	Tiempos definidos para el manejo de respuesta de inclusiones y/o modificaciones, prioridades y reserva presupuestal por parte de la Entidad.	1	2	3	Bajo	NO	NO	Supervisor del Contrato.	Desde el inicio de la vigencia	Hasta el final de la vigencia	Reuniones de seguimiento	Cada vez que se requiera.
7	General	Interno	Ejecución	Operativo	Ejecución del Contrato con tiempos deficientes en la expedición de la póliza.	La calidad del servicio no cumple los estándares exigidos	3	1	4	Medio	Contratista	Comités de seguimiento permanente	2	2	4	Medio	NO	NO	Supervisor, Corredor de Seguros	Desde el inicio de la vigencia del contrato.	Hasta la entrega de la póliza.	Requerimiento formal a la aseguradora, desde el día siguiente de la adjudicación.	Permanente desde el momento de la adjudicación hasta la entrega de la póliza.
8	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Revocación de la póliza por no pago de la prima dentro del plazo acordado.	Falta de cobertura para los bienes e intereses de la entidad, en caso de ocurrencia de un siniestro	1	6	7	Medio	Contratante	Reducir la probabilidad de ocurrencia de la gestión de pago de la prima	1	2	3	Bajo	SI	SI	Supervisor del contrato	Entrega de las pólizas por parte de la compañía aseguradora	Día en que se realice la transferencia y desembolso del pago	Seguimiento al pago de la prima	De acuerdo con la forma de pago establecida en el contrato.



ANÁLISIS DEL RIESGO Y FORMA DE MITIGARLO

9	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	No se reconozca o no pague un siniestro bajo las condiciones convenidas en el contrato de seguro.	Acciones administrativas y requerimiento de intereses de mora a la compañía aseguradora, de inicio de proceso de demanda a la compañía aseguradora	1	2	3	Bajo	Contratante	Reducir la probabilidad de ocurrencia/ocurrir a los mecanismos de vigilancia de la Superfinanciera, ejercer las acciones judiciales previstas en el código de comercio (arts. 1053-1081)	1	2	3	Bajo	SI	SI	Supervisor del contrato	Reconocimiento de la indemnización del siniestro por parte de la compañía aseguradora, y seguimiento	Pago del siniestro por parte de la compañía aseguradora, de acuerdo con las condiciones establecidas en el contrato	Seguimiento de la siniestralidad	Con la formalización de la reclamación
10	General	Interno	Ejecución	Operativo	Ejecución del Contrato con estándares del servicio a nivel de atención de siniestros.	La calidad del servicio no cumple los estándares exigidos en la oferta.	2	2	4	Medio	Contratista	Cumplidos los términos del Código de Comercio y/o Póliza.	1	1	2	Bajo	NO	NO	Supervisor, Corredor de Seguros	Desde el aviso del siniestro a la compañía aseguradora.	Hasta el pago del siniestro	Reuniones de seguimiento	cada vez que se requiera
11	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Inadecuado manejo de la reclamación por parte de los corredores de seguros.	* No obtener la indemnización equivalente de acuerdo con las condiciones de la póliza.	2	2	4	Medio	Corredor de Seguros	* Idoneidad y experiencia en el personal del Intermediario * Exigir póliza de Cumplimiento. * Exigir póliza de RC Profesional.	1	1	2	Bajo	NO	NO	Supervisor del contrato.	Durante la vigencia de Contrato de Corretaje.	Liquidación del Contrato de Corretaje.	Seguimiento mediante reuniones de seguros.	Cada vez que se requiera.

12	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Desconocimiento por parte de los funcionarios de las reclamaciones en la póliza patrimonial, posterior al vencimiento de las mismas.	* No obtener la indemnización equivalente de acuerdo con las condiciones de la póliza.	2	2	4	Medio	Contratante y Corredor de Seguros	Divulgación del manejo de los siniestros de la póliza de seguros patrimoniales y manual de reclamaciones.	1	1	2	Bajo	ON	ON	* Supervisor del contrato de seguros	Durante la vigencia de contrato.	Liquidación del contrato	Seguimiento mediante reuniones de seguros.	Cada vez que se requiera.
13	Específico	Interno	Selección	Económico	La compañía aseguradora se puede ver afectada en su operación por factores de liquidez o insuficiencia financiera	Terminación y/o revocación del contrato, no pago de los siniestros	1	5	6	Medio	Contratante	Reducir la probabilidad de ocurrencia / pliego de condiciones de factores de solvencia que minimicen el riesgo	1	5	6	Medio	SI	SI	Análisis de riesgos y seguros	Elaboración estudios previos	Evaluación de las propuestas por parte de los oferentes	Evaluación por parte del comité económico	De acuerdo con la cronología
14	General	Interno	Planeación	Financieros	Insuficiencia o redistribución el presupuesto oficial estimado frente a las condiciones reales del mercado asegurador al momento de la apertura del proceso.	Cambios en las condiciones de mercado entre la elaboración del análisis de precios y la apertura del proceso, variaciones arancelarias para vehículos, inflación en costos de reparación, ajustes de tarifas asociados a la siniestralidad de cada ramo	3	4	7	Alto	Contratante	Actualizar el análisis de precios de mercado lo más cerca posible a la fecha de apertura, incluir la condición de mayor vigencia u otras alternativas de ajuste frente al presupuesto, consultar precios de referencia con varias aseguradoras y/o corredores de seguros.	2	3	5	Medio	SI	SI	Área de Contratos - Grupo de Aseguramiento de Bienes y Recursos - DIOF / Área Financiera	Etapas de planeación	Elaboración de los estudios previos definitivos	Comparación del valor estimado del proceso frente a las ofertas recibidas y a la variación de los indicadores de mercado.	Previo a la apertura del proceso

ELABORACIÓN DE ESTUDIOS PREVIOS PARA CONTRATOS



POLICÍA NACIONAL

ANÁLISIS DEL RIESGO Y FORMA DE MITIGARLO

15	General	Externo	Ejecución	Sociales o Políticos	Incremento de la conflictividad social, alteración del orden público o de la confrontación geopolítico-económica que aumente la exposición a siniestros de responsabilidad civil y materiales sobre los bienes de la Policía Nacional.	Incremento en la frecuencia y severidad de los siniestros amparados a (daños a bienes, vehículos, reclamaciones de responsabilidad civil y presión sobre las condiciones y tarifas de las próximas renovaciones del programa de seguros.	3	4	7	Alto	Contratante y Contratista	Mantener actualizada la valoración de los bienes y fijas expuestas; contratar amparos amplios de responsabilidad civil extracontractual y todo riesgo daño material; realizar seguimiento a la siniestralidad para ajustar las condiciones en las próximas renovaciones del programa.	2	3	5	Medio	IS	IS	Área de Contratos Grupo de Asesoramiento de Bienes y Recursos – DILOF	Suscripción del contrato	Vencimiento de la vigencia técnica de las pólizas	Seguimiento a indicadores de orden público y a los reportes periódicos de siniestralidad del programa.	Trimestral
----	---------	---------	-----------	----------------------	--	--	---	---	---	------	---------------------------	---	---	---	---	-------	----	----	---	--------------------------	---	--	------------

Cheever
MY. CLAUDIA VIVIANA TORRES VERA
Jefe Grupo de Aseguramiento de Bienes y Recursos

[Signature]
IT. ALEJANDRO ROMERO PINZÓN
Estructurador Estudio Previo – Grupo Aseguramiento DILOF

[Signature]
SI. ANDRÉS FÉLIX RODRÍGUEZ VARGAS
Estructurador Estudio Previo – Grupo Movilidad

Nota: El presente documento fue estructurado con la asesoría de la Unión Temporal Corredores DILOF 2025, en cumplimiento de lo establecido en el contrato de consultoría N.º 06-3-10200-2025.