

MATRIZ DE RIEGOS PROGRAMA DE SEGUROS CRA BARRANQUILLA

No.	CLASE	FUENTE	ETAPA	TIPO	DESCRIPCIÓN (Que puede pasar y cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Valoración del riesgo				Categoría del Riesgo	A quien se le asigna?	Tratamiento/ controles a ser implementados	Impacto después 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	
							Impacto		Probabilidad					Impacto		Probabilidad						Cómo se realiza el monitoreo	Periodicidad ¿Cuándo?
							Categoría	Valoración	Categoría	Valoración				Categoría	Valoración	Categoría	Valoración						
1	General	Interna	Ejecucion	operacionales	Siniestro en algunos amparos dentro del programa de seguros de la Entidad (Ramo TRDM-Incendio)	Perdidas de activos de la entidad y posibilidad en la interrupcion de la prestacion del servicio Publico	MONETARIA	3	PROBABLE	3	Riesgo medio	ENTIDAD/ FACTORES EXTERNOS	Mantenimiento de la red de Incendios de las instalaciones; La disposicion de extintores en la sede de acuerdo a la aplicacion del SSST; Medidas de control en el manejo de las intalaciones electricas de acuerdo a la norma tecnica. Desarrollando los simulacros y capacitaciones en el manejo de extintores y mecanismos de extincion del fuego	MONETARIA	2	POSIBLE	2	SI	AREA RESPONSABLE DE LOS BIENES	A la entrega del informe de inspeccion con las recomendacion del mismo.	A la culminacion de la Vigencia tecnica del programa de seguros	Presupuestando la ejecucion de los programas de prevencion y con la compra y recarga de los extintores.	Cada año
2	Especifico	Externo	Ejecucion	operacionales	Siniestro en algunos amparos dentro del programa de seguros de la Entidad (Ramo TRDM-Equipo Electronico)	Perdidas de activos de la entidad y posibilidad en la interrupcion de la prestacion del servicio Publico	MONETARIA	2	PROBABLE	4	Riesgo alto	ENTIDAD /FACTORES EXTERNOS	Que los equipos cuenten con la respectiva red con UPS, medios de proteccion a los cambios de voltaje, politica de apagado de los equipos en los tiempos de no actividad, no permitir el empleo de informacion externa por medio de memorias , y evitar que los equipos portatiles sean dejados dentro de carros o en lugares desolados	MONETARIA	2	POSIBLE	3	SI	AREA RESPONSABLE DE LOS BIENES	De manera Inmediata a la expedicion de las polizas	Terminacion de la vigencia tecnica del programa de seguros	Estableciendo un cronograma de manetimiento a los equipos, la red y los elemntos de soporte tecnico de la red	En la ejecucion del contrato de seguros
3	Especifico	Externo	Ejecucion	Operacionales	Siniestro en algunos amparos dentro del programa de seguros de la Entidad (Ramo TRDM-Equipo Electronico)	Perdidas de activos de la entidad y posibilidad en la interrupcion de la prestacion del servicio Publico	MONETARIA	3	POSIBLE	3	Riesgo alto	CONTRATISTA	Establecer un estricto programa de mantenimiento preventivo de los equipos de la entidad y establecer contratos de alquiler de equipos que garanticen que los proesos de obsolescencia sean trasladados a un tercero. Politica clara de back up de la informacion y controlar el manejo del ambiente en los lugares de los racks para garantizar una operacion optima de los mismos. La manipulacion de los equipos solo deberra ser efectuada por los responsables del area de sistemas y no por cualquier funcionario	MONETARIA	2	POSIBLE	2		AREA RESPONSABLE DE LOS BIENES	A la entrega del informe de inspeccion con las recomendacion del mismo y a la ejecucion del plan de compras para la incorporacion de estos gastos dentro del presupuesto	Fecha de Terminación de las vigencias tecnicas contratadas	Seguimiento a las reclamaciones presentadas y pago de las mismas	En la ejecucion del contrato de seguros

4	General	Interno	Ejecucion	Operacionales	Siniestro en algunos amparos dentro del programa de seguros de la Entidad (Ramo TRDM- Daños por agua)	El manejo de canales, bajantes, cubiertas y drenajes pueden deteriorar los equipos los muebles y enseres que impidan la prestación del servicio publico	MONETARIA	2	POSIBLE	2	Riesgo medio	ENTIDAD /FACTORES EXTERNOS	Establecer un estricto mantenimiento a cubiertas, techos , bajantes y canales con el fin de monitorear el estado de las mismas frente a los repentinos cambios climaticos que se presentan en la actualidad.	MONETARIA	2	POSIBLE	2	SI	AREA RESPONSABLE DE LOS BIENES	A la entrega del informe de inspeccion con las recomendacion del mismo y a la ejecucion del plan de compras para la incorporacion de estos gastos dentro del presupuesto	Fecha de Terminación de las vigencias tecnicas contratadas	En las inspecciones que efectue la aseguradora en las vigencias anuales dentro del programa de seguros de la entidad.	En la ejecucion del contrato de seguros
5	General	Externo	Ejecucion	operacionales	Siniestro en algunos amparos dentro del programa de seguros de la Entidad (Ramo TRDM- Hurto)	Perdida de los equipos y activos a causa de hurtos simples y hurtos calificado.	MONETARIA	1	POSIBLE	1	Riesgo Bajo	ENTIDAD /FACTORES EXTE	Establecer con la compañía de vigilancia condiciones y protocolos para el ingreso y egreso de las personas a la instalaciones, alarma monitoreada	MONETARIA	1	RARO	1	SI	Compañía de Vigilancia de la entidad	Fecha de inicio del Contrato de seguros	Fecha de Terminación del contrato de seguros	Entrega de informe de ejecución del contrato por parte del intermediario	En la Ejecución del Contrato
6	General	Externo	Ejecucion	Economico	Siniestros en el ramo de Automoviles	Disminucion del parque automotor por los eventos siniestros, perdida de eficiencia por desplazamientos de funcionarios, falta de respuesta oportuna a la solicitud de los Ciudadanos	MONETARIA	4	CASI CIERTO	4	Riesgo extremo	ENTIDAD /FACTORES EXTERNOS	Desarrollo del programa de seguridad vial, capacitacion a conductores, programa de incentivos a conductores por buen manejo y disminucion de la siniestralidad	MONETARIA	3	PROBABLE	3	SI	AREA RESPONSABLE DE LOS VEHICULOS	Desde el inicio de las capacitaciones y el desarrollo del plan vial con la ARL	Fecha final de la vigencia tecnica de las pólizas	Estadística siniestral anual de la póliza de automoviles	Anual
7	Especifico	Externo	Ejecucion	Economico	El retraso del pago de siniestro mas de 3 meses	Perjuicio al patrimonio a la entidad	MONETARIA	1	POSIBLE	3	Riesgo medio	CONTRATISTA	Seguimiento al contratista por parte del Intermediario de Seguros de la entidad	MONETARIA	2	IMPROBABLE	2	NO	SUPERVISOR/ INTERMEDIARIO	De acuerdo a los dias ofertados por parte del Contratista	30 dias despues de acreditar la cuantia de la perdida y las condiciones de modo y lugar	Por parte del Intermediario de seguros de la entidad	Cada vez que se presente un siniestro en la entidad
8	Especifico	Externo	Ejecucion	Economico	El infraseguro y/o Supraseguro	Perdida patrimonial a la entidad	MONETARIA	3	POSIBLE	4	Riesgo alto	ENTIDAD	Efectuar avaluos de los bienes de la entidad	MONETARIA	2	POSIBLE	3	NO	SUPERVISOR	Definir el rubro presupuestal dentro de la proxima vignecia fiscal	Ejecucion fiscal de la anualidad siguiente a la Disponibilidad presupuestal otorgada	Por parte del Area de bienes de la entidad	cada 5 años debere efectuarse dicha actividad
9	Especifico	Externo	Ejecucion	Economico	Pagar Las comisiones a los intermediarios como minimo de acuerdo a la Nota tecnica de cada ramo radicada en la Superintendencia Financiera de Colombia	Posibles procesos Judiciales de equilibrio economico	MONETARIA	3	POSIBLE	4	Riesgo alto	CONTRATISTA	En la oferta debere incluirse una notificacion en la cual la aseguradora indica directamente al intermediario cual es la comision a pagar por cada uno de los ramos del programa de seguros de la entidad	MONETARIA	2	POSIBLE	2	SI	SUPERVISOR	30 Dias despues del pago de las primas por parte del Departamento	31 Dias despues del pago de las primas por parte del Departamento	Por parte de el area de bienes de bienes de la entidad	cada renovacion del programa de seguros