

ANEXO 12- MATRIZ DE RIESGO																						
Objeto: Prestar al Ministerio de Hacienda y Crédito Público los servicios de intermediación, asesoría y acompañamiento como corredor de seguros, en la estructuración, contratación, ejecución, seguimiento y administración del programa de seguros de la Entidad, así como en la identificación, análisis, gestión y administración de los riesgos asegurables asociados a sus bienes, intereses patrimoniales y responsabilidades.																						
N	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 tratamiento	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
1	Específico	Interno	Planeación	Operacional	Estructuración deficiente o incoherente de los documentos del proceso (EP, Análisis del Sector, pliego y anexos): requisitos habilitantes y ponderables sin soporte en el Análisis del Sector, experiencia medida sobre el valor de contratos que no tienen valor, rangos o puntajes inconsistentes, o exigencia de códigos UNSPSC que restrinja la competencia.	1. Observaciones y adendas. 2. Restricción de la pluralidad de oferentes o declaratoria de desierto. 3. Reclamaciones y riesgo de nulidad del proceso. 4. Retraso en la contratación antes del vencimiento de las pólizas.	3	4	7	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Revisión cruzada jurídica, técnica y financiera del EP, y el pliego antes de publicar (lista de chequeo). 2. Soportar cada requisito en el Análisis del Sector	1	3	4	Bajo	No	Subdirección de Servicios y de Relación con el Ciudadano / Grupo de Contratación	Desde la etapa de planeación	Publicación del pliego definitivo	Lista de chequeo y revisión de cada versión	En cada versión del documento
2	Específico	Interno	Planeación	Regulatorio	Omisión o aplicación indebida de las medidas de inclusión social y laboral: Ley 2119 de 2021 (8 % de jóvenes), D. 287 de 2026 (puntaje y condición especial de ejecución para personas con discapacidad) y D. 1860 de 2021 (mujeres, Mipyme y desempate), o contradicción entre el EP y el Análisis del Sector.	1. Incumplimiento de normas imperativas. 2. Observaciones, reclamaciones y riesgo disciplinario. 3. Adendas y retrasos.	3	3	6	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Incorporar en el EP la obligación de la Ley 2119 con los perfiles identificados, e incluir la condición especial de ejecución o su justificación expresa. 2. Armonizar las conclusiones del Estudio de Sector con el EP. 3. Redactar los requisitos del D. 287/2026 como alternativos, según la norma.	1	2	3	Bajo	Sí	Subdirección de Servicios y de Relación con el Ciudadano	Desde la etapa de planeación	Publicación del pliego definitivo	Lista de chequeo normativa	Una vez, antes de publicar
3	General	Externo	Selección	Operacional	Baja participación o declaratoria de desierto del concurso de méritos	1. No contar con corredor para estructurar el programa de seguros antes del vencimiento de las pólizas. 2. Nuevo proceso y mayores tiempos. 3. Bienes e intereses sin asesoría especializada.	2	4	6	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Requisitos proporcionales, soportados en el Análisis del Sector. 2. Publicación de los documentos del proceso. 3. Cronograma frente al vencimiento de las pólizas. 4. Plan de contingencia: nuevo proceso inmediato si se declara desierto.	1	3	4	Bajo	Sí	Subdirección de Servicios y de Relación con el Ciudadano	Desde la etapa de planeación	Adjudicación	Seguimiento al número de interesados y observaciones en SECOP II	Durante la etapa de selección
4	General	Externo	Selección	Operacional	Colusión o acuerdos entre corredores para direccionar el resultado del concurso de méritos.	1. Afectación de la selección objetiva. 2. Investigaciones administrativas, disciplinarias y penales. 3. Revocatoria o nulidad del acto de adjudicación.	1	4	5	Medio	Proponente 100%	1. Análisis de patrones en ofertas y observaciones. 2. Reporte a la Superintendencia financiera y a los entes de control.	1	3	4	Bajo	No	Entidad Estatal – Comité evaluador	Desde la apertura del proceso	Adjudicación	Revisión de ofertas y análisis de comportamiento	Durante la etapa de selección
5	Específico	Externo	Selección	Operacional	Acreditación de experiencia con información inexacta o no verificable: certificaciones de primas intermediadas o siniestros pagados, porcentajes de participación en estructuras plurales o equipo de trabajo.	1. Adjudicación a un proponente sin idoneidad. 2. Reclamaciones de otros proponentes. 3. Posible revocatoria de la adjudicación.	2	4	6	Alto	Proponente 100%	1. Exigir certificaciones expedidas por el contratante y cruzarlas con el RUP. 2. Verificar directamente con los contratantes o las aseguradoras cuando haya dudas. 3. Reglas claras de prevalencia documental. 4. Rechazo y compulsa de copias cuando haya falsedad.	1	3	4	Bajo	No	Entidad Estatal – Comité evaluador	Desde el cierre del proceso	Adjudicación	Verificación documental	Durante la evaluación
6	General	Interno	Selección	Operacional	Reclamaciones de los proponentes sobre la evaluación, por criterios ambiguos, documentos de puntaje no subsanables o errores en la aplicación de las reglas.	1. Retrasos en la adjudicación. 2. Demandas y acciones de nulidad. 3. Afectación reputacional.	3	3	6	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Comité evaluador idóneo e interdisciplinario. 2. Reglas de evaluación claras. 3. Respuestas motivadas y oportunas en SECOP II. 4. Informe de evaluación con trazabilidad por criterio.	2	2	4	Bajo	No	Entidad Estatal – Comité evaluador	Desde la publicación del informe de evaluación	Adjudicación	Seguimiento a observaciones y respuestas	Durante la etapa de selección
7	General	Externo	Contratación	Operacional	No suscripción del contrato, o no presentación o presentación tardía o incompleta de la garantía de cumplimiento por parte del adjudicatario.	1. Retraso en el inicio de la ejecución. 2. Riesgo de que las pólizas venzan sin asesoría.	1	4	5	Medio	Proponente 100%	1. Plazos claros en el cronograma. 2. Hacer efectiva la garantía de seriedad.	1	2	3	Bajo	Sí	Entidad Estatal – Grupo de Contratación	Desde la adjudicación	Aprobación de la garantía	Seguimiento al cronograma	En hitos
8	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Conflicto de interés del corredor frente a las aseguradoras: sesgo en las recomendaciones de aseguramiento, en la estructuración de los procesos para contratar las pólizas o en el apoyo a la evaluación de sus propuestas.	1. Programa de seguros en condiciones menos favorables. 2. Afectación de la selección objetiva en los procesos de seguros. 3. Riesgo disciplinario y fiscal.	3	4	7	Alto	Contratista 100%	1. Declaración escrita de conflictos de interés en cada proceso de seguros. 2. Evaluación de propuestas a cargo del comité evaluador del MHCP; el corredor solo apoya. 3. Deber de revelar las comisiones y los acuerdos con aseguradoras. 4. Revisión de las recomendaciones por la supervisión.	2	3	5	Medio	Sí	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Revisión de conceptos y declaraciones de conflicto	En cada proceso de seguros
9	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Aviso tardío de siniestros o vencimiento de los términos de prescripción por gestión deficiente del corredor o por reporte tardío de las dependencias del MHCP.	1. Pérdida de indemnizaciones. 2. Detrimento patrimonial. 3. Responsabilidad fiscal y disciplinaria.	2	5	7	Alto	Entidad Estatal 50% - Contratista 50%	1. Registro sistematizado de siniestros con alertas de prescripción. 2. Protocolo interno para que las dependencias reporten siniestros. 3. Informe mensual de siniestros con su estado y la fecha de prescripción. 4. Garantía de calidad del servicio.	1	4	5	Medio	Sí	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Liquidación del contrato	Informe mensual de siniestralidad y alertas	Mensual

10	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Estructuración técnica inadecuada del programa de seguros: valores asegurados desactualizados, coberturas, sublímites o deducibles que no corresponden a los riesgos de la Entidad.	1. Indemnizaciones parciales o negadas. 2. Detrimento patrimonial. 3. Responsabilidad fiscal y disciplinaria.	2	5	7	Alto	Contratista 100%	1. Estudio de suficiencia de valores asegurados conciliado con el inventario de bienes. 2. Recomendaciones técnicas por escrito, con soporte. 3. Aprobación de la supervisión antes de cada proceso. 4. Garantía de calidad del servicio.	1	4	5	Medio	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Revisión de estudios y recomendaciones	Antes de cada proceso de seguros
11	Específico	Externo	Ejecución	Económico	Falta de oferta del mercado asegurador para el programa del MHCP (procesos de seguros desiertos, endurecimiento del mercado o del reaseguro, especialmente en IRF, terrorismo y cyber).	1. Bienes e intereses sin amparo al vencimiento. 2. Aumento significativo de las primas. 3. Riesgo de responsabilidad fiscal por falta de aseguramiento.	2	5	7	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Aviso con antelación al vencimiento. 2. Sondeo previo del mercado a cargo del corredor. 3. Estrategia alterna: prórrogas técnicas, fraccionamiento de ramos, nuevo proceso inmediato. 4. Recomendaciones de ajuste a las condiciones técnicas.	2	3	5	Medio	Si	Subdirección de Servicios y de Relación con el Ciudadano / Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Cronograma de renovación y sondeo de mercado	Por cada vencimiento
12	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Retiro, cambio o falta de disponibilidad del personal clave (director, abogado, profesional de riesgos, ejecutivos) sin reemplazo idóneo y oportuno.	1. Retrasos en trámites y en informes. 2. Pérdida de conocimiento del programa. 3. Disminución de la calidad del servicio.	2	3	5	Medio	Contratista 100%	1. Autorización previa del supervisor para cambios de personal. 2. Reemplazo con un perfil igual o superior al evaluado. 3. Plazo máximo para el reemplazo. 4. Aplicación de multas.	1	2	3	Bajo	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Verificación del equipo en informes mensuales	Mensual
13	Específico	Externo	Ejecución	Regulatorio	Pérdida o suspensión de la autorización del corredor ante la SFC, sanciones, disolución o inhabilidad sobreviniente.	1. Imposibilidad de seguir ejecutando el contrato. 2. Programa de seguros sin intermediario. 3. Necesidad de ceder o terminar el contrato.	1	5	6	Alto	Contratista 100%	1. Verificación semestral de la autorización ante la SFC. 2. Cesión o terminación. 3. Garantía de cumplimiento.	1	4	5	Medio	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Consulta de certificados SFC	Semestral
14	Específico	Externo	Ejecución	Económico	Disminución de las comisiones o cambios en su régimen que desincentiven la prestación del servicio.	1. Disminución de la calidad o de la dedicación del servicio.	2	3	5	Medio	Contratista 100%	1. El contratista asume la variación de las comisiones sin derecho a reclamar a la Entidad. 2. Supervisión de las obligaciones y los niveles de servicio. 3. Multas y garantía de calidad.	1	3	4	Bajo	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Seguimiento a los indicadores de servicio	Mensual
15	Específico	Externo	Ejecución	Tecnológico	Fallas, indisponibilidad o vulneración de la plataforma tecnológica del corredor; pérdida o fuga de información reservada del MHCP o de datos personales.	1. Pérdida de la trazabilidad de pólizas y siniestros. 2. Incumplimiento de la Ley 1581 de 2012 y de la reserva legal. 3. Afectación reputacional.	2	4	6	Alto	Contratista 100%	1. Requisitos mínimos de seguridad de la información y copias de respaldo. 2. Acuerdo de confidencialidad y tratamiento de datos. 3. Plan de continuidad. 4. Reporte inmediato de incidentes.	1	3	4	Bajo	Si	Supervisor del contrato / Oficina de Tecnología	Desde el inicio de la ejecución	Liquidación del contrato	Verificación de controles e incidentes	Trimestral
16	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Incumplimiento o cumplimiento tardío de obligaciones: informes mensuales, reuniones, trámites ante las aseguradoras, capacitaciones y servicios adicionales ofrecidos.	1. Afectación de la administración del programa de seguros. 2. Procesos sancionatorios.	2	3	5	Medio	Contratista 100%	1. Supervisión con cronograma de entregables. 2. Requerimientos escritos. 3. Multas, cláusula penal y garantía de calidad.	1	2	3	Bajo	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Revisión de informes y actas	Mensual
17	Específico	Externo	Ejecución	Social o Político	Incumplimiento de los compromisos que otorgaron puntaje (vinculación de personas con discapacidad, industria nacional) o de las obligaciones de inclusión (jóvenes, Ley 2119 de 2021).	1. Incumplimiento contractual. 2. Afectación de la política pública de inclusión.	2	2	4	Bajo	Contratista 100%	1. Verificación por la supervisión, con cada informe, de la permanencia de las condiciones (D. 287 de 2026). 2. Requerimientos y proceso de incumplimiento.	1	2	3	Bajo	No	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Soportes de vinculación y seguridad social	Mensual
18	General	Externo	Ejecución	Financiero	Incumplimiento en el pago de salarios, prestaciones y aportes al sistema de seguridad social del personal del contratista.	1. Reclamaciones laborales. 2. Posible solidaridad o afectación de la Entidad.	1	3	4	Bajo	Contratista 100%	1. Garantía de pago de salarios y prestaciones. 2. Certificación mensual de pago de aportes.	1	2	3	Bajo	No	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Liquidación del contrato	Revisión de certificaciones de pago de aportes	Mensual
19	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Conceptos técnicos o jurídicos errados del corredor (pliegos de seguros, reclamaciones, tasación de perjuicios para procesos sancionatorios) que lleven a decisiones equivocadas de la Entidad.	1. Pérdida de indemnizaciones o de procesos sancionatorios. 2. Demandas contra la Entidad. 3. Detrimento patrimonial.	2	4	6	Alto	Contratista 100%	1. Revisión de los conceptos por la supervisión y la Oficina Asesora Jurídica. 2. Obligación de soporte documental de cada concepto.	1	3	4	Bajo	Si	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Revisión de conceptos	Cada vez que se emita un concepto
20	General	Externo	Ejecución	Regulatorio	Cambios normativos en materia de intermediación de seguros, contratación pública o responsabilidad fiscal que afecten las condiciones de ejecución.	1. Necesidad de modificar el contrato. 2. Ajustes en las obligaciones.	1	3	4	Bajo	Entidad Estatal 50% - Contratista 50%	1. Seguimiento normativo. 2. Modificación contractual cuando proceda. 3. La asesoría normativa es obligación del corredor.	1	2	3	Bajo	No	Supervisor del contrato	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Seguimiento normativo	Cuando se produzca un cambio
21	General	Externo	Ejecución	De la Naturaleza	Evento catastrófico (sismo, incendio, inundación) o alteración del orden público que genere siniestralidad masiva simultánea en bienes del MHCP.	1. Saturación del trámite de reclamaciones. 2. Demoras en las indemnizaciones. 3. Afectación de la operación de la Entidad.	1	5	6	Alto	Entidad Estatal 50% - Contratista 50%	1. Plan de atención de siniestros masivos a cargo del corredor. 2. Coordinación con ajustadores y aseguradoras. 3. Inventario actualizado de los bienes asegurados.	1	4	5	Medio	Si	Supervisor del contrato	Cuando se presente el evento	Pago de las indemnizaciones	Seguimiento a las reclamaciones	Cuando se presente el evento

22	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Entrega tardía o incompleta de información por las dependencias del MHCP al corredor (inventarios, avalúos, reportes de siniestros, necesidades de aseguramiento), o supervisión deficiente.	1. Estructuración deficiente del programa. 2. Avisos tardíos de siniestros. 3. Retrasos en los procesos de seguros.	3	3	6	Alto	Entidad Estatal 100%	1. Designar un enlace en cada dependencia. 2. Protocolo interno de reporte. 3. Cronograma anual de requerimientos de información. 4. Capacitación a cargo del corredor.	2	2	4	Bajo	Sí	Subdirección de Servicios y de Relación con el Ciudadano	Desde el inicio de la ejecución	Terminación de la ejecución	Seguimiento a las solicitudes de información	Mensual
23	Específico	Externo	Liquidación	Operacional	No entrega o migración incompleta de la información y los expedientes al terminar el contrato (pólizas vigentes, siniestros abiertos, historial de siniestralidad).	1. Pérdida de información. 2. Siniestros sin trámite. 3. Dificultades para el nuevo corredor.	2	4	6	Alto	Contratista 100%	1. Plan de salida y migración de la información . 2. Acta de entrega con inventario. 3. Garantía de calidad vigente durante la entrega.	1	3	4	Bajo	Sí	Supervisor del contrato	Tres meses antes de la terminación	Liquidación del contrato	Acta de entrega y verificación	En hitos