

## MATRIZ DE RIESGOS ESTIMACION, TIPIFICACIÓN Y ASIGNACIÓN DE LOS RIESGOS PREVISIBLES QUE PUEDAN AFECTAR EL EQUILIBRIO ECONOMICO DEL CONTRATO.

**OBJETO:** “Seleccionar el corredor o agencia de seguros para que asesore integralmente el programa de seguros de la Institución Universitaria Digital de Antioquia, ejerza la intermediación de seguros y demás acciones relacionadas”.

Los artículos 2.2.1.1.1.6.1 y 2.2.1.1.1.6.3 del citado Decreto establecen la obligación para las entidades estatales de realizar, durante la etapa de planeación, el análisis de riesgo, por lo cual la entidad presenta la siguiente matriz de riesgos del presente proceso contractual, que permite evidenciar la clasificación, origen, etapa y tipología de los riesgos; además de la probabilidad de ocurrencia e impacto generado por la eventual materialización de los mismos al interior del proceso de selección y contratación de compañía de seguros.

- A continuación, los riesgos en la etapa de planeación del proceso:

| CLASE      | ORIGEN  | TIPO        | DESCRIPCIÓN                                                                                                                            | CONSECUENCIA                                                                                                                                                                                                                                        | PROBABILIDAD | IMPACTO | RESPONSABLE | TRATAMIENTO                                                                                                                                                                                         | MONITORIO                                                                                                                                                                 |
|------------|---------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| General    | Interno | Tecnológico | Deficiencias en la oportunidad y estructuración de la necesidad en la etapa precontractual.                                            | Afecta la obtención o cubrimiento de las necesidades requeridas en el objeto contractual.<br>El proceso puede quedar desierto o revocarse                                                                                                           | 3            | 4       | ENTIDAD     | Revisión de procesos contractuales internos y externos identificando los lineamientos comunes y básicos del bien o servicio a adquirir                                                              | Elaboración de la versión final de estudio previo, y revisión de esta con todos sus soportes                                                                              |
| General    | Interno | Económico   | Limitar o dirigir el Estudio de mercado                                                                                                | No se cuente con el bien, obra o servicio que cubriría de manera más eficiente la necesidad de la administración<br>Se presentan al proceso solo algunas empresas en razón a las inconsistencias que pudo tener el estudio de mercado.              | 3            | 4       | ENTIDAD     | Revisión de procesos contractuales internos y externos identificando los lineamientos comunes y básicos del bien o servicio a adquirir                                                              | Revisión de la versión final del estudio previo con todos sus soportes                                                                                                    |
| General    | Interno | Operacional | Errores en el proceso de evaluación de las propuestas                                                                                  | Demoras en la adjudicación del contrato<br>Adjudicación equivocada del contrato<br>Sanciones disciplinarias a servidores<br>Procesos jurídicos en contrato del Instituto                                                                            | 3            | 4       | ENTIDAD     | Reuniones del Comité Evaluador para revisar de manera conjunta y detalla la evaluación de la misma<br>Revisión detallada de las observaciones de los oferentes y la pertinencia de estas            | Seguimiento                                                                                                                                                               |
| Específico | Interno | 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<br>Incremento el costo de los seguros                                                                                                                                | 3            | 4       | ENTIDAD     | Contar con un corredor de seguros idóneo - Planeación y control en el desarrollo de la etapa precontractual                                                                                         | Cronograma, reuniones, revisión de los estudios previos                                                                                                                   |
| Específico | Interno | Operacional | Inconsistencias en los bienes y valores asegurables reportados por la Entidad                                                          | No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad<br>No pago del siniestro y pérdida del bien para la Entidad                                                                                                          | 4            | 4       | ENTIDAD     | Actualización de bienes y valores, verificado con el área contable para ser reportados al momento de iniciar los estudios previos                                                                   | Atendiendo requerimientos del corredor de seguros y contemplando la actividad en un cronograma o manual de procedimiento para asegurar los bienes e intereses asegurables |
| Específico | Externo | Operacional | Inconsistencias en los bienes y valores asegurables reportados a la compañía de seguros por los intermediarios de seguros              | No contar con una adecuada cobertura para los bienes e intereses de la entidad<br>No pago del siniestro y pérdida del bien para la Entidad                                                                                                          | 4            | 4       | ENTIDAD     | Contar con un corredor de seguros idóneo - Planeación y control en el desarrollo de la etapa precontractual                                                                                         | Cronograma, reuniones, revisión de los estudios previos                                                                                                                   |
| Específico | Externo | Económico   | Volatilidad de las condiciones del mercado obtenidas durante la etapa de planeación                                                    | Incremento en los costos<br>posible declaratoria de desierto<br>Retroceso que implica salir nuevamente al mercado para definir las condiciones de la contratación<br>Retroceso en el avance de las etapas del proceso y del cronograma establecido. | 3            | 4       | ENTIDAD     | Seguimiento de situaciones externas catastróficas que puedan incidir en el mercado asegurador.<br>Modulación de las condiciones de acuerdo al sondeo de mercado sobre la situación que se presenten | Seguimiento de situaciones catastróficas externas                                                                                                                         |

- A continuación, los riesgos en la etapa de selección del proceso:

| CLASE      | ORIGEN  | TIPO        | DESCRIPCIÓN                                                                                   | CONSECUENCIA                                                                                              | PROB<br>ABILI<br>DAD | IMPAC<br>TO | RESPONSA<br>BILIDAD | TRATAMIENTO                                                          | MONITOREO                                                                      |
|------------|---------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Específico | Externo | Operacional | Ausencia de corredor o agencia de seguros que preste acompañamiento profesional especializado | Possible declaratoria desierta                                                                            | 3                    | 4           | ENTIDAD             | Atender las observaciones y requerimientos de los posibles oferentes | Análisis de las observaciones e intereses de los proponentes en las audiencias |
|            |         |             |                                                                                               | Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso |                      |             |                     | No solicitar coberturas ni límites asegurados exorbitantes           |                                                                                |
| Específico | Externo | Operacional | Ausencia de corredor o agencia de seguros que preste acompañamiento profesional especializado | Possible declaratoria desierta                                                                            | 3                    | 4           | ENTIDAD             | Atender las observaciones y requerimientos de los posibles oferentes | Análisis de las observaciones e intereses de los proponentes en las audiencias |
|            |         |             |                                                                                               | Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso |                      |             |                     | No solicitar coberturas ni límites asegurados exorbitantes           |                                                                                |

- A continuación, los riesgos en la etapa de contratación del proceso:

| CLASE   | ORIGEN  | TIPO        | DESCRIPCIÓN                                                         | CONSECUENCIA                                         | PROB<br>ABILID | IMPAC<br>TO | RESPONSAB   | TRATAMIENTO                                                                                                                                                                        | MONITORIO                              |
|---------|---------|-------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| General | Interno | Operacional | Incumplimiento de requisitos legales en la celebración de contratos | Investigaciones disciplinarias a servidores públicos | 3              | 4           | ENTIDAD     | Acompañamiento administrativo, jurídico y/o financiero a que haya lugar por parte de la Entidad Contratante al Contratista respecto de los documentos requeridos.                  | Revisión y aprobación de documentación |
|         |         |             |                                                                     | Inhabilidades para contratar de los oferentes        |                |             | CONTRATISTA | Aplicación del Check List de documentos para archivo de la etapa precontractual                                                                                                    |                                        |
|         |         |             |                                                                     |                                                      |                |             |             | Verificación de la existencia del documento en el que consta el registro presupuestal expedido por parte de la Oficina Financiera a al responsable de la legalización del contrato |                                        |

- A continuación, los riesgos en la etapa de ejecución del proceso:

| CLASE      | ORIGEN  | TIPO        | DESCRIPCIÓN                                                                                                            | CONSECUENCIA                                                                                              | PROBABILIDAD | IMPACTO | RESPONSABLE | TRATAMIENTO                                                                                                                                                                                                                                                                                           | MONITORIO                                                |
|------------|---------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| General    | Interno | Operacional | Incumplimiento de requisitos legales en la ejecución de contratos                                                      | Investigaciones disciplinarias a los servidores públicos y a los supervisores en particular               | 3            | 4       | ENTIDAD     | Supervisión contractual                                                                                                                                                                                                                                                                               | Seguimiento                                              |
|            |         |             |                                                                                                                        | Multas y sanciones a las empresas                                                                         |              |         |             | Reuniones de seguimiento periódicas del contratista con el supervisor de los contratos                                                                                                                                                                                                                |                                                          |
| Específico | Interno | Operacional | Que no se reporte la inclusión de bienes actualización por parte de la Entidad, intermediario de seguros               | Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso | 4            | 4       | ENTIDAD     | Manual de procedimiento de aseguramiento de bienes e intereses patrimoniales, atender los requerimientos que al respecto realice el intermediario de seguros<br><br>Contar con una cláusula de inclusión de nuevos de inclusión de nuevos bienes asegurados de mínimo 120 días y cláusula infraseguro | Revisión frente a los avalúos y conciliaciones contables |
| Específico | Externo | Operacional | Que no se reporte la inclusión de bienes actualización por parte del intermediario de seguros a la compañía de seguros | Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de La Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso | 3            | 4       | ENTIDAD     | Que el intermediario cuente con un manual de procedimiento y políticas de calidad                                                                                                                                                                                                                     | Comités, y verificación de informes                      |
|            |         |             |                                                                                                                        |                                                                                                           |              |         |             | Contar con un intermediario idóneo y exigencia de Responsabilidad Civil de Directores y Administradores con un Límite adecuado<br>Realizar frecuentes comités con los supervisores del contrato y solicita resúmenes de seguros.                                                                      |                                                          |

|            |         |             |                                                                            |                                                                                                                 |   |   |             |                                                                                                                                                                                                   |                                          |
|------------|---------|-------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Específico | Interno | Operacional | Inadecuado manejo de la reclamación por parte de la Entidad                | No obtener la indemnización u obtener una inferior a la equivalente de acuerdo con las condiciones de la póliza | 3 | 3 | ENTIDAD     | Solicitar al intermediario de seguros informes permanentes de siniestralidad comités de seguimiento de reclamaciones                                                                              | Comités, y verificación de informes      |
|            |         |             |                                                                            | Juicios de responsabilidad fiscal y/o disciplinario para los funcionarios a cargo de la reclamación             |   |   |             |                                                                                                                                                                                                   |                                          |
| Específico | Externo | Operacional | Inadecuado manejo de la reclamación por parte de los corredores de seguros | No obtener la indemnización u obtener una inferior a la equivalente de acuerdo con las condiciones de la póliza | 3 | 3 | ENTIDAD     | Contar con un intermediario idóneo y exigir póliza de Responsabilidad Civil de directores y Administradores con un límite adecuado Realizar frecuentes comités con los supervisores del contrato. | Comités, y verificación de informes      |
|            |         |             |                                                                            |                                                                                                                 |   |   |             | Solicitar informes permanentes del estado de los reclamos                                                                                                                                         |                                          |
| Específico | Externo | Operacional | Revocación unilateral por parte de la Compañía de Seguros                  | Ausencia de cobertura de los bienes e intereses de la Entidad, entre tanto se surte nuevamente el proceso       | 2 | 4 | CONTRATISTA | Contemplar en las pólizas cláusulas de cancelación mínimo de 120 días                                                                                                                             | Verificación de inclusión de la cláusula |

Así mismo, es importante precisar el análisis correspondiente al RIESGO DE DESEQUILIBRIO ECONÓMICO, precisando lo siguiente:

Conforme lo indicado en el documento CONPES 3714 del 01 de diciembre de 2011 se señaló que:

*“El riesgo contractual en general es entendido como todas aquellas circunstancias que pueden presentarse durante el desarrollo de un contrato y que pueden alterar el equilibrio financiero del mismo y ha tenido una regulación desde cinco ópticas, asociadas con el proceso de gestión que se requiere en cada caso.”*

Por su parte el Consejo de Estado, en concepto del 14 de agosto de 1997, radicación No. 1011 señaló:

*“En el caso concreto de un contrato de seguros, es claro que al ser este un contrato aleatorio conforme a la naturaleza y además por su extensa disposición legal, no le es aplicable la teoría de la imprevisión y consiguientemente, no hay lugar a la figura del restablecimiento del equilibrio de la ecuación contractual que se predica de los contratos conmutativos, en los cuales sí se presenta la equivalencia de las prestaciones de los contratantes”.*

Manifiesta esta misma Corporación que:

*“Al contrato de seguro no le es aplicable el inciso segundo del numeral 1° del artículo 5 de la Ley 80 de 193, en lo que se refiere al reconocimiento del equilibrio de la ecuación económica del contrato por la ocurrencia de situaciones imprevistas no imputables al contratista. Ello por cuanto la teoría de la imprevisión no rige para los contratos aleatorios, como lo es el de seguro, por la naturaleza misma de éste y por expresa disposición del último inciso del artículo 868 del Código de Comercio”*