	Ministerio de Igualdad y Equidad en Liquidación	PÁGINA 1 DE 1	
Igualdad	**Proceso: CORREDOR DE SEGUROS**	CÓD: GC_L-FO-009	
	Formato: Matriz de Riesgo Contratos de Menor cuantia	1.0	6/08/2026

No.	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Controles a ser implementados	Impacto después del tratamiento				¿Afecta el equilibrio económico 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	
													Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
1	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	OPERACIONALES	90,7% del reclamado ($252M) en Resp. Servidores; reservas $57M; procesos después de liquidación; póliza 1009625 venció 21/07/2026 sin periodo extendido	Pérdida de cobertura; pago con recursos propios; responsabilidad fiscal	5	5	10	EXTREMO	Contratista y Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Inventario individual por reclamación; análisis de periodo extendido; verificar prescripción art.1081 C.Comercio; informe mensual; plan de transición	2	3	5	MEDIO	SI	Supervisor,Contratista y Asesor Jurídico	Día 1 de ejecución	Antes de cada plazo legal	Acta de reunión e informe escrito firmado	Semanal primeros 3 meses mensual
2	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	REGULATORIOS	Dos siniestros objetados sin causa escrita: hurto $3,43M y daños terceros $8,72M; aviso fuera de plazo (16 y 51 días); riesgo	Indemnizaciones no cobradas; responsabilidad disciplinaria; pérdida de recursos	5	5	10	EXTREMO	Contratista	Solicitar objeción por escrito; análisis jurídico; recurso de reconsideración; protocolo aviso 5 días hábiles	2	3	5	MEDIO	SI	Contratista y Asesor Jurídico	Día 1 de ejecución	5 días hábiles tras perfeccionamiento	Constancia de radicación y seguimiento escrito	Cada 3 días hasta respuesta
3	GENERAL	EXTERNO	EJECUCIÓN	OPERACIONALES	Pólizas vencen sin reemplazo coordinado con Dto 626/2026 (23/06/2027); bienes en traslado sin cobertura específica; valores desactualizados	Brecha sin amparo; bienes sin protección; reclamos rechazados	4	5	9	EXTREMO	Contratista y Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Calendario vencimientos alertas 60/30/7 días; analizar prórroga; no cancelar sin confirmar póliza nueva; cruce inventario vs asegurados; endosos dinámicos	2	3	5	MEDIO	SI	Supervisor, Contratista y Área de Inventarios	Antes de perfeccionamiento	15 días hábiles tras perfeccionamiento	Calendario firmado y reporte de endosos	Quincenal + alertas por vencimiento
4	ESPECÍFICO	EXTERNO	SELECCIÓN	FINANCIEROS	Desajuste: comisiones decrecientes pero carga de trabajo aumenta (7 siniestros, reservas, objeciones, cierre); riesgo de servicio deficiente o abandono	Retraso en reclamaciones; incumplimiento; nueva contratación en proceso	3	3	6	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Declarar comisiones desde oferta; exponer volumen y siniestralidad en pliego; evaluar remuneración complementaria; indicador de dedicación	2	3	5	MEDIO	SI	Liquidador, Dirección Financiera y Dirección Jurídica	Previo perfeccionamiento	Antes de adjudicación	Reporte de comisiones facturadas vs informe de actividades	Mensual durante toda la ejecución
5	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	TECNOLÓGICOS	Inventarios desactualizados; datos sin organizar; sin cruce automático bienes-pólizas; valores desactualizados	Infraaseguramiento o sobreaseguramiento; primas pagadas de más; demoras en ajustes	3	4	7	ALTO	Contratista y Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Formato digital único; cruce automático periódico; validar datos antes de ajustar valores; respaldo seguro	2	3	5	MEDIO	SI	Corredor, Área de Sistemas y Inventarios	Previo publicación del pliego	Quincenalmente	Informe de diferencias y ajustes	Quincenal
6	ESPECÍFICO	EXTERNO	SELECCIÓN	REGULATORIOS	Confusión Concepto C-444/2026 vs práctica; riesgo de impugnación; solo 22 corredoras SFC; exclusión de agencias; proceso puede quedar desierto	Nulidad; retraso en contratación; selección no idónea	3	4	7	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Justificar naturaleza consultoría; citar C-282/2024 y C-933/2022; solo corredoras SFC; permitir uniones temporales; invitar 10+ con experiencia pública	1	3	5	MEDIO	NO	Corredor y Área de Sistemas y Inventarios	Día 1 de ejecución	Antes de apertura	Acta de verificación de requisitos	Única antes de apertura
7	ESPECÍFICO	EXTERNO	SELECCIÓN	FINANCIEROS	Universo reducido de oferentes; programa decreciente reduce atractivo; requisitos excesivos limitan participación; promedio 2,18 ofertas	Proceso desierto; pocas alternativas; condiciones desfavorables	4	4	8	EXTREMO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Invitación directa a 10+ corredoras; requisitos proporcionales; divulgar alcance y siniestralidad; no exigir experiencia excesiva	2	3	5	MEDIO	NO	Dirección Jurídica y Comité de Contratación	Previo publicación	Cierre del proceso	Acta de apertura y asistencia	Única
8	ESPECÍFICO	EXTERNO	TODAS LAS ETAPAS	OPERACIONALES	Recomendaciones por comisión no por cobertura; ocultamiento de pagos; conflicto de interés no declarado	Pólizas costosas o insuficientes; denuncias; procesos disciplinarios	3	4	7	ALTO	Contratista y Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Declarar comisiones desde oferta; justificar selección de aseguradora con criterios técnicos; revisión independiente; cláusula de resolución por ocultamiento	2	3	5	MEDIO	SI	Comité de Seguros y Dirección Financiera	Día 1 de ejecución	Por cada renovación o selección de póliza	Informe de recomendaciones con justificación técnica	Trimestral + por cada proceso

9	GENERAL	EXTERNO	EJECUCIÓN	OPERACIONALES	Expedientes sin formato único; sin radicación; incumplimiento Ley 594/2000; difícil entrega a entidad sucesora	Pérdida de soportes; imposibilidad de continuar reclamaciones; hallazgos de control	3	4	7	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion y Contratista	Formato único por póliza/siniestro; radicar toda comunicación; informe final detallado; verificar antes de acta de liquidación	1	2	3	BAJO	NO	Supervisor del Contrato	Previo publicación	Antes de firma del acta de liquidación	Acta de entrega con inventario detallado	Permanente + revisión final al cierre
10	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	FINANCIEROS	Dependencia de La Previsora; sin diversificación; sin verificar calificación financiera; reporte incompleto	Riesgo concentrado; decisiones con información incompleta; afectación de pagos	2	5	7	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion Y contratista	Calificación mínima BBB+; invitar ≥2 aseguradoras; requerir reporte a TODAS; revisar estados financieros anual	1	3	4	BAJO	SI	Dirección Jurídica y Área de Contratación	Previo apertura	Cada renovación de póliza	Informe de evaluación técnica de aseguradoras	Anual / por cada renovación
11	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	DE LA NATURALEZA	Cambio de personal clave sin aviso ni aprobación; sustituto sin perfil equivalente; pérdida de conocimiento del programa	Retrasos; decisiones erróneas; seguimiento interrumpido	2	3	5	MEDIO	Contratista	Aprobación previa obligatoria; perfil igual/superior; empalme 15 días con informe escrito; notificación justificada	1	2	3	BAJO	NO	Comité de Seguros y Dirección Financiera	Día 1 de ejecución	15 días hábiles tras el cambio	Constancia escrita de aprobación del sustituto	Por cada cambio de personal
12	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	TECNOLÓGICOS	Manejo de datos personales sin protocolos seguros; riesgo de filtración (Ley 1581/2012)	Sanciones; denuncias; daño a imagen institucional	2	4	6	ALTO	Contratista	Acuerdo de confidencialidad firmado; inventario de información; devolución/destrucción certificada; canales seguros	1	2	3	BAJO	NO	Responsable de Seguridad de la Información y Dirección Jurídica	Día 1 de ejecución	Al cierre del contrato	Acta de devolución o destrucción certificada	Por cada entrega + cierre del contrato
13	ESPECÍFICO	EXTERNO	CONTRATACIÓN	REGULATORIOS	Corredor sin autorización vigente SFC; sin RC Profesional; capital desactualizado; inhabilidades no detectadas	Contratación nula; falta de respaldo ante errores	2	4	6	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidacion	Verificar en SFC antes y semestralmente; RC vigente sin deducible; consultar Procuraduría/Contraloría/Fiscalía	1	3	4	BAJO	NO	Dirección Jurídica y Área de Contratación	Previo a firma del contraton	Semestralmente	Informe de verificación de habilitación	Previo firma + semestral
14	ESPECÍFICO	EXTERNO	EJECUCIÓN	OPERACIONALES	Reporte solo de La Previsora; faltan otras pólizas y primas; causales de objeción vacías; subregistro de siniestros	Decisiones con información incompleta; recursos sin cobrar	3	4	7	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidación Y contratista	Requerir reporte a todas las aseguradoras; cruzar con base de radicados; verificar pagos de primas; solicitar causales completas	2	3	5	MEDIO	NO	Supervisor y Corredor	Día 1 de ejecución	10 días hábiles	Informe consolidado de siniestralidad	Mensual
15	ESPECÍFICO	EXTERNO	CONTRATACIÓN	REGULATORIOS	Plazo desalineado con Dto 626/2026; sin prórroga automática; sin plan de transición al cierre	Servicio termina con procesos sin resolver; sin responsable post-cierre	2	4	6	ALTO	Ministerio de Igualdad y Equidad en liquidación	Alinear plazo con Decreto 626; incluir prórroga automática; cláusula de extensión por reclamaciones; acta de transición	1	3	4	BAJO	SI	Liquidador y Dirección Jurídica	Previo a firma del contrato	Al vencimiento del plazo	Informe de acciones pendientes y responsables	Trimestral / al vencimiento del plazo