ANEXO No. 1 - MATRIZ DE RIESGOS

INVITACIÓN DE MÍNIMA CUANTÍA 2026: CONTRATAR LOS SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS PARA CALIFICAR LA CAPACIDAD DE PAGO Y EL RIESGO FINANCIERO DE LARGO Y CORTO PLAZO DEL DEPARTAMENTO DE RISARALDA, INCLUYENDO LA EMISIÓN DEL INFORME TÉCNICO DE CALIFICACIÓN Y EL SEGUIMIENTO DURANTE SU VIGENCIA, CONFORME A LOS DOCUMENTOS DEL PROCESO.

													IMPACTO DESPUESDEL TRATAMIENTO								MONITOREO Y REVISIÓN	
No.	CLASE	FUENTE	ETAPA	TIPO	DESCRIPCION	CONSECUENCIA DE LA OCURRENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACIÓN DEL RIESGO	CATEGORIA	A QUIEN SE LE ASIGNA	TRATAMIENTO/CONTROLES A IMPLEMENTAR	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	AFECTA LA EJECUCIÓN DEL	PERSONA RESPONSABLE DE LA EJECUCIÓN DEL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE SE INICIA EL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE TERMINA EL	CÓMO SE REALIZA EL MONITOREO	PERIODICIDAD / ¿CUÁNDO?
1	Específico	Interno	Planeación / Selección	Operativo	Condiciones técnicas, presupuesto o cotizaciones sin actualizar que impidan obtener ofertas comparables para el servicio anual.	Ausencia de oferta admisible, controversias o retraso de la selección.	3	4	7	Alto	Departamento	Actualizar condiciones comerciales; cruzar estudio e invitación; comprobar clasificación, presupuesto y cronograma; atender observaciones sin restringir injustificadamente la participación.	2	3	5	Medio	No	Equipo estructurador / Evaluador	Planeación	Aceptación de oferta	Contrastar cotizaciones, alcance, presupuesto y respuestas; registrar verificación de habilitación y menor precio.	Antes de publicar y al evaluar.
2	Específico	Externo	Selección / Contratación	Legal	Oferta de una firma sin habilitación regulatoria o con documentos falsos, inexactos o insuficientes para acreditar los requisitos.	Selección improcedente o imposibilidad de prestar válidamente el servicio.	2	5	7	Alto	Proponente	Consultar permiso y RNAMV en fuentes oficiales; contrastar experiencia y representación. Aplicar subsanabilidad sin permitir acreditar hechos posteriores al cierre.	1	5	6	Alto	Sí	Evaluador / Revisión jurídica	Evaluación	Aceptación de oferta	Conservar consultas y soportes; aclarar inconsistencias y documentar la evaluación y las decisiones.	Al evaluar y antes de aceptar.
3	Específico	Externo	Ejecución	Legal	Suspensión, cancelación o limitación del permiso o inscripción de la calificadora que impida continuar el servicio.	Interrupción del análisis o seguimiento y pérdida de utilidad del servicio.	1	5	6	Alto	Contratista	Mantener habilitación; informar novedades; consultar registros y evaluar medidas contractuales legales. Las garantías no sustituyen el permiso de funcionamiento.	1	5	6	Alto	Sí	Contratista / Supervisor	Acta de inicio	Fin del seguimiento	Consultar registros y comunicaciones; documentar la incidencia y la medida que proceda, con revisión jurídica.	Al inicio, trimestral y ante alertas.
4	Específico	Interno	Ejecución	Operativo	Entrega tardía de información del Departamento frente al término de quince (15) días hábiles desde la solicitud.	Demora del análisis y del inicio del término exigible para entregar el informe.	3	4	7	Alto	Departamento	Canalizar solicitudes por supervisión; asignar responsables internos; controlar el plazo de quince días hábiles y dejar constancia de entrega completa.	2	3	5	Medio	Sí	Supervisor / Dependencias	Solicitud de información	Entrega completa	Control de solicitudes, vencimientos, entregas y pendientes. Distinguir retrasos de la entidad de los imputables al contratista.	Semanal hasta completar la entrega.
5	Específico	Interno	Ejecución	Operativo	Remisión de cifras incompletas o contradictorias sobre finanzas, presupuesto, deuda o contingencias.	Análisis limitado, nuevas solicitudes o demora en emitir una opinión sustentada.	3	4	7	Alto	Departamento	Conciliar cifras y soportes; identificar corte y fuente; atender aclaraciones. Registrar el cierre de requerimientos, sin imponer aceptación de datos insuficientes.	2	3	5	Medio	Sí	Dirección Financiera / Supervisor	Preparación de datos	Cierre de requerimientos	Conciliar soportes y versiones; conservar respuestas y confirmación de completitud. Aclarar diferencias sin condicionar la nota.	Con cada entrega o aclaración.
6	Específico	Externo	Ejecución	Operativo	Omisión o demora imputable al contratista en el plan, la solicitud de información o la visita técnica presencial pactada.	Retraso del análisis y falta de validación de información y factores cualitativos.	2	4	6	Alto	Contratista	Verificar plan y solicitud a cinco días hábiles del acta; acordar agenda y realizar al menos una visita a la sede del Departamento. Registrar obstáculos y responsables.	1	4	5	Medio	Sí	Contratista / Supervisor	Acta de inicio	Visita realizada	Revisar plan, solicitudes, agenda y constancia de visita; la entidad facilita acceso y disponibilidad del equipo.	A los cinco días y semanal hasta la visita.
7	Específico	Externo	Ejecución	Operativo	Entrega tardía del informe inicial por causa imputable al contratista, cumplidos los eventos que activan el término.	Falta oportuna del insumo para la gestión financiera y del endeudamiento.	2	4	6	Alto	Contratista	Contar veinticinco días hábiles desde el último evento: información completa y visita. Controlar avance; requerir corrección y aplicar las medidas que legalmente procedan.	1	4	5	Medio	Sí	Contratista / Supervisor	Último evento habilitante	Entrega del informe	Documentar las dos fechas y el vencimiento; contrastar entrega y avance. El primer mes es referencia de planeación.	Semanal y al vencimiento.

ANEXO No. 1 - MATRIZ DE RIESGOS

INVITACIÓN DE MÍNIMA CUANTÍA 2026: CONTRATAR LOS SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS PARA CALIFICAR LA CAPACIDAD DE PAGO Y EL RIESGO FINANCIERO DE LARGO Y CORTO PLAZO DEL DEPARTAMENTO DE RISARALDA, INCLUYENDO LA EMISIÓN DEL INFORME TÉCNICO DE CALIFICACIÓN Y EL SEGUIMIENTO DURANTE SU VIGENCIA, CONFORME A LOS DOCUMENTOS DEL PROCESO.

													IMPACTO DESPUESDEL TRATAMIENTO							MONITOREO Y REVISIÓN	
No.	CLASE	FUENTE	ETAPA	TIPO	DESCRIPCION	CONSECUENCIA DE LA OCURRENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACIÓN DEL RIESGO	CATEGORIA	A QUIEN SE LE ASIGNA	TRATAMIENTO/CONTROLES A IMPLEMENTAR	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	AFECTA LA EJECUCIÓN DEL	PERSONA RESPONSABLE DE LA EJECUCIÓN DEL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE SE INICIA EL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE TERMINA EL	CÓMO SE REALIZA EL MONITOREO	PERIODICIDAD / ¿CUÁNDO?
8	Específico	Externo	Ejecución	Operativo	Informe incompleto, inconsistente o ajeno a la metodología ofertada y a los componentes mínimos exigidos.	Producto insuficiente, necesidad de correcciones y demora en la recepción.	2	4	6	Alto	Contratista	Verificar largo y corto plazo, fundamentos, metodología, perspectiva si aplica, resumen ejecutivo y firma técnica. Exigir correcciones de alcance sin imponer una nota.	1	4	5	Medio	Sí	Contratista / Supervisor	Aplicación de metodología	Recepción del informe	Lista de verificación del producto frente a estudio, anexo y oferta; dejar constancia de ajustes y recepción.	Al revisar el informe y sus ajustes.
9	Específico	Interno / Externo	Selección / Ejecución	Legal	Conflicto de interés no gestionado o presión para cambiar fundamentos o nota sin sustento técnico.	Afectación de objetividad, credibilidad y cumplimiento regulatorio.	2	5	7	Alto	Cada parte	Verificar y gestionar conflictos; documentar intercambios. La supervisión controla prestaciones y soportes; no sustituye metodología, criterio técnico ni nota.	1	5	6	Alto	Sí	Calificadora / Supervisor	Selección	Fin del seguimiento	Revisar alertas de conflicto y comunicaciones. Registrar aclaraciones de hechos y rechazar instrucciones que interfieran con la opinión.	Antes de aceptar y ante cada alerta.
10	Específico	Interno / Externo	Ejecución	Tecnológico	Pérdida, acceso indebido o divulgación no autorizada de datos reservados, personales o financieros confiados al servicio.	Afectación de derechos y reserva; reclamaciones y responsabilidades legales.	2	5	7	Alto	Cada parte	Identificar reserva; limitar accesos; usar canales seguros y custodiar soportes. Gestionar incidentes y preservar evidencias, sin impedir divulgaciones legalmente exigibles.	1	5	6	Alto	Sí	Custodios / Contratista / Supervisor	Primer intercambio	Mientras subsista reserva	Revisar autorizaciones y canales; registrar incidentes, contención y atención. Cada parte responde por su personal y sistemas.	Permanente y ante incidentes.
11	Específico	Externo	Ejecución	Tecnológico	Falla tecnológica, pérdida de archivos o indisponibilidad del equipo de la firma que interrumpa el análisis o monitoreo.	Pérdida de trazabilidad y retraso de entregas o seguimiento.	2	4	6	Alto	Contratista	Mantener respaldo seguro y equipo competente de continuidad; comunicar incidentes y activar recuperación. Documentar medidas y efectos en las obligaciones pactadas.	1	3	4	Bajo	Sí	Contratista / Supervisor	Acta de inicio	Fin del seguimiento	Verificar continuidad por avance y entregas; ante falla, registrar alcance, recuperación y pendientes sin solicitar reportes técnicos adicionales rutinarios.	Al controlar entregas y ante fallas.
12	Específico	Externo	Ejecución	Operativo	Omisión del monitoreo o de pronunciamientos trimestrales, especialmente después del pago único, o cierre prematuro del seguimiento.	Servicio anual incompleto y falta de información sobre novedades de riesgo.	3	4	7	Alto	Contratista	Monitorear desde la asignación hasta el vencimiento de los doce meses desde el acta. Exigir cuatro pronunciamientos con cortes a los meses 3, 6, 9 y 12: informe o comunicación técnica.	1	4	5	Medio	Sí	Contratista / Supervisor	Asignación de calificación	Fin del plazo contractual	Controlar cortes desde el acta, cuatro pronunciamientos y cobertura de garantías. El pago no extingue el seguimiento; documentar su cumplimiento antes del cierre.	Trimestral y ante hechos relevantes.
13	Específico	Interno	Ejecución	Operativo	Omisión del Departamento al comunicar hechos con incidencia material en los fundamentos de la calificación o capacidad de pago.	Seguimiento con información desactualizada y demora de una revisión necesaria.	2	4	6	Alto	Departamento	Canalizar novedades por supervisión y comunicar por escrito al contratista dentro de tres días hábiles de conocerlas; conservar fecha y soporte.	1	4	5	Medio	Sí	Dependencias / Supervisor	Asignación de calificación	Fin del plazo contractual	Registrar conocimiento, evaluación de relevancia y comunicación; el contratista determina su efecto técnico con independencia.	Con cada hecho relevante.

ANEXO No. 1 - MATRIZ DE RIESGOS

INVITACIÓN DE MÍNIMA CUANTÍA 2026: CONTRATAR LOS SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS PARA CALIFICAR LA CAPACIDAD DE PAGO Y EL RIESGO FINANCIERO DE LARGO Y CORTO PLAZO DEL DEPARTAMENTO DE RISARALDA, INCLUYENDO LA EMISIÓN DEL INFORME TÉCNICO DE CALIFICACIÓN Y EL SEGUIMIENTO DURANTE SU VIGENCIA, CONFORME A LOS DOCUMENTOS DEL PROCESO.

													IMPACTO DESPUESDEL TRATAMIENTO								MONITOREO Y REVISIÓN	
No.	CLASE	FUENTE	ETAPA	TIPO	DESCRIPCION	CONSECUENCIA DE LA OCURRENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACIÓN DEL RIESGO	CATEGORIA	A QUIEN SE LE ASIGNA	TRATAMIENTO/CONTROLES A IMPLEMENTAR	PROBABILIDAD	IMPACTO	VALORACION DEL RIESGO	CATEGORIA	AFECTA LA EJECUCIÓN DEL	PERSONA RESPONSABLE DE LA EJECUCIÓN DEL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE SE INICIA EL TRATAMIENTO	ESTIMADA EN QUE TERMINA EL	CÓMO SE REALIZA EL MONITOREO	PERIODICIDAD / ¿CUÁNDO?
14	Específico	Externo	Ejecución	Legal	Omisión o demora de la calificadora en divulgar o reportar la calificación cuando lo exija la regulación aplicable.	Dificultad para usar la calificación frente a terceros y observaciones regulatorias.	1	4	5	Medio	Contratista	Verificar divulgaciones y reportes exigibles por regulación; conservar constancias disponibles y requerir aclaraciones ante omisiones, respetando la reserva legal.	1	4	5	Medio	Sí	Calificadora / Supervisor	Emisión de calificación	Reportes exigibles	Consultar medios oficiales de la calificadora y soportes de reporte que correspondan. No crear productos o condiciones de pago adicionales.	Al emitir y cuando proceda una revisión.
15	General	Interno	Ejecución	Financiero	Demora del Departamento en pagar, recibidos a satisfacción el informe final y los documentos exigidos para el trámite.	Reclamaciones, costos de mora cuando procedan y controversias contractuales.	2	3	5	Medio	Departamento	Controlar recepción y requisitos; expedir certificación y tramitar pago único del 100% dentro de treinta días hábiles desde recepción a satisfacción. Registrar faltantes.	1	3	4	Bajo	Sí	Supervisor / Área financiera	Recepción a satisfacción	Pago efectivo	Trazabilidad de factura, certificación, radicación y desembolso. No certificar anticipadamente como cumplido el seguimiento futuro.	Al causar el pago y semanal hasta pagar.
16	General	Externo	Ejecución	Legal	Incumplimiento del contratista en salarios, prestaciones, seguridad social o parafiscales aplicables a su personal.	Reclamaciones y afectación del trámite de pago y del cumplimiento contractual.	2	3	5	Medio	Contratista	Verificar certificación del revisor fiscal o representante según corresponda; requerir aclaraciones. Mantener amparo laboral pactado, sin exigir planillas adicionales.	1	3	4	Bajo	Sí	Contratista / Supervisor	Acta de inicio	Cierre de obligaciones	Revisar certificación y novedades laborales; controlar vigencia del amparo y tramitar reclamaciones cuando procedan.	Antes del pago y ante novedades.
17	General	Interno / Externo	Planeación / Ejecución	Financiero	Error al estimar IVA, retenciones o tributos y su territorialidad, o pretensión de cobros omitidos del precio integral.	Diferencias en pago neto, reclamaciones y aplicación incorrecta de descuentos.	2	3	5	Medio	Cada parte	Verificar RUT, tarifas vigentes y territorialidad; incluir costos e IVA en oferta. El contratista responde por su precio y la entidad por las retenciones que legalmente deba practicar.	1	3	4	Bajo	Sí	Contratista / Hacienda / Supervisor	Estimación del precio	Pago y cierre fiscal	Contrastar régimen y normas con oferta y factura. La distribución Pereira/Bogotá no determina por sí sola dónde se causa un tributo.	Antes de publicar, evaluar y pagar.
18	General	Externo	Ejecución	Regulatorio	Cambio fiscal, financiero o del régimen de calificación que afecte los parámetros de análisis o los reportes durante el servicio.	Necesidad de ajustes, nuevos soportes o demora de actuaciones contractuales.	2	4	6	Alto	Cada parte	Identificar norma e incidencia; aplicar obligaciones regulatorias y evaluar ajustes mediante el trámite legal que corresponda. No modificar unilateralmente precio, alcance o plazo.	2	3	5	Medio	Sí	Calificadora / Hacienda / Supervisor	Acta de inicio	Fin del seguimiento	Registrar cambio, fecha, efecto y medida. La firma aplica su régimen técnico y la entidad atiende sus deberes institucionales.	Ante cambios y en cada revisión trimestral.

ARTICULACIÓN CON EL ESTUDIO PREVIO. Los dieciocho (18) riesgos se leen con el estudio y el anexo a la invitación. Cada parte responde por las causas y deberes a su cargo; los controles no agregan productos ni requisitos de pago. Una variación sustentada de la nota no constituye por sí misma incumplimiento. Valoración del riesgo: probabilidad e impacto de 1 a 5, total por suma; 2 a 4 Bajo, 5 Medio, 6 y 7 Alto, 8 a 10 Extremo. Para determinar el impacto se considera la mayor valoración entre los criterios cualitativo y monetario. El residual supone controles implementados y se revisará si fallan. Los hitos se convertirán en fechas al concretarse cronograma y asignación.

Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente. *Manual para la Identificación y Cobertura del Riesgo en los Procesos de Contratación*, M-ICR-01, tablas 2 a 5, páginas 12 y 13. Consulta: 20/10/2026. https://www.colombiacompra.gov.co/wp-content/uploads/2024/08/cce_manual_cobertura_riesgo.pdf