MATRIZ DE RIESGOS
PROCESO DE SELECCIÓN DE COMPAÑÍA DE SEGUROS

En cumplimiento por lo dispuesto por el artículo 2.2.1.2.6.1.2. del Decreto 1082 de 2015, a continuación, se detalla el análisis de los riesgos asociados al proceso de selección de compañía de seguros para el suministro de las pólizas y contratos que brinden protección y cobertura a los bienes e intereses asegurables de la Entidad Púbica.

El siguiente cuadro permite evidenciar la clasificación, origen, etapa y tipología de los riesgos; además de la tabla de probabilidad de ocurrencia e impacto generado por la eventual materialización de estos al interior del proceso de selección y contratación de compañía de seguros

Matriz de Riesgos

N°	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción del riesgo (Qué puede pasar y, cómo puede ocurrir)	Causa (Origen del riesgo o del suceso)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Calificación total	Prioridad
1	General	Interno	Planeación	Operacional	Definición incompleta de las coberturas y condiciones técnicas requeridas para asegurar los bienes e intereses del Instituto.	Información insuficiente sobre bienes, valores y necesidades de aseguramiento.	Coberturas insuficientes, reproceso o exposición de bienes sin protección.	3	3	6	Reducir
2	Específico	Interno	Planeación	Operacional	Omisión o inexactitud de bienes, ubicaciones o valores asegurables en la información suministrada para contratar las pólizas.	Inventarios desactualizados o falta de conciliación entre áreas.	Infraseguro, exclusión de bienes o menor indemnización ante un siniestro.	3	4	7	Reducir
3	Específico	Externo	Planeación	Económico	Variación de primas o condiciones de aseguramiento respecto de las consideradas en el presupuesto.	Cambios en siniestralidad, mercado reasegurador o condiciones de oferta.	Insuficiencia presupuestal o necesidad de ajustar el proceso.	2	3	5	Reducir
4	General	Interno	Selección	Operacional	Establecimiento de requisitos desproporcionados o ambiguos que limiten la participación de aseguradoras.	Insuficiente revisión del estudio de mercado y de los requisitos habilitantes.	Baja pluralidad, observaciones o proceso desierto.	3	3	6	Reducir
5	Específico	Externo	Selección	Económico	Ausencia de ofertas o de ofertas habilitadas para contratar las pólizas requeridas.	Condiciones del mercado o requisitos poco ajustados a la oferta disponible.	Declaratoria de desierto y posible interrupción de cobertura.	2	3	5	Reducir
6	General	Interno	Selección	Operacional	Evaluación incorrecta de propuestas y selección de una oferta que no cumple condiciones exigidas.	Errores de verificación documental o interpretación de requisitos.	Adjudicación indebida, controversias y retrasos.	3	3	6	Reducir

7	General	Interno	Contratación	Regulatorio	Celebración o inicio del contrato sin verificar integralmente requisitos legales, presupuestales o documentos exigibles.	Omisiones en la revisión de requisitos de perfeccionamiento y ejecución.	Retrasos, irregularidades contractuales o falta de cobertura efectiva.	3	3	6	Reducir
8	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Falta de reporte oportuno de adquisiciones, traslados o retiros de bienes que requieren actualización de pólizas.	Comunicación tardía entre responsables de bienes y supervisor.	Bienes sin amparo o diferencias en valores asegurados.	3	4	7	Reducir
9	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Presentación tardía o incompleta de avisos y documentos de reclamación de siniestros.	Desconocimiento de plazos y requisitos de las pólizas.	Demora, objeción o pérdida de indemnización.	3	4	7	Reducir
10	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Demora u objeción injustificada en la atención de siniestros amparados por parte de la aseguradora.	Diferencias de interpretación de cobertura o gestión tardía del asegurador.	Retraso en indemnización y afectación de bienes o servicios.	2	3	5	Reducir
11	Específico	Externo	Ejecución	Financiero	Cancelación o modificación de una póliza sin que el Instituto gestione oportunamente continuidad de amparos.	Decisión de la aseguradora o vencimiento sin renovación programada.	Interrupción de cobertura y exposición patrimonial.	2	4	6	Reducir
12	General	Interno	Ejecución	Operacional	Falta de seguimiento a vigencias, coberturas y obligaciones de la aseguradora durante el contrato.	Ausencia de control periódico de pólizas y novedades.	Incumplimientos no detectados y protección insuficiente.	3	3	6	Reducir

N°	¿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	Calificación total					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad ¿Cuándo?
1	Entidad	Consolidar necesidades con las áreas responsables; revisar coberturas, exclusiones, deducibles y vigencias antes de aprobar el estudio previo.	2	3	5	Por evaluar	Área solicitante / apoyo técnico de seguros	Antes de publicar estudios previos	Antes de publicar estudios previos	Lista de verificación de condiciones técnicas y visto bueno del área solicitante.	Una vez, antes de publicar

2	Entidad	Solicitar inventarios actualizados; conciliar valores y ubicaciones con responsables de bienes; dejar constancia de la revisión.	2	4	6	Por evaluar	Responsable de bienes / área solicitante	Antes de definir valores asegurados	Antes de definir valores asegurados	Cruce documentado entre inventarios y relación de bienes a asegurar.	Previo a estudios previos y ante cambios
3	Entidad	Solicitar cotizaciones o referencias de mercado vigentes; revisar disponibilidad presupuestal y ajustar especificaciones justificadamente.	1	3	4	Por evaluar	Área solicitante / financiera	Antes de fijar presupuesto	Antes de fijar presupuesto	Comparación de cotizaciones y soporte presupuestal.	Antes de publicación
4	Entidad	Contrastar requisitos con estudio del sector; revisar proporcionalidad; atender y responder observaciones antes del cierre.	2	3	5	Por evaluar	Área solicitante / Jurídica	Antes del cierre del proceso	Antes del cierre del proceso	Revisión de pliego y respuestas a observaciones.	En cada hito de selección
5	Entidad	Verificar interés del mercado antes de publicar; revisar requisitos y cronograma; prever inicio oportuno del proceso antes del vencimiento de pólizas.	1	3	4	Por evaluar	Área solicitante / Jurídica	Durante planeación y selección	Durante planeación y selección	Sondeo de mercado, seguimiento a ofertas y fechas de vigencia.	En cada hito de selección
6	Entidad	Aplicar lista de chequeo por requisito; realizar revisión cruzada del informe de evaluación; responder observaciones con soporte.	2	3	5	Por evaluar	Comité evaluador / Jurídica	Durante evaluación	Durante evaluación	Acta e informe de evaluación con soportes.	Por cada oferta
7	Entidad	Aplicar lista de chequeo de documentos; verificar registro presupuestal, aprobaciones y fecha efectiva de inicio de cobertura antes de autorizar ejecución.	2	3	5	Por evaluar	Jurídica / Financiera / supervisor	Antes del inicio de cobertura	Antes del inicio de cobertura	Expediente y lista de chequeo firmada.	Una vez, previo al inicio
8	Entidad	Establecer reporte de novedades al supervisor; remitirlas oportunamente a aseguradora o intermediario; verificar endosos emitidos.	2	4	6	Por evaluar	Responsable de bienes / supervisor	Desde inicio y durante vigencia	Desde inicio y durante vigencia	Relación de novedades, correos y endosos.	Mensual y ante cada novedad
9	Entidad	Difundir ruta de reporte; registrar fecha del siniestro; notificar inmediatamente a aseguradora/intermediario y verificar soportes exigidos.	2	4	6	Por evaluar	Supervisor / área afectada	Al inicio y ante siniestro	Al inicio y ante siniestro	Registro de siniestro y radicados de reclamación.	Ante cada siniestro
10	Aseguradora	Exigir canales y plazos de atención en condiciones contractuales; hacer seguimiento escrito a cada reclamación y escalar incumplimientos.	1	3	4	Por evaluar	Supervisor / aseguradora	Desde inicio y ante reclamaciones	Desde inicio y ante reclamaciones	Reporte de siniestros, comunicaciones y respuestas.	Por cada reclamación
11	Aseguradora / Entidad	Verificar cláusulas de aviso de cancelación; mantener calendario de vencimientos y tramitar continuidad de cobertura con anticipación.	1	4	5	Por evaluar	Supervisor / área solicitante	Desde emisión de pólizas	Desde emisión de pólizas	Alertas de vencimiento, comunicaciones y constancias de renovación.	Mensual y 60 días antes de vencer

12	Entidad	Llevar cuadro simple de pólizas con vigencia, amparo, valor y novedades; verificar mensualmente y documentar alertas.	2	3	5	Por evaluar	Supervisor	Al inicio del contrato	Al inicio del contrato	Cuadro de seguimiento y evidencias de verificación.	Mensual