MATRIZ 3. MATRIZ DE RIESGOS

OBJETO: PRESTACIÓN DE SERVICIOS ESPECIALIZADOS DE UN OPERADOR DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL SUMINISTRO, CONSULTA, CRUCE, DEPURACIÓN, VALIDACIÓN Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN Y BASES DE DATOS .

No	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Que puede pasar y cómo puede ocurrir)	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del Riesgo	Categoría	Sujeto Responsable	Tratamiento /Controles a ser implementados	Impacto después del tratamiento				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	¿Cuando?
1	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Entrega tardía, incompleta o con errores de la base de datos de contribuyentes del impuesto predial por parte de la Secretaría de Hacienda (campos faltantes, documentos de identidad errados, formato no compatible con la plataforma del operador).	Retraso en el procesamiento, menor tasa de coincidencias en el cruce y retraso del envío de las comunicaciones de cobro.	(3)posible	(3) moderado	6	Riesgo Alto	Contratante	Definir en el cronograma la estructura de campos y el formato de la base. Designar un enlace en la Secretaría de Hacienda. Entregar la base dentro de los tres (3) días hábiles siguientes a la suscripción del acuerdo de transmisión de datos. El contratista informa las inconsistencias de la base dentro de los dos (2) días hábiles siguientes a su recibo.	(2) improbable	(2) Menor	4	Riesgo Bajo	SI	Supervisor / Secretaría de Hacienda	Acta de Inicio del Contrato	Entrega de la base procesada (ítem 1)	Verificación de la fecha de entrega de la base y del informe de inconsistencias del contratista	Semanal	Durante la fase de diagnóstico
2	Específico	Externo	Ejecución	Regulatorio	Suministro, consulta o tratamiento de datos personales sin fundamento legal o para una finalidad distinta de la gestión tributaria (por ejemplo, entrega de números de cuenta o de datos no autorizados), que dé lugar a quejas de los titulares ante la Superintendencia de Industria y Comercio o a acciones de habeas data.	Investigaciones y sanciones administrativas, cuestionamiento de las actuaciones de cobro, afectación de la imagen institucional y eventual suspensión del contrato.	(2) improbable	(4) mayor	6	Riesgo Alto	Contratista	Limitar las variables entregadas a las previstas en la ficha técnica. Suscribir el acuerdo de transmisión de datos (art. 2.2.2.25.5.2 Decreto 1074 de 2015). Exigir al contratista la certificación de las fuentes. Revisión jurídica del diccionario de datos por la Secretaría de Hacienda antes de la entrega final.	(1) raro	(4) mayor	5	Riesgo Medio	Sí	Contratista / Supervisor	Suscripción del acuerdo de transmisión de datos	Liquidación del contrato	Revisión del diccionario de datos y de las certificaciones de fuente	En cada entrega	Durante la ejecución
3	Específico	Externo	Ejecución	Tecnológico	Acceso no autorizado, fuga, pérdida o alteración de la base de contribuyentes o de los resultados durante su transferencia, procesamiento o custodia.	Vulneración de la reserva tributaria (art. 583 ET) y del derecho de habeas data de los contribuyentes; responsabilidad del Municipio como responsable del tratamiento; reprocesos.	(2) improbable	(4) mayor	6	Riesgo Alto	Contratista	Transferencia por canal cifrado acordado con el supervisor. Control de accesos y registro de trazabilidad de consultas. Prohibición de usar la base del Municipio para enriquecer las bases del operador. Supresión segura certificada al terminar el contrato.	(1) raro	(4) mayor	5	Riesgo Medio	Sí	Contratista	Acta de inicio	Certificación de supresión o devolución de la base	Verificación de los registros de acceso y de la certificación de supresión	Mensual y al cierre	Durante la ejecución y a la terminación
4	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Baja tasa de localización: que las bases del operador no contengan datos de contacto vigentes para una parte significativa de los 10.000 contribuyentes seleccionados, por informalidad o baja bancarización de la población.	Menor número de registros útiles y de comunicaciones enviadas; menor efecto de la gestión sobre el recaudo esperado.	(4) probable	(3) moderado	7	Riesgo Alto	Contratante	Pago por cantidades efectivamente ejecutadas. Exigir en la base resultante la identificación de registros sin información. Seleccionar los contribuyentes con criterios de priorización. Gestionar los registros no localizados por canales físicos o por verificación directa (art. 563 ET)	(3) posible	(2) menor	5	Riesgo Medio	Sí	Supervisor / Secretaría de Hacienda	Elaboración de los estudios previos	Recibo a satisfacción	Revisión del indicador de registros localizados en la base entregada	Única	A la entrega del ítem 1
5	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Envíos fallidos, rebotes o clasificación como correo no deseado de las comunicaciones de cobro persuasivo, o desconfianza del contribuyente frente a una comunicación enviada por un tercero.	Comunicaciones no recibidas, menor respuesta de los contribuyentes y menor recuperación de cartera.	(3) posible	(2) menor	5	Riesgo Medio	Contratista	Envío por correo electrónico certificado o mensajería con trazabilidad. Texto aprobado por la Secretaría de Hacienda que identifique a la Alcaldía y sus canales oficiales de pago. Reporte de envíos fallidos con su causa. No se pagan las comunicaciones no enviadas.	(2) improbable	(2) menor	4	Riesgo Bajo	Sí	Contratista / Supervisor	Aprobación del modelo de comunicación	Entrega de constancias de envío (ítem 2)	Revisión de los reportes de remisión, entrega y apertura	Única	A la entrega del ítem 2
6	Específico	Interno	Ejecución	Operacional	Envío de comunicaciones de cobro con información de deuda errada o desactualizada (pagos no aplicados, acuerdos de pago vigentes, obligaciones prescritas o en discusión).	Reclamaciones y PQRS de los contribuyentes, desgaste institucional y pérdida de credibilidad de la gestión de cobro.	(3) posible	(3) moderado	6	Riesgo Alto	Contratante	Corte de cartera conciliado por Tesorería antes de la generación de las comunicaciones. Excluir acuerdos de pago vigentes, obligaciones prescritas y en discusión. Aprobación de la relación de destinatarios por el supervisor. Habilitar un canal de atención para las respuestas.	(2) improbable	(2) menor	4	Riesgo Bajo	Sí	Secretaría de Hacienda / Supervisor	Entrega de la base procesada	Envío de las comunicaciones	Verificación del corte de cartera y de la relación de destinatarios aprobada	Única	Antes del envío de las comunicaciones
7	Específico	Interno	Ejecución	Legal	Uso de la información entregada por el operador como fundamento único de actos administrativos, o notificación de actos a direcciones no verificadas por la Administración.	Nulidad de actuaciones por indebida notificación, revocatorias y pérdida de oportunidad en el cobro.	(3) posible	(4) mayor	7	Riesgo Alto	Contratante	Contrastar la información con las fuentes institucionales antes de usarla. Notificar los actos por las formas del Estatuto Tributario y dejar constancia de la fuente de la dirección (art. 563 ET). El contratista no notifica actos administrativos.	(2) improbable	(3) moderado	5	Riesgo Medio	Sí	Secretaría de Hacienda	Recibo de la base procesada	Durante la gestión de cobro posterior	Revisión de los expedientes de cobro que usen la información	Mensual	Después del recibo a satisfacción

8	General	Interno	Planeación y Ejecución	Operacional	Que el acta de inicio se suscriba en una fecha que no permita ejecutar el contrato antes del 31 de diciembre de 2026, por la duración del proceso de selección y de los trámites de legalización.	Compresión del plazo, menor tiempo para revisar los productos y eventual necesidad de prórroga a la vigencia 2027.	(4) probable	(3) moderado	7	Riesgo Alto	Contratante	Fijar el plazo en función de la fecha probable de inicio, sin exceder el 31 de diciembre de 2026. Revisar cada entrega dentro de los tres (3) días hábiles siguientes. Si se requiere prórroga, tramitarla antes del vencimiento y, de manera excepcional, constituir la reserva presupuestal (Decreto 111 de 1996, artículo 89).	(2) improbable	(2) menor	4	Riesgo Bajo	Sí	Ordenador del gasto / Supervisor	Elaboración de los estudios previos	Terminación del contrato	Control del cronograma del proceso y del contrato	Semanal	Durante el proceso de selección y la ejecución
9	Específico	Externo	Selección	Operacional	Que no se presenten ofertas o que ningún proponente acredite los requisitos habilitantes, dado que el mercado de operadores de información es reducido.	Declaratoria de desierto, nuevo proceso y pérdida del tiempo disponible en la vigencia 2026.	(3) posible	(3) moderado	6	Riesgo Alto	Contratante	Verificar en el análisis del sector el número real de operadores y que los requisitos sean proporcionales al valor y al objeto. Divulgar el proceso entre los operadores cotizantes. Si se declara desierto, iniciar de inmediato un nuevo proceso con los requisitos ajustados.	(2) improbable	(3) moderado	5	Riesgo Medio	Sí	Secretaría de Hacienda / Secretaría General	Elaboración de los estudios previos	Aceptación de la oferta	Revisión de los requisitos habilitantes antes de publicar la invitación	Única	Etapas de planeación y selección
10	General	Externo	Selección	Económico	Presentación de una oferta con valor artificialmente bajo, por estimación inadecuada del costo de las consultas o del servicio de envío certificado.	Dificultad del contratista para ejecutar el objeto con la calidad requerida y riesgo de incumplimiento.	(2) improbable	(3) moderado	5	Riesgo Medio	Contratante	Sustentar el presupuesto oficial en el estudio de mercado. Requerir al proponente que explique el valor ofertado y decidir el rechazo de la oferta o la continuación de su evaluación (Decreto 1082 de 2015, artículo 2.2.1.1.2.2.4).	(1) raro	(3) moderado	4	Riesgo Bajo	Sí	Comité evaluador	Cierre del proceso	Aceptación de la oferta	Comparación de la oferta con el presupuesto oficial	Única	En la verificación de la oferta
11	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Que la información de localización, contacto o productos financieros entregada por el operador esté desactualizada, sea inexacta o no tenga una fuente legítima.	Comunicaciones dirigidas a canales errados, reprocesos, pago de registros sin utilidad para el cobro y reclamaciones de los titulares.	(3) posible	(3) moderado	6	Riesgo Alto	Contratista	Exigir para cada registro la fecha de última actualización y la fuente. Muestreo de verificación por el supervisor antes del recibo a satisfacción. Pago solo de los registros entregados conforme a la ficha técnica. Garantía de calidad del servicio.	(2) improbable	(2) menor	4	Riesgo Bajo	Sí	Supervisor / Contratista	Entrega de la base procesada (ítem 1)	Recibo a satisfacción	Muestreo de registros y verificación de fechas y fuentes	Única	A la entrega del ítem 1

KARIN YISETH PALACIOS VALENCIA
SECRETARIA DE HACIENDA

Elaboró: Sergio Alejandro Rodríguez Contreras - Contratista Secretaria General
Revisó: Karin Yiseth Palacios Valencia - Secretaria de Hacienda
Aprobó: Karin Yiseth Palacios Valencia - Secretaria de Hacienda