MATRIZ DE RIESGOS

Efectuado el análisis de los riesgos del proceso de contratación y la forma de mitigarlos, a continuación, se identifican y describen los riesgos según el tipo y la etapa del Proceso de Contratación en la que ocurre; posteriormente se evalúan los riesgos teniendo en cuenta su impacto y su probabilidad de ocurrencia; y finalmente, se establece un orden de prioridad teniendo en cuenta los controles existentes y el contexto de los mismos.

Tabla 1 - Matriz de Riesgos

					Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
	Numérica	Histórica			1	2	3	4	5
PROBABILIDAD	1 en 10.000 – 100.000	Puede ocurrir, pero sólo en circunstancias excepcionales	Raro	1	2	3	4	5	6
	1 en 1.000 – 10.000	Podría ocurrir, pero dudoso	Improbable	2	3	4	5	6	7
	1 en 100 – 1.000	Podría ocurrir en cualquier momento futuro	Posible	3	4	5	6	7	8
	1 en 10 - 100	Probablemente ocurrirá	Probable	4	5	6	7	8	9
	>1 en 10	Se espera que ocurra en la mayoría de circunstancias	Casi Cierto	5	6	7	8	9	10

Fuente: Colombia Compra Eficiente.

El orden de prioridad fue establecido asignando un puntaje de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia (raro; improbable; posible; probable; casi cierto) y su impacto (insignificante; menor; moderado; mayor; catastrófico). Los riesgos fueron clasificados teniendo cuenta su calificación en la siguiente tabla:

Tabla 2- Prioridad de Tratamiento y Control del Riesgo

N°	Factor de escogencia y calificación
Riesgo > 7	Riesgo Extremo: Se requiere un plan de acción detallado
6 <= Riesgo <= 7	Riesgo Alto: Se necesita una atención mayor de la administración
Riesgo = 5	Riesgo Medio: Especificar responsabilidad de la administración
Riesgo < 5	Riesgo Bajo: Administrar por procedimientos de rutina

Fuente: Colombia Compra Eficiente.

Los riesgos mayores requieren de un monitoreo adicional para disminuir su probabilidad de ocurrencia o mitigar su impacto durante el Proceso de Contratación.

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
1	General	Interno	Planeación	Operacional	La definición de la necesidad y el objeto establecido en el estudio previo, no se ajusta a la modalidad de selección aplicable.	No se pueda adelantar el proceso contractual por no ajustarse a la modalidad de selección, retrasos en la satisfacción de la necesidad	2	2	4	BAJO	Unidad	Revisión y apoyo jurídico a las Dependencias que solicitan la contratación, aclarando los requisitos y la aplicabilidad de cada una de las modalidades de selección, de conformidad con los lineamientos legales establecidos.	1	1	2	BAJO	Eventualmente	Dependencia que establece la necesidad	Inicio etapa precontractual	Finalización etapa precontractual	Registro en la lista de verificación	Finalizada la etapa de planeación
2	General	Interno	Ejecución	Operacional	Demoras por parte de la Entidad en las aprobaciones de los documentos presentados para desembolso por el asociado.	Afecta el cumplimiento de las obligaciones del contratante a cargo del Supervisor del contrato, relacionadas con la aprobación documentos para desembolso. Puede generar afectación en los tiempos de ejecución.	3	3	6	ALTO	Unidad	Revisión y aprobación oportuna de la documentación inherente a los documentos de desembolso del contrato.	2	2	4	BAJO	Eventualmente	Supervisor y/o Interventor del contrato	Ejecución contractual	Finalización etapa ejecución	Registro en la lista de verificación	Finalizada la etapa de ejecución

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
3	General	Externo	Ejecución	Operacional	Se presenten retrasos en la entrega de los informes y/o productos a cargo del Contratista; Proveedor; Cooperante por causas inherentes a las actividades pactadas en la ejecución del contrato	Afectación de la ejecución del contrato, insatisfacción de la necesidad y retraso en la ejecución de las actividades previstas.	3	4	7	ALTO	Unidad y Contratista; Proveedor; Cooperante	Realizar seguimiento continuo a la ejecución del contrato, y de evidenciar un presunto incumplimiento y/o demoras se dará aplicación a los procedimientos, cláusulas excepcionales, caducidad, sanciones y multas conforme lo establece la norma, atendiendo a los derechos de la Entidad. (art. 84, 85, 86 L 1474/11)	2	3	5	MEDIO	Eventualmente	Contratista; Proveedor; Cooperante Supervisor y/o Interventor del contrato	Ejecución contractual	Finalización etapa ejecución y terminación	Registro en la lista de verificación	Finalizada la etapa de ejecución y terminación
4	Especifico	Externo	Ejecución	Operacional	Errores cometidos por FINAGRO en la elaboración de las actas, soportes de desembolsos, recibos a satisfacción, que ocasionan demoras en su radicación.	Demora en los pagos que puede afectar el desarrollo normal del convenio	2	2	4	BAJO	Contratista; Proveedor; Cooperante	Revisión de documentos radicados por FINAGRO; para solicitar los ajustes correspondientes.	1	1	2	BAJO	Eventualmente	FINAGRO y Supervisor	Ejecución Contractual	Finalización etapa de ejecución	Registro en la lista de verificación	Finalizada la etapa de ejecución
5	General	interno	selección	Operacional	Ausencia de requisitos legales en la celebración y legalización del convenio	investigaciones disciplinarias a los servidores públicos	3	4	7	ALTO	Unidad	Elaboración detallada de los anexos técnicos y jurídicos	2	2	4	BAJO	Eventualmente	Área técnica y Grupo de Gestión Contractual	Desde la aprobación el comité de contratación	hasta la suscripción del convenio	reuniones de las áreas involucradas en la elaboración del estudio previo y del análisis del sector	durante la etapa de planeación y selección, hasta la adjudicación del contrato

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
6	General	Interno	Selección	Tecnológico	Fallas en la disponibilidad del sistema de contratación - SECOP II - (www.colombiacompra.gov.co)	retraso o afectación de los plazos legales para la publicación de los actos y/o documentos del proceso	3	3	6	ALTO	Unidad	verificación y seguimiento de la disponibilidad del sistema de contratación – SECOP II- (www.colombiacompra.gov.co)/ comunicación con la OTI sobre la verificación de red de navegación/escalar las fallas permanentes mesa de ayuda	2	2	4	BAJO	Eventualmente	UARIV	desde la publicación del proceso en SECOP II	hasta la suscripción del convenio	A través de la verificación de la disponibilidad del Sistema de Contratación Pública – SECOP II (www.colombiacompra.gov.co)	cuando se requiera publicar actos y documentos derivados del proceso de selección y adjudicación del contrato
7	general	externo	Ejecución	naturaleza	Eventos de la naturaleza fuera del control de las partes que impiden continuar con la ejecución del convenio temporal o definitivamente	suspensión de la ejecución del objeto contractual	2	2	4	BAJO	Unidad-contratista	reducir las consecuencias a través de planes de contingencia y mitigación	1	2	3	BAJO	Eventualmente	unidad/proveedor	a partir del cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y ejecución del contrato	la del vencimiento del plazo del contrato	Permanente	en la ocurrencia del hecho

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
8	General	Externo	Ejecución	Regulatorio	Ocurrencia de situaciones de orden público, paros o huelgas, o los efectos derivados y ocasionados por los mismos	Parálisis o prorroga en la ejecución del convenio	3	4	7	ALTO	Contratista	Orientar a FINAGRO sobre cómo debe proceder ante las eventualidades de orden social y político; y una adecuada planeación para evitar realizar ejecución del convenio en momentos de ocurrencia de este tipo de eventos. Consultas con organismos de seguridad del estado policía, fuerzas militares, alcaldes y gobernadores	3	3	6	ALTO	SI	Supervisor del contrato- FINAGRO	En la ocurrencia del evento	Con el acta de recibo a satisfacción del convenio	Permanente	en la ocurrencia del hecho
9	General	Externo	Ejecución	Regulatorio	Efectos desfavorables ocasionados por normas, disposiciones o directrices que adopte la Administración durante la ejecución del convenio y que sean aplicables al convenio	Genera una carga adicional a las previstas, que puede afectar a cualquiera de las partes y la normal ejecución del convenio	1	2	3	BAJO	Unidad-FINAGRO	La entidad debe mantenerse actualizada en los cambios normativos. FINAGRO debe contar con su propia asesoría en materia legal y tributaria	1	1	2	BAJO	SI	UNIDAD Y FINAGRO	Planeación y ejecución	Con la suscripción del acta de liquidación	Mantener actualizada la normatividad	Finalizada la etapa de ejecución

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
10	General	Externo	Ejecución	Social	Situaciones de salud pública, que dificulten iniciar o continuar con la ejecución normal del convenio.	Suspensión o retraso en la ejecución del convenio	3	5	8	EXTREMO	Unidad-FINAGRO	Proponer entre las partes planes de contingencia y mitigación para la implementación y verificación de todas las medidas y protocolos de bioseguridad impartidas por las autoridades sanitarias y de salud, y en caso de ser necesario reprogramar actividades.	2	3	5	MEDIO	SI	Unidad y FINAGRO	Desde la etapa de planeación y ejecución del proceso contractual	hasta la fecha de la toma de medidas por parte del Gobierno Central	Seguimiento y control durante la ejecución del contrato	permanente
11	General	Externo	Ejecución	Operacional	Uso indebido de Información reservada a la cual tenga acceso FINAGRO	Filtración de información relevante de la Unidad y Pérdida de la Confidencialidad	1	2	3	BAJO	FINAGRO	Imposición de sanciones- Dar cumplimientos a la normatividad vigente de políticas, procedimientos, normas implementadas por seguridad de la información de la entidad para el uso y tratamiento de la información.	1	1	2	BAJO	SI	Supervisor del contrato- FINAGRO	Hasta la fase de liquidación del contrato	Mediante el supervisor del contrato	Durante la ejecución del contrato	permanente
12	Específico	Externo	Ejecución	Tecnológicos	Alteración o divulgación no autorizada de la información por causas imputables a las actividades ejecutadas en el marco del convenio.	Imposibilidad de entregar la información necesaria para el desarrollo oportuno del convenio o consecuencias legales por la una validación errónea o por la publicación de datos personales de población víctima	2 Improbable	4 Mayor	6	Riesgo Alto	UNIDAD- FINAGRO	Aplicación del Acuerdo de Intercambio y Confidencialidad de la Información existente entre la Unidad para las Víctimas y FINAGRO.	1 Raro	2 Menor	3	Riesgo Bajo	No	FINAGRO/ UNIDAD	En la etapa de ejecución del convenio	Desde el inicio hasta el cumplimiento del plazo del convenio	A través del seguimiento oportuno a las actividades definidas en los protocolos.	Permanente desde la suscripción del convenio, y cuando sea necesario durante la ejecución del convenio

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
13	Específico	Externo	Ejecución	Tecnológicos	No expedición de la Circular de Socialización de la línea de crédito a los intermediarios financieros, especificando las características de la Línea de Crédito.	Que no se socialice oportunamente a los intermediarios financieros sobre el funcionamiento de la Línea de Crédito, impidiendo que los recursos sean utilizados por las víctimas empresarias beneficiarias, según lo establecido en el artículo 129 de la Ley 1448 de 2011.	2 improbable	4 Mayor	6	RIESGO ALTO	FINAGRO	Establecer acciones verificación para que la UNIDAD y FINAGRO elaboren un ejercicio precontractual adecuado, así como un seguimiento a la socialización de los objetivos de los convenios con los interesados e intermediarios que facilitan el funcionamiento de la Línea de Crédito.	1 RARO	1 RARO	2	RIESGO BAJO	Si	FINAGRO/UNIDAD	Cuando se realice el desembolso del recurso	Cuando se expida la Circular informativa	Verificación y revisión de los Estudios previos, Publicación y puesta en marcha del Convenio	Etapa Precontractual y Permanentemente durante la ejecución
14	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	Daño de Unidad de Almacenamiento de Información o equipos que afecten la protección y seguridad de la información	Imposibilidad de generar reportes sobre los beneficiarios del convenio	3 POSIBLE	4 MAYOR	7	RIESGO ALTO	UNIDAD/ FINAGRO	Establecer acciones de control y de seguridad que impida el hackeo de las bases de datos, así como la realización de copias de seguridad, que garanticen la seguridad de la información.	1 RARO	2 MENOR	3	RIESGO BAJO	SI	UNIDAD/FINAGRO	Definida por las entidades	Definida por las entidades	Seguimiento a la efectividad de los mecanismos de seguridad implementadas y constante mejoramiento de los mismos	Permanentemente durante la ejecución

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
15	Especifico	Externo	Ejecucion	Operacional	Baja demanda de la línea especial de crédito por parte de las víctimas del conflicto	Menor número de beneficiarios atendidos y baja utilización del instrumento financiero.	3 RARO	1 INSIGNIFICANTE	4	RIESGO BAJO	UNIDAD/ FINAGRO	Fortalecer las estrategias de divulgación, socialización y comunicación de las condiciones generales de acceso a la línea especial de crédito. Socialización y difusión de la línea especial de crédito mediante los diversos canales de comunicación disponibles para las entidades, con el fin de informar a las víctimas sobre la línea y sus condiciones.	2 IMPROBABLE	1 INSIGNIFICANTE	3	RIESGO BAJO	SI	UNIDAD/ FINAGRO	Definida por las entidades	Definida por las entidades	Seguimiento a las estrategias de comunicación y difusión. Seguimiento a la colocación de créditos	Permanentemente durante la ejecución
16	Especifico	Externo	Ejecucion	Operacional	Barreras geográficas, económicas, tecnológicas o de información que dificulten el acceso efectivo de la población objetivo al mecanismo financiero.	Menor acceso de potenciales beneficiarios y concentración territorial de la colocación.	3 RARO	1 INSIGNIFICANTE	4	RIESGO BAJO	UNIDAD/ FINAGRO	Divulgación adecuada, articulación institucional y seguimiento al comportamiento territorial de la operación cuando la información esté disponible.	2 IMPROBABLE	1 INSIGNIFICANTE	3	RIESGO BAJO	SI	UNIDAD/ FINAGRO	Definida por las entidades	Definida por las entidades	Supervisión y análisis de resultados.	Permanentemente durante la ejecución
17	Especifico	Interna	Ejecucion	Operacional	Falta de coordinación oportuna entre FINAGRO y demás actores que intervienen dentro de sus competencias, como lo son los intermediarios financieros.	Retrasos, duplicidad de actuaciones o dificultades para resolver novedades.	3 POSIBLE	1 INSIGNIFICANTE	4	RIESGO BAJO	FINAGRO	Instancias de coordinación, reuniones periódicas y definición clara de responsables.	2 IMPROBABLE	1 INSIGNIFICANTE	3	RIESGO BAJO	SI	FINAGRO	Definida por FINAGRO	Definida por FINAGRO	Seguimiento a compromisos	Permanentemente durante la ejecución

N	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración Riesgo	Categoría	¿A quién se le asigna?	Tratamiento/Control a ser implementado	Impacto después del tratamiento				¿Afecta la ejecución del contrato?	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	Categoría					¿Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad
18	Específico	Externo	Ejecución	Operacional	No colocación o colocación insuficiente de créditos antes del cierre de la vigencia 2026, debido al tiempo requerido para el cumplimiento de las actividades previas necesarias para la puesta en operación de la Línea Especial de Crédito, tales como la suscripción del convenio, registro presupuestal, desembolso de recursos, aprobación del Plan Operativo y expedición de la Circular Operativa.	Baja ejecución de los recursos destinados al subsidio de tasa de interés, menor número de víctimas beneficiadas y eventual reintegro al Tesoro Nacional de los recursos no comprometidos al cierre de la vigencia fiscal.	3 POSIBLE	2 MENOR	5	RIESGO MEDIO	UNIDAD / FINAGRO	Elaborar y hacer seguimiento a un cronograma detallado de ejecución con definición de hitos críticos y responsables; adelantar oportunamente los trámites administrativos, presupuestales y financieros; establecer un plazo definido para la expedición de la Circular Operativa; realizar seguimiento periódico en el Comité Técnico de Seguimiento al avance de la puesta en operación de la línea y al comportamiento de la colocación de créditos.	2 IMPROBABLE	1 INSIGNIFICANTE	3	RIESGO BAJO	SI	FINAGRO / Supervisor del Convenio / UNIDAD	Desde la suscripción del convenio	Hasta el 31 de diciembre de 2026	Seguimiento al cronograma de ejecución, revisión de la expedición de la Circular Operativa, verificación de los desembolsos y monitoreo periódico de los reportes de colocación de créditos presentados por FINAGRO.	Permanentemente durante la ejecución y en cada Comité Técnico de Seguimiento.