

No.	Clase	Fuente	Etapa	Tipo	Descripción (Qué puede pasar y, si es posible, cómo puede pasar)
1	Específico	Interno	Precontractual	Técnicos	Imprecisiones en la oportunidad y estructuración técnica de la contratación del programa de seguros.
2	Específico	Externo	Precontractual	Técnicos	Cambios en las condiciones de los intereses asegurables posterior a la fecha de cierre del proceso
3	Específico	Externo	Contractual	Económicos/Operacional	Aumento en la siniestralidad de la Entidad Contratante
4	General	Externo	Contractual	Comerciales/ Legales/Regulatorios	Cambios en la regulación del Ramo de Alto Costo

5	Específico	Interno	Contractual	Operacional	Deficiencias y/o demoras en la ejecución del contrato en los pagos de siniestros
6	Específico	Interno	Contractual	Operacional	Falta de documentación y comunicación respecto de siniestros que conlleve un inadecuado trámite en las reclamaciones.

Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Impacto	Valoración del riesgo	Categoría	A quién se le asigna?
<p>1. Adquisición de pólizas que no cumplen con los requerimientos de la entidad. 2. Reclamaciones contractuales.</p>	1	3	4	Riesgo bajo	Al contratista A la Entidad Contratante
<p>Modificación de las cláusulas de la póliza de Alto Costo a contratar por la Entidad, para adecuarlas a las nuevas condiciones de los intereses asegurables</p>	1	3	4	Riesgo bajo	Al contratista A la Entidad Contratante
<p>Indemnización por parte del contratista de los siniestros que ocurran durante la vigencia de las pólizas contratadas .</p>	2	3	5	Riesgo medio	Al contratista
<p>Invalidez de las condiciones de precio pactadas en contrato inicial.</p>	1	1	2	2	El contratista

Que la entidad no cuente con los recursos de manera oportuna una vez transcurrido un siniestro.	2	2	4	2	El contratista
No obtener la indemnización u obtener un valor asegurable menor.	2	2	4	2	Al contratista/ A la Entidad Contratante

MATRIZ DE RIESGOS

Tratamiento / Controles a ser implementados	Impacto después del tratamiento			
	probabilidad	impacto	valoración de riesgo	categoria
Construir reglamentariamente un proceso de selección con las observaciones de los oferentes.	1	1	2	Riesgo bajo
Durante el proceso precontractual y en la ejecución del contrato de seguros se debe realizar un seguimiento permanente a las condiciones de los intereses asegurables de la Entidad	1	1	2	Riesgo bajo
Establecer con claridad en los documentos del proceso de contratación, la posibilidad de aumento de la siniestralidad de la Entidad y su asunción por parte del contratista	1	1	2	Riesgo bajo
Estipulación en el contrato de los precios, para acordar con la Aseguradora	1	1	2	Riesgo bajo

Realizar comités de control de siniestros junto al corredor de seguros.	1	1	2	Riesgo bajo
Elaborar junto al contratista un Manual de Procedimiento de siniestros.	1	1	2	Riesgo bajo

<p style="text-align: center;">Afecta la ejecución del contrato?</p>	<p style="text-align: center;">Persona Responsable por implementar el tratamiento</p>	<p style="text-align: center;">Fecha estimada en que se inicia el tratamiento</p>
<p>Sí, en cuanto repercute directamente en la ejecución contractual.</p>	<p>Los funcionarios responsables del aseguramiento de los intereses asegurables de la Entidad y el Area de Contratación</p>	<p>Durante toda la etapa precontractual.</p>
<p>Si, teniendo en cuenta que la Compañía Aseguradora deberá adecuar las pólizas a las nuevas condiciones de los intereses asegurables</p>	<p>Los funcionarios responsables del aseguramiento de los intereses asegurables de la Entidad y el Area de Contratación</p>	<p>El mismo día en que la Entidad tiene conocimiento de los cambios en las condiciones de los intereses asegurables</p>
<p>No</p>	<p>Los funcionarios responsables del aseguramiento de los intereses asegurables de la Entidad y el Area de Contratación</p>	<p>Desde la etapa de planeación del proceso de contratación de la póliza de Alto Costo de la Entidad</p>
<p>Si, al cambiar la regulación para el Ramo de Alto Costo, el contratista se puede requerir ajustes a su Reasegurador con condiciones mas onerosas</p>	<p>Corredor de Seguros</p>	<p>No aplica por ser un riesgo externo</p>

Si en cuanto repercute directamente en las obligaciones contractuales de la aseguradora.	Corredor de Seguros, aseguradora y supervisor del contrato	Desde el inicio de la vigencia
Si en cuanto repercute directamente en las obligaciones contractuales de la aseguradora.	Corredor de Seguros, aseguradora y supervisor del contrato	Desde el inicio de la vigencia

Fecha estimada en que se completa el tratamiento	Monitoreo y Revisión	
	Cómo se realiza el monitoreo?	Periodicidad Cuando?
Al vencimiento de la vigencia de las pólizas	Revisar constantemente las condiciones del proceso de selección.	Durante las etapas precontractuales y contractuales.
Al vencimiento de la vigencia de las pólizas	Revisar de manera permanente las condiciones de los intereses asegurables vs. las condiciones incluidas en las pólizas	Durante toda la ejecución del contrato de seguros
Al vencimiento de la vigencia de las pólizas	A través de la revisión permanente del cumplimiento por parte del contratista de su obligación de indemnizar los siniestros ocurridos durante el término establecido	Durante la ejecución del Contrato de Seguros
No aplica por ser un riesgo externo	Seguimiento al Contrato de Alto Costo	Trimestral

A la terminación de la vigencia.	Actas de reunión del comité de seguros.	Mensual.
A la terminación de la vigencia.	Actas de reunión del comité de seguros.	Mensual.

