



PROCESO: PLANEACION DE NECESIDADES

Código: APO\_10\_1\_2\_FR03

FORMATO  
MATRIZ DE ESTIMACIÓN, TIFICACIÓN, ASIGNACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE RIESGOS  
PREVISIBLES EN PROCESOS DE CONTRATACIÓN

Versión: 04

Fecha: 2018-02-12

Aprobó:  
**Sandra Cecilia Rey Tovar**  
Gerente de Abastecimiento Estratégico

Revisó:  
**Matha Cecilia Florez**  
Profesional Especializado

Elaboró:  
**Nicolás Martínez Benavides**  
Técnico Administrativo

1. Información General del Proceso de Contratación - Etapa Precontractual

Del documento de Estudios Previos traer y diligenciar la siguiente información:  
(Tenga en cuenta que la matriz de riesgos previsible se debe realizar para contrataciones que sea iguales o superiores a los 500 SMMLV)

<b>Objeto de la contratación:</b>	Implementación, parametrización, migración y puesta en producción de un aplicativo administrador de cartera que permita llevar el control y seguimiento de los procesos de cobro que adelanta la compañía en cartera ARL, Cartera ramos de personas, recobros por mora, procesos coactivos y en general cualquier modalidad de cobro que requiera la compañía. Debe ser un apoyo transversal a la compañía que permita el seguimiento sobre todas las gestiones realizadas por casas de cobro externas, profesionales de operaciones sucursales y funcionarios de casa matriz.		
<b>Alcance de la contratación:</b>	Se requiere realizar el proceso de contratación de un sistema administrador de cartera que permita mejorar los índices de deterioro de cartera en todos los ramos de la compañía.		
<b>Área que lidera el proceso de contratación:</b>	Vicepresidencia de Operaciones	<b>Modalidad de selección para la contratación:</b>	Invitación Publica
<b>Valor estimado del bien y/o servicio</b>	\$ 540.000.000,00	<b>Plazo y/o vigencia del contrato:</b>	Desde su legalización a 30 de Septiembre 2021
<b>Forma de pago:</b>	Mensual	<b>Restricciones actuales del bien o servicio :</b>	NA
<b>Información del Solicitante :</b>			
<b>Nombre del Solicitante:</b>	MARIA CLARA GARRIDO GARRIDO	<b>Fecha de Solicitud :</b>	6/08/2019
<b>Área/proceso del solicitante:</b>	Vicepresidencia de Operaciones	<b>Cargo del Solicitante:</b>	Vicepresidencia de Operaciones

Realice la estimación, tipificación, asignación y distribución de riesgos, de acuerdo a los siguientes columnas: ( Si requiere ayuda para el diligenciamiento de estos campos, por favor remitase a la siguiente hoja EXCEL llamada definición de campos; si aún así requiere mayor claridad, comuníquese con la Gerencia de Riesgos del Negocio.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
No.	TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	CAUSAS	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD - INHERENTE	IMPACTO - INHERENTE	SEVERIDAD - INHERENTE	TRATAMIENTO DEL RIESGO	PROBABILIDAD - CONTROLADA	IMPACTO - CONTROLADO	SEVERIDAD - CONTROLADA	RESPONSABLE
1	Riesgo Tecnológico	Uso y/o divulgación de información privilegiada a la que tenga acceso el contratista.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Por incumplimiento de las normas y/o políticas de seguridad de la información pactadas con Positiva.</li> <li>Por errores, faltas u omisiones en la custodia y/o administración de la información a la que tenga acceso el contratista en desarrollo del contrato.</li> <li>Por manipulación y/o adulteración de información por parte del personal del contratista.</li> <li>Fallas, errores u omisiones en la devolución o eliminación de la totalidad de la información confiada y de los procedimientos en sus sistemas del almacenamiento informáticos.</li> <li>Incumplimiento de los acuerdos de confidencialidad y no divulgación</li> <li>Fallas, errores u omisiones en la realización de análisis de vulnerabilidades del sistema que está ofreciendo, (plataforma tecnológica y software)</li> <li>Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la realización de auditorías internas o externas para la verificación de los controles en seguridad de la Información.</li> <li>Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en el planteamiento de políticas y herramientas internas para el adecuado manejo de la información.</li> <li>Fallas, errores u omisiones en la actualización y mantenimientos de la plataforma tecnológica de información y comunicaciones que respalda los servicios contratados.</li> <li>Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la aplicación de reglas del negocio en el proceso, procedimientos o herramientas que soporten el servicio ofrecido.</li> <li>Por fraude interno o externo del personal asignado para el desarrollo del contrato a cargo del contratista.</li> <li>Por utilización no autorizada, por parte del contratista, de la información para beneficio propio o de terceros</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Multas o sanciones para la Compañía.</li> <li>Sobre costos en la ejecución del contrato.</li> <li>Inoportunidad en la atención a empresas afiliadas.</li> <li>Incumplimiento en la gestión a los usuarios.</li> <li>Pérdida de imagen Corporativa.</li> <li>Inconsistencias en la información</li> <li>Reprocesamiento de información</li> </ol>	3 - POSIBLE	2 - MENOR	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pólizas de responsabilidad civil y de calidad del servicio.</li> <li>Socialización y capacitación al personal frente a la responsabilidad del manejo de información de la compañía.</li> <li>Inclusión de cláusulas en la minuta contractual relacionadas con: CONFIDENCIALIDAD Y PROPIEDAD DE LA INFORMACIÓN. RESTRICCIONES SOBRE EL SOFTWARE EMPLEADO SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES ESQUEMA DE PREVENCIÓN DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN</li> <li>Cláusulas de confidencialidad en los contratos de los operadores.</li> </ol>	IMPROBABLE	MENOR	MODERADO	CONTRATISTA
2	Riesgo Tecnológico	Interrupción o fallas en los sistemas de comunicación e información del contratista.(Softwar, Hardware, Redes).	<ol style="list-style-type: none"> <li>Fallas en la red o de los servicios tecnológicos por parte del proveedor de telecomunicaciones del contratista.</li> <li>Fallas en los esquemas de contingencia o continuidad del contratista.</li> <li>Fallas internas de la infraestructura tecnológica del contratista (hardware, software y/o redes).</li> <li>Ataques informáticos contra plataforma tecnológica ( hardware o software) del contratista o sus proveedores de servicios tecnológicos</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Multas y/o sanciones en contra de la compañía.</li> <li>Demandas y/o litigios en contra de Positiva.</li> <li>Quejas y reclamos en contra de la compañía.</li> <li>Inoportunidad en la prestación de los servicios</li> </ol>	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> <li>Póliza única de cumplimiento con amparo de calidad y correcto funcionamiento.</li> <li>Cumplimiento de los requerimientos relacionados con herramientas tecnológicas contempladas en los términos de referencia.</li> <li>Mantenimiento preventivo a los equipos y sistemas que se tengan incorporados en la ejecución del contrato.</li> <li>Inclusión de cláusulas en la minuta contractual relacionada con esquemas de contingencia y continuidad del negocio.</li> <li>Acuerdos de nivel de servicio con penalización por incumplimientos.</li> <li>Inclusión de cláusulas en la minuta contractual relacionadas con: CONFIDENCIALIDAD Y PROPIEDAD DE LA INFORMACIÓN - SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN</li> </ol>	IMPROBABLE	MENOR	MODERADO	CONTRATISTA



PROCESO: PLANEACION DE NECESIDADES

Código: APO\_10\_1\_2\_FR03

FORMATO  
MATRIZ DE ESTIMACIÓN, TIFICACIÓN, ASIGNACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE RIESGOS  
PREVISIBLES EN PROCESOS DE CONTRATACIÓN

Versión: 04

Fecha: 2018-02-12

Aprobó:  
**Sandra Cecilia Rey Tovar**  
Gerente de Abastecimiento Estratégico

Revisó:  
**Matha Cecilia Florez**  
Profesional Especializado

Elaboró:  
Nicolás Martínez Benavides  
Técnico Administrativo

1. Información General del Proceso de Contratación - Etapa Precontractual

3	<b>Riesgo Operacional</b>	Solicitar y tramitar modificaciones en el alcance, especificaciones u objeto del contrato.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Por necesidad de nuevas actividades y/o programas, que se presenten en el desarrollo del contrato.</li> <li>Por cambios legales y/o normativos por parte de autoridades del orden nacional o territorial.</li> <li>Por fallas, errores u omisiones en la planeación de necesidades solicitadas para el desarrollo del contrato.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato.</li> <li>Aumento en el tiempo de terminación de las actividades previstas en el contrato.</li> <li>Reprocesamiento de información o actividades.</li> <li>Costos superiores a los presupuestados inicialmente.</li> <li>Pérdida de imagen Corporativa.</li> </ol>	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> <li>Determinación del plan de trabajo que contenga alcance y necesidades definidas en etapa precontractual.</li> <li>Seguimiento y aplicación de lo establecido en el manual de contratación y los procedimientos de contratación.</li> <li>Revisión de la normatividad que regula las actividades a contratar.</li> </ol>	IMPROBABLE	MODERADO	MODERADO	POSITIVA S.A.
4	<b>Riesgo Operacional</b>	Práctica comercial indebida o fraudulenta.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Fallas y/o errores en la selección de personal.</li> <li>Fallas, errores y/o falta de capacitación.</li> <li>Ejecución dolosa de practica comercial indebida o fraudulenta .</li> <li>Uso indebido de software de la compañía.</li> <li>Uso y/o divulgación de información confidencial.</li> <li>Brindar información engañosa o imprecisa.</li> <li>Por desconocimiento o falta de capacitación en las políticas de la compañía.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Multas y/o sanciones en contra de la compañía.</li> <li>Demandas y/o litigios en contra de Positiva.</li> <li>Quejas y reclamos en contra de la compañía.</li> <li>Inoportunidad en la prestación de los servicios</li> <li>Desafiliación de empresas</li> </ol>	IMPROBABLE	MAYOR	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> <li>Póliza única de cumplimiento con amparo de calidad y correcto funcionamiento.</li> <li>Cumplimiento de los requerimientos relacionados con herramientas tecnológicas contempladas en los términos de referencia.</li> <li>Mantenimiento preventivo a los equipos y sistemas que se tengan incorporados en la ejecución del contrato.</li> <li>Controles de acceso en ingreso a las áreas de operación.</li> <li>Capacitación en cursos regulatorios a todo el personal de la operación.</li> <li>Manuales de ética y comportamiento para el personal a cargo del contratista.</li> </ol>	IMPROBABLE	MODERADO	MODERADO	CONTRATISTA
5	<b>Riesgo Financiero</b>	Insolvencia y/o quiebra del contratista.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Por errores o fallas en el cálculo y manejo de flujo de caja del contratista.</li> <li>Por embargos judiciales al proveedor.</li> <li>Por vinculación en lista restrictivas.</li> <li>Por factor externos que afecten al proveedor ( actos terroristas, desastres naturales, expropiaciones).</li> <li>Por excesivos niveles de cartera.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Inoportunidad en la atención a empresas afiliadas.</li> <li>Incumplimiento en la gestión a los usuarios.</li> <li>Pérdida de imagen Corporativa.</li> <li>Disminución en la calidad del servicio.</li> <li>Demora en la ejecución de las actividades.</li> </ol>	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> <li>Verificación al cumplimiento de requisitos sobre capacidad financiera mínima habilitante.</li> <li>Verificación de cumplimiento a ratios financieras.</li> <li>Pólizas de responsabilidad civil y de calidad del servicio.</li> </ol>	IMPROBABLE	MENOR	MODERADO	CONTRATISTA

Una vez realizada la estimación, tipificación, asignación y distribución de riesgos previsibles, remita el presente formato a la Gerencia de Riesgos del Negocio, para el visto bueno metodológico de la misma y posterior hágala firmar del Vicepresidente, Gerente o Jefe de Oficina que lidera el proceso de contratación, y por último remítala al contratista para su firma.

Nombre y Firma del Contratista

Nombre y Firma del Vicepresidente o Gerente / Jefe de Oficina / Lider de Proceso

Vo.Bo. Oficina de Gestión Integral de Riesgos

Revisión de Firmas Gerencia de Abastecimiento Estratégico

Observaciones y/o aclaraciones que considere pertinente informar: