



Positiva Compañía de Seguros S.A.

ESTIMACIÓN, TIPIFICACIÓN, ASIGNACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE RIESGOS

ETAPA PRECONTRACTUAL			Código Registro SIG:			
Razón Social Contratista:		Contrato Número:				
DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	CAUSA	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO	% ASIGNACIÓN	RESPONSABLE
Subestimación de actividades y/o subvaloración de costos y gastos por parte del contratista, para llevar a cabo el desarrollo del contrato.	<ul style="list-style-type: none"> * Por errores y/o fallas en la definición de los requerimientos de información por parte del contratista. * Aumentos o cambios de los salarios y/o impuestos que impacte las finanzas del contratista, por imposición por el regulador. * Por demoras y/o aplazamientos del contratista en los tiempos de entrega acordados. * Por subestimación de necesidades y/o costos-gastos de recurso humano, de infraestructura o logísticos necesarios para llevar a cabo el contrato. * Por fallas de la infraestructura tecnológica del contratista. 	<ul style="list-style-type: none"> * Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato. * Actividades incompletas que afecten la entrega de los productos pactados en el contrato. * Pérdida de credibilidad del equipo de trabajo de Positiva 	4 - PROBABLE	3 - MODERADO	100%	CONTRATISTA
Solicitar aumento de actividades y/o alcance propias del contrato.	<ul style="list-style-type: none"> * Por solicitudes no contempladas en el Plan de Auditoría por parte del Comité de Auditoría y Alta Dirección. * Por fallas en la planeación de actividades acordadas para el desarrollo del contrato, que afectan la entrega de los productos acordados. 	<ul style="list-style-type: none"> * Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato. * Afectación en el tiempo previsto inicial del contrato 	4 - PROBABLE	3 - MODERADO	100%	POSITIVA S.A
Uso y/o divulgación de información privilegiada por parte del contratista.	<ul style="list-style-type: none"> * Por errores en la custodia y/o administración de la información a la que tenga acceso el contratista en desarrollo del contrato. * Por utilización no autorizada, por parte del contratista, de la información para beneficio propio o de terceros. 	<ul style="list-style-type: none"> * Sanciones, multas o litigios 	4 - PROBABLE	4 - MAYOR	100%	CONTRATISTA

<p>Transferencia de conocimiento errónea o inadecuada a los grupos o personal seleccionado.</p>	<p>* Inadecuada metodología de enseñanza.</p> <p>* Desconocimiento parcial o total de temas por parte de los capacitadores.</p> <p>* Omisión de conceptos claves por parte del capacitador.</p> <p>* Personal no calificado para dar la capacitación de transferencia de conocimiento. (Personal del contratista).</p>	<p>Afectación en la continuidad del proceso de fortalecimiento del modelo a construir a través de este contrato</p>	<p>4 - PROBABLE</p>	<p>3 - MODERADO</p>	<p>100%</p>	<p>CONTRATISTA</p>
<p>Certificar el cumplimiento de actividades y/o omisión de hallazgos por parte del personal del contratista, con intención fraudulenta.</p>	<p>* Por acuerdos fraudulentos entre el personal del contratista y la(s) áreas auditadas, para beneficio propio, del área auditada y/o de terceros.</p> <p>* Por falsificación, adulteración u omisión de documentos, por parte del personal del contratista, para beneficio propio, del área auditada y/o de terceros.</p>	<p>Aumento de costos en la ejecución del contrato. Multas, sanciones y/o litigios. Afectación de la imagen corporativa.</p>	<p>2 - IMPROBABLE</p>	<p>4 - MAYOR</p>	<p>100%</p>	<p>CONTRATISTA</p>
<p>Realizar de manera parcial o no realizar las actividades de auditoría en el territorio nacional, por factores de orden público o de eventos de la naturaleza.</p>	<p>* Por situaciones de orden público que impidan el cumplimiento del cronograma y plazos establecido de las labores de auditoría. (Paros armados, huelgas y/o manifestaciones, etc)</p> <p>* Por situaciones de tipo natural que impidan el cumplimiento del cronograma y plazos establecidos de las labores de auditoría. (Avalanchas, terremotos, inundaciones etc.)</p>	<p>Aumento de costos en la ejecución del contrato. Multas, sanciones y/o litigios. Afectación de la imagen corporativa.</p>	<p>2 - IMPROBABLE</p>	<p>4 - MAYOR</p>	<p>100%</p>	<p>CONTRATISTA</p>

<p>FIRMA CONTRATISTA : _____</p>	<p>VoBo. OFICINA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO: _____</p>
<p>FIRMA CONTRATANTE: _____</p>	