



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)

Objeto de la contratación:	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.		
Alcance de la contratación:	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.		
Área que lidera el proceso de contratación:	Vicepresidencia de Operaciones	Modalidad de selección para la contratación:	Invitación Publica
Valor estimado del bien y/o servicio	\$ 540.000.000,00	Plazo y/o vigencia del contrato:	Desde su legalización a 30 de Septiembre 2021
Forma de pago:	Mensual	Restricciones actuales del bien o servicio :	NA
Información del Solicitante :			
Nombre del Solicitante:	MARIA CLARA GARRIDO GARRIDO	Fecha de Solicitud :	6/08/2019
Área/proceso del solicitante:	Vicepresidencia de Operaciones	Cargo del Solicitante:	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"> Por incumplimiento de las normas y/o políticas de seguridad de la información pactadas con Positiva. 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. Por manipulación y/o adulteración de información por parte del personal del contratista. 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. Incumplimiento de los acuerdos de confidencialidad y no divulgación Fallas, errores u omisiones en la realización de análisis de vulnerabilidades del sistema que está ofreciendo, (plataforma tecnológica y software) Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la realización de auditorías internas o externas para la verificación de los controles en seguridad de la Información. Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en el planteamiento de políticas y herramientas internas para el adecuado manejo de la información. Fallas, errores u omisiones en la actualización y mantenimientos de la plataforma tecnológica de información y comunicaciones que respalda los servicios contratados. Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la aplicación de reglas del negocio en el proceso, procedimientos o herramientas que soporten el servicio ofrecido. Por fraude interno o externo del personal asignado para el desarrollo del contrato a cargo del contratista. Por utilización no autorizada, por parte del contratista, de la información para beneficio propio o de terceros 	<ol style="list-style-type: none"> Multas o sanciones para la Compañía. Sobre costos en la ejecución del contrato. Inoportunidad en la atención a empresas afiliadas. Incumplimiento en la gestión a los usuarios. Pérdida de imagen Corporativa. Inconsistencias en la información Reprocesamiento de información 	3 - POSIBLE	2 - MENOR	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> Pólizas de responsabilidad civil y de calidad del servicio. Socialización y capacitación al personal frente a la responsabilidad del manejo de información de la compañía. 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 Cláusulas de confidencialidad en los contratos de los operadores. 	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"> Fallas en la red o de los servicios tecnológicos por parte del proveedor de telecomunicaciones del contratista. Fallas en los esquemas de contingencia o continuidad del contratista. Fallas internas de la infraestructura tecnológica del contratista (hardware, software y/o redes). Ataques informáticos contra plataforma tecnológica (hardware o software) del contratista o sus proveedores de servicios tecnológicos 	<ol style="list-style-type: none"> Multas y/o sanciones en contra de la compañía. Demandas y/o litigios en contra de Positiva. Quejas y reclamos en contra de la compañía. Inoportunidad en la prestación de los servicios 	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> Póliza única de cumplimiento con amparo de calidad y correcto funcionamiento. Cumplimiento de los requerimientos relacionados con herramientas tecnológicas contempladas en los términos de referencia. Mantenimiento preventivo a los equipos y sistemas que se tengan incorporados en la ejecución del contrato. Inclusión de cláusulas en la minuta contractual relacionada con esquemas de contingencia y continuidad del negocio. Acuerdos de nivel de servicio con penalización por incumplimientos. Inclusión de cláusulas en la minuta contractual relacionadas con: CONFIDENCIALIDAD Y PROPIEDAD DE LA INFORMACIÓN - SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN 	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	Riesgo Operacional	Solicitar y tramitar modificaciones en el alcance, especificaciones u objeto del contrato.	<ol style="list-style-type: none"> Por necesidad de nuevas actividades y/o programas, que se presenten en el desarrollo del contrato. Por cambios legales y/o normativos por parte de autoridades del orden nacional o territorial. Por fallas, errores u omisiones en la planeación de necesidades solicitadas para el desarrollo del contrato. 	<ol style="list-style-type: none"> Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato. Aumento en el tiempo de terminación de las actividades previstas en el contrato. Reprocesamiento de información o actividades. Costos superiores a los presupuestados inicialmente. Pérdida de imagen Corporativa. 	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> Determinación del plan de trabajo que contenga alcance y necesidades definidas en etapa precontractual. Seguimiento y aplicación de lo establecido en el manual de contratación y los procedimientos de contratación. Revisión de la normatividad que regula las actividades a contratar. 	IMPROBABLE	MODERADO	MODERADO	POSITIVA S.A.
4	Riesgo Operacional	Práctica comercial indebida o fraudulenta.	<ol style="list-style-type: none"> Fallas y/o errores en la selección de personal. Fallas, errores y/o falta de capacitación. Ejecución dolosa de practica comercial indebida o fraudulenta . Uso indebido de software de la compañía. Uso y/o divulgación de información confidencial. Brindar información engañosa o imprecisa. Por desconocimiento o falta de capacitación en las políticas de la compañía. 	<ol style="list-style-type: none"> Multas y/o sanciones en contra de la compañía. Demandas y/o litigios en contra de Positiva. Quejas y reclamos en contra de la compañía. Inoportunidad en la prestación de los servicios Desafiliación de empresas 	IMPROBABLE	MAYOR	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> Póliza única de cumplimiento con amparo de calidad y correcto funcionamiento. Cumplimiento de los requerimientos relacionados con herramientas tecnológicas contempladas en los términos de referencia. Mantenimiento preventivo a los equipos y sistemas que se tengan incorporados en la ejecución del contrato. Controles de acceso en ingreso a las áreas de operación. Capacitación en cursos regulatorios a todo el personal de la operación. Manuales de ética y comportamiento para el personal a cargo del contratista. 	IMPROBABLE	MODERADO	MODERADO	CONTRATISTA
5	Riesgo Financiero	Insolvencia y/o quiebra del contratista.	<ol style="list-style-type: none"> Por errores o fallas en el cálculo y manejo de flujo de caja del contratista. Por embargos judiciales al proveedor. Por vinculación en lista restrictivas. Por factor externos que afecten al proveedor (actos terroristas, desastres naturales, expropiaciones). Por excesivos niveles de cartera. 	<ol style="list-style-type: none"> Inoportunidad en la atención a empresas afiliadas. Incumplimiento en la gestión a los usuarios. Pérdida de imagen Corporativa. Disminución en la calidad del servicio. Demora en la ejecución de las actividades. 	POSIBLE	MODERADO	ALTO	<ol style="list-style-type: none"> Verificación al cumplimiento de requisitos sobre capacidad financiera mínima habilitante. Verificación de cumplimiento a ratios financieras. Pólizas de responsabilidad civil y de calidad del servicio. 	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: