PREVISORA SEGUROS

Matriz de riesgos precontractuales, contractuales, poscontractuales y operativos para procesos de contratación

Objeto de la Contratación:	**Suministro de Personal Temporal en Misión**
Área que lidera el proceso de contratación:	**Gerencia de Talento Humano**
Valor estimado del bien o servicio:	**14.586.661.749**
Fecha:	**11 de junio del 2026**

Clasificación	Clase	Fuente	Tipo	Riesgo	Causa	% ASIGNACION ENTIDAD	% ASIGNACION CONTRATISTA	Consecuencia del evento	Tratamiento
Pre contractual	Especifico	Interno	Financieros	Indisponibilidad presupuestal para realizar el proceso contractual.	1. Omisión en la inclusión del proceso de contratación en el plan anual de adquisición de bienes y servicios de la Compañía. 2. Planeación inadecuada de las necesidades que requiere el proceso. 3. Falta de recursos suficientes para el proceso. 4.Proyectar el presupuesto sin la totalidad de información requerida. 5. Costos ocultos o mal definidos (recargos, horas extras, prestaciones).	100%	0%	1. Incurrir en demora o imposibilidad de realizar el proceso de contratación.	1. Incluir las necesidades contractuales dentro del plan anual de adquisición de bienes y servicios y del presupuesto de cada año fiscal. 2. Aprobación del presupuesto establecido. 3. Verificar ofertas presentadas en vigencias anteriores ajustando los precios unitarios al actual, teniendo en cuenta el incremento IPC y del SMLV, al igual que se validan precios del mercado por medio de cotizaciones y consultas en internet. 4. Gestionar la apropiación futura y el CDP de la contratación de acuerdo con los procedimientos establecidos.
	Especifico	Interno	Operacionales	Inadecuada definición del servicio a contratar.	1. Falta de definición de las necesidades que permiten la ejecución correcta y oportuna del proceso. 2. Generación de un documento que no cuente o no defina adecuadamente las especificaciones técnicas, tecnológicas, financieras y jurídicas requeridas por la compañía, lo que puede ocasionar que no se garantice la selección adecuada de la firma. 3. Error Humano de la áreas participantes en la contratación, en la transcripción de los documentos. 4. Falta de definición de un equipo interdisciplinario (Talento humano, Planeación Financiera, Contratación, Riesgos, entre otras) para la elaboración del documento de condiciones definitivas y sus anexos.	100%	0%	1. Indisponibilidad de los servicios que se requieren para el proceso. 2. Definición de nuevos servicios que incrementen sustancialmente el costo del contrato y que no se obtenga el beneficio esperado. 3. Incumplir los objetivos del área de origen y por tanto no se obtienen los fines Corporativos que se pretenden alcanzar con la contratación 4. No encontrar una firma que pueda ofrecer todos los servicios definidos para atender la necesidad.	1. Estudio de mercado con firmas especializadas con experiencia que cuente con las especificaciones técnicas, financieras y jurídicas, entre otras requeridas por la Compañía. 2. Análisis de los costos de cada servicio deseado. 3. Incluir a las áreas de la Compañía necesarias para garantizar las especificaciones requeridas para la prestación del servicio adecuado. 4. Validar si el objeto y alcance del contrato son coherentes con los objetivos que se pretenden alcanzar con la contratación. 5. Validación por parte del área contratante y la Gerencia de Contratación de los documentos del proceso contractual. 6. Definir un equipo interdisciplinario de funcionarios de las diferentes áreas que garanticen la revisión de cada uno de los temas específicos que deben ser definidos en el documento de condiciones definitivas y sus anexos.
	Especifico	Interno	Operacionales	Errores u omisiones en la evaluación de las propuestas presentadas para la contratación respectiva.	1. Evaluación de las propuestas realizadas por personas no expertas en cada uno de los temas que componen la contratación. 2. Definición inadecuada de los criterios a evaluar para la contratación. 3. Determinar de manera inadecuada los requisitos habilitantes 4. Seleccionar una empresa que no se encuentre habilitada para la prestación de este servicio. 5. Exceder los límites de tercerización, dando apariencia de evadir obligaciones laborales. 6.Vinculación de empresa de servicios temporales con antecedentes negativos que genere sanciones o afectaciones operativas. 7.Estructuración contractual que oculte una relación laboral directa (riesgo de "contrato realidad").	100%	0%	1. Errores en el proceso de selección de la firma que prestará el servicio. 2. Selección de un proveedor que no cumpla con las condiciones requeridas para la prestación del servicio. 3. Reclamaciones por parte de los proponentes.	1. Asignar un equipo de evaluación interdisciplinario que incluya funcionarios de las diferentes áreas para garantizar la evaluación de cada uno de los temas específicos definidos en el documento de invitación. 2. Definición de criterios para la evaluación de cada una de las propuestas. 3. Contar con los mecanismos tanto operativos como tecnológicos para realizar esta revisión al momento de la recepción de las propuestas.
	Especifico	Interno	Operacionales	Incumplimiento o demoras en la presentación de los requisitos soportes establecidos por la Compañía para la contratación.	1. Demora en el proceso de elaboración del documento de invitación. 2.Inoportunidad en la entrega de cada una de los requisitos y especificaciones de las áreas que deben realizar la definición de las especificaciones del documento. 3. Inoportunidad de la presentación de la necesidad de contratación ante el Comité de Contratación y ante la Junta Directiva. 4. Inoportunidad en la publicación de los términos de la contratación.	100%	0%	1. Retraso en el proceso de selección y contratación por no contar con los documentos y aprobaciones requeridas. 2. Indisponibilidad de los servicios que se requieren para el proceso.	1. Seguimiento permanente para recibir la respuesta oportuna de las diferentes áreas para la definición del documento. 2. Entrega de todos los documentos necesarios para ser incluidos en la invitación 3. Presentación ante Comité y Junta Directiva con los requisitos establecidos por estos entes.
	Especifico	Externo	Financieros	Seleccionar un proveedor que no cuente con la capacidad y experiencia requerida para el desarrollo del contrato.	1. Falta de información de mercado adecuada que permita definir el modelo y los servicios que debe tener la compañía para la contratación de los servicios. 2. Estudio de mercado que no tenga en cuenta las firmas con experiencia en el objeto del proceso. 3. Evaluación inadecuada de los criterios de selección. 4.Generación de un documento que no cuente o no defina adecuadamente las especificaciones técnicas, tecnológicas, financieras y jurídicas requeridas por la compañía, lo que puede ocasionar que no se garantice la selección adecuada de la firma 5. Presentar por parte del oferente precios artificialmente bajos.	100%	0%	1. Sanciones normativas por posibles incumplimientos en el servicio contratado. 2. Finalización anticipada del contrato por incumplimiento.	1. Desarrollar el estudio de mercado garantizando que se incluyen claramente los aspectos a tener en cuenta en la evaluación de la experiencia frente a la definición de las necesidades de la Compañía. 2. Incluir a las áreas de la Compañía como Talento Humano, Jurídica, Financiera, contratación, entre otras para garantizar las especificaciones requeridas para la prestación del servicio adecuado.
	Especifico	Interno	Operacionales	Inoportunidad en la suscripción del contrato para cubrir las necesidades de la Compañía.	1. Demoras en la firma y legalización en el contrato. 2.Incumplimiento en la aplicación de normatividad externa para procesos de contratación. 3. El adjudicatario sin justa causa no suscribe el contrato.	50%	50%	1. Retraso en la ejecución del contrato	1. Desarrollar las actividades definidas para la legalización del contrato con oportunidad y calidad.
	Especifico	Interno	Operacionales	Errores u omisión en la presentación de las garantías requeridas para el contrato.	1. Definición inadecuada de los amparos y vigencias de las Pólizas de Cumplimiento y de RCE. 2. Error por parte del proveedor en la solicitud de las pólizas. 3. Presentar extemporáneamente las garantías	40%	60%	1. Retraso en la ejecución del contrato	1. Definición de las garantías requeridas en la justificación de la contratación realizado entre las áreas involucradas.
	Especifico	Externo	Económicos	Incumplimiento por parte del proveedor de las obligaciones establecidas contractualmente.	1. Falta de capacidad financiera del Contratista. 2.Falta de recurso humano para el desarrollo de las actividades. 3. Incumplimiento en pago de salarios, prestaciones o seguridad social por parte de la empresa temporal. 4. Demandas laborales que involucren solidariamente a la empresa contratante. 5. Uso indebido de personal temporal para funciones permanentes. 6.Sobre costos por mala gestión de horas extras o recargos. 7. Incumplimiento en facturación o errores en liquidaciones. 8. Dependencia excesiva del proveedor.	0%	100%	1. Sanciones normativas por posibles incumplimientos	1. Validar que el proponente cumple con la capacidad financiera y de recursos humano para cumplir con las obligaciones de la contratación. 2. Realizar el informe de supervisión del contrato. 3. Monitorear los ANS establecidos para la prestación del servicio.
	Especifico	Interno	Operacionales	Presentar soportes que no reflejan la realidad del cumplimiento de las obligaciones del proveedor, con el fin de obtener un beneficio particular.	1. Favorecimiento de terceros para obtener beneficios diferentes a los intereses de la Compañía.	100%	0%	1. Detrimento patrimonial.	1. Presentar informes de supervisión en períodos definidos. 2. Evaluar periódicamente la conducta y desempeño de los colaboradores relacionados con el control de ejecución del contrato y validar el cumplimiento de los lineamientos definidos en el Código de ética institucional.

Contractual	Especifico	Interno	Operacionales	Inadecuada supervisión o control de ejecución del contrato.	1. Seguimiento y monitoreo inadecuado del contrato. 2. Alta rotación de personal en misión. 3. Bajo desempeño o falta de competencias del personal suministrado. 4. Incumplimiento de tiempos de reemplazo o cobertura de vacantes. 5. Problemas de adaptación del personal a la cultura organizacional.	100%	0%	1. Realizar pagos de servicios que realmente no recibe la Compañía.	1. Establecer la periodicidad de la presentación de informes de supervisión relacionadas con el cumplimiento del contrato por parte del contratista y emitir recomendaciones que conduzcan a la prestación óptima del servicio contratado.
	Especifico	Externo	Regulatorio	Cambios en la normativa que modifique o imponga nuevas obligaciones a desarrollar por parte del proveedor	1. Cambios normativos y de línea jurisprudencial permanente. 2. Constantes cambios en los lineamientos y las directrices por parte del ente rector que regula la contratación estatal. 3. Incumplimiento de normativas de tercerización o intermediación laboral. 4. Incumplimiento de requisitos legales y contractuales asociados a la gestión del personal en misión que genere sanciones o contingencias jurídicas (contratos laborales, afiliaciones, etc.).	50%	50%	1. Cambios en el contrato y posible variación en el valor del mismo.	1. Coordinar con el área de cumplimiento de la compañía el control y seguimiento a proyectos de ley en trámite relacionados con contratación y diseñar acciones a aplicar en caso de ser aprobados por las autoridades competente.
Poscontractual	Especifico	Interno	Operacionales	Inoportunidad u omisión en la liquidación del contrato	1. Desconocimiento de los tiempos establecidos para la liquidación de un contrato. 2. Prescripción de los tiempos para liquidar un contrato.	50%	50%	1. Incumplimiento de la normatividad aplicable a la Compañía.	1. Lineamientos para la liquidación de los contratos establecidos en el Manual de Contratación de la Compañía.
	Especifico	Interno	Operacionales	Operacional y Seguridad de la Información.	1. Pérdida de conocimiento o continuidad operativa. 2. Dificultades en la transición a otro proveedor o internalización. 3. Uso indebido de información sensible por parte del proveedor o personal.	50%	50%	1. Interrupción temporal o definitiva de los servicios o producción por falta de conocimiento interno. 2. Sobrecarga del personal propio al intentar cubrir las funciones que el proveedor dejó de atender.	1.Mantener un backup dentro de tu empresa que entienda perfectamente cómo opera el proveedor externo y supervise su gestión. 2.Firmar cláusulas penales con sanciones económicas severas si el proveedor o sus empleados filtran datos.
	Especifico	Interno	Económicos	Inadecuada supervisión o control de ejecución del contrato.	1. Pagos pendientes o liquidaciones mal cerradas. 2. Multas o indemnizaciones derivadas de incumplimientos. 3. Costos por reemplazo urgente del servicio.	50%	50%	1. Sanciones normativas por posibles incumplimientos en el servicio contratado.	1. Presentar informes de supervisión en periodos definidos.
	Especifico	Interno	Regulatorio	Pérdidas debido al incumplimiento de leyes, contratos, o por disputas legales.	1. Reclamaciones laborales posteriores (ej. demandas por contrato realidad o solidaridad). 2. Procesos judiciales por incumplimientos pasados. 3. Sanciones por parte de entes reguladores.	50%	50%	1. Pagos obligatorios por condenas judiciales 2. Indemnizaciones laborales 3. Retroactivos de prestaciones sociales y multas administrativas.	1. Lineamientos para la liquidación de los contratos establecidos en el Manual de Contratación de la Compañía y validación de las pólizas de cumplimient asociadas al contrato.