POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS	**PROCESO:** **GESTIÓN PRECONTRACTUAL**	**Código:**	APO_10_1_2_FR03
	FORMATO **MATRIZ DE ESTIMACIÓN, TIPIFICACIÓN, ASIGNACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE RIESGOS PREVISBLES EN PROCESOS DE CONTRATACIÓN**	**Versión:**	06
		Clasificación:	Pública
		Fecha:	2021-11-08

Aprobó:	Revisó:	Elaboró:
Liliana Roció Bohórquez Hernández Gerente de Abastecimiento Estratégico	**Matha Cecilia Florez** Líder SIG	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 previsibles se debe realizar para contrataciones que sea iguales o superiores a los 500 SMMLV)

Objeto de la contratación:	EL CONTRATISTA, se compromete con POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A., a la entrega de material promocional, material de relacionamiento y cualquier otro material para exposición de marca para grupos de valor y de interés de la compañía.		
Alcance de la contratación:	Apoyar el desarrollo de las actividades de mercadeo y comunicaciones		
Área que lidera el proceso de contratación:	VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS	**Modalidad de selección para la contratación:**	DIRECTA
Valor estimado del bien y/o servicio	$ 1.400.000.000 Mil cuatrocientos millones de pesos m/cte	**Plazo y/o vigencia del contrato:**	30 DE NOVIEMBRE DE 2026
Forma de pago:	Positiva Compañía de Seguros S.A. pagará al contratista, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la radicación de la factura y durante la ejecución del contrato.	**Restricciones actuales del bien o servico :**	N/A

Información del Solicitante :

Nombre del Solicitante:	JORGE EDUARDO PEREZ VELASQUEZ	**Fecha de Solicitud :**	1/8/2026
Área/proceso del solictante:	GERENCIA DE MERCADEO Y COMUNICACIONES	**Cargo del Solicitnate:**	GERENTE DE MERCADEO Y COMUNICACIONES (E)

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 remítase 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 Financiero**	Insolvencia y/o quiebra del contratista.	1. Por errores o fallas en el cálculo y manejo de flujo de caja del contratista 2. Por embargos judiciales 3. Por vinculación en listas restrictivas 4. Por excesivos niveles de cartera	1. Pérdida de imagen Corporativa 2. Demora en la entrega del material promocional	POSIBLE	MODERADO	**ALTO**	1. Verificación de lo establecido sobre capacidad financiera mínima habilitante 2. Verificación de cumplimiento a ratios financieras 3. Póliza Única de Seguro de Cumplimiento ante Entidades Públicas con Régimen Privado de Contratación	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	CONTRATISTA
2	**Riesgo Operacional**	Interrupción y/o inoportunidad en la operación/prestación del servicio contratado	1. Fallas en los esquemas de contingencia o continuidad del contratista 2. Eventos de alto impacto /catastróficos (ejemplo: pandemias, eventos naturales, ataques cibérneticos) 3. Fallas en Infraestructura física y logística del contratista	1. Multas y/o sanciones en contra de la compañía. 2. Demandas y/o litigios en contra de Positiva. 3. Quejas y reclamos en contra de la compañía. 4. Pérdida de imagen Corporativa. 5. Inoportunidad en el servicio contratado	IMPROBABLE	MODERADO	**MODERADO**	1. Póliza Única de Seguro de Cumplimiento ante Entidades Públicas con Régimen Privado de Contratación 2. Cumplimiento de cláusula incluida en la minuta contractual relacionada con esquemas de contingencia y continuidad del negocio.	RARO	MODERADO	**BAJO**	CONTRATISTA
3	**Riesgo Operacional**	Solicitar y tramitar modificaciones en el alcance, especificaciones u objeto del contrato.	1. Por necesidad de nuevas actividades que se presenten en el desarrollo del contrato. 2. Por cambios legales y/o normativos por parte de autoridades del orden nacional o territorial. 3. Por inclusión de nuevos productos en el portafolio de servicios de Positiva.	1. Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato. 2. Aumento en el tiempo de terminación de las actividades previstas en el contrato. 3. Reprocesamiento de información o actividades. 4.Costos superiores a los presupuestados inicialmente.	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	1. Seguimiento y aplicación de lo establecido en el manual de contratación y los procedimientos de contratación. 2. Realización de análisis técnico por parte del área contratante respecto a la necesidad de la compañía. 3. Revisión de la normatividad que regula las actividades a contratar. 4. Definición clara del objeto y alcance del contrato, según necesidades de la Compañía.	RARO	MENOR	**BAJO**	POSITIVA S.A.

4	**Riesgo Operacional**	Uso, destrucción y/o divulgación de información privilegiada a la que tenga acceso el personal del contratista.	1. Por incumplimiento de las normas y/o políticas de seguridad de la información pactadas con Positiva. 2. Por errores, fallas u omisiones en la custodia y/o administración de la información a la que tenga acceso el contratista en desarrollo del contrato. 3. Por manipulación y/o adulteración de información por parte del personal del contratista. 4. 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. 5. Incumplimiento de los acuerdos de confidencialidad y no divulgación 6. Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la realización de auditorias internas o externas para la verificación de los controles en seguridad de la Información. 7. Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en el planteamiento de políticas y herramientas internas para el adecuado manejo de la información. 8. Incumplimiento, fallas, errores u omisiones en la aplicación de reglas del negocio en el proceso, procedimientos o herramientas que soporten el servicio ofrecido. 9. Por fraude interno o externo del personal asignado para el desarrollo del contrato a cargo del contratista. 10. Por utilización no autorizada, por parte del contratista, de la información para beneficio propio o de terceros 11. Ataque cibernético sobre la infraestructura o contra la información del contratista.	1. Imposición de multas y/o sanciones a la entidad. 2. Afectación de la imagen corporativa. 3. Inoportunidad en la ejecución de las actividades contratadas. 4. Reprocesamiento de información	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	1.Póliza Única de Seguro de Cumplimiento ante Entidades Públicas con Régimen Privado de Contratación 2.Socialización y capacitación al personal frente a la responsabilidad del manejo de información de la compañía. 3. Cumplimiento de cláusulas incluidas en la minuta contractual relacionadas con: - Confidencialidad y propiedad de la información - Restricciones sobre el software empleado - Normas de seguridad informática y físicas a ser aplicadas	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	CONTRATISTA
5	**Riesgo corrupción**	Contratar a un proveedor, existiendo conflicto de intereses, inhabilidad e incompatibilidad con el fin de obtener un beneficio particular.	Desconocimiento en la organización de la existencia de un posible conflicto de interés o encontrase en una de las causales de inhabilidad e incompatibilidad.	1.Sanciones 2. Afectación Imagen a nivel nacional.	IMPROBABLE	MAYOR	**ALTO**	1. Reporte de conflicto de interés o inhabilidad o incompatibilidad por comunicación del proveedor 2. Declaración de conflicto de interés por parte de los funcionarios de la Compañía	IMPROBABLE	MODERADO	**MODERADO**	CONTRATISTA - POSITIVA
6	**Riesgo Operacional**	Rotación, deserción y/o ausencia de personal.	1. Accidentes laborales. 2. Permanente rotación de personal. 3. Pandemias. 4. Por situaciones de orden público que impidan la realización de actividades. 5. Por situaciones de tipo natural que impidan el cumplimiento de las actividades. (huracanes, terremotos, etc.). 6. Baja motivación y/o por situación de tipo sicosocial. 7. Problemas de transporte o movilidad hacia el lugar de trabajo. 8. Personal no calificado y/o capacitación errónea o inadecuada al personal seleccionado por parte del contratista, respecto a los servicios contratados	1. Multas y/o sanciones en contra de la compañía. 2. Demandas y/o litigios en contra de Positiva. 3. Quejas y reclamos en contra de la compañía. 4. Costos superiores a los presupuestados inicialmente. 5. Pérdida de imagen Corporativa. 6. Inoportunidad en el servicio contratado	POSIBLE	MODERADO	**ALTO**	1. Personal de respaldo capacitado para atender planes de contingencia 2. Programas de motivación al equipo de trabajo 3. Programas de capacitación y socialización de riesgos laborales. 4. Póliza Única de Seguro de Cumplimiento ante Entidades Públicas con Régimen Privado de Contratación 5. Seguimiento y control a la ejecución contractual por medio de la supervisión contractual.	RARO	MODERADO	**BAJO**	100% CONTRATISTA para los cuatro primeros tratamientos 100% POSITIVA para el último tratamiento
7	**Riesgo Fraude**	Práctica comercial indebida o fraudulenta.	1. Ejecución dolosa de practica comercial indebida o fraudulenta . 2. Uso indebido de papelería de la compañía. 3. Por cobro de comisiones ocultas. 4. Brindar información engañosa o imprecisa. 5. Por desconocimiento o falta de capacitación en las políticas de la compañía. 6 .Filtrar información por parte de funcionarios de Positiva en los términos de la contratación a favor de terceros para obtener un beneficio particular.	1. Multas y/o sanciones en contra de POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS. 2. Demandas y/o litigios en contra de POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS. 3. Quejas y reclamos en contra de POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS. 4. Inoportunidad en la prestación de los servicios 5. Pérdida de imagen Corporativa.	POSIBLE	MAYOR	EXTREMO	1.Póliza regulatorias en la materia, que garanticen el cumplimiento del objeto del contrato 2. Socialización y capacitación al personal frente a la responsabilidad del manejo de información de la compañía. 3. Capacitación en cursos regulatorios a todo el personal de la operación por parte del contrastista 4. Política y/o protocolo y/o manual de ética y comportamiento para el personal a cargo del contratista. 5. Diseñar y ejecutar el Programas de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE) de acuerdo con la Ley 2195 de 2022 y demás normas que lo regulan. Cumplir con los parámetros normativos del “Régimen de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral LA/FT/FPADM” o del “Régimen de Medidas Mínimas” según corresponda aplicar a la empresa, señalado en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica o la norma que la modifique, expedida por la Superintendencia de Sociedades. 6. Supervisión contractual y cumplimiento del Código de Etica y buen Gobierno de Positiva. 7. Cumplimiento estricto de la etapa precontractual: revisión y aprobación de los estudios previos, requisitos y análisis de mercado y sector por parte del área usuaria.	IMPROBABLE	MODERADO	**MODERADO**	100% CONTRATISTA para los cinco primeros tratamientos. 100% POSITIVA para los dos últimos tratamientos
8	**Riesgo corrupción**	Omitir el cumplimiento de requisitos para la contratación y/o liquidación del contrato.	1. Intención de recibir algún tipo de beneficio propio (recibir pagos, dadivas, gratificaciones o incentivos) 2. Falta de verificación de información en el proceso pre contractual, contractual y pos contractual. 3. Falta de planeación de las necesidades a contratar. 4. Crear necesidades ficticias para contratación y/o compra de bienes, obras y/o servicios, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero. 5. Aceptar un beneficio económico a fin de favorecer a un proveedor específico	1. Sanciones 2. Afectación por riesgo reputacional	POSIBLE	MAYOR	EXTREMO	1. Supervisión contractual y cumplimiento del Código de Etica y buen Gobierno de Positiva. 2. Cumplimiento estricto de las etapas precontractual, contractual y poscontractual. 3. Política y/o protocolo y/o manual de ética y comportamiento para el personal a cargo del contratista.	IMPROBABLE	MODERADO	**MODERADO**	100% POSITIVA para los dos primeros tratamientos 100% CONTRATISTA para el último tratamiento.

9	**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**	Uso de la compañía para la introducción de recursos provenientes de actividades relacionadas con LAFT y proliferación de armas de destrucción masiva.	1. Fallas, errores o incumplimiento del proceso de contratación. 2. Infiltración de dineros ílicitos en la operación diaria del proveedor a contratar 3. Conocimiento inadecuado del proveedor y/o incumplimiento de políticas SARLAFT de Positiva. 4. Aceptación por parte de un empleado de Positiva de un beneficio económico a fin de favorecer a un proveedor específico e influenciar sobre su contratación.	1. Multas y/o sanciones en contra de la compañía. 2. Demandas y/o litigios en contra de Positiva. 3. Quejas y reclamos en contra de la compañía. 4. Costos superiores a los presupuestados inicialmente. 5. Pérdida de imagen Corporativa.	POSIBLE	MAYOR	EXTREMO	1.Diligenciamiento de formulario de conocimiento del cliente. 2. Actualización de información del proveedor según políticas y requerimientos del SARLAFT. 3. Diseñar y ejecutar el Programas de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE) de acuerdo con la Ley 2195 de 2022 y demás normas que lo regulan. Cumplir con los parámetros normativos del "Régimen de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral LA/FT/FPADM" o del "Régimen de Medidas Mínimas" según corresponda aplicar a la empresa, señalado en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica o la norma que la modifique, expedida por la Superintendencia de Sociedades. 4. Cabal cumplimiento de políticas y controles del SARLAFT, políticas de contratación y políticas de código de ética. 5. Supervisión contractual y cumplimiento del Código de Etica y buen Gobierno de Positiva.	IMPROBABLE	MODERADO	**MODERADO**	100% CONTRATISTA para los tres primeros tratamientos. 100% POSITIVA para los dos últimos tratamientos
10	**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**	Generar sobrecostos a los productos/ servicios ofrecidos a Positiva por parte de los proveedores.	**Proveedores de productos/servicios con sobreprecios** Proveedores ofrecen a Positiva sus productos/ servicios con sobrecostos con el fin que en el momento de realizar el pago de la factura, el proveedor retira estos recursos en efectivo los cuales son depositados en cuentas de empresas y personas naturales las cuales tienen vínculos familiares y/o societarios, con funcionarios públicos responsables de la adjudicación de contratos materializandose el delito de cohecho propio.	* Sanciones * Afectación de imagen (riesgo reputacional)	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	N/D	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	POSITIVA S.A.
11	**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**	Ceder los derechos a un tercero no vinculado en la negociación inicial con el proveedor.	**Obtención de recursos a través de la triangulación de pagos para LAFT** Positiva mantiene una relación contractual con un proveedor, que presta sus servicios para atender a los asegurados o el cumplimiento del objeto social de la compañía, sin embargo al momento de realizar el respectivo pago, el proveedor cede los derechos a un tercero no vinculado en la negociación inicial; el cual puede estar enriqueciendose o financiando actividades ilícitas con los recursos provenientes de Positiva.	* Sanciones * Afectación de imagen (riesgo reputacional)	RARO	MODERADO	**BAJO**	1.Verificar el certificado de consulta en listas restrictivas y vinculantes para proveedores y/o accionistas de personas jurídicas 2.Verificación y consulta centrales de información*Reporte de conflicto de interés - inhabilidad y/o incompatibilidad por comunicación de proveedor 3.Verificar los documentos que acreditan la existencia, representación legal y constitución de las empresas o personas naturales que prestan servicios o suministran bienes, antes de formalizar los contratos. 4.Análisis señales de alerta identificadas por cruce de clientes con listas vinculantes o restrictivas (consulta individual o transaccional) 5.Certificación de cumplimiento de operaciones inusuales, vinculación de PEPS y de clientes o personas de interés de países de alto riesgo para LA/FT e indicadores	RARO	INSIGNIFICANTE	**BAJO**	POSITIVA S.A.
12	**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**	Privilegiar a proveedores reconociendo beneficios a titulo personal o de terceros para la comisión de un delito contra la administración publica.	Servidores públicos u oficiales catalogados como PEP que cuenten con facultades de ordenadores de gasto que privilegien a personas de interes y posteriormente estos reconozcan beneficios a título personal o de terceros incurriendo en asociación para la comisión de un delito contra la administración pública.	* Sanciones * Afectación de imagen (riesgo reputacional)	RARO	MODERADO	**BAJO**	Reporte de conflicto de interés - inhabilidad y/o incompatibilidad por comunicación de proveedor	RARO	INSIGNIFICANTE	**BAJO**	POSITIVA S.A.
13	**Riesgo Económico**	Volatilidad en precios de materias p	1. Por aumento en el precio de productos, insumos o materias primas, fijados artificialmente por el gobierno. 2. Por fenómenos inflacionarios o hiperinflacionarios. 3. Por fenómenos de especulación en precio y/o oferta de bienes en el mercado en donde se transen.	1. Disminución en calidad del servicio 2. Aumento en costos y/o gastos en la ejecución del contrato..	IMPROBABLE	MENOR	**MODERADO**	1.Poliza de cumplimiento con amparo de Garantía de la calidad del servicio. 2. Capacidad del contratista para contratar con proveedores alterno de insumos y/o servicios.	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 Gerente o Jefe de Oficina que lidera el proceso de contratación, y por último, remítala al contratista para su firma.

JOHN JAIRO SALAZAR NIETO
Nombre y Firma del Contratista

JORGE EDUARDO PEREZ VELASQUEZ
Nombre y Firma del Gerente y/o Jefe de Oficina

Isabel Cristina Cardenas Restrepo OGIR (e)
ISABEL CRISTINA CARDENAS RESTREPO
Vo.Bo. Oficina de Gestión Integral de Riesgos

Gabriela lizarazo
Gabriela lizarazo (9 ene.. 2026 16:28:01 EST)
Revision de Firmas Gerencia de Abastecimiento Estrategico

Observaciones y/o aclaraciones que considere petrtinente informar:

GRAFITEL SAS(MATRIZ)

Informe de auditoría final 2026-01-09

Fecha de creación:	2026-01-09
Por:	Yudy Shirley Amaya Ortiz (yudy.amaya@positiva.gov.co)
Estado:	Firmado
ID de transacción:	CBJCHBCAABAACo7fFUzrmBMzedAsL-bNMc7UYJAXSek7

Historial de “GRAFITEL SAS(MATRIZ)”

Yudy Shirley Amaya Ortiz (yudy.amaya@positiva.gov.co) ha creado el documento.
2026-01-09 - 13:44:53 GMT

El documento se ha enviado por correo electrónico a isabel.cardenas@positiva.gov.co para su firma.
2026-01-09 - 13:44:59 GMT

isabel.cardenas@positiva.gov.co ha visualizado el correo electrónico.
2026-01-09 - 18:24:20 GMT

El firmante isabel.cardenas@positiva.gov.co firmó con el nombre de Isabel Cristina Cardenas Restrepo OGIR (e)
2026-01-09 - 18:25:15 GMT

Isabel Cristina Cardenas Restrepo OGIR (e) (isabel.cardenas@positiva.gov.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2026-01-09 - 18:25:17 GMT. Origen de hora: servidor.

El documento se ha enviado por correo electrónico a grafitelimpresiones@hotmail.com para su firma.
2026-01-09 - 18:25:19 GMT

grafitelimpresiones@hotmail.com ha visualizado el correo electrónico.
2026-01-09 - 19:15:03 GMT

El firmante grafitelimpresiones@hotmail.com firmó con el nombre de JOHN JAIRO SALAZAR NIETO
2026-01-09 - 19:16:02 GMT

JOHN JAIRO SALAZAR NIETO (grafitelimpresiones@hotmail.com) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2026-01-09 - 19:16:04 GMT. Origen de hora: servidor.

El documento se ha enviado por correo electrónico a Jorge Pérez (jorge.perez@positiva.gov.co) para su firma.
2026-01-09 - 19:16:08 GMT

Jorge Pérez (jorge.perez@positiva.gov.co) ha visualizado el correo electrónico.
2026-01-09 - 20:29:27 GMT

Jorge Pérez (jorge.perez@positiva.gov.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2026-01-09 - 20:29:57 GMT. Origen de hora: servidor.

El documento se ha enviado por correo electrónico a gabriela.lizarazo@positiva.gov.co para su firma.
2026-01-09 - 20:29:59 GMT

gabriela.lizarazo@positiva.gov.co ha visualizado el correo electrónico.
2026-01-09 - 21:27:35 GMT

El firmante gabriela.lizarazo@positiva.gov.co firmó con el nombre de Gabriela lizarazo
2026-01-09 - 21:27:59 GMT

Gabriela lizarazo (gabriela.lizarazo@positiva.gov.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2026-01-09 - 21:28:01 GMT. Origen de hora: servidor.

Documento completado.
2026-01-09 - 21:28:01 GMT

Adobe Acrobat Sign