

Anexo 6 Matriz de Riesgos

No	Clase	Fuente	Etapas	Tipo	Descripción	Consecuencia de la ocurrencia del evento	Probabilidad	Valoración	Impacto	Valoración	Total valoración	Categoría	Responsable	Control a Implementar	Probabilidad	Valoración	Impacto	Valoración	Total valoración	Afecta la ejecución del contrato	Responsable	Fecha Estimada de inicio del control a implementar	Como se Realizará el Monitoreo	Periodicidad
1	Específico	Externo	Planeación	Operacional	No adelantar una gestión de cobro efectiva en cada una de las etapas de vencimiento de las obligaciones, en razón a la no adecuada utilización de los mecanismos previamente establecidos por el ICETEX.	Deterioro de la cartera y pérdida de oportunidad de contactabilidad al deudor	Posible	3	Catastrófico	5	8	Extremo	Contratista	Implementación de un cuadro control que permita evaluar el desarrollo diario de la gestión de cobro (Informe Gerencial)	Raro	1	Menor	2	3	No	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de la revisión semanal del consolidado de información reportada por el proponente	Semanal
2	Específico	Externo	Planeación	Operacional	No lograr el recaudo esperado de las cuotas vencidas de los créditos asignados en forma mensual	No permitir generación de facturación por concepto de honorarios al contratista	Probable	4	Catastrófico	5	9	Extremo	Contratista	Seguimiento al porcentaje de recuperabilidad de las cuotas vencidas a través de cuadro control que será alimentado con el informe diario de pagos enviado al contratista	Posible	3	Moderado	3	6	Si	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de la revisión que se realizará con el informe de recaudo generado por parte de ICETEX	Diario
3	Específico	Externo	Planeación	Operacional	Permitir el rodamiento de la cartera a una categoría de mayor riesgo (Superior a 91 días de mora)	Incremento del ICV de la entidad	Probable	4	Catastrófico	5	9	Extremo	Contratista	Creación de un cronograma de trabajo que permita establecer estrategias de negocio desde el inicio del desarrollo de la gestión	Posible	3	Moderado	3	6	Si	Contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato	Revisión, evaluación y aprobación del plan de trabajo creado por el contratista al inicio de cada periodo	Mensual
4	General	Externo	Planeación	Operacional	No registrar un Plan de Contingencia	Pérdida de tiempo y oportunidad de recaudo	Improbable	2	Moderado	3	5	Medio	Contratista	Obligación contractual por parte del contratista de presentar el plan de contingencia en el proceso de selección Verificación por parte del ICETEX de las pruebas de contingencia realizadas por la firma	Raro	1	Menor	2	3	Si	Contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de visita por parte de ICETEX al contratista que permita evidenciar la implementación del plan de contingencia	Semestral
5	General	Externo	Planeación	Operacional	No registrar un Plan de Continuidad de Negocio.	Pérdida de tiempo y oportunidad de recaudo	Improbable	2	Moderado	3	5	Medio	Contratista	Obligación contractual por parte del contratista de presentar el plan de continuidad del negocio en el proceso de selección Verificación por parte del ICETEX de las pruebas de continuidad realizadas por la firma	Raro	1	Menor	2	3	Si	Contratista	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de visita por parte de ICETEX al contratista que permita evidenciar la implementación del plan de continuidad del negocio	Semestral
6	Específico	Externo	Planeación	Regulatorio	No cumplimiento de la ley de protección de datos.	Procesos legales en contra de la entidad	Probable	4	Catastrófico	5	9	Extremo	Contratista	Obligación contractual de dar cumplimiento a la protección de la información del instituto de acuerdo con la ley 1581 y 1266	Improbable	2	Menor	2	4	No	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través del diligenciamiento del cuadro control creado para evaluar la calidad en la prestación del servicio y atención al usuario brindado por el contratista.	Una vez suscrito el contrato
7	Específico	Externo	Planeación	Regulatorio	No aplicación de las políticas de seguridad y reserva de la información suministrada por parte de la entidad.	Procesos legales en contra de la entidad	Probable	4	Catastrófico	5	9	Extremo	Contratista	Firma de aceptación y aplicación de políticas de seguridad por parte del proveedor	Improbable	2	Menor	2	4	No	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de la firma de cláusula de confidencialidad generada al inicio del contrato Visitas al contratista en las cuales se verificará que todos los integrantes del proyecto ICETEX se comprometan bajo firma de acta de confidencialidad a divulgar información de los beneficiarios y/o deudores solidarios	Mensual

8	Específico	Interno	Planeación	Operacional	No suministrar oportunamente la información de los deudores por parte del ICETEX.	Retrasos en el inicio de la gestión de cobro por parte del contratista	Posible	3	Mayor	4	7	Alto	ICETEX	Generar mensualmente un cronograma de tiempos de entrega de la información al contratista	Improbable	2	Menor	2	4	Si	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	verificando que la información sea entregada en los tiempos estipulados dentro del cronograma de entrega	Mensual
9	Específico	Interno	Planeación	Operacional	No brindar la capacitación adecuada al personal del contratista por parte del ICETEX.	Mala atención al usuario. Inducir a error al beneficiario.	Posible	3	Catastrófico	5	8	Extremo	ICETEX	Creación mensual de un cronograma de capacitación por parte de la dirección de cobranza	Raro	1	Menor	2	3	Si	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	Por medio de los seguimientos mensuales que se generan al contratista en el desarrollo de la gestión de cobro	Mensual
10	Específico	Interno	Planeación	Operacional	No entregar información clara en las cuales las obligaciones no sean expresas y exigibles a favor del ICETEX	Inconvenientes en el pago de las comisiones a cobrar por parte del contratista	Probable	4	Catastrófico	5	9	Extremo	ICETEX	Validación mensual previa a la entrega de la información, por parte del ICETEX, con las áreas responsables para lograr remitir la información clara y acorde con el objeto del contrato	Raro	1	Insignificante	1	2	Si	ICETEX	Desde el inicio de la ejecución del contrato	A través de la depuración de la información en los archivos de Resumen_Cartera y aprobación por parte del área encargada	Mensual