

ANEXO 8: MATRIZ DE RIESGOS

CLASE DE RIESGO	TIPIFICACION DEL RIESGO	ASIGNACION RESPONSABLE DEL RIESGO			ESTIMACIÓN DEL RIESGO PARA EL CONTRATO CUYO OBJETO ES: Prestación del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, reformas y ampliaciones para: redes de abasto, redes de aguas residuales, redes de aguas lluvias, en unidades sanitarias públicas y privadas, camerinos, laboratorios, clínicas, hospitales y locales comerciales (bajantes de aguas lluvias y aguas residuales, aparatos: sanitarios, orinales, lavamanos, lava escobas, pozuelos, bebederos, duchas y griferías), incluyendo insumos, repuestos nuevos y originales y mano de obra calificada", en todas las sedes donde la Universidad de Antioquia tiene presencia (área de la salud, las casas de prado, las sedes del centro de la ciudad, la sede de Posgrados; las sedes Regionales y Seccionales y las haciendas ubicadas en los municipios de Antioquia y la sede de Bogotá.) y aquellas que se integren a la institución durante el desarrollo del contrato										PROMEDIO (%)	PONDERACION POR CLASE	ESTIMACION DEL RIESGO POR CLASE (%)
		CONTRATISTA	COMPAÑIA ASEGURADORA	UDEA	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	IMPACTO	PRODUCTO	VALORACION O NIVEL DE RIESGO (%)	RESULTADO	TOLERANCIA	TRATAMIENTO	ACCIONES DE MITIGACIÓN					
JURIDICOS, LEGALES, DOCUMENTALES Y REGULATORIOS	1	ERRORES INVOLUNTARIOS QUE HAYAN QUEDADO EN LOS PLEGOS DE CONDICIONES, APUNTES, CANTIDADES DE OBRA EN LAS ESPECIFICACIONES TÉCNICAS, EN LOS TÉRMINOS DE REFERENCIA, EN LA MINUTA CONTRACTUAL O EN LOS ESTUDIOS PREVIOS			X	1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	ELABORAR UN PRESUPUESTO CON UNA METODOLOGIA QUE RESPALDE LOS ÍTEMS A CONTRATAR, VERIFICANDO LAS CANTIDADES Y PROCEDIMIENTOS REQUERIDOS, REVISIÓN POR PARTE DE UN GRUPO INTERDISCIPLINARIO. DENTRO DE LOS TÉRMINOS ESTABLECIDOS EN LA INVITACIÓN SE ESTABLECIÓ UN PERIODO DE OBSERVACIONES A LOS TÉRMINOS DE REFERENCIA				
	2	CAMBIOS EN LA NORMATIVIDAD QUE FUNDAMENTA LA ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO, GENERANDO UNA VARIACIÓN DEL MISMO DE MANERA SUSTANCIAL	X		X	1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO	EL CONTRATADO DEBE CONTAR CON INTERVENTORIA PARA REALIZAR EL CONTROL TÉCNICO DE LA OBRA DURANTE EL TIEMPO DE EJECUCIÓN. EL INTERVENTOR Y EL CONTRATISTA DEBEN ESTAR ATENTOS A NUEVAS NORMAS QUE SURGAN Y AFECTEN EL PROCEDER DEL CONTRATO, Y SU PRESUPUESTO COMO TAL, ANTES Y DURANTE LA EJECUCIÓN DE DICHO CONTRATO				
	3	ERRORES COMETIDOS POR EL CONTRATISTA EN LA ELABORACION DE LA PROPUESTA (PRECIOS POR DEBAJO DEL MERCADO) O EN DOCUMENTOS ELABORADOS POR EL CONTRATISTA DURANTE LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO	X			1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO	DENTRO DE LOS TÉRMINOS ESTABLECIDOS EN LA INVITACIÓN SE DEBE ESTABLECER UN PERIODO DE OBSERVACIONES A LOS TÉRMINOS DE REFERENCIA. DURANTE LA REVISIÓN DE LAS PROPUESTAS, SE DEBE VERIFICAR LA REVISIÓN TÉCNICA DE LA PROPUESTA. EL CONTRATISTA DEBERÁ REVISAR LA INFORMACIÓN RECIBIDA, LAS FÓRMULAS APLICADAS Y TODOS LOS DEMÁS DOCUMENTOS DE LA PROPUESTA ANTES DE ENTREGARLA				
	4	RIESGO DE CORRUPCIÓN: SIEMPRE SUBSISTE LA POSIBILIDAD QUE SE PRESENTEN CONDUCTAS O COMPORTAMIENTOS CALIFICADOS COMO DE CORRUPCIÓN, YA SEA DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DE LA UNIVERSIDAD O DELITOS POR PARTE DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD CONTRATISTA.	X	X	X	1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	REALIZAR LA OBSERVACIÓN DIRECTA DEL PROYECTO: A) POR PARTE DE LA CONTRALORIA GENERAL DE ANTIOQUIA; AL HACER LA VERIFICACIÓN POSTERIOR DEL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS FORMALS Y DE FONDO DEL PROCESO DE CONTRATACIÓN Y SU EJECUCIÓN O DESARROLLO DEL CONTRATO. B) POR PARTE DE AUDITORÍA INSTITUCIONAL. DEPENDENCIA QUE RECIBE Y FORMULA DENUNCIAS DE PRESUNTOS HECHOS DE CORRUPCIÓN, Y QUE PUEDE, EN CUALQUIER MOMENTO, SOLICITAR LA REVISIÓN DE CUENTAS DEL PROYECTO Y HACERLE SEGUIMIENTO A MISMA YA QUE EXISTE UNA SERIE DE PROCESOS A CARGO DE DIFERENTES PERSONAS EN LA INSTITUCIÓN, QUE PROCURAN GARANTIZAR CONTROLES CRUZADOS ASÍ: + ENTRE QUIENES ELABORAN Y QUIENES APRUEBAN EL ESTUDIO PREVIO DE OPORTUNIDAD Y CONVENIENCIA. + ENTRE QUIENES REALIZAN LA SOLICITUD DE NEGOCIACIÓN DIRECTA Y QUIEN ES COMPETENTE PARA SUSCRIBIR EL CONTRATO. SOLICITAR PÓLIZAS DE CALIDAD DEL SERVICIO Y PÓLIZAS DE CUMPLIMIENTO.	19.33%	24.00%	4.64%	
	5	INCUMPLIMIENTO EN LA EJECUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y TAREAS DE MANTENIMIENTO PACTADAS EN EL CONTRATO	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	GENERAR PÓLIZAS DE CUMPLIMIENTO, QUE GARANTICEN LA PLENA EJECUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y TAREAS QUE ATIENEN AL CONTRATO EN CUESTIÓN Y CONTROL PERMANENTE DE LA INTERVENTORIA				
	6	INADECUADA PROGRAMACIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y TAREAS DEL CONTRATO PARA CIERTAS SEDES DE LA UNIVERSIDAD, SIN PREVIA COORDINACIÓN CON LOS ADMINISTRADORES DE DICHAS DEPENDENCIAS DANDO LUGAR A CONFLICTOS EN EL DESEMPEÑO DE LAS ACTIVIDADES DE LAS SEDES	X		X	1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	PROYECTAR UN CRONOGRAMA DE MANTENIMIENTO EN COORDINACIÓN CON LAS DIVERSAS DEPENDENCIAS DE LA UNIVERSIDAD, CON EL FIN DE NO GENERAR INCONVENIENTES Y SOBRECOSTOS EN EL CONTRATO, POR POSIBLES ADICIONES EN VISITAS O APLAZAMIENTOS DE LAS ACTIVIDADES				
SOCIALES Y AMBIENTALES	7	DISTURBIOS DE ORDEN PÚBLICO DENTRO DEL ESTABLECIMIENTO EDUCATIVO			X	1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO	EL INTERVENTOR DEL CONTRATO DEBE VELAR PORQUE EL CONTRATISTA CONOZCA Y MANEJE LOS PROTOCOLOS DE SEGURIDAD Y EVALUACIÓN DE LA DEPENDENCIA EN LA CUAL SE GENERE EL CONFLICTO DE ORDEN PÚBLICO. EL INTERVENTOR ENUNCIARÁ LA ACCIÓN A PROCEDER EN CASO DE SURGIR UNA SITUACIÓN DE CONFLICTO.				
	8	DISTURBIOS DE ORDEN PÚBLICO EN ZONAS AJENAS A LAS DEPENDENCIAS DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA, O EN LA REGIÓN DE DICHA DEPENDENCIA, Y ACCIDENTES QUE IMPIDAN EL LIBRE DESPLAZAMIENTO DEL CONTRATISTA PARA LLEGAR A DICHO RECINTO Y REALIZAR LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO CONTENIDAS EN EL CONTRATO			X	1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL INTERVENTOR ENUNCIARÁ LA ACCIÓN A PROCEDER EN CASO DE SURGIR UNA SITUACIÓN DE CONFLICTO O ACCIDENTE, EN BASE A CONSULTA O INFORMACIÓN REALIZADA POR EL CONTRATISTA. EN CASO DE SER POSTERGADAS LAS ACTIVIDADES A REALIZAR EN LAS DEPENDENCIAS A CAUSA DE LOS CONFLICTOS DE ORDEN PÚBLICO Y ACCIDENTES QUE EL IMPIDA EL LIBRE DESPLAZAMIENTO AL CONTRATISTA, EL INTERVENTOR Y EL CONTRATISTA DEBERÁN EVALUAR LA REPROGRAMACIÓN DE LOS TRABAJOS Y LOS SOBRECOSTOS QUE ELLO IMPLIQUE.				
	9	NO OBTENER LICENCIAS Y PERMISOS AMBIENTALES QUE SE NECESITEN PARA REALIZAR LOS MANTENIMIENTOS Y/O DISPOSICIÓN DE LOS POSIBLES RESIDUOS QUE GENEREN LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO	X	X		1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO	DILIGENCIAR PREVIAMENTE LAS LICENCIAS Y PERMISOS CORRESPONDIENTES, COORDINANDO CON LA DEPENDENCIA AMBIENTAL LOS REQUISITOS NECESARIOS PARA UN CORRECTO DESEMPEÑO DE LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO. APLICAR PROTOCOLOS DE MANEJO Y PLANES AMBIENTALES. EXIGIR POLIZA DE CUMPLIMIENTO	19.00%	28.00%	5.32%	
	10	INADECUADA DISPOSICIÓN DE LOS DESECHOS GENERADOS POR LA EJECUCIÓN DE LA OBRA, EN SITIOS NO AUTORIZADOS POR LA AUTORIDAD AMBIENTAL	X	X		1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATADO DEBE CONTAR CON INTERVENTORIA PARA REALIZAR EL CONTROL TÉCNICO DE LA OBRA DURANTE EL TIEMPO DE EJECUCIÓN, APLICACIÓN DE PROTOCOLO DE LOS PLANES AMBIENTALES. LA UNIVERSIDAD DEBE CONTRATAR LA DISPOSICIÓN ADECUADA DE RESIDUOS CON UNA ENTIDAD COMPETENTE Y DEBIDAMENTE AUTORIZADA. EXIGIR PÓLIZAS DE CUMPLIMIENTO				
	11	PAROS ADMINISTRATIVOS Y ACADÉMICOS DE LAS SEDES			X	2	10	20	33%	MEDIO	MODERADO	PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	DAR SEGUIMIENTO A LAS SOLICITUDES Y REALIZAR LA RESPECTIVA REPROGRAMACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL CONTRATO				

12	INTERRUPCIÓN DEL CONTRATO POR CUENTA DE PANDEMIA, CONTAGIOS AL INTERIOR DE LA OBRA DURANTE LA EJECUCIÓN DE LOS TRABAJOS	X	X		2	10	20	33%	MEDIO	MODERADO	PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATO DEBE CONTAR CON INTERVENTORÍA PARA REALIZAR EL CONTROL DEL MANEJO DE LOS PROTOCOLOS DE BIOSEGURIDAD. SE DEBE CONTAR CON LA PÓLIZA DE CUMPLIMIENTO			
13	FENÓMENOS NATURALES QUE AFECTEN EL SERVICIO Y/O LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO CONTENIDAS EN EL CONTRATO	X		X	1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	DAR SEGUIMIENTO A LAS SOLICITUDES Y REALIZAR LA RESPECTIVA REPROGRAMACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL CONTRATO. NO TIENE QUE VER CON FENÓMENOS NATURALES. SE SUGIERE REVISAR LA ACCIÓN DE MITIGACIÓN)			
14	INCUMPLIMIENTO EN EL PAGO DE SALARIOS, PRESTACIONES SOCIALES Y SEGURIDAD SOCIAL AL PERSONAL TÉCNICO POR PARTE DEL CONTRATISTA	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATISTA DEBE ADJUNTAR MENSUALMENTE EL CERTIFICADO EXPEDIDO POR EL REVISOR FISCAL. EN EL QUE CONSTE QUE SE ENCUENTRA LA OJA CON EL PAGO DE LAS OBLIGACIONES DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y PARA FISCALES. SE EXIGE GARANTÍA ÚNICA DE CUMPLIMIENTO CON AMPARO DE SALARIOS, PRESTACIONES E INDEMNIZACIONES.			
15	INCUMPLIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES PLANTEADAS EN EL CONTRATO POR PARTE DEL CONTRATISTA	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	REALIZAR EL SEGUIMIENTO Y CONTROL DEL CRONOGRAMA APROBADO. SOLICITAR PÓLIZAS DE CUMPLIMIENTO DEL CONTRATO Y CONTROL POR PARTE DE LA INTERVENTORIA			
16	DAÑOS A TERCEROS O A PROPIEDAD DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA EN CADA UNA DE SUS DEPENDENCIAS AL MOMENTO DE REALIZAR LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO	X	X		1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO	SOLICITAR PÓLIZAS DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL Y DE CALIDAD DEL SERVICIO			
17	NO PREVER LOS COSTOS DE FINANCIACIÓN EN QUE DEBE INCURRIR DURANTE LA EJECUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO CONSIGNADAS EN EL CONTRATO	X	X		1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATISTA DEBE CONTAR CON LA SOLVENCIA ECONOMICA PARA FINANCIAR LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO. EL CONTRATO DEBE CONTAR CON INTERVENTORIA PARA REALIZAR EL CONTROL FINANCIERO DE LA OBRA DURANTE EL TIEMPO DE EJECUCIÓN. SE DEBE SOLICITAR PÓLIZAS DE CUMPLIMIENTO Y CALIDAD DEL SERVICIO	26.17%	24.00%	6.28%
18	DAÑOS A TERCEROS O A PROPIEDAD DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA EN CADA UNA DE SUS DEPENDENCIAS AL MOMENTO DE REALIZAR LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	SOLICITAR PÓLIZAS DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL Y DE CALIDAD DEL SERVICIO			
19	FLUCTUACIÓN DEL COSTO DE LOS MATERIALES	X	X		2	10	20	33%	MEDIO	MODERADO	PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATO INCLUYE COMPRA DE MATERIALES POR PARTE DEL CONTRATISTA POR EL MECANISMO DE BOLSA PARA ATENDER LA COMPRA DE LO URGENTE Y LA UNIVERSIDAD ES LA ENCARGADA DE SUMINISTRAR LOS MATERIALES. EXIGIR PÓLIZA DE AMPARO DE PROVISIÓN DE REPUESTOS Y ACCESORIOS			
19	MAL PROCEDIMIENTO EN LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO	X	X		1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EXIGIR PROTOCOLOS DE MANTENIMIENTO, Y MANO DE OBRA CALIFICADA. ADEMÁS DE SOLICITAR PÓLIZAS DE CALIDAD DEL SERVICIO.			
20	MALA O REGULAR CALIDAD DE LOS TRABAJOS REALIZADOS EN LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO CONSIGNADAS EN EL CONTRATO	X	X		1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL INTERVENTOR VELARÁ POR LA VERIFICACIÓN DE LA CALIDAD DE LOS TRABAJOS REALIZADOS. IGUALMENTE EXIGIRÁ EL CUMPLIMIENTO DE LOS PROTOCOLOS DE MANTENIMIENTO Y LA CONTRATACIÓN DE MANO DE OBRA CALIFICADA Y CERTIFICADA. IGUALMENTE SOLICITAR PÓLIZAS DE CALIDAD DEL SERVICIO			
21	ACCIDENTALIDAD PRESENTADA EN LA EJECUCIÓN DE TRABAJOS EN ALTURAS QUE ESTEN RELACIONADOS CON LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EXIGIR LOS CERTIFICADOS Y PERMISOS DE TRABAJOS EN ALTURAS, PREVIA VERIFICACIÓN DE LA AUTENTICIDAD DE ESTOS			
22	ACCIDENTALIDAD PRESENTADA EN EL SITIO DE TRABAJO POR FALTA O DEFICIENCIA DEL SISTEMA DE SEGURIDAD INDUSTRIAL Y DEBIDO A CIRCUNSTANCIAS ADVERSAS Y PELIGROSAS	X	X		1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	EL CONTRATO DEBE CONTAR CON INTERVENTORÍA PARA REALIZAR EL CONTROL TÉCNICO DE LA OBRA DURANTE EL TIEMPO DE EJECUCIÓN. SOLICITAR LAS PÓLIZAS DE PRESTACIONES SOCIALES Y LA PÓLIZA DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL DURANTE LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO. EL CONTROL DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA QUE CUBRE ESTOS RIESGOS. LA UNIVERSIDAD DEBE IMPLEMENTAR ACCIONES DE MEJORA EN SU INFRAESTRUCTURA PARA MEJORAR LA SEGURIDAD DE LAS PERSONAS Y BIENES. EL CONTRATISTA DEBERÁ CONTAR CON UN PROFESIONAL EN SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO Y ADEMÁS IMPLEMENTAR UN PLAN DE SEGURIDAD EN EL TRABAJO ESPECÍFICAMENTE PARA EL CONTRATO EXIGIR A LA EMPRESA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO Y ENTREGA Y USO DE ELEMENTOS DE PROTECCIÓN PERSONAL Y CERTIFICADOS DE TRABAJO EN ALTURAS.	22.33%	24.00%	5.36%
23	DAÑOS A TERCEROS POR INADECUADAS PRÁCTICAS DE MANTENIMIENTO	X	X		2	5	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	LA INTERVENTORIA DEBE VIGILAR EL CORRECTO Y ADECUADO DESEMPEÑO EN BASE A LAS PÓLIZAS DE CALIDAD Y ESTABILIDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL Y EXTRA CONTRACTUAL			
24	MAL PROCEDIMIENTO Y FALTA DE REALIZACIÓN AL MOMENTO DE REALIZAR LOS TRABAJOS DE MANTENIMIENTO. LO CUAL PUEDE INCURRIR EN ACCIDENTES A TERCEROS	X	X		2	5	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO	LA INTERVENTORIA DEBE VIGILAR EL CORRECTO Y ADECUADO DESEMPEÑO EN BASE A LAS PÓLIZAS DE CALIDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL Y EXTRA CONTRACTUAL			
PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN DEL RIESGO															21,60%

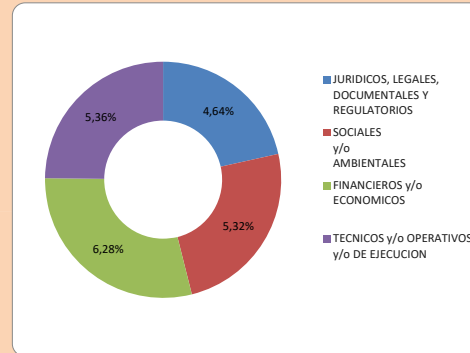
PORCENTAJE DE ESTIMACION DEL RIESGO										
ABILIDAD	ALTA			3	15	25%	30	50%	60	100%
	MEDIA			2	10	17%	20	33%	40	67%

PROB.	BAJA			1	5	8%	10	17%	20	33%	
	VALORACION			5 BAJO			10 MEDIO			20 ALTO	
				IMPACTO							

COMBINACIONES			PROBABILIDAD	IMPACTO	PRODUCTO	NIVEL DE RIESGO	RESULTADO	TOLERANCIA	TRATAMIENTO
			1	5	5	8%	BAJO	ACEPTABLE	ASUMIR EL RIESGO
			1	10	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO
			2	5	10	17%	BAJO	TOLERABLE	PREVENIR EL RIESGO
			3	5	15	25%	MEDIO	MODERADO	PREVENIR EL RIESGO
			2	10	20	33%	MEDIO	MODERADO	PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO
			1	20	20	33%	MEDIO	MODERADO	PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO
			3	10	30	50%	ALTO	IMPORTANTE	PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO
			2	20	40	67%	ALTO	IMPORTANTE	EVITAR EL RIESGO PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO
			3	20	60	100%	ALTO	INACEPTABLE	EVITAR EL RIESGO PREVENIR EL RIESGO PROTEGER O MITIGAR EL RIESGO COMPARTIR O TRANSFERIR EL RIESGO

TABULACIÓN Y GRAFICA DEL RIESGO POR CLASE (%)

ITEM	CLASE DE RIESGOS	ESTIMACION DEL RIESGO POR CLASE (%)
1	JURIDICOS, LEGALES, DOCUMENTALES Y REGULATORIOS	4,64%
2	SOCIALES y/o AMBIENTALES	5,32%
3	FINANCIEROS y/o ECONOMICOS	6,28%
4	TECNICOS y/o OPERATIVOS y/o DE EJECUCION	5,36%



TABULACIÓN Y GRAFICA DEL RIESGO GLOBAL (%)

ITEM	RIESGO GLOBAL	ESTIMACION DEL RIESGO GLOBAL (%)
1	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN DE RIESGO	21,60%
2	PORCENTAJE MARGEN SIN RIESGO	78,40%

