

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R01	Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Una planificación inadecuada o deficiente de inspecciones que genere omisiones y duplicidad de actividades CAUSARÍA retrasos en el cumplimiento de acciones de control avanzada.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Desempeño de los Procesos	27/2/2026	2	4	8	MEDIO	Garantizar una adecuada planificación de inspecciones, evitando errores en su planificación	Protocolos claros de planificación y revisión periódica de cronogramas.	Anita María Jouvín Henríquez	Reducir	Número de controles por Planificación Operativa Anual atendida/Número de controles por Planificación Operativa Anual planificada	31-dic-26	Control Preventivo
R02	Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Demora en la elaboración y entrega oportuna de informes técnicos CAUSARÍA una atención deficiente de los distintos trámites de la dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Disminuir los tiempos de atención en la entrega de informes	Establecer indicadores promedio de tiempo por tipo de informe y seguimiento constante.	Anita María Jouvín Henríquez	Reducir	Tiempo real por informe versus promedio de tiempo estimado	31-dic-26	Control Preventivo
R03	Dirección Nacional de Actos Societarios y Disolución	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de agilidad y operatividad adecuada del Sistema Interno Institucional CAUSARÍA un retraso en el desempeño de las actividades de los servidores en el ámbito societario	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	10/3/2026	4	4	16	ALTO	Garantizar la continuidad operativa y eficiencia del Sistema Interno Institucional, asegurando que los tiempos de respuesta a los trámites permitan el cumplimiento de las metas institucionales en el ámbito societario.	Identificación de brechas de conocimiento técnico en el área y ejecución de talleres sobre el manejo del Sistema Interno (SI)	Paola Plaza Moreira	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R04	Dirección Nacional de Actos Societarios y Disolución	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	10/3/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Paola Plaza Moreira	Evitar	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R05	Dirección Nacional de Actos Societarios y Disolución	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	De no contar con programas de capacitación de forma adecuada y oportuna a los servidores en el ámbito societario CAUSARÍA un control de baja calidad	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	10/3/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el personal técnico cuente con los conocimientos actualizados y las competencias especializadas en normativa societaria para asegurar la rigurosidad, legalidad y calidad en los procesos de control y supervisión institucional.	Coordinación de talleres trimestrales sobre reformas legales, doctrina societaria y análisis financiero.	Paola Plaza Moreira	Evitar	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R06	Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La deficiencia de personal CAUSARÍA demoras a la atención oportuna de las consultas internas y externas que se presenten en la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	25/2/2026	4	3	12	MEDIO	Asegurar la gestión oportuna y continua de la Dirección, manteniendo el personal necesario para la atención de las consultas.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Jessica Gaona Reyes, Abg. Ms.	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Periodo: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R07	Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La expedición de una nueva ley de compañías u otras leyes que modifiquen sustancialmente el esquema societario actual causaría modificaciones y cambios al cumplimiento del Plan Regulatorio del sector societario.	EXTERNO	NACIONAL. Legal	25/2/2026	3	3	9	MEDIO	Asegurar la gestión oportuna y continua de la Dirección, mediante la reprogramación del plan regulatorio inicial.	Realizar propuestas de reforma normativa para ajustarse a los cambios legales. Promover jornadas de actualización y estudio de la nueva normativa.	Jessica Gaona Reyes, Abg. Ms.	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R08	Dirección Nacional de Control	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No realizar controles a todos los entes del mercado CAUSARÍA que existan vacíos de control que nos lleven a ser reactivos frente a algunos entes.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Cumplimiento de objetivos	3/3/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que las acciones de control cubran a todos los entes del mercado.	Diseñar un plan de control que incluya a todos los entes de mercado de valores.	Carlos Ochoa Koppel	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R09	Dirección Nacional de Control	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Falta de actualización del SIMV y limitación de la información que se presenta en él, CAUSARÍA una imitación en el control proactivo y preventivo.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Cumplimiento de objetivos	3/3/2026	4	2	8	MEDIO	Proponer la actualización permanente del SIMV.	Diseñar un plan de mejora continua del SIMV para que sea implementado por DNITC.	Carlos Ochoa Koppel	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R10	Dirección Nacional de Autorización y Registro	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	El pronunciamiento distinto de la Dirección Nacional de Fiscalización Consulta y Desarrollo Normativo en cuanto al inicio de PAS, CAUSARÍA que tome más tiempo a los funcionarios de la DNAR para remitir los informes a DNFCDN y por tanto un mayor tiempo del inicio de PAS, lo cual puede acarrear una disminución de sanciones por incumplimiento en la entrega de información continua para mantenimiento de la inscripción en CPMV.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Desempeño de los Procesos	23/2/2026	2	4	8	MEDIO	Asegurar la adaptabilidad y alineación constante de los procesos de supervisión ante las reformas legales y a criterios de interpretación normativa, garantizando que las acciones de control en mercado de valores mantengan su validez jurídica y eficacia operativa.	Ejecutar talleres de actualización inmediata para los servidores sobre la interpretación y aplicación de las nuevas normativas para evitar vacíos en la gestión de control.	Lisette Camposano Castro	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R11	Dirección Nacional de Autorización y Registro	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La desvinculación de funcionarios por jubilación y otros; y no reposición del funcionario desvinculado CAUSARÍA cargas de trabajo en los funcionarios que permanecen, aumento de trámites de solicitud de información de instituciones, entre otros trámites que ocasiona alta carga operativa, lo cual podría hacer que tome más tiempo a los funcionarios de la DNAR para remitir los informe a DNFCDN y por tanto un mayor tiempo de inicio de PAS lo cual puede acarrear una disminución de sanciones por incumplimiento en la entrega de información continua para mantenimiento de la inscripción en CPMV.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	23/2/2026	4	3	12	MEDIO	Garantizar el apoyo operativo para una distribución de trámites que permita aumentar el control y revisión a los entes del mercado de valores que incumplen la entrega de información continua para el mantenimiento de la inscripción.	Coordinar con otras Direcciones de la Intendencia y al interno de la propia dirección para que otros funcionarios brinden apoyo en los temas de capacitación y organización de los eventos	Lisette Camposano Castro	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R12	Dirección Nacional de Autorización y Registro	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de agilidad y operatividad adecuada del Sistema Interno Institucional CAUSARÍA un retraso en el desempeño de las actividades de los servidores.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	23/2/2026	4	3	12	MEDIO	Reducir las falencias o vacíos dentro de la herramienta SIMV a efectos de que contribuya a disminuir el tiempo de elaboración de informes PAS	Coordinar con la Dirección Nacional de Tecnología y/o Planificación los ajustes y mejoras SIMV	Lisette Camposano Castro	Reducir	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R13	Dirección Nacional de Autorización y Registro	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La desvinculación de funcionarios por jubilación y otros; y la no reposición del funcionario desvinculado CAUSARÍA cargas de trabajo en los funcionarios que permanecen, así como priorización en los trámites de atención de oferta pública que deben ser atendidos en el término de 15 días, estos tiempos de atención no se ven reflejados en el PEI; sin embargo podrían generar la reducción del número de eventos de capacitación y personas capacitadas en el ámbito de mercado de valores.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	23/2/2026	4	3	12	MEDIO	Garantizar el apoyo operativo para una distribución de trámites que permita incrementar el número de eventos de capacitación y la cantidad de personas capacitadas en el ámbito de mercado de valores.	Coordinar con otras Direcciones de la Intendencia y al interno de la propia dirección para que otros funcionarios brinden apoyo en los temas de capacitación y organización de los eventos.	Lisette Camposano Castro	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R14	Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La falta de criterios unificados entre las dependencias de Quito y Guayaquil en las consultas realizadas por el usuario externo CAUSARÍA retrasos y saturar a la máxima autoridad del mercado de valores (INMV) en su deliberación	INTERNO	ORGANIZACIONAL Desempeño de los Procesos	25/2/2026	4	3	12	MEDIO	Garantizar que los criterios emitidos por la Dirección Regional de Quito y la Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo mantengan criterios unificados, evitando retrasos en la contestación al usuario externo.	Coordinar con la Dirección Regional de Quito.	Winther Erwin Miranda Salvador	Evitar	No. De consultas ingresadas/ No. De consultas atendidas con criterios iguales.	31-dic-26	Control Preventivo
R15	Dirección Nacional de Negocios Fiduciarios	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de Capacitación Continua al personal CAUSARÍA una afectación de manera negativa al desempeño individual del funcionario, disminuyendo la motivación e imposibilitando el desarrollo a largo plazo de la Dirección,	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Garantizar que el personal técnico cuente con los conocimientos actualizados y las competencias especializadas en normativa para asegurar la rigurosidad, legalidad y calidad en los procesos de control y supervisión institucional.	Ejecutar talleres de actualización inmediata para los servidores sobre temas técnicos normativos para evitar vacíos en la gestión de control.	Victor Alejandro Pazmiño Arias	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R16	Dirección Nacional de Negocios Fiduciarios	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La insuficiencia de personal para atender la totalidad de las labores de control CAUSARÍA incumplimientos en las metas fijadas para el plan estratégico institucional	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Redistribuir tareas y mejorar procesos para mejorar la eficiencia y eficacia de los controles.	Efectuar una revisión de la carga operativa y análisis de los procesos para simplificarlos eliminando procesos duplicados e ineficaces.	Victor Alejandro Pazmiño Arias	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R17	Dirección Nacional de Negocios Fiduciarios	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Poca innovación tecnológica donde no se desarrollen herramientas que identifiquen alertas tempranas CAUSARÍA una limitante en el control proactivo.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	5	5	25	ALTO	Suplir las limitantes tecnológicas con procesos manuales para identificar riesgos e implementar controles.	Elaborar una matriz para identificar incumplimientos normativos en base a la información que reportan los participantes en el Sistema Integrado de Mercado de Valores.	Victor Alejandro Pazmiño Arias	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R18	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Cambios en el marco jurídico del sistema de seguro privado y de medicina prepagada sin la realización oportuna de reuniones de trabajo o procesos de consulta técnica con el organismo de control CAUSARÍA, limitaciones para incorporar oportunamente los ajustes necesarios, afectando el correcto desarrollo de las acciones de control.	EXTERNO	NACIONAL. Legal	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Fortalecer la capacidad de adaptación normativa de la Dirección.	Seguimiento de reformas, mesas técnicas y actualización metodológica.	Director Nacional de Auditoría	Reducir	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R19	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Actualización de normativa internacional que regulan los aspectos técnicos respecto al sistema de seguros privado y medicina prepagada CAUSARÍA, posibles omisiones o debilidades en las acciones de control.	EXTERNO	NACIONAL. Legal	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Fortalecer la especialización técnica del personal.	Socialización normativa.	Director Nacional de Auditoría	Reducir	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R20	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Limitaciones en herramientas tecnológicas, CAUSARÍA, omisiones en procesos de control y supervisión.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Optimizar herramientas tecnológicas para análisis financiero.	Identificación de necesidades y coordinación con Dirección Nacional de Tecnología.	Director Nacional de Auditoría	Reducir	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R21	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Variaciones en número de entidades supervisadas, CAUSARÍA, desviaciones respecto a metas anuales de control.	EXTERNO	NACIONAL. General	27/2/2026	3	2	6	MEDIO	Mantener flexibilidad en planificación anual.	Ajuste anual del universo supervisado y documentación de variaciones.	Director Nacional de Auditoría	Aceptar	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R22	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Inconsistencias en información remitida por entidades supervisadas, CAUSARÍA, limitaciones en la evaluación oportuna del sector.	EXTERNO	NACIONAL. General	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Alertar las posibles sanciones por el envío de información inconsistentes	Requerimientos formales de creación y actualización de validaciones.	Director Nacional de Auditoría	Reducir	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R23	Dirección Nacional de Auditoría	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Incremento de requerimientos internos/externos, CAUSARÍA, afectación al cumplimiento del plan anual de auditoría.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Desempeño de los Procesos	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Optimizar asignación de recursos técnicos.	Priorización y registro de requerimientos extraordinarios.	Director Nacional de Auditoría	Reducir	% cumplimiento del Plan de acción	31-dic-26	Control Preventivo
R24	Dirección Nacional de Control Técnico	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con suficientes profesionales con formación, conocimiento y experiencia en temas actuariales CAUSARÍA un impacto en la calidad de la supervisión.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Buscar minimizar la afectación, utilizando los recursos con los que se cuenta en la actualidad.	Capacitar al personal de la DNCT para que pueda cumplir con la atención de trámites relacionados a temas actuariales.	Natalia Marquez Ramirez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R25	Dirección Nacional de Control Técnico	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de capacitaciones técnicas CAUSARÍA repercusión en la calidad del trabajo, afectando la supervisión.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Buscar minimizar la afectación, capacitando al personal.	Coordinación de capacitación técnica para el personal.	Natalia Marquez Ramirez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R26	Dirección Nacional de Normativa y Reclamos	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de automatización de procesos CAUSARÍA una deficiencia en la supervisión generando un alto riesgo en el sector	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Desempeño de los Procesos	27/2/2026	4	4	16	ALTO	Fortalecer el Control del Sistema Nacional de Seguros.	Impulsar el desarrollo de procedimientos automatizados y gestiones para mejorar sistemas ya existentes	Maria del Pilar Pere Idravo	Reducir	Cantidad de procesos de automatizados control	31-dic-26	Control Correctivo
R27	Dirección Nacional de Normativa y Reclamos	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La falta de plataformas y recursos para cumplir las metas de educación al usuario CAUSARÍA la imposibilidad de llevar a cabo dicha meta institucional de forma eficiente	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	27/2/2026	3	3	9	MEDIO	Garantizar que la ciudadanía cuente con los conocimientos actualizados y las competencias especializadas en aspectos técnicos y normativa para asegurar la calidad de la información reportada.	Establecimiento de convenios con instituciones académicas o organismos reguladores, para planificar capacitaciones a la ciudadanía. Publicar la norma de educación al usuario.	Maria del Pilar Pere Idravo	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R28	Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	El no desarrollo de una herramienta que identifique riesgos en materia de PLA/FT CAUSARÍA problemas en la aplicación efectiva de la supervisión, generando omisión en el control en los sectores.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Implementar una herramienta tecnológica de identificación y segmentación de riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLA/FT), con el fin de fortalecer la capacidad de supervisión institucional.	Desarrollar una herramienta que permita la generación de alertas tempranas y perfiles de riesgo dinámicos para orientar la supervisión.	Hermínia Suárez Ramos	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R29	Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La no aplicación de supervisiones enfocadas en riesgos a los sujetos obligados CAUSARÍA incumplimiento en la planificación de productos de la unidad	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Cumplimiento de objetivos	27/2/2026	4	3	12	MEDIO	Optimizar el cumplimiento de la planificación de la dirección mediante la ejecución de un cronograma de supervisión basado estrictamente en el perfil de riesgo de los sujetos obligados, asegurando la entrega oportuna de los productos institucionales.	Clasificar a los sujetos obligados antes de iniciar el ciclo de supervisión para determinar cuáles requieren una revisión exhaustiva y cuáles una simplificada.	Hermínia Suárez Ramos	Evitar	Supervisiones efectuadas/ Supervisiones realizadas	31-dic-26	Control Preventivo
R30	Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La falta de capacitación en el personal en materia de PLA/FT CAUSARÍA un control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Fortalecer los conocimientos y habilidades técnicas de los servidores, a través de los convenios interinstitucionales que mantiene la institución	Ejecutar talleres de actualización inmediata para los servidores sobre la interpretación y aplicación de las nuevas normativas para evitar vacíos en los procesos de control.	Hermínia Suárez Ramos	Reducir	Mejora en el desempeño productividad tras la formación.	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R31	Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiencia de personal CAUSARÍA incumplimiento de las metas respecto a las actividades de control a los sujetos obligados.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de las unidades de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Hermínía Suárez Ramos	Evitar	Personal capacitado en varias áreas/total de personal de la unidad.	31-dic-26	Control Correctivo
R32	Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares para el análisis de datos, CAUSARÍA limitación en los funcionarios de DNPLA para el desarrollo de actividades técnicas de control para la prevención de lavado de activos.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Reducir el error humano y el tiempo de procesamiento manual mediante el uso de herramientas que agilicen la gestión y visualización de grandes volúmenes de datos	Actualizar estaciones de trabajo con mayor capacidad de procesamiento y rendimiento para evitar cuellos de botella técnicos.	Hermínía Suárez Ramos	Evitar	Reducción en tiempo en análisis de datos.	31-dic-26	Control Preventivo
R33	Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Que se produzcan fallas que inhabiliten la Infraestructura de hardware de los Equipos Servidores CAUSARÍA afectación del funcionamiento de la Base de Datos (BD) principal.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la confiabilidad y correcto funcionamiento de la Infraestructura de Hardware de los Equipos Servidores que dan soporte a la BD principal.	Extender la frecuencia de ejecución de tareas de control y gestión sobre el funcionamiento de la infraestructura de hardware de los Equipos Servidores que dan soporte a la BD principal, e incluir nuevos controles, si aplica.	Diego Suarez Ramos	Reducir	Porcentaje de cumplimiento de Ejecución del Plan de Controles.	31-dic-26	Control Correctivo
R34	Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Que se produzcan fallas en el Motor de Software CAUSARÍA afectación de la Base de Datos (BD) principal	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Reforzar las medidas de protección de la BD principal mediante la ampliación del proceso de migración de las diferentes bases a otros Motores de Software de BD y mediante la ampliación de las tareas de supervisión del funcionamiento y uso de recursos de la BD principal.	Extender la frecuencia de ejecución de tareas de control y gestión del funcionamiento de la BD principal y continuar con la migración de otras bases a nuevos Motores de Software de BD	Diego Suarez Ramos	Reducir	Porcentaje de cumplimiento de Ejecución de Migraciones de las bases.	31-dic-26	Control Correctivo
R35	Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Recepción de requerimientos para nuevos sistemas o ajustes sin los insumos técnicos mínimos (reglas de negocio e información base), CAUSARÍA retrasos en la elaboración de especificaciones funcionales y documentos de diseño, postergando la implementación final de las soluciones tecnológicas.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Desempeño de los Procesos	2/3/2026	5	5	25	ALTO	Asegurar la integridad y suficiencia de la información técnica y reglas de negocio entregadas por las áreas requerientes, como condición obligatoria para la formalización y apertura de proyectos de desarrollo.	Establecer un protocolo de "Aceptación de Requerimientos" que condicione el inicio del diseño documental a la entrega formal, por parte del solicitante de un paquete mínimo de insumos (reglas de negocio, flujos de proceso y datos base).	Daniel Mosquera Molina	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R36	Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Retrasos en los tiempos de revisión y validación técnica de los manuales de procesos previo a la suscripción de la Máxima Autoridad, CAUSARÍA incumplimiento de los hitos de gestión definidos en el Plan Operativo Anual (POA) y el Plan Estratégico Institucional (PEI), afectando la madurez de los procesos organizacionales.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Desempeño de los Procesos	2/3/2026	3	4	12	MEDIO	Reducir el tiempo de ciclo del proceso de revisión y validación de manuales de procesos, asegurando su disponibilidad antes de la fecha límite establecida en el POA.	Implementar sesiones de validación conjunta (pre-revisión) entre el equipo técnico y los responsables de la revisión legal/administrativa. El objetivo es alinear expectativas y corregir observaciones antes de elevar el manual a la Máxima Autoridad para su firma definitiva.	Daniel Mosquera Molina	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R37	Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio	OBI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Ausencia de mecanismos de monitoreo y seguimiento sobre la ejecución de la planificación operativa y estratégica, CAUSARÍA un bajo nivel de cumplimiento de metas institucionales en las unidades administrativas de la SCVS, resultando en una desviación presupuestaria y operativa.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Cumplimiento de objetivos	2/3/2026	3	3	9	MEDIO	Fortalecer el control de la gestión institucional mediante el monitoreo periódico de los indicadores, asegurando que al menos el 90% de las unidades administrativas cumplan con sus metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA).	Establecer un protocolo de monitoreo proactivo basado en reuniones mensuales y asesoría técnica personalizada. El objetivo es identificar desviaciones y acordar acciones correctivas inmediatas para asegurar el cumplimiento del PEI/POA.	Daniel Mosquera Molina	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R38	Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio	OBI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Insuficiencia de talento humano calificado para cubrir la carga laboral operativa y estratégica de la Dirección, CAUSARÍA incumplimiento de hitos críticos en los objetivos institucionales y desfase en los cronogramas de entrega de productos finales.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	2/3/2026	3	3	9	MEDIO	Optimizar la capacidad operativa de la Dirección mediante la gestión eficiente del talento humano y la reestructuración de cargas de trabajo, garantizando el cumplimiento oportuno de la totalidad (100%) de los productos principales y hitos establecidos en el plan operativo.	Implementar un Plan de Continuidad Operativa basado en la capacitación cruzada del personal (cross-training) para garantizar la polifuncionalidad. Simultáneamente, establecer un plan de redistribución de tareas para optimizar la capacidad instalada y cumplir con los plazos de entrega.	Daniel Mosquera Molina	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R39	Dirección Nacional de Investigación y Cooperación	OBI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	25/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Fernando Salvatierra Rodríguez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R40	Dirección Nacional de Investigación y Cooperación	OBI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La no actualización periódica de los parámetros de visualización de información de la página web CAUSARÍA retrasos en todos los procesos de la Dirección	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	25/2/2026	2	3	6	MEDIO	Garantizar la actualización periódica de las herramientas de visualización de información de la página web, a fin de evitar retrasos y asegurar que los tiempos de respuesta de los trámites permitan el cumplimiento de los requerimientos de información.	Programar con la DNIC la actualización periódica de las herramientas de visualización de información de la página web, a fin de optimizar el procesamiento de datos.	Fernando Salvatierra Rodríguez	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R41	Dirección Nacional Financiera	OBI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Recursos financieros insuficientes CAUSARÍA incumplimiento del Plan institucional y baja ejecución presupuestaria anual	EXTERNO	NACIONAL. Económico	6/3/2026	4	5	20	ALTO	Maximizar el índice de ejecución presupuestaria anual mediante el establecimiento de controles trimestrales y mecanismos de alerta temprana.	Gestionar ante el Ministerio de Economía y Finanzas los recursos faltantes para cumplir con la ejecución del Plan Institucional.	Angela León Vargas	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R42	Dirección Nacional Financiera	OBI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Manuales de procedimientos internos desactualizados CAUSARÍA incumplimiento con la normativa legal vigente	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Desempeño de los Procesos	6/3/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que todos los procesos críticos operen bajo el marco legal vigente mediante una revisión integral y actualización de manuales internos, eliminando discrepancias entre la práctica operativa y la normativa externa.	Gestionar la actualización de los manuales de procedimientos internos	Angela León Vargas	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R43	Dirección Nacional Financiera	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Sistemas no actualizados CAUSARÍA demora en la atención y gestión de los trámites internos y externos	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	6/3/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar la disponibilidad de los servicios internos y externos mediante un plan de mantenimiento preventivo y la actualización periódica de parches de software, reduciendo los tiempos de inactividad técnica	Gestionar ante la Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicación, la programación de actualizaciones en el sistema que permita automatizar procesos, para optimizar los recursos en el procesamiento de datos.	Angela León Vargas	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R44	Dirección Nacional de Administración del Talento Humano	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Recursos financieros insuficientes para la ejecución del Plan de Capacitación CAUSARÍA un importante incumplimiento de los objetivos institucionales	EXTERNO	NACIONAL Económico	20/2/2026	4	5	20	ALTO	Garantizar la ejecución del Plan de Capacitación mediante la implementación de modalidades de formación de bajo costo o autogestionadas.	Gestionar con Instituciones Públicas que ofrecen capacitaciones gratuitas para los servidores Públicos	Jennifer Moyano Rodríguez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R45	Dirección Nacional de Administración del Talento Humano	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	La falta de voluntad, interés y compromiso por parte de los servidores CAUSARÍA que el personal no se capacite e innove en sus conocimientos	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	20/2/2026	3	4	12	MEDIO	Fomentar una cultura de aprendizaje continuo y crecimiento profesional de los servidores.	Aplicar la Normativa del régimen disciplinario en el caso de los servidores que no cumplan con las capacitaciones.	Jennifer Moyano Rodríguez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R46	Dirección Nacional de Administración del Talento Humano	OEI-3: Fortalecer la gestión institucional y el uso eficiente de recursos.	Desconocimiento técnico en el uso de aplicaciones y plataformas virtuales CAUSARÍA el desinterés y la no asistencia a capacitaciones virtuales	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	20/2/2026	3	4	12	MEDIO	Desarrollar las competencias digitales básicas en los servidores para garantizar el manejo fluido de las herramientas virtuales.	Ejecutar talleres con capacitadores internos, para fomentar la cultura tecnológica a beneficio de la institución	Jennifer Moyano Rodríguez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R47	Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Desempeño de los Procesos	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya, normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Patricia Vega Valencia	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R48	Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Patricia Vega Valencia	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R49	Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Legal	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Procurar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna que incluya normativa societaria vigente así como leyes y normativa conexa.	María Belén Salvador Irigoyen Yudi	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R50	Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares adecuado para el análisis de datos, CAUSARÍA una limitación en el incremento de la calidad y atención ciudadana por parte de los funcionarios de esta Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Procurar mantener un reporte adecuado y oportuno sobre las fallas y/o desperfectos que puedan producirse en los equipos y herramientas tecnológicas asignadas a los especialistas, a fin de que el área respectiva de esta institución pueda tomar las acciones necesarias a fin de que esto no impacte la calidad de atención a los usuarios de la Dirección	Identificar los equipos que han superado su vida útil técnica o que no cumplen con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNITC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	María Belén Salvador Irigoyen Yudi	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R51	Dirección Regional de Mercado de Valores	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya, normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	María Belén Figueroa Grijalva	Reducir	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R52	Dirección Regional de Mercado de Valores	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	5	5	25	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia en coordinación con Talento Humano, a fin de contar con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	María Belén Figueroa Grijalva	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo.	31-dic-26	Control Correctivo
R53	Dirección Regional de Mercado de Valores	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares para el análisis de datos, CAUSARÍA limitación en los funcionarios para el desarrollo de actividades técnicas de control.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la disponibilidad y el rendimiento óptimo de las herramientas tecnológicas, garantizando que el hardware y software utilizado soporte los requerimientos de los sistemas actuales y elimine brechas de productividad en las actividades operativas	Identificar los equipos o software que han superado su vida útil técnica o que no cumplen con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNITC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	María Belén Figueroa Grijalva	Evitar	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R54	Dirección Regional de Seguros	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya, normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Juan Carlos Novoa Flor	Reducir		31-dic-26	Control Preventivo
R55	Dirección Regional de Seguros	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	27/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Juan Carlos Novoa Flor	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R56	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Cuenca	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Hugo Roberto Lopez Armijos	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R57	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Cuenca	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares para el análisis de datos, CAUSARÍA limitación en los funcionarios para el desarrollo de actividades técnicas de control.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Tecnológico	27/2/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la disponibilidad y el rendimiento óptimo de las herramientas tecnológicas, garantizando que el hardware utilizado soporte los requerimientos de los sistemas actuales y elimine brechas de productividad en las actividades operativas	Identificar los equipos que han superado su vida útil técnica o que no cumplen con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNTIC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	Hugo Roberto Lopez Armijos	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R58	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Machala	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	2/3/2026	3	4	12	MEDIO	Fortalecer las competencias del personal en la aplicación de la normativa vigente y el uso de nuevos instrumentos técnicos para mejorar la eficiencia y eficacia en el desempeño de sus funciones.	Estructurar un programa de capacitación en normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Juan Alberto Herrera Garces	Reducir	N/A	31-dic-26	Control Preventivo
R59	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Machala	OEI-2: Incrementar la calidad de la atención ciudadana, promover la transparencia institucional en los sectores controlados y fortalecer la difusión de información especializada en los ámbitos de mercado de valores y prevención de lavado de activos.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	2/3/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Organizar de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas como incrementar estudiantes que realizar practicas preprofesionales.	Juan Alberto Herrera Garces	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R60	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Loja	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnicos y normativos CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas mediante un programa de capacitación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Juan Pablo Munizaga Vega	Reducir	Porcentaje de personal clave capacitado	31-dic-26	Control Preventivo
R61	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Loja	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La insuficiencia de personal CAUSARÍA retrasos en la atención oportuna de los requerimientos y procesos a cargo de la Intendencia Regional.	INTERNO	ORGANIZACIONAL. Recursos Humanos	26/2/2026	3	5	15	ALTO	Minimizar el impacto en la atención oportuna de los requerimientos y procesos a cargo de la Intendencia Regional ante ausencias imprevistas, mediante la implementación de mecanismos de contingencia que permitan mantener los niveles mínimos de personal requeridos.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional para cubrir ausencias inesperadas.	Juan Pablo Munizaga Vega	Reducir	Porcentaje de avance en la ejecución de las acciones del Plan de gestión del riesgo, conforme cronograma establecido	31-dic-26	Control Correctivo

MAPA DE RIESGOS ESTRATÉGICOS

Período: 2026

Fecha: 27 de marzo de 2026

DESCRIPCIÓN DEL RIESGO / CALIFICACIÓN											PLAN DE MITIGACIÓN / SEGUIMIENTO						
Código	Unidad	Objetivo Estratégico	Riesgo	Tipo de Riesgo	Clasificación del Riesgo	Fecha de Identificación	Probabilidad de Ocurrencia	Grado de Impacto	Calificación	Nivel de Riesgo	Objetivo	Acción	Responsable	Tipo de acción	Indicador	Fecha fin / Acción	Tipo de control
R62	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Loja	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos CAUSARÍA limitaciones en la capacidad operativa de los funcionarios para el desarrollo de sus actividades.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la disponibilidad y el rendimiento óptimo de las herramientas tecnológicas, garantizando que el hardware utilizado soporte los requerimientos de los sistemas actuales y elimine brechas de productividad en las actividades operativas.	Identificar los equipos que hayan superado su vida útil técnica o que no cumplan con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNITC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	Juan Pablo Murizaga Vega	Reducir	Porcentaje de equipos tecnológicos renovados o con mantenimiento preventivo realizado	31-dic-26	Control Preventivo
R63	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Portoviejo	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	No contar con la capacitación adecuada sobre aspectos técnico y normativos, CAUSARÍA la ejecución de procesos de control de baja calidad.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Garantizar que el 100% del personal clave cuente con las competencias técnicas y normativas actualizadas, mediante un programa de formación continua y especializada, para asegurar una supervisión eficaz y mitigar errores operativos.	Estructurar un programa de capacitación interna y externa que incluya, normativa vigente y nuevos instrumentos técnicos.	Mirtha Macías Fernandez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R64	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Portoviejo	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	Insuficiente personal CAUSARÍA no tener una producción oportuna en los requerimientos que atiende la Dirección.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Recursos Humanos	26/2/2026	3	5	15	ALTO	Asegurar la producción oportuna y continua de la Dirección, manteniendo los niveles de personal adecuados para la carga de trabajo proyectada.	Establecimiento de un plan de contingencia con personal multifuncional o temporal para cubrir ausencias inesperadas.	Mirtha Macías Fernandez	Reducir	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Correctivo
R65	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Portoviejo	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares para el análisis de datos, CAUSARÍA limitación en los funcionarios para el desarrollo de actividades técnicas de control.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la disponibilidad y el rendimiento óptimo de las herramientas tecnológicas, garantizando que el hardware utilizado soporte los requerimientos de los sistemas actuales y elimine brechas de productividad en las actividades operativas.	Identificar los equipos que han superado su vida útil técnica o que no cumplan con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNITC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	Mirtha Macías Fernandez	Evitar	Porcentaje de cumplimiento del Plan de acción para la gestión del riesgo	31-dic-26	Control Preventivo
R66	Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Ambato	OEI-1: Incrementar los mecanismos de supervisión y control en los ámbitos societario, mercado de valores, seguros y prevención de lavado de activos mediante un modelo de gestión preventivo y herramientas de analítica avanzada.	La falta de adecuados equipos tecnológicos y de softwares para el análisis de datos, CAUSARÍA limitación en los funcionarios para el desarrollo de actividades técnicas de control.	INTERNO	ORGANIZACIONAL Tecnológico	26/2/2026	3	4	12	MEDIO	Asegurar la disponibilidad y el rendimiento óptimo de las herramientas tecnológicas, garantizando que el hardware utilizado soporte los requerimientos de los sistemas actuales y elimine brechas de productividad en las actividades operativas.	Identificar los equipos que han superado su vida útil técnica o que no cumplan con los requisitos mínimos de procesamiento para el software institucional y solicitar a la DNITC mantenimientos preventivos y actualización de equipos de ser necesario.	Natalia Beatriz González Sierra	Evitar	Porcentaje de equipos actualizados o con mantenimiento preventivo ejecutado.	31-dic-26	Control Preventivo

MAPA DE CALOR						
PROBABILIDAD	IMPACTO					
	1 - Mínima	2 - Menor	3 - Significativo	4 - Mayor	5 - Severo	
	5 - Casi seguro					R17, R37, R52
	4 - Probable		R09	R06, R11, R12, R13, R14, R29	R03, R26	R41, R44
	3 - Moderado		R21	R07, R16, R18, R19, R20, R22, R23, R27, R37, R38	R02, R04, R05, R08, R24, R25, R30, R32, R36, R42, R43, R45, R46, R47, R49, R50, R51, R53, R54, R56, R57, R58, R60, R62, R63, R65, R66	R15, R28, R31, R33, R34, R39, R48, R55, R59, R61, R64
	2 - Poco Probable			R40	R01, R10	
1 - Raro						

FIRMAS:

NOMBRE/CARGO		FIRMA
Elaborado por:	Ing. Gabriela López López Especialista de Planificación	
Revisado por:	Ing. Daniel Mosquera Molina Director Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio (S)	
Validado por:	Ing. Jessica Elizabeth Ramírez Torres Intendente Nacional de Planificación y Gestión Estratégica (E)	
Aprobado por:	Abg. Luis Cabezas-Klaere Superintendente de Compañías, Valores y Seguros	