

PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

2022 - 2025

Superintendencia de Compañías,
Valores y Seguros

Avenida 9 de Octubre 200 y Pichincha

(+593)4 - 372 - 8500

Guayaquil, Ecuador

www.supercias.gob.ec



PRESENTACIÓN

La **Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros - SCVS** ejecuta acciones significativas que, mediante procesos técnicos, agregan valor a los sectores que forman parte del ámbito de sus competencias, y de manera general, a la economía del país. Esta entidad de control aporta, desde su gestión de regulación y control, a la **construcción de un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible** basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.

El sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una **relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado**, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. La **SCVS** contribuye a la **transparencia** y aporta al **correcto funcionamiento** de las organizaciones y entidades sujetas a su control, **precautelando los derechos de los socios y el cumplimiento de la ley**.

Por todo lo anterior, es un orgullo para mí presentar nuestra **Planificación Estratégica 2022 – 2025**, encaminada a consolidar a esta Superintendencia como una entidad técnica, que prioriza la **integridad** como valor ético de su gestión, y es **partícipe estratégico** del **desarrollo del sector societario, de mercado de valores, y de seguros**; a través de la aplicación de mejores prácticas para el fortalecimiento del **control**, la **educación a los usuarios**, y la mejora de las **capacidades del talento humano**.



Marco Giovanny López Narváez

SUPERINTENDENTE DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

ÍNDICE DE CONTENIDO

1. DESCRIPCIÓN Y DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL	1
1.1. DESCRIPCIÓN DEL CONTENIDO DE LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL	1
1.1.1. <i>Reseña Histórica</i>	1
1.1.2. <i>Competencias, Facultades, Atribuciones y Rol</i>	7
1.2. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL.....	11
1.2.1. <i>Evaluación del PEI 2018-2021</i>	11
1.2.2. <i>Evaluación de la Planificación Operativa 2021</i>	12
1.2.3. <i>Estructura Organizacional</i>	15
1.2.4. <i>Talento Humano</i>	17
1.2.5. <i>Tecnologías de la Información y Comunicaciones</i>	19
1.2.6. <i>Procesos y Procedimientos</i>	22
2. ANÁLISIS SITUACIONAL	24
2.1. ANÁLISIS DE CONTEXTO	24
2.1.1. <i>Político</i>	24
2.1.2. <i>Económico</i>	24
2.1.3. <i>Social</i>	26
2.1.4. <i>Tecnológico</i>	29
2.1.5. <i>Cultural</i>	30
2.2. ANÁLISIS SECTORIAL Y DIAGNÓSTICO TERRITORIAL	31
2.3. MAPA DE ACTORES.....	31
2.4. ANÁLISIS FODA	35
3. ELEMENTOS ORIENTADORES INSTITUCIONALES	38
3.1. VISIÓN	38
3.2. MISIÓN.....	38
3.3. VALORES	38
4. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS INSTITUCIONALES	39

4.1.	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.....	39
4.2.	ALINEACIÓN AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO	40
4.3.	ALINEACIÓN DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS A LA POLÍTICA SECTORIAL.....	42
4.4.	INDICADORES	42
4.5.	METAS.....	45
5.	DISEÑO DE ESTRATEGIAS, PROGRAMAS Y PROYECTOS.....	45
5.1.	ESTRATEGIAS.....	45
5.2.	IDENTIFICACIÓN DE PROGRAMAS Y PROYECTOS.....	49
5.3.	PRESUPUESTO DE GASTO CORRIENTE	50
5.4.	IMPLEMENTACIÓN DE LA POLÍTICA PÚBLICA CON ENFOQUE TERRITORIAL.....	50
6.	PROGRAMACIÓN PLURIANUAL Y ANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA	54
6.1.	PROGRAMACIÓN PLURIANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA	54
6.2.	PROGRAMACIÓN ANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA.....	61
7.	APROBACIÓN.....	64

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 - CUMPLIMIENTO ANUAL DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA SCVS 2018-2021.....	11
TABLA 2 - CUMPLIMIENTO GLOBAL DE LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA SCVS 2018-2021.	11
TABLA 3 - EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021 GASTO PERMANENTE SCVS.	12
TABLA 4 - DETALLE DE TRÁMITES ATENDIDOS POR LA INTENDENCIA NACIONAL DE COMPAÑÍAS 2021.	13
TABLA 5 - DETALLE DE TRÁMITES ATENDIDOS POR LA INTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS 2021.	14
TABLA 6 - DETALLE TRÁMITES ATENDIDOS POR LA INTENDENCIA NACIONAL DE MERCADO DE VALORES 2021.	14
TABLA 7 - EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021 GASTO NO PERMANENTE SCVS.	15
TABLA 8: COMPOSICIÓN DEL TALENTO HUMANO POR CIUDAD Y GÉNERO.	17
TABLA 9: DETALLE DE GRUPOS VULNERABLES DE LA SCVS POR GÉNERO.	18
TABLA 10: COMPOSICIÓN ÉTNICA DE FUNCIONARIOS DE LA SCVS POR GÉNERO.	18
TABLA 11: INVENTARIO DE PROCESOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS POR TIPO.....	23
TABLA 12 - INDICADOR RELACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA TOTAL CON EL PIB 2021.	25
TABLA 13 –ENTES CONTROLADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS.....	32
TABLA 14: MATRIZ FODA INSTITUCIONAL.....	36
TABLA 15: VALORES INSTITUCIONALES.	38
TABLA 16: ALINEACIÓN AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO.....	41
TABLA 17: INDICADORES INSTITUCIONALES.	43
TABLA 18: METAS DE INDICADORES INSTITUCIONALES.....	45
TABLA 19: ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES DE OE-1.	46
TABLA 20: ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES DE OE-2.	47
TABLA 21: ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES DE OE-3.	48
TABLA 22 - PRESUPUESTO 2022 DE GASTO PERMANENTE DE LA SCVS.	50
TABLA 23: MATRIZ PARA ELABORAR LA PROGRAMACIÓN PLURIANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA.	54
TABLA 24: MATRIZ PARA ELABORAR LA PROGRAMACIÓN PLURIANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA.	57
TABLA 25: MATRIZ PARA ELABORAR LA PROGRAMACIÓN PLURIANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA (DESGLOSE DE LA META ANUAL).....	59
TABLA 26: MATRIZ PARA ELABORAR LA PROGRAMACIÓN ANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA.....	61
TABLA 27: MATRIZ DE LA PROGRAMACIÓN ANUAL DE LA POLÍTICA PÚBLICA (DESGLOSE META SEMESTRAL).	62

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1 - ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL.	16
ILUSTRACIÓN 2 - PROYECCIÓN POBLACIÓN ECUADOR 2012 – 2050.....	27
ILUSTRACIÓN 3 - ESPERANZA DE VIDA AL NACIMIENTO POR SEXO 1900 – 2050.	27
ILUSTRACIÓN 4 - COMPARATIVO DE POBREZA, POBREZA EXTREMA, NACIONAL, URBANA Y RURAL.	28
ILUSTRACIÓN 5 - COMPOSICIÓN DE LA POBLACIÓN: TOTAL NACIONAL.	28
ILUSTRACIÓN 6 - EVOLUCIÓN DEL EMPLEO A NIVEL NACIONAL.	29
ILUSTRACIÓN 7: NIVELES ADMINISTRATIVOS DE PLANIFICACIÓN.	31
ILUSTRACIÓN 8 - MAPA DE ACTORES.....	35
ILUSTRACIÓN 9: OBJETIVOS ESTRATÉGICOS INSTITUCIONALES.	40
ILUSTRACIÓN 10: DISTRIBUCIÓN DE TRÁMITES POR OFICINA/CIUDAD.	51

1. Descripción y Diagnóstico Institucional

1.1. Descripción del Contenido de la Planificación Estratégica Institucional

1.1.1. Reseña Histórica

El Código Civil aprobado por la Función Legislativa el 21 de noviembre de 1857 recogió las primeras normas sobre el Derecho Mercantil Ecuatoriano; dicho código comenzó a regir el 1 de enero de 1861, de conformidad con el Decreto expedido el 4 de diciembre de 1860. Este Código Civil, contenía normas tanto para el Derecho Civil como para el Derecho Mercantil. Por esto es que, en el Título XXVIII, ya se trataba de la "SOCIEDAD", sin embargo, la constitución y funcionamiento de las "Compañías de Comercio" en el Ecuador estuvieron originalmente reguladas por el Código de Comercio, mediante Decreto de 30 de julio de 1906; Código que estableció por primera vez en el país la vigilancia del Estado sobre las compañías nacionales y extranjeras domiciliadas en el Ecuador.

Años después, se expidió el Decreto Supremo No. 160 de 24 de marzo de 1936, publicado en el Registro Oficial No. 149 de 25 de los mismos mes y año, con el que se reformaron los Arts. 322 y 323 del Código de Comercio, atribuyendo la vigilancia y control de las Compañías de Comercio a los Jueces de Comercio y disponiendo que éstos vigilaran las operaciones de aquellas Compañías, teniendo derecho, en todo tiempo, a informarse del estado de los negocios y del cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias, mediante el examen de todos los libros y documentos del caso. Para este efecto, de estimarlo conveniente, los jueces podían designar un perito, el cual era irrecusable.

Por otro lado, se expidió la Ley sobre el Control de Compañías, disponiendo que el Poder Ejecutivo, cuando se tratase de Sociedades o Compañías dedicadas o que se dediquen a prestar "servicios públicos", podía exigir la exhibición de la Contabilidad "para los fines que interese a la Hacienda Pública o al movimiento económico del país", y, además, decretar la "liquidación de las Compañías o Sociedades Civiles y Mercantiles, que hayan estado dedicadas o que se dediquen a servicios públicos, cuando el orden público, la seguridad del Estado o las conveniencias del país lo requieran".

La primera de las disposiciones transitorias contenidas en la Ley de Compañías dispuso que "hasta que se cree la Superintendencia de Compañías Anónimas, el control y vigilancia de las Compañías Anónimas y en Comandita por Acciones, nacionales y extranjeras" quedaba a cargo de la Superintendencia de Bancos, Institución que debía cumplir el encargo por medio de un Departamento Especial denominado "INTENDENCIA DE COMPAÑÍAS ANÓNIMAS", el mismo que comenzó a funcionar el 20 de abril de 1964.

El 20 de abril de 1964 comenzó a funcionar la Intendencia de Compañías Anónimas con departamentos adscritos a la Superintendencia de Bancos.

Mediante Decreto Supremo No. 766 del 8 de marzo de 1965, publicado en el Registro Oficial de 23 de abril del mismo año, se reforma la Ley de Compañías expedida el 27 de enero de 1964 y se otorga al "Superintendente de Compañías Anónimas" la facultad de "aprobar" la constitución de las Compañías sujetas a su vigilancia y control y, se concede al Intendente de Compañías Anónimas "las atribuciones que la Ley confiere al Superintendente de Compañías Anónimas".

Con la publicación de la Ley para el funcionamiento de la Superintendencia de Compañías en el Registro Oficial No. 140 el 05 de junio de 1967, se dotó a esta Entidad de personalidad jurídica para ejercer vigilancia y fiscalización de las compañías anónimas, en comanditas por acciones y de economía mixta domiciliadas en el Ecuador, sean nacionales o extranjeras.

Por otro lado, mediante Decreto No. 1551, publicado en el Registro Oficial No. 547 de 21 de julio de 1965, se expidió la Ley de Compañías de Seguros, creando dos nuevas especies de Compañías, la de Responsabilidad Limitada y la de Economía Mixta, y que mientras las Compañías Anónimas, las en Comandita por Acciones y las de Economía Mixta pasaron a control del Superintendente de Compañías Anónimas, las demás quedaron bajo el control de los Jueces Provinciales.

La Asamblea Nacional Constituyente de 1966, no solamente expidió la ley que estableció la "Superintendencia de Compañías", sino que le dio carácter de Organismo del Estado. La creación de la Superintendencia quedó perfeccionada mediante Decreto No. 059 de 1 de junio de 1967, promulgado en el Registro Oficial No. 140 de 5 de los mismos mes y año; Decreto mediante el cual, aparte de crear la Superintendencia de Compañías, le atribuyó la personalidad jurídica propia y le concedió las facultades de vigilancia y fiscalización de las Compañías Anónimas, en Comandita por Acciones y de Economía Mixta domiciliadas en el Ecuador, nacionales y extranjeras, además de las que habían sido otorgadas en el Decreto Supremo No. 766 del 8 de marzo de 1965. Dicho Decreto No. 059 dispuso, que la primera autoridad de esa nueva entidad sería el Superintendente de Compañías, desapareciendo el antiguo cargo de Superintendente de Compañías Anónimas.

En virtud de la Resolución No. 319, expedida por la Superintendencia de Compañías el 06 de mayo de 1968 y publicada en el Registro Oficial No. 424 de 19 de julio de 1968, tuvo lugar la primera codificación de la Ley de Compañías.

Por su parte, la Constitución Política del Ecuador de 1967 (Registro Oficial No.133 de 25 de mayo de 1967), en sus Arts.232 y siguientes, elevó a la categoría de organismo constitucional a la Superintendencia de Compañías, y la definió como entidad técnica y autónoma encargada del control de las Compañías Anónimas, en Comandita por Acciones y de Economía Mixta. Estableció que la máxima autoridad era el Superintendente de Compañías y que su presupuesto no formaba parte del Presupuesto Fiscal.

Más adelante, el 08 de febrero de 1971 se expide el Decreto No.199, publicado en el Registro Oficial de 10 de los mismos mes y año, mediante el cual introduce varias reformas a la Ley de Compañías, y entre ellas, ampliando las atribuciones de la Superintendencia de Compañías, le otorga la de ejercer la vigilancia y fiscalización: a) De las Compañías nacionales anónimas, en Comandita por Acciones y de Economía Mixta, en general; b) De las Compañías extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador, cualquiera que fuere su especie; y, c) De las Compañías de Responsabilidad Limitada que lo hayan solicitado y de las que se hubiere ordenado tal vigilancia por Decreto Ejecutivo. Con dicho Decreto No. 199 se estableció el Registro de Sociedades a cargo de la Superintendencia de Compañías y se suprimió la obligación de inscribir a las Compañías en el Libro de Matrículas de Comercio, disponiéndose que la inscripción en el Registro Mercantil surtía los mismos efectos de la Matrícula, lo cual constituye el punto de partida del actual artículo 19 de la Ley de Compañías.

Posteriormente este Decreto fue reformado por el Art. 14 de la Ley 58 de diciembre de 1986, al agregarse un literal (el d), según el cual a la Superintendencia le corresponde también el control de las Bolsas de Valores, sus agentes y apoderados.

La reforma constante en el Decreto Supremo No. 199 de 8 de febrero de 1971, determinó, en buena medida, la segunda codificación de la Ley de Compañías; labor legislativa cuyo cumplimiento le correspondió a la Comisión Jurídica, la cual resolvió codificar dicha Ley, el 27 de febrero de 1971, según se desprende del Suplemento al Registro Oficial No. 197 de 6 de abril de 1971.

Luego de varias reformas introducidas a la Ley de Compañías, vino la tercera codificación de la Ley de Compañías, la cual se publicó en el Registro Oficial No. 389 de 28 de julio de 1977. Pocos meses después, en el Registro Oficial No. 442 de 13 de octubre de 1971, se publicó el Decreto No. 1848-D de 19 de diciembre del mismo año, en el que se volvió a reformar la Ley de Compañías en la parte relativa a los capitales mínimos de las Compañías de Responsabilidad Limitada, Anónimas, en Comandita por Acciones y de Economía Mixta.

Al expedirse la primera Ley de Mercado de Valores, publicada en el Suplemento al Registro Oficial No. 199 de 28 de mayo de 1993, en su Art. 74, se introducen sustanciales reformas a la Ley de Compañías, y se amplió el esquema del control, puesto que a la Institución, además de las atribuciones previstas en dicho

artículo, le corresponde desde ese año, ejecutar las políticas del mercado de valores dictada por el Consejo Nacional de Valores y todo lo relacionado con el control y vigilancia de las compañías sujetas a esa Ley.

Con el esquema expuesto, se puede observar que las circunstancias económicas y las realidades sociales de todos los tiempos han impuesto y obligado al legislador a realizar una permanente revisión de las normas jurídicas societarias, con el fin de conciliar el dinamismo empresarial con la necesidad de un adecuado control por parte de la Superintendencia de Compañías, en beneficio de todos.

Las reformas a nuestra Ley siempre han tenido como meta, por un lado, llenar ciertos vacíos de la legislación vigente a una determinada época y, por otro lado, facilitar la adecuada labor administrativa del Órgano de Control.

Por otra parte, el desarrollo del Derecho Societario, ha permitido que en el momento, actual, la Superintendencia de Compañías como Organismo de Control, determine a nivel reglamentario ciertas normas de acción para el diario quehacer de ese Derecho, como las relativas a las juntas generales de socios o accionistas (Registro Oficial No.278 de 17 de septiembre de 1993), o como las relativas a los nombramientos de los representantes legales (Registro Oficial No. 243 de 26 de enero de 1998), o como las referentes a los requisitos mínimos que han de cumplir las memorias de los administradores y los informes de los Comisarios de las compañías, de manera que permita a los socios y accionistas estar debidamente informados sobre la situación real, económica y financiera de sus compañías, etcétera. Igualmente, para determinadas compañías que cuenten con un monto de activos fijados por la Superintendencia de Compañías, se ha reglamentado, por parte de dicha entidad, el sistema de auditoría externa que se creó en la Ley No. 58 de 1986 y que es una importante herramienta de control que sirve para garantizar que los estados financieros de las Compañías reflejen, en términos razonables, su verdadera situación económica, posibilitando que el auditor externo, brinde una asesoría calificada tendente al mejoramiento de la gestión empresarial.

Por su parte, con el desarrollo del mercado de valores ecuatoriano, se expide la Ley 107, que reforma integralmente la Ley de Mercado de Valores del año 1993, publicada en el Registro Oficial No. 367 de 23 de julio de 1998, con la cual se crean figuras jurídicas nuevas, tales como, los fideicomisos mercantiles de procesos de titularización, se instituye la existencia de un patrimonio autónomo titular de derechos y obligaciones en los fideicomisos mercantiles; se amplían las facultades de la Superintendencia de Compañías en el Control del Mercado de Valores en el control de las calificadoras de riesgos, firmas auditoras externas, fideicomisos mercantiles de titularización, bolsas de valores, depósito centralizado de compensación y liquidación de valores, procesos de oferta pública, entre otros.

Al cabo de nuevas reformas a la Ley de Compañías, el Congreso Nacional realiza la cuarta Codificación de la Ley de Compañías, publicada en el Registro Oficial No. 312 de 5 de noviembre de 1999.

En virtud de la disposición Constitucional del año 2008, la Superintendencia de Compañías, forma parte de la Función de Transparencia y Control Social, función estratégica del Estado, con personalidad jurídica y autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa; cuyo objetivo consiste en: Promover e impulsar el control de las entidades y organismos del sector público, y de las personas naturales o jurídicas del sector privado que presten servicios o desarrollen actividades de interés público, para que los realicen con responsabilidad, transparencia y equidad; fomentar e incentivar la participación ciudadana; Proteger y promover el ejercicio de los derechos; y, prevenir y combatir la corrupción.

En vista de la evolución del Derecho Societario y la automatización de los procesos y tecnologías, se expide la Ley Orgánica para el Fortalecimiento y Optimización del Sector Societario y Bursátil, publicada en el Registro Oficial No. 249 de 20 de mayo de 2014, la que introduce varias reformas a la Ley de Compañías, normando el objeto social de las compañías, su constitución, requisitos de integración del capital, registro e información de su proceso de constitución; el proceso simplificado de constitución y registro de compañías; los casos de prohibiciones de transferencia de participantes y acciones, la disolución, liquidación de compañías y su vigilancia y control; y, en el ámbito del mercado de valores, estableciendo los principios rectores del mercado de valores, denominando a la Superintendencia de Compañías como “Superintendencia de Compañías y Valores”; regulando a los participantes del mercado, incorporando al Sistema Único Bursátil, el segmento de negociación bursátil de las pequeñas y medianas empresas, y de las de la economía popular y solidaria; así como también determinando casos de conflictos de interés y el régimen de infracciones y sanciones administrativas. Ley que también reformó otras normas en materia financiera, mercantil, de procedimiento civil, notarial y tributaria, que encaminaron la modernización del Derecho Societario, y del Derecho Bursátil.

Con la expedición del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 332 de 12 de septiembre de 2014, se reforma la Ley de Mercado de Valores, integrándola como Libro 2 del Código ejusdem, se la denomina Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, ampliándole el ejercicio de la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del régimen de seguros en el Ecuador. Para tal efecto el legislador le confirió un año a partir de su publicación para la integración de esta rama del control de seguros.

Por lo anterior, a partir del 12 de septiembre de 2015 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, asume el control del sector de seguros privados, correspondiéndole la regulación tanto del sector de seguros como del sector de valores a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Esta fecha marca

el inicio de la atención por parte de esta Superintendencia, a las entidades privadas controladas y usuarios del sector asegurador, así como al público en general, ofreciendo una gestión de calidad gracias a importantes inversiones en tecnología y sistemas de información que la institución ha hecho en los últimos años.

Ley Orgánica para la reestructuración de las deudas de la Banca Pública, Banca Cerrada y Gestión del Sistema Financiero Nacional y Régimen de Valores, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 986 del 18 de abril de 2017, también introduce reformas a la Ley de Mercado de Valores, de las que se refiere la atribución de la Superintendencia para expedir actos administrativos de control en las materias propias de su competencia sin que puedan innovar las disposiciones legales, ni las normas que expida el regulador del mercado de valores.

La necesidad de dinamizar la economía en el país venía requiriendo el establecimiento de normas que promuevan el emprendimiento, y la generación de recursos; enfatizándose dicha necesidad con el impacto que ocasionó la pandemia generada por SARS covid-19, que afectó entre otros sectores al sector empresarial. Fue entonces que, coincidiendo con los acontecimientos, se promulga la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, publicada en el Registro Oficial No. 151 de 28 de febrero de 2020, implementando nuevas modalidades societarias (Sociedad por Acciones Simplificadas; Empresas de beneficio e interés colectivo) y de financiamiento (Crowdfunding) para fortalecer el ecosistema emprendedor, por lo que se reforman e incorporan varios artículos de la Ley de Compañías.

Posteriormente, viviéndose los estragos que afectaron a la economía mundial y específicamente del país, la pandemia trajo una serie de necesidades al sector empresarial, lo cual requería la modernización del derecho societario tendiente al fortalecimiento de las empresas, su buen manejo, el gobierno corporativo, el fortalecimiento del derecho de las minorías, la adecuación a las nuevas tecnologías, por lo que el 10 de diciembre de 2020, en el Tercer Suplemento del Registro Oficial Nro. 347, se publicó la Ley de Modernización a la Ley de Compañías; con la que se reforma nuevamente la Ley de Compañías, introduciendo entre otros temas de importancia, la existencia de compañías con un solo accionista; la facultad de las compañías anónimas y de las sociedades por acciones simplificadas (S.A.S) para utilizar nuevos recursos tecnológicos para el manejo, custodia y transferencia de acciones denominados tokens o tecnología blockchain; el reconocimiento de los pactos para sociales; normas relativas a la liquidación de las compañías, se elimina la obligatoriedad de las sociedades anónimas de contar con comisario; normas que regulan la forma de pago del aporte para la emisión de nuevas acciones, cabiendo la posibilidad que en caso de que se efectúe por un tercero que no sea accionista se pueda acordar el importe de una prima de emisión; se otorgan nuevos derechos para accionistas minoritarios.

Por otro lado, en las materias de valores y seguros, la Ley reformativa del Código Orgánico Monetario y Financiero para la defensa de la dolarización, publicada en el Registro Oficial No. 443 de 3 de mayo de 2021, introduce reformas que corresponden a la integración, y funciones del regulador del mercado de valores y de seguros, reemplazándose por la "Junta de Política y Regulación Financiera", entidad de la cual es miembro la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, con voz; pero sin voto. Ante la cual la Superintendencia presenta propuestas de regulación que se requieren en el desarrollo del mercado de valores y del sector de seguros.

Con esta reseña histórica de la evolución de la Superintendencia de Compañías, hoy Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y del derecho societario, de valores y seguros, se pone en evidencia que las normas que rigen estos sectores son de constante cambio y evolución en atención al desarrollo de la economía del país, lo que exige un gran reto y mayor compromiso por parte de este órgano de control, al cual la Carta Magna le atribuye la calidad de organismo técnico de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general.

Con fundamento en lo anterior, se presenta la proyección de este Plan Estratégico Institucional para los próximos 5 años, tendientes a la obtención y cumplimiento de los objetivos institucionales acorde a las potestades atribuidas por la Constitución y las Leyes que rigen el funcionamiento de este organismo de control.

1.1.2. Competencias, Facultades, Atribuciones y Rol

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros es un organismo técnico, que asesora y supervisa al sector empresarial del país, con criterios modernos y mecanismos eficaces de manera que la actividad de control se constituya en un elemento dinámico que coadyuve al mejor desarrollo de la empresa. También promueve el mercado de valores y de seguros y los productos que en estos transitan.

Sector Societario

Al tenor de lo que previene la Constitución de la República (Art.213) como la Ley de Compañías (Art.430), la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, es el organismo técnico y con autonomía administrativa, económica y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades, en las circunstancias y condiciones establecidas por la ley. La Institución tiene personalidad jurídica y su primera autoridad y representante legal es el Superintendente de Compañías, Valores y Seguros (Art.431 L. C).

La sede principal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y por tanto el lugar para el Despacho del Superintendente es la ciudad de Guayaquil. (Res. No.08.G. DSC.001, julio 25 del 2008. Suplemento RO. No.400, lunes 11 de agosto del 2008). La Institución ejerce su vigilancia y control sobre las siguientes compañías, corporaciones y entes (Art.431.LC):

- De las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de economía mixta, en general;
- De las empresas extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador, cualquiera que fuere su especie;
- De las compañías de responsabilidad limitada;
- De las sociedades por acciones simplificada; y,
- De las bolsas de valores y demás entes, en los términos de la Ley de Mercado de Valores.

La vigilancia y control institucional comprende los aspectos jurídicos, societarios, económicos, financieros y contables. Para estos efectos, la Superintendencia podrá ordenar las verificaciones e inspecciones que considere pertinentes. (Art.432 LC)

El Superintendente está provisto por la Ley de facultad reglamentaria especial, para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías, así como para resolver los casos de duda que se suscitaren en la práctica (Art.433 LC).

Los fondos para atender los gastos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se obtendrán por contribuciones señaladas por el Superintendente y que se fijan anualmente antes el uno de agosto de cada año, y no excederán del uno por mil de los activos reales de las compañías, de acuerdo a las normas que fije el señor Superintendente. (Art.449 LC).

La difusión de las normas expedidas por el Superintendente además del Registro Oficial, según el caso, se realiza a través de su órgano oficial que es la Gaceta Societaria, (Art.439 LC) medio en el cual como orientación y asesoría al público, se divulgan las consultas y sus absoluciones, tanto en materia jurídica, como económica y de mercado de valores, así como las Doctrinas Jurídico-Societarias, en las cuales se hace conocer el criterio institucional sobre su servicio de vigilancia y control societarios. Adicionalmente, esta Entidad comunica, con frecuencia anual, información estadística de carácter general en sus Anuarios Estadísticos.

El Superintendente tiene la atribución de nombrar Intendentes en todo el territorio nacional, dotando a estos funcionarios de las competencias que se señalen en las delegaciones pertinentes. Así también, la institución desarrolla su labor de servicio con Centros de Atención al Usuario en varias ciudades del país, acercando al usuario los servicios que brinda. Así como ha celebrado convenios con las Cámaras de la Producción y organismos de servicio público, haciendo factible una atención más ágil y oportuna.

La Ley de Compañías es el instrumento normativo que regula el sector societario (Codificación publicada en el RO. No.312 del viernes 5 de noviembre de 1999, con sus reformas), así como la gran variedad y especialidad de sus reglamentos y normativos, que se encuentran en permanente actualización.

Sector de Valores

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ejerce sus funciones y atribuciones en el ámbito del mercado de valores a través de la Intendencia Nacional de Mercado de Valores y de la Dirección Regional de Mercado de Valores y sus Áreas de Control, Negocios Fiduciarios, Autorización y Registro, Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo. Tiene entre sus funciones contribuir a lograr un mercado de valores organizado, integrado, eficaz y transparente, así como promover e impulsar el desarrollo del sector.

En materia de mercado de valores la Ley de Mercado de Valores, Libro 2 del Código Orgánico Monetario y Financiero, es el instrumento de aplicación para su servicio (Codificación No.2006-001, publicada en el Suplemento al Registro Oficial No.215 del miércoles 22 de febrero del 2006, reformada por la Ley Orgánica para el Fortalecimiento y Optimización del Sector Societario y Bursátil, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 249 de 20 de mayo de 2014; reformada por el Código Orgánico Monetario y Financiero publicado en el Suplemento del Registro Oficial No.215 de 12 de septiembre de 2014; y reformada por la Ley Orgánica para la reestructuración de las deudas de la Banca Pública, Banca Cerrada y Gestión del Sistema Financiero Nacional y Régimen de Valores, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 986 del 18 de abril de 2017); así como se aplica la Codificación de las Resoluciones Monetarias Financieras, de Valores y Seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (Resolución 385-2017-A publicada en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 22 de 26 de junio de 2017; y, Codificación publicada en la Edición Especial No. 44 de 24 de julio de 2017); así como las resoluciones que posteriormente a dicha Codificación ha expedido la Junta de Política y Regulación Monetaria, Financiera, de Valores y Seguros, en la materia de valores. (Hoy Junta de Política y Regulación Financiera).

Sector de Seguros

La Superintendencia de Compañías Valores y Seguros creó la Intendencia Nacional de Seguros – Resolución No. ADM-15-008 publicada en la Edición Especial del Registro Oficial No. 340 de 22 de julio de 2015.

En virtud del plazo de un año previsto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, contado desde su publicación (12 de septiembre de 2014), para que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ejerza la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del régimen de seguros, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros expide la Resolución de creación de la Intendencia Nacional de Seguros

atribuyéndole la facultad para “evaluar y determinar la situación económica, financiera, legal y técnica en la que se encuentran las entidades que integran el sistema de seguro privado y definir los procesos de control y supervisión, con objeto de garantizar su seguridad, estabilidad y solidez”.

El marco jurídico que regula las actividades de la Superintendencia en el ámbito de seguros se encuentra:

- En la Constitución Política, artículo 213, el que dispone que las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general; actúan de oficio o por requerimiento ciudadano, y sus facultades específicas y áreas de control, auditoría y vigilancia, se determinan en la ley.
- En el Código Orgánico Monetario y Financiero, cuyo artículo 78 atribuye a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la facultad de ejercer la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del régimen de seguros en el Ecuador
- En el Libro III de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria y reformas introducidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Dentro de este marco normativo, las principales funciones de la Superintendencia son:

- Supervisar en forma regular y permanente las actividades de las entidades controladas (aseguradoras, reaseguradoras, peritos, asesores productores de seguros, e intermediarios de reaseguros), mediante auditorías in situ y extra situ, vigilando que su accionar se ciña a las leyes y normas, con el fin de asegurar su solvencia patrimonial y rectitud de procedimientos, en salvaguarda de los intereses de los usuarios y del sistema.
- Atender y resolver reclamos y denuncias que presenten usuarios contra entidades controladas.
- Sancionar a las entidades controladas infractoras de la ley.
- Expedir normativa que es de su competencia, y proponer normativa que corresponde expedir a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Disponer la adopción de programas de regularización a las empresas controladas que por su situación lo requieran, así como la intervención, disolución y liquidación forzosa.
- Conocer y aprobar actos societarios de las entidades controladas, como son la constitución, fusión, reformas estatutarias, cambio de denominación.

1.2. Diagnóstico Institucional

1.2.1. Evaluación del PEI 2018-2021

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en su Plan Estratégico para el periodo 2018 – 2021 definió 6 objetivos estratégicos los cuales estaban direccionados a procurar el logro de la visión institucional propuesta para dicho periodo de planificación. El detalle y cumplimiento de la meta anual de cada uno de los objetivos antes mencionados se muestran a continuación:

Tabla 1 - Cumplimiento anual de objetivos estratégicos de la SCVS 2018-2021.

Código	Objetivo Estratégico	2018	2019	2020	2021
OEI-1	Fortalecer el control societario, del mercado de valores y de seguros para garantizar el buen funcionamiento del sistema empresarial ecuatoriano, precautelando los intereses de los ciudadanos.	100,00%	100,00%	80,57%	67,93%
OEI-2	Promover el desarrollo del mercado de valores, mediante actos de difusión y capacitación al mercado, en un marco de transparencia y control de la información.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
OEI-3	Mejorar la calidad del servicio mediante la innovación de los procesos automatizados.	100,00%	100%	100,00%	99,80%
OEI-4	Consolidar el reconocimiento institucional en el ámbito público mediante la atención, agilidad y calidad de los servicios por parte de los funcionarios de la institución.	100,00%	83,86%	98,47%	88,57%
OEI-5	Fortalecer la eficiencia de la recaudación y gestión coactiva mediante la optimización de los procesos y el uso de herramientas tecnológicas.	100,00%	89,54%	100,00%	82,24%
OEI-6	Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos sobre los sectores societario, mercado de valores y seguros, mediante la generación de información, investigaciones, estudios y publicaciones, así como la difusión masiva de sus contenidos en los diferentes canales comunicacionales.	100,00%	95,8	86,98%	85,61%
Cumplimiento Institucional		100,00%	94,87%	94,34%	87,36%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2022).

Considerando que el corte al seguimiento se realiza antes de culminar el periodo de planificación, se procede a evaluar el cumplimiento del plan estratégico institucional. A continuación, se coloca el cumplimiento general de la planificación:

Tabla 2 - Cumplimiento global de la planificación estratégica SCVS 2018-2021.

Código	Objetivo Estratégico	Cumplimiento
OEI-1	Fortalecer el control societario, del mercado de valores y de seguros para garantizar el buen funcionamiento del sistema empresarial ecuatoriano, precautelando los intereses de los ciudadanos.	89,57%
OEI-2	Promover el desarrollo del mercado de valores, mediante actos de difusión y capacitación al mercado, en un marco de transparencia y control de la información.	100,00%

OEI-3	Mejorar la calidad del servicio mediante la innovación de los procesos automatizados.	99,80%
OEI-4	Consolidar el reconocimiento institucional en el ámbito público mediante la atención, agilidad y calidad de los servicios por parte de los funcionarios de la institución.	88,57%
OEI-5	Fortalecer la eficiencia de la recaudación y gestión coactiva mediante la optimización de los procesos y el uso de herramientas tecnológicas.	80,47%
OEI-6	Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos sobre los sectores societario, mercado de valores y seguros, mediante la generación de información, investigaciones, estudios y publicaciones, así como la difusión masiva de sus contenidos en los diferentes canales comunicacionales.	91,32%
Cumplimiento Institucional		94,11%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

Una vez culminado el periodo de la Planificación Plurianual de la Institución se determinó que el nivel del cumplimiento en todos los Objetivos Estratégicos Institucionales supera el 94,11%.

1.2.2. Evaluación de la Planificación Operativa 2021

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ha gestionado su presupuesto de forma eficiente a través de los planes operativos anuales, los que permiten la operación normal de la institución tanto en aspectos operativos como estratégicos. En lo que corresponde al gasto corriente, hasta el 31 de diciembre de 2021, el presupuesto cerró con un monto codificado de USD 29.001.321,39 y un monto devengado de USD 28.961.144,53, correspondiente a una ejecución presupuestaria institucional del 99,86%.

El Plan Operativo Anual permite realizar un seguimiento continuo y de forma detallada a la ejecución de las tareas programadas por las diferentes áreas administrativas que conforman la Superintendencia, en ese sentido, durante el 2021 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros atendió 134.181 trámites ciudadanos. A continuación, se detalla la ejecución presupuestaria por grupo de gasto correspondiente al año 2021:

Tabla 3 - Ejecución presupuestaria 2021 gasto permanente SCVS.

Grupo de Gasto	Codificado (USD)	Devengado (USD)	% de Ejecución
Egreso en Personal	\$19.927.029,27	\$19.927.029,27	100,00%
Bienes y servicios de consumo	\$1.276.483,72	\$1.240.669,07	97,19%
Otros egresos corrientes	\$124.047,37	\$121.371,88	97,84%
Transferencias y donaciones corrientes	\$68.635,27	\$68.635,27	100,00%
Egresos en personal para inversión	\$3.078.544,83	\$3.078.544,83	100,00%

Egresos de capital	\$1.686,72	\$0,00	0,00%
Otros pasivos	\$4.524.894,21	\$4.524.894,21	100,00%
Total general	\$29.001.321,39	\$28.961.144,53	99,86%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

En lo que respecta a la Intendencia Nacional de Compañías, el trámite que mayor relevancia tuvo durante el 2021 fue el de transferencias de acciones (37,22%), seguido por otros actos jurídicos (18,95%), y el cambio de representante legal o administradores (18,25%).

Tabla 4 - Detalle de trámites atendidos por la Intendencia Nacional de Compañías 2021.

No.	Tipo de Trámites	Cantidad	Porcentaje
1	Transferencias de acciones	30.576	37,22%
2	Actos jurídicos	15.564	18,95%
3	Cambio de representante legal o administradores	14.989	18,25%
4	Restricciones / medidas cautelares	3.653	4,45%
5	Presentación de estados financieros	3.233	3,94%
6	Informe de interventor	1.460	1,78%
7	Posesión efectiva de bienes	1.315	1,60%
8	Emisión de certificaciones	1.228	1,49%
9	Disolución, liquidación y cancelación	1.044	1,27%
10	Otros trámites	9.079	11,05%
Total Trámites Atendidos		82.141	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

En lo que respecta a la Intendencia Nacional de Seguros, el trámite que mayor relevancia tuvo durante el 2021 fue el de comunicaciones internas (44,42%), seguido por la actualización/aprobación de material de suscripción (15,05%) y reclamos generales (10,43%).

Tabla 5 - Detalle de trámites atendidos por la Intendencia Nacional de Seguros 2021.

No.	Trámites	Cantidad	Porcentaje
1	Comunicaciones internas	3.086	44,42%
2	Actualización/aprobación de material de suscripción	1.046	15,05%
3	Reclamos generales	725	10,43%
4	Calificaciones	810	11,66%
5	Registros de actos del sector de seguros	406	5,84%
6	Inscripciones	173	2,49%
7	Presentación de informes	163	2,35%
8	Requerimiento de información	135	1,94%
9	Contratos automáticos o notas coberturas reaseguros	102	1,47%
10	Otros trámites	302	4,35%
Total Trámites Atendidos		6.948	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

En lo que respecta a la Intendencia Nacional de Mercado de Valores, el trámite que mayor relevancia tuvo durante el 2021 fue el de comunicaciones internas (54,09%), seguido por otros controles y monitoreo (14,35%), y la autorización de oferta pública y emisión de valores (4,88%).

Tabla 6 - Detalle trámites atendidos por la Intendencia Nacional de Mercado de Valores 2021.

No.	Trámites	Cantidad	Porcentaje
1	Comunicaciones internas	754	54,09%
2	Control y monitoreo (descargo)	200	14,35%
3	Autorización de oferta pública y emisión de valores	68	4,88%
4	Informe de intervención	64	4,59%
5	Cancelación por pago total (de oficio)	38	2,73%
6	Inscripción de entes de mercado de valores en el catastro público del mercado de valores	38	2,73%

7	Solicitar informe de Autorización y Registro de mercado de valores	37	2,65%
8	Inscripción de negocios fiduciarios	36	2,58%
9	Requerimientos de información	31	2,22%
10	Otros trámites	128	9,18%
Total Trámites Atendidos		1.394	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

En lo que corresponde a gasto no permanente la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no cuenta con proyectos propios dentro del Plan Anual de Inversión 2021, sin embargo, participó como entidad co-ejecutora de dos programas, que al 31 de diciembre de 2021 cierran de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 7 - Ejecución presupuestaria 2021 gasto no permanente SCVS.

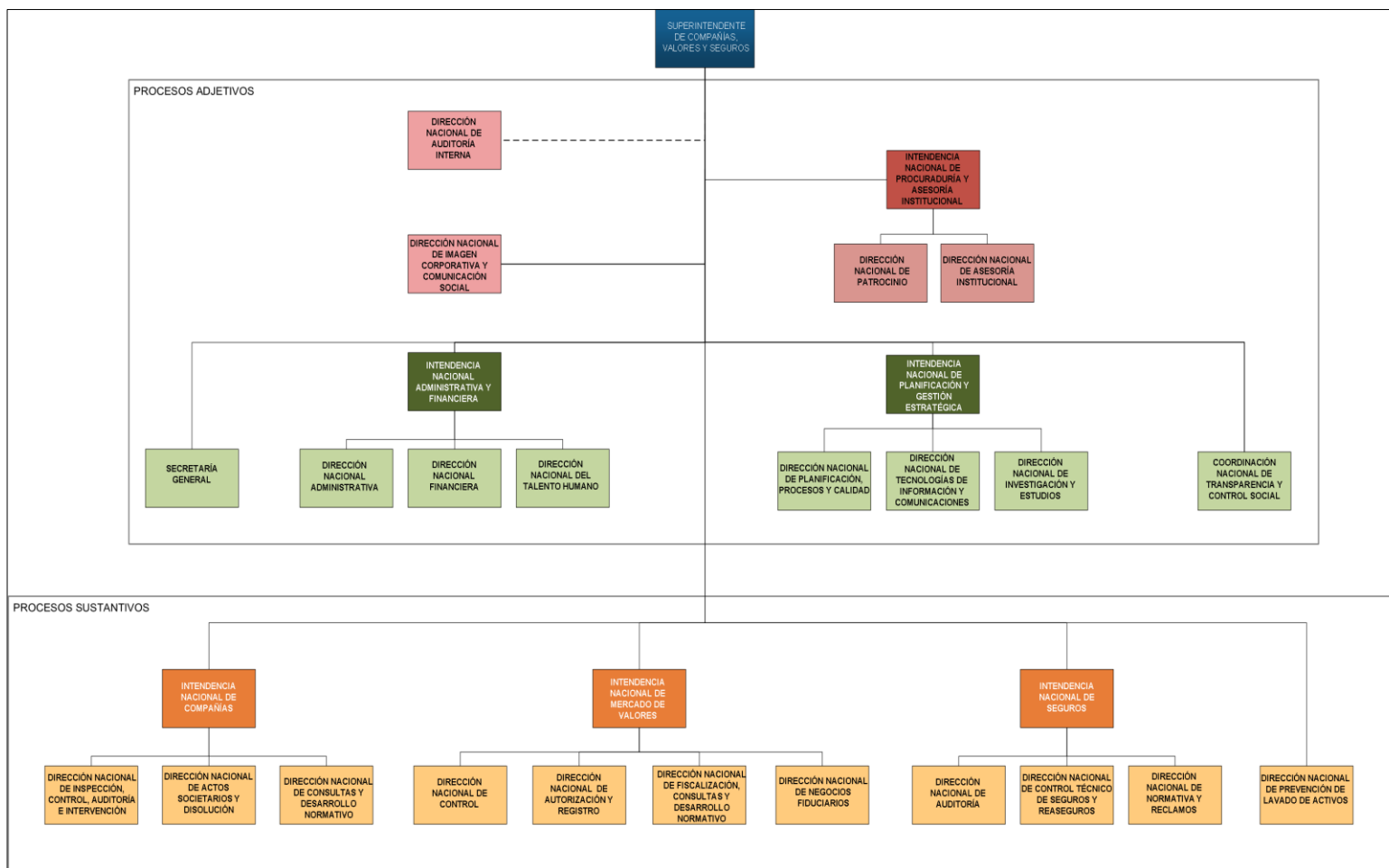
Proyecto de Inversión	Codificado (USD)	Devengado (USD)	% Ejecución
Programa de Reforma Institucional de la Gestión Pública.	3.017.774,84	3.017.774,83	100%
Programa de Preservación de Capital.	4.496.935,10	4.496.935,10	100%
Total	7.514.709,94	7.514.709,94	100%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

1.2.3. Estructura Organizacional

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Resolución No. ADM-13-003, del 7 de marzo de 2013, aprobó el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; mediante Resolución No. ADM-15-007, del 23 de junio de 2015, modifica el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos; y mediante Resolución No. ADM-15-008, del 1 de julio de 2015, crea la Intendencia Nacional de Seguros. La Superintendencia posee una estructura organizacional que a nivel de procesos sustantivos se encuentra conformada por 3 intendencias nacionales, y 1 dirección nacional; a nivel de procesos adjetivos está conformada por 3 intendencias nacionales, 2 direcciones nacionales, 1 secretaría, y 1 coordinación nacional según se muestra en el siguiente gráfico:

Ilustración 1 - Organigrama Institucional.



Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad, (Mayo, 2022).

1.2.4. Talento Humano

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuenta con 662 funcionarios a nivel nacional distribuidos en las ciudades de Guayaquil, Quito, Cuenca, Portoviejo, Machala, Ambato y Loja. A continuación, se detalla la composición del talento humano institucional por ciudad en la que la institución tiene presencia:

Tabla 8: *Composición del talento humano por ciudad y género.*

Ciudad	Femenino		Masculino		Total	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Guayaquil	196	56,65%	176	57,89%	372	57,23%
Quito	107	30,92%	97	31,91%	204	31,38%
Portoviejo	11	3,18%	6	1,97%	17	2,62%
Cuenca	10	2,89%	6	1,97%	16	2,46%
Machala	7	2,02%	7	2,30%	14	2,15%
Loja	7	2,02%	8	2,63%	15	2,31%
Ambato	8	2,31%	4	1,32%	12	1,85%
Total	346	100,00%	304	100%	650	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, a través de la Dirección Nacional de Talento Humano, busca fortalecer las capacidades de los funcionarios que en ella laboran y la ejecución de 38 capacitaciones, en temas relevantes para la gestión institucional a nivel nacional con un total de 1.523,50 horas impartidas a 278 funcionarios. Para fortalecer el sentido de pertenencia y el compromiso de los funcionarios se realizan eventos de reconocimiento por la trayectoria en la institución y actividades de integración como olimpiadas deportivas.

En lo que respecta a salud ocupacional la institución cuenta con un programa de medicina preventiva el cual gestiona la facilitación de exámenes médicos de control a los funcionarios, así como el seguimiento a los diagnósticos para posterior actualización de las respectivas fichas médicas.

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuenta actualmente con personal vinculado que son considerados vulnerables:

Tabla 9: Detalle de grupos vulnerables de la SCVS por género.

Personal Vulnerable	Femenino	Masculino	Total
Discapacidad	8	9	17
Enfermedades catastróficas	5	2	7
Sustitutos	8	1	9
Personas embarazadas	4	N/A	4
Maternidad	9	N/A	9
Lactancia	3	N/A	3
Total	37	12	49

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Febrero, 2022).

Según la Real Academia de la Lengua Española la identidad está definida como el conjunto de rasgos propios de un individuo o de una colectividad que las caracterizan frente a los demás. Por otro lado, un grupo étnico se define como el conjunto de personas que comparten características comunes históricas, culturales y sociales, y se distingue de los demás grupos por su ascendencia ancestral y su relación especial con el medio ambiente donde viven. En ese contexto, la auto-identificación étnica es el derecho de toda persona a decidir de manera libre y voluntaria su pertenencia a una nacionalidad o pueblo, sea indígena, blanco, mestizo, afroecuatoriano, montubio u otra etnia. A continuación, se presenta la composición étnica de los funcionarios que laboran en la Superintendencia de Compañías:

Tabla 10: Composición étnica de funcionarios de la SCVS por género.

Identificación Étnica	Femenino		Masculino		Total	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Afroecuatoriano/Afrodescendiente	3	0,87%	3	0,99%	6	0,92%
Blanco(a)	20	5,78%	21	6,91%	41	6,31%
Indígena	1	0,29%	2	0,66%	3	0,46%
Mestizo(a)	296	85,55%	255	83,88%	551	84,77%
Montubio (a)	10	2,89%	9	2,96%	19	2,92%

Mulato (a)	6	1,73%	3	0,99%	9	1,38%
Negro (a)	0	0,00%	2	0,66%	2	0,31%
Otro (a)	10	2,89%	9	2,96%	19	2,92%
Total	346	100,00%	304	100,00%	650	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

1.2.5. Tecnologías de la Información y Comunicaciones

La mayoría de los servicios que la institución ofrece tanto a funcionarios como a los usuarios externos (entes controlados y ciudadanía en general), depende de la infraestructura de Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC) implementada.

Las TICs fundamentalmente permiten registrar, procesar, almacenar y comunicar todos los datos e información que constituyen el soporte para que, de manera directa o indirecta, los funcionarios puedan cumplir con todas las labores y responsabilidades de control institucional, y a su vez, las compañías y usuarios cumplan con sus obligaciones y reciban los servicios que requieren en materia de consultas o certificados diversos, respectivamente; concretamente las TICs proveen:

- Infraestructura de servidores para procesamiento de BD, aplicaciones y servicios web.
- Infraestructura de servicios de gestión documental, file server, trámites internos, intranet, mensajería y colaboración.
- Infraestructura almacenamiento y respaldos de datos.
- Infraestructura de estaciones de trabajo, aplicativos (Software base y ofimática), impresión y digitalización.
- Servicios de transmisión de datos y de acceso a Internet.
- Servicios de aplicaciones desarrolladas in situ.

Arquitectura de las TIC

La SCVS tiene implementada una arquitectura mixta. Por un lado, implementa la arquitectura de tres capas, que consiste en una primera capa de acceso al servicio, compuesta por los servidores web (IBM HTTP SERVER), a través del cual acceden los usuarios de los entes controlados y la ciudadanía en general por medio del Portal Institucional (IBM PORTAL), y al Portal Interno (JAVA) que lo utilizan todos los funcionarios para sus labores

diarias. La segunda capa está formada por los servidores de aplicaciones (JAVA), que realizan los procesos lógico-transaccionales que son requeridos. Finalmente, la tercera capa está formada por los servidores de base de datos (BD).

Por otro lado, se conserva una arquitectura Cliente-Servidor (Powerbuilder) en la que funcionan algunas aplicaciones que siguen siendo funcionales y eficientes, o aquellas aplicaciones que se encuentran en proceso de migración a la arquitectura de tres capas. En esta arquitectura Cliente-Servidor los actores son los servidores de BD y las aplicaciones cliente instaladas en las estaciones de trabajo de los funcionarios.

Infraestructura de Servidores

La infraestructura de servidores está compuesta por 120 servidores virtualizados (la mayoría) y por 20 servidores físicos, con sistemas operativos (S.O.) IBM AIX, Linux Red Hat, MS Windows. El 86% de los servidores se encuentra instalados en el Centros de Datos de la Matriz Guayaquil, seguido de un 9% instalado en el Centro de Datos de la Intendencia Regional de Quito, y el 5% restante se encuentra distribuido entre las cinco Intendencias Regionales (Ambato, Machala, Cuenca, Portoviejo y Loja).

Los servidores AIX son servidores virtualizados montados sobre arreglos de servidores físicos IBM Power 8 e IBM Power 7. En estos arreglos se encuentran funcionando cerca de 12 servidores AIX, entre los que se cuenta el de la BD principal, montada en SYBASE, y algunos servidores de aplicaciones, IBM WAS sobre AIX.

Los servidores virtualizados con S.O. Linux y Windows, están montados en arreglos de cuchillas IBM, instaladas en 2 Chasis IBM Blade Center. En este último caso, se cuenta con dos arreglos de cuchillas: el arreglo de producción soportado por cinco cuchillas, y el arreglo de la DMZ, soportado por dos cuchillas. La virtualización se realiza sobre VMWare. En estos arreglos se encuentran funcionando los servidores virtuales, con servicios de aplicaciones IBM WAS sobre Linux, y servidores MS Windows. En estos últimos servidores funciona el directorio activo de Microsoft, correo electrónico (Exchange Server), repositorios de archivos (File Server), flujo de trabajo (Lotus Domino), gestor documental sobre MS Share Point, impresión y Proxy Server. En el arreglo de dos cuchillas sobre la DMZ, contamos con servidores Linux Red Hat y MS Windows, que son nuestros servidores Web.

Sobre los servidores físicos, montados directamente en otras cuchillas instaladas en los mismos Blade Centers, con S.O. Linux Red Hat y MS Windows. Además, contamos con servidores en formato appliance para montar en rack, que brindan servicios específicos, por ejemplo: el servidor de Telefonía IP marca Cisco, equipo NAS (no empresarial), equipo servidor de seguridad de BD, y de gestión de arreglo de servidores Power8 (HMC).

Toda la infraestructura de servidores está soportada por la SAN institucional, montada sobre una solución multi-modular IBM Storwise V7000, sobre una red independiente con fibra óptica (FC).

Infraestructura de Estaciones de Trabajo

Las estaciones de trabajo (alrededor de 700 equipos) son en su gran mayoría computadoras de escritorio (90%) y computadoras portátiles (10%) de las marcas HP y DELL. La mayoría está equipada con 2 - 4 Gigabytes de memoria RAM, discos duros mecánicos de 500-1000 Gigabytes, interfaces de red de 10/100/1000 Mbps, y sistemas operativos Windows 7 y Windows 10.

Se cuenta con impresoras multifunción departamentales, a razón de una o dos por piso/área, de las marcas Lexmark, HP y Xerox. También se cuenta con Scanners Fujitsu en las áreas de Archivo y del Centro de Atención al Usuario (CAU). En cada puesto de trabajo se cuenta con un teléfono IP de la marca Cisco.

Infraestructura de Redes y Comunicaciones

La arquitectura de red es una arquitectura lógica de tres capas (Núcleo, Distribución y Acceso), que se ha implementado en dos capas físicas, a saber: Switches de Núcleo, en un arreglo redundante de dos Switches Cisco 6500, y Switches de Acceso de Capa 2 instalados en los pisos de las oficinas de la Matriz Guayaquil y la Intendencia de Quito.

En cada una de las cinco Intendencias Regionales (Ambato, Machala, Cuenca, Portoviejo y Loja), se ha implementado un arreglo redundante de dos Switches de Capa 3, de nivel de acceso, de 24 puertos cada uno, conectados en cascada, que cubren la carga de estas oficinas.

Los servicios de enlaces de comunicaciones para la transmisión de datos y para el acceso a Internet se tienen contratados con un proveedor ISP que, entrega servicios corporativos normalmente sobre una red IP/MPLS, que garantiza una red WAN privada para la transmisión de los datos de la institución, y el acceso a Internet con calidad de servicio y SLA controlados, a través de dos salidas: una en la red de la Matriz Guayaquil (de mayor capacidad) y otra en el Intendencia de Quito (de menor capacidad). La gran mayoría de los servicios que se publican, utilizan el Portal Institucional, cuyo acceso a Internet es desde Guayaquil, aunque existen unos cuantos servicios publicados a través del acceso de Quito. La navegación en Internet de los funcionarios se hace de manera distribuida por ambos accesos.

Cabe indicar, que los enlaces físicos de conexión con el proveedor se encuentran implementados sobre arreglos de conexiones redundantes, y que incluyen todo el equipamiento necesario para este fin.

Infraestructura de Servicios en la Nube

Actualmente, se tiene contratados servicios de Antispam y Antimalware para los correos institucionales, tanto para la salida como para el ingreso de correos. También se cuenta con un servicio de la nube de Web Application Firewall (WAF) para los servicios publicados en el Portal Institucional. Además, se tiene contratado los servicios de Infraestructura como Servicio (IaaS), lo que permite contar con tres servidores (un servidor Web, un servidor de archivos y un servidor de BD) en la nube, para atender consultas y descargas.

Infraestructura de Seguridad Informática

En el mismo contrato de enlaces de comunicaciones (Datos, Seguridad e Internet) se tiene contratado el servicio de seguridad lógica gestionada. El servicio de WAF en la nube, como se indicó en el punto anterior, y los Firewalls Perimetrales de los accesos a Internet de Guayaquil y Quito, el servicio Antispam y Antimalware todo esto dentro del servicio general identificado como Seguridad Lógica Gestionada. Toda esta infraestructura es supervisada y controlada por el proveedor en un esquema de centro de servicios de seguridad 24x7.

Por último, se tiene contratada una sesión de pruebas de Penetración e Ingeniería Social, que se ha venido ejecutando una vez al año, y cuyos resultados han permitido hacer ajustes de seguridad en nuestra infraestructura, y de capacitación a usuarios en temas de seguridad informática.

1.2.6. Procesos y Procedimientos

Desde el año 2013, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros posee una estructura orgánica funcional basada en la gestión por procesos. Su inventario de procesos establece cuatro niveles para el levantamiento, documentación y mejora.

Al 31 de diciembre de 2021, la institución cuenta con la siguiente clasificación de procesos:

Tabla 11: *Inventario de procesos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros por tipo.*

Inventario de Procesos		Tipo de Proceso		
Nivel	Cantidad	Gobernantes	Sustantivos	Adjetivos
Macroprocesos	11	1	4	6
Proceso	28	1	14	13
Subproceso	87	1	31	55
Procedimiento	410	1	215	195

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Servicios Institucionales

Dentro del catálogo de servicios de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se encuentran 214 trámites para personas naturales y jurídicas, publicados para conocimiento de los usuarios en la plataforma Gob.ec. Los trámites publicados se dividen en 162 trámites físicos y 52 trámites web.

De acuerdo al sector controlado, los trámites se dividen en 54 trámites generales, 71 trámites del sector societario, 41 trámites del sector de mercado de valores y 48 trámites del sector de seguros.

Mediante encuestas de percepción de la calidad de los servicios, se obtuvieron los siguientes resultados para el año 2021:

- Nivel de satisfacción de los servicios automatizados: 94.85%
- Nivel de satisfacción de los servicios no automatizados: 79.67%

Estado de situación de cultura organizativa

De acuerdo a las encuestas realizadas en el año 2021, la valoración general realizada por los servidores en relación al clima laboral en la institución es de **76%**, equivalente a **Muy Bueno**; Existe una percepción generalizada de que el ambiente de trabajo en la institución es el adecuado.

2. Análisis Situacional

2.1. Análisis de Contexto

A continuación se presenta una descripción y análisis de los factores externos a la institución en los ámbitos político, económico, social, tecnológico, cultura y territorial que inciden en el accionar de la institución.

2.1.1. Político

El 24 de mayo de 2021 se posesionó como Presidente de la República el Sr. Guillermo Lasso Mendoza, comprometiendo sus esfuerzos para enfrentar los desafíos que tiene el país, entre estos, la lucha contra el narcotráfico, la corrupción y la pobreza extrema. En palabras del presidente, se busca transformar al Ecuador en un país de oportunidades en materia social, económica, productiva y de seguridad, así como el compromiso de desarrollar reformas que favorezcan la inversión para generar mayor prosperidad. El Gobierno Nacional ha establecido el diálogo como herramienta indispensable para su gestión y generar el compromiso de varios actores.

En ese sentido, el Gobierno Nacional impulsó la Ley de Creación de Oportunidades la cual consta de tres ejes principales que a criterio del ejecutivo constituyen acciones directas que permitirán cambiar el escenario económico del país, estos son: simplificación tributaria, reforma laboral y atracción de inversiones.

2.1.2. Económico

El Gobierno Nacional heredó un problema estructural importante; un déficit fiscal de 7 mil millones de dólares que se viene arrastrando desde el año 2009. Este déficit es la causa de fondo del agresivo e irresponsable endeudamiento público que llevó la deuda pública desde aproximadamente 10 mil millones de dólares en 2009 a 63 mil millones de dólares en 2021.

En el tercer año de desaceleración del crecimiento del PIB, el déficit del Presupuesto General del Estado cerró en USD 7,1 mil millones en 2020 (5,4 mil millones en 2019), mientras que la deuda pública (SPNF) continuó subiendo, hasta el 63,9% desde 51,8% el año anterior. A continuación, se presenta la evolución de la deuda pública en los primeros 7 meses del año 2021:

Tabla 12 - Indicador relación de la deuda pública total con el PIB 2021.

Mes	PIB	Total Saldo Deuda Externa	Total Saldo Deuda Interna	Total Saldo Deuda Pública	Relación Deuda/PIB
Enero	102.561,1	45.200,85	18.685,87	63.886,72	62,29%
Febrero	102.561,1	45.252,99	18.170,65	63.423,64	61,84%
Marzo	102.561,1	45.228,39	17.797,61	63.026,00	61,45%
Abril	102.561,1	45.415,04	18.109,64	63.524,69	61,94%
Mayo	102.561,1	45.388,18	17.682,47	63.070,64	61,50%
Junio	102.561,1	45.111,64	17.748,05	62.859,69	61,29%
Julio	102.561,1	45.044,03	18.047,36	63.091,40	61,52%

Fuente: Banco Central del Ecuador (Diciembre, 2021).

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad.

Según informe del Fondo Monetario Internacional (FMI), la recuperación económica mundial ha perdido impulso debido al incremento de contagios de COVID-19, además de las dificultades de retorno a la normalidad. Sin embargo, debido principalmente a la reapertura y avances en la vacunación, las últimas expectativas de crecimiento para la región al cierre de 2021 se elevaron a 6,3%. Ecuador tendría un crecimiento económico del 2,8% para fines de 2021 y de 3,5% para el 2022.

El precio del petróleo WTI (West Texas International), principal fuente de ingresos del estado ecuatoriano, alcanzó los USD 83,91 por barril a mediados de noviembre de 2021, su valor más alto desde 2014. La reactivación de la economía tras el impacto del COVID-19, el aumento paulatino de la producción acordado por la OPEP y el cambio de dirección hacia energías o combustibles renovables son factores que explican la tendencia al alza de los precios del petróleo. Sin embargo, el último informe del FMI señala que el país debería reducir la dependencia de las finanzas públicas en los ingresos petroleros. Así pues, las previsiones de este organismo en cuanto a los ingresos petroleros son que se contraigan en un 5.7% entre 2022 y 2025.

En relación a los ingresos del estado ecuatoriano por concepto de recaudación tributaria, entre enero y septiembre de 2021, se han recaudado USD 10.390 millones: Impuesto a la Renta (USD 3.375 millones), Impuesto a la Salida de Divisas (USD 874 millones), Impuesto al Valor Agregado (USD 4.799 millones), Impuesto a Consumos

Especiales (USD 436 millones), y otros impuestos (USD 906 millones). En comparación al año anterior, el Impuesto a la Renta se redujo en un 5% aproximadamente, mientras que los demás impuestos incrementaron su recaudación en promedio en un 23,29%.

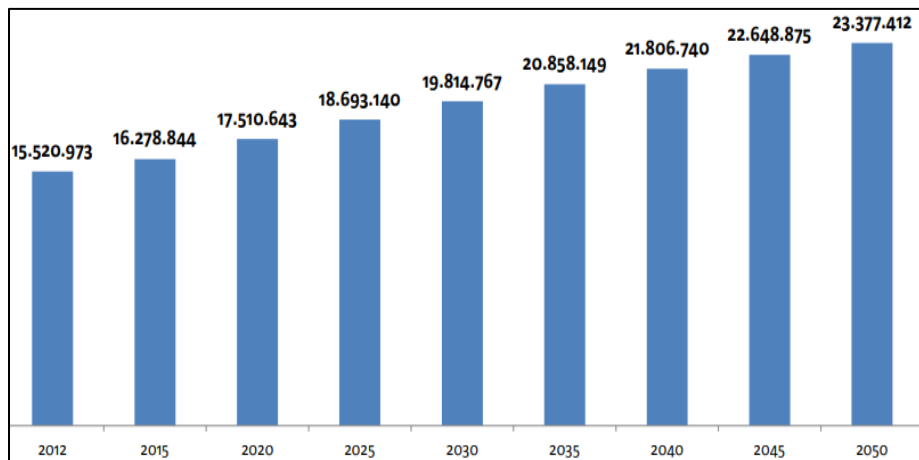
La inversión extranjera directa (IED) alcanzó los 364 millones entre enero y junio de 2021, es decir, 19,94% menor que en el mismo periodo del año anterior, según el Banco Central del Ecuador. Los sectores que mayor IED han recibido durante el primer semestre 2021 son: los servicios prestados a las empresas (39,18%), la construcción (23,23%); y la manufactura (14,35%). A pesar del desempeño en el primer semestre, el gobierno mencionó interés en aumentar la IED, los avances se muestran en la disposición de invertir de empresas internacionales, principalmente de Perú, Colombia y México. Estas compañías destacan de Ecuador: la baja inflación, la estabilidad política actual, la reactivación económica. El compromiso con el ajuste fiscal y la seguridad jurídica. La CEPAL mencionó que la reincorporación del Ecuador al CIADI, institución líder para conciliación entre inversionistas y Estado, firmado en junio de 2021, es un factor relevante para atraer inversión.

Finalmente, otro rubro importante de la economía nacional es el envío y recepción de dinero de migrantes. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (BCE), el flujo de remesas que ingresó al país fue de USD 1,088 millones en el primer semestre del 2021, lo cual muestra un crecimiento del 60,6%, con relación al mismo periodo del año anterior. Así mismo, la variación anual de las remesas recibidas durante el primer semestre del 2021 fue del 43,6%; este resultado se convirtió en un récord histórico al sumar un total de USD 2.009 millones al cierre de junio de 2021. Según el BCE, este comportamiento se explica por la recuperación económica de Estados Unidos y la flexibilización de las restricciones sanitarias en el mundo. Por otro lado, el flujo de remesas enviadas al resto del mundo desde Ecuador entre el primer semestre de 2021, se incrementó en un 13%, teniendo como principales destinos: Colombia (59,3%), México (15%), Perú (9,4%), otros países (16,3%).

2.1.3. Social

Se estima que para el año 2030 la población del Ecuador será de 19.814.767 habitantes y al año 2050 llegará a 23.377.412. En ese periodo la tasa global de fecundidad pasará de 2,12 hijos a 1,92, siendo Pichincha la provincia que registra menor tasa. La esperanza de vida, que en el 2010 fue de 75 años, en el 2050 será de 80,5 años.

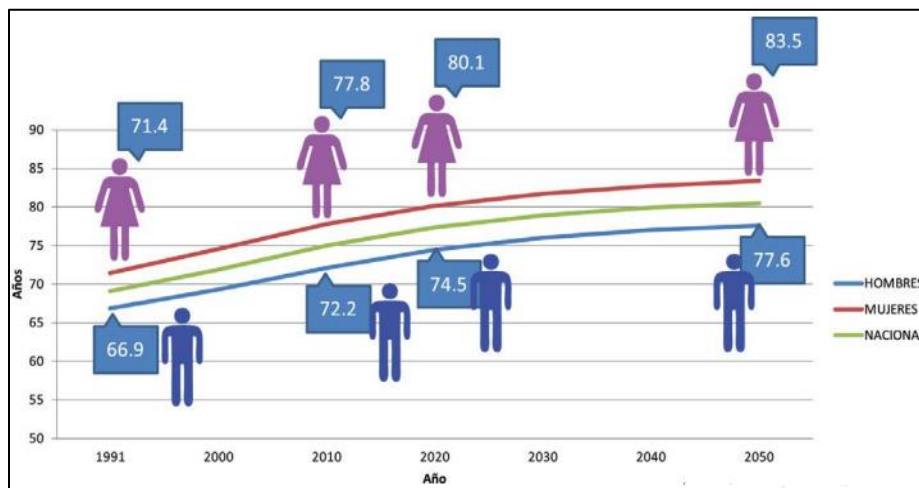
Ilustración 2 - Proyección Población Ecuador 2012 – 2050.



Fuente: Estimaciones de proyecciones de población 2010 INEC.

Elaborado: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

Ilustración 3 - Esperanza de vida al nacimiento por sexo 1900 – 2050.



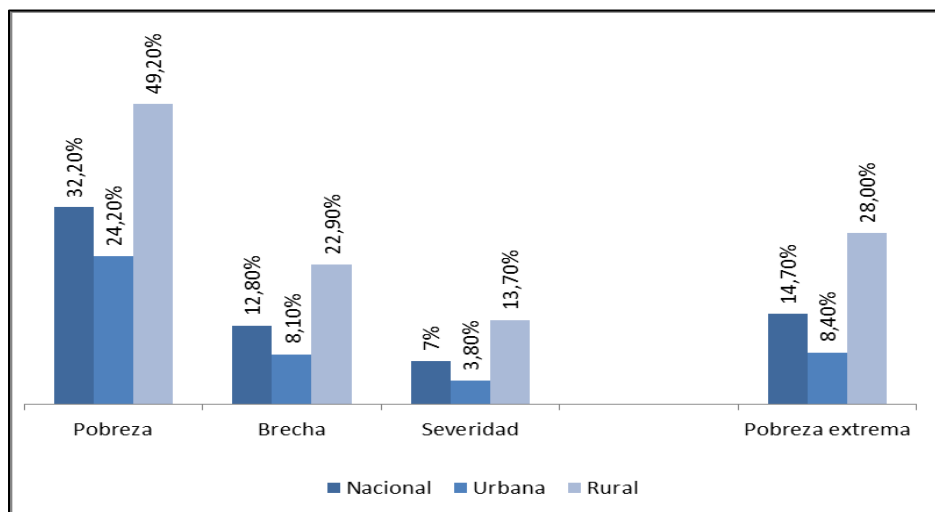
Fuente: Estimaciones de proyecciones de población 2010 INEC.

Elaborado: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

Para junio de 2021, se considera a una persona pobre por ingresos si percibe un ingreso familiar per cápita menor a USD 84,71 mensuales y pobre extremo si percibe menos de USD 47,74. A nivel nacional, la pobreza se

ubicó en 32,2% y la pobreza extrema en 14,7%. En el área urbana la pobreza llegó al 24,2% y la pobreza extrema a 8,4%. Finalmente, en el área rural la pobreza alcanzó el 49,2% y la pobreza extrema el 28,0%.

Ilustración 4 - Comparativo de pobreza, pobreza extrema, nacional, urbana y rural.



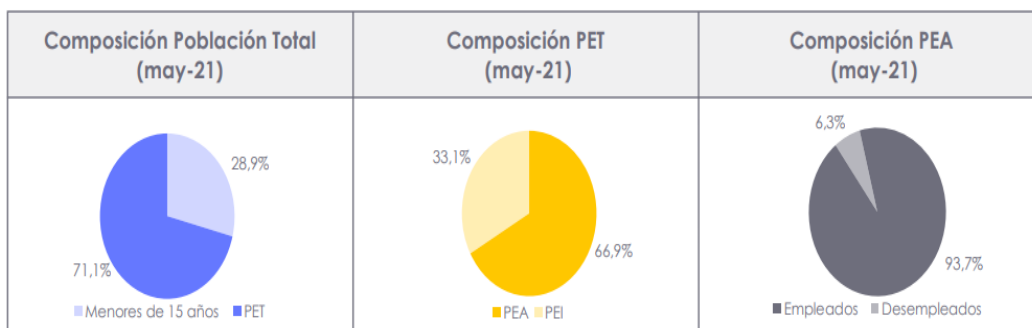
Fuente: Estimaciones de proyecciones de población 2010 INEC.

Elaborado: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

A mayo de 2021, a nivel nacional se tiene que:

- De la población total el 71,1% estuvo en edad de trabajar.
- El 66,9% de la población en edad de trabajar fueron económicamente activos.
- De la población económicamente activa, el 93,7% corresponde a personas que tuvieron empleo.

Ilustración 5 - Composición de la población: Total Nacional.



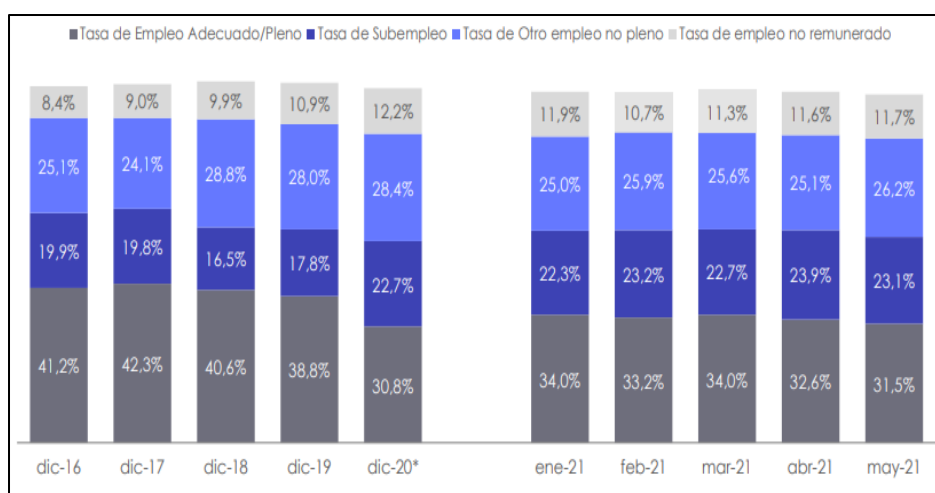
Fuente: Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2021.

Elaborado: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

A septiembre del 2021, la tasa de desempleo alcanzó el 4,9% a nivel nacional.

- El 31,5% de la población tiene un empleo adecuado.
- El 23,1% de la población se encuentra en el subempleo.
- El 26,2% se encuentra en otro tipo de empleo no pleno.
- El 11,7% de la población se encuentra en situación de empleo no remunerado.

Ilustración 6 - Evolución del empleo a Nivel Nacional.



Fuente: Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2021.

Elaborado: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

2.1.4. Tecnológico

A nivel nacional 1 de cada 10 personas entre 15 y 49 años es analfabeta digital, es decir, no tiene un celular activado, no ha usado computador ni internet en el último año; en el 2012, esta cifra se encontraba en 21,4% según datos del Módulo de Tecnologías de la Información y Comunicación, de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo, levantada hasta diciembre de 2016.

Del total de hogares investigados en la encuesta indicada, el 36% a nivel nacional tiene acceso a internet, 13,5 puntos más que hace cinco años. En el área urbana el crecimiento es de 13,2 puntos, mientras que en la rural de 11,6 puntos.

La encuesta también refleja el equipamiento tecnológico en los hogares, con relación al 2015 se muestra una disminución de un punto en la tenencia de computadora de escritorio pasando del 27,7% al 26,7%, mientras

que ahora el 27,6% de los hogares del país tiene al menos una computadora portátil, 2,8 puntos más que en el 2015.

Galápagos registra el mayor uso de internet, el 78,7% de su población señaló haber accedido en 2016; le sigue Pichincha con el 67,1%, seguida de Azuay con el 61,1%; mientras, la provincia con menor uso es Esmeraldas 40,2%.

El 54,1% de las personas a nivel nacional usa internet en su hogar. En el área urbana el mayor porcentaje de la población utiliza internet en el hogar con el 59,5%, mientras el mayor porcentaje de población del área rural lo usa en centros de acceso público, con el 36,8%.

El gasto en actividades de ciencia, tecnología e innovación creció un 88,92% desde el año 2009 hasta el 2014, correspondiente a un valor de USD 1.923,29 millones, lo que a su vez, representa el 1,88% del PIB.

Como parte de los resultados obtenidos en las encuestas industriales sobre las tecnologías de la información a empresas de los sectores manufactura, minería, comercio y servicios, se extrae que en el periodo 2012-2015 existe un incremento en el uso de redes sociales en 12 puntos porcentuales. Por su lado, el fax se muestra en desuso, los teléfonos celulares y correo electrónico son los principales medios que utilizan las empresas investigadas para comunicarse.

2.1.5. Cultural

La Constitución de la República reconoce los derechos culturales de la población, declarando que Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, independiente y laico. En el artículo 21 se declara que las personas tienen derecho a construir y mantener su propia identidad cultural, a decidir sobre su pertenencia a una o varias comunidades culturales y a expresar dichas elecciones; a la libertad estética; a conocer la memoria histórica de sus culturas y a acceder a su patrimonio cultural; a difundir sus propias expresiones culturales y tener acceso a expresiones culturales diversas.

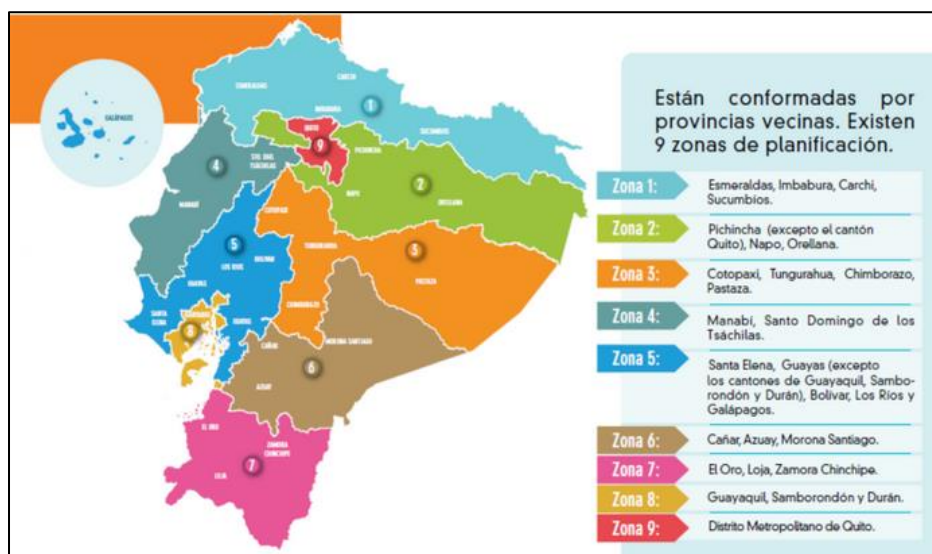
Según los datos publicados del censo realizado en el año 2010, la población ecuatoriana es multiétnica con 71,9% de población auto identificada como mestiza, 7,4% montubia, 7,2% afroecuatoriano, 7% indígena, y 6,1% blanco.

2.2. Análisis Sectorial y Diagnóstico Territorial

Ecuador se encuentra ubicado en América del Sur, su área es de 283.561 km², ubicándose entre los países más pequeños del continente, con 17.511.000 habitantes. El país se divide en 24 provincias, que se encuentran en cuatro regiones naturales; cada provincia se divide en cantones y estos en parroquias urbanas y rurales.

Las regiones administrativas fueron definidas mediante Decreto Ejecutivo No. 878, publicado en el Registro Oficial No. 268 de 8 de febrero de 2008, y modificadas mediante Decreto Ejecutivo No. 357, publicado en el Registro Oficial NO. 205 de 2 de junio de 2010, denominándose zonas de planificación. Actualmente, existen 9 zonas, 140 distritos y 1.134 circuitos como unidades de planificación, los mismos que abarcan todo el territorio nacional y respetan la división política administrativa establecida en la Constitución.

Ilustración 7: Niveles Administrativos de Planificación.



Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo.

Elaborado: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo.

2.3. Mapa de Actores

A continuación se realiza un análisis de los grupos de interés con los que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros interactúa. Las partes interesadas pertenecen a factores externos más cercanos a la entidad, los cuales, por su naturaleza tienen un alto nivel de incidencia o están directamente relacionados con la gestión institucional.

De acuerdo a los informes de reporte de gestión de indicadores de la planificación institucional para el periodo 2018-2021 se obtuvo una calificación de satisfacción para los servicios automatizados del 94,81% y del 79,67% para los servicios no automatizados.

A continuación, se realiza una breve descripción de los usuarios de los servicios prestados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Entes Controlados

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros controla y supervisa a los entes que participan en los sectores societario, de mercado de valores y de seguros. A continuación, se encuentra la información sobre dichos entes que forman parte del espectro de control de la institución y que son actores fundamentales en el ejercicio de sus competencias.

Tabla 13 –Entes controlados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Ente Controlado	Total por Ente Controlado	Total por Sector
SOCIETARIO		117.883
Anónima	70.059	
Anónima en Predios Rústicos	14	
Anónima Multinacional Andina	7	
Asociación o Consorcio	127	
Comandita por Acciones	2	
Economía Mixta	38	
Responsabilidad Limitada	32.169	
Sociedad por Acciones Simplificadas	14.534	
Sucursal Extranjera	933	
MERCADO DE VALORES		15.360
Bolsa de Valores	2	
Emisores	334	
Casa de Valores	28	
Fondos de Inversión	39	

Negocios Fiduciarios	14.810	
Auditoras Externas	82	
Calificadoras de Riesgo	9	
Administradoras de Fondos y Fideicomisos	28	
Sistema Único Bursátil	1	
Depósitos Centralizados de Compensación y Liquidación de Valores	2	
Asociaciones Gremiales	2	
Representantes de los Obligacionistas	21	
Originadores de procesos de titularización	2	
SEGUROS		2.210
Compañías de Seguros	30	
Compañías de Medicina Prepagada	21	
Compañías de Reaseguros	1	
Peritos	189	
Asesores Productores de Seguros	1.946	
Intermediarios de Reaseguros	23	

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Diciembre, 2021).

Instituciones de la Función Ejecutiva

Esta institución genera normativa, lineamientos, guías y metodologías en las diferentes etapas del ciclo de la planificación para su aplicación en ministerios y demás entidades de la función ejecutiva.

Usuarios de información de Gestión

La institución genera información relacionada a su gestión en el ámbito de los sectores societarios, de mercado de valores y seguros; en ese sentido, existen entidades naturales y jurídicas que emplean dicha información como son universidades, centros de investigación, observatorios, u otros entes de control.

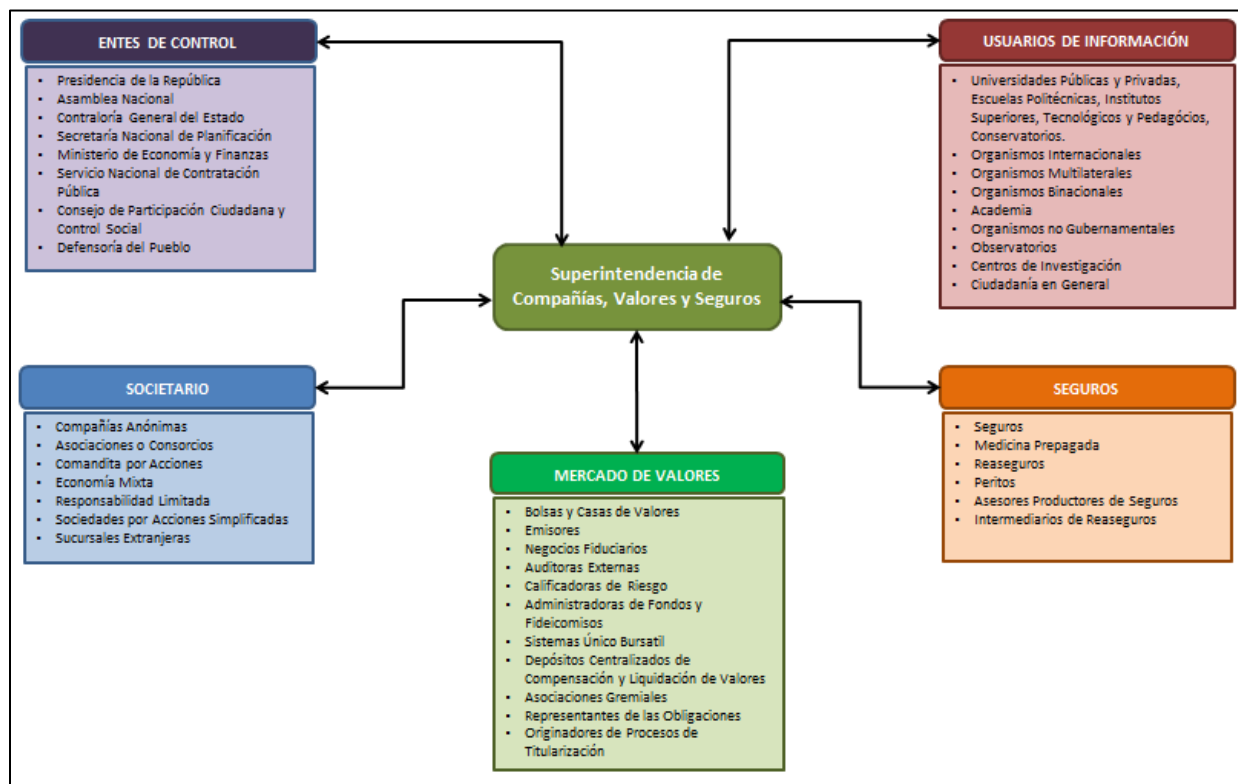
Entidades de Control

En el marco de sus competencias, las principales instituciones que ejercen control sobre la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros son las siguientes:

- *Presidencia de la República:* Conforme al artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador, el Presidente de la República es el encargado de conformar y enviar la terna de candidatos para la designación de Superintendente de Compañías, Valores y Seguros cumpliendo con los criterios de especialidad y méritos y sujeta al escrutinio público y derecho de impugnación ciudadana.
- *Asamblea Nacional:* Fiscaliza los actos de las funciones Ejecutiva, Electoral y de Transparencia y Control Social, y los otros órganos del poder público. Además, posesiona a la máxima autoridad de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- *Contraloría General del Estado:* Controla la utilización de los recursos estatales, así como la consecución de los objetivos de las instituciones del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos.
- *Secretaría Nacional de Planificación:* Realiza el seguimiento a los instrumentos de planificación institucionales, para verificar que las propuestas de acciones, programas y proyectos correspondan a las competencias institucionales y los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo.
- *Ministerio de Economía y Finanzas:* Emite normas, manuales, instructivos, directrices, clasificadores, catálogos, glosarios y otros instrumentos de cumplimiento obligatorio por parte de las entidades del sector público, para el diseño, implantación y funcionamiento del Sistema Nacional de Finanzas Públicas (SINFIP) y sus componentes.
- *Ministerio de Trabajo:* Efectúa el control en la administración central e institucional de la Función Ejecutiva mediante inspecciones, verificaciones, supervisiones o evaluación de gestión administrativa, orientados a vigilar el estricto cumplimiento de las normas contenidas en la Ley Orgánica del Servicio Público, el Código de Trabajo, sus reglamentos, las resoluciones por él emitidas y demás disposiciones conexas.
- *Servicio Nacional de Contratación Pública:* Ente rector del Sistema Nacional de Contratación Pública, como tal administra el Portal de Contratación Pública, herramienta a través de la cual, las instituciones adquieren bienes y servicios.

- **Consejo de Participación Ciudadana y Control Social:** Promueve e incentiva el ejercicio de los derechos relativos a la participación ciudadana, impulsa y establece mecanismos de control social en los asuntos de interés público, y designa a las autoridades que le corresponden conforme a lo que establece la ley.
- **Defensoría del Pueblo:** Ente que garantiza la dignidad del ser humano, promueve y protege los derechos humanos y de la naturaleza y previene sus vulneraciones, procurando pleno ejercicio de los derechos; forma parte de la Función de Transparencia y Control Social en conjunto con el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, la Contraloría General del Estado y las Superintendencias.

Ilustración 8 - Mapa de Actores.



Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

2.4. Análisis FODA

El análisis FODA es una herramienta de planificación que permite identificar los factores internos y externos que afectan el desempeño de una institución. Permite conformar un cuadro de situación actual y obtener un diagnóstico preciso de la institución; y se presenta a continuación condensado en una matriz:

Tabla 14: *Matriz FODA Institucional.*

OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
O1	Mecanismos para complementar la regulación y supervisión para generar mercados confiables.	A1	Riesgo de arbitrajes regulatorios entre los sectores bajo control de la SCVS.
O2	Marco legal que fomenta la rendición de cuentas y transparencia de la información.	A2	Bajo nivel de conocimiento de la ciudadanía de las ventajas del mercado de valores y de seguros.
O3	Inclusión financiera integral del mercado de valores y seguros.	A3	Bajo nivel de información suficiente y competente para la visualización de riesgos sistémicos y no sistémicos.
O4	Preservar plazas de empleo, el poder de consumo y el cumplimiento de obligaciones de empresas en que atraviesan crisis financieras.	A4	Intervención de compañías percibida como medida punitiva por la ciudadanía.
O5	Generación de doctrina para crear un sector sano.	A5	Efectos de riesgos catastróficos (pandemias, terremotos, conflictos armados).
O6	Normas de SOLVENCIA II para la supervisión y control basada en riesgo.	A6	Afectación al mercado total de seguros por liquidación de Seguros Sucre.
O7	Normas para mejorar la transparencia y protección de los asegurados.	A7	Marco de información financiera no adecuado para la toma de decisiones y valoración de activos financieros.
O8	Generar una cultura de cobertura de riesgo en pequeños negocios y vendedores ambulantes formalizados	A8	Bajo nivel de confianza en el mercado de valores.
O9	Alto grado de colaboración interinstitucional.	A9	Nivel de calidad no adecuado en la práctica contable, las auditorías externas y calificaciones de riesgo.
O10	Minimizar los riesgos para los inversionistas.	A10	Depósito Centralizado de Valores y caso ISSPOL
O11	Evolución de herramientas tecnológicas que permiten el desarrollo de herramientas institucionales.	A11	Alto riesgo de eventos que afecten la seguridad informática y seguridad de datos como ataques informáticos, sustracción de datos, paralización de los sistemas, entre otros.

FORTALEZAS		DEBILIDADES	
F1	Herramientas jurídicas que otorgan competencias como organismo técnico de vigilancia, auditoría, intervención y control a la institución.	D1	Deficiente capacitación relacionada a control alineada a buenas prácticas internacionales.
F2	Capacidad para establecer herramientas de control innovadoras entre los entes regulados.	D2	Altos tiempos de atención de trámites, observaciones de auditoría interna y observaciones de la Contraloría General del Estado.
F3	Capacidad para incrementar los servicios en línea que ofrece actualmente la institución a través de su página WEB.	D3	Tiempos de atención de trámites voluntarios fuera del estándar requerido.
F4	Apoyo de las máximas autoridades a la implementación de una cultura de transparencia y publicidad de la información.	D4	Deficiencia en el control orientado a una gestión integral del riesgo.
F5	Apoyo de las máximas autoridades para contar con talento humano debidamente motivado y capacitado para asumir las tareas de manera eficiente en función de sus competencias.	D5	Marco reglamentario no alineado de forma integral al marco legal vigente.
F6	Cultura organizacional enfocada en la mejora continua y simplificación de trámites.	D6	Plan y dinámica de cuentas contables del sector desactualizado a las necesidades de información actuales.
		D7	Limitado campo de acción en la supervisión de negocios fiduciarios empleados como mecanismos para la emisión de valores.
		D8	Altos tiempos de atención para la autorización y registro de ofertas públicas.
		D9	Equipos tecnológicos cerca de alcanzar la obsolescencia tecnológica.
		D10	Baja disponibilidad de datos para la implementación de controles de lavado de activos adecuados.

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

3. Elementos Orientadores Institucionales

3.1. Visión

Alcanzar el reconocimiento ciudadano como una institución técnica que prioriza los valores éticos, la calidad en el servicio y la eficacia en su gestión, convirtiéndose en un partícipe estratégico en el desarrollo del sector societario, de mercado de valores, y de seguros.

3.2. Misión

Controlar, vigilar y supervisar a las compañías y entidades que participan en el mercado de valores, el sector societario y de seguros, mediante regulaciones, resoluciones, procesos de control y servicios, para que estas actividades se desarrollen de forma confiable, transparente y de conformidad con las disposiciones del ordenamiento jurídico vigente.

3.3. Valores

Los valores éticos que guían la conducta de los servidores públicos de la Superintendencia de Compañías, valores y Seguros y que se encuentran plasmados en el Código de Ética Institucional vigente son:

Tabla 15: *Valores Institucionales.*

Valores	Descripción
Integridad	Los servidores públicos debemos obrar con rectitud y probidad, generando confianza en nuestro entorno laboral. Esta integridad debe ser de carácter total; no puede pensarse en una persona parcialmente íntegra, ni reducirse la práctica de este valor a la sola honestidad.
Eficacia	Los servidores públicos de la institución debemos buscar siempre la máxima calidad y la mayor eficacia en la ejecución de sus labores. Debemos evitar la pereza y combatir la mediocridad. La eficacia del servidor público implica entregar un esfuerzo extra para lograr los objetivos planteados, así como no realizar tareas a medias ni generar soluciones momentáneas.
Transparencia	Los servidores de la institución debemos adherirnos al compromiso de la Superintendencia de Compañías de garantizar el derecho de la ciudadanía a pedir cuentas y a conocer los actos del ejercicio del poder público. Por ello, es nuestra obligación mostrar apertura con los usuarios y la ciudadanía en general que acceden a los servicios que prestamos, y garantizarles el acceso a la información pública, de conformidad a lo establecido en la Ley.
Responsabilidad	Los servidores públicos de la institución debemos reconocer, aceptar y ser conscientes de las consecuencias sobre nuestras acciones ejecutadas libremente. Debemos lograr que nuestros actos correspondan a los compromisos adquiridos con nuestros compañeros, subalternos, superiores y con la institución.

Credibilidad	Los servidores públicos de la Superintendencia de Compañías debemos manejar con seriedad y rectitud los asuntos que están bajo nuestra responsabilidad, ceñidos fielmente a los hechos y fundamentos legales que rodean cada tema, de modo que nuestro accionar afiance la credibilidad frente a los usuarios internos y externos, y contribuya a mantener y consolidar la confianza y conocimiento de la ciudadanía en la institución.
Compromiso	Los servidores públicos de la Superintendencia de Compañías debemos conocer y cumplir a cabalidad el compromiso que tenemos con la misión, visión, valores, objetivos y políticas institucionales, contempladas en el Plan Estratégico de la Superintendencia de Compañías, y contribuir positivamente a su pleno cumplimiento. Este principio implica, además, que los servidores de la entidad pongamos al máximo nuestras capacidades personales y profesionales a fin de sacar adelante toda tarea encomendada.
Lealtad	Los servidores públicos de la Superintendencia de Compañías debemos ser consecuentes con la oportunidad de servicio que nos brinda la institución, por lo que debemos abstenernos de ejecutar cualquier acto que pueda implicar un descrédito de la institución, sus autoridades, o de cualquiera de nuestros compañeros de trabajo, sean superiores, iguales o subalternos.
Equidad	Los servidores públicos de la institución debemos considerar, junto con los principios que rigen la institución, los de equidad y justicia que asisten a las personas como demandantes de un óptimo servicio y de legítima información.
Imparcialidad	Los servidores públicos de la institución debemos actuar con absoluta honestidad en el tratamiento de los temas que involucran controversias o disputas de usuarios internos y externos, absteniéndonos de participar en la tramitación de aquellos asuntos en los que tengamos algún interés directo o indirecto, y excusarnos frente a nuestros superiores inmediatos de hacerlo si nuestra imparcialidad se viere comprometida por conflictos de interés.
Solidaridad	Los servidores públicos de la institución deben mantener y observar un espíritu de apoyo permanente y trabajo en equipo con sus compañeros de trabajo.
Respeto	Los servidores públicos de la institución, además de las consideraciones al orden jerárquico en la institución, debemos reconocer, aceptar, apreciar y valorar las cualidades y derechos de las demás personas en la institución; reconoceremos, además, los derechos, aptitudes y valía de nuestros usuarios, subalternos, compañeros y superiores.
Abuso de Poder	Los servidores públicos de la institución debemos evitar, interna y externamente, cualquier acto que pueda considerarse un abuso de poder, sea o no a través de la extralimitación de nuestras funciones o por excedernos en el ejercicio de nuestras atribuciones hacia un usuario, compañero o subalterno.

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

4. Objetivos Estratégicos Institucionales

4.1. Objetivos Estratégicos

Con el fin de alcanzar la visión institucional propuesta para el periodo de planificación se han definido los siguientes objetivos estratégicos:

Ilustración 9: *Objetivos Estratégicos Institucionales.*



OEI-1: Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.



OEI-2: Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de la prevención de lavado de activos.



OEI-3: Fortalecer las capacidades institucionales.

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

4.2. Alineación al Plan Nacional de Desarrollo

La planificación institucional de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se alinea a los Objetivos Nacionales descritos en el Plan Nacional para la Creación de Oportunidades 2022 – 2025. Basado en el documento de la planificación nacional, nuestra institución se alinea de la siguiente forma:

Tabla 16: Alineación al Plan Nacional de Desarrollo.

Tipo de Objetivo	Objetivo Estratégico	Objetivo PND		Política		Meta PND
Razón de Ser	Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.	2.	Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional.	2.2	Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público-privadas.	Al 2025, incrementar la inversión extranjera directa de USD 1.189,8 millones a USD 2.410,17 millones.
Razón de Ser	Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	2.	Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional.	2.2	Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público-privadas.	Al 2025, incrementar la inversión extranjera directa de USD 1.189,8 millones a USD 2.410,17 millones.
Fortalecimiento Institucional	Fortalecer las capacidades institucionales.	14.	Fortalecer las capacidades del Estado con énfasis en la administración de justicia y eficiencia en los procesos de regulación y control con independencia y autonomía.	14.3	Fortalecer la implementación de buenas prácticas regulatorias que garanticen la transparencia, eficiencia y competitividad del Estado.	Al 2025, aumentar el índice de percepción de calidad de los servicios públicos de 6,10 a 8,00.

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

4.3. Alineación de Objetivos Estratégicos a la Política Sectorial

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no pertenece o está adscrita al Plan Sectorial por lo que no aplica el desarrollo de esta sección.

4.4. Indicadores

Un indicador es un instrumento para monitorear, predecir y administrar el desempeño para alcanzar una meta determinada (Guía Metodológica GPR, pág. 21). Los indicadores estratégicos miden el grado de cumplimiento de los objetivos de las políticas públicas, planes estratégicos, programas y proyectos; es decir, contribuyen a corregir o fortalecer las estrategias y la orientación de los recursos que impactan de manera directa en la población o área de enfoque (Guía metodológica de planificación institucional, pág. 25).

A continuación, se presentan los principales indicadores planteados para medir el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales:

Tabla 17: Indicadores Institucionales.

Objetivo Estratégico		Indicador	Responsable	Frecuencia	Fórmula
Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.	1.1	Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.	Intendencia Nacional de Compañías, Intendencia Nacional de Seguros, Intendencia Nacional de Mercado de Valores.	Trimestral	Sumatoria de acciones de control realizadas a entes del sector Societario.
	1.2	Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.	Dirección Nacional de Prevención de Lavados de Activos.	Trimestral	Número de acciones de control realizadas / Número de acciones de control planificadas.
Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	2.1	Número de Eventos de Capacitación en el ámbito mercado de valores y seguros.	Intendencia Nacional de Seguros, Intendencia Nacional de Mercado de Valores.	Trimestral	Sumatoria de eventos de capacitación realizados
	2.2	Número de Ciudadanos Asesorados y/o Capacitados en el ámbito societario.	Intendencia Nacional de Compañías.	Trimestral	Sumatoria de ciudadanos asesorados y/o capacitados.
	2.3	Cumplimiento del Plan Anual de Capacitación en el ámbito de la prevención de lavado de activos.	Dirección Nacional de Prevención de Lavados de Activos.	Trimestral	$\frac{\text{Sumatoria de acciones de control realizadas en prevención de lavado de activos}}{\text{Número de acciones de control planificadas}}$
	2.4	Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.	Intendencia Nacional de Compañías, Intendencia Nacional de Seguros, Intendencia Nacional de Mercado de Valores.	Trimestral	$\frac{\text{Sumatoria de consultas atendidas}}{\text{Sumatoria de consultas realizadas}}$

Fortalecer las capacidades institucionales.	3.1	Porcentaje de satisfacción de usuario externo.	Intendencia Nacional de Planificación y Gestión Estratégica	Trimestral	$\frac{\text{Sumatoria de calificaciones de satisfacción de usuarios externos}}{\text{Sumatoria de encuestas realizadas}}$
	3.2	Porcentaje de ejecución presupuestaria.	Intendencia Nacional Administrativa Financiera	Trimestral	$\frac{\text{Sumatoria de presupuesto devengado}}{\text{Sumatoria de presupuesto codificado.}}$
	3.3	Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional.	Intendencia Nacional Administrativa Financiera	Trimestral	$\frac{\text{Sumatoria de capacitaciones ejecutadas}}{\text{Sumatoria de capacitaciones planificadas.}}$

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

4.5. Metas

Las metas son la expresión concreta y cuantificable de las variables críticas de los Objetivos Estratégicos Institucionales. Las metas deben ser alcanzables, cuantificables, realistas, cronológicamente limitadas y reflejar los compromisos adquiridos por la institución (Guía Metodológica GPR, pág. 27).

Tabla 18: Metas de Indicadores Institucionales.

Objetivo Estratégico	Indicador		Metas			
			2022	2023	2024	2025
Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.	1.1	Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.	14.500	15.100	15.700	16.400
	1.2	Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.	60%	80%	90%	100%
Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	2.1	Número de Eventos de Capacitación en el ámbito mercado de valores y seguros.	75	80	85	90
	2.2	Número de Ciudadanos Asesorados y/o Capacitados en el ámbito societario.	640	730	750	800
	2.3	Cumplimiento del Plan Anual de Capacitación en el ámbito de la prevención de lavado de activos.	50%	70%	80%	100%
	2.4	Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.	94%	96%	98%	100%
Fortalecer las capacidades institucionales.	3.1	Porcentaje de satisfacción de usuario externo.	82,00%	86,00%	89,00%	92,00%
	3.2	Porcentaje de ejecución presupuestaria.	99,86%	99,86%	99,86%	99,86%
	3.3	Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional.	70,00%	75,00%	80,00%	85,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

5. Diseño de Estrategias, Programas y Proyectos

5.1. Estrategias

Son los enunciados que establecen “cómo” lograr los objetivos estratégicos institucionales y, a su vez, orienta la definición de los objetivos de niveles inferiores de la entidad. Las estrategias deben encaminar la solución de un problema o carencia identificada en el análisis del diagnóstico institucional; por esta razón, su formulación requiere considerar los resultados obtenidos en el análisis FODA.

A continuación, se muestran las estrategias definidas para cumplir con cada uno de los objetivos estratégicos:

Tabla 19: Estrategias Institucionales de OEI-1.

Objetivo Estratégico 1: Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.			
Generales		Ámbito Societario	
E-1.1	Elaboración de Manual Único de Supervisión	E-1.4	Impulso al cumplimiento de los objetivos de la ley de concurso preventivo.
E-1.2	Impulso a la autorregulación en los partícipes de los mercados supervisados.	E-1.5	Cambio del enfoque de la intervención a las compañías, destacando que se trata de una medida correctiva.
E-1.3	Impulso a la inclusión financiera en su verdadero ámbito, el que va más allá de la bancarización.	E-1.6	Reforma del marco reglamentario para alinearlos con el marco legal vigente.
		E-1.7	Implementación de una política de control cruzado.
		E-1.8	Aplicación de la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación para regular a través de reglamento interno el tratamiento que ha de darse a la figura de los crowdfunding.
Ámbito de Seguros		Ámbito de Mercado de Valores	
E-1.9	Desarrollo de Manual Único de Supervisión como normativa específica para control y supervisión.	E-1.17	Redefinición del campo de acción de la Institución en el control de los Negocios Fiduciarios.
E-1.10	Adopción o adaptación de las normas de SOLVENCIA II para la supervisión y control basada en riesgos.	E-1.18	Diseño de un sistema de control basado en riesgo, tendiendo a la adopción de principios

			internacionales IOSCO.
E-1.11	Impulso de la implementación de las normas de conducta del mercado.	E-1.19	Impulso de una reforma a la Ley de Mercado de Valores y su normativa secundaria de forma que permita la regulación y control del mercado de capitales tanto bursátil como extrabursátil.
E-1.12	Diseño de un producto de microseguros para pequeños negocios y vendedores ambulantes formalizados de manera colaborativa.	E-1.20	Uso de metodología de colaboración entre el emisor y el ente de control de manera que se minimicen los riesgos para los inversionistas.
E-1.13	Desarrollo de una plataforma tecnológica que genera la información para el control societario, financiero y de cumplimiento de las normas para el sector de Medicina Prepagada.	E-1.21	Estructuración de un equipo de fuerza tarea (Task Force) para atender temas de dominio público.
E-1.14	Elaboración de un proyecto normativo para los contratos de reaseguros nacionales, los procesos de regularización y liquidación.		
E-1.15	Actualización del plan y dinámica de las cuentas contables del sector.		
E-1.16	Estructuración de un equipo de fuerza tarea (Task Force) para atender el proceso de Seguros Sucre.		

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Tabla 20: Estrategias Institucionales de OEI-2.

Objetivo Estratégico 2: Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.			
General		Ámbito Societario	
E-2.1	Impulso a programas de educación financiera que permitan promover el mercado de valores y de seguros.	E-2.3	Retomar la buena práctica de absolver consultas de manera no vinculante.
E-2.2	Apertura de canales de comunicación y rendición de		

cuentas para que la ciudadanía conozca de los cambios y avances de la Institución.

Ámbito de Seguros		Ámbito de Mercado de Valores	
E-2.4	Generación de estudios necesarios para supervisar los indicadores (pre) y los efectos (post) de riesgos catastróficos.	E-2.5	Creación de programas frecuentes de capacitación obligatorios para los contadores públicos y técnicos de las calificadoras de riesgo.
		E-2.6	Promoción y difusión del mercado de valores como medio de financiamiento de pequeñas empresas (Facturas Comerciales Negociables).

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Tabla 21: Estrategias Institucionales de OEI-3.

Objetivo Estratégico 3: Fortalecer las capacidades institucionales			
General		Talento Humano	
E-3.1	Conformación de un equipo de fuerza tarea para que elabore un inventario de los trámites pendientes, las observaciones de auditoría interna y las observaciones de la Contraloría General del Estado.	E-3.5	Implementación de programas de actualización y capacitación del talento humano.
E-3.2	Actualización del aplicativo de registro de información sobre calificaciones de auditores externos.		
E-3.3	Replicación del proceso de Actos Jurídicos de Societario hacia las áreas de Seguros y de Mercado de Valores para mejorar los controles y registrar acciones de cada área.		
E-3.4	Optimización de procesos internos para disminuir el tiempo de atención de trámites voluntarios.		
Tecnología			
E-3.6	Desarrollo, mejora o actualización de las	E-3.12	Migración de la infraestructura que forma el

	herramientas tecnológicas necesarias para tener una supervisión basada en riesgos.		núcleo de la Institución hacia una nube.
E-3.7	Optimización de los aplicativos de la Institución, con el fin de facilitar la operatividad del usuario y permitir la creación de nuevos módulos.	E-3.13	Actualización de los equipos tecnológicos de manera que sean una herramienta de apoyo y no una fuente de retraso de sus tareas.
E-3.8	Mejora del Sistema Interno de Trámites, aumentando los servicios en línea que actualmente ofrece la institución a través de la página WEB.	E-3.14	Desarrollo de herramientas que permitan al usuario externo el fácil acceso a la información pública de las compañías a través de la página WEB.
E-3.9	Desarrollo de una herramienta tecnológica que permita a liquidadores o representantes legales efectuar la publicación de aviso de los acreedores para las compañías en liquidación, la convocatoria a junta general o asamblea general de accionistas, entre otros.	E-3.15	Creación de un repositorio de informes de liquidadores, buscando ejercer un control eficiente a las gestiones realizadas por los liquidadores o representantes legales a cargo de la liquidación de las compañías.
E-3.10	Implementación de los sistemas integrados de recolección de los datos que permita aplicar adecuadamente los controles de lavado de activos.	E-3.16	Implementación de un modelo de seguridad informática y de protección de datos, alineado a las normativas del Ministerio de Telecomunicaciones, ISO 27000 y Código Orgánico Integral Penal.
E-3.11	Creación de botón de pagos por medio electrónicos, para facilitar el pago de contribuciones a los usuarios.		

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

5.2. Identificación de Programas y Proyectos.

Actualmente, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no cuenta con proyectos de inversión priorizados o que hayan recibido financiamiento para su ejecución; sin embargo, considerando las necesidades institucionales se formuló el siguiente proyecto de inversión para el periodo de planificación 2022 – 2025:

- Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación de contribuciones y coactivas (USD 12.273.090,00).

5.3. Presupuesto de Gasto Corriente

Por otro lado, el presupuesto aprobado para gasto permanente para el 2022 es el siguiente:

Tabla 22 - Presupuesto 2022 de gasto permanente de la SCVS.

Grupo de Gasto	Presupuesto 2022	Composición del Gasto
Egreso en Personal	\$19.080.874,72	93,67%
Bienes y servicios de consumo	\$1.105.801,00	5,58%
Otros egresos corrientes	\$123.524,00	0,41%
Transferencias y donaciones corrientes	\$68.508,00	0,34%
Egresos en personal para inversión	\$0,00	0,00%
Egresos de capital	\$0,00	0,00%
Otros pasivos	\$22.270,28	0,00%
Total general	\$20.400.978,00	100,00%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

5.4. Implementación de la Política Pública con Enfoque Territorial

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuenta con presencia territorial en las ciudades de Guayaquil, Quito, Cuenca, Portoviejo, Machala, Ambato y Loja. A continuación, se muestra la distribución de servicios/trámites brindados a la ciudadanía por regional en el periodo 2021.



Ilustración 10: Distribución de Trámites por Oficina/Ciudad.



Ciudad	Guayaquil	Quito	Cuenca	Portoviejo	Machala	Ambato	Loja
Trámites	48.271	44.883	7.224	4.584	3.942	3.433	2.647
Peso	41,98%	39,03%	6,28%	3,99%	3,43%	2,99%	2,30%

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Guayaquil

La ciudad de Guayaquil alberga la matriz de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; de acuerdo a información 2021 en la ciudad se atendió un total de 35.392 trámites, los cuales representan el 41,98% del total de trámites atendidos por la institución en este periodo. Más del 80% de los servicios prestados por la matriz están conformados por las notificaciones con fines informativos (24,12%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (19,54%), las solicitudes de cambios de representantes legales o administradores (9,77%), las comunicaciones del sector público o privado en respuesta a consultas de coactivas (9,12%), los informes de

interventores (2,66%), la recepción de estados financieros rectificatorios individuales (2,50%), las solicitudes de información y/o certificación requerida por operadores de justicia (2,10%), las reactivaciones de compañías (1,81%), la imposición o levantamiento de medidas cautelares (1,73%), las solicitudes de información y/o certificaciones realizadas por personas naturales, jurídicas, representantes legales, y/o accionistas (1,70%), las notificaciones generales (1,60%), las posesiones efectivas de bienes (1,31%), y los controles y monitoreo de entes de mercado de valores (1,14%).

Quito

La ciudad de Quito ocupa el segundo lugar en relación al número de trámites atendidos en el 2021, durante este periodo la regional atendió 44.883 trámites que representan el 39,03% del total de trámites atendidos por la institución durante este periodo. Más del 80% de los servicios prestados por la regional de Quito están conformados por las notificaciones con fines informativos (22,97%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (20,99%), las solicitudes de cambios de representantes legales y/o administradores (14,41%), la imposición o levantamiento de medidas cautelares (7,36%), la emisión de certificaciones (3,90%), la recepción de estados financieros rectificadores individuales (3,15%), los reclamos generales (1,75%), los informes de interventores (1,69%), las posesiones efectivas de bienes (1,59%), las solicitudes de certificación de documentos (1,16%), y las solicitudes de actualización de nómina y/o kardex de accionistas (1,05%).

Cuenca

La oficina regional de la ciudad de Cuenca atendió un total de 7.036 trámites, los cuales representan el 6,28% del total de trámites atendidos por la institución en el 2021. Más del 80% de los servicios prestados por la regional Cuenca están conformados por las solicitudes de cambio de representantes legales o administradores (48,69%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (19,76%), las notificaciones generales (4,61%), las solicitudes de información y/o certificación requerida por operadores de justicia (4,04%), y las notificaciones con fines informativos (3,69%).

Portoviejo

La oficina regional de la ciudad de Portoviejo atendió un total de 4.584 trámites, los cuales representan el 3,99% del total de trámites atendidos por la institución en el año 2021. Más del 80% de los servicios prestados por la regional Portoviejo están conformados por las solicitudes de cambio de representantes legales o

administradores (24,54%), las solicitudes de información y/o certificación requerida por operadores de justicia (22,27%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (19,59%), las notificaciones con fines informativos (7,19%), la recepción de estados financieros rectificatorios individuales (6,00%), y las solicitudes de recuperación/inactivación de claves de acceso (2,66%).

Machala

La oficina regional de la ciudad de Machala atendió un total de 3.942 trámites, los cuales representan el 3,43% del total de trámites atendidos por la institución en el 2021. Más del 80% de los servicios prestados por la regional Machala están conformados por las solicitudes de cambio de representantes legales o administradores (42,07%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (14,73%), las notificaciones con fines informativos (12,99%), las solicitudes de información y/o certificación realizadas por personas naturales, jurídicas, representantes legales y/o accionistas (6,79%), los informes de interventores (3,36%), y las notificaciones generales (3,11%).

Ambato

La oficina regional de la ciudad de Ambato atendió un total de 3.433 trámites, los cuales representan el 2,99% del total de trámites atendidos por la institución en el 2021. Más del 80% de los servicios prestados por la regional Ambato están conformados por los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (30,37%), las solicitudes de cambios de representantes legales o administradores (28,49%), las notificaciones con fines informativos (6,12%), las posesiones efectivas de bienes (5,48%), las solicitudes de información y/o certificación requerida por operadores de justicia (5,45%), la imposición o levantamiento de medidas cautelares (3,11%), y la recepción de estados financieros rectificatorios individuales (2,98%).

Loja

La oficina regional de la ciudad de Loja atendió un total de 2.647 trámites, los cuales representan el 2,30% del total de trámites atendidos por la institución en el 2021. Más del 80% de los servicios prestados por la regional Loja están conformados por las solicitudes de cambios de representantes legales o administradores (38,74%), los actos jurídicos sin resolución aprobatoria (17,89%), las solicitudes de información y/o certificaciones requeridas por operadores de justicia (13,34%), las consultas (10,11%), y la imposición o levantamiento de medidas cautelares (8,35%).

6. Programación Plurianual y Anual de la Política Pública

6.1. Programación Plurianual de la Política Pública

Tabla 23: Matriz para elaborar la Programación Plurianual de la Política Pública.

Matriz de Programación Plurianual de la Política Pública - 1era. Parte (Alineación)				
Programación Plurianual de la Política Pública	Objetivo Estratégico Institucional 1	Plan Nacional de Desarrollo	Objetivo 2: Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional	A
			Política 2.2: Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público-privadas.	B
			Meta 2.2.4: Incrementar la Inversión Extranjera Directa de USD 1.189,83 millones a USD 2.410,17 millones.	C
			Inversión Extranjera Directa.	D
		Planificación Institucional	1	G
			OEI: Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.	H
			Indicador 1: Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.	I
			Línea Base: 13.808	J
			Meta: 16.400	K
			Indicador 2: Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.	I
			Línea Base: 0%	J
			Meta: 100%	K
	Objetivo Estratégico Institucional 2	Plan Nacional de Desarrollo	Objetivo 2: Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional	A
			Política 2.2: Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público-privadas.	B



			Meta 2.2.4: Incrementar la Inversión Extranjera Directa de USD 1.189,83 millones a USD 2.410,17 millones.	C
			Inversión Extranjera Directa.	D
		Planificación Institucional	2	G
			OEI: Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	H
			Indicador 1: Número de Eventos de Capacitación de en el ámbito mercado de valores y seguros.	I
			Línea Base: 73	J
			Meta: 90	K
			Indicador 2: Número de Ciudadanos Asesorados y/o Capacitados en el ámbito societario.	I
			Línea Base: 554	J
			Meta: 800	K
			Indicador 3: Cumplimiento del Plan Anual de Capacitación en el ámbito de la prevención de lavado de activos.	I
			Línea Base: 0%	J
			Meta: 100%	K
			Indicador 4: Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.	I
			Línea Base: 92,20%	J
			Meta: 100%	K
Objetivo Estratégico Institucional 3	Plan Nacional de Desarrollo		Objetivo 14: Fortalecer las capacidades del Estado con énfasis en la administración de justicia y eficiencia en los procesos de regulación y control, con independencia y autonomía.	A
			Política 14.2: Potencial las capacidades de los distintos niveles de gobierno para el cumplimiento de los objetivos nacionales y de la prestación de servicios de calidad	B

		Planificación Institucional	Política 14.3: Fortalecer la implementación de las buenas prácticas regulatorias que garanticen la transparencia, eficiencia y competitividad del Estado.	B
			Meta 14.3.2: Aumentar el índice de percepción de calidad de los servicios públicos de 6,08 a 8,00.	C
			Índice de percepción de calidad de los servicios públicos.	D
			3	G
			OEI: Fortalecer las capacidades institucionales.	H
			Indicador 1: Porcentaje de satisfacción de usuario externo.	I
			Línea Base: 79,67%	J
			Meta: 92,00%	K
			Indicador 2: Porcentaje de ejecución presupuestaria.	I
			Línea Base: 99,86%	J
			Meta: 99,86%	K
			Indicador 3: Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional.	I
			Línea Base: 56,72%	J
			Meta: 85,00%	K

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Como se mencionó previamente, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no cuenta con proyectos de inversión priorizados o que hayan recibido financiamiento para su ejecución; sin embargo, considerando las necesidades institucionales se formuló el proyecto de inversión para el periodo de planificación 2022 – 2025 que se muestra a continuación y será gestionado a los lineamientos y normativa legal vigente.

Tabla 24: Matriz para elaborar la Programación Plurianual de la Política Pública.

Programación Plurianual de la Política Pública – 1era. Parte											
Planificación Institucional	AÑO	Presupuesto de Inversión (PI)									
		CUP del Programa	Programas de Inversión	CUP del Proyecto	Proyectos de Inversión	Presupuesto	Articulación PND	Zona	Provincia	Cantón	Parroquia
Fortalecer el control societario, del mercado de valores y de seguros.	2022			195930000.0000.387191	Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	\$4.472.545,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción
		Total PI – del OEI Año 1				\$4.472.545,00					
	2023			195930000.0000.387191	Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	5.497.545,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción
		Total PI – del OEI Año 2				5.497.545,00					
	2024			195930000.0000.387191	Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	\$795.000,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción
		Total PI – del OEI Año 3				\$795.000,00					

	2025			195930000.0000.387191	Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	\$713.000,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción	
		Total PI – del OEI Año 4					\$713.000,00					
		TOTAL PRESUPUESTO INVERSIÓN CUATRIENAL DE LA INSTITUCIÓN					\$11.478.090,00					

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Tabla 25: Matriz para elaborar la Programación Plurianual de la Política Pública (Desglose de la Meta Anual).

Programación Plurianual de la Política Pública – 2da. Parte												
OEI 1: Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros; y la prevención de lavado de activos.	Desglose anual meta	Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.			Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.							
		Línea Base:	13.808	Número	Línea Base:	0%	Porcentaje					
		Meta cuatrienal:	16.400	Número	Meta cuatrienal:	100%	Porcentaje					
		Valor absoluto:	2.592	Número	Valor absoluto:	100%	Porcentaje					
	Meta Año 1:	692		Número	60%		Porcentaje					
	Meta Año 2:	600		Número	20%		Porcentaje					
	Meta Año 3:	600		Número	10%		Porcentaje					
	Meta Año 4:	700		Número	10%		Porcentaje					
ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de	Desglose anual meta	Número de Eventos de Capacitación en el ámbito mercado de valores y seguros.			Nivel de cumplimiento de las capacitaciones programadas			Número de ciudadanos capacitados			Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.	
		Línea Base:	73	Número	Línea Base:	0%	Porcentaje	Línea Base:	554	Número	Línea Base:	92,20% Porcentaje
		Meta cuatrienal:	90	Número	Meta cuatrienal:	100%	Porcentaje	Meta cuatrienal:	800	Número	Meta cuatrienal:	100% Porcentaje
		Valor absoluto:	17	Número	Valor absoluto:	100%	Porcentaje	Valor absoluto:	246	Número	Valor absoluto:	7,80% Porcentaje

	Meta Año 1:	2	Número	50%	Porcentaje	86	Número	1,80%	Porcentaje
	Meta Año 2:	5	Número	20%	Porcentaje	90	Número	2,00%	Porcentaje
	Meta Año 3:	5	Número	10%	Porcentaje	20	Número	2,00%	Porcentaje
	Meta Año 4:	5	Número	20%	Porcentaje	50	Número	2,00%	Porcentaje
OEI 2: Fortalecer las capacidades institucionales.	Desglose anual meta	Porcentaje de satisfacción de usuarios externos.		Porcentaje de ejecución presupuestaria			Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional		
		Línea Base:	79,67%	Porcentaje.	Línea Base:	99,86%	Porcentaje.	Línea Base:	56,72%
		Meta cuatrienal:	92,00%	Porcentaje.	Meta cuatrienal:	99,86%	Porcentaje.	Meta cuatrienal:	85,00%
		Valor absoluto:	15,33%	Porcentaje.	Valor absoluto:	N/A*	Porcentaje.	Valor absoluto:	28,28%
	Meta Año 1:	5,33%	Porcentaje.	99,86%	Porcentaje.	13,28%	Porcentaje.		
	Meta Año 2:	4,00%	Porcentaje.	99,86%	Porcentaje.	5,00%	Porcentaje.		
	Meta Año 3:	3,00%	Porcentaje.	99,86%	Porcentaje.	5,00%	Porcentaje.		
	Meta Año 4:	3,00%	Porcentaje.	99,86%	Porcentaje.	5,00%	Porcentaje.		

* **Nota:** La programación del indicador y la meta no se ajusta al formato establecido en la guía debido a que es un indicador de mantenimiento.

6.2. Programación Anual de la Política Pública

Tabla 26: Matriz para elaborar la Programación Anual de la Política Pública.

Programación Plurianual de la Política Pública – 1era. Parte										
Planificación Institucional	Semestre	Presupuesto de Inversión (PI)								
		CUP del Programa	Programas de Inversión	Proyectos de Inversión	Presupuesto	Articulación PND	Zona	Provincia	Cantón	Parroquia
Fortalecer el control societario, de mercado de valores y seguros	Semestre 1 de la programación anual			Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	\$0,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción
		Total del OEI Semestre 1			\$0,00					
	Semestre 2 de la programación anual			Mejoramiento de los trámites ciudadanos y de los procesos de recaudación y coactivas.	\$4.472.545,00	01.02.01.04	Zona 8	Guayas	Guayaquil	Carbo-Concepción
		Total del OEI Semestre 2			\$4.472.545,00					
	TOTAL PRESUPUESTO INVERSIÓN ANUAL DE LA INSTITUCIÓN				\$4.472.545,00					
	TOTAL PRESUPUESTO ANUAL DE GASTO CORRIENTE				\$20.400.978,00					
TOTAL PRESUPUESTO ANUAL DE LA INSTITUCIÓN					\$24.873.523,00					

Elaborado: Dirección Nacional de Planificación, Procesos y Calidad (Mayo, 2022).

Tabla 27: Matriz de la Programación Anual de la Política Pública (Desglose Meta Semestral).

Programación Plurianual de la Política Pública – 2da. Parte													
OEI 1: Fortalecer el control societario, de mercado de valores y seguros.	Desglose anual meta	Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.			Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.								
		Línea Base:	13.808	Número	Línea Base:	0%	Porcentaje						
		Meta cuatrienal:	16.417	Número	Meta cuatrienal:	100%	Porcentaje						
		Valor absoluto:	2.609	Número	Valor absoluto:	100%	Porcentaje						
		Meta Anual:	692	Número	Meta Anual:	60%	Porcentaje						
	Meta Semestre 1:	0		Número	0%		Porcentaje						
	Meta Semestre 2:	692		Número	60%		Porcentaje						
OEI 2: Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	Desglose anual meta	Número de Eventos de Capacitación en el ámbito mercado de valores y seguros.			Nivel de cumplimiento de las capacitaciones programadas			Número de ciudadanos capacitados			Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.		
		Línea Base:	73	Número	Línea Base:	0%	Porcentaje	Línea Base:	554	Número	Línea Base:	92,20%	Porcentaje
		Meta cuatrienal:	90	Número	Meta cuatrienal:	100%	Porcentaje	Meta cuatrienal:	800	Número	Meta cuatrienal:	100%	Porcentaje
		Valor absoluto:	17	Número	Valor absoluto:	100%	Porcentaje	Valor absoluto:	246	Número	Valor absoluto:	7,80%	Porcentaje

		Meta Anual:	2	Número	Meta Anual:	50%	Porcentaje	Meta Anual:	86	Número	Meta Anual:	1,80%	Porcentaje
	Meta Semestre 1:	0		Número	0%		Porcentaje	0		Número	0%		Porcentaje
	Meta Semestre 2:	2		Número	50%		Porcentaje	86		Número	1,80%		Porcentaje
OEl 3: Fortalecer las capacidades institucionales	Desglose anual meta	Porcentaje de satisfacción de usuarios externos.			Porcentaje de ejecución presupuestaria			Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional					
		Línea Base:	79,67%	Porcentaje.	Línea Base:	92,36%	Porcentaje.	Línea Base:	56,72%	Porcentaje.			
		Meta cuatrienal:	92,00%	Porcentaje.	Meta cuatrienal:	98,00%	Porcentaje.	Meta cuatrienal:	85,00%	Porcentaje.			
		Valor absoluto:	15,33%	Porcentaje.	Valor absoluto:	N/A*	Porcentaje.	Valor absoluto:	28,80%	Porcentaje.			
		Meta Anual:	5,33%	Porcentaje.	Meta Anual:	99,86%	Porcentaje.	Meta Anual:	13,28%	Porcentaje.			
	Meta Semestre 1:	0,00%		Porcentaje.	0,00%		Porcentaje.	0,00%		Porcentaje.			
	Meta Semestre 2:	5,33%		Porcentaje.	99,86%		Porcentaje.	13,28%		Porcentaje.			

* **Nota:** La programación del indicador y la meta no se ajusta al formato establecido en la guía debido a que es un indicador de mantenimiento.

7. Aprobación

	Nombre/Cargo	Firma
Elaborado por:	Mgs. Liber Humberto Palacios Vera Especialista de Planificación Estratégica	
Revisado por:	Ing. Jessica Elizabeth Ramirez Torres Directora Nacional de Planificación, Procesos y Calidad	
Validado por:	Mgs. Fabricio Echeverría Briones Intendente Nacional de Planificación y Gestión Estratégica	
Aprobado por:	Mgs. Marco López Narváez Superintendente de Compañías, Valores y Seguros	