SB - Interno General

SB	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	**Código**	FO.DGCP.PC8.009
		Versión 2	Pág. 1 de 1
	MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, VALORACIÓN Y ASIGNACIÓN DE RIESGOS	**Fecha**	19/2/2024

NÚMERO DE PROCESO DE REFERENCIA	Contratación de servicio consultoría para la auditoría externa de los estados financieros y la ejecución presupuestaria de la Superintendencia de Bancos para los períodos correspondientes a los años 2025 y 2026.	**ANEXO NUM.**	
		FECHA	27/1/2025

Elaborado de conformidad con la metodología propuesta por la Dirección General de Contrataciones Públicas en la "Guía para la Gestión Integral de Riesgos en el Proceso de Contratación".

MATRIZ DE GESTIÓN DE RIESGO

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO							VALORACIÓN DEL RIESGO																		EVALUACIÓN DEL CONTROL			
																IMPACTO DESPUES DE TRATAMIENTO											MONITOREO Y REVISIÓN	
N°	CLASE	FUENTE	ETAPAS	TIPO	FACTORES DE RIESGO [DESCRIPCIÓN QUÉ PUEDE PASAR Y, COMO PUEDE OCURRIR]	EFECTOS OBSERVABLES	PROBABILIDAD		IMPACTO		VALORACIÓN DEL RIESGO	CATEGORÍA	¿A QUIEN SE LE ASIGNA?	TRATAMIENTO/CONTROLES A SER IMPLEMENTADOS	PROBABILIDAD		IMPACTO		VALORACIÓN DEL RIESGO	CATEGORÍA	¿AFECTA LA EJECUCIÓN DEL PROCESO DE CONTRATACIÓN?	¿AFECTA LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO?	PERSONA RESPONSABLE DE IMPLEMENTAR EL TRATAMIENTO	ETAPA/ FECHA ESTIMADA EN QUE SE INICIA EL TRATAMIENTO	ETAPA/FECHA ESTIMADA QUE SE COMPLETA EL TRATAMIENTO	¿CÓMO SE REALIZA EL SEPARTAMIENTO?	¿PERIODICIDAD?
R1	General	Externo	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales.	Riesgo de ofertas bajas o temerarias.	1) Procesos declarados desiertos. 2) Contratación de procesos 3) Servicios con menor calidad. Los proveedores pueden ofrecer productos o servicios de menor calidad ya que los precios no son competitivos.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Perlas / Financiero / UDCC	Presupuesto basa de la contratación/ Reglamento 434-23 sobre compras y contrataciones/ pliego de condiciones/revisión de procesos anteriores.	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	2	Menor	2	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Planificación de la necesidad	Evaluación ofertas y emisión de informes periciales	Informes Periciales	Permanente
R2	General	Externo	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales.	La declaración o inauguración que realice algún proveedor en la entidad contratante sobre la adjudicación e investigación de presuntas irregularidades o la corrupción. Entre riesgos pueden incluir detracción de ofertas, presiones internas en la ejecución o adjudicación y riesgo reputacional.	Retrasos en la ejecución, la cancelación y rescisión del contrato en cualquiera de sus etapas.	4	Probable (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	Área requirente / UDCC / Consultoría Jurídica / Perlas / Comité de Compras y Contrataciones.	Estudio previo se adjunta al requerimiento/ Plan de especificaciones para las pericias/ Revisión periódica del proceso de gestión de consultas y respuestas a preguntas.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2	Menor	4	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Planificación de la necesidad	Adjudicación	Impugnaciones recibidas	Permanente
R3	General	Interno	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales.	Incumplimientos de los plazos establecidos en los Pliegos de Condiciones por parte de los Peritos designados para evaluar y emitir informes del Cumplimiento de Contratación.	Retraso en el cronograma del pliego	3	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2	Menor	6	Riesgo Bajo	Perlas / UDCC	Revisión de procedimientos anteriores para conocer los plazos que pueden ser razonables / Bancos de peritos con experiencia / Evaluación de procesos de contratos.	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	1	Insignificante	1	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Publicación del proceso y pliego de condiciones	Adjudicación	Retrasos y revisión del cronograma del proceso	Permanente
R4	General	Externo	Etapa contractual.	Riesgos Operacionales.	Falta de presentación de la garantía de fiel cumplimiento de contrato en los plazos establecidos. Entre riesgos pueden incluir que las fianzas o cheques de dichas garantías sean insuficientes y no cumplan con las condiciones requeridas, en el plazo o la cantidad.	Dificultad para hacer uso de la garantía de fiel cumplimiento por parte del adjudicatario	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	2	Menor	2	Riesgo Bajo	Financiero / UDCC / Consultoría Jurídica	Requisitos establecidos en el pliego de condiciones.	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	1	Insignificante	1	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Desde la adjudicación	Adjudicación/Firma de Contrato	Validación cuando se recibe la Garantía	Permanente
R5	General	Externo	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales.	Presentación de ofertas que no cumplen con los requisitos establecidos en el pliego de condiciones.	1) Procesos declarados desiertos 2) Contratación de procesos	3	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	Perlas / UDCC	Revisión de procedimientos anteriores / Manifestación de interés / Estudios Previos	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Si	No	Proveedor	Recepción de ofertas	Recepción y evaluación ofertas	Informes Periciales/actos administrativos de declaratoria desierto	Permanente
R6	General	Externo	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales.	Que no lleguen ofertas en la fecha anjipuesta.	1) Procesos declarados desiertos 2) Contratación de procesos	3	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	Área requirente / UDCC	Revisión de procedimientos anteriores / Estudios Previos.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Si	No	Institución y Proveedor	Recepción de ofertas	Recepción y evaluación ofertas	Actos administrativos de declaratoria desierto	Permanente
R7	Específico	Externo	Etapa contractual.	Riesgos Operacionales.	Problemas en la prestación del servicio, tales como problemas de calidad.	1) Inconformidad en la recepción de los servicios. 2) Retrasos en las entregas o interrupciones del servicio.	3	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	12	Riesgo Medio	Área requirente	1) Procedimientos de compras y contrataciones PR-DGF-002 / desde se establecen los requisitos para la recepción de ofertas. 2) Monitoreo continuo con el proveedor durante la prestación.	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	3	Moderado	3	Riesgo Bajo	No	Si	Institución y Proveedor	Entrega de bienes o servicios	Cierre del contrato	Formato/acta de recepción conforme/ Resolución de Proveedores	Anual
R8	General	Interno	Etapa post-contractual.	Riesgos Financieros.	Retrasos en la gestión de pago.	1) Impacto en el riesgo reputacional 2) Posibles demandas en casos de retrasos muy prolongados.	3	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	12	Riesgo Medio	Financiero (DAF) / UDCC	Procedimiento de gestión de pagos PR-DGF-002 / Matriz de gestión de pagos/DAF para la gestión de pagos	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	No	Si	Institución	Pago	Pago	Indicadores: claves de desempeño que miden el tiempo de pago de cada proceso / Revisión mensual de la cuentas por pagar	Permanente
R9	General	Interno	Etapa post-contractual.	Riesgos de integridad	Riesgo de soborno.	1) Riesgo reputacional 2) Pérdida Financiera.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	8	Riesgo Medio	Financiero / UDCC / Consultoría Jurídica / Oficial de Cumplimiento	Código de ética y conducta de terceros / Código de ética / Procedimiento de gestión de pagos PR-DGF-002	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	3	Moderado	3	Riesgo Bajo	Si	Si	Institución y Proveedor	Desde la planificación de la necesidad	Cierre del contrato	Gestión de cumplimiento	Permanente
R10	General	Interno	Etapa precontractual	Riesgos de integridad	Conflictos de intereses que pudieran presentar los peritos.	1) Riesgo reputacional 2) Divulgación de información privilegiada.	3	Probable (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	UDCC / Gestión Humana / CLI / Oficial de cumplimiento	Código de ética y conducta	1	Rara (puede ocurrir excepcionalmente)	2	Menor	2	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Designación de peritos	Evaluación ofertas	Informes de Debida Diligencia/encuestas de denuncia en el portal institucional	Permanente