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

NÚMERO DE PROCESO DE REFERENCIA	**Adquisición de furgonetas para transporte de carga para uso de la Superintendencia de Bancos.**	**ANEXO NÚM.**	
		FECHA	29/4/2025

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 MONITOREO?	¿PERIODICIDAD?
R1	General	Externo	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales	Riesgo de ofertas bajas o temerarias.	1) Procesos declarados desiertos. 2) Cancelación 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	Peritos / Financiero / UOCC	Presupuesto base de la contratación/ Reglamento 416-23 sobre compras y contrataciones/ pliego de condiciones/revisión de procesos anteriores	1	Raro (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 reclamación o impugnación que realice algún proveedor en la entidad contratante sobre la adjudicación o investigación de presuntas contravenciones a la normativa. Estos riesgos pueden incluir demandas de terceros, presiones externas en la ejecución o adjudicación y riesgo reputacional.	Retrasos en la ejecución, la cancelación y rescisión del contrato en cualquiera de sus etapas.	3	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	Área requirente / UOCC / Consultoría Jurídica / Peritos/ Comité de Compras y Contrataciones	Estudio previo se adjunte al requerimiento/ Plan de capacitaciones para los peritos/ 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 Procedimiento de Contratación.	Retraso en el cronograma del pliego	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2	Menor	4	Riesgo Bajo	Peritos / UOCC	Revisión de procedimientos anteriores para conocer los plazos que pueden ser razonables / Banco de peritos con experiencia en evaluación de procesos de compras	1	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	1	Insignificante	1	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Publicación del proceso y pliego de condiciones	Adjudicación	Monitoreo 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 en los Pliegos de Condiciones / de igual forma que dichas garantías sean insuficientes y no cumplan con las condiciones establecidas en el pliego o la normativa.	Dificultad para hacer uso de la garantía en caso de incumplimiento por parte del adjudicatario	1	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	2	Menor	2	Riesgo Bajo	Financiero / UOCC / Consultoría Jurídica	Requisitos establecidos en el pliego de condiciones	1	Raro (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) Cancelación de procesos	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Peritos / UOCC	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 se reciban ofertas en la fecha estipulada.	1) Procesos declarados desiertos 2) Cancelación de procesos	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Área requirente / UOCC	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	Especifico	Externo	Etapa contractual.	Riesgos Operacionales	Problemas en la prestación del bien o servicio, tales como problemas de calidad.	1) Inconformidad en la recepción de los servicios. 2) Retrasos en las entregas o interrupciones del servicio	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	8	Riesgo Medio	Área requirente	1) Procedimientos de compras y contrataciones PR-DAF-004, donde se establecen los requisitos para la recepción conforme. 2) Monitoreo continuo con el proveedor durante la prestación.	1	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	3	Moderado	3	Riesgo Bajo	No	Si	Institución y Proveedor	Entrega de bienes o servicios	Cierre del contrato	Formulario de recepción conforme/ Reevaluación de Proveedores	Anual
R8	General	Interno	Etapa postcontractual.	Riesgos Financieros	Retrasos en la gestión de pago.	1) Impacto en el riesgo reputacional. 2) Posibles demanda en casos de retrasos muy prolongados.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	8	Riesgo Medio	Financiero (DAF) / UOCC	Procedimiento de gestión de pagos PR-DAF-002 / Matriz de gestión de pagos/ERP 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 midan el tiempo de pago de cada proceso / Revisión mensual de la cuentas por pagar	Permanente
R9	General	Interno	Etapa postcontractual.	Riesgos de integridad	Riesgo de soborno.	1) Riesgo reputacional. 2) Pérdida financiera.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	4	Mayor	8	Riesgo Medio	Financiero / UOCC / Consultoría Jurídica / Oficial de Cumplimiento	Matriz de aprobación y delegación de firmas / Código de ética / Procedimiento de gestión de pagos PR-DAF-002	3	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	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 pudiesen presentar los peritos.	1) Riesgo reputacional. 2) Divulgación de información privilegiada.	3	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	3	Moderado	9	Riesgo Medio	UOCC / Gestión Humana / CJ / Oficial de cumplimiento	Debida diligencia/Código de ética	1	Raro (puede ocurrir excepcionalmente)	2	Menor	2	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Designación de peritos	Evaluación ofertas	Informes de Debida Diligencia/canales de denuncia en el portal institucional	Permanente
R11	General	Interno	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales	Presupuesto no acorde con los bienes o servicios requeridos.	1) Procesos declarados desiertos. 2) Cancelación de procesos. 3)Servicios con menor calidad: Los proveedores pueden ofrecer productos o servicios de menor calidad ya que los precios no son competitivos. 4) Selección inadecuada de proveedor. 5)Insatisfacción de las necesidades institucionales.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Financiero / Presupuesto/Peritos	Presupuesto base de la contratación/Estudio previo/Reglamento 416-23 sobre compras y contrataciones/ pliego de condiciones/revisión de procesos anteriores	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	2	Menor	4	Riesgo Bajo	Si	No	Institución	Desde la elaboración del PACC	Convocatoria del proceso	Validación cuando se recibe el requerimiento	Permanente
R12	General	Interno	Etapa precontractual	Riesgos Operacionales	Especificaciones técnicas no acorde con los bienes o servicios requeridos.	1) Procesos declarados desiertos. 2) Cancelación de procesos. 3)Servicios con menor calidad: Los proveedores pueden ofrecer productos o servicios de menor calidad ya que los precios no son competitivos. 4) Selección inadecuada de proveedor. 5)Insatisfacción de las necesidades institucionales. 6)Ambigüedad en los pliegos de condiciones	3	Posible (puede ocurrir en cualquier momento futuro)	4	Mayor	12	Riego Alto	Área requirente / Gestión Humana	Plan de capacitaciones para los peritos/Peritos con experiencia y conocimiento sobre el bien o servicio a contratar.	2	Improbable (puede ocurrir ocasionalmente)	3	Moderado	6	Riesgo Medio	Si	No	Institución	Diseño de especificaciones técicas y/o términos de referencia	Convocatoria del proceso	Validación cuando se recibe el requerimiento/pliego de condiciones/Designación de peritos	Permanente