

Maestría en
GESTIÓN DE RIESGOS

**Trabajo de investigación previo a la obtención del título de
Magíster en Gestión Integral de Riesgos**

AUTORES:

Bermeo Torres Luis Jhonny
Coello Solís Alejandro Abel
Llamuca Lupera David Alejandro
Morocho Jiménez Lenin Andrés
Pazmiño Cerón Dennis Patricio
Segarra Noroña Bryan Andrés

TUTORES:

Paloma Manzano Martínez
Enrique Molina Suárez
Wilson Fabián Goyes Arroyo
David Genaro Benavides Gutiérrez

**Propuesta metodológica para levantamiento de un sistema de gestión de riesgos
basado en la ISO 31000:2018 para Banco Diners Club del Ecuador**

Quito, Junio 2026

RESUMEN

El sector financiero ecuatoriano ha fortalecido la gestión de riesgos no financieros en respuesta a exigencias regulatorias y a la necesidad de resiliencia frente a escenarios disruptivos, apoyándose en marcos internacionales como Basilea II y III. En este contexto, Banco Diners Club del Ecuador ha desarrollado metodologías que, aunque efectivas, presentan fragmentación y limitada integración. Bajo esa premisa se diseñó una propuesta metodológica para mejorar las metodologías actuales y levantar un sistema de gestión de riesgos no financieros basado en la norma ISO 31000:2018, orientado a mejorar la planificación estratégica y la toma de decisiones. Se analizaron brechas frente al marco internacional y se diseñó una taxonomía unificada de riesgos. De igual manera se establecieron roles y responsabilidades que deben estar presentes en las fases del ciclo de vida del riesgo las cuales, además, son apoyadas en herramientas como matrices de riesgos, mapas de calor y planes de acción para brechas identificadas. Este modelo redujo la asincronía entre los diferentes tipos de riesgos y logró la integración con el sistema de gestión de procesos, ofreciendo un marco replicable para otras instituciones financieras ecuatorianas.

Palabras Claves: Gestión de riesgos, ISO 31000:2018, Banco Diners Club del Ecuador, Riesgos no financieros, Comité de Basilea II/III.

ABSTRACT

The Ecuadorian financial sector has strengthened its non-financial risk management in response to regulatory requirements and the need for resilience in the face of disruptive scenarios, relying on international frameworks such as Basel II and III. In this context, Banco Diners Club del Ecuador has developed methodologies that, while effective, exhibit fragmentation and limited integration. Based on this premise, a methodological proposal was designed to improve current methodologies and establish a non-financial risk management system based on the ISO 31000:2018 standard, aimed at enhancing strategic planning and decision-making. Gaps were analyzed in relation to the international framework, and a unified risk taxonomy was designed. Similarly, roles and responsibilities were established for each phase of the risk lifecycle, supported by tools such as risk matrices, heat maps, and action plans for identified gaps. This model reduced the asynchrony between different types of risks and achieved integration with the process management system, offering a replicable framework for other Ecuadorian financial institutions.

Keywords: Risk management, ISO 31000:2018, Diners Club of Ecuador, Non-financial risks, Basel Committee II/III.