



CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
 FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
 N°: 78

(1) Macroproceso: Gestión de Servicios financieros

Código: M01

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
M01 01 – Otorgamiento del Crédito	45	Deficiente selección de clientes.	35
		Deficiente calidad de créditos otorgados.	25
M01 02 – Cobranza y Recuperación de créditos	25	Aumento de la morosidad debido a deficiencias en el seguimiento y en la aplicación de tratamientos de cartera oportunos y adecuados.	20
		Procesamiento de datos no adecuados de la cartera de préstamos.	5
M01 03 – Gestión de cartera	20	Procesamiento errado de datos de la cartera de préstamos.	5
		Productores no se interesan en ciertos servicios institucionales.	5
M01 04 – Investigación y desarrollo	10	Lineas de crédito presentan rendimientos estancados o decrecientes en forma estadística.	5
		Total:	100,00%

Elaborado por: *[Firma]* Fecha: 14/11/2016
 Revisado por: *[Firma]* Fecha: 30/11/2016 Acta N° 10
 Aprobado por: CCT Fecha: 06/12/2016 Acta N° 13



Ing. Agr. Daniel S. Acosta Duarte, Director
 Dirección de Gestión de Negocios
 Crédito Agrícola de Habilitación

Ing. Agr. JUAN E. MELLI W.
 Gerente
 Gerencia de Servicios
 Crédito Agrícola de Habilitación





**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
 MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
 COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO**

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
Nº: 78

(1) Macroproceso: Gestión de la Comunicación

Código: A01

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
A01 01 – Comunicación Interna Institucional	60	Desinformación de los funcionarios.	60
A01 02 – Comunicación Externa Institucional	40	Desinformación de la sociedad y clientes potenciales así como clientes en general acerca de los servicios, logros y otras informaciones del CAH.	40
Total:		Total:	
	100,00%		100,00%

Elaborado por: *[Firma]*

Fecha: 14/11/2016

Revisado por: *[Firma]*

Fecha: 30/11/2016 Acta Nº 10

Aprobado por: *[Firma]*

Fecha: 06/12/2016 Acta Nº 13

[Firma]
 Director de Comunicación y Prensa
 Crédito Agrícola de Habilitación





CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
 FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
 N°: 78

(1) Macroproceso: Gestión Legal

Código: A05

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
A05 01 – Asistencia Legal	20	Perjuicio patrimonial y/o de imagen.	30
A05 02 Representación Judicial	60	Pérdida de juicios entablados por el CAH.	50
A05 03 – Formalización y Control de Garantías	align="center">20	Atrasos en la formalización de las garantías reales.	10
		Desactualización de los datos de la propiedad hipotecada en registros del CAH.	10
Total:	100,00%	Total:	100,00%

Elaborado por:

[Firma]
 Lic. Andrea M. Fleitas Zayas
 Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha:

14/11/2016

Revisado por:

[Firma]
 Equipo MECIP
 Abog. Néstor R. León Franco
 Asesor Jurídico
 Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha:

30/11/2016 Acta N° 16

Aprobado por:

CCI

Fecha:

06/12/2016 Acta N° 13





CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
 FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
 N°: 78

(1) Macroproceso: Gestión de Personas Código: A06

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
A06 01 – Administración del Personal	20	Ausentismo laboral frecuente.	10
		Llegadas tardías frecuentes y falta de permanencia del funcionario en su dependencia.	10
		Errores involuntarios en el procesamiento de remuneraciones de los funcionarios.	10
A06 02 – Desarrollo del Personal	40	Inadecuada concreción de la incorporación, inducción y asignación del personal.	20
		Inadecuada gestión de la permanencia del personal en la institución.	10
		Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta incorporación, inducción, permanencia y desvinculación del personal.	15
A06 03 – Bienestar del Personal	40	Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta asistencia a todos los funcionarios que necesiten apoyo en algún sentido, y la creación del clima organizacional adecuado.	5
		Inadecuada gestión de la desvinculación del personal en la institución.	5
		Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta asistencia y creación del clima organizacional adecuado.	15
Total:			100,00%
		Total:	100,00%

Elaborado por:
 Revisado por: Equipo MECIP
 Aprobado por: CCF

Fecha: 14/11/2016
 Fecha: 30/11/2016 Acta N° 10
 Fecha: 06/12/2016 Acta N° 13





**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
 MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
 COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO**

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
Nº: 78

(1) Macroproceso: Gestión de Riesgos Código: A07

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
A07 01 – Gestión de Riesgos operacionales	30	Identificación de riesgos operacionales deficiente.	30
A07 02 – Gestión de Riesgos crediticios	40	Identificación de riesgos crediticios deficiente.	40
A07 03 – Gestión de Riesgos financieros	30	Identificación de los riesgos financieros y monitoreo de la liquidez deficiente.	30
Total:	100,00%	Total:	100,00%

Elaborado por:

Fecha: 14/11/2016

Revisado por:

Fecha: 30/11/2016 Acta N° 10

Aprobado por:

Fecha: 06/12/2016 Acta N° 13





CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
Nº: 78

(1) Macroproceso: Gestión de Tecnología de la Información

Código: A08

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
A08 01 – Análisis, desarrollo y mantenimiento de los Sistemas Informáticos (software y base de datos).	35	Inadecuación, y/o obsolescencia de sistemas informáticos en la organización.	25
A08 02 – Infraestructura de redes y seguridad a los sistemas de información.	35	Deficiente acceso a la información.	20
		Caída del/los servidores	25
		Falla en la red interna.	20
A08 03 – Incorporaciones tecnológicas.	30	Inadecuación e insuficiencia de software y hardware incorporados.	10
Total:	100,00%	Total:	100,00%

Elaborado por: *Lic. Roberto Melgarejo*

Fecha: *14/11/2016*

Revisado por: *Equipo MECIP*

Fecha: *30/11/2016 Acta N° 10*

Aprobado por: *CCI*

Fecha: *06/12/2016 Acta N° 13*





**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
MODELO ESTÁNDAR DE CONTROL INTERNO - MECIP -
COMPONENTE CORPORATIVO DE CONTROL ESTRATÉGICO**

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
FORMATO: Ponderación Procesos y Riesgos
Nº: 78

(1) Macroproceso: Control Interno Código: CI01

PONDERACIÓN PROCESOS		PONDERACIÓN DE RIESGOS PROCESOS	
(1) Procesos	(3) Ponderación %	(4) Riesgos	(5) Ponderación %
C01 01 – Auditoría Interna	45	Incumplimiento de la Misión y Visión	20
		Fraudes interno, externo y errores involuntarios.	10
C01 02 – Anticorrupción y Transparencia	30	Fraude interno y/o externo no es denunciado por afectados.	30
		Pérdida patrimonial por incumplimiento de normativas y procedimientos.	9
		Inconsistencias en rendiciones de combustibles.	5
C01 03 – Gestión de Calidad	25	Pago a proveedores en base a informes que no reflejan enteramente el cumplimiento de las especificaciones técnicas inicialmente pactadas.	3
		Pago al personal en diversos conceptos en base a cálculos erróneos (involuntario).	3
		Utilización indebida de los vehículos.	5
		Débil o inexistente Gestión por Procesos (MECIP)	15
		Total:	100,00%

Elaborado por: *Andrea M. Fleitas Zayas*
Crédito Agrícola de Habilitación
Revisado por: *Jose R. Santandrea*
Equipo MECIP
Aprobado por: *CAH*
Crédito Agrícola de Habilitación



Fecha: 11/11/2016
Fecha: 30/11/2016 Acta N° 10
Fecha: 06/12/2016 Acta N° 13

