



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS
 FORMATO: Mapa de Riesgos - Macroprocesos
 N°: 87

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Alta morosidad de los préstamos otorgados.	Los préstamos otorgados para los diferentes sectores de producción, pueden caer en mora innecesariamente si no se aplican prácticas básicas de manejo de cartera de préstamos y otras veces por factores incontrolables.	8,4	1
Fraude externo	Sistema de Control Interno débil y desactualizado permite que existan eventos de fraude externo contra clientes del CAH que luego repercuten contra el patrimonio y la imagen institucional	0,48	2
Pérdidas patrimoniales o de imagen.	La institución puede perder recursos patrimoniales o imagen al perder juicios u otro tipo de tramite legal, por ineficiencia de los trabajos realizados por el área. Pueden darse resultados negativos para la institución debido a la deficiencia en cantidad de funcionarios que lleven los trámites, y de personal debidamente capacitado para las funciones específicas.	0,32	3
Pérdida eficiencia laboral.	La eficiencia laboral se logra con la correcta asignación del personal de acuerdo a sus condiciones de formación y actitudes y aptitudes. Si esto no se logra se incurre en el riesgo señalado.	0,18	4
Insuficiencia de recursos financieros para el logro de los objetivos.	No contar con recursos financieros suficientes y oportunos para realizar las contrataciones o nombramientos del personal en vacancia, así como para las capacitaciones y pago de incentivos, reajustes salariales entre otros.	0,15	5
Identificación de riesgos lenta y dificultosa.	Las metodologías y herramientas disponibles hoy día requieren trabajos de cerca con las áreas insumiendo tiempo y recursos financieros para traslados, viáticos y otros enseres, previas capacitaciones básicas en la gestión de riesgos.	0,15	6
Falla en la seguridad TI	Puede existir una irrupción de personas no autorizadas a sistemas que administra el CAH a fin de causar algún perjuicio. Se pueden dar casos de utilización inadecuada de sistemas usurpando usuarios de otros funcionarios con diversos fines.	0,1	7
Deficiente identificación y valoración de los riesgos operativos en el CAH.	No se puede cubrir todos los procesos de la organización por lo que es difícil poder lograr identificar y valorar adecuadamente los riesgos institucionales.	0,1	8
Falla de sistemas y equipos informáticos	Los sistemas y equipos informáticos pueden desarrollar fallas, por obsolescencia o inadecuación para los trabajos exigidos, así como ataques de softwares maliciosos. Puede existir interrupción en el servicio de los sistemas informáticos de la institución por fallas en el suministro eléctrico por diversos orígenes, así como desperfecto de variados tipos.	0,08	9
Desinformación de la sociedad, autoridades y funcionarios del CAH, respecto de servicios, normativas, logros y otros temas importantes.	La sociedad, autoridades y funcionarios no llegan a estar en conocimiento pleno de muchos logros y temas importantes así como disposiciones y normativas vigentes.	0,075	10
Deficiente soporte TI a los usuarios internos.	La deficiente capacitación y soporte a los usuarios sobre el correcto uso de los sistemas y equipos TI puede tener consecuencias adversas para la institución.	0,06	11
La criticidad y autoevaluación arrojan resultados alejados de la realidad.	La criticidad y la autoevaluación son trabajos de valoración subjetivos basados en criterios de experiencia de los funcionarios y rara vez influyen datos estadísticos en su construcción.	0,05	12
Errores involuntarios	Por la debilidad en controles y el desconocimiento, desidia o irresponsabilidad de los funcionarios, pueden incurrirse en errores del tipo involuntario que tenga repercusiones negativas para el CAH.	0,04	13
Fraude interno	Sistema de Control Interno débil y desactualizado permite que existan eventos de infidelidad de funcionarios para dañar el patrimonio y la imagen institucional.	0,03	14

Elaborado por:

Revisado por:

Aprobado por:



Jose Alexander
 LIC. JOSE ALEXANDER
 Crédito Agrícola de Habilitación

Carolina E. Obledo D.
 Carolina E. Obledo D.
 Lic. en Adm. de Empresas



Fecha:

Fecha:

Fecha:

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