



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 - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Gestión de Servicios financieros

Código: M01

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Deficiente selección de clientes.	Son seleccionados como clientes, personas que quizá no reúnan las condiciones socio-económicas exigibles, o condiciones documentales.	3,15	1
Aumento de la morosidad debido a deficiencias en el seguimiento y en la aplicación de tratamientos de cartera oportunos y adecuados.	El cliente cae en mora por no recibir el seguimiento oportuno por parte del CAH. Los tres tipos de tratamientos de cartera existentes no son ofrecidos o aplicados en todos los casos posibles.	3	2
Deficiente calidad de créditos otorgados.	Los créditos son otorgados sin reunir las condiciones técnicas y financieras básicas.	2,25	3
Procesamiento de datos no adecuados de la cartera de préstamos.	Se preparan informes o reportes estadísticos con datos que no corresponden enteramente a la realidad institucional.	0,05	4
Procesamiento errado de datos de la cartera de préstamos.	Se procesan deficientemente los datos recibidos y en base a eso se preparan reportes con datos inadecuados.	0,05	5
Productores no se interesan en ciertos servicios institucionales.	Se realizan lanzamiento de servicios que luego no tienen repercusión en la demanda, y los productores no se interesan o lo hacen en forma reducida para acceder a los mismos.	0,025	6
Líneas de crédito presentan rendimientos estancados o decrecientes en forma estadística.	Luego de unos años de ejecutar una línea de crédito, puede presentarse cambios negativos en la estadística de rendimientos por diversos factores.	0,025	7

Elaborado por:

[Firma]

Revisado por:

Equipo MECIP

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

Aprobado por:

OCI

[Firma]
Ing. Agr. JUAN E. MEILI W.
Gerente
Gerencia de Servicios
Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha:

19/11/2016

Fecha:

30/11/2016

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: Mapa de Riesgos - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Gestión de la Comunicación

Código: A01

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Desinformación de los funcionarios.	Los funcionarios pueden desconocer la emisión de nuevas normativas o actualización de otras, así como información de logros de metas por problemas de comunicación.	21,6	1
Desinformación de la sociedad y clientes potenciales así como clientes en general acerca de los servicios, logros y otras informaciones del CAH.	La gente en general puede llegar a no conocer a plenitud lo que hace el CAH, sus metas y logros, los servicios que ofrece, su cobertura geográfica y otras cosas de interés.	3,2	2

Elaborado por:

[Firma]
Norma Colmán
Gestión de la Comunicación y Prensa
Credito Agrícola de Habilitación

Fecha:

14/11/2016

Revisado por:

Equipo MECIP

Fecha:

30/11/2016 Acta Nº 10

Aprobado por:

OCF

Fecha:

06/12/2016 Acta Nº 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: Mapa de Riesgos - Procesos
Nº: 88

Macroproceso: Gestión Legal

Código: A05

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Pérdida de juicios entablados por el CAH.	Los juicios que son iniciados por el CAH o que terceros entablan contra la institución, concluyen desfavorablemente para la institución.	18	1
Atrasos en la formalización de las garantías reales.	Pueden darse casos de atrasos debido a simple burocracia de los registros públicos y en la Dirección Nacional de Catastro, o también casos de discrepancias de datos de la propiedad que aparecen en los títulos de propiedad y los registrados en los entes públicos, así como casos de solicitantes que no se encuentran habilitados para realizar actos jurídicos.	0,8	2
Perjuicio patrimonial y/o de imagen.	Las autoridades pueden tomar decisiones importantes basándose en dictámenes que presentan deficiencias varias, o debido a extravío de expedientes o documentos que forman parte de éstos. También se presentan extravíos de expedientes completos, títulos de propiedad entre otros, reforzado por la falta de un buen sistema de registro de los expedientes y los tramites de cada uno así como sus responsables.	0,6	3
Desactualización de los datos de la propiedad hipotecada en registros del CAH.	Pueden presentarse casos de clientes que eventualmente venden propiedades hipotecadas en su totalidad o en parte, realizándose incluso el registro correspondiente, y de cuyo acontecimiento no se tiene conocimiento exacto en el CAH.	0,4	4

Elaborado por: *[Firma]*
Mc. Andrea M. Fleitas Zayas
 Crédito Agrícola de Habilitación

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

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: Mapa de Riesgos - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Gestión de Personas

Código: A06

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Errores involuntarios en el procesamiento de remuneraciones de los funcionarios.	Pueden producirse errores involuntarios en el registro de remuneraciones o descuentos de los funcionarios pudiendo desencadenar en situaciones desagradables.	5,4	1
Llegadas tardías frecuentes y falta de permanencia del funcionario en su dependencia.	Ausencia frecuente de ciertos funcionarios, así como repetidas llegadas tardías, deficiente permanencia de los funcionarios en sus respectivas dependencias.	1,8	3
Ausentismo laboral frecuente.		2,7	2
Inadecuada concreción de la incorporación, inducción y asignación del personal.	Personal sin la debida formación académica y/o inducción laboral es asignado a áreas que no se adecuan a su perfil.	1,08	4
Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta asistencia y creación del clima organizacional adecuado.	No se logran las metas trazadas de acuerdo a los recursos disponibles que siempre son mucho menores que los necesarios.	0,75	5
Inadecuada gestión de la desvinculación del personal en la institución.	Deficiente gestión en la desvinculación de los funcionarios, principalmente en los casos de gente que luego de décadas de servicio se acogen al derecho de la jubilación y se retiran sin ningún tipo de reconocimiento ni premio monetario final, además de otros tipos de desvinculaciones por renuncia, destituciones o similares que deben contar con ciertas normas a cumplir.	0,5	6
Inadecuada gestión de la permanencia del personal en la institución.	Deficiente gestión de asignaciones salariales, incentivos, capacitaciones y otros tipos de elementos que se utilizan para lograr una permanencia adecuada y eficiente de los funcionarios en la institución.	0,25	7
Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta incorporación, inducción, permanencia y desvinculación del personal.	No se logran las metas trazadas de acuerdo a los recursos disponibles que siempre son mucho menores que los necesarios.	0,15	8
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.	Actualmente la Unidad de Desarrollo del Personal de la DGDP asume algunas funciones de Bienestar de Personal y no existe un área específica, por lo que se dificulta el trabajo al respecto, además de que existe una sola persona en tal dependencia.	0,15	9

Elaborado por:

[Firma]
[Firma]
 Unidad de Desarrollo del Personal
 Crédito Agrícola de Habilitación

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

R.P. Amalia E. Ortiz Ch.





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 - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Gestión de Riesgos

Código: A07

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Identificación de los riesgos financieros y monitoreo de la liquidez deficiente.	No se logra la correcta identificación de los riesgos financieros y los controles de la liquidez tampoco se lleva a cabo con estricta exactitud con utilización de herramientas sistematizadas.	5,4	1
Identificación de riesgos crediticios deficiente.	Diversos aspectos influyen en forma directa en la identificación de los riesgos crediticios que dificultan la optimización de los resultados del trabajo.	3,2	2
Identificación de riesgos operacionales deficiente.	Imposibilidad de lograr eficiencia en la identificación y valoración de los riesgos.	1,8	3

Elaborado por:

Fecha: 14/11/2016

Revisado por:

EQUIPO MECIP

Fecha: 30/11/2016 Acta Nº 10

Aprobado por:

OCF

Fecha: 06/02/2016 Acta Nº 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: Mapa de Riesgos - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Gestión de Tecnología de la Información

Código: A08

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Inadecuación, y/o obsolescencia de sistemas informáticos en la organización.	La evolución del mercado y de las reglamentaciones de crédito, pueden influir fuertemente en los requerimientos de sistemas informáticos, por lo que, si no son renovados y/o actualizados, pueden presentarse inconvenientes.	1,75	1
Caída del/los servidores	Los servidores pueden presentar fallas en su funcionamiento, debido a diferentes orígenes, como corte de suministro de energía, desperfectos físicos, efectos de elementos externos sobre el mismo.	1,75	2
Falla en la red interna.	La red interna puede fallar, y verse interrumpido el flujo de datos por varios motivos, como corte de cableado accidental o intencional, desperfecto en distribuidores (RACK-Swich) y caída de servidores.	1,4	3
Inadecuación e insuficiencia de software y hardware incorporados.	Levantamiento de datos al respecto de las necesidades de sistemas y equipos, así como características de los mismos es hecha en forma deficiente. Falta de un Plan de incorporación de TI que permita realizar mejores planificaciones de presupuesto. Inexistencia de un procedimiento adecuado para evaluaciones ex post de los bienes tangibles e intangibles adquiridos de tal forma a calificar a los proveedores y los productos.	0,6	4
Deficiente acceso a la información.	No se encuentra debidamente reglamentada y formalizada el acceso a la información por lo cual se pueden presentar problemas para acceder a la misma por parte de los diferentes componentes de la organización.	0,35	5

Elaborado por: Lic. Roberto Murguero

Fecha: 14/11/2016

Revisado por: Equipo MECIP

Fecha: 30/11/2016 Acta Nº 10

Aprobado por: CCI

Fecha: 09/12/2016 Acta Nº 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: Mapa de Riesgos - Procesos

Nº: 88

Macroproceso: Control Interno

Código: CI01

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
Fraude interno y/o externo no es denunciado por afectados.	Pueden existir casos donde los afectados por fraude interno, no presentan denuncias esperando realizar arreglos con los involucrados a nivel local.	5,4	1
Fraudes interno, externo y errores involuntarios.	Sistema de Control Interno débil y desactualizado permite que existan eventos de infidelidad de funcionarios (FRAUDE INTERNO) para dañar el patrimonio y la imagen institucional y FRAUDE EXTERNO, y/o errores involuntarios.	2,7	2
Incumplimiento de la Misión y Visión	Las metas relacionadas con el cumplimiento de los fines mayores de la institución no son cumplidos en su totalidad.	1,8	3
Pérdida patrimonial por incumplimiento de normativas y procedimientos	La falta de cumplimiento total o parcial de procedimientos, reglamentaciones, políticas y similares, pueden llevar a pérdidas de imagen o patrimonio institucional.	1,08	4
Débil o inexistente Gestión por Procesos (MECIP)	Incumplimiento con las actividades de implementación del MECIP en la institución o realización deficiente de los procesos correspondientes.	0,75	5
Utilización indebida de los vehículos.	Los vehículos son utilizados en forma incorrecta por los funcionarios, fuera de horario y días permitidos.	0,5	6
Inconsistencias en rendiciones de combustibles.	Se informa mas recorrido de lo verificado mediante rastreo satelital, o registrando kilometrajes que no se adecuan al recorrido.	0,25	7
Pago a proveedores en base a informes que no reflejan enteramente el cumplimiento de las especificaciones técnicas inicialmente pactadas.	Las verificaciones del cumplimiento de las especificaciones técnicas pactadas en los contratos, no se realizan de la manera adecuada.	0,15	8
Pago al personal en diversos conceptos en base a cálculos erróneos (involuntario)	Por errores involuntarios pueden presentarse errores en cálculos matemáticos de las asignaciones monetarias en diversos conceptos, entre otros tipos de situaciones.	0,15	9

Elaborado por: *Lic. Andrea M. Flores Zayas*    Fecha: 14/11/2016
 Revisado por: *Equipo MECIP* Lic. JOSE R. SANTANDER Fecha: 30/11/2016 Acta N°10
 Aprobado por: *Equipo MECIP* Crédito Agrícola de Habilitación Fecha: 06/12/2016 Acta N°13