



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 ESTÁNDAR: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS
 FORMATO: Identificación de Riesgos - Objetivos Institucionales

Nº: 66

(1) OBJETIVO INSTITUCIONAL	(2) RIESGOS	(3) DESCRIPCIÓN	(4) AGENTE GENERADOR	(5) CAUSAS	(6) EFECTOS
Lograr eficacia y sostenibilidad Institucional a largo plazo.	R1 Altos costos operativos	Los costos de colocar, cobrar y recuperar los créditos son muy elevados con respecto a las ganancias	Inflación sostenida periodo tras periodo. (FACTOR EXTERNO)	Aumento constante de costos de insumos, de personal, del servicio de la deuda externa y el incremento de intereses debido a tasa cambiaria	Disminución de los márgenes de utilidad generados por los servicios financieros brindados
	R2 Elevada morosidad	Cuando los créditos no pueden ser cobrados debido a diferentes factores (climáticos, precios, etc.) que inciden sobre los ingresos de los clientes. Aparición de plagas y enfermedades. Uso de tecnología inapropiada, entre otros.	Factores de producción, de mercado y contexto (FACTOR EXTERNO)	Clima adverso Desplome de precios Mercado inaccesible Influencia de organizaciones campesinas en voluntad de pago. Cultura de pago afectada por Políticas de Gobierno como condonación o tratamientos especiales. Créditos mal otorgados, etc.	Bajo Índice de recuperación de créditos otorgados.
Mejorar la gestión de entrega de las soluciones financieras	R1 Riesgo Legal	Existencia de normativas desfavorables para con el desarrollo financiero.	Restricciones en la Carta Orgánica Restricciones en normativas externas. (FACTOR PROCESOS)	Reduce el acceso a los servicios financieros.	Limitación en la oferta de productos y servicios financieros. Crecimiento limitado en cuanto a clientela.
	R2 El mercado objetivo no manifiesta interés en los servicios/productos en niveles deseables	La ejecución de los servicios/productos del CAH no presentan indicadores alentadores luego de un tiempo prudencial desde el inicio de las operaciones.	Deficiente diseño y estudio previo al lanzamiento de productos/servicios (FACTOR PROCESOS Y PERSONAS)	Errores en el diseño del producto. Mala selección del segmento de mercado. Falta de capacitación. Falta de seguimiento y/o acompañamiento en el proceso. Deficiente estudio de mercado.	Producto financiero que no responde a las necesidades del cliente ni de la institución causando incluso pérdida patrimonial por morosidad de los beneficiados en algunos casos.
Fortalecer las capacidades de sus talentos	R1 Rendimiento deficiente del personal.	Un personal que no tiene el perfil adecuado para un puesto, quizá lo tenga para otro, y su rendimiento puede estar relacionado con esto.	Deficiente estudio de antecedentes y perfiles de los funcionarios para ubicarlos en los puestos correctos. Otros eventos de contexto que impiden una buena ubicación del personal (FACTOR PROCESOS Y EXTERNO)	Personal ubicado en puestos donde no se sienten del todo a gusto con el ambiente y sus funciones	Demotivación del personal. Mala atención al cliente. Mala Mat desempeño en sus funciones. Inestabilidad del personal. Fraude interno.
	R2 Insuficiencias presupuestarias para lograr las metas trazadas.	El presupuesto dedicado a la capacitación de los funcionarios resulta insuficiente y termina de ejecutarse bastante tiempo antes del fin del periodo impidiendo que se beneficien a las personas.	Deficiencia en el calculo de los montos necesarios para el Presupuesto Anual del CAH en el fortalecimiento de las capacidades de los recursos humanos (FACTOR PROCESOS)	El presupuesto destinado a capacitación de funcionarios se termina antes del fin del periodo fiscal.	Diffcil fortalecimiento de capacidades de gran parte de los funcionarios.

Elaborado por: Coordinación del MECIP, Gerencia de Riesgos, Dpto. De Riesgos Operacionales.

Revisado por: Equipo MECIP, CCI

Aprobado por: *ROS. Nº 41 Acta Nº 26*

Fecha: *23/08/2016*

Fecha: *10/11/2016*

Fecha: *16/11/2016*

Carolina E. Olmedo B.

Lic. en Adm. de Empresas

