



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
ESTÁNDAR: ANÁLISIS DE RIESGOS
FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Macroprocesos
Nº: 72

| (1) MACROPROCESOS | (2) RIESGOS | CALIFICACION | | | (6) Evaluación | (7) Medidas de Respuesta |
|--|---|--------------|---------|--------------|--------------------|--|
| | | (3) | (4) | (5) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| Macroproceso Misional | | | | | | |
| M01 – Gestión de Servicios financieros | Alta morosidad de los préstamos otorgados. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| Macroprocesos de Apoyo | | | | | | |
| A01 – Gestión de Comunicación | Desinformación de la sociedad, autoridades y funcionarios del CAH, respecto de servicios, normativas, logros y otros temas importantes. | 3 | 10 | 30 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| A05 – Gestión Legal | Pérdidas patrimoniales o de imagen. | 2 | 20 | 40 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| A06 – Gestión de Personas | Pérdida eficiencia laboral. | 2 | 20 | 40 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| | Insuficiencia de recursos financieros para el logro de los objetivos. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| A07 – Gestión de Riesgos | La criticidad y autoevaluación arrojan resultados alejados de la realidad. | 1 | 10 | 10 | Riesgo tolerable | Proteger al CAH. |
| | Deficiente identificación y valoración de los riesgos operativos en el CAH. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| | Identificación de riesgos lenta y dificultosa. | 3 | 10 | 30 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| A08 – Gestión de Tecnología de Información | Falla de sistemas y equipos informáticos | 1 | 10 | 10 | Riesgo tolerable | Proteger al CAH. |
| | Falla en la seguridad TI | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| | Deficiente soporte TI a los usuarios internos. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| Macroproceso de Control Interno | | | | | | |
| C01 - Control Interno | Fraude interno | 1 | 10 | 10 | Riesgo tolerable | Proteger al CAH. |
| | Fraude externo | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |
| | Errores involuntarios | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |

Elaborado por: *[Firma]*
Wilson Omar Edwards Hostillo
 Ingeniero Agrónomo - C.A.H.

Lic. Celeste Bazán
 Desarrollo del Personal
 Crédito Agrícola de Habilitación

Lic. Roberto Narváez Retón
 Auditor Interno Institucional
 C.A.H.

ROBERTO MELGAREJO INSFRAN
 Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha: 22/11/2016
Abog. Néstor R. León Franco
 Asesor Jurídico
 Crédito Agrícola de Habilitación

Revisado por: *Equipo MECIP*

Aprobado por: *CCI*

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

Fecha: 30/11/2016
 Acta N° 10

Fecha: 06/12/2016
 Acta N° 13