



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

(1) Macroproceso: Gestión de Servicios financieros

Código: M01

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|--|--|--------------|---------|--------------|--------------------|--|
| | | (4) | (5) | (6) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| M01 01 – Otorgamiento del Crédito | Deficiente selección de clientes. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger el Otorgamiento del Crédito en el CAH |
| | Deficiente calidad de créditos otorgados. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger el Otorgamiento del Crédito en cuanto a la calidad. |
| M01 02 – Cobranza y Recuperación de créditos | Aumento de la morosidad debido a deficiencias en el seguimiento y en la aplicación de tratamientos de cartera oportunos y adecuados. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir el aumento de la morosidad. Proteger la Cobranza y Recuperación de créditos del CAH |
| M01 03 – Gestión de cartera | Procesamiento de datos no adecuados de la cartera de préstamos. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |
| | Procesamiento errado de datos de la cartera de préstamos. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |
| M01 04 – Investigación y desarrollo | Productores no se interesan en ciertos servicios institucionales. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |
| | Lineas de crédito presentan rendimientos estancados o decrecientes en forma estadística. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |

| | | | |
|----------------|---------------------|---|-------------------------------------|
| Elaborado por: | <i>Aleida B...</i> | Fecha: | <i>14/11/2016</i> |
| Revisado por: | <i>Equipo MECIP</i> | Ing. Agr. Daniel S. Acosta Duarte, Director Dirección de Gestión de Negocios Crédito Agrícola de Habilitación | Fecha: <i>30/11/2016</i> Acta N° 10 |
| Aprobado por: | <i>CCI</i> | Ing. Agr. JUAN E. MEILI W. Gerente Gerencia de Servicios Crédito Agrícola de Habilitación | Fecha: <i>06/12/2016</i> Acta N° 13 |





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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

(1) Macroproceso: Gestión de la Comunicación **Código: A01**

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|---|--|--------------|---------|--------------|--------------------|--|
| | | (4) | (5) | (6) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| A01 01 – Comunicación Interna Institucional | Desinformación de los funcionarios. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir la desinformación de los funcionarios. Proteger al CAH. |
| A01 02 – Comunicación Externa Institucional | Desinformación de la sociedad y clientes potenciales así como clientes en general acerca de los servicios, logros y otras informaciones del CAH. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger al CAH. |

Elaborado por: *[Firma]* **Fecha:** 22/11/2016

Revisado por: *Equipo MECIP* **Fecha:** 30/11/2016 *Acta Nº 10*

Aprobado por: *COI* **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

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

| (1) Macroproceso: Gestión Legal | | Código: A05 | | | | |
|---|--|---------------------|----------------|---------------------|--------------------|--|
| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
| | | (4) Probabilidad | (5) Impacto | (6) Calificación | | |
| A05 01 – Asistencia Legal | Perjuicio patrimonial y/o de imagen. | 2 | 10 | 10 | Riesgo Tolerable | Aceptar el riesgo. Prevenir el perjuicio patrimonial y/o de imagen. |
| A05 02 Representación Judicial | Pérdida de juicios entablados por el CAH. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir la pérdida de los juicios entablados por el CAH. Proteger al CAH. |
| A05 03 – Formalización y Control de Garantías | Atrasos en la formalización de las garantías reales. | 2 | 20 | 40 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Desactualización de los datos de la propiedad hipotecada en registros del CAH. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |

| | | |
|--|-------------------------------------|--|
| Elaborado por: <i>Abg. Nestor León</i> | Fecha: <i>22/11/2016</i> | |
| Revisado por: <i>Equipo MECIP</i> | Fecha: <i>30/11/2016 Acta N° 10</i> | |
| Aprobado por: <i>OCI</i> | Fecha: <i>06/12/2016 Acta N° 13</i> | |



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

(1) Macroproceso: Gestión de Personas

Código: A06

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|--------------------------------------|---|--------------|---------|--------------|-------------------|--|
| | | (4) | (5) | (6) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| A06 01 – Administración del Personal | Ausentismo laboral frecuente. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Llegadas tardías frecuentes y falta de permanencia del funcionario en su dependencia. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |
| | Errores involuntarios en el procesamiento de remuneraciones de los funcionarios. | 3 | 10 | 30 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A06 02 – Desarrollo del Personal | Inadecuada concreción de la incorporación, inducción y asignación del personal. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Inadecuada gestión de la permanencia del personal en la institución. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta incorporación, inducción, permanencia y desvinculación del personal. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A06 03 – Bienestar del Personal | 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. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Inadecuada gestión de la desvinculación del personal en la institución. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Imposibilidad de cumplir con metas trazadas para la correcta asistencia y creación del clima organizacional adecuado. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |

Elaborado por:

Celeste Baza
Lic. Celeste Baza

Desarrollo del Personal

Fecha:

22/11/2016

Revisado por:

Equipo MECIP

Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha:

20/11/2016 Acta N° 10

Aprobado por:

COI

Fecha:

06/12/2016 Acta N° 13

Ana E. Ortiz Ch.





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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

(1) Macroproceso: Gestión de Riesgos Código: A07

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|---|--|------------------|-------------|------------------|--------------------|--|
| | | (4) Probabilidad | (5) Impacto | (6) Calificación | | |
| A07 01 – Gestión de Riesgos operacionales | Identificación de riesgos operacionales deficiente. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A07 02 – Gestión de Riesgos crediticios | Identificación de riesgos crediticios deficiente. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A07 03 – Gestión de Riesgos financieros | Identificación de los riesgos financieros y monitoreo de la liquidez deficiente. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir la Gestión de los Riesgos Financieros. Proteger al CAH. |

| | |
|---|------------------------------------|
| Elaborado por: <i>EA</i> | Fecha: <i>22/11/2016</i> |
| Revisado por: <i>Equipo Edwards Hoshida</i> | Fecha: <i>30/11/2016 Acta N°10</i> |
| Aprobado por: <i>EL</i> | Fecha: <i>06/12/2016 Acta N°13</i> |

Wilson Ojeda
 Ingeniero Agrónomo
 CAH
 MECIP





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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

Nº: 73

(1) Macroproceso: Gestión de Tecnología de la Información

Código: A08

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|--|--|--------------|---------|--------------|------------------|--|
| | | (4) | (5) | (6) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| A08 01 – Análisis, desarrollo y mantenimiento de los Sistemas Informáticos (software y base de datos). | Inadecuación, y/o obsolescencia de sistemas informáticos en la organización. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A08 02 – Infraestructura de redes y seguridad a los sistemas de información. | Deficiente acceso a la información. | 1 | 5 | 5 | Riesgo Aceptable | Aceptar el riesgo |
| | Calda del/los servidores | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| | Falla en la red interna. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |
| A08 03 – Incorporaciones tecnológicas. | Inadecuación e insuficiencia de software y hardware incorporados. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger a la institución. |

ROBERTO MELGAREJO INSERÁN
 Crédito Agrícola de Habilitación

Elaborado por:

Fecha:

22/11/2016

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

FORMATO: Calificación y Evaluación de Riesgos - Procesos

N°: 73

(1) Macroproceso: Control Interno **Código: CI01**

| (2) Procesos | (3) Riesgos | CALIFICACIÓN | | | (7) Evaluación | (8) Medidas de Respuesta |
|---|---|--------------|---------|--------------|--------------------|--|
| | | (4) | (5) | (6) | | |
| | | Probabilidad | Impacto | Calificación | | |
| C01 01 – Auditoría Interna | Incumplimiento de la Misión y Visión | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger la Auditoría Interna del CAH. |
| | Fraudes interno, externo y errores involuntarios. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir los fraudes internos, externos y los errores involuntarios. Proteger la Auditoría Interna del CAH |
| C01 02 – Anticorrupción y Transparencia | Fraude interno y/o externo no es denunciado por afectados. | 3 | 20 | 60 | Riesgo Inaceptable | Evitar el riesgo. Prevenir al área de Anticorrupción y Transparencia de las denuncias no realizadas. Proteger al área de Anticorrupción y Transparencia del CAH. |
| | Pérdida patrimonial por incumplimiento de normativas y procedimientos. | 2 | 20 | 40 | Riesgo Importante | Evitar el riesgo. Prevenir los fraudes internos, externos y los errores involuntarios. Proteger la Auditoría Interna del CAH |
| C01 03 – Gestión de Calidad | Inconsistencias en rendiciones de combustibles. | 2 | 10 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger la Gestión de la Calidad del CAH. |
| | Pago a proveedores en base a informes que no reflejan enteramente el cumplimiento de las especificaciones técnicas inicialmente pactadas. | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger la Gestión de la Calidad del CAH. |
| | Pago al personal en diversos conceptos en base a cálculos erróneos (involuntario). | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger la Gestión de la Calidad del CAH. |
| | Utilización indebida de los vehículos. | 2 | 20 | 40 | Riesgo Importante | Prevenir el riesgo. Proteger la Gestión de la Calidad del CAH. |
| | Débil o inexistente Gestión por Procesos (MECIP) | 1 | 20 | 20 | Riesgo Moderado | Prevenir el riesgo. Proteger la Gestión de la Calidad del CAH. |

Elaborado por:

[Firma]
ESTER PALACIOS SILVA
 Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha:

[Firma]
JOSE R. SANDER
 Crédito Agrícola de Habilitación
 22/11/2016

Revisado por:

[Firma]
Equipo MECIP
 eaf

Fecha:

[Firma]
Acta No. 10
 30/11/2016

Aprobado por:

[Firma]
Lic. Roberto Narvaña
 Auditor Interno Institucional
 C.A.H.

Fecha:

[Firma]
Acta No. 13
 06/12/2016

