



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

COMPONENTE: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS  
ESTÁNDAR: VALORACIÓN DE RIESGOS  
FORMATO: Ponderación Macroprocesos y riesgos  
Nº: 77

PONDERACIÓN MACROPROCESOS	
(1) Macroprocesos	(2) Ponderación %
M01 – Gestión de Servicios financieros	40
A01 – Gestión de Comunicación	5
A05 – Gestión Legal	10
A06 – Gestión de Personas	15
A07 – Gestión de Riesgos	10
A08 – Gestión de Tecnología de Información	10
C01 - Control Interno	10
<b>Total:</b>	<b>100</b>

PONDERACIÓN DE RIESGOS DE LOS MACROPROCESOS	
(3) Riesgos	(4) Ponderación %
Alta morosidad de los préstamos otorgados.	35
Desinformación de la sociedad, autoridades y funcionarios del CAH, respecto de servicios, normativas, logros y otros temas importantes.	5
Pérdidas patrimoniales o de imagen.	8
Pérdida eficiencia laboral.	10
Insuficiencia de recursos financieros para el logro de los objetivos.	5
La criticidad y autoevaluación arrojan resultados alejados de la realidad.	3
Deficiente identificación y valoración de los riesgos operativos en el CAH.	3
Identificación de riesgos lenta y dificultosa.	3
Falla de sistemas y equipos informáticos	8
Falla en la seguridad TI	3
Deficiente soporte TI a los usuarios internos.	3
Fraude interno	3
Fraude externo	8
Errores involuntarios	3
<b>Total:</b>	<b>100</b>

Elaborado por:

*Jose R. Santander*  
L.C. JOSE R. SANTANDEF.  
Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha: 14/11/2016

Revisado por:

*Equipo MECIP*

*Carolina E. Giménez D.*  
Lic. en Actm. de Empresas

Fecha: 30/11/2016 Acta Nº 10

Aprobado por: *CAH*

Fecha: 06/12/2016 Acta Nº 13

