



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 - Objetivos Institucionales
 N°: 86

(1) RIESGOS	(2) DESCRIPCIÓN	(3) TOTAL PUNTAJE RIESGO	(4) PRIORIZACIÓN DEL RIESGO
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.	7,35	1
Altos costos operativos	Los costos de colocar, cobrar y recuperar los créditos son muy elevados con respecto a las ganancias	2,8	2
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.	1,35	3
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.	0,7	4
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.	0,6	5
Riesgo Legal	Existencia de normativas desfavorables para con el desarrollo financiero.	0,35	6

Elaborado por:

[Firma]
 Lic. Andrea M. Kleinas Zayas
 Crédito Agrícola de Habilitación

Fecha: 14/11/2016

Revisado por:

[Firma]
 Equipo MECIP

[Firma]
 Lic. en Administración
 Carolina E. Toledo

Fecha: 30/11/2016

Acta N° 10

Aprobado por:



Fecha: 06/12/2016

Acta N° 13

