

Matriz de Riesgos

Por su utilidad para la etapa de identificación y priorización se presenta la matriz de riesgos diseñada por el Instituto de Contadores Certificados de Gran Bretaña, en la Guía Turnbull, para el establecimiento de un sistema de control interno basado en riesgos:

Riesgos de Negocio		
<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia de negocios inadecuada • Presiones competitivas en precio y participación de mercado • Problemas económicos generales 	<ul style="list-style-type: none"> • Problemas económicos regionales • Riesgos políticos • Obsolescencia de tecnología • Productos sustitutos • Política de gobierno adversa 	<ul style="list-style-type: none"> • Sector de la industria en declinación • Incapacidad para incrementar el capital • Adquisiciones inadecuadas • Bajo nivel de innovación
Riesgos Financieros		
<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de liquidez • Riesgo de mercado • Exceso en el nivel de negocios • Riesgo de crédito • Riesgo de tasa de interés • Riesgo de efectivo • Alto costo del capital • Riesgo de tesorería • Mal uso de recursos financieros 	<ul style="list-style-type: none"> • Fraudes susceptibles al tipo de negocio • Riesgo de mala divulgación de información financiera • Interrupción de sistema de contabilidad • Pasivos no registrados 	<ul style="list-style-type: none"> • Registros contables no efectuados • Penetración y ataque a sistemas informáticos • Decisiones basadas en información incompleta • Incumplimiento de obligaciones con inversionistas
Riesgos de Cumplimiento		
<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento de normas internas • Incumplimiento de regulaciones financieras • Riesgo de litigación 	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento de leyes competitivas • Sanciones legales • Riesgo de salud y seguridad • Problemas ambientales 	
Riesgos de Operacionales y otros		
<ul style="list-style-type: none"> • Procesos de negocio no alineados con la estrategia • Pérdida de espíritu empresarial • Falta de materia prima • Falta de capacidades • Desastres físicos • Fracaso para crear y explotar activos intangibles • Pérdida de activos intangibles • Falta de confidencialidad • Pérdida de activos físicos • Falta de planes de continuidad • Problemas de sucesión 	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de personal clave • Incapacidad para reducción de costos • Obligaciones contractuales difíciles con clientes principales • Sobre dependencia en proveedores o clientes claves • Fallas en nuevos productos y servicios • Bajos niveles de servicio • Fracaso en la satisfacción de clientes • Problemas de calidad • Carencia de ordenes • Fallas en proyectos principales • Pérdida de contratos claves 	<ul style="list-style-type: none"> • Incapacidad para aprovechar el uso de internet • Fallas en los servicios de proveedores externos • Fallas en tecnología • Falta de motivación y eficiencia de empleados • Incapacidad para implementar procesos de cambio • Débil administración de marca • Procesos administrativos ineficientes • Riesgo reputacional • Pérdida de oportunidades de negocio