# Fase II – Matriz de Riesgos Caso 5: PYME COMERCIAL “EL BUEN HOGAR”

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Riesgo / Amenaza | Probabilidad | Impacto | Observación |
| Dependencia de una sola persona con acceso total | Alta | Alto | No existen roles diferenciados ni segregación de funciones. |
| Uso de una sola cuenta compartida por el personal de ventas | Alta | Alto | No se pueden identificar responsables de acciones en el sistema. |
| Respaldo en USB sin cifrar | Media | Alto | No hay verificación de integridad ni seguridad física/lógica. |
| Ausencia de verificación de respaldos | Media | Alto | Puede afectar continuidad del negocio. |
| Falta de política de actualizaciones y parches | Alta | Alto | Incrementa el riesgo de intrusiones o fallos en el sistema. |
| Fraude o manipulación de inventario y facturación | Media | Medio | Relacionado con falta de controles y trazabilidad. |
| Interrupción de operaciones | Media | Alto | No existe plan de continuidad ni redundancia en respaldos. |