

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DEL RIESGO LEGAL PARA PYMES

A. ¿Qué nivel de exposición legal presenta tu empresa?

Este cuestionario te permite realizar un **escaneo preventivo inicial** de algunas situaciones que pueden aumentar la vulnerabilidad legal de tu PYME.

B. Pasos para evaluar el grado de riesgo de tu patrimonio

1.- Marcá una respuesta en cualquiera de las 3 casillas (☐) por cada una de las siguientes 15 preguntas del apartado

C.(PREGUNTAS)

2.- Luego sumá los puntos obtenidos en cada una de las preguntas según hayas ingresado a la **casilla 0 = riesgo bajo | 1 = riesgo intermedio | 2 = riesgo elevado** e ingresa el resultado en párrafo primero del apartado **D (RESULTADO)**.

3.- Finalmente, luego de conocer el estado de riesgo de tu patrimonio conforme a los grados establecidos en el apartado **E (RIESGOS: [☐ RIESGO BAJO]- [☐ RIESGO MEDIO]- [☐ RIESGO ALTO])**, observá las **recomendaciones** apuntadas según el resultado obtenido.

C. PREGUNTAS.

1. ¿La empresa tiene identificados sus principales riesgos legales?

- ☐ Sí, están identificados y revisados periódicamente → **0 puntos**
- ☐ Algunos están identificados, pero no existe una revisión sistemática → **1 punto**
- ☐ No tenemos identificados nuestros principales riesgos → **2 puntos**

2. ¿La empresa tiene contratos escritos con sus principales clientes?

- ☐ Sí, y son revisados periódicamente → **0 puntos**
- ☐ Algunos están documentados y otros se realizan informalmente → **1 punto**
- ☐ Muchas relaciones comerciales funcionan sin contrato escrito → **2 puntos**

3. ¿Los acuerdos con proveedores están correctamente documentados?

- ☐ Sí, mediante contratos, órdenes de compra u otros registros → **0 puntos**
- ☐ La documentación es parcial → **1 punto**
- ☐ Muchos acuerdos se realizan verbalmente o por comunicaciones informales → **2 puntos**

4. ¿La empresa conserva adecuadamente sus documentos y comunicaciones importantes?

Considerará contratos, presupuestos, emails, WhatsApp laborales, órdenes de compra, remitos, facturas, actas, etc.

- ☐ Sí, existe un sistema organizado de conservación → **0 puntos**
- ☐ Se conservan, pero de manera poco organizada → **1 punto**
- ☐ Frecuentemente se pierden, eliminan o no se registran → **2 puntos**

5. ¿Los empleados conocen qué pueden prometer o acordar en nombre de la empresa?

- ☐ Sí, existen límites y autorizaciones claramente definidos → **0 puntos**
- ☐ Existen algunas pautas, pero no están formalizadas → **1 punto**
- ☐ Los empleados pueden realizar promesas o acuerdos sin límites claros → **2 puntos**

6. ¿La empresa tiene procedimientos para atender reclamos de clientes?

- ☐ Sí, existe un procedimiento y responsables definidos → **0 puntos**
- ☐ Se gestionan normalmente, pero no existe un procedimiento formal → **1 punto**

- ☐ Cada empleado responde según su propio criterio → **2 puntos**

7. ¿La empresa controla adecuadamente las condiciones ofrecidas a clientes?

Considera precios, promociones, garantías, plazos, cambios, devoluciones y características de los productos o servicios.

- ☐ Sí, existe control y actualización → **0 puntos**
- ☐ El control es ocasional → **1 punto**
- ☐ Existen frecuentemente diferencias entre lo ofrecido y lo que puede cumplirse → **2 puntos**

8. ¿La empresa controla el cumplimiento de sus proveedores?

- ☐ Sí, se controlan entregas, calidad, precios y condiciones → **0 puntos**
- ☐ Se controla parcialmente → **1 punto**
- ☐ No existe un control sistemático → **2 puntos**

9. ¿Existen procedimientos internos para prevenir conflictos laborales?

Considera horarios, instrucciones, sanciones, comunicación, trato adecuado y reclamos.

- ☐ Sí, existen pautas y procedimientos → **0 puntos**
- ☐ Existen algunas pautas, pero no están formalizadas → **1 punto**
- ☐ No existen criterios claros → **2 puntos**

10. ¿La empresa tiene identificadas las personas autorizadas para tomar decisiones importantes?

Por ejemplo: contratar, firmar contratos, aceptar condiciones, realizar descuentos, reconocer responsabilidades o asumir obligaciones.

- ☐ Sí, las facultades están claramente establecidas → **0 puntos**
- ☐ Existen criterios, pero no están completamente definidos → **1 punto**
- ☐ No existen límites claros de autorización → **2 puntos**

11. ¿La empresa revisa periódicamente sus contratos, seguros y obligaciones relevantes?

- ☐ Sí, existe una revisión periódica → **0 puntos**
- ☐ Se revisan solamente cuando aparece algún problema → **1 punto**
- ☐ No existe una revisión sistemática → **2 puntos**

12. ¿Actualmente existen reclamos, conflictos o amenazas de acciones legales?

- ☐ No existen → **0 puntos**
- ☐ Existen reclamos o diferencias menores → **1 punto**
- ☐ Existen conflictos importantes, intimaciones o amenazas de juicio → **2 puntos**

13. ¿La empresa tiene un procedimiento para actuar cuando aparece un problema legal?

Por ejemplo:

detectar → informar → documentar → no improvisar → consultar.

- ☐ Sí, existe un procedimiento conocido → **0 puntos**
- ☐ Se actúa de manera preventiva, pero sin un procedimiento formal → **1 punto**
- ☐ Cada situación se resuelve improvisadamente → **2 puntos**

14. ¿La empresa realiza capacitación de empleados y responsables sobre prevención legal?

- ☐ Sí, existe capacitación o actualización periódica → **0 puntos**
- ☐ Se realizan capacitaciones ocasionales → **1 punto**
- ☐ No existe capacitación sobre prevención legal → **2 puntos**

15. ¿La empresa consulta a un profesional antes de asumir obligaciones o tomar decisiones jurídicas relevantes?

- ☐ Sí, cuando la situación lo requiere → **0 puntos**
- ☐ Solamente ante problemas importantes → **1 punto**
- ☐ Generalmente se consulta cuando el conflicto ya apareció → **2 puntos**

D. RESULTADO DEL ESCANEO

TOTAL: _____ / 30 puntos

Ahora compará tu resultado con la siguiente escala.

E. RIESGO

☐ 0 a 9 puntos — RIESGO BAJO

Las respuestas muestran una **estructura preventiva relativamente desarrollada** y no evidencian una concentración elevada de factores de vulnerabilidad en tu PYME.

Sin embargo esto no significa que la empresa esté libre de riesgos. La prevención requiere mantener actualizados los procedimientos y revisar las situaciones relevantes.

Recomendaciones: Recomendaríamos mantener y mejorar las medidas preventivas existentes.

☐ 10 a 20 puntos — RIESGO MEDIO

Las respuestas muestran **varios factores de vulnerabilidad legal** que podrían generar conflictos en la Pyme si no son gestionados adecuadamente.

En estos casos es conveniente revisar especialmente las áreas que obtuvieron mayor puntuación: contratos, clientes, proveedores, empleados, documentación, autorizaciones o gestión de conflictos.

Recomendaciones: recomendaríamos mediante asesoramiento legal identificar las áreas prioritarias y adoptar medidas preventivas antes de que aparezcan conflictos.

☐ 21 a 30 puntos — RIESGO ALTO

Las respuestas muestran una **elevada exposición a situaciones que pueden generar conflictos jurídicos y eventualmente litigios contra la Pyme.**

La ausencia de documentación, procedimientos, límites de autorización o mecanismos de consulta puede aumentar las consecuencias de un error o incumplimiento.

Recomendaciones: recomendaríamos realizar una evaluación más profunda de las áreas de mayor exposición y establecer medidas de prevención mediante asesoramiento legal.

☐ ACLARACIÓN IMPORTANTE

Este cuestionario tiene finalidad exclusivamente educativa y preventiva. El resultado constituye un indicador orientativo elaborado a partir de las respuestas proporcionadas y no constituye un diagnóstico jurídico, asesoramiento legal ni permite determinar la existencia de responsabilidad o predecir la ocurrencia de un juicio.

Una puntuación baja no significa que la empresa esté libre de riesgos y una puntuación alta no significa que necesariamente vaya a producirse un conflicto o litigio. La evaluación jurídica de una situación concreta requiere analizar sus circunstancias, documentación y normativa aplicable.

“Detectá áreas de exposición antes de que se conviertan en conflictos.”