

4. Matriz de Evaluación de Riesgos (Termostato)

Matriz de Evaluación de Riesgos Legales (Termostato) para Mipymes en Bogotá

Esta matriz está diseñada para ayudar a las Mipymes en Bogotá a realizar una autoevaluación preliminar de su exposición a riesgos legales comunes en Colombia. Marque la opción que mejor describa su situación actual para cada indicador. Al final, sume los puntos para obtener una visión general de su nivel de riesgo.

Instrucciones: - **0 Puntos:** Cumplimiento adecuado / Bajo riesgo. - **1 Punto:** Cumplimiento parcial / Riesgo medio / Incertidumbre. - **2 Puntos:** Incumplimiento / Alto riesgo / Desconocimiento.

A. RIESGOS DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

A.1. Tributario

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Conoce y cumple con el régimen tributario aplicable (Simple/Ordinario)?	Sí	Parcialmente	No/No sabe	
2. ¿Presenta y paga oportunamente sus declaraciones (IVA, Renta, ICA, etc.)?	Siempre	A veces	No/Rara vez	
3. ¿Implementó y utiliza correctamente la facturación electrónica?	Sí	En proceso	No	
	Sí	Con dudas		

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
4. ¿Aplica correctamente las retenciones en la fuente?			No/No sabe	
5. ¿Mantiene soportes contables y fiscales adecuados y organizados?	Sí	Parcialmente	No	
Subtotal A.1				

A.2. Laboral

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Tiene contratos de trabajo escritos y adecuados para todos sus empleados?	Sí	Mayoría/ Algunos	No/ Verbales	
2. ¿Realiza correctamente la afiliación y pago de aportes a seguridad social?	Sí	Con errores	No/No sabe	
3. ¿Liquida y paga correctamente salarios, prestaciones sociales y nómina?	Sí	Con errores	No/No sabe	
4. ¿Cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo (si aplica)?	Sí	Desactualizado	No	
5. ¿Ha implementado el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo?	Sí	En proceso	No	
6. ¿Tiene mecanismos para prevenir y gestionar el acoso laboral?	Sí	Informales	No	

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
Subtotal A.2				

A.3. Ambiental (Aplicable según actividad)

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Identificó la normativa ambiental específica para su sector en Bogotá?	Sí	Parcialmente	No/No sabe	
2. ¿Cuenta con los permisos ambientales requeridos (vertimientos, emisiones, etc.)?	Sí	En trámite	No/No aplica	
3. ¿Realiza una gestión adecuada de residuos sólidos y peligrosos?	Sí	Parcialmente	No	
4. ¿Cumple con las regulaciones de la Secretaría Distrital de Ambiente?	Sí	Con dudas	No/No sabe	
Subtotal A.3				

A.4. Comercial y Societario

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿La empresa está legalmente constituida y registrada en la Cámara de Comercio?	Sí	Proceso/ Dudas	No	
2. ¿Ha renovado su matrícula mercantil anualmente?	Sí	A veces	No	
	Sí	Parcialmente	No	

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
3. ¿Lleva los libros de comercio y societarios obligatorios al día?				
4. ¿Cumple con las normas de protección al consumidor (garantías, PQR, etc.)?	Sí	Parcialmente	No	
5. ¿Conoce y evita prácticas de competencia desleal?	Sí	Con dudas	No/No sabe	
Subtotal A.4				

A.5. Licencias y Permisos (Específicos de Bogotá)

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Verificó y obtuvo el uso del suelo permitido para su actividad económica?	Sí	En proceso	No/No sabe	
2. ¿Cuenta con el concepto sanitario favorable (si aplica)?	Sí	En trámite	No/No aplica	
3. ¿Tiene el certificado de seguridad de Bomberos vigente?	Sí	Vencido/ Trámite	No	
4. ¿Cumple con pagos de derechos de autor (Sayco/ Acinpro) si usa música?	Sí	Con dudas	No/No aplica	
5. ¿Posee otras licencias específicas requeridas para su operación en Bogotá?	Sí	En trámite	No/No sabe	
Subtotal A.5				

B. RIESGOS DE RESPONSABILIDAD

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Evalúa los riesgos de responsabilidad civil en sus operaciones y contratos?	Sí	Ocasionalmente	No	
2. ¿Los administradores conocen y mitigan sus riesgos de responsabilidad legal?	Sí	Parcialmente	No/No sabe	
3. ¿Tiene mecanismos para asegurar la calidad y seguridad de sus productos/ servicios?	Sí	Informales	No	
4. ¿Cuenta con pólizas de seguro de responsabilidad civil adecuadas?	Sí	Cobertura baja	No	
Subtotal B				

C. RIESGOS CONTRACTUALES

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Utiliza contratos escritos y claros con clientes y proveedores?	Siempre	A veces	No/ Verbales	
2. ¿Los contratos son revisados por asesores legales antes de firmarlos?	Siempre	Ocasionalmente	Nunca	
3. ¿Gestiona adecuadamente el cumplimiento y posibles incumplimientos contractuales?	Sí	Reactivamente	No	

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
4. ¿Tiene acuerdos claros y escritos con socios (si aplica)?	Sí	Informales	No	
Subtotal C				

D. RIESGOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Ha registrado sus marcas, lemas o patentes (si aplica)?	Sí	En proceso	No	
2. ¿Protege adecuadamente sus secretos empresariales y derechos de autor?	Sí	Parcialmente	No	
3. ¿Verifica no infringir derechos de propiedad intelectual de terceros?	Sí	Ocasionalmente	No	
Subtotal D				

E. RIESGOS EN RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
1. ¿Tiene estrategias para prevenir y manejar disputas laborales o comerciales?	Sí	Reactivas	No	
2. ¿Conoce y considera los Mecanismos Alternativos de Solución de Conflictos?	Sí	Poco	No	
	Sí		No	

Indicador	0 Puntos (Bajo)	1 Punto (Medio)	2 Puntos (Alto)	Puntuación
3. ¿Cuenta con asesoría legal para afrontar posibles litigios?		Solo si surge		
Subtotal E				

PUNTUACIÓN TOTAL

Sume los subtotales de todas las secciones (A.1 a E).

Puntuación Total: _ puntos.

Interpretación del Termostato:

- **0 - 10 Puntos (Riesgo Bajo - Verde):** Su Mipyme parece tener un buen nivel de cumplimiento y gestión de riesgos legales. Continúe monitoreando y actualizando sus prácticas.
- **11 - 25 Puntos (Riesgo Medio - Amarillo):** Existen áreas de mejora importantes. Es recomendable revisar los puntos con calificación 1 o 2 y buscar asesoría para implementar acciones correctivas.
- **26 o más Puntos (Riesgo Alto - Rojo):** Su Mipyme presenta una exposición significativa a riesgos legales. Es urgente tomar medidas correctivas y buscar asesoría legal especializada para mitigar posibles sanciones, litigios o contingencias.

(Nota: Los rangos son sugeridos y pueden ajustarse. El número total de indicadores es 27, con un puntaje máximo posible de 54).

Descargo de Responsabilidad: Esta matriz es una herramienta de autoevaluación preliminar y no reemplaza el diagnóstico ni la asesoría de un abogado experto en derecho colombiano y de Mipymes. Los resultados son indicativos y deben ser analizados en el contexto específico de cada empresa.