



Reporte de autodiagnóstico de riesgos

Grupo Ejemplo Alimentos del Bajío, S.A. de C.V.

Industria alimentaria · 85 personas · Querétaro

EJEMPLO · EMPRESA FICTICIA

62

ÍNDICE ERTO GLOBAL · 0 A 100

Riesgo moderado



Fecha del diagnóstico
27 sep 2026

Módulos evaluados
14 de 14

Preguntas respondidas
274

Una base sana con dos riesgos que hoy podrían detener la empresa

62

de 100

Riesgo moderado

✦ Redactado por el motor ERT0 con Claude a partir de tus respuestas

Grupo Ejemplo Alimentos del Bajío tiene una base operativa sana. Su seguridad física, su relación con el entorno social y su operación diaria están bien protegidas, y sus finanzas están ordenadas. El índice de 62 refleja que esa base convive con dos riesgos críticos: la ciberseguridad (32 puntos) y la falta de seguros (38 puntos).

Los riesgos están conectados entre sí. El inmueble ya sufrió daños por un fenómeno natural y hoy no tiene seguro de daños vigente; la operación depende de sistemas sin respaldo ni plan de recuperación; y no hay una línea de crédito autorizada para emergencias. Si ocurre un siniestro o un ataque informático, la empresa lo pagaría con su propio flujo.

En lo regulatorio hay dos pendientes que pueden frenar ventas y operación: la Opinión de Cumplimiento del SAT no es positiva y la licencia de funcionamiento no está al día. Son trámites, no inversiones, y conviene resolverlos primero.

Tres decisiones para los próximos 90 días

1 Contratar la protección que falta

Seguro de daños para edificio, contenidos y mercancía, y responsabilidad civil general y de productos. Revisa también que la cobertura de interrupción de negocios realmente te proteja.

Transferencia

2 Proteger la información

Respaldos automáticos fuera de la red, antivirus administrado y un plan para recuperar tus sistemas en horas, no en días.

Especialista

3 Ponerte al corriente con la autoridad

Opinión de Cumplimiento del SAT, licencia de funcionamiento y registro como generador de residuos peligrosos ante SEMARNAT.

Interno

Especialista

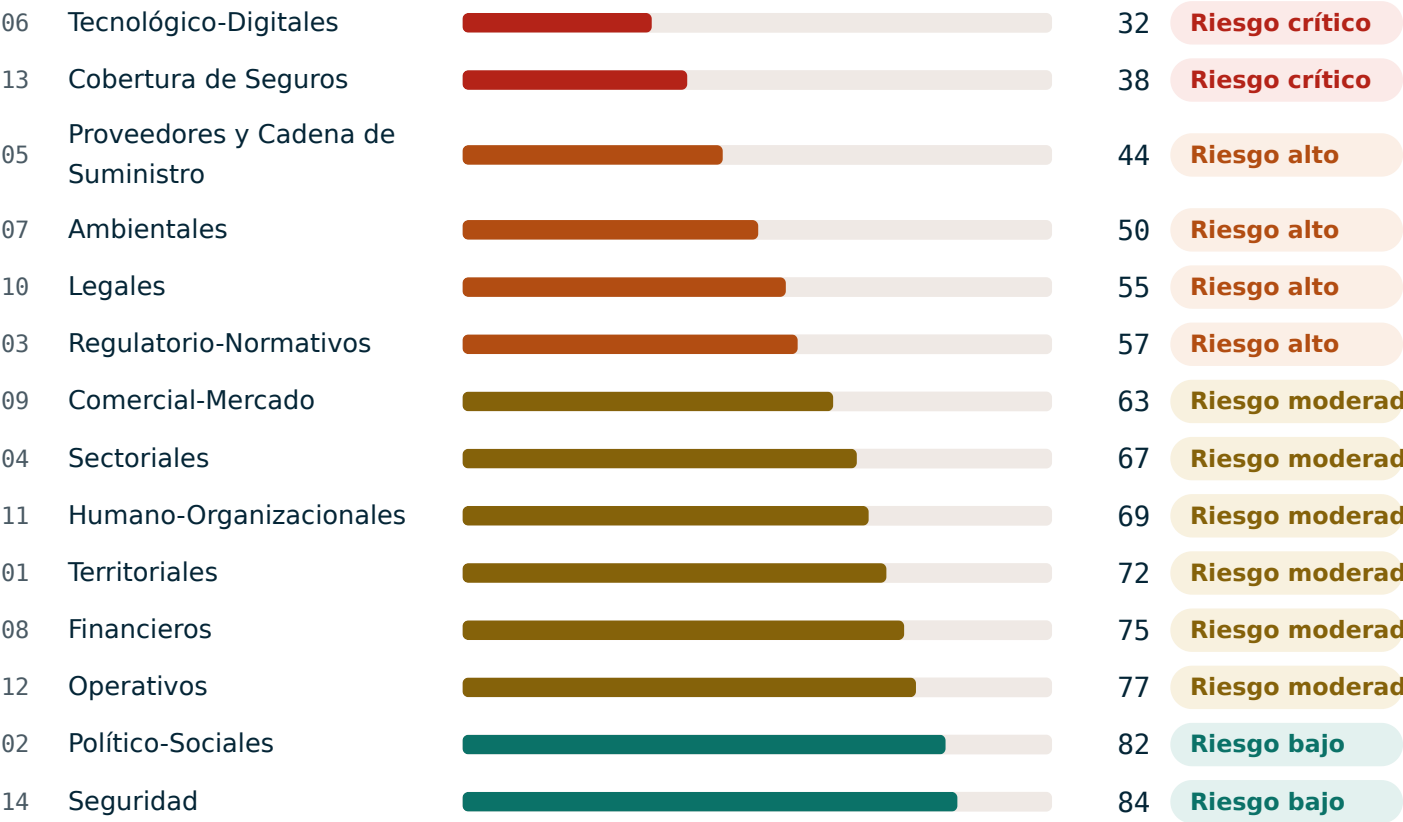
MAPA DE CALOR

Tus 14 módulos de un vistazo

Cada módulo se califica de 0 (muy débil) a 100 (bien protegido), según tus respuestas y el peso de cada pregunta. El índice global es el promedio de los módulos completos.



De más débil a más protegido



PRIORIDADES

Las 10 acciones con mayor efecto en tu índice

Ordenadas por el peso de la pregunta y la distancia entre tu respuesta y "Sí, totalmente". Atenderlas primero es lo que más sube tu calificación.

#	PREGUNTA Y RECOMENDACIÓN	MÓDULO	PESO	TU RESPUESTA	ruta
01	¿Cuenta con licencia de funcionamiento y los demás permisos que exige su giro, vigentes y acordes a la actividad actual? Revise qué licencias y permisos exige su giro en su municipio o alcaldía, compárelos con los que tiene y tramite de inmediato los faltantes o los que ya no correspondan a su actividad actual.	M03 Regulatorio-Normativos	5	No	Interno
02	¿Tiene vigente la Opinión de Cumplimiento de Obligaciones Fiscales (32-D del SAT) en sentido positivo? Consulte su Opinión de Cumplimiento en el portal del SAT, identifique las obligaciones pendientes y regularícelas con su contador hasta obtener el sentido positivo.	M03 Regulatorio-Normativos	5	No	Interno
03	¿Sus respaldos se hacen de forma automática, se guardan fuera de la red (desconectados o en otro sitio) y se prueba que se pueden restaurar? Configure respaldos automáticos de la información crítica, guarde al menos una copia fuera de la red, desconectada o en otro sitio, y haga una prueba de restauración periódica para confirmar que funcionan.	M06 Tecnológico-Digitales	5	No	Interno
04	¿Tiene un plan documentado y probado para recuperar sus sistemas críticos tras una falla grave, con tiempos máximos de recuperación definidos? Elabore con un especialista de su elección, como un consultor en continuidad de negocio o en tecnologías de la información, un plan de recuperación para sus sistemas críticos con tiempos máximos definidos, y pruébelo al menos una vez al año.	M06 Tecnológico-Digitales	5	No	Especialista

#	PREGUNTA Y RECOMENDACIÓN	MÓDULO	PESO	TU RESPUESTA	RUTA
05	Si genera residuos peligrosos (aceites, solventes, químicos, baterías, lámparas), ¿está registrado como generador ante SEMARNAT y lleva su bitácora? Tramite con un especialista de su elección, como un consultor ambiental, su registro como generador de residuos peligrosos ante SEMARNAT e inicie una bitácora con los residuos que genera, sus cantidades y su destino.	M07 Ambientales	5	No	Especialista
06	¿Tiene un seguro de daños vigente (paquete empresarial) que cubra edificio, contenidos y mercancía contra incendio, fenómenos naturales y robo? Revise con su agente de seguros o con Proventum una póliza de daños que cubra edificio, contenidos y mercancía contra incendio, fenómenos naturales y robo, verificando que ningún bien importante quede fuera.	M13 Cobertura de Seguros	5	No	Transferencia
07	¿Tiene un seguro de responsabilidad civil general que cubra daños a terceros? Revise con su agente de seguros o con Proventum un seguro de responsabilidad civil general acorde con sus actividades, instalaciones y la exposición a terceros de su operación.	M13 Cobertura de Seguros	5	No	Transferencia
08	¿En los últimos 10 años el inmueble ha estado libre de daños por fenómenos naturales (sismo, inundación, huracán)? Revise con su agente de seguros o con Proventum que su póliza cubra los fenómenos que ya afectaron el inmueble, y corrija las causas de los daños anteriores antes de que se repitan.	M01 Territoriales	4	No	Transferencia

#	PREGUNTA Y RECOMENDACIÓN	MÓDULO	PESO	TU RESPUESTA	RUTA
09	¿Sus avisos de privacidad están actualizados a la Ley Federal de Protección de Datos Personales vigente desde marzo de 2025? Actualice sus avisos de privacidad en sitio web, contratos y formatos conforme a la ley vigente, y designe a una persona o área responsable de atender las solicitudes de los titulares de datos.	M03 Regulatorio- Normativos	4	No	Interno
10	¿Tiene un código de ética con política anticorrupción, conocido y firmado por todo el personal? Redacte un código de ética con política anticorrupción, difúndalo entre todo el personal, recabe su firma de conocimiento y capacite a las áreas que tratan con autoridades o clientes.	M03 Regulatorio- Normativos	4	No	Interno

Lectura y primeros pasos de cada módulo

Cada comentario lo redacta el motor ERTO con Claude a partir de tus respuestas y del criterio de Proventum. Las respuestas completas están al final de cada módulo.

MÓDULO 01

Riesgos Territoriales

72

Riesgo moderado

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Tu inmueble está bien ubicado frente a los riesgos mayores: está fuera de zonas inundables, el terreno es estable, no tiene colindancias peligrosas y ya sabes cómo operar desde otro sitio. Lo que baja la calificación es el historial y los servicios: el inmueble sufrió daños por un fenómeno natural en los últimos 10 años, y el abasto de agua y la conectividad no son confiables.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Confirma con tu agente de seguros que la póliza cubra de forma expresa el fenómeno que ya te afectó. Hoy no tienes seguro de daños vigente (módulo 13).
- ◆ Calcula tu consumo diario de agua y asegura una reserva propia para al menos tres días de operación.
- ◆ Contrata un segundo enlace de internet con otra tecnología; es el mismo pendiente que aparece en el módulo 6.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿El inmueble está en una zona de peligro sísmico bajo según el Atlas Nacional de Riesgos o el atlas de riesgos de su municipio?	4	En su mayoría	Transferencia
2	¿El inmueble está fuera de zonas inundables (cauces de ríos, zonas bajas o cercanas a presas) según el atlas de riesgos?	5	Sí, totalmente	Transferencia
3	¿La ubicación está fuera de zonas de alto riesgo por huracanes, ciclones o vientos intensos?	4	En parte	Transferencia
4	¿El terreno del inmueble es estable, sin antecedentes de deslizamientos, hundimientos o grietas?	5	Sí, totalmente	Especialista

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
5	¿El inmueble está libre de colindancias de alto riesgo (gasolineras, ductos de gas, plantas químicas o almacenes de inflamables)?	5	Sí, totalmente	Transferencia
6	¿El inmueble tiene acceso vial rápido y despejado para bomberos y servicios de emergencia?	4	Sí, totalmente	Interno
7	¿La zona tiene baja incidencia de robos a negocio, vandalismo y asaltos?	4	En parte	Transferencia
8	¿La zona cuenta con alumbrado público suficiente y funcional en sus accesos principales?	3	Sí, totalmente	Interno
9	¿El sitio tiene señal celular e internet confiables para operar?	3	No	Interno
10	¿El suministro eléctrico en la zona es estable, sin cortes frecuentes ni variaciones de voltaje?	4	En su mayoría	Interno
11	¿El suministro de agua es constante y suficiente para la operación?	5	En parte	Interno
12	¿El drenaje de la zona funciona y recibe mantenimiento para evitar saturaciones?	4	Sí, totalmente	Interno
13	¿Cuenta con un servicio regular y eficiente de recolección de residuos propios de su actividad?	2	Sí, totalmente	Interno
14	¿El entorno del inmueble está libre de riesgo de incendio por pastizales, maleza seca o acopio de inflamables?	5	En su mayoría	Interno
15	¿La zona está libre de contaminación del aire, suelo o ruido en niveles que afecten al personal o los procesos?	3	En su mayoría	Especialista
16	¿Cuenta con acceso a servicios de emergencia médica (hospitales o clínicas) a menos de 20 minutos?	4	Sí, totalmente	Interno
17	¿Los accesos viales son adecuados (dimensiones, pavimento, resistencia) para el transporte y la carga que maneja la empresa?	4	En su mayoría	Interno
18	¿El inmueble está fuera del área de afectación de volcanes activos (caída de ceniza)?	4	En su mayoría	Transferencia

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
19	¿En los últimos 10 años el inmueble ha estado libre de daños por fenómenos naturales (sismo, inundación, huracán)?	4	No	Transferencia
20	¿La empresa puede seguir operando desde otro sitio si el inmueble queda inutilizable?	5	Sí, totalmente	Interno
21	¿El inmueble tiene al menos una ruta de acceso alterna si la vía principal se cierra?	3	Sí, totalmente	Interno

MÓDULO 02

Riesgos Político-Sociales

82

Riesgo bajo

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Es uno de tus módulos mejor evaluados. No hay conflictos laborales activos ni amenazas de huelga, y el entorno social no ha interrumpido tu operación. El único pendiente relevante es tener por escrito una política de derechos humanos y trato laboral equitativo, que los clientes grandes piden cada vez más en sus evaluaciones de proveedores.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Redacta una política de una página sobre trato digno, no discriminación y cómo presentar una queja, y fírmala con tu personal.
- ◆ Mantén el diálogo que hoy tienes con tu personal y sus representantes; es lo que te protege en este módulo.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿Su negocio depende poco de decisiones de gobierno (tarifas, concesiones, permisos especiales, programas públicos)?	4	En su mayoría	Interno
2	¿La empresa mantiene un diálogo documentado con vecinos y comunidad de su entorno?	3	Sí, totalmente	Interno
3	¿La empresa está libre de conflictos laborales activos o amenazas de huelga?	5	Sí, totalmente	Especialista
4	¿La zona de operación y las rutas logísticas de la empresa están libres de bloqueos recurrentes por protestas o conflictos sociales?	4	En su mayoría	Transferencia

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
5	¿La empresa ha estado libre de señalamientos en medios, redes sociales o de grupos activistas en los últimos 12 meses?	4	En su mayoría	Interno
6	¿La empresa es rentable sin subsidios, apoyos o incentivos de gobierno?	3	Sí, totalmente	Interno
7	¿La operación de la empresa está libre de extorsiones, cobro de cuotas o amenazas de grupos delictivos?	5	En su mayoría	Especialista
8	¿La empresa tiene presupuestado el impacto de los cambios laborales previstos (jornada, salario mínimo, prestaciones)?	4	Sí, totalmente	Interno
9	Si su operación usa agua, tierra u otros recursos que comparte con la comunidad, ¿existe un acuerdo con ella sobre su uso?	4	Sí, totalmente	Interno
10	¿Cuenta con una política documentada de derechos humanos y trato laboral equitativo?	3	No	Interno
11	¿Existe un plan de comunicación de crisis para responder a rumores, desinformación o ataques en redes sociales?	3	Sí, totalmente	Interno
12	¿El personal sabe cómo actuar ante una llamada o intento de extorsión y a quién reportarlo?	4	Sí, totalmente	Interno
13	¿La empresa tiene identificados los grupos externos que pueden afectar su operación (autoridades, comunidad, sindicatos, organizaciones civiles)?	3	Sí, totalmente	Interno

★ Comentario del motor ERTO con Claude

Tienes en orden lo estructural (uso de suelo y dictamen de seguridad estructural) y estás al corriente con IMSS e INFONAVIT. Pero hay dos faltas que pueden detener la operación o frenar tus ventas: la licencia de funcionamiento no está vigente o no corresponde a tu actividad actual, y tu Opinión de Cumplimiento del SAT no es positiva. Sin ella, muchos clientes corporativos te suspenden como proveedor.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Esta semana, descarga tu Opinión de Cumplimiento en el portal del SAT, identifica qué la vuelve negativa y corrígelo con tu contador.
- ◆ Regulariza tu licencia de funcionamiento con el municipio antes de que llegue una visita de inspección.
- ◆ Arma un calendario único de vencimientos (licencias, dictámenes de gas y electricidad, protección civil, avisos de privacidad) con un responsable.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Cuenta con licencia de funcionamiento y los demás permisos que exige su giro, vigentes y acordes a la actividad actual?	5	No	Interno
2	¿El certificado de uso de suelo coincide con la actividad que realiza hoy la empresa?	5	Sí, totalmente	Especialista
3	¿Cuenta con dictamen de seguridad estructural del inmueble vigente (Visto Bueno o equivalente en su estado)?	5	Sí, totalmente	Especialista
4	¿Cuenta con el Programa Interno de Protección Civil (o el documento que exija su municipio para su nivel de riesgo), aprobado y vigente?	5	En parte	Especialista
5	¿Tiene vigente la Opinión de Cumplimiento de Obligaciones Fiscales (32-D del SAT) en sentido positivo?	5	No	Interno
6	¿Está al corriente con las cuotas del IMSS y del INFONAVIT de todos sus trabajadores?	5	Sí, totalmente	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
8	¿Cumple con la NOM-035-STPS (factores de riesgo psicosocial) y tiene la evidencia documental?	4	Sí, totalmente	Especialista
10	¿Sus avisos de privacidad están actualizados a la Ley Federal de Protección de Datos Personales vigente desde marzo de 2025?	4	No	Interno
11	Si realiza actividades vulnerables según la Ley Antilavado, ¿presenta los avisos y aplica los controles que exigen el SAT y la UIF?	5	Sí, totalmente	Interno
12	¿Cumple con las NOM que aplican a su giro (de producto y de seguridad e higiene) y tiene la evidencia documental?	4	Sí, totalmente	Especialista
13	¿Cuenta con un calendario o sistema de control de vencimientos de licencias, permisos y obligaciones periódicas?	4	En parte	Interno
15	¿Las e.firmas de la empresa y de sus representantes legales están vigentes?	3	Sí, totalmente	Interno
16	¿Tiene un código de ética con política anticorrupción, conocido y firmado por todo el personal?	4	No	Interno
17	Si tiene inversión extranjera, ¿presenta sus reportes ante el Registro Nacional de Inversiones Extranjeras?	3	En parte	Interno
18	¿Cuenta con una fuente confiable para enterarse a tiempo de los cambios legales y normativos de su industria?	4	En su mayoría	Interno
19	Si usa gas o tiene instalaciones eléctricas de media o alta tensión, ¿cuentan con dictamen vigente de una Unidad de Verificación (UVIE/UVIG)?	5	En parte	Especialista
22	¿Tiene un canal de denuncias confidencial que da seguimiento a cada reporte?	3	No	Interno
23	¿La empresa tiene identificado y documentado a su beneficiario controlador, como exige el Código Fiscal?	3	En su mayoría	Interno
24	¿Tiene integrada la Comisión de Seguridad e Higiene y realiza sus recorridos de verificación?	4	Sí, totalmente	Interno

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Tu posición en el sector es razonable, aunque tu ventaja frente a empresas más grandes es parcial y la demanda de tu sector no muestra un crecimiento claro. Es un módulo para vigilar más que para corregir de inmediato.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Define por escrito en qué producto o nicho eres difícil de reemplazar y concentra ahí tu esfuerzo comercial.
- ◆ Participa de forma activa en la cámara de tu sector para anticipar cambios de regulación y de demanda.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿La empresa tiene un plan para adaptarse si nuevas tecnologías amenazan con sustituir su producto o servicio?	5	En su mayoría	Interno
2	¿La empresa tiene un nicho o alianzas que le permiten competir con rentabilidad frente a empresas más grandes de su sector?	4	En parte	Interno
3	¿La empresa tiene ventajas difíciles de copiar (marca, tecnología propia, clientes leales, contratos de largo plazo)?	4	En su mayoría	Interno
4	¿La demanda de su sector se mantiene estable o está creciendo?	4	En parte	Interno
5	¿La empresa participa activamente en cámaras o asociaciones de su sector?	2	En parte	Interno
6	Si su industria o sus clientes exigen certificaciones (ISO, HACCP, FDA u otras), ¿las tiene vigentes?	5	En su mayoría	Especialista
7	Si en su sector los productos cambian con frecuencia, ¿la empresa puede desarrollar y lanzar productos nuevos al ritmo del mercado?	3	Sí, totalmente	Interno
8	¿La empresa ha incorporado automatización o herramientas digitales, incluida la inteligencia artificial, en sus procesos clave?	3	En su mayoría	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
10	Si es distribuidor o intermediario, ¿aporta valor propio (logística, asesoría, posventa) que le haga difícil al fabricante venderle directo a sus clientes?	4	Sí, totalmente	Interno
11	¿Sus ventas están repartidas entre clientes de más de un sector o industria?	4	En su mayoría	Interno
12	¿Su mercado tiene poca competencia informal, piratería o contrabando?	3	Sí, totalmente	Interno

MÓDULO 05

Riesgos Proveedores y Cadena de Suministro

44

Riesgo alto

★ Comentario del motor ERTO con Claude

Es uno de tus focos rojos. No tienes identificados los insumos y proveedores críticos, que es la base de todo lo demás: sin esa lista no se sabe qué tan expuesta está la planta. Además, importas insumos sin un plan ante retrasos en la aduana, y no verificas que tus proveedores no aparezcan en la lista 69-B del SAT, lo que puede costarte la deducción de esas compras.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Haz la lista de los insumos sin los cuales se detiene la planta, con su proveedor, su tiempo de reposición y un proveedor alternativo.
- ◆ Consulta hoy la lista 69-B del SAT con el RFC de cada proveedor y repite la consulta cada trimestre.
- ◆ Para los insumos importados, define un inventario de seguridad que cubra al menos un retraso típico en la aduana.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿Tiene al menos un proveedor alternativo homologado para cada insumo o servicio crítico?	5	En parte	Interno
2	¿Sus proveedores clave están en regiones sin conflictos ni problemas logísticos frecuentes?	4	No	Interno
3	¿Sus contratos de suministro incluyen penalizaciones por incumplimiento en tiempos, calidad y volumen?	4	Sí, totalmente	Especialista

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
4	¿Revisa al menos una vez al año la salud financiera de sus proveedores críticos?	3	En su mayoría	Interno
5	¿Conoce quiénes abastecen a sus proveedores críticos (sus proveedores de segundo nivel)?	2	Sí, totalmente	Interno
6	¿Tiene mecanismos de protección (precio fijo, cláusulas de ajuste o coberturas) ante la volatilidad de precios de materias primas?	4	En su mayoría	Interno
7	Si importa insumos críticos, ¿tiene un plan para seguir operando si se retrasan en aduana o en la frontera?	4	No	Interno
8	¿Su inventario de seguridad de insumos críticos alcanza para operar el tiempo que tardaría en conseguir un proveedor alternativo?	4	En parte	Interno
9	¿Tiene una política de rotación de inventarios (como PEPS) que evite que se echen a perder o se vuelvan obsoletos sus insumos?	3	En su mayoría	Interno
10	¿Tiene convenios con más de una empresa de transporte o logística?	3	En parte	Interno
11	Si maneja insumos que requieren condiciones especiales (cadena de frío, humedad controlada, materiales peligrosos), ¿los monitorea durante el transporte?	4	En su mayoría	Interno
12	¿Tiene un plan documentado de rutas o transportes alternos ante bloqueos o cierres de carreteras?	4	En parte	Interno
13	Si su maquinaria usa refacciones que solo se consiguen en el extranjero, ¿mantiene en planta las refacciones críticas?	4	En su mayoría	Interno
14	¿Considera criterios ambientales, sociales y de ética al elegir y evaluar a sus proveedores?	2	En su mayoría	Interno
15	¿Evalúa periódicamente a sus proveedores clave (calidad y cumplimiento de entregas) y actúa ante incumplimientos?	4	En parte	Interno
16	¿Sus proveedores clave podrían responder si su demanda crece de forma importante?	3	En su mayoría	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
17	¿Inspecciona sus insumos críticos antes de usarlos, ya sea en origen o al recibirlos?	4	En su mayoría	Interno
18	¿Tiene identificados sus insumos y proveedores críticos, es decir, los que detendrían la operación si fallan?	4	No	Interno
19	¿Verifica que sus proveedores no aparezcan en la lista del SAT de empresas que facturan operaciones simuladas (artículo 69-B)?	4	No	Interno

MÓDULO 06

Riesgos Tecnológico-Digitales

32

Riesgo crítico

✦ Comentario del motor ERT0 con Claude

Es tu calificación más baja y la que más urge atender. Una práctica sí funciona: los accesos se cancelan el mismo día en que alguien deja la empresa. Pero no hay respaldos automáticos fuera de la red, ni un plan para recuperar los sistemas, ni antivirus monitoreado, ni capacitación contra correos fraudulentos, y no sabrías a quién llamar ante un secuestro de información. En estas condiciones, un ataque de ransomware podría detener la facturación y la producción durante días.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Esta semana, programa respaldos automáticos diarios de tu sistema administrativo en una ubicación desconectada y prueba recuperar un archivo.
- ◆ Instala protección antivirus administrada en todos los equipos y activa la verificación en dos pasos en el correo y la banca en línea.
- ◆ Contrata a un especialista en ciberseguridad para diseñar el plan de recuperación y saber qué hacer ante un incidente.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿Tiene una política de ciberseguridad por escrito, vigente y conocida por todo el personal?	4	No	Interno
2	¿Usa verificación en dos pasos (MFA) en todos los accesos críticos: correo, sistemas administrativos, banca en línea y nube?	5	En su mayoría	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
3	¿Sus respaldos se hacen de forma automática, se guardan fuera de la red (desconectados o en otro sitio) y se prueba que se pueden restaurar?	5	No	Interno
4	¿Todo el software que usa la empresa es original y con licencia vigente?	3	En parte	Interno
5	¿Tiene un plan documentado y probado para recuperar sus sistemas críticos tras una falla grave, con tiempos máximos de recuperación definidos?	5	No	Especialista
6	¿Un especialista externo revisa al menos una vez al año la seguridad de su red y sistemas (por ejemplo, con pruebas de penetración)?	3	No	Especialista
7	¿Tiene una política sobre el uso de inteligencia artificial que evite que se comparta información confidencial o de clientes?	4	No	Interno
8	¿Sus equipos y sistemas críticos siguen recibiendo soporte y actualizaciones de seguridad del fabricante?	4	En su mayoría	Interno
9	¿Tiene un inventario actualizado de sus activos digitales: dominios, cuentas en la nube, direcciones IP y certificados?	3	En parte	Interno
10	¿Todos sus equipos tienen antivirus o protección avanzada activa y monitoreada?	4	No	Interno
11	¿El personal recibe capacitación periódica para reconocer correos fraudulentos (phishing) y engaños?	4	No	Interno
12	¿Los accesos a sistemas y correo de quien deja la empresa se cancelan el mismo día?	5	Sí, totalmente	Interno
14	¿Tiene internet de respaldo (un segundo proveedor o un enlace alternativo)?	3	No	Interno
16	¿Sus sistemas críticos registran quién accede y qué hace, y alguien revisa esos registros?	3	En su mayoría	Interno
17	¿Cuenta con soporte técnico (interno o externo) que atienda los incidentes críticos el mismo día?	3	En su mayoría	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
18	¿La información confidencial (clientes, finanzas, personal) está cifrada en computadoras, servidores y respaldos?	4	No	Interno
19	¿Tiene un presupuesto anual para tecnología y ciberseguridad?	2	No	Interno
20	¿Los accesos de proveedores y las conexiones entre sus sistemas (tienda en línea, sistema administrativo, CRM) están controlados y protegidos?	4	En parte	Especialista
21	¿Toda solicitud de cambio de cuenta bancaria o de pago urgente se confirma por teléfono antes de pagar?	5	En su mayoría	Interno
22	¿Sabe qué hacer y a quién llamar si sufre un secuestro de información (ransomware) o un robo de datos?	4	No	Especialista
23	¿Solo el personal que lo necesita tiene permisos de administrador en equipos y sistemas?	4	Sí, totalmente	Interno

MÓDULO 07

Riesgos Ambientales

50

Riesgo alto

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Tienes las autorizaciones de fondo (impacto ambiental y descarga de aguas residuales) y entregas tus residuos peligrosos solo a empresas autorizadas. El riesgo está en el trámite: no estás registrado como generador de residuos peligrosos ante SEMARNAT, y la empresa ha tenido multas o procedimientos ambientales en los últimos 24 meses. Una segunda inspección con el mismo hallazgo suele salir más cara que la primera.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Tramita tu registro como generador de residuos peligrosos con un consultor ambiental.
- ◆ Revisa con él el estado de los procedimientos abiertos y lo que falta para cerrarlos.
- ◆ Pon al día las mediciones de tus calderas y la Cédula de Operación Anual.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	Si su actividad requirió evaluación de impacto ambiental, ¿tiene la autorización vigente (MIA federal o licencia ambiental estatal)?	5	Sí, totalmente	Especialista

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
2	Si genera residuos peligrosos (aceites, solventes, químicos, baterías, lámparas), ¿está registrado como generador ante SEMARNAT y lleva su bitácora?	5	No	Especialista
3	Si almacena residuos peligrosos, ¿el almacén cumple con contención, ventilación, señalización y separación de residuos incompatibles?	4	Sí, totalmente	Especialista
4	Si descarga aguas residuales de proceso, ¿tiene el permiso de descarga vigente y los análisis de laboratorio al día?	5	Sí, totalmente	Especialista
5	Si su actividad la exige, ¿presenta a tiempo la Cédula de Operación Anual?	4	En parte	Interno
6	Si tiene fuentes fijas de emisión (chimeneas, calderas, hornos), ¿realiza las mediciones periódicas que exige la norma?	4	En parte	Especialista
7	Si genera residuos peligrosos, ¿los entrega solo a empresas autorizadas por SEMARNAT y conserva los manifiestos?	5	Sí, totalmente	Interno
8	Si maneja líquidos peligrosos, ¿tiene equipo para contener derrames y personal entrenado para usarlo?	4	En su mayoría	Interno
9	¿Tiene un sistema de gestión ambiental (como ISO 14001 o Industria Limpia) o un programa ambiental con metas y responsables?	2	En parte	Interno
10	Si en su predio hay o hubo actividad industrial, ¿ha hecho un estudio para descartar contaminación del suelo?	3	No	Especialista
11	Si usa sustancias químicas en sus procesos, ¿ha verificado que ninguna esté prohibida o restringida por la normativa?	4	En su mayoría	Especialista
12	Si su operación genera ruido hacia el exterior, ¿se mantiene dentro de los límites de la NOM-081-SEMARNAT?	3	En su mayoría	Especialista
13	¿Tiene un plan para reducir su consumo de energía y combustibles, con metas y seguimiento?	3	No	Interno
14	¿Ha calculado la huella de carbono de la empresa y tiene metas para reducirla?	2	No	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
15	¿Entrega sus residuos de manejo especial (cartón, plástico, madera, tarimas) a recicladores o empresas autorizadas?	3	En su mayoría	Interno
16	¿La empresa ha estado libre de multas, sanciones o procedimientos ambientales en los últimos 24 meses?	4	No	Especialista
17	¿Tiene un plan para asegurar el agua que necesita si hay sequía o restricciones en su zona (almacenamiento, reúso, fuentes alternas)?	4	En parte	Interno
18	¿Tiene identificadas las obligaciones ambientales (federales, estatales y municipales) que aplican a su giro?	4	En parte	Especialista

MÓDULO 08

Riesgos Financieros

75

Riesgo moderado

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Tus finanzas están ordenadas: tienes flujo de efectivo proyectado a 12 meses, cartera vencida baja y separas el dinero de la empresa del de los socios. El punto débil es el colchón. No tienes una línea de crédito autorizada para emergencias y tu liquidez de corto plazo es justa, así que un golpe como los que señalan los módulos 6 y 13 saldría directamente de tu flujo.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Tramita una línea de crédito revolvente ahora que tus cifras están sanas; no esperes a necesitarla.
- ◆ Abre una segunda relación bancaria.
- ◆ Afina tu sistema de costos para conocer la rentabilidad de cada línea de producto.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Tiene proyecciones de flujo de efectivo para los próximos 12 meses?	5	Sí, totalmente	Interno
2	¿Su activo circulante (efectivo, cuentas por cobrar, inventario) es al menos 1.5 veces sus deudas de corto plazo?	4	En parte	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
4	¿Su margen de utilidad neta se ha mantenido estable o ha mejorado en los últimos 3 años?	4	En parte	Interno
5	¿Tiene una reserva de emergencia equivalente a al menos 3 meses de gastos operativos?	4	Sí, totalmente	Interno
6	¿Su cartera vencida (más de 60 días de retraso) es menor al 10% de sus cuentas por cobrar?	5	Sí, totalmente	Interno
7	¿Sus estados financieros los revisa cada año un contador externo independiente?	3	Sí, totalmente	Interno
8	¿Ha comparado en el último año las condiciones de su deuda con otras opciones del mercado?	3	Sí, totalmente	Interno
9	¿Tiene financiamiento autorizado (línea de crédito u otro) disponible para emergencias o inversiones necesarias?	4	No	Interno
10	¿Hace cierre contable mensual y analiza las variaciones en los primeros 10 días del mes siguiente?	3	Sí, totalmente	Interno
11	¿Su deuda total es menor a dos veces su capital contable?	4	En su mayoría	Interno
12	¿Tiene un proceso formal para aprobar gastos extraordinarios o inversiones importantes?	3	Sí, totalmente	Interno
13	¿Tiene identificados los activos que podría vender rápido en una crisis de liquidez?	3	En parte	Interno
14	¿Las finanzas de la empresa están completamente separadas de los gastos personales del dueño o los socios?	5	Sí, totalmente	Interno
15	¿Opera con más de un banco?	3	En parte	Interno
16	¿Tiene un sistema de costos que muestre la rentabilidad de cada producto, servicio o línea de negocio?	4	En parte	Interno
17	¿La empresa tiene historial positivo en el Buró de Crédito empresarial?	4	Sí, totalmente	Interno
18	¿Los retiros de dinero de los socios (dividendos, sueldos o préstamos) se hacen sin comprometer la liquidez?	3	En su mayoría	Interno
19	Si tiene deuda con tasa variable, ¿ha evaluado cómo protegerse ante alzas de tasas?	3	En parte	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
20	¿Hace conciliaciones bancarias al menos una vez al mes?	4	Sí, totalmente	Interno
21	¿Tiene un presupuesto anual de inversión en activos, definido y autorizado?	3	Sí, totalmente	Interno
22	¿Quien autoriza los pagos es una persona distinta de quien los registra o concilia?	4	Sí, totalmente	Interno
23	¿Conoce su punto de equilibrio, es decir, las ventas mínimas mensuales para no perder dinero?	4	Sí, totalmente	Interno

MÓDULO 09

Riesgos Comercial-Mercado

63

Riesgo moderado

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Tus ventas tienen fundamentos, pero están concentradas: tus tres principales clientes se acercan al 40% de las ventas, no mides cuántos clientes pierdes ni por qué, y buena parte de los cierres depende de pocas personas.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Calcula el peso de tus cinco principales clientes y fija una meta para reducirlo en 12 meses.
- ◆ Registra cada cliente que se va y el motivo.
- ◆ Documenta tu proceso de venta para que no dependa de una sola persona.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Registra y da seguimiento a sus prospectos y ventas en un sistema (CRM, hoja de cálculo u otro)?	3	En parte	Interno
2	¿Sus 3 principales clientes representan menos del 40% de sus ventas?	5	En parte	Interno
3	¿Mide formalmente la satisfacción de sus clientes (encuestas o un índice)?	3	Sí, totalmente	Interno
4	¿Mide cuántos clientes pierde en el año y por qué se van?	4	No	Interno
5	¿Sus ventas no dependen de una sola persona (incluido el dueño) para más de la mitad de los cierres?	4	En parte	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
6	¿Mide el retorno de lo que invierte en publicidad y marketing?	3	En su mayoría	Interno
7	¿Sus contratos comerciales le permiten vender a otros clientes o mercados sin restricciones de exclusividad?	3	En parte	Especialista
8	¿Sus precios reflejan el valor que percibe el cliente y no solo sus costos?	3	Sí, totalmente	Interno
9	¿Tiene canales de venta propios (físicos o digitales) además de intermediarios?	4	Sí, totalmente	Interno
10	¿Tiene al menos un canal (digital o tradicional) que le genere prospectos nuevos de forma constante?	3	En parte	Interno
11	¿Sabe cuánto le cuesta conseguir un cliente nuevo y es menor a lo que ese cliente le deja?	4	Sí, totalmente	Interno
12	¿Sus vendedores tienen compensación ligada a resultados (comisiones o bonos)?	3	Sí, totalmente	Interno
13	¿Monitorea los precios y movimientos de sus competidores?	3	En parte	Interno
14	¿Sus ventas al gobierno (licitaciones y contratos públicos) representan menos del 30% del total?	4	Sí, totalmente	Interno
15	Si su giro lo permite, ¿sus clientes pueden hacer pedidos o pagos en línea?	2	Sí, totalmente	Interno
16	¿Tiene una propuesta de valor clara que lo distinga de sus competidores más allá del precio?	4	En su mayoría	Interno
17	¿Tiene identificada la estacionalidad de sus ventas y un plan para los meses bajos?	3	Sí, totalmente	Interno
18	¿Responde a sus clientes en canales digitales el mismo día hábil?	3	En su mayoría	Interno
19	¿Da crédito a sus clientes solo después de revisar su capacidad de pago y con límites definidos?	4	En parte	Interno
20	¿Revisa sus precios al menos una vez al año frente al aumento de sus costos?	4	No aplica	Interno

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

Lo societario está protegido, porque hay un convenio de socios firmado. La base contractual, en cambio, es débil: no hay contratos firmados con todos tus clientes y proveedores clave, los que existen no limitan tu responsabilidad y hay juicios o demandas activas. Tampoco tienes un protocolo para atender visitas de inspección, que es donde se originan muchas multas.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Con un abogado, prioriza contratos escritos con tus diez clientes y proveedores más importantes, con límite de responsabilidad y confidencialidad.
- ◆ Termina el registro de tus marcas ante el IMPI.
- ◆ Define quién atiende una visita del IMSS, el SAT, la STPS o Protección Civil, y qué documentos debe tener a la mano.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Sus marcas están registradas y vigentes ante el IMPI?	5	En parte	Especialista
2	Si la empresa tiene más de un socio, ¿existe un convenio de socios firmado que regule la salida, la venta de acciones y los conflictos?	5	Sí, totalmente	Especialista
3	¿Los contratos de sus empleados clave incluyen cláusulas de confidencialidad?	4	En su mayoría	Especialista
4	¿La empresa está libre de juicios o demandas activas (laborales, mercantiles o civiles)?	5	En parte	Especialista
5	¿Sus contratos con clientes incluyen cláusulas que limitan su responsabilidad?	4	No	Especialista
6	¿Tiene identificada su información confidencial clave (fórmulas, procesos, listas de clientes) y medidas para protegerla?	3	No	Interno
7	¿Las actas de asamblea y los cambios de socios o de capital están protocolizados y al día?	4	En parte	Especialista

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
8	¿El dominio de internet y las cuentas digitales están registrados a nombre de la empresa y no de un empleado?	4	En su mayoría	Interno
9	¿Los poderes de sus representantes están vigentes, inscritos y se revocan cuando alguien deja la empresa?	4	Sí, totalmente	Especialista
10	Si desarrolla productos o procesos propios, ¿ha evaluado protegerlos con patente o modelo de utilidad?	3	Sí, totalmente	Especialista
11	¿Sus contratos comerciales incluyen arbitraje o mediación para resolver conflictos?	3	En su mayoría	Especialista
13	¿Tiene derecho a usar las imágenes, textos, música y demás contenidos de terceros que publica?	3	En parte	Interno
14	Si contrata obras o suministros importantes, ¿exige fianzas o garantías de cumplimiento?	3	En parte	Interno
15	¿Tiene un protocolo para atender visitas de inspección (IMSS, SAT, STPS, Protección Civil)?	4	No	Interno
16	¿Revisa los antecedentes legales y reputacionales de nuevos socios, aliados y proveedores clave antes de firmar con ellos?	4	En su mayoría	Interno
17	¿Su cobranza está respaldada con documentos que se puedan cobrar por la vía legal (pagarés, contratos, facturas firmadas)?	4	Sí, totalmente	Interno
18	¿La empresa opera como sociedad legalmente constituida, de modo que el patrimonio personal de los dueños está separado del de la empresa?	4	Sí, totalmente	Especialista
19	¿La empresa tiene certeza jurídica sobre el inmueble: escrituras sin gravámenes ni litigios si es propio, o contrato vigente si es arrendado?	4	Sí, totalmente	Especialista
20	¿Tiene contratos escritos, firmados y vigentes con todos sus proveedores y clientes clave?	4	No	Interno
21	¿Sus contratos con proveedores estratégicos protegen la información confidencial y la propiedad intelectual que comparte con ellos?	3	No	Especialista

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
22	¿Todos sus trabajadores tienen contrato individual de trabajo por escrito?	4	En su mayoría	Interno
23	¿Tiene un abogado o despacho de confianza al que puede acudir de inmediato ante una demanda o inspección?	3	Sí, totalmente	Interno

MÓDULO 11

Riesgos Humano-Organizacionales

69

Riesgo moderado

✦ Comentario del motor ERTO con Claude

El conocimiento crítico está documentado y compartido, lo que te protege si una persona clave se va. Los puntos por trabajar son la rotación, que ronda el 20% anual, y la retención del personal especializado que escasea en tu sector.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Mide la rotación por área y entrevista a cada persona que se va.
- ◆ Compara los sueldos y prestaciones de tus puestos técnicos con el mercado de tu zona.
- ◆ Prueba un esquema sencillo de flexibilidad, como días personales.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Su rotación anual de personal es menor al 20%?	4	En parte	Interno
2	¿Tiene un plan de sucesión para la dirección y los puestos clave?	5	En su mayoría	Interno
3	¿Tiene un organigrama actualizado y descripciones de puesto por escrito para todos los puestos?	3	En su mayoría	Interno
4	¿Evalúa el desempeño de su personal con indicadores medibles por puesto?	4	En su mayoría	Interno
5	¿Tiene un programa anual de capacitación y conserva las constancias de habilidades (DC-3) que exige la STPS?	4	Sí, totalmente	Interno
6	¿Hace encuestas de clima laboral al menos una vez al año?	3	Sí, totalmente	Interno
7	¿Las decisiones se reparten entre los responsables de área y no dependen solo del dueño o director?	4	En su mayoría	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
8	¿Tiene un proceso de inducción para el personal nuevo?	3	Sí, totalmente	Interno
9	¿Tiene canales formales de comunicación interna (juntas, boletines, plataforma)?	2	En su mayoría	Interno
10	¿Sus sueldos y prestaciones son competitivos frente a lo que paga su mercado?	4	En su mayoría	Interno
11	¿Hace entrevistas de salida para conocer por qué renuncia el personal?	3	En su mayoría	Interno
12	¿El ambiente de trabajo es estable, sin conflictos frecuentes entre áreas o grupos de empleados?	4	Sí, totalmente	Interno
13	¿El personal tiene las herramientas y el equipo que necesita para trabajar bien?	3	En su mayoría	Interno
14	¿La empresa ofrece algún esquema de equilibrio entre vida y trabajo (horarios flexibles, días personales u otros)?	3	No	Interno
15	¿Prefiere la promoción interna antes de contratar de fuera para puestos de mayor responsabilidad?	3	En parte	Interno
16	¿Tiene un protocolo formal para resolver conflictos entre colaboradores?	4	Sí, totalmente	Interno
17	¿El personal puede opinar sobre el desempeño de sus jefes (evaluación ascendente o 360)?	2	No	Interno
18	¿Tiene políticas de inclusión y diversidad en sus puestos de mando?	2	En su mayoría	Interno
19	¿Las tareas críticas no dependen de una sola persona, y el conocimiento clave está documentado o compartido con otros?	5	Sí, totalmente	Interno
20	¿La empresa tiene cómo atraer y retener al personal especializado que escasea en su sector?	4	En parte	Interno
21	¿Tiene un protocolo para prevenir y atender el acoso laboral y sexual, conocido por todo el personal?	4	En su mayoría	Especialista
22	¿Registra los accidentes de trabajo y analiza sus causas para que no se repitan?	4	Sí, totalmente	Interno

★ Comentario del motor ERTO con Claude

La operación diaria es sólida: hay mantenimiento preventivo y control de calidad en las etapas críticas. Te falta un plan documentado para seguir produciendo si falla tu equipo principal y medir las mermas contra una meta.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Identifica el equipo que, si falla, detiene la planta y define la alternativa: refacción crítica en almacén, renta o maquila.
- ◆ Fija una meta mensual de merma y revísala en la junta de producción.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
1	¿Tiene procedimientos escritos y actualizados para sus procesos clave?	5	En su mayoría	Interno
2	¿Tiene un programa de mantenimiento preventivo para su maquinaria, equipos e instalaciones?	5	Sí, totalmente	Interno
3	¿Identifica y da seguimiento a los cuellos de botella de su operación?	4	En su mayoría	Interno
4	¿Tiene control de calidad en las etapas críticas de su proceso?	5	Sí, totalmente	Interno
5	¿Mide sus mermas y desperdicios y los mantiene dentro de una meta definida?	4	En parte	Interno
6	¿Tiene un plan documentado para seguir operando si falla su equipo o sistema principal (equipo de respaldo, renta, proveedor alternativo)?	5	En parte	Interno
7	¿Mide la eficiencia de su operación con indicadores que revisa con frecuencia?	3	Sí, totalmente	Interno
8	¿El espacio de trabajo está ordenado con un flujo lógico y cuida la ergonomía del personal?	3	Sí, totalmente	Interno
9	¿Su registro de inventarios está al día y coincide con los conteos físicos?	3	Sí, totalmente	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
10	¿Verifica periódicamente que el personal siga los procedimientos establecidos?	3	En parte	Interno
11	¿Su capacidad actual le permitiría atender un aumento de 25% en la demanda?	3	En parte	Interno
12	¿El personal operativo puede cubrir distintos puestos sin detener la operación?	4	Sí, totalmente	Interno
13	¿Tiene identificados los riesgos de accidente en sus procesos y un control para cada uno (guardas, equipo de protección, bloqueos)?	5	En su mayoría	Especialista
14	¿Tiene un estándar de orden y limpieza en todas las áreas operativas (como 5S)?	3	Sí, totalmente	Interno
15	¿Tiene identificados y cuantificados los costos ocultos de su operación (retrabajos, tiempos muertos, mermas)?	3	Sí, totalmente	Interno
16	¿Su almacén protege adecuadamente el producto terminado (temperatura, humedad, estiba)?	3	Sí, totalmente	Interno
17	¿Tiene energía de respaldo (planta de emergencia o no-break) para sus operaciones críticas?	4	En su mayoría	Interno
18	¿Registra las quejas y devoluciones de clientes y corrige sus causas en la operación?	4	Sí, totalmente	Interno

★ Comentario del motor ERTO con Claude

Es tu segundo foco rojo y, a diferencia de otros, se corrige rápido. No tienes seguro de daños vigente para edificio, contenidos y mercancía, ni seguro de responsabilidad civil general o de productos, algo delicado en una empresa de alimentos. Además, reportas tener cobertura de interrupción de negocios: normalmente esa cobertura solo paga cuando hay un daño cubierto por la póliza de daños, así que conviene confirmar que de verdad te protege.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Pide este mes a tu agente de seguros o a Proventum una revisión integral de tus pólizas.
- ◆ Da prioridad al seguro de daños (incluido el fenómeno natural que ya te afectó, módulo 1) y a la responsabilidad civil general y de productos.
- ◆ Exige seguro de responsabilidad civil a los contratistas que trabajan en tu planta.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿Tiene un seguro de daños vigente (paquete empresarial) que cubra edificio, contenidos y mercancía contra incendio, fenómenos naturales y robo?	5	No	Transferencia
2	¿Las sumas aseguradas de edificio y contenidos se basan en un avalúo o actualización de menos de 2 años?	4	En su mayoría	Transferencia
3	¿Tiene contratada la cobertura de interrupción de negocios (pérdidas consecuenciales)?	5	Sí, totalmente	Transferencia
4	¿Tiene un seguro de responsabilidad civil general que cubra daños a terceros?	5	No	Transferencia
5	Si fabrica o vende productos, ¿su seguro de responsabilidad civil cubre los daños que esos productos causen?	4	No	Transferencia
6	¿Tiene un seguro de responsabilidad para directivos y consejeros (D&O)?	3	No	Transferencia
7	¿Tiene un seguro de ciberriesgos que cubra extorsión digital, hackeo y recuperación de datos?	4	En su mayoría	Transferencia

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
8	Si transporta mercancía, ¿su seguro de transporte cubre el 100% del valor que moviliza?	4	En su mayoría	Transferencia
9	Si su actividad puede causar daño ambiental, ¿tiene seguro de responsabilidad ambiental?	4	Sí, totalmente	Transferencia
10	Si depende de maquinaria o equipo electrónico crítico, ¿tiene seguro de rotura de maquinaria y equipo electrónico?	4	No	Transferencia
11	¿Tiene un seguro de persona clave para los socios o directivos de los que depende la empresa?	4	En parte	Transferencia
12	¿Ofrece a sus empleados seguro de gastos médicos mayores y de vida?	3	En su mayoría	Transferencia
13	Si sus contratos le exigen fianzas (cumplimiento, anticipo), ¿las tiene vigentes?	4	No	Transferencia
14	¿Conoce los deducibles, coaseguros y exclusiones principales de sus pólizas?	4	No	Interno
15	¿Su agente de seguros o Proventum revisa sus coberturas al menos una vez al año?	3	En parte	Transferencia
16	¿Tiene seguro de robo de mercancía y valores con límites suficientes para su inventario máximo?	4	En parte	Transferencia
17	¿Su seguro de responsabilidad civil incluye la cobertura patronal para accidentes de trabajo que excedan lo que paga el IMSS?	4	Sí, totalmente	Transferencia
18	Si vende a crédito montos importantes, ¿tiene seguro de crédito para protegerse de clientes que no paguen?	3	En su mayoría	Transferencia
19	Si tiene vehículos, ¿sus seguros tienen límites de responsabilidad civil por encima del mínimo legal?	3	En su mayoría	Transferencia
20	¿Tiene un archivo digital y accesible de todas sus pólizas y condiciones generales?	2	No	Interno
21	¿Exige a contratistas y proveedores que trabajan en sus instalaciones un seguro de responsabilidad civil vigente?	4	No	Interno
22	Si ha tenido siniestros en los últimos 3 años, ¿el seguro los pagó sin rechazos por errores en la póliza?	4	No	Transferencia

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
23	¿Tiene una reserva para cubrir los riesgos menores que decidió no asegurar?	2	En parte	Interno
24	¿Sabe qué riesgos importantes de su empresa no están asegurados y decidió conscientemente no asegurarlos?	4	En su mayoría	Transferencia

MÓDULO 14

Riesgos Seguridad

84

Riesgo bajo

★ Comentario del motor ERTO con Claude

Es tu módulo mejor evaluado. Los extintores están vigentes, las rutas de evacuación están libres, y los procesos con riesgo de explosión y el almacén de inflamables están controlados. Solo falta completar los detectores de humo en todas las áreas y hacer al menos un simulacro al año.

PRIMEROS PASOS

- ◆ Completa la instalación de detectores de humo y calor.
- ◆ Programa el simulacro anual y registra los tiempos de evacuación.

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
1	¿El perímetro (bardas, cercas, portones) está en buen estado y sin puntos vulnerables?	4	Sí, totalmente	Interno
2	¿Tiene cámaras que cubran los puntos críticos y graben de forma continua?	4	Sí, totalmente	Interno
3	¿Tiene alarma monitoreada las 24 horas por una central externa?	4	Sí, totalmente	Interno
4	¿Controla quién entra a sus instalaciones y a las áreas restringidas (registro de visitantes, identificación del personal, llaves, tarjetas o biométricos)?	4	En parte	Interno
5	¿La iluminación exterior y perimetral es suficiente para disuadir intrusiones nocturnas?	3	En parte	Interno
6	Si tiene vigilancia privada, ¿la empresa de seguridad tiene registro vigente ante la autoridad?	4	Sí, totalmente	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	ruta
7	¿Aplica verificación de antecedentes y pruebas de confianza al personal con acceso a áreas o activos críticos?	4	Sí, totalmente	Interno
8	¿Tiene detectores de humo y calor funcionando en todas las áreas?	5	En parte	Interno
9	¿Sus extintores tienen carga vigente y están ubicados conforme a la NOM-002-STPS?	5	Sí, totalmente	Interno
10	Si tiene red contra incendio (hidrantes o rociadores), ¿recibe mantenimiento periódico?	4	Sí, totalmente	Especialista
11	¿Las rutas de evacuación están señalizadas y libres de obstáculos?	5	Sí, totalmente	Interno
12	¿Realiza simulacros de emergencia al menos una vez al año, o con la frecuencia que pida su programa de protección civil, y registra los resultados?	4	En parte	Interno
14	Si tiene zona de carga y descarga, ¿está separada del resto de la operación para evitar el paso de personas ajenas?	3	Sí, totalmente	Interno
15	¿El estacionamiento de empleados y visitantes está separado y tiene vigilancia o control de acceso?	2	En parte	Interno
16	Si tiene servidores o equipos de telecomunicaciones en sitio, ¿el acceso a ese cuarto está restringido y registrado?	4	Sí, totalmente	Interno
17	Si almacena materiales inflamables, ¿el almacén cumple con muros cortafuego, ventilación y señalización (NOM-002 y NOM-010-STPS)?	5	Sí, totalmente	Especialista
18	¿Un especialista externo o su aseguradora revisa periódicamente la seguridad de sus instalaciones?	3	Sí, totalmente	Especialista
19	¿Recupera llaves y tarjetas y cambia las claves de acceso físico cuando alguien deja la empresa?	4	En parte	Interno
20	¿Sus cámaras y alarmas tienen respaldo de energía ante cortes eléctricos?	3	Sí, totalmente	Interno

#	PREGUNTA	PESO	RESPUESTA	RUTA
21	¿Lleva una bitácora de los incidentes de seguridad en sus instalaciones?	3	Sí, totalmente	Interno
22	Si traslada mercancía o valores de alto importe, ¿tiene un protocolo de seguridad (rastreo, rutas y horarios variables)?	4	Sí, totalmente	Interno
23	¿Los procesos internos con riesgo de explosión (gas, solventes, polvos combustibles) están identificados y controlados?	5	Sí, totalmente	Especialista
24	¿Tiene medidas de seguridad para los traslados del personal y los directivos (rutas, horarios, protocolo ante asalto o secuestro)?	4	Sí, totalmente	Especialista
25	¿Tiene brigadas de emergencia (evacuación, incendio, primeros auxilios) formadas y capacitadas?	4	Sí, totalmente	Interno

Tres rutas para atender cada riesgo

Cada pregunta indica quién puede resolver la brecha. Así sabes desde el inicio si es una tarea de tu equipo, una contratación o un seguro.

Interno

Lo resuelve tu equipo

Políticas, controles, registros y trámites que tu personal puede hacer con la recomendación de cada pregunta.

Especialista

Requiere un especialista

Estudios, dictámenes o asesoría técnica y legal con un especialista de tu elección.

Transferencia

Se transfiere a un seguro

Riesgos que conviene trasladar con pólizas o fianzas. Tu agente de seguros o Proventum pueden revisar tus coberturas.

¿Quieres ayuda para atender tus prioridades?

Proventum Consultoría Empresarial puede acompañarte en las rutas Especialista y Transferencia.

contacto@erto.mx

Aviso de autodiagnóstico. Este reporte se genera exclusivamente con las respuestas que proporcionó la empresa. ERTO y Proventum Consultoría Empresarial SC no verifican esas respuestas ni asumen responsabilidad por las decisiones que se tomen con base en este reporte. No sustituye una auditoría, un dictamen técnico ni asesoría legal, fiscal o de seguros.

Uso de inteligencia artificial. Los comentarios y el resumen ejecutivo se redactan con Claude, de Anthropic, a partir de tus respuestas, el perfil de actividades y el criterio de Proventum. El motor recibe tus respuestas sin nombre, RFC ni datos de contacto de la empresa. Las calificaciones se calculan con la fórmula de ERTO, no con inteligencia artificial.

Metodología. Respuestas: No = 0, En parte = 33, En su mayoría = 67, Sí, totalmente = 100; "No aplica" no cuenta. Calificación del módulo = suma de (peso × valor) entre la suma de los pesos. Índice global = promedio simple de los módulos completos.

ERTO® es una marca de Proventum Consultoría Empresarial SC. Folio ERTO-2026-000148 · generado el 27 de septiembre de 2026.