**RIESGO 17: Falta de análisis legal**

* **Tipo de riesgo:** Legal / Normativo
* **Categoría:** Cumplimiento normativo / Contratación / Protección de datos
* **Descripción:** Este riesgo ocurre cuando no se realiza una revisión legal oportuna y completa sobre licencias, contratos, obligaciones fiscales, protección de datos, regulaciones locales o internacionales. Puede acarrear sanciones, litigios, problemas de propiedad intelectual o pérdida de reputación.

**1. IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Elemento | Detalle |
| Nombre del riesgo | Falta de análisis legal |
| Categoría | Legal / Contratual / Regulación |
| Causas probables | Ausencia de asesoría jurídica, desconocimiento de normativas aplicables, uso de licencias incompatibles, omisión de leyes de privacidad de datos, falta de revisión de contratos y términos. |
| Consecuencias | Multas, demandas, cancelación de contratos, bloqueo del producto, daño reputacional o cierre forzoso del proyecto. |
| Fuente | Evaluación de cumplimiento, auditorías, revisión contractual, requerimientos regulatorios. |

**2. EVALUACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Criterio | Valoración |
| Probabilidad de ocurrencia | Media-Alta |
| Impacto potencial | Crítico (puede implicar consecuencias legales, financieras y operativas) |
| Nivel de riesgo | Muy alto |
| Indicadores de riesgo | Términos y condiciones no firmados, uso de software sin licencia válida, omisión de política de privacidad, quejas legales de terceros. |

**3. DEFINICIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL**

**A. Medidas Preventivas (Antes del riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Contratar o consultar a un abogado especializado en propiedad intelectual y privacidad. | Dirección / Legal | Consultoría externa, red de asesoría legal |
| Revisar términos de uso, licencias de software, contratos con clientes y proveedores. | Legal / PM | Licencias open source, NDA, SLA, contratos marco |
| Incluir cláusulas de protección legal y de confidencialidad desde el inicio. | Legal | NDA, cláusulas legales estándar |
| Verificar cumplimiento de leyes locales y extranjeras (como GDPR, LFPDPPP, etc.). | Legal / QA | Checklist legal, modelos regulatorios |
| Publicar políticas de privacidad y uso de datos antes de operar. | Legal / UX / Dev | Avisos legales en app / web, términos de servicio |

**B. Medidas de Mitigación (Durante el riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Suspender actividades que puedan generar incumplimiento hasta obtener revisión legal. | Dirección / Legal | Auditoría de cumplimiento, checklist urgente |
| Negociar o modificar cláusulas problemáticas con clientes o proveedores. | Legal / PM | Revisión de contratos, actas de negociación |
| Generar avisos legales retroactivos o correctivos. | Legal / UX | Políticas emergentes en sitio / app |
| Iniciar regularización de licencias o permisos necesarios. | PM / Finanzas | Software legal, pagos de licencias |

**C. Medidas Correctivas (Después del riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Documentar el incidente legal y sus implicaciones. | Legal / QA | Registro de auditoría, RCA |
| Establecer política de revisión legal periódica. | Dirección / PMO | Calendario de cumplimiento legal |
| Actualizar contratos, términos de uso y políticas en todos los canales. | Legal / Comunicación | Publicación digital, notificaciones a usuarios |
| Capacitar al equipo en temas legales básicos relacionados con tecnología y propiedad intelectual. | PM / Legal | Talleres internos, formación en línea |

**1. Estimación de Pérdidas Económicas por Riesgo No Controlado**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Escenario de materialización | Impacto directo | Costo estimado (MXN) |
| Multa por uso indebido de datos personales o sin aviso legal | Sanción administrativa por parte de autoridad local (ej. INAI) | $35,000 MXN |
| Reclamación por uso de software con licencia no válida | Pago retroactivo y posible demanda | $15,000 MXN |
| Retrasos por bloqueo de contrato mal elaborado | Pérdida de cliente o ingresos potenciales | $10,000 MXN |
| Reestructuración urgente del modelo legal-operativo | Asesoría legal y cambios técnicos | $8,000 MXN |
| Total estimado de pérdidas económicas: |  | → **$68,000 MXN** |

**2. Costo de Implementación de Estrategias de Control**

**A. Costos de Medidas Preventivas (Antes del riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Contratación de asesor legal externo o consultoría jurídica inicial | $6,000 MXN |
| Revisión y ajuste de licencias, contratos y términos | $4,000 MXN |
| Generación y publicación de políticas de privacidad y uso | $2,000 MXN |
| 🟦 Total medidas preventivas: | **$12,000 MXN** |

**B. Costos de Medidas de Mitigación (Durante el riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Negociación legal o modificación de contratos conflictivos | $3,500 MXN |
| Generación de documentos retroactivos (aviso legal, términos, etc.) | $2,000 MXN |
| Regularización de licencias o permisos | $2,500 MXN |
| Total medidas de mitigación: | **$8,000 MXN** |

**C. Costos de Medidas Correctivas (Después del riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Taller interno de capacitación legal | $2,500 MXN |
| Actualización de todos los canales y contratos legales | $3,000 MXN |
| Establecimiento de revisión legal continua | $2,000 MXN |
| Total medidas correctivas: | **$7,500 MXN** |

**Resumen Económico del Plan de Contingencia**

|  |  |
| --- | --- |
| Categoría | Costo estimado |
| 🛡️ Prevención | $12,000 MXN |
| 🚨 Mitigación | $8,000 MXN |
| 🔄 Recuperación | $7,500 MXN |
| 💥 Costo de no hacer nada | $68,000 MXN |

**📈 Análisis Costo-Beneficio**

**Costo total de implementar todas las estrategias:**  
$12,000 + $8,000 + $7,500 = **$27,500 MXN**

**Ahorro potencial si se previene o controla el riesgo:**  
$68,000 – $27,500 = **$40,500 MXN**

**(≈ 147% de retorno sobre inversión en prevención y control legal)**