**RIESGO 19: No evaluar dependencias con terceros**

* **Tipo de riesgo:** Estratégico / Técnico / Operativo
* **Categoría:** Gestión de proveedores / Integraciones / Continuidad de negocio
* **Descripción:** Este riesgo ocurre cuando no se identifican, analizan ni gestionan adecuadamente las dependencias externas con terceros, como proveedores, plataformas tecnológicas, servicios de nube, consultores o componentes críticos de software. Puede afectar la planificación, los costos, la seguridad y la capacidad de respuesta ante fallas o cambios.

**1. IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Elemento | Detalle |
| Nombre del riesgo | No evaluar dependencias con terceros |
| Categoría | Integraciones / Proveedores / Continuidad operativa |
| Causas probables | Falta de análisis de impacto, desconocimiento de SLAs, dependencia de APIs sin respaldo, cambios en condiciones de servicio, proveedores sin respaldo financiero o técnico. |
| Consecuencias | Fallas en funcionalidades, incumplimiento de plazos, aumento de costos, interrupciones en el servicio, pérdida de control o reputación. |
| Fuente | Contratos de servicio, lista de integraciones, arquitectura técnica, mapeo de riesgos externos. |

**2. EVALUACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Criterio | Valoración |
| Probabilidad de ocurrencia | Alta |
| Impacto potencial | Crítico (puede detener la operación o provocar pérdidas significativas) |
| Nivel de riesgo | Muy alto |
| Indicadores de riesgo | Caídas por APIs de terceros, cambios sin previo aviso, falta de documentación externa, retrasos por proveedores. |

**3. DEFINICIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Identificar todas las dependencias externas desde la fase de planificación. | Arquitecto / PM | Matriz de dependencias, diagrama de arquitectura |
| Evaluar proveedores y APIs antes de integrarlos (estabilidad, soporte, SLAs). | QA / Dev / Legal | Reseñas, SLAs, políticas de uso, análisis técnico |
| Incluir cláusulas de contingencia en contratos con terceros. | Legal / Dirección | Contratos marco, penalizaciones, respaldo legal |
| Diseñar arquitectura desacoplada para minimizar riesgos de un solo punto de falla. | Dev / Arquitecto | Microservicios, API Gateway, adaptadores |
| Tener documentado un plan de acción en caso de falla o cambio de proveedor. | PM / QA | Matriz de impacto, estrategia de reemplazo |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Monitorear el estado de los servicios externos utilizados. | DevOps / QA | Logs, alertas, dashboards |
| Activar mecanismos de fallback, cache o replicación temporal. | Backend / DevOps | Circuit breakers, local mirrors, redundancia |
| Notificar a clientes o usuarios sobre problemas relacionados con terceros. | Comunicación / PM | Templates de aviso, pop-ups informativos |
| Iniciar migración controlada si el proveedor deja de funcionar. | Dev / PM | Plan de reemplazo, integración de nueva API |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Documentar el evento y actualizar el inventario de dependencias. | QA / PM | Bitácora de incidentes, revisión contractual |
| Evaluar la viabilidad de eliminar o reducir futuras dependencias externas. | CTO / PM | Estrategia de desacoplamiento |
| Reforzar políticas de evaluación de proveedores en próximas fases. | PMO / QA | Checklist técnico-jurídico-financiero |
| Establecer auditoría regular de servicios externos utilizados. | Dirección / QA | Cronograma de revisión, matriz de riesgos externos |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Escenario de materialización | Impacto directo | Costo estimado (MXN) |
| Falla de servicio por caída o modificación de un proveedor clave | Interrupción del sistema 1 día | $18,000 MXN |
| Cambio inesperado en condiciones de uso o precios | Aumento no presupuestado | $7,000 MXN |
| Reintegración técnica por migración a otro proveedor | 1 semana de trabajo de 2 desarrolladores | $12,000 MXN |
| Pérdida de usuarios por mal funcionamiento de integraciones | Reputación y soporte adicional | $9,000 MXN |
| Total estimado de pérdidas económicas: |  | → **$46,000 MXN** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Análisis de proveedores y documentación de dependencias externas | $3,000 MXN |
| Arquitectura desacoplada para mitigar riesgo de terceros | $4,000 MXN |
| Cláusulas contractuales específicas de respaldo y continuidad | $2,000 MXN |
| 🛡️ Total medidas preventivas: | **$9,000 MXN** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Activación de redundancias temporales | $2,500 MXN |
| Comunicación técnica con usuarios sobre fallos externos | $1,500 MXN |
| Migración de servicio de forma emergente | $4,000 MXN |
| 🚨 Total medidas de mitigación: | **$8,000 MXN** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Auditoría post-evento y rediseño de política de dependencias | $2,500 MXN |
| Reestructuración de contratos o términos | $2,000 MXN |
| Capacitación al equipo sobre evaluación de terceros | $1,500 MXN |
| 🔄 Total medidas correctivas: | **$6,000 MXN** |

**Resumen Económico del Plan de Contingencia**

|  |  |
| --- | --- |
| Categoría | Costo estimado |
| 🛡️ Prevención | $9,000 MXN |
| 🚨 Mitigación | $8,000 MXN |
| 🔄 Recuperación | $6,000 MXN |
| 💥 Costo de no hacer nada | $46,000 MXN |

**📈 Análisis Costo-Beneficio**

**Costo total de implementar todas las estrategias:**  
$9,000 + $8,000 + $6,000 = **$23,000 MXN**

**Ahorro potencial si se previene o controla el riesgo:**  
$46,000 – $23,000 = **$23,000 MXN**

**(100% de retorno sobre la inversión en gestión de dependencias)**