**RIESGO 3: Presupuesto mal estimado**

* **Tipo de riesgo:** Cualitativo – también puede tener componentes cuantitativos
* **Categoría:** Gestión financiera / Planificación del proyecto
* **Descripción:** El riesgo se refiere a que el presupuesto definido para el proyecto no sea suficiente para cubrir todos los costos reales, ya sea por omisiones, estimaciones erróneas, inflación de precios o falta de actualización, lo cual puede afectar la continuidad del proyecto, la calidad de los entregables y generar necesidad de financiamiento adicional.

**1. IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Elemento | Detalle |
| Nombre del riesgo | Presupuesto mal estimado |
| Categoría | Costos / Gestión financiera / Planificación |
| Causas probables | Falta de experiencia en estimaciones, uso de datos desactualizados, omisión de costos indirectos, cambios de alcance no presupuestados, falta de colchón financiero. |
| Consecuencias | Sobrecostos, recortes de alcance, necesidad de financiamiento extra, retrasos, impacto en calidad, pérdida de rentabilidad. |
| Fuente | Fase de elaboración del presupuesto, planeación de recursos y licitaciones. |

**2. EVALUACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Criterio | Valoración |
| Probabilidad de ocurrencia | Alta (especialmente si no hay control riguroso) |
| Impacto potencial | Crítico (puede comprometer la viabilidad económica del proyecto) |
| Nivel de riesgo | Muy alto |
| Indicadores de riesgo | Solicitudes frecuentes de ajustes presupuestarios, gastos no planificados, agotamiento anticipado de recursos. |

**3. DEFINICIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Realizar estimación detallada con desglose por categorías, fases y tareas. | PM / Finanzas | Plantillas de presupuesto, Excel |
| Incluir un margen de contingencia del 10% al 20% del presupuesto total. | PM / Stakeholders | Políticas internas, benchmarking |
| Validar estimaciones con expertos o proyectos similares previos. | PMO / Control financiero | Historial de proyectos, lecciones aprendidas |
| Considerar costos indirectos, operativos y de riesgo en la planificación financiera. | Finanzas / PM | Checklist de costos ocultos |
| Revisar cotizaciones actualizadas y establecer contratos con precios cerrados. | Compras / Legal | CRM, contratos marco |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Revisar y reestructurar partidas de bajo impacto para optimizar gastos. | PM / Finanzas | Matriz de impacto económico |
| Negociar redirección de fondos entre fases del proyecto. | Dirección / Finanzas | Actas de comité, documentación |
| Aplicar control de gastos semanal/quincenal y análisis de desviaciones. | PM / Finanzas | Dashboards, Excel, ERP |
| Priorizar actividades críticas en caso de recorte presupuestario. | PM / Stakeholders | Tabla MoSCoW, Trello |
| Explorar fuentes de financiamiento complementarias si es necesario. | Dirección / Legal | Apoyos institucionales, créditos |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Registrar el evento en la bitácora de lecciones aprendidas. | PM / QA | Bitácora, post-mortem financiero |
| Recalibrar modelo de estimación de costos para proyectos futuros. | Finanzas / PMO | Modelos predictivos, AI budgeting |
| Reestructurar el presupuesto global del proyecto con versión ajustada. | PM / Dirección | Presupuesto V2, revisado y aprobado |
| Realizar auditoría del presupuesto original para detectar causas del error. | Auditor / PM | Auditoría interna, checklist |
| Capacitar al equipo en técnicas de estimación y control financiero. | PMO | Talleres internos, certificaciones |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Escenario de materialización | Impacto directo | Costo estimado (MXN) |
| Sobrecostos operativos no presupuestados (20% adicionales) | $300,000 MXN × 20% | $60,000 MXN |
| Paralización temporal por falta de recursos | 1 semana de proyecto sin avances (6 personas involucradas) | $36,000 MXN (6 × $6,000/semana) |
| Disminución de alcance o calidad por reducción de partidas | Entregable incompleto o funcionalidad descartada | $15,000 MXN (pérdida de valor o funcionalidad) |
| Solicitud de financiamiento adicional (con intereses) | Comisión + intereses por crédito | $10,000 MXN |
| Total estimado de pérdidas económicas: |  | → **$121,000 MXN** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Validación de presupuesto con expertos externos | $3,000 MXN |
| Reuniones con stakeholders para revisión de costos ocultos | $1,500 MXN |
| Actualización de precios / cotizaciones | $1,000 MXN |
| Taller de capacitación en estimaciones financieras (1 sesión) | $2,000 MXN |
| Implementación de modelo de control presupuestal con contingencia | $2,500 MXN |
| 🟦 Total medidas preventivas: | **$10,000 MXN** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Reestructuración de fases presupuestales | $2,000 MXN |
| Análisis de desviaciones con equipo financiero | $2,500 MXN |
| Optimización de partidas y reasignación de recursos | $2,500 MXN |
| Control financiero quincenal durante la crisis | $1,000 MXN |
| Total medidas de mitigación: | **$8,000 MXN** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado |
| Auditoría post mortem del presupuesto inicial | $2,000 MXN |
| Capacitación en modelos de estimación financiera | $2,000 MXN |
| Ajuste y publicación del nuevo modelo de estimación | $1,500 MXN |
| Registro y análisis de lección aprendida | $1,000 MXN |
| Total medidas correctivas: | **$6,500 MXN** |

**Resumen Económico del Plan de Contingencia**

|  |  |
| --- | --- |
| Categoría | Costo estimado |
| 🛡️ Prevención | $10,000 MXN |
| 🚨 Mitigación | $8,000 MXN |
| 🔄 Recuperación | $6,500 MXN |
| 💥 Costo de no hacer nada | $121,000 MXN |

**📈 Análisis Costo-Beneficio**

**Costo total de implementar todas las estrategias:**  
$10,000 + $8,000 + $6,500 = **$24,500 MXN**

**Ahorro potencial si se previene o controla el riesgo:**  
$121,000 – $24,500 = **$96,500 MXN**

**(≈ 79.8% de retorno sobre la inversión en prevención y control)**