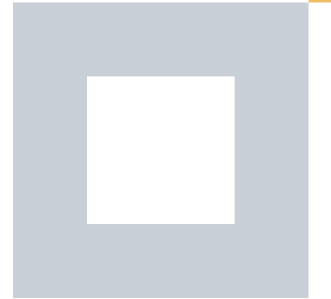


Materia: Dirección de proyectos 1
Maestro: Cabrera Gutierrez Jose Ruben



COSTOS DE RIESGOS


ALUMNOS:

Garcia Martinez Luis Daniel
De la Rosa Vazquez Marco Antonio
Cortes Alcala Jessica Banelly
Rodriguez Lopez Ricardo


ÍNDICE

- INTRODUCCION
- IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS
- ESTIMACIÓN DE COSTOS DE RIESGOS
- ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN Y SU IMPACTO EN LOS COSTOS

- RESERVAS PARA RIESGOS EN EL PRESUPUESTO
- MONITOREO Y CONTROL DE LOS COSTOS DE RIESGOS



INTRODUCCIÓN



Una planificación financiera adecuada debe incluir estos costos para evitar sobrecostos, pérdida de rentabilidad o incluso la paralización del proyecto. Implementar estrategias de mitigación y contingencia permite reaccionar a tiempo y asegurar la estabilidad financiera.

La gestión efectiva de los costos de riesgos optimiza el uso de recursos y mejora la toma de decisiones, siendo clave para el éxito del proyecto.



IDENTIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE RIESGOS EN PROYECTOS

Un riesgo es cualquier evento incierto que puede afectar el tiempo, costo o calidad del proyecto. Identificarlos tempranamente permite mitigar su impacto.

Tipos de riesgos:

- Técnicos: Fallos en hardware/software, incompatibilidades, cambios en especificaciones.
- Financieros: Fluctuaciones de costos, restricciones presupuestarias, problemas de financiamiento.
- Operativos: Falta de coordinación, errores en cronograma, problemas con proveedores.
- Externos: Cambios en regulaciones, crisis económicas, desastres naturales.

Métodos para identificar riesgos:

- ✓ Análisis cualitativo y cuantitativo.
- ✓ Tormenta de ideas y revisión de proyectos anteriores.
- ✓ Consultas con expertos y análisis de causa y efecto.
- ✓ Uso de matrices de riesgo.



ESTIMACIÓN DE COSTOS DE RIESGOS EN PROYECTOS

La estimación de costos de riesgos permite cuantificar gastos potenciales derivados de eventos imprevistos, mejorando la planificación financiera y la mitigación de impactos.

Métodos de estimación:

- ✓ Análisis de Monte Carlo: Simulación de múltiples escenarios probabilísticos.
- ✓ Valor Monetario Esperado (EMV): Probabilidad de ocurrencia × impacto económico.
- ✓ Factores de Contingencia: Porcentaje adicional en el presupuesto basado en experiencias previas.

Ejemplo de cálculo (EMV):

- 📌 Riesgo 1 (20% de \$50,000) = \$10,000
- 📌 Riesgo 2 (10% de \$80,000) = \$8,000
- 📌 Riesgo 3 (30% de \$40,000) = \$12,000
- ◆ EMV total: \$30,000 (debe incluirse en el presupuesto).

Una correcta estimación de riesgos reduce imprevistos y asegura la viabilidad del proyecto.



ESTRATEGIAS DE MITIGACION DE RIESGOS Y SU IMPACTO EN COSTOS

La gestión de riesgos implica implementar estrategias para minimizar su impacto en costos, tiempo y recursos. Sin embargo, reducir riesgos puede generar costos adicionales que deben equilibrarse con los beneficios esperados.

Opciones de tratamiento de riesgos:

- Evitar el riesgo: Eliminar el factor de riesgo modificando el alcance o metodología.
- Mitigar el riesgo: Reducir su probabilidad o impacto mediante medidas preventivas.
- Transferir el riesgo: Delegarlo a terceros mediante seguros o contratos.
- Aceptar el riesgo: Asumir su posible impacto y preparar planes de contingencia.

Impacto en el presupuesto:

- Estrategias preventivas: Aumentan el costo inicial, pero generan ahorros a largo plazo.
- Seguros y outsourcing: Transfieren costos a terceros, pero requieren inversión.
- Aceptar riesgos: Reduce costos a corto plazo, pero aumenta la vulnerabilidad.

RESERVAS PARA RIESGOS EN EL PRESUPUESTO

Para gestionar los costos de riesgos, se incluyen dos tipos de reservas financieras:

- Reserva de contingencia: Fondos destinados a cubrir riesgos identificados y cuantificables. Se calculan con base en análisis de impacto y probabilidad, reduciendo la posibilidad de sobrecostos.
- Reserva de gestión: Presupuesto adicional para riesgos no identificados o emergentes. Funciona como un colchón financiero para eventos inesperados y su uso es flexible.
- Porcentaje de reserva: Depende de la incertidumbre del proyecto.
- Bajo riesgo: 5%-15% del presupuesto.
- Alto riesgo: Hasta 25%.



MONITOREO Y CONTROL DE COSTOS DE RIESGOS

Supervisión continua: Revisar y actualizar estrategias de mitigación ante nuevos riesgos.

Indicadores clave (KPIs):

- ✓ Variación del presupuesto por riesgos.
- ✓ Costo de mitigación vs. presupuesto total.
- ✓ Impacto financiero de riesgos materializados.

Herramientas de gestión:

- PMBOK e ISO 31000 (normas de gestión de riesgos).
- Software (Microsoft Project, Jira, Primavera P6).
- Análisis FMEA (detección de fallas e impactos).

Estrategias clave:

- ✓ Revisiones periódicas de riesgos.
- ✓ Alertas automáticas para desviaciones en costos.
- ✓ Cultura de gestión de riesgos en el equipo.



CONCLUSIÓN



Considerar los costos de riesgos en un presupuesto de proyecto es un aspecto fundamental para asegurar su viabilidad y evitar impactos financieros adversos. Una adecuada gestión de riesgos permite anticipar posibles problemas y responder de manera efectiva, minimizando pérdidas económicas y retrasos en la ejecución. La implementación de estrategias de identificación, estimación y control de riesgos proporciona una mayor seguridad en la administración de recursos, facilitando la toma de decisiones informada y oportuna. El uso de herramientas como el análisis de Monte Carlo, el Valor Monetario Esperado y matrices de riesgo contribuyen a una planificación más robusta y realista.