

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

[DOI 10.35381/cm.v11i1.1552](https://doi.org/10.35381/cm.v11i1.1552)

Identificación y gestión de riesgos en el sector de la construcción

Identification and management of risks in the construction industry

Rosa del Cisne House-Rodríguez
rosa.house.34@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay
Ecuador
<https://orcid.org/0009-0000-8367-1288>

Verónica Paulina Moreno-Narváez
veronica.moreno@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-6137-2460>

Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña
lenyn.vasconez@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-9258-3255>

Recibido: 20 de diciembre 2024

Revisado: 10 de enero 2025

Aprobado: 15 de marzo 2025

Publicado: 01 de abril 2025

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

RESUMEN

La auditoría de gestión es un proceso sistemático que evalúa las políticas, procedimientos y controles internos de una organización, con el fin de optimizar su eficiencia operativa, maximizar el uso de los recursos y mitigar riesgos. El objetivo de este estudio consiste en diseñar buenas prácticas de auditoría de gestión que atenúen los riesgos empresariales en el sector de la construcción en la ciudad de Loja, Ecuador. A través de un enfoque metodológico mixto y la aplicación de encuestas a empresas del sector, se identificó la carencia de un control efectivo sobre los riesgos financieros, operacionales y sociales, lo cual incrementa su exposición a situaciones adversas, afectando la ejecución de las obras y su rentabilidad. Se concluye que es esencial fortalecer los planes de contingencia y promover una cultura de auditoría continua para garantizar la resiliencia y sostenibilidad de los proyectos de construcción.

Descriptores: Auditaría financiera; gestión; método de medición. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

Performance auditing is a systematic process that evaluates the policies, procedures and internal controls of an organization in order to optimize its operational efficiency, maximize the use of resources and mitigate risks. The objective of this study is to design good management auditing practices that mitigate business risks in the construction sector in the city of Loja, Ecuador. Through a mixed methodological approach and the application of surveys to companies in the sector, the lack of effective control over financial, operational and social risks was identified, which increases their exposure to adverse situations, affecting the execution of works and their profitability. It was concluded that it is essential to strengthen contingency plans and promote a culture of continuous auditing to ensure the resilience and sustainability of construction projects.

Descriptors: Financial auditing; management; method of measurement. (UNESCO Thesaurus).

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

INTRODUCCIÓN

El aumento de los fraudes empresariales, la creciente complejidad de los entornos organizacionales, la globalización económica, la intensificación de la competencia y los avances tecnológicos han impulsado a empresarios y auditores a transformar y redefinir sus herramientas y procedimientos. Este fenómeno ha llevado a un rediseño sustancial en la gestión de riesgos, un área que ahora incluye un proceso integral que abarca la identificación, evaluación y medición de riesgos, la selección de estrategias de tratamiento y control, así como la implementación de un monitoreo continuo que permita la toma de decisiones informadas y oportunas.

En paralelo, los enfoques tradicionales de auditoría han integrado de manera más robusta la evaluación de riesgos como un componente en su metodología. Esta integración responde a la necesidad de adaptarse a los desafíos emergentes de los entornos organizacionales y regulatorios, reconociendo que los riesgos están presentes en las operaciones diarias, y también en los procesos de control interno. Así, se considera tanto los riesgos inherentes a las operaciones como aquellos relacionados con el control, particularmente en lo que respecta a la efectividad de los mecanismos diseñados para prevenir o detectar errores y fraudes.

En el ámbito de la auditoría de gestión, las organizaciones diseñan e implementan estrategias orientadas a alcanzar sus objetivos. Los riesgos que enfrentan son diversos y dependen de factores como la naturaleza de sus operaciones, el sector en el que operan, el marco regulatorio aplicable, así como su tamaño y nivel de complejidad. La responsabilidad de identificar y gestionar estos riesgos recae sobre la administración, que debe adoptar medidas efectivas para mitigarlos y garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales y gestión de estos riesgos es una responsabilidad directa de la administración (Blanco, 2012).

En relación con las dificultades históricas en la gestión de riesgos en la Unión Europea, se puede identificar que sus orígenes están vinculados a la era de los descubrimientos,

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

cuando potencias marítimas como España, Inglaterra, Francia y los Países Bajos desarrollaron sistemas para mitigar los riesgos asociados al comercio ultramarino. En particular, la derrota de la Armada Invencible por parte de Inglaterra consolidó a este país como una potencia marítima, lo que propició la creación en 1760 del *Lloyd's Register of Shipping*, un organismo pionero en la sistematización de los riesgos asociados al transporte marítimo. No obstante, con el advenimiento de la Segunda Revolución Industrial, los avances tecnológicos en áreas como la energía, el transporte y las comunicaciones, introdujeron nuevas dinámicas de riesgo más complejas. A pesar de que herramientas matemáticas como la ley de probabilidades contribuyeron a una mayor precisión en la modelización y gestión de estos riesgos, la globalización y la aceleración tecnológica de las últimas décadas han desbordado los marcos tradicionales de gestión. A pesar de un crecimiento económico sostenido, el sector de la construcción en Ecuador, que ha sido uno de los pilares fundamentales para la dinamización de la economía durante varias décadas, ha comenzado a mostrar signos de desaceleración. Aunque la inversión pública ha sido decisiva en la modernización de infraestructura vial, así como en la construcción de hospitales, centros educativos y otras infraestructuras sociales, y el sector privado ha impulsado proyectos urbanísticos innovadores, en los últimos años el ritmo de crecimiento del sector ha perdido impulso. Esta desaceleración genera incertidumbre sobre el futuro impacto de la construcción en el Producto Interno Bruto (PIB) y sobre su capacidad para seguir siendo un motor de la economía nacional. En este contexto, resulta esencial llevar a cabo un análisis profundo de su contribución real al crecimiento económico, así como de su evolución tanto en el ámbito nacional como internacional, con el fin de identificar los factores que han influido en su desempeño reciente y los riesgos que enfrenta para asegurar su sostenibilidad y competitividad a largo plazo (Yagual Velastegui et al., 2018).

Por otro lado, la ciudad de Loja ha logrado mantener el encanto de sus construcciones coloniales, presentes en diversos sectores urbanos. Varias viviendas restauradas

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

conservan su arquitectura original, con balcones, corredores y jardines interiores, lo que constituye un atractivo turístico distintivo. Según el censo de viviendas de 2001, la ciudad registró 28,466 unidades habitacionales en el área urbana, lo que refleja un aumento del 45% respecto a 1990. Para 2010, el número de viviendas ascendió a 32,815, lo que evidencia un crecimiento habitacional que muestra el progreso de Loja (Sánchez, 2016). Por lo tanto, el objetivo del estudio es diseñar buenas prácticas de auditoría de gestión que atenúen los riesgos empresariales en el sector de la construcción en la ciudad de Loja, Ecuador.

MÉTODO

En relación con el enfoque metodológico, la investigación cuantitativa se fundamenta en el uso de herramientas numéricas y estadísticas para medir y analizar datos, permitiendo explorar la relación entre variables mediante técnicas como el análisis de regresión, pruebas de hipótesis y análisis de varianza.

De acuerdo con Hernández et al. (2014), la investigación no experimental se distingue por analizar los fenómenos sin intervenir en ellos de manera intencional. En este tipo de estudios, las variables independientes no son modificadas de manera deliberada para evaluar su efecto sobre otras, sino que se observan tal como se presentan en su contexto natural. Con base en esta premisa, el presente estudio adoptó un diseño no experimental, en el cual no se alteraron las variables objeto de análisis.

Se adoptó en la investigación por un alcance descriptivo., porque detalló las características de las estrategias de gestión de riesgos y auditoría utilizadas por las empresas de construcción en Loja, identificando los tipos de riesgos y las prácticas de auditoría implementadas.

El diseño de la investigación fue transversal, centrado en evaluar el estado actual de los sistemas de gestión de riesgos y auditoría empleados por las empresas de construcción en Loja en un momento determinado

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Se constituyó como unidad de análisis a las empresas del sector de la construcción en Loja, un sector esencial para el desarrollo económico local. Para este estudio, se seleccionó una muestra de 25 empresas mediante muestreo por conveniencia. Los datos fueron proporcionados por contadores y directores financieros de las empresas, quienes ofrecieron información relevante para la investigación.

La recolección de datos se realizó mediante encuestas, utilizando un cuestionario estructurado compuesto por 25 preguntas cerradas con opciones de respuesta predefinidas. Para optimizar el alcance del estudio, la encuesta fue distribuida a través de plataformas digitales, lo que permitió obtener respuestas accesibles y directas de los participantes.

RESULTADOS

Referencial Teórico

Se describen los aspectos referenciales de la investigación:

- **Teoría de los riesgos: identificación, evaluación y gestión**

La identificación de riesgos empresariales consiste en detectar posibles eventos que, al materializarse, podrían comprometer los objetivos, estrategias, planes, proyectos, servicios, productos u operaciones de la organización. Este proceso incluye una caracterización detallada de dichos eventos, que implica analizar cómo y por qué podrían ocurrir, en qué momento y lugar se presentarían, así como los factores o actores que influirían en su aparición. Incluso, se determina quiénes o qué recursos podrían verse afectados, la magnitud del impacto sobre la reputación, el personal, los recursos tangibles o intangibles y terceros, y se asigna la responsabilidad de gestionar y mitigar el riesgo (Mejía, 2013).

La evaluación de riesgos tiene como propósito identificar y analizar los riesgos que podrían comprometer el cumplimiento de los objetivos, ofreciendo una base sólida para definir las estrategias más adecuadas para su gestión. Debido a que la economía, la

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

industria, las regulaciones y las condiciones operativas están en constante evolución, resulta determinante disponer de mecanismos eficaces que permitan identificar y abordar los riesgos derivados de estos cambios de manera oportuna y adecuada (Montes et al., 2014).

En cuanto a la gestión de riesgos es un proceso integral que permite identificar, analizar y evaluar los factores o elementos que podrían provocar fallas en un proyecto. Estos factores pueden tener un impacto considerable en los objetivos establecidos, el presupuesto asignado y los plazos previstos, poniendo en riesgo la culminación exitosa del proyecto. Asimismo, la gestión de riesgos abarca la formulación e implementación de estrategias orientadas a prevenir, mitigar, controlar o eliminar dichas amenazas. De esta manera, se garantiza una gestión eficiente y oportuna que minimice su impacto, protegiendo el desarrollo adecuado del proyecto y asegurando el logro de los resultados esperados (Tamayo et al., 2020).

- **Auditoría de gestión: estrategias y herramientas para la evaluación de controles internos y cumplimiento normativo**

La auditoría de gestión es un proceso de evaluación llevado a cabo por un profesional externo e independiente, con el propósito de analizar la efectividad de la gestión en función de los objetivos definidos, así como la eficiencia organizacional y el desempeño competitivo de la entidad. El objetivo principal de esta auditoría es elaborar un informe detallado sobre la situación global de la organización y el rendimiento de su dirección, proporcionando una visión clara y objetiva de su estado actual (Blanco Luna, 2012).

Las fases de la auditoría de gestión comprenden un proceso estructurado que inicia con el conocimiento preliminar, en el cual se revisa el funcionamiento de la entidad y su control interno. Luego, en la etapa de planificación, se establece el plan de auditoría con los requisitos, recursos y tiempos necesarios. La ejecución incluye la realización de las actividades programadas, el registro de las no conformidades y la recopilación de evidencias. En la comunicación de resultados, se exponen los hallazgos a la gerencia,

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

abordando compromisos de mejora. Por último, el seguimiento verifica el cumplimiento de esos compromisos, asegurando la mejora continua y la preparación para auditorías futuras (Vásquez y Pinargote, 2018).

Con el avance de la tecnología y la economía, los sistemas de control interno se han fortalecido mediante la integración de subsistemas informáticos, que forman parte del entramado organizacional. Estos subsistemas, que incluyen planes, principios, procedimientos y mecanismos de verificación, tienen como objetivo garantizar una comunicación fluida, un uso eficiente de los recursos y el cumplimiento de las normativas legales vigentes. A través de este enfoque, se busca lograr un sistema de control interno adecuado, que se ajuste a las necesidades específicas de la empresa, proteja los bienes, gestione la información de manera adecuada, facilite la implementación de políticas en los proyectos y, al final, promueva un entorno de autocontrol eficiente y económico (Estupiñán, 2021).

- **Resiliencia organizacional: capacidades de respuesta, adaptación y recuperación ante desafíos**

La resiliencia organizacional se define como la capacidad de una organización para prever, adaptarse y responder con agilidad y eficacia a las circunstancias cambiantes y los desafíos que enfrenta en sus actividades productivas. Esta habilidad, liderada por la alta dirección, resulta fundamental para asegurar la continuidad operativa y la permanencia en el mercado, incluso en situaciones adversas. Por otro lado, la resiliencia permite superar las amenazas y las convierte en oportunidades al fortalecer las capacidades internas de la organización. Esto promueve su desarrollo, diversificación y expansión, incluso en escenarios complejos, posicionándola de manera favorable frente a la competencia. Así, la resiliencia organizacional se convierte en una herramienta estratégica que impulsa la evolución, la capacidad de adaptación y la transformación exitosa de las organizaciones.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

En cuanto a la capacidad de respuesta, la resiliencia organizacional otorga a las empresas la capacidad de anticiparse a desafíos complejos, respondiendo con continuidad, adaptabilidad y una mentalidad optimista. Esta cualidad les permite afrontar situaciones disruptivas, ajustar sus acciones y sobrevivir, así como prosperar. La resiliencia se consolida como un objetivo estratégico que impulsa a las organizaciones a desprenderse de las limitaciones de experiencias pasadas, enfocándose en nuevas perspectivas, aprendizajes, emociones y oportunidades para generar respuestas innovadoras (Moncini, 2023).

- **La sostenibilidad como estrategia de crecimiento: dimensiones ambientales, económicas y sociales en proyectos empresariales**

Por lo tanto, las organizaciones, al interactuar con su entorno, se ven influenciadas por dos tipos de grupos: a) el grupo de interés interno, compuesto por empleados, accionistas y el consejo de administración; y b) el grupo de interés externo, que incluye sindicatos, proveedores, clientes, competidores, asociaciones de interés especial, medios de comunicación y entidades gubernamentales. Incluso, existen factores indirectos provenientes del entorno, tales como los económicos, tecnológicos, políticos, demográficos, ecológicos, legales y culturales. En la actualidad, ha surgido una nueva variable que representa un cambio de paradigma: el cambio climático, que las organizaciones deben enfrentar, ya que afecta a los diversos grupos de interés y a otras variables que influyen en su operación (De la Rosa Leal, 2014).

Este escenario resalta la necesidad urgente de adoptar la sostenibilidad como un paradigma primordial que asegure la perdurabilidad tanto de la sociedad humana como del entorno natural. Este enfoque presenta una oportunidad para lograr una coexistencia armoniosa entre el ser humano y la biosfera, garantizando que las generaciones futuras puedan desarrollarse por completo y que la Tierra conserve su biodiversidad. La sostenibilidad, por lo tanto, se trata de preservar los recursos y de crear un equilibrio que

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

permita el desarrollo equitativo y la coevolución de todos los seres vivos, dentro de un marco de respeto y solidaridad mutua.

Para lograr este objetivo, es fundamental reconocer las limitaciones de los recursos de la Tierra y la urgencia de enfrentar el cambio global, lo que exige una transformación en nuestras formas de actuar, ser y estar. Este camino hacia la sostenibilidad debe ser integral e inclusivo, abarcando los aspectos económicos, sociales, culturales y ambientales y también fomentando una participación activa de toda la sociedad.

Análisis de los resultados

A continuación, se presentan de manera detallada los principales hallazgos obtenidos a partir del análisis de los datos recopilados en la encuesta realizada.

Cargo en la organización: los resultados indican que el cargo predominante dentro de la organización es el de contador, representando el 56 % del total de participantes, lo que resalta su importancia en las actividades de la entidad. La categoría Otro agrupa al 28 % de los encuestados, reflejando una diversidad de roles que no están definidos entre los cargos principales. Los puestos de auditor y asesor financiero tienen una representación mínima del 4 %, mientras que los directores financieros representan el 8 % (Figura 1).

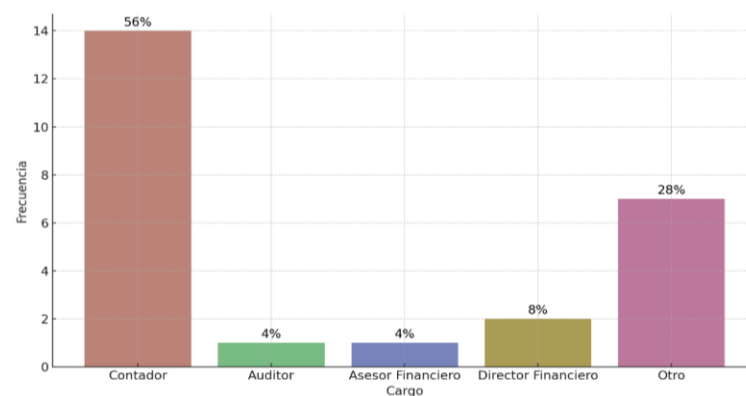


Figura 1. Cargo Actual.
Elaboración: Los autores.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Riesgos comunes - frecuencia de aparición: los resultados revelan que los riesgos financieros derivados de las fluctuaciones en el precio de los materiales son los más comunes en la industria de la construcción en Loja, con la mayoría de las empresas enfrentando este desafío siempre o frecuentemente. Por otro lado, los riesgos operacionales, aunque mencionados, se reportan con menor frecuencia. En cuanto a los riesgos ambientales y legales, estos son percibidos como poco frecuentes, lo que establece que la industria está centrada en la gestión de los riesgos financieros y operacionales, en este caso con un enfoque limitado en los riesgos ambientales y legales (Tabla 1).

Tabla 1.
Tabla de contingencia.

Riesgos en la construcción	Fluctuaciones en el precio de materiales				Total
	Siempre	Frecuentemente	Ocasionalmente	Nunca	
Riesgos financieros	5	5	3	0	13
Riesgos operacionales	0	3	2	1	6
Riesgos ambientales	1	2	1	0	4
Riesgos legales	1	1	0	0	2
Total	7	11	6	1	25

Elaboración: Los autores.

Impacto de riesgos- control financiero: un 40% de los encuestados considera que el control de los riesgos financieros en su organización es muy eficaz, lo que indica que una proporción notable de empresas reconoce la efectividad de sus controles financieros. Sin embargo, un 48% considera que este control es ineficaz, lo que refleja una falta de confianza generalizada en la capacidad de las empresas para gestionar los riesgos financieros de manera adecuada. En lo que respecta a los tipos de riesgos que tienen un mayor impacto en la viabilidad financiera de los proyectos, los riesgos asociados a la inversión son los más señalados, representando un 44% de las respuestas. Le siguen los riesgos relacionados con los costos operacionales, con un 24%. Este patrón refleja que

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

los problemas vinculados tanto a la inversión como a los costos operacionales constituyen los factores más determinantes para la sostenibilidad financiera de los proyectos de construcción.

Auditoría de gestión - eficiencia operativa: el 40% de las empresas considera que la auditoría de gestión es muy eficaz en la identificación de ineficiencias operacionales, destacando su contribución esencial. Sin embargo, el 48% de las respuestas califican la auditoría como ineficaz, lo que indica una discrepancia entre la percepción de la eficacia de la auditoría y su impacto real en la mejora de los procesos operativos. Nada más el 12% de las empresas considera que la auditoría es poco eficaz, lo que recomienda que, aunque hay reconocimiento de su valor, la implementación y los resultados tangibles no siempre cumplen con las expectativas.

Planes de contingencia-capacidad de recuperación: los resultados muestran que la mayoría de las organizaciones (48%) cuentan con planes de contingencia, en este caso, estos planes son poco detallados. Esto establece que, aunque existe una conciencia sobre la importancia de tener planes para enfrentar crisis, varias empresas aún no los han desarrollado de manera sólida. Tan solo un pequeño porcentaje (8%) tiene planes muy detallados. Un 24% de las empresas aún está trabajando en la creación de estos planes, mientras que un 20% no tiene planes de contingencia en absoluto. Respecto a la capacidad de recuperación ante una interrupción en un proyecto de construcción, la mayoría de las empresas (60%) considera que la recuperación sería lenta o muy lenta. Esto indica que, aunque algunos planes existen, la capacidad de respuesta ante situaciones de crisis es insuficiente, lo que resalta la necesidad urgente de mejorar tanto los planes de contingencia como las estrategias para una recuperación más ágil.

Gestión de riesgos en proyectos de construcción: el principal desafío en la gestión de riesgos en los proyectos de construcción en la ciudad de Loja es la falta de información adecuada, con un 48% de las respuestas indicando que este es el obstáculo más decisivo. Esto refleja que la falta de datos precisos y actualizados afecta la capacidad

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

para identificar y mitigar riesgos de manera efectiva. En segundo lugar, el 32% de los encuestados mencionan la resistencia del equipo a implementar medidas preventivas como otro desafío relevante. Este factor muestra que las barreras culturales o de actitud dentro de los equipos pueden complicar la gestión de riesgos, a pesar de la existencia de estrategias. Por otro lado, un 12% considera que los cambios en la legislación son una dificultad, lo que evidencia la necesidad de estar al tanto de las actualizaciones de las normativas. Por último, las condiciones climáticas, con un 8%, también representan un desafío para la gestión de riesgos en el sector de la construcción en Loja (Ver tabla 2).

Tabla 2.
 Tabla de contingencia.

Desafío en gestión de riesgos	Frecuencia	Porcentaje
Falta de información adecuada	12	48
Cambios en la legislación	3	12
Condiciones climáticas	2	8
Resistencia del equipo a la implementación de medidas preventivas	8	32
Total	25	100

Elaboración: Los autores.

Sostenibilidad ambiental- sostenibilidad social: los resultados indican que el 8% de las empresas que implementan prácticas sostenibles de manera integral siempre priorizan la sostenibilidad social en sus proyectos. En el caso de las empresas que adoptan un enfoque parcial hacia la sostenibilidad, el 52% también consideran la sostenibilidad social importante de manera menos consistente: el 31% la priorizan en todos sus proyectos, mientras que el 54% la priorizan en algunos. En contraste, el 24% de las empresas que implementan prácticas sostenibles de manera limitada o el 16% que no las implementan en absoluto, por lo general no ven la sostenibilidad social como una prioridad. Esto indica que las empresas con un mayor compromiso con la sostenibilidad tienden a dar más importancia a la sostenibilidad social en sus proyectos (Tabla 3).

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Tabla 3.
Tabla de contingencia.

Implementación de prácticas sostenibles	Prioridad sostenibilidad social en proyectos				Total
	Sí, siempre	Sí, en algunos proyectos	No, pero se está trabajando en ello	No es una prioridad	
De manera integral	2	0	0	0	2
Parcialmente	4	7	2	0	13
Muy poco	3	3	0	0	6
No implementa prácticas sostenibles	1	0	0	3	4
Total	10	10	2	3	25

Elaboración: Los autores.

Buenas prácticas de auditoría de gestión para atenuar los riesgos empresariales en el sector de la construcción en Loja, Ecuador

En la tabla 4 se presenta un análisis de los riesgos más frecuentes que enfrentan las organizaciones del sector de la construcción en la ciudad de Loja, Ecuador. Entre los principales riesgos identificados se incluyen los riesgos laborales, las deficiencias en la gestión de proyectos, la falta de infraestructura adecuada y los desafíos vinculados con la sostenibilidad ambiental.

Tabla 4.
Tipos de riesgos empresariales en el sector de la construcción en Loja.

Tipo de Riesgo	Descripción	Características	Ejemplos en Loja
Riesgos Operativos	Problemas en los procesos, equipos o herramientas que afectan la ejecución segura y eficiente del proyecto.	- Accidentes laborales por condiciones inseguras.	- Uso inadecuado de equipo de protección personal (EPP).
		- Fallas en maquinaria o herramientas.	- Fallo en maquinaria pesada en obras de infraestructura vial.
		- Mal manejo de materiales peligrosos.	
Riesgos Financieros	Factores que impactan el presupuesto o la estabilidad	- Fluctuaciones en precios de materiales.	- Aumento del precio del cemento por las importaciones.
		- Sobrecostos por mala planificación.	- Retrasos en pagos a contratistas locales.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Tipo de Riesgo	Descripción	Características	Ejemplos en Loja
	económica del proyecto.	- Retrasos en pagos o financiamiento.	
Riesgos Legales y Normativos	Incumplimiento de leyes, normativas locales o términos contractuales que puedan generar sanciones o conflictos.	- Falta de permisos o licencias.	- Retrasos en permisos municipales para construcciones urbanas.
		- Sanciones por incumplimiento de normas de seguridad.	- Fiscalización por incumplimiento del Código de Trabajo.
		- Conflictos por contratos mal redactados.	
Riesgos Medioambientales	Factores relacionados con el clima, el terreno o el impacto ambiental de la obra.	- Fenómenos naturales como lluvias o deslizamientos.	- Deslizamientos en terrenos montañosos durante la temporada de lluvias.
		- Contaminación del suelo o agua.	- Gestión inadecuada de residuos de obra.
		- Sanciones por incumplir normas ambientales.	
Riesgos Sociales	Factores vinculados a la aceptación y percepción de la comunidad hacia el proyecto.	- Conflictos por falta de consulta previa.	- Rechazo por comunidades cercanas a proyectos de expansión urbana.
		- Protestas comunitarias.	- Molestias por cierre de vías durante la obra.
		- Impactos sociales como ruidos o congestión vehicular.	
Riesgos de Gestión	Fallos en la planificación, supervisión o coordinación del proyecto.	- Planificación deficiente de cronogramas.	- Atrasos en cronogramas por falta de coordinación entre contratistas.
		- Mala comunicación entre equipos.	- Supervisión insuficiente en obras rurales.
		- Falta de experiencia técnica.	

Elaboración: Los autores.

La tabla 5 de buenas prácticas de auditoría de gestión para atenuar los riesgos empresariales en el sector de la construcción en Loja, Ecuador ofrece un conjunto de prácticas y a actividades orientadas a mitigar los riesgos identificados previamente en el sector.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Tabla 5.
Buenas prácticas de auditoría de gestión para atenuar los riesgos empresariales.

Tipo de Riesgo	Alcance	Actividades a Realizar	Responsables	Resultado Esperado	KPI
Riesgos Operativos	Impacto en la ejecución segura y eficiente de los proyectos de construcción.	- Auditorías de seguridad en el sitio de trabajo. - Inspección periódica de equipos y maquinaria. - Capacitación en seguridad laboral.	Jefe de seguridad, supervisores de obra, personal de mantenimiento	Reducción de accidentes laborales y fallas operativas.	- Tasa de incidentes laborales. - Tiempo medio de inactividad de maquinaria.
Riesgos Financieros	Factores que afectan el presupuesto y la estabilidad económica los proyectos de construcción.	- Revisión de presupuestos y flujos de caja. - Control de costos de materiales. - Monitoreo de pagos y financiamientos.	Gerente de Finanzas, Auditoría interna	Proyectos dentro del presupuesto y pagos a tiempo.	- Desviación porcentual del presupuesto. - Tiempo de retraso en pagos.
Riesgos Legales y Normativos	Cumplimiento de leyes y regulaciones locales, nacionales e internacionales.	- Verificación de permisos y licencias antes del inicio de la obra. - Auditoría de cumplimiento de normas de seguridad.	Departamento Legal, Gerente de Proyectos	Evitar sanciones legales y conflictos contractuales.	- Número de sanciones legales. - Porcentaje de cumplimiento de normas de seguridad.
Riesgos Medioambientales	Impacto en el medio ambiente durante la construcción.	- Auditorías de impacto ambiental. - Gestión adecuada de residuos de obra. - Implementación de medidas preventivas frente a fenómenos naturales.	Responsable de medio ambiente, Ingenieros ambientales	Minimizar el impacto ambiental y cumplir con normativas.	- Cantidad de residuos reciclados. - Número de incidentes ambientales reportados.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Tipo de Riesgo	Alcance	Actividades a Realizar	Responsables	Resultado Esperado	KPI
Riesgos Sociales	Impacto social y aceptación de la comunidad respecto al proyecto.	- Consultas previas a la comunidad. - Monitoreo de impactos sociales (ruido, congestión). - Comunicación continua con las comunidades.	Coordinador de relaciones comunitarias, Gerente de proyectos	Aceptación social de los proyectos y reducción de conflictos comunitarios.	- Índice de satisfacción de la comunidad. - Número de protestas o conflictos sociales.
Riesgos de Gestión	Fallos en la planificación, supervisión y coordinación del proyecto.	- Auditorías de planificación y cronograma. - Revisión de la coordinación entre contratistas y equipos. - Evaluación continua de la ejecución del proyecto.	Jefe de proyectos, Coordinadores de obra, Supervisores	Cumplimiento de plazos y calidad en la ejecución del proyecto.	- Porcentaje de cumplimiento de plazos. - Tasa de satisfacción del cliente con la ejecución.

Elaboración: Los autores.

CONCLUSIONES

En un entorno empresarial cada vez más dinámico y globalizado, la gestión de riesgos se ha convertido en un pilar fundamental para asegurar la continuidad operativa y el éxito a largo plazo de las organizaciones. Ante el avance acelerado de la tecnología, la intensificación de la competitividad y la expansión de la globalización, las empresas deben adaptarse de manera continua para identificar, evaluar y mitigar los riesgos de manera más eficiente.

La integración de la evaluación de riesgos en los procesos de auditoría ha transformado de manera sustancial las prácticas tradicionales. Incorporar esta fase dentro de los procedimientos de auditoría permite a las organizaciones identificar amenazas potenciales de forma temprana, lo que minimiza el riesgo de no detectarlas a tiempo. Este

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

enfoque proactivo mejora la precisión de las auditorías, al tiempo que fortalece la confianza en los resultados obtenidos. Una visión más clara de los riesgos y su impacto facilita la toma de decisiones informadas y ágiles, lo que se traduce en una mayor transparencia en la información financiera y operativa, y una gestión más eficiente de los recursos.

La auditoría de gestión se posiciona como una herramienta para optimizar la efectividad organizacional y reducir los riesgos. A través de este proceso, las organizaciones perfeccionan sus controles internos y desarrollan la resiliencia organizacional, una capacidad esencial para adaptarse rápidamente a los cambios y mantener su competitividad en un mercado globalizado. La resiliencia permite a las empresas superar adversidades, responder con agilidad a los desafíos y continuar operando de manera eficiente. En este sentido, la gestión proactiva de riesgos y la cooperación entre las diversas áreas internas y externas se convierten en factores determinantes para garantizar una adaptación exitosa a las condiciones cambiantes del entorno.

Los resultados del estudio indican que, aunque las empresas cuentan con diversos planes de contingencia, estos carecen de la profundidad necesaria para abordar de manera efectiva las crisis. Ante ello, se considera necesario fortalecer los planes de contingencia como las capacidades de recuperación frente a eventos adversos. Dado que el sector de la construcción sigue enfrentando múltiples riesgos empresariales, la integración de un enfoque sólido en sostenibilidad, junto con la implementación efectiva de prácticas de auditoría de gestión y mitigación de riesgos, será fundamental para asegurar la resiliencia y el éxito a largo plazo.

Es fundamental que las empresas del sector adopten una cultura de auditoría continua, involucrando a todos los actores en cada fase del proyecto, desde la planificación hasta la ejecución y cierre. La implementación de auditorías periódicas, la capacitación del personal y el monitoreo constante de los procesos ayudarán a reducir los incidentes

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

laborales, mantener el presupuesto bajo control, garantizar el cumplimiento normativo, minimizar el impacto ambiental y asegurar la aceptación social.

El éxito de estas prácticas dependerá de la responsabilidad compartida entre los diferentes actores involucrados en la gestión de los proyectos, así como de la medición constante de los indicadores clave de rendimiento (KPI).

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTOS

A la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Católica de Cuenca por su permanente compromiso con la investigación científica, la cual representa una valiosa contribución al Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador. Este esfuerzo constante fortalece el conocimiento académico y apoya el progreso del país.

REFERENCIAS CONSULTADAS

Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral: normal y procedimientos*. Ecoe Ediciones.

De la Rosa Leal, M. E. (2014). *Retos y oportunidades del Desarrollo Sustentable y Responsabilidad Social*. Aguascalientes, Ags. Universidad de Sonora.

Estupiñán, R. (2021). *Control interno y fraudes*. Ecoe Ediciones. <https://n9.cl/6dprv>

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Interamericana Editores S.a de C.V.

Mejía, R. (2013). *Identificación de riesgos*. Fondo Editorial Universidad EAFIT.

Moncini, R. (2023). *Resiliencia Organizacional*. Fondo Editorial UNERMB.

Montes, C., Montilla, O., y Mejía, E. (2014). *Control y evaluación de la gestión organizacional*. Alfaomega Colombiana S.A.

Rosa del Cisne House-Rodríguez; Verónica Paulina Moreno-Narváez; Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña

Sánchez, M. (2016). *Plan de marketing para la constructora CODICER s.a. de la ciudad de Loja, periodo 2016*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Loja]. <https://n9.cl/p5y1a>

Tamayo, M., González, D., Mata, M., Fornet, J., y Cabrera, E. (2020). *La gestión de riesgos. Herramientas estratégicas de gestión empresarial*. <https://n9.cl/5andt>

Vásquez, M., y Pinargote, N. (2018). *Auditoría de gestión: una herramienta de mejora continua*. Ediciones Uleam.

Yagual Velástegui, A., López Franco, M., Sánchez León, L., & Narváez Cumbicos, J. (2018). La contribución del sector de la construcción sobre el producto interno bruto PIB en Ecuador. *Revista Lasallista de Investigación*, 15(2), 286-299. <https://doi.org/10.22507/rli.v15n2a22>