



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas  
comerciales del rubro textil, distrito la Victoria, periodo 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORAS:**

Gonzales Moran, Dora Mercedes ([orcid.org/0000-0002-8798-3454](https://orcid.org/0000-0002-8798-3454))

Yupanqui Inga, Patricia Lorena ([orcid.org/0000-0003-1590-4590](https://orcid.org/0000-0003-1590-4590))

**ASESOR:**

Mg. Gonzales Matos, Marcelo Dante ([orcid.org/0000-0003-4365-5990](https://orcid.org/0000-0003-4365-5990))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA - PERÚ**

**2023**

## **Dedicatoria**

Esta investigación esta dedicada principalmente a Dios, por ser mi guía y fortaleza en el trayecto de mi carrera, a mis padres, hermanos, sobrinos por motivarme a seguir adelante a pesar de las dificultades.

Gonzales Moran Dora Mercedes

Esta investigación esta dedicado a Dios ya que él ha permitido que culmine esta fase en mi vida profesional, dedico esta tesis a mi Madrecita y mi hijo, que siempre me apoyaron incondicionalmente para poder culminar mi carrera.

A mis hermanos, mi familia y amistades en general, por el apoyo que siempre me brindaron en el día a día en el transcurso de cada año de mi carrera profesional.

Yupanqui Inga Patricia Lorena

## **Agradecimiento**

En primer lugar, agradecer a Dios por darme la oportunidad de seguir con las metas trazadas.

A mi gran amiga Pamela por su apoyo incondicional de guiarme y compartir sus enseñanzas.

A nuestro asesor Mg. Marcelo Gonzales Matos por su constante apoyo en el desarrollo de dicha investigación.

Gonzales Moran Dora Mercedes

Mi agradecimiento especial a la Universidad César Vallejo, la cual me abrió sus puertas para poder culminar mi carrera profesional.

A mi asesor Mg. Marcelo Dante Gonzales Matos, por el tiempo dedicado y paciencia en la elaboración de esta tesis.

Y mi amiga Pamela por el apoyo incondicional y a todas aquellas personas que estuvieron en las buenas y en las malas apoyándome.

Yupanqui Inga Patricia Lorena

## Índice de contenidos

<b>Carátula</b> .....	1
<b>Dedicatoria</b> .....	ii
Agradecimiento .....	iii
<b>Índice de contenidos</b> .....	iv
<b>índice de tablas</b> .....	v
<b>índice de gráficos y figuras</b> .....	vi
<b>Resumen</b> .....	vii
<b>Abstract</b> .....	viii
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO</b> .....	13
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA</b> .....	26
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	26
3.2. Variables y operacionalización .....	27
3.3. Población, muestra y muestro .....	28
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	29
3.5. Procedimientos .....	30
3.6. Método de análisis de datos .....	30
3.7. Aspectos éticos .....	31
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS</b> .....	32
<b>CAPÍTULO V. DISCUSIÓN</b> .....	43
<b>CAPÍTULO VI. CONCLUSIONES</b> .....	46
<b>CAPÍTULO VII. RECOMENDACIONES</b> .....	48
<b>REFERENCIAS</b> .....	49
<b>ANEXOS</b> .....	50

## Índice de tablas

TABLA 1 VALIDACIÓN DE JUICIOS DE EXPERTOS.....	30
TABLA 2 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD DE LA MUESTRA.....	32
TABLA 3 BAREMO DE LA VARIABLE: GESTIÓN DE RIEGOS .....	33
TABLA 4 BAREMO DE LA VARIABLE: PREVENCIÓN DEL FRAUDE .....	33
TABLA 5 CONSIDERA USTED QUE UNA EVALUACIÓN DE RIESGOS EXHAUSTIVA PERMITE A LA EMPRESA PREVENIR PÉRDIDAS .....	34
TABLA 6 EN SU OPINIÓN, CONOCE LOS PROCEDIMIENTOS PARA DAR RESPUESTA Y/O SOLUCIONES A LOS RIESGOS .....	35
TABLA 7 OPINA USTED QUE, SI SE IMPLEMENTAN LOS BONOS E INCENTIVOS SUGERIDOS POR LA COMPAÑÍA, LA PROBABILIDAD DE FRAUDE PUEDE DISMINUIR. ....	35
TABLA 8 OPINA USTED QUE, SI SE IMPLEMENTAN LOS BONOS E INCENTIVOS SUGERIDOS POR LA COMPAÑÍA, LA PROBABILIDAD DE FRAUDE PUEDE DISMINUIR .....	36
TABLA 9 PRUEBA DE NORMALIDAD.....	37
TABLA 10 COEFICIENTE DE RHO SPEARMAN .....	<b>38</b>
TABLA 11 GRADO DE CORRELACIÓN Y NIVEL DE SIGNIFICANCIA ENTRE LA VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS Y VARIABLE 2: PREVENCIÓN DEL FRAUDE. ....	38
TABLA 12 GRADO DE CORRELACIÓN Y NIVEL DE SIGNIFICANCIA ENTRE LA VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS Y LA DIMENSIÓN 1: OPORTUNIDAD .....	39
TABLA 13 GRADO DE CORRELACIÓN Y NIVEL DE SIGNIFICANCIA ENTRE LA VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS Y LA DIMENSIÓN 2: MOTIVACIÓN. ....	40
TABLA 14 GRADO DE CORRELACIÓN Y NIVEL DE SIGNIFICANCIA ENTRE LA VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS Y LA DIMENSIÓN 2: RACIONALIZACIÓN .....	41
TABLA 15 GRADO DE CORRELACIÓN Y NIVEL DE SIGNIFICANCIA ENTRE LA VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS Y LA DIMENSIÓN 2: CONOCIMIENTO.....	42

## índice de gráficos y figuras

<i>FIGURA 1: TRIÁNGULO DEL FRAUDE</i> .....	19
<i>FIGURA 2: PENTÁGONO DEL FRAUDE</i> .....	21

## Resumen

El propósito de este estudio es determinar cómo influye la gestión de riesgos y la prevención del fraude, indicando que el coeficiente es cercano a 1, lo que sugiere que el instrumento es aceptable y confiable. La gestión de riesgos es el proceso para identificar, analizar y garantizar que el proceso sea eficaz y esté bien gestionado. Fue un estudio cuantitativo con enfoque descriptivo, tipo aplicado y diseño no experimental que incluyó una muestra censal de 122 empresas comerciales del rubro textil a quienes se les aplicaron cuestionarios válidos y confiables. El coeficiente de correlación de Spearman, indica la existencia de una correlación moderadamente positiva, arrojó un valor de ( $Rho = 0,624$ ) para aceptar la hipótesis general; la primera hipótesis específica obtuvo un valor de ( $Rho = 0,569$ ), lo que indica que existe una correlación positiva media, lo mismo sucede con la segunda, tercera y cuarta hipótesis específica donde los valores fueron de ( $Rho = 0,607$ ), ( $Rho = 0,632$ ) y ( $Rho = 0,562$ ).

**Palabras clave:** Gestión de Riesgos, Prevención , Fraude

## **Abstract**

The purpose of this study is to determine how risk management and fraud prevention influence, indicating that the coefficient is close to 1, which suggests that the instrument is acceptable and reliable. Risk management is the process of identifying, analyzing and ensuring that the process is effective and well managed. It was a quantitative study with a descriptive approach, applied type and non-experimental design that included a census sample of 122 commercial companies in the textile industry to whom valid and reliable questionnaires were applied. Spearman's correlation coefficient, indicates the existence of a moderately positive correlation, yielded a value of (Rho = 0.624) to accept the general hypothesis; the first specific hypothesis obtained a value of (Rho = 0.569), which indicates that there is a medium positive correlation, the same happens with the second, third and fourth specific hypotheses where the values were (Rho = 0.607), (Rho = 0.632) and (Rho = 0.562).

**Keywords:** Risk Management, Prevention , Fraud

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, las organizaciones de todos los tamaños fueron los más vulnerables al riesgo, los empleadores debieron manejar la situación a través de una gestión de riesgos efectiva para la detección y prevención del fraude a través de planes de auditoría interna. Al comparar el segundo trimestre de 2021 con el segundo trimestre de 2020, Trans Unión informa que "en todas las industrias, la tasa de intentos de fraude digital sospechosos aumentó en un 16,5 por ciento a nivel mundial". Las industrias de juegos, viajes y ocio experimentaron el mayor crecimiento en la primera mitad de 2021. Sin embargo, hubo un aumento global del 18,8 % en los intentos de fraude de servicios financieros en línea sospechosos. HLB Alcala, Hohagen & Asociados (2022)

En América Latina, las empresas en Colombia enfrentaron una serie de problemas. Por ejemplo, KPMG, después de realizar una investigación exhaustiva sobre el fraude comercial, puede arrojar dudas sobre si es en el mejor interés de las empresas prevenir el fraude dentro de su marco administrativo, lo que ha resultado en pérdidas por un total de alrededor del 1% del país. PIB. Las consecuencias de la reducida capacidad de respuesta del país ante el fraude empresarial, a la que ha ayudado especialmente el avance tecnológico en el que se ha visto inmerso, no afecta sólo a los empresarios y sino también al Estado. Las políticas públicas ineficaces y las empresas estatales tienen un impacto negativo a largo plazo en la sociedad, al igual que los consumidores finales de un producto se ven afectados en el mediano plazo por una reducción en su poder adquisitivo provocada por un aumento en los precios. Ciro (2017)

El Perú, se enfrentó al robo y la malversación de activos que son los dos mayores riesgos operativos más frecuentes en las empresas peruanas. Según un estudio de EY, el 64% de los empleados que cometen fraude han trabajado para la empresa entre uno y cinco años, y este porcentaje ha aumentado en la última década. Según el puesto que ocupaba el empleado admitido en el momento del delito, entre el 43 % y el 45 % de las empresas creían que el estafador era el jefe.

El Emporio Gamarra, el primer centro comercial y corporación textil del Perú, con sus 17.000 tiendas repartidas en 144 galerías y 30.000 comerciantes emprendedores, no es ajeno a esta situación a nivel local en la comuna de La Victoria. Se enfatiza la importancia de la gestión de riesgos, ya que la prevención del fraude coloca a la organización en una mejor posición para resistir el riesgo y lograr sus objetivos. La empresa perderá dinero, la confianza de los inversores se verá afectada, los empleados se marcharán o serán despedidos, el desarrollo de la empresa se verá obstaculizado, lo que provocará la quiebra de la propiedad y el cierre de la empresa con pérdidas significativas, según su predicción si el nivel de riesgo en la empresa aumenta. Como resultado, consideramos crucial la conexión entre la gestión de riesgos y el fraude. Por lo tanto, utilizando un enfoque disciplinado y sistemático, se debe llevar a cabo la prevención del fraude, ya que ayudará a mejorar el proceso de gestión de riesgos.

Dada la problemática presentada, el problema general de la investigación es: ¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023? Siendo los problemas específicos: a) ¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023? b) ¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023? c) ¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023? d) ¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de riesgos y el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La victoria periodo 2023?

La justificación práctica de este estudio exploró una variedad de políticas para demostrar la importancia de una gestión de riesgos adecuada y la prevención del fraude potencial dentro de una organización a lo largo del tiempo. Utilizando los resultados y las conclusiones se ofrecerán sugerencias y estrategias para ayudar a mitigar los problemas que afectan la forma en que se ejecuta el servicio al cliente o acciones que permitan considerar distintas soluciones por parte de las áreas correspondientes, con el fin de mejorar la

gestión de riesgos y la prevención del fraude. Solis (2021). La investigación tiene por justificación teórica pretende inspirar reflexión en el mundo empresarial, ya que, a través de una adecuada gestión de riesgos seguida de una planificación de prevención de fraude, se conducirá a los logros propuestos por la empresa. Se supone que esto permitirá incrementar el conocimiento de las variables porque con la conclusión extraída se brindará información sobre el nivel de gestión operativa y satisfacción de los usuarios; estas contribuciones servirán como trabajo previo para futuras investigaciones, facilitando un mayor desarrollo de estas variables. Solis (2021). Respecto a la justificación metodológica, esta investigación posibilita el desarrollo de herramientas de recolección de datos que ayuden a medir variables de investigación como una propuesta innovadora, ya que el análisis de variables arroja nuevos conocimientos para los investigadores en el campo, Esto hará posible utilizar un enfoque cuantitativo donde se sigue un conjunto de procedimientos desde el desarrollo de la realidad problemática hasta las conclusiones; para lo cual se desarrollarán instrumentos que serán validados para recopilar información veraz y precisa, la misma que servirá para describir resultados. Solis (2021).

El objetivo principal de la investigación es: Determinar el nivel de relación entre la Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. Y los objetivos específicos son: a) Determinar el nivel de relación entre gestión de riesgos y la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. b) Determinar el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. c) Determinar el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. d) Determinar el nivel de relación entre gestión de riesgos y el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La victoria, periodo 2023.

La hipótesis general de la investigación: La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. Siendo las hipótesis específicas: a)

La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. b) La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. c) La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. d) La gestión de riesgos se relaciona significativamente con el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

En los **antecedentes nacionales** actualizados se incluye la siguiente información: Arrieta (2018) llevó a cabo su investigación sobre cómo trabajan en conjunto la gestión de riesgos y la auditoría interna de un banco en el barrio Agustino. Con un valor Rho de Spearman de 0,758, dedujo que existe una fuerte correlación entre la auditoría interna y la gestión de riesgos. Como resultado, las empresas deberían centrarse más en sus funciones de auditoría interna, ya que esta medida ayuda en una evaluación de riesgos exhaustiva. Al igual que la auditoría externa, la auditoría interna sigue de cerca los procedimientos de gestión de riesgos de la empresa, evaluando y diagnosticando problemas potenciales antes de realizar mejoras. Huaranga (2018) indicó que el papel de auditoría interna es evaluar y contribuir al proceso de gestión de riesgos, ofreciendo mejoras y sugiriendo estrategias para evitar riesgos futuros, la empresa se beneficiará de un proceso de gestión de riesgos efectivo si la auditoría interna se lleva a cabo de forma eficaz. riesgos que puedan dificultar la consecución de los objetivos de la empresa. Camac (2017) se ha descubierto que la institución financiera de Huánuco, PROEMPRESA, reduce los altos atrasos de los clientes mientras mantiene y aumenta la rentabilidad a través de una gestión eficaz de riesgos y rentabilidad. Esto se logra aumentando el número de sus analistas financieros, lo que disminuye la cantidad de tiempo necesario para la evaluación, investigación y seguimiento del crédito, lo que aumenta la probabilidad de atraer a más usuarios de toda la región. Godoy & Mendoza (2020) la investigación de la auditoría forense y su papel en la protección de las empresas constructoras contra el fraude, ya que la industria es más susceptible a la manipulación de los administradores financieros, por lo que la importancia de la investigación está enfocada en la realización de peritajes forenses como medida cautelar para reducir el nivel de fraude en el trabajo de las empresas constructoras. Declaración, malversación de grandes cantidades, falsificación de documentos, presentación de productos defectuosos. Finalmente, concluyó que una inspección forense adecuada como medida preventiva reduciría el número de fraudes de las empresas constructoras en la realización de obras en Huaraz, y concluyó que la razón fue una inspección forense débil. debido a la alta tasa

de fraude. Laos (2021) la tesis Control interno y su efecto sobre el fraude en una comercializadora de cerámica. Sobre la base de los resultados de la prueba Rho de Spearman, este estudio descubrió una correlación positiva inestable entre el control interno y el fraude (0.367).

Del mismo modo, los siguientes trabajos anteriores también fueron considerados en un **contexto internacional**: Valdez (2019) en su tesis “Control Interno y Prevención del Fraude” en la Universidad de Guayaquil. La causa raíz del fraude detectado es identificar la causa raíz de la actividad ilegal o fraudulenta en una organización. Para ello, entrevistamos cuantitativamente a los propietarios de instituciones similares a los objetos de investigación para obtener una lista de los casos de fraude más frecuentes. Tras el análisis de los datos recopilados, se desarrollan estrategias para la prevención del fraude y la identificación de riesgos potenciales. Este proceso también optimiza cada tarea encomendada a los integrantes de la Compañía y asegura la eficacia de las actividades realizadas correctamente. Dado que el 94 por ciento de los encuestados promete utilizar estas tácticas en el futuro para evitar errores costosos o daños significativos a la propiedad, se puede reducir el riesgo. Valderrama & Londoño (2019) el objetivo principal de este trabajo es identificar los elementos internos y externos que sustentan la manifestación del riesgo de fraude en las organizaciones financieras y humanitarias de la ciudad de Medellín. Debido a sus políticas de confidencialidad, una de las principales limitaciones de la investigación fue la imposibilidad de acceder a datos sobre matrices de riesgo y programas de gestión de riesgo de fraude en las entidades objeto de estudio. Aunque este ejercicio es más teórico que práctico, sigue siendo útil. Caicedo (2019) con base en los datos recopilados a partir del uso de cuestionarios tipo encuesta, fue posible identificar diversas circunstancias que, en las empresas en estudio, pueden resultar en fraude financiero. De estos, los que se referían al exceso de incentivos se consideraron significativos o más cruciales, responsabilidad excesiva otorgada por la administración al personal, falta de rotación del personal, falta de responsabilidad del personal por las tareas que realiza, disposición del personal a seguir las órdenes emitidas por la administración para ser merecedor de las recompensas proporcionadas por la

empresa, problemas con los sistemas informáticos. de las empresas bajo estudio, y el personal adecuado son factores a considerar. Guamán (2020) debido a que demuestra cómo se puede utilizar una auditoría financiera para controlar y prevenir el fraude en una entidad, identificar las áreas con mayor probabilidad de estar en riesgo y aplicar controles que ayuden a salvaguardar los activos de la empresa, es fundamental utilizar las herramientas de auditoría financiera necesarias para la prevención del fraude en las cuentas por cobrar. Ríos (2019) la tesis del autor se titula “Control interno para la prevención del fraude en las PYMES”. Las pymes de México conformaron la población de investigación, y la fase documental se combinó con datos de bases de datos electrónicas, revistas académicas y otras fuentes. La metodología utilizada en la investigación se basó en un marco teórico para la recolección de datos, y se puede decir que después de recolectados los datos, se categorizaron varios tipos de entidades de acuerdo a varios factores, como el número de empleados o el estado de la economía. Con el fin de ayudar al desarrollo, INADEM fue desarrollado como un método de prevención del fraude. Sin embargo, problemas internos impiden que se expanda y los estudios muestran que las pymes sufren las mayores pérdidas como resultado del fraude. Conclusión: Dado que el control interno es la herramienta más efectiva para prevenir e identificar el fraude, es necesario implementar estrategias administrativas con el personal a la vez que restrictivo para evitar dar quiebres al fraude. Los riesgos de fraude existen porque una auditoría le daría al sistema de control interno más legitimidad para implementarse.

Como **base teórica** de la primera variable **gestión de riesgos** tenemos: La norma ISO 31000 (2018) todas las iniciativas de gestión planificadas a las que se pueden enfrentar las organizaciones están incluidas en la gestión de riesgos. En la segunda parte, el objetivo es definir la estructura de las tareas para que sepamos qué partes ejecutar y cómo hacerlo. La gerencia está muy preocupada por el nivel de evaluación de riesgos, por lo que es importante ver dos cosas durante este proceso: 1. Consecuencia: Una medida describe un efecto como resultado o algo que se sigue directa o indirectamente de otros. Estamos discutiendo la evaluación de riesgos en relación con la causa en este

caso. Si bien es cierto que ninguna acción o decisión puede predecir por completo sus resultados, cada riesgo de gestión de riesgos comienza con una sola acción. Cualquier acción que se tome en este sentido será insuficiente sin una medición específica de resultados.

2. Probabilidad: La probabilidad de un evento se analiza en el segundo término. Es fundamental que las empresas gestionen el riesgo teniendo en cuenta la posibilidad de que se produzcan eventos que pueden no ser provocados por las elecciones de la empresa. Aunque es imposible estar completamente preparado para todo, especialmente cuando se trata de eventos provocados por fuerzas externas, simplemente reconocer su probabilidad puede ser un indicador útil de gestión de riesgos.

Según COSO (2017), cualquier organización que incorpore la gestión de riesgos en todos los niveles organizacionales a través de la cultura, los principios y las mejores prácticas verá resultados positivos, incluido un aumento en la cantidad de oportunidades disponibles, así como en la identificación y gestión de riesgos. Aumentar la productividad, los resultados y disminuir los efectos negativos en toda la organización; reducción de la variabilidad operativa; mejorar el uso de los recursos; y potenciar los objetivos del negocio.

Cáceres & Lizarzaburu (2016) los procesos de planificación estratégica, gestión de proyectos y cambios, así como todas las operaciones comerciales, incluyen la gestión de riesgos como una responsabilidad de gestión. No es un esfuerzo separado de las operaciones y procedimientos comerciales primarios de una organización. Este principio establece que la gestión de riesgos sienta las bases para la toma de decisiones. Además de las políticas de la organización sobre gestión de riesgos y cómo debe comunicarse, la gestión de riesgos debe integrarse en las actividades para lograr las metas y el proceso de toma de decisiones. Es necesaria una evaluación continua del proceso de toma de decisiones, seguida de una gestión de riesgos según sea necesario. Al tomar decisiones, es crucial ser consciente de los riesgos presentes en ambos escenarios porque ambos conllevan una cierta cantidad de riesgos.

Fiorito (2020) define el riesgo como el impacto de la incertidumbre en el logro de los objetivos, por lo que es crucial entender cómo identificar, medir y establecer controles para lograr los objetivos establecidos. Diego nos guía a través de varios escenarios utilizando varios métodos, algunos de los cuales han tenido éxito en la gestión de riesgos, mientras que otros no.

En este último, aclara qué salió mal o por qué fallaron las metodologías empleadas. Además, nos muestra diversas instancias de nuestra vida cotidiana en las que debemos equilibrar el riesgo y el logro de objetivos (como los relacionados con nuestra salud, carrera profesional, finanzas personales, toma de riesgos en el deporte u otras actividades). Nuestro enfoque del tratamiento es generalmente bastante intuitivo y nuestras respuestas al riesgo varían. Sin duda, si utilizamos un método probado y verdadero, tenemos más posibilidades de tener éxito en nuestras metas y objetivos. Al llegar al final del libro, tendrá los conocimientos y habilidades necesarios para reconocer, evaluar, gestionar y vigilar los riesgos que podrían impedirle alcanzar sus objetivos o metas tanto en su vida personal como profesional.

Las **bases conceptuales** de nuestra primera variable de gestión de riesgos son las siguientes: Martínez y Blanco (2017) aseveró que la gestión de riesgos brinda estrategias para el logro de las metas porque todo riesgo debe pasar por las siguientes tres etapas: identificación, evaluación y respuesta adecuada para aminorar los efectos de los riesgos identificados, así como una comunicación eficaz y eficiente. Estos informes deben discutirse con la gerencia u otras partes pertinentes porque pueden tener un impacto en la organización. (p.17). COSO (2017) señala que la gestión de riesgos es un componente importante de la planificación estratégica para toda organización porque afecta los planes realizados para las estrategias y objetivos. La gestión de riesgos tampoco es una función o departamento, sino más bien la cultura, las capacidades y los principios rectores de una organización que deben definirse e implementar algo con éxito. (pp. 6). Deloitte (2017) la necesidad de gestionar los riesgos en lugar de simplemente evitarlos o erradicarlos; sin embargo, mientras que las empresas tienen éxito cuando asumen riesgos, fracasan cuando esos riesgos no se gestionan de manera eficaz; como resultado, las organizaciones deben reservar recursos tanto para la adopción de riesgos como para la gestión de riesgos. (p.6). Ernest y Young (2020) realizó una investigación sobre la industria minera e identificó 10 riesgos comerciales, que incluyen responsabilidad social, futuro de la fuerza laboral, digitalización y optimización de datos, reducción de la huella de carbono, riesgos de alto impacto,

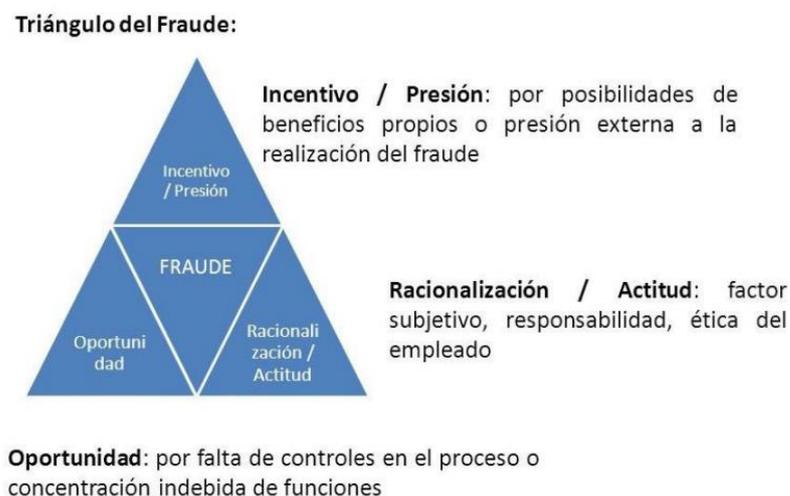
maximización de la rentabilidad de la cartera, seguridad cibernética, reemplazo de producción, innovación y aumento de costos. (pp.3-22). Para identificar, evaluar y gestionar eventos internos y externos que puedan impactar o impedir el logro de sus objetivos institucionales, la institución puede utilizar el proceso dinámico e interactivo conocido como gestión de riesgos. Como entidad pública, fortalece el ejercicio del control interno gracias a su perspectiva sistémica, que además asiste a la institución en el aseguramiento de su gestión. Es un proceso continuo que se basa en una comprensión profunda de las interrelaciones entre varios riesgos para desarrollar estrategias que ayuden a la entidad a lograr sus objetivos. La gestión de riesgos puede dar como resultado una mayor eficacia operativa, una mayor confianza de las partes interesadas y una disminución de las pérdidas. Castañeda (2017). El riesgo comercial se define como el conjunto de factores internos y/o externos que aumentan el riesgo de un evento negativo y pueden tener un impacto parcial o total en la forma en que se realizan los negocios.

Asimismo, considerando la **D1. Identificación del Riesgo**. Castañeda (2017) es uno de los pasos más cruciales en la gestión de riesgos. En esta etapa del procedimiento, la organización identifica situaciones que pueden derivar en amenazas a través del desarrollo y, a partir de esta identificación, es posible que se puedan adoptar niveles de riesgo. riesgo basado en el conocimiento previo de ellos y no porque sean el resultado de la ignorancia provocada por la falta de conocimiento sobre la probabilidad de que ocurran. **D2. Evaluación del riesgo**. Castañeda (2017) Se debe diseñar o adoptar un modelo que pueda clasificar los riesgos con base en los riesgos a los que la empresa puede estar expuesta a la luz de las exposiciones inmediatas y severas. Puede tener en cuenta su nivel de apetito, tolerancia y capacidad para negociar riesgos utilizando esta escala. **D3. Respuesta al riesgo**. Martínez y Blanco (2017) Dado que todo riesgo debe pasar por tres etapas, entre ellas tener impacto en la organización, y dado que estos informes deben ser compartidos con las partes interesadas, la gestión de riesgos ofrece estrategias para alcanzar las metas que se han planteado.

Como **base teórica** de la segunda variable **prevención del fraude** tenemos: La norma internacional para implementar un Sistema de Gestión

Antisoborno en empresas públicas y privadas es la ISO 37001, que se publicó en (2016). La norma ISO 37001 nos permitirá contar con medidas específicas para la prevención, detección y manejo del soborno en la actividad empresarial. Los requisitos de la norma ISO 37001 se centran en dos áreas clave: a) soborno organizacional, que se refiere a pagar a sus socios comerciales o empleados para beneficio personal. b) Soborno dirigido a la organización: Cualquier empleado o socio comercial de una empresa que participe en las operaciones de esa empresa. Bakhtigozina et. al (2018) Según las normas de auditoría, el fraude es un tipo de delito basado en una forma de engaño que se comete con el fin de obtener beneficios económicos. Estas acciones se utilizan para extraer un beneficio ilegal y han causado errores muy significativos en la preparación de los estados financieros. **El triángulo del fraude** (2018), Todas las organizaciones, independientemente de su tamaño o ubicación, enfrentan el riesgo de fraude comercial, por lo que debe tomarse en serio y administrarse de manera efectiva. Para lograr esto en presencia de cualquier otro riesgo, primero debemos determinar su impacto y probabilidad.

Figura 1: Triangulo del Fraude

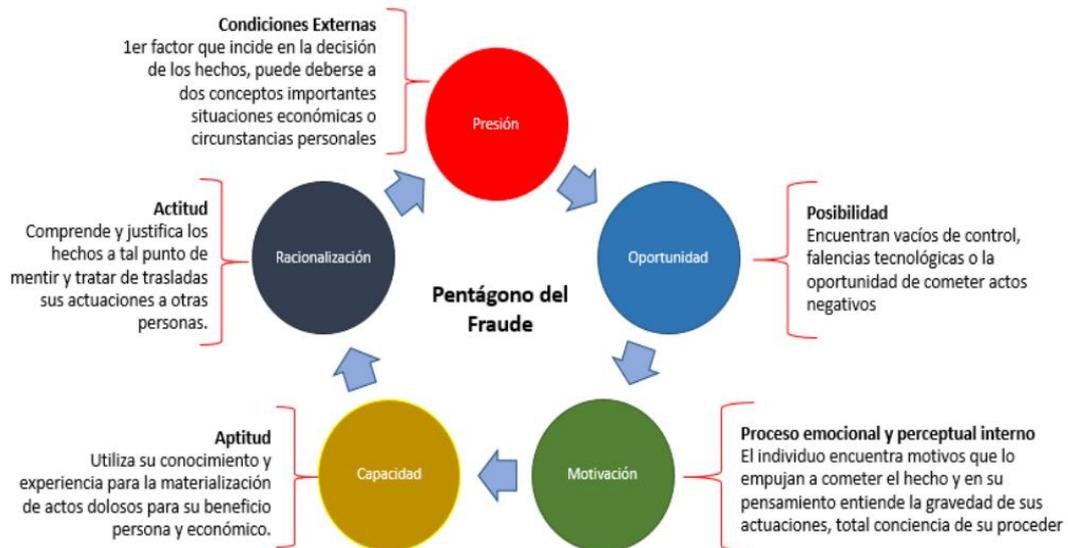


No olvidemos que D. Cressey presentó la suya en 1961 una teoría bien conocida que establece que deben darse tres circunstancias a la vez para que ocurra el fraude. 1. motivación (presión, incentivos). cuando la administración u otros empleados los sometan a presiones o incentivos que justifiquen el fraude. 2. Habilidad (Oportunidad). Serían las situaciones que facilitan que el fraude

continúe (como cuando los controles están ausentes, son ineficaces o la administración tiene el poder de anularlos). 3. Justificación (del pensamiento). Cuando una persona tiene la capacidad mental para justificar un acto deshonesto como totalmente consistente con su propio sentido de la moralidad o tiene la disposición, el carácter o el conjunto de valores para participar en una deshonestidad deliberada. **El cuadrado o Diamante del fraude** (2017), Después de utilizar el modelo triangular, muchas personas, incluidos profesionales de la gestión de riesgos, administradores de justicia y expertos en el fenómeno del fraude, han encontrado componentes analíticos útiles adicionales que se han adaptado al modelo sin realizar cambios significativos. El fraude ocupacional, o el fraude cometido en relación con una disciplina, una base de conocimientos o un área de proceso en particular, es un fraude cometido al utilizar la experiencia, la aptitud y la competencia del sujeto. Cuarta variable: el conocimiento/la capacidad **El Pentágono del fraude** (2017), Muy probablemente como resultado de equiparar el motivo o el estímulo de refuerzo con la motivación misma, la motivación a menudo parece ser parte de la presión para los investigadores de fraude. Este punto de vista sostiene que un motivo o motivación sería la ganancia monetaria, el pago de la deuda o el mantenimiento de una forma de vida ventajosa. Sin embargo, El dinero o la satisfacción de una necesidad sólo tiene valor motivacional cuando el sujeto lo valora, momento en el que el sujeto lo percibe como tal y se comporta de acuerdo con este refuerzo. Esto muestra que incluso cuando se les otorga riqueza, lujo u otras ventajas materiales, algunas personas carecen del impulso para actuar de una manera moralmente apropiada.

Figura 2: Pentágono del Fraude

Quinta variable: la motivación



Para nuestra segunda variable **fraude** tenemos las siguientes **bases conceptuales**: Salvador (2016), El fraude se puede definir como el fraude contra un tercero, abuso de confianza, tergiversación, simulación, etc. El término "fraude" se refiere a las acciones intencionales de la gerencia, el personal o terceros que conducen a la tergiversación de los estados financieros y puede incluir: — Manipulación de registros o documentos. — Mal uso de la propiedad. — Eliminar u omitir los efectos de ciertos eventos de registros o documentos. — Registra transacciones sin contenido y respaldo. — Mala aplicación de los principios contables. Dado que los empleados de menor rango suelen ser los que lo cometen estos delitos, el fraude laboral puede clasificarse como un delito laboral. Cuando uno o más empleados intercambian información financiera con el único fin de acceder a los recursos de la entidad, según Rivera (2020), se produce (p. 15). Como resultado, las empresas relacionadas que emplean a suficientes personas deben mantener un mejor control sobre el proceso de contratación. Al igual que el fraude laboral, el fraude empresarial se considera un delito laboral; sin embargo, el fraude corporativo generalmente lo cometen personas que ocupan altos cargos de autoridad dentro de la empresa. Al

respecto, según Rivera (2020), se da cuando gerentes o funcionarios falsifican datos financieros con la intención expresa de perjudicar a las instituciones financieras, accionistas e inversionistas (p. 15). Para obtener ventajas, estas personas deshonestas tratan de parecer financieramente fuertes o débiles. Una definición más precisa de fraude es: una declaración falsa a sabiendas o el ocultamiento de un hecho material para influir en otra persona para que actúe en contra de sus mejores intereses. Cualquier delito que se comete con fines de lucro y se basa en gran medida en el engaño califica como fraude. Existen distinciones similares entre fraude interno y externo. Por lo tanto, cualquier acto intencional o deliberado de robarle a otra persona su propiedad o dinero a través de trucos, engaños u otros actos desleales se considera fraude. El triángulo del fraude también debe tenerse en cuenta una vez que se ha captado esta idea. ACFE (2016). Fraude es un término que en términos generales se refiere a todas las diferentes estrategias que una persona puede usar para engañar a otra haciendo afirmaciones falsas u ocultando la verdad. También incluye todo tipo de trucos y otros comportamientos maliciosos. La declaración falsa del demandado sobre un hecho actual o pasado, la respuesta del demandante de acuerdo con esa declaración y el daño al demandante que respalda dicha declaración falsa son todos componentes de una demanda por fraude. León (2018) (p. 70).

Asimismo, considerando la **D1. Oportunidad**. Salvador (2016), Estas serían condiciones (como la falta de controles, controles ineficaces o la capacidad del gobierno para eliminar los controles) que hacen más probable que continúe el fraude. **D2. Motivación**. Salvador (2016), Cuando las autoridades u otros empleados tienen un incentivo o presión para darles una buena razón para cometer fraude. **D3. Racionalización**. Salvador (2016), Cuando las personas poseen actitudes, rasgos de carácter o sistemas de valores que les permiten participar en malas acciones intencionales y maliciosas. Cuando los individuos pueden defender el comportamiento malicioso utilizando su propio sentido de la moralidad. **D4. Conocimiento**. Cuando nos referimos específicamente al fraude ocupacional, que es el fraude cometido en relación con una determinada disciplina, conocimiento y dominio de procesos, hablamos de conocimiento que

implica el uso de la experiencia, habilidad y competencia del sujeto para cometer el fraude. La sofisticación empresarial tiene un impacto en el tipo de fraude e incluso en sus resultados; por ejemplo, sólo un pequeño grupo de especialistas es capaz de cometer fraudes en el sector asegurador, bursátil, cambiario o alteración de estados financieros, por mencionar algunos. Galvis (2017).

Los indicadores relacionados con la variable **gestión de riesgos y prevención del fraude** son los siguientes: **Determinar el conocimiento integral de la empresa.** – Utilice un análisis FODA para describir los riesgos actuales. Encuentre los factores internos y externos que contribuyen a los riesgos actuales en cada departamento. Alfaro (2020). **Costo-beneficio de la evaluación de riesgos.** - La probabilidad y los efectos de los riesgos se pueden calcular utilizando un mapa de calor o una matriz de probabilidad e impacto. Al pesar, puntuar y puntuar, determine su nivel preciso de riesgo. Alfaro (2020). **Capacidad de respuesta a riesgos.** - Para cada riesgo identificado y evaluado, describa las acciones a seguir y considere tres opciones que se pueden implementar dependiendo del impacto que cause. Alfaro (2020). **Protección de la información.** - Frayssinet (2015) Hay riesgos asociados con la pérdida de información, falsificación, manipulación y otros problemas cuando tiene un valor alto. La frase "protección de la información" aquí se refiere a salvaguardas que mantienen la confidencialidad, accesibilidad e integridad de la información. La información es uno de los recursos más valiosos de la empresa, y su valor solo aumentará. **Acciones de comunicación.** – Elogorria (2018), Dar a la comunicación una dirección clara con el objetivo de educar al personal sobre los riesgos potenciales que amenazan a la empresa y empoderarlos para que tomen las medidas adecuadas. Además, mantiene al equipo en curso para que puedan concentrar su tiempo en las tareas que son más cruciales para la organización. También fomenta la eficiencia y la eficacia para que podamos crear iniciativas que ayuden a lograr el resultado deseado. **Sistema de reporte.** - Casares & Lizarzaburu (2016) en el lugar de trabajo permite que los empleados accedan a la misma información de la misma manera, asegurando que sea correctamente entregada a todos aquellos que la necesiten y que esté siempre actualizada. Un sistema de informes permite identificar rápidamente los riesgos y oportunidades

potenciales de la empresa en un entorno cambiante y competitivo.

**Identificación de los riesgos.** - Castañeda (2017) potenciales que, en caso de materializarse, podrían impactar en metas, proyectos, estrategias y otros, se considera la función o etapa más fascinante del desarrollo gerencial en las diversas facetas de la empresa.

**Priorización de los riesgos.** - Jimeno (2016) Es un proceso de gestión de riesgos que puede tener un gran impacto y una alta probabilidad de ocurrencia. Los riesgos se clasifican por relevancia, con los riesgos más significativos en primer lugar.

**Pérdidas operacionales.** – Estupiñán (2016), resultar en que la actividad productora de ingresos tenga mayores costos y gastos durante el año fiscal que los ingresos recibidos durante el mismo período.

**Supervisión.** - Estupiñán (2016), es importante vigilar los riesgos y los indicadores para asegurarse de que los planes para reducirlos sean efectivos o para determinar qué riesgos se volverán más peligrosos.

**Evaluación y valoración.** - Estupiñán (2016), Para conocer su alcance, realizar auditorías internas y análisis de riesgos. Además, debe elegir qué riesgos son aceptables en un determinado nivel de riesgo y cuáles requieren atención inmediata.

**Reducción.** Estupiñán (2016), se concentra en acciones que disminuirán la probabilidad o el efecto de un riesgo.

Los indicadores relacionados con la variable **prevención del fraude** son los siguientes:

**Exceso de confianza.** - Laos (2021), Es el principal impulso que debemos combatir; ninguna institución financiera o empresa le solicitará información durante sus procesos, como códigos de acceso, números de cuenta o pines de seguridad.

**Accesos privilegiados.** - Laos (2021), Los usuarios privilegiados, como empleados, contratistas e incluso clientes, tienen acceso a información confidencial y aplicaciones importantes en todas las empresas. Las empresas, sin embargo, están expuestas como resultado de estos privilegios ampliados. Su información más importante está en riesgo cuando un usuario privilegiado comete un error o cuando un atacante accede a una cuenta privilegiada.

**Conocimiento del negocio.** – Laos (2021), Es la capacidad de elegir sabiamente en circunstancias ordinarias a la luz de cómo el negocio genera ganancias.

**Controles débiles.** - Laos (2021), Aparecen cuando hay un exceso de fe en las capacidades de las personas y cuando hay total seguridad

de que nadie será defraudado. **Cumplimiento de metas.** - Laos (2021), Para tener éxito en los negocios, necesita algo más que una idea de negocio sólida. Es necesario establecer metas que le permitan permanecer en el mercado y crecer gradualmente si realmente desea que su negocio tenga éxito. **Incentivo y bonificación.** - Laos (2021), La productividad de los empleados aumenta y las revisiones del desempeño laboral son exitosas cuando existe un fuerte sentido de motivación entre la fuerza laboral. Esto indica que la división de recursos humanos está funcionando de manera eficaz. **Objetivos alcanzables.** - Laos (2021), Las metas realistas son aquellas que son factibles. Se puede utilizar para encontrar recursos u oportunidades en las que no se hubiera pensado de otra manera. Esto sugiere que para definirlo se deben tener en cuenta tanto el potencial como las limitaciones financieras y personales. **Presiones externas.** - Laos (2021), Los factores que se encuentran en el nivel macro y que pueden tener un impacto significativo en el crecimiento y el funcionamiento de una empresa se denominan entorno externo. Estos factores pueden presentar tanto oportunidades como riesgos para la misma organización. **Comportamientos ilícitos.** - Laos (2021), Hay muchos tipos y niveles diferentes de mala conducta de los empleados. Estos incluyen fraude informático, robo de información privilegiada, robo de caja registradora, robo de suministros y malversación sofisticada. **Ausencia de valores éticos.** - Laos (2021), Algunos de los males que aquejan a nuestra sociedad en su conjunto y que son provocados en parte por la falta de valores incluyen la insensibilidad, la falta de respeto, la deshonestidad y la falta de justicia. **Mensajes pobres de alta gerencia.** - Laos (2021), La mala o desordenada gestión de esta comunicación interna es causa directa de problemas en las organizaciones. Debido a la falta de información, análisis, herramientas adecuadas o un enfoque profesional, no abordar estos problemas de manera oportuna pone en riesgo a la organización. **Justificación.** - Laos (2021), Uno de los comportamientos más prevalentes y frecuentes que podemos notar en el lugar de trabajo es este. Los empleados ocasionalmente inventan justificaciones que dañan su credibilidad y confianza en su trabajo en un esfuerzo por ocultar su comportamiento deshonesto.

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

### 3.1. Tipo y diseño de investigación

La metodología de investigación será **cuantitativa** porque las hipótesis se prueban a través de la recolección de datos, que se basa en la medición numérica, y el análisis estadístico, que permite establecer patrones de comportamiento y verificar teorías. Hernández-Sampieri (2018).

Hernández-Sampieri (2018) el estudio buscará aplicar conceptos más que desarrollar nuevas teorías, siendo la gestión de riesgos la primera variable y el fraude la segunda. En consecuencia, la investigación será del tipo aplicada.

Debido a que describe los componentes esenciales de una situación de estudio, la investigación se clasifica como descriptiva y correlacional. Además, es correlativo porque tiene como objetivo cuantificar e identificar una relación entre variables sin la ayuda de variables externas. para obtener resultados pertinentes. Hernández-Sampieri (2018).

Según Hernández-Sampieri (2018) Los estudios que utilizan datos transversales pueden describir las variables y sus tasas de correlación en un momento determinado mediante el uso de datos recopilados en ese momento. Debido a que la información será revelada en una fecha determinada, el corte de la investigación es **transversal**.

Debido al uso de una encuesta y la falta de un esfuerzo intencional para manejar las variables de búsqueda, el diseño de investigación es no experimental. Este estudio es transversal porque las variables y sus tasas de correlación se pueden describir utilizando información que se recopiló en un solo punto en el tiempo. Hernández-Sampieri (2018).

## **3.2. Variables y operacionalización**

### **Variable independiente (1): Gestión de riesgos.**

#### **Definición conceptual**

La gestión de riesgos se define como todas las actividades interconectadas que, de manera sistemática, cíclica y global, dentro de una organización, permiten evaluar y tratar los eventos y riesgos de carácter interno y/o externo, que, por su la injerencia en el mismo, pueda entorpecer o impedir el logro de los objetivos y metas propuestos. Castañeda (2017).

#### **Definición operacional**

La variable gestión del riesgo tiene doce indicadores y tres dimensiones: identificación del riesgo, evaluación del riesgo y respuesta al riesgo.

### **Variable dependiente (2): Prevención del fraude**

#### **Definición conceptual**

Según Hernández et. al (2018) Es un peligro constante e invisible que se manifiesta cada vez que hay una falla en los controles internos, un exceso de confianza o habilidades organizacionales deficientes. Puede conducir a la pérdida de la propia existencia, reputación y recursos. (p. 70).

#### **Definición operacional**

Se utilizan tres dimensiones (oportunidad, motivación y racionalización) para operacionalizar la variable de prevención del fraude. Los indicadores que se utilizan para crear los ítems son un complemento a estas dimensiones. Los siguientes criterios se utilizan para evaluar las respuestas que deben presentarse: nunca (1), casi nunca (2), a veces (3), casi siempre (4) y siempre (5).

### 3.3. Población, muestra y muestro

#### **Población:**

Hernández-Sampieri (2018) Definen este término como el número total de mediciones que se pueden realizar sobre un grupo de personas, animales o cosas que se agrupan por un criterio común y específico; asimismo, definen una población como el conjunto de las 19 situaciones que satisfacen un conjunto de criterios específicos y deben agruparse de acuerdo con esas características, ya sea que estén relacionadas con el contenido, la ubicación o el tiempo. De esta forma, 178 empresas comerciales de la industria textil del distrito de La Victoria conformaron la población de la presente investigación

#### **Muestra:**

Hernández-Sampieri (2018) enfatice que la muestra es un subconjunto tomado de la población de la cual se recopilarán los datos de la investigación. Es importante recordar que la muestra debe estar **previamente** definida y delimitada con precisión y debe ser representativa de toda la población. Las 122 empresas fueron elegidas como nuestra muestra del censo debido al tamaño de la población como se indicó anteriormente; como tales, se tomaron utilizando la fórmula del estudio.

Dónde:

n: Tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

z: Nivel de confianza 95%

e: Error permisible 5%

p: Variabilidad positiva 0.50

q: Variabilidad negativa 0.50

Se procedo a realizar el cálculo:

$$n = \frac{(1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5) \times 178}{((0.05)^2 \times (178 - 1)) + ((1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5))}$$

$$n = 121.89$$

La muestra consta de 122 empresas del rubro textil del distrito de La Victoria, para el instrumento de recolección de datos.

### **Muestreo**

Hernández-Sampieri (2018) demuestra que la elección de muestras de población utiliza principalmente los dos métodos de muestreo de prueba y muestreo no aleatorio. El azar se utiliza como herramienta de selección en el muestreo aleatorio. Debido a que es una técnica útil y selecciona la muestra más rápidamente, en la presente investigación se utilizará el muestreo no aleatorio.

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **Técnica**

Pozzo y Borgobello (2019) indica que estos son los procesos que sirven de guía para cada etapa de las actividades de la investigación con el fin de recolectar datos para su procesamiento. En este estudio se aplicará el método de la encuesta.

### **Instrumento**

Sarabia y Alconero (2019) identifica el dispositivo que se está utilizando como mecanismo para la recopilación y el registro de datos. El cuestionario será utilizado como instrumento en esta investigación.

### **Validez**

García et. al (2022) La precisión con la que el instrumento medirá los factores que deben investigarse debe tenerse en cuenta al determinar la

validez de un instrumento. En el presente estudio, las preguntas estarán sujetas a la evaluación de expertos para confirmar su validez.

### **Confiabilidad**

García et. al (2022) demuestra que la confiabilidad de una herramienta está determinada por cuánto se usa y qué tan consistentemente produce resultados. El coeficiente Alfa de Cronbach se utilizará en el presente estudio para evaluar la confiabilidad del instrumento. Una vez alcanzado el nivel de confiabilidad requerido por la investigación, se ajustará el instrumento si se descubre algún problema.

Tabla 1

*Validación de Juicios de expertos*

<b>Nº</b>	<b>Grado académico</b>	<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Dictamen</b>
1	Mg.	Julca García Paola Corina	Aplicable
2	Mg.	Lourdes Nelly García Valdeavellano	Aplicable
3	Mg.	Fernando Arturo Walter Sechuran	Aplicable
4	Mg.	Marcelo Dante Gonzales Matos	Aplicable

*Elaboración: Fuente propia*

### **3.5. Procedimientos**

La encuesta se aplicará a toda la muestra una vez establecida la validez y fiabilidad del instrumento. Esto se hará en coordinación con el gerente municipal luego de que la encuesta haya sido utilizada en una prueba piloto. Luego, el programa SPSS V<sub>27</sub> se utilizará para procesar los datos que se obtuvieron.

### **3.6. Método de análisis de datos**

El software SPSS V<sub>27</sub>, que también nos permitirá confirmar las teorías expuestas en la investigación actual, se utilizará para analizar los datos recopilados.

### **3.7. Aspectos éticos**

El estudio es seguro porque los datos fueron recolectados bajo los lineamientos éticos de objetividad, veracidad, originalidad y confidencialidad. La prueba de confiabilidad, que se realizó de acuerdo con la Guía de preparación de investigaciones de la Universidad César Vallejo, pudo demostrar claramente el énfasis.

## CAPÍTULO IV. RESULTADOS

Los hallazgos del estudio abordan el amplio problema de investigación de: ¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023?, Se utilizó como muestra a 122 empresas textiles del distrito de La Victoria para determinar el coeficiente de confiabilidad del instrumento cuestionario, fue necesario aplicar a la misma muestra el Alfa de Cronbach. Probó tanto las variables de gestión de riesgos como de prevención de fraudes para ver qué tan "consistentes" son entre sí las mediciones parciales obtenidas con los diversos artículos y qué tan bien la muestra era representativa del distrito de La Victoria.

Tabla 2

*Estadística de fiabilidad de la muestra*

Estadística de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N° de elementos
,930	,940	24

Fuente: Software SPSS Versión 27.

Con respecto a la Tabla 2, los hallazgos para las dos variables de la investigación objeto de estudio mostraron que las 24 preguntas de cada cuestionario tenían un coeficiente de confiabilidad de 0.930, el cual fue superior a 0.80, lo que indica que los instrumentos de ambos cuestionarios habían sido validados por tener una confiabilidad muy alta.

La investigación realizada en referencia a la muestra estudiada presentó las variables gestión de riesgos y la prevención del fraude y las dimensiones: i) Identificación del Riesgo, ii) Evaluación del riesgo, iii) Respuesta al riesgo, iv) Oportunidad, v) Motivación, vi) Racionalización y vii) Conocimiento, aquí hay una lista de estadísticos que trabajaron con nosotros para abordar los temas planteados por la investigación, organizados dentro de este orden de ideas.

### Baremos de las variables:

Tabla 3

*Baremo de la Variable: Gestión de Riegos*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nivel bajo	22	18,0
	Nivel medio	59	48,4
	Nivel alto	41	33,6
	Total	122	100,0

Fuente: Software SPSS Versión 27.

La Tabla 3 muestra que, de las 122 empresas encuestadas en la industria textil del distrito de La Victoria, el 48.40 % (59 empresas) reportan que la gestión del riesgo siempre se correlaciona significativamente con la oportunidad, mientras que el 33.06 % (41 empresas) casi siempre está de acuerdo, el 18.5% (22 empresas) ocasionalmente, y finalmente no hay empresas que informen que la gestión de riesgos no está significativamente correlacionada con la oportunidad. Por consiguiente, el 48.4% de las empresas comerciales del rubro textil de La Victoria, consideran que la identificación temprana de los riesgos potenciales ayuda a minimizar pérdidas, por ello es importante la contar con un sistema de reporte, para así priorizar los temas más pertinentes.

Tabla 4

*Baremo de la Variable: Prevención del Fraude*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nivel bajo	35	28,7
	Nivel medio	33	27,0
	Nivel alto	54	44,3
	Total	122	100,0

Fuente: Software SPSS Versión 27.

De la tabla 4, se examina que, de 122 empresas encuestados del rubro textil del distrito de La Victoria, en la variable Prevención del Fraude y sus dimensiones, el 44.30% (54 empresas) consideran que siempre se debe implementar un plan para detectar el comportamiento fraudulento y evitar que cause daño, así mismo, el 28.7% (35 empresas) casi siempre, el 27% (33 empresas) a veces finalmente no existen empresas que digan que nunca y casi nunca. Por consiguiente, el 44.30% de las empresas encuestadas consideran que la implementación de este plan puede evitar un impacto negativo en los recursos financieros y humanos.

### **Análisis de ítems con más relevancia**

*Tabla 5*

*Considera usted que una evaluación de riesgos exhaustiva permite a la empresa prevenir pérdidas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	20	16,4	16,4	16,4
	Casi siempre	29	23,8	23,8	40,2
	Siempre	73	59,8	59,8	100,0
	Total	122	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 27.

La tabla 5 muestra las respuestas de 122 encuestados de empresas de la industria textil en la variable gestión de riesgos y la dimensión identificación de riesgos, el 59.84% (73 empresas) indican que siempre una evaluación exhaustiva ayuda prevenir pérdidas, así mismo, el 23.77% (29 empresas) confirman que casi siempre se puede prevenir y el 16.39% (20 empresas) dicen que solo a veces se la evaluación ayuda a prevenir pérdidas. Por lo tanto 73 de las 122 de las empresas encuestadas, consideran que una evaluación exhaustiva ayuda a la prevención de las pérdidas en las empresas.

*Tabla 6*

*En su opinión, conoce los procedimientos para dar respuesta y/o soluciones a los riesgos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	7	5,7	5,7	5,7
	Casi siempre	69	56,6	56,6	62,3
	Siempre	46	37,7	37,7	100,0
	Total	122	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 27.

La tabla 6 muestra el análisis de las variables respuesta al riesgo y gestión del riesgo entre 122 encuestados de empresas de la industria textil, el 56.56% (69 empresas) confirman casi siempre, así mismo el 37.70% (46 empresas) dicen siempre, además el 5.74% (7 empresas) dicen a veces. Por lo consiguiente, se concluye que el 56.56% de las empresas del rubro textil del distrito de La Victoria conoce los procedimientos para dar respuesta y/o soluciones a los riesgos.

*Tabla 7*

*Opina usted que, si se implementan los bonos e incentivos sugeridos por la compañía, la probabilidad de fraude puede disminuir.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	17	13,9	13,9	13,9
	Casi siempre	37	30,3	30,3	44,3
	Siempre	68	55,7	55,7	100,0
	Total	122	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 27.

En la tabla 7, se examina que de 122 encuestados de las empresas del rubro textil, en la variable prevención del fraude y en la dimensión motivación el 55.74% (68 empresas) confirman siempre, así mismo el 30.33% (37 empresas) dicen casi siempre, además el 13.93% (17 empresas) dicen a veces. Por consiguiente, se concluye que el 55.74% de las empresas del rubro textil del distrito de La Victoria opina que, si se implementan los bonos e incentivos sugeridos por la compañía, la probabilidad de fraude puede disminuir.

Tabla 8

*Opina usted que, si se implementan los bonos e incentivos sugeridos por la compañía, la probabilidad de fraude puede disminuir*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A veces	9	7,4	7,4	7,4
Casi siempre	44	36,1	36,1	43,4
Siempre	69	56,6	56,6	100,0
Total	122	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 27.

La tabla 8 analiza la variable de prevención de fraude y la dimensión de conocimiento para 122 encuestados de empresas de la industria textil, el 56.56% (69 empresas) confirman siempre, así mismo el 36.07% (44 empresas) dicen casi siempre, además el 7.38% (9 empresas) dicen a veces. Por lo tanto, el 56.56% de las empresas del rubro textil del distrito de La Victoria opinan que los casos de fraude o comportamiento ilegal en el lugar de trabajo se deben a la falta de ética empresarial.

### **Contrastación de Hipótesis**

Para comparar la consistencia de la correlación entre las variables y las dimensiones se utilizaron pruebas de estadística inferencial, teniendo en cuenta tanto hipótesis generales como específicas. Para crear el modelo estadístico, se corrió la prueba de normalidad.

#### **Prueba de normalidad:**

- a) 5% o 0.5, es el nivel de significación límite.
- b) Si la distribución normal (paramétrica)  $p > 0.05$  y.
- c) Si la distribución de  $p < 0.05$  no es paramétrica.

Tabla 9

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Gestión de riesgos	,302	122	,000
Variable 2: Fraude	,221	122	,000

Fuente: Software SPSS Versión 27.

La Tabla 9 contiene una prueba de normalidad para las variables Gestión de Riesgos y Prevención de Fraudes. Después de procesar los datos de ambas variables, se determinó que existen 122 > 50 por el cual se usará estadístico de Kolmogorov-Smirnov. La hipótesis se probará utilizando una distribución no paramétrica porque, según, el valor de significación es 0,000 y 0,005. Se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para establecer la prueba de hipótesis y validar si las dos variables están relacionadas o no. Los resultados dejan muy claro que no entran en la categoría de riesgo.

**Prueba de Hipótesis General:**

**H<sub>0</sub>:** La gestión de riesgos no se relaciona significativamente con la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

Para el contraste de hipótesis a un nivel de significancia (Sig.),  $\alpha < 0,05$ ; se utilizó el estadístico (SPSS) correlación de Rho de Spearman:

Tabla 10

*Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de riesgos y Variable 2: Prevención del Fraude.*

<b>Correlaciones</b>			Gestión de Riesgos	Prevención del Fraude
Rho de Spearman	Gestión de Riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,624**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	122	122
	Prevención del Fraude	Coeficiente de correlación	,624**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	122	122

Fuente: Software SPSS Versión 27.

Dado que nuestro nivel de significación es  $p=0,000$  menor que  $0,05$ . Se acepta la hipótesis alternativa  $H_1$  y se rechaza la hipótesis nula  $H_0$  para efectos de juzgar la validación hipotética, la cual se definirá de la siguiente manera.

La tabla 10 demuestra un valor de  $p=0.000$ , que es menor a  $0.05$ , lo que nos hace rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) y descubrir una relación significativa entre la gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales en la industria textil, comuna de La Victoria, para el año 2023. La relación entre la variable 1 Gestión de Riesgos y la variable 2 Prevención de Fraudes en empresas comerciales de la industria textil, comuna de La Victoria, para el período 2023, es sin embargo moderadamente positiva, como lo indica el resultado del análisis de correlación de Spearman de  $Rho=0.624$ . Como resultado, la relación entre las variables estudiadas 1 y 2 es moderadamente positiva.

### Prueba de Hipótesis Específico 1:

**H<sub>0</sub>:** La gestión de riesgos no se relaciona significativamente con la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

Tabla 11

*Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Riesgos y la Dimensión 1: Oportunidad*

Correlaciones				
			Variable 1: Auditoría de desempeño	Dimensión 1: Planeación
Rho de Spearman	Variable 1: Gestión de Riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,569**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	122	122
	Dimensión 1: Oportunidad	Coeficiente de correlación	,569**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	122	122

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Software SPSS Versión 27.

Debido a que se aceptó la hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>) y se rechazó la hipótesis nula (H<sub>0</sub>), se puede decir que la gestión de riesgos es crucial para prevenir el fraude. La Tabla 11 demuestra el coeficiente de correlación Rho de Spearman a un nivel de significación de  $p = 0.005$  entre las variables identificadas entre Gestión de Riesgos y la dimensión Oportunidad de la variable Prevención de Fraude.

## Prueba de Hipótesis Específico 2:

**H<sub>0</sub>:** La gestión de riesgos no se relaciona significativamente con la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

Tabla 12

*Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Riesgos y la Dimensión 2: Motivación.*

Correlaciones				
			Auditoría de desempeño	Organización
Rho de Spearman	Gestión de Riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,607**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	122	122
	Motivación	Coeficiente de correlación	,607**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	122	122

Fuente: Software SPSS Versión 27.

Ante el rechazo de la hipótesis nula ( $H_0$ ) y la aceptación de la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), se puede afirmar que la Gestión de Riesgos sí tiene una relación significativa con la dimensión Motivación de la variable Prevención del Fraude de la Tabla 12. De acuerdo con la de Spearman Rho, las variables entre Gestión de Riesgos y la dimensión Motivación de la variable Prevención del Fraude se correlacionan moderadamente positivamente en la medida de 0.607, con un nivel de significancia de 0.000.

### Prueba de Hipótesis Específico 3:

**H<sub>0</sub>:** La gestión de riesgos no se relaciona significativamente con la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

Tabla 13

*Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Riesgos y la Dimensión 2: Racionalización*

Correlaciones				
			Auditoría de desempeño	Dirección
Rho de Spearman	Gestión de riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,632**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Racionalización	N	122	122
		Coeficiente de correlación	,632**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	122	122

Fuente: Software SPSS Versión 27

Como se muestra en la tabla 13, el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre Gestión de Riesgos y la dimensión Racionalización de la variable Prevención de Fraude es de 0,632, indicando una correlación moderadamente positiva, y el nivel de significación se establece en  $p = 0,005$ . Como resultado se aceptó la hipótesis alterna ( $H_1$ ) y se rechazó la hipótesis nula ( $H_0$ ), y se determinó que la Gestión de Riesgos es significativa.

#### Prueba de Hipótesis Específico 4:

**H<sub>0</sub>:** La gestión de riesgos no se relaciona significativamente con el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de riesgos se relaciona significativamente con el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.

Tabla 14

*Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Riesgos y la Dimensión 2: Conocimiento*

		Correlaciones		
			Auditoría de desempeño	Control
Rho de Spearman	Gestión de riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,562**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	122	122
	Conocimiento	Coeficiente de correlación	,562**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	122	122

Fuente: Software SPSS Versión 27.

El coeficiente de correlación Rho de Spearman de las variables encontradas entre la gestión del riesgo y la dimensión Conocimiento de la variable Prevención del Fraude de la tabla 14 es de 0,562, y el nivel de significación se establece en  $p = 0,005$ . La hipótesis alternativa ( $H_1$ ) fue aprobada y, en consecuencia, la hipótesis nula ( $H_0$ ) fue rechazada. Las empresas comerciales textiles de la comuna La Victoria, durante el año 2023, tienen una relación significativa entre el conocimiento y la gestión del riesgo.

## CAPÍTULO V. DISCUSIÓN

Después de la presentación y el análisis de los resultados descriptivos e inferenciales, sigue una discusión de investigaciones previas y teorías relacionadas con la gestión de riesgos y la prevención del fraude, teniendo en cuenta los objetivos, el alcance y las hipótesis del proyecto de investigación.

En lo respecta a la **Hipótesis General** y de acuerdo a los resultados del método de correlación Rho de Spearman, se evidencia que la variable gestión de riesgos y prevención de fraude en empresas comerciales de la industria textil tiene una correlación positiva moderada de 62 por ciento (0.624) y una significancia bilateral de 0.001. Lo anterior en referencia a la hipótesis general de que la gestión de riesgos se relaciona significativamente con la prevención del fraude en las empresas comerciales de la industria textil, comuna de La Victoria, periodo 2023. En este sentido, existe un acuerdo general de que cualquier organización que integre la gestión de riesgos en todos los niveles organizacionales a través de la cultura, los principios y las mejores prácticas experimentará resultados positivos, incluido un aumento en las oportunidades disponibles para prevenir el fraude, incluidas todas las variedades de fraude, así como, así como otras actividades nefastas. Ante estos hallazgos, Se establece un nivel de confiabilidad del 95%, donde el valor máximo del Alfa de Cronbach es el que más se acerca a 1 y también es mayor a 0.8, asegurando que la escala es confiable. La gestión de riesgo y fraude, según Baileti (2018), obtuvo resultados de 0,845 y 0,879, respectivamente, al considerar 8 preguntas en cada caso. Se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov, que considera el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alternativa a la hipótesis general. Su nivel de confiabilidad se fijó en 95%, tenía un margen de error del 5% y tenía 16 grados de libertad. De acuerdo a los hallazgos estadísticos se ha establecido una relación entre la gestión del riesgo y el fraude contable en las instituciones bancarias del distrito de Comas. Como expresa Rodríguez (2018) En su artículo sobre modelos y gestión del riesgo de fraude, argumenta que elementos como la presión y la oportunidad (debilidades de control) aumentan la probabilidad de fraude, mientras que la racionalización y la capacidad individual se refieren específicamente a las características y cualidades humanas requeridas para el fraude.

Asimismo, en lo que respecta a la hipótesis 1: La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. De acuerdo con las hipótesis contrarias, la incidencia de la gestión del riesgo con la oportunidad se evalúa con un nivel de correlación levemente positivo del 56% (Rho de Spearman=0,569) y también tiene una significación bilateral de 0,001. Con los datos expuestos se confirmó esta asociación positiva moderada y significativa con la gestión de riesgos y oportunidades. Esto respaldará la falta de controles, la ineficacia de los controles o la capacidad del gobierno para eliminar los controles, todo lo cual aumenta la probabilidad de que continúe el fraude. Los hallazgos de Laos (2021) son consistentes en este sentido donde se aprecia que una empresa comercializadora de cerámicos Arequipa, 2021, Dado que existen debilidades en algunas áreas del negocio y la ausencia de control interno determinarían delitos cometidos por empleados que se aprovechan de su cargo para manipular datos, ya sea en un sistema o en documentos físicos para su beneficio, así mismo, los datos para el La prueba factorial en relación con Rho Spearman producida fue de 0,388, cuyo resultado muestra una correlación positiva baja.

En la misma línea, la hipótesis 2: La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. Los resultados mostraron una correlación moderadamente positiva entre la gestión del riesgo y la motivación, como lo muestra el coeficiente Rho de Spearman con un 60.7 % y una significancia bilateral de 0.000. Según la tesis de Laos (2021), al utilizar el tipo de motivación extrínseca que resulta de los estímulos o recompensas que el trabajador necesita para poner más interés en el trabajo, el dato de la prueba de Rho Spearman fue de 0,492, lo que indica una correlación moderadamente positiva, de acuerdo a lo establecido, la motivación intrínseca como la que se relaciona con el desempeño basado en la satisfacción laboral, como en el área de ventas, o la motivación extrínseca como la que se relaciona con el desempeño basado en la satisfacción laboral, como en el área de administración , ambos contribuyen a que la empresa sea más eficiente.

Seguidamente, la hipótesis específica 3: La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la racionalización en las empresas comerciales del rubro

textil, distrito La Victoria, periodo 2023. El método Rho de Spearman de 0,632 produce una correlación moderadamente positiva y una significancia bilateral de 0,000. Al respecto, Laos (2021) El dato producido por la prueba factorial en relación a Rho Spearman fue de 0,490, indicando una correlación moderadamente positiva. Debe evitarse la racionalización porque es un acto fraudulento en pleno cumplimiento del código de ética del personal que consiente e intencionalmente puede cometer un acto deshonesto en el lugar de trabajo, ya que justifica un acto deshonesto para hacerlo aceptable.

Por último, la hipótesis específica 4: La gestión de riesgos se relaciona significativamente con el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023. Con un Rho de Spearman de 56,20% (0,562) y su valor de significación de 0,000, los resultados demuestran una correlación moderadamente positiva entre la gestión de riesgos y el conocimiento. En esta medida, Galvis (2017), deja claro que cuando hablamos de defraudación laboral nos referimos a la defraudación que se comete en relación con una disciplina, conocimiento o dominio de un determinado proceso. Por conocimiento, nos referimos a la comprensión de que se cometerá fraude al utilizar las habilidades, el conocimiento y la competencia del sujeto. La sofisticación empresarial afecta el tipo de fraude e incluso sus resultados; por ejemplo, sólo un pequeño grupo de especialistas es capaz de cometer fraudes en el sector asegurador, bursátil, cambiario o alteración de estados financieros, por mencionar algunos.

## CAPÍTULO VI. CONCLUSIONES

1. En relación al objetivo general, la investigación determinó el grado de conexión entre la gestión de riesgos y la prevención del fraude, que era el objetivo general en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023; Como resultado, los hallazgos mostraron que se produjo el valor aceptable para el coeficiente de correlación de Spearman ( $Rho = 0,624$ ), que denota la existencia de una correlación moderadamente positiva; esto respaldaría que cualquier organización que incorpore la gestión de riesgos a través de la cultura, los principios y las mejores prácticas en todos los niveles de la organización logrará resultados positivos, incluido el aumento de la cantidad de oportunidades disponibles para prevenir el fraude.
2. Para el objetivo específico 1, en la comuna de La Victoria, sede de la industria textil, pudimos concluir que existe una fuerte relación entre la gestión de oportunidades y riesgos en los emprendimientos comerciales. Se obtuvo un valor de ( $Rho = 0,569$ ) a partir de la aceptación por parte del sujeto de la investigación de la hipótesis específica 01 mediante el coeficiente de correlación de Spearman, indicando una correlación positiva media. Debido a esto, la gestión de riesgos eficiente requiere un procedimiento continuo para recopilar y difundir los datos necesarios para el reconocimiento y resolución de problemas en toda la organización. Esto se debe al hecho de que necesita mejorarse constantemente y ayudar a la empresa a tener éxito.
3. En el caso del objetivo específico 2: A través del análisis estadístico se encontró que en las empresas comerciales del distrito La Victoria de la industria textil, la gestión del riesgo y la motivación correlacionaron significativamente. Para la aceptación de la hipótesis específica del tema de investigación 02, se descubrió un valor de ( $Rho = 0,607$ ) utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, lo que indica una correlación positiva media. Tanto la gestión de riesgos como la motivación de los empleados implican la necesidad de un plan de acción para garantizar que los gerentes y los trabajadores estén motivados para darlo todo en el lugar de trabajo.

4. Para el tercer objetivo específico, se encontró una correlación positiva promedio utilizando el Rho de Spearman, el cual arrojó un valor de ( $Rho = 0.632$ ); como resultado, la gestión de riesgos está fuertemente correlacionada con la racionalización de los negocios comerciales en la industria textil del distrito de La Victoria. Por lo tanto, cuando las personas tienen actitudes, rasgos de carácter o sistemas de valores que les permiten participar en malas acciones intencionales y maliciosas. cuando las personas son capaces de usar sus propias convicciones morales para justificar el mal comportamiento.
  
5. En el caso del cuarto objetivo específico: pudimos llegar a la conclusión que existe una fuerte correlación entre la gestión de riesgos y el conocimiento en los negocios comerciales del distrito La Victoria de la industria textil a través del proceso de análisis estadístico. La aceptación de la hipótesis particular 04 por parte del sujeto de investigación produjo un valor de ( $Rho = 0,562$ ) en un análisis utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, indicando una correlación positiva media. En consecuencia, cuando hablamos de conocimiento y dominio de procesos específicos, nos referimos a conocimientos que sugieren utilizar la experiencia, aptitud y competencia del sujeto para cometer fraude. El nivel de sofisticación comercial afecta el tipo de fraude e incluso sus resultados; por ejemplo, solo un pequeño grupo de especialistas es capaz de cometer fraude en la industria de seguros, bolsa de valores, cambio de divisas o alteración de estados financieros, por mencionar algunos.

## **CAPÍTULO VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda que el gerente general de empresas comerciales del rubro textil distrito de La Victoria ponga mayor énfasis en fortalecer la prevención del fraude estableciendo controles y procedimientos al momento de realizar sus registros contables y conciliaciones bancarias, al hacer esto, puede mejorar la precisión de sus operaciones comerciales regulares y frustrar cualquier posible fraude que luego pueda poner en peligro sus activos.

Se recomienda a los jefes de área de cada departamento de las empresas afiliadas establezcan un sistema de retroalimentación enfocado a las políticas antifraude y de control de los grupos de trabajo en los distintos departamentos, así como los procedimientos para cumplir con las tareas en cada uno de las compañías. Para reducir el fraude, se debe priorizar la comunicación asertiva y se deben fortalecer los equipos.

Se recomienda al jefe de RR.HH. desarrolle programas de capacitación para todos los niveles para mejorar el conocimiento y las habilidades de los empleados y permitirles comprender la importancia de la prevención del fraude a través de la implementación de procedimientos documentados de gestión de aceptación técnica, ya que les permite analizar y consolidar con mayor precisión los documentos de trabajo y aplicar técnicas de reconocimiento informático porque esta es una prueba más precisa si desea encontrar un estafador potencial.

## REFERENCIAS

- Alconero Camarero, A. R., & Sarabia Cobo, C. M. (2019). Claves para el diseño y validación de cuestionarios en Ciencias de la Salud. *Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*.
- Alfaro Oliva, J. E. (2020). *Control Interno desde el enfoque COSO ERM y su incidencia en la gestión de riesgos en Bicimotos el Líder EIRL*. TRUJILLO – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/52453>
- Arrieta Leon, B. D. (2018). *"Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia El Agustino"*. Lima - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/25818>
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) . (17 de 04 de 2016). Reporte a las naciones sobre el abuso y el fraude ocupacional. Obtenido de [http://acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte\\_Naciones\\_2016\\_esp.pdf](http://acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte_Naciones_2016_esp.pdf)
- Bailetti Zuñiga, C. J. (2018). *"Gestión de riesgos y fraude contable en instituciones bancarias, distrito de Comas"*. Lima - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/39919>
- BAKHTIGOZINA, E. I., EFREMOVA , E., SHEVEREVA, E. A., KURASHOVA, A. A., & NALBATOVA, E. I. (2018). Fraude en la organización y dirección de control para prevenirlo. *Revista Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n39/18393929.html>
- Briceño Zacarias, K. J. (2020). *Control interno y cuentas por pagar de la empresa Cosmoplas Perú*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/91904>
- CAICEDO CÁRDENAS, S. P. (2019). *ESTRATEGIAS DE PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DEL FRAUDE FINANCIERO EN LAS EMPRESAS DE LA CIUDADELA PARQUE INDUSTRIAL DE DUITAMA*. Tunja - Colombia: UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA. Obtenido de [https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/31111/1/TGT\\_1701.pdf](https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/31111/1/TGT_1701.pdf)
- CAMAC VELA, J. C. (2017). *"LA GESTIÓN DEL RIESGO Y LA RENTABILIDAD EN LA FINANCIERA PROEMPRESA S.A"*. Huanuco - Perú: Universidad de Huanuco. Obtenido de

<http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/1645;jsessionid=A323AF18C6C37F269E844FE304C209BA>

- Casares, S. I., & Lizarzaburu Bolaños, E. R. (2016). *Introducción a la Gestión Integral de Riesgos Empresariales Enfoque: ISO 31000*. Lima - Perú: PLATINUM EDITORIAL S.A.C.
- Castañeda, J. (2017). *Prevención y Gestión del Riesgo*. Bogotá D.C. - Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Castañeda, J. (2017). *Prevención y Gestión del Riesgo*. Bogotá D.C., Colombia: Fondo editorial Areandino.
- Cordero Zuñiga, K. L., & Valdéz Fedrich, A. (2019). *Control interno y prevención de fraude en ciclo transaccional de ingresos de Beauty Care Spa S.A.* Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42304>
- Deloitte Touche Tohmatsu Limited. (24 de 10 de 2017). *COSO ERM 2017 y la Generación de Valor*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/>: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20\(Oct%2024\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20(Oct%2024).pdf)
- Elorriaga, G. (2018). El blog de retos para ser directivo. *El blog de retos para ser directivo*. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/es-importante-la-comunicacion-interna-en-una-empresa/>
- Ernest, & Young. (2020). *Los 10 principales riesgos y oportunidades de la industria minera*. Lima - Peru: EY. Obtenido de [file:///C:/Users/PAMELA/Downloads/top\\_10\\_business\\_risk\\_and\\_opportunities\\_2020\\_espanol%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/PAMELA/Downloads/top_10_business_risk_and_opportunities_2020_espanol%20(1).pdf)
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2016). *Control Interno y Fraudes Analisis de informes COSO I, II, III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá - Colombia: ECOE Ediciones.
- , M. E., Chesley, D. L., Bagin, M., Martens, F. J., Perraglia, S. J., Crader Zelnik, K., . . . Grimshaw, M. (2017). *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño. Resumen ejecutivo*. España: PWC.

- Everson, M., Chesley, D., Martens, F., Bagin, M., Katz, H., Sylvis, K., . . .  
Grimshaw, M. (2017). *COSO Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*. España: Foro Económico Mundial (.
- Fiorito, D. (2020). *Gestión de Riesgos: Cómo Cumplir Objetivos en el Ámbito Personal y Empresarial*. Argentina : Dunken.
- Flores Miranda, Z., & Gutiérrez Cabanillas, Y. M. (2018). *El control interno de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Malaver Estrada Servicios Integrales SAC*. Cajamarca - Peú: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/15076>
- Frayssinet Delgado, M. (2015). *Taller de Implementación de la norma ISO*. Obtenido de <https://docplayer.es/4468178-Taller-de-implementacion-de-la-norma-iso-27001-ing-maurice-frayssinet-delgado-mfrayssinet-pcm-gob-pe-www-ongei-gob-pe.html>
- Galvis Castañeda, I. E., & Santos Mera, J. E. (2017). Geometría del Fraude. *Cuadernos de Contabilidad*. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/21968>
- García Vargas, L. E., Martínez Ayala, L., Cerón Reyes, M. G., & Molina Ruiz, H. D. (2022). Validez y confiabilidad de un instrumento que permite detectar una revista depredadora. *Revistas depredadoras*.
- Giler Mantilla, K., Mendoza Contreras, K., & Paredes Floril, P. (2016). *Gestión de riesgo empresarial Evaluación y mejoramiento del control interno de fundaciones. Estudio de caso*. Quito - Ecuador: Editorial Universitaria Abya-Yala. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12825/1/GESTION%20DE%20RIESGO%20EMPRESARIAL.pdf>
- Godoy Pernia, M. R., & Mendoza Rivera, S. K. (2020). *Auditoria forense y su relación en la prevención de fraude en*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/51426>
- Gómez, M. C., & Lazarte Barbeito, C. P. (2019). *CONTROL INTERNO*. Tucumán - Argentina.: Universidad Nacional de Tucumán. Obtenido de <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/handle/123456789/29>

- Guamán Beltrán, M. F. (2020). *AUDITORÍA FINANCIERA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES DE LAS CUENTAS POR*. Santa Elena - Ecuador: Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7156/1/UPSE-TCA-2022-0014.pdf>
- Hernández Aros, f., Iazas Estepa, R. A., & Heimer Flórez-Guzmán, M. (2018). LOS MEDIOS PROBATORIOS EN COLOMBIA Y SU INCIDENCIA EN EL ENCARGO DE UNA AUDITORÍA: UN PERSPECTIVA DESDE EL PENTÁGONO DEL FRAUDE. *Revista Republicana* , 70. Obtenido de <http://ojs.urepublicana.edu.co/index.php/revistarepublicana/article/view/487/416>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2017). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. Ciudad de México: Editorial Mexicana.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. Ciudad de México: Editorial Mexicana.
- Huaranga Ynga, A. (2018). *Auditoría interna y gestión de riesgos en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58176/Huaranga\\_YA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58176/Huaranga_YA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- ISO 37001:2016 – Sistema de Gestión Antisoborno. (2016). *Ministerio de Energía y Minas*, 10. Obtenido de <https://www.iso.org/home.html>
- JIMÉNEZ ARISTIZABAL, C., & FERNÁNDEZ GUZMÁN, Y. (2017). “DISEÑO DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTIÓN DE INVENTARIOS DE LA COMERCIALIZADORA J&F.”. Santiago de Cali - Colombia: Pontificia Universidad Javeriana Cali. Obtenido de <https://docplayer.es/63502430-Diseno-de-los-procedimientos-de-control-interno-para-la-gestion-de-inventarios-de-la-comercializadora-j-f.html>
- Jimeno Bernal, J. (06 de Enero de 2016). *Gestión de riesgos: ¿Cómo hacer una evaluación de riesgos? ¿Cómo buscar soluciones?* Obtenido de Gestión de riesgos: ¿Cómo hacer una evaluación de riesgos? ¿Cómo buscar

- soluciones?: <https://www.pdcahome.com/8293/gestion-de-riesgos-por-que-debemos-gestionar-los-riesgos/>
- La norma ISO 31000. (2018). [www.iso.org/directives](http://www.iso.org/directives). Obtenido de [www.iso.org/directives](http://www.iso.org/directives).
- Laos Carpio, A. P. (2021). *Control interno y su incidencia en el fraude en una Universidad Cesar Vallejo: LIMA – PERÚ*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96429/Laos\\_CAP-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96429/Laos_CAP-SD.pdf?sequence=1)
- LEON ROJAS, D. I. (2018). *Auditoría Forense y su aplicación en la gestión de prevención de fraudes en la edificación de una obra por las empresas constructoras del distrito de Miraflores*. Lima - Peru: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32146>
- Lizarzaburu Bolaños, E. R., & Casares San José-Martí, I. (2016). *Introducción a la Gestión Integral de Riesgos Empresariales Enfoque: ISO 31000*. Lima, Perú: PLATINUM EDITORIAL S.A.C.
- Lizarzaburu, E. R., Barriga Ampuero, G., Noriega Febres, L. E., Lopez, L., & Mejía, P. Y. (2017). *Gestión de riesgos empresariales: marco de revisión ISO 31000. Espacios*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/37274>
- Llvisaca Merelo, A. V., & Valencia Alvarado, M. A. (2019). *Propuesta de control interno manejo del disponible de la empresa Frenosa C.A*. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46452>
- Mantilla Blanco, S. A. (2018). *Auditoría del control interno*. ECOE EDICIONES.
- Martínez Hernández, R., & Blanco Dopico, M. I. (2017). *Gestión de riesgos: reflexiones desde un enfoque de gestión empresarial emergente. Revista Venezolana de Gerencia*, 700. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29055967009/29055967009.pdf>
- Meléndez Torres, J. B. (2018). *CONTROL INTERNO*. Ancash – Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Muñiz Muñiz, W. G., & Mora Reyes, W. K. (2017). *“PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA*

- PROMOCHARTERS*". Guayaquil - Ecuador: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23007/1/PROPUESTA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20EN%20LA%20EMPRESA%20PROMOCHARTERS.pdf>
- Portocarrero Calizaya, Y. (2017). *"Gestión de riesgo de crédito y liquidez en el área de finanzas de las Agencias de aduana del Callao"*. Lima - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66276>
- Pozo, M. I., Borgobello, A., & Pierella, M. P. (2019). Uso de cuestionarios en investigaciones sobre universidad; análisis de experiencias desde una perspectiva situada. *Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*.
- República, C. d. (2018). *Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República LEY N° 27785*. Lima - Perú: Congreso de la República. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/congreso-de-la-republica/normas-legales/361328-27785>
- Ríos Hernández, A. (2019). *El control interno para la prevención de fraudes en PyMES*. TEXCOCO, ESTADO DE MÉXICO: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.11799/99935>
- RIVERA CACERES, R. R., FORERO RODRIGUEZ, Y. R., & CANTILLO BORNACHERA, G. M. (2018). *PROPUESTA PARA EL DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO Y CONTABLE, BASADO EN MODELO COSO, PARA LA EMPRESA SAMARCOL S.A.S EN LA CIUDAD DE SANTA MARTA*. Santa Marta - Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/7838>
- Rodríguez, I. (2018). *Buenas prácticas de Auditoría y Control Interno*. <https://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/los-modelos-riesgo-fraude-la-gestion/>: Los modelos de riesgo de fraude y la gestión.

- Salnave Sanin, M., & Lizarazo Barbosa, J. J. (2017). *"El sistema de control interno en el estado colombiano como instancia integradora de los sistemas de gestión y control para mejorar la eficacia y efectividad de la gestión pública a 2030"*. Bogotá - Colombia: Universidad Externado de Colombia. Obtenido de <https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/32883e69-b11f-4f18-b364-663c8b2257b5>
- Salvador Lafuente, A. (2016). *FRAUDE INTERNO PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y TRATAMIENTO*. Grupo Paradell Compliance S.L.
- Salvador, L. A. (2018). *FRAUDE INTERNO PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y TRATAMIENTO*. Obtenido de <file:///D:/TESIS/TESIS%20MECHE%20Y%20PATRICIA/informacion/fraude-interno-prevencic3b3n-deteccic3b3n-y-tratamiento.pdf>
- Santos-Mera, J. E., & Galvis Castañeda, I. E. (2017). *Geometría del fraude*. Pontificia Universidad Javeriana. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/18-45%20%282017%29/151555055005/>
- Tequen Arroyo, R. B., & Yangua Criollo, N. (2020). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de una empresa Constructora*. Chiclayo - Perú: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/61492>
- Valderrama Ramírez, M., & Londoño Diaz, Á. M. (2019). *La gestión del riesgo de fraude en entidades de los sectores financiero y solidario de la ciudad de Medellín*. Medellín - Colombia: Universidad EAFIT. Obtenido de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13550/Mil%C3%A1nyela\\_Valderrama%20-%20%20%20%81ngela\\_Londo%C3%B1o\\_2019.pdf?sequence=5&isAllowed=](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13550/Mil%C3%A1nyela_Valderrama%20-%20%20%20%81ngela_Londo%C3%B1o_2019.pdf?sequence=5&isAllowed=)

## ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>PROBLEMA GENERAL</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Determinar el nivel de relación entre la Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p>	<p><b>HIPÓTESIS GENERAL</b></p> <p>La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p>	<p><b>Variable 1:</b></p> <p>Gestión de riesgos</p>	<p><b>Tipo:</b> Aplicada</p> <p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Diseño</b> No experimental - transversal</p> <p><b>Nivel o alcance:</b> Descriptivo - Correlacional</p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Análisis de datos:</b> SPSS v27</p>
<p><b>ROBLEMAS ESPECÍFICOS</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023?</p> <p>¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023?</p> <p>¿Cuál es el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023?</p> <p>¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de riesgos y la caducidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La victoria periodo 2023?</p>	<p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <p>Determinar el nivel de relación entre gestión de riesgos y la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>Determinar el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>Determinar el nivel de relación entre la gestión de riesgos y la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>Determinar el nivel de relación entre gestión de riesgos y la caducidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La victoria, periodo 2023.</p>	<p><b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b></p> <p>La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la oportunidad en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la motivación en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>La gestión de riesgos se relaciona significativamente con la racionalización en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p> <p>La gestión de riesgos se relaciona significativamente con el conocimiento en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023.</p>	<p><b>Variable 2:</b></p> <p>Prevención del Fraude</p>	

## ANEXO 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES



### MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>V.1. GESTIÓN DE RIESGOS</b>	La norma ISO 31000 (2018) define la gestión de riesgos como todas las actividades de gestión planificadas que las organizaciones pueden encontrar. En la segunda parte, el objetivo es definir la estructura de las tareas para que sepamos qué partes ejecutar y cómo hacerlo. La gerencia está muy preocupada por el nivel de evaluación de riesgos, por lo que es importante ver dos cosas durante este proceso: Consecuencia y probabilidad	Se aplicará como técnica la encuesta, y como instrumento el cuestionario, de esta manera se podrá obtener los datos de la variable gestión del riesgo. Tiene doce indicadores y tres dimensiones: identificación del riesgo, evaluación del riesgo y respuesta al riesgo.	<b>Identificación del Riesgo</b>	Conocimiento integral de la empresa	1. Cree usted que el amplio conocimiento de la empresa conlleva a riesgos potenciales en el futuro.	Likert:  1. Nunca. 2. Casi nunca. 3. A veces. 4. Casi siempre 5. Siempre.
				Identificación de los riesgos	2. Cree usted que la identificación temprana de riesgos ayuda a promover la seguridad	
				Pérdidas operacionales	3. Considera usted que una evaluación de riesgos exhaustiva permite a la empresa prevenir pérdidas.	
				Acciones de comunicación	4. Cree usted que las estrategias de comunicación son importantes para identificar los riesgos de una empresa.	
			<b>Evaluación del riesgo</b>	Costo-beneficio	5. Considera usted que se evalúa el costo-beneficio de los riesgos identificados.	
				Supervisión	6. En su opinión, priorizar los temas más pertinentes es lo que hacen los funcionarios encargados de la supervisión de riesgos.	
				Evaluación y valoración	7. Cree usted que solo el personal debidamente capacitado puede realizar la evaluación de riesgos.	
				Sistema de reporte	8. Cree usted que los trabajadores podrán detectar riesgos potenciales al contar con la información necesaria gracias a un sistema de reporte.	
			<b>Respuesta al riesgo</b>	Capacidad de respuesta a riesgos	9. En su opinión, conoce los procedimientos para dar respuesta y/o soluciones a los riesgos.	
				Priorización de los riesgos	10. Cree usted que, el conocimiento previo de los inconvenientes que ha experimentado la empresa es necesario para la priorización de riesgos.	
				Reducción	11. En su opinión la evaluación de riesgos minimiza y controla debidamente riesgos que no han podido ser eliminados.	
				Protección de la información	12. Usted cree que, la protección de la información administrativa minimiza posibles corrupciones.	



<b>V.2. PREVENCIÓN DEL FRAUDE</b>	<p>La norma internacional para implementar un Sistema de Gestión Antisoborno en empresas públicas y privadas es la ISO 37001, que se publicó en (2016). La norma ISO 37001 nos permitirá contar con medidas específicas para la prevención, detección y manejo del soborno en la actividad empresarial. Los requisitos de la norma ISO 37001 se centran en dos áreas clave: a) soborno organizacional y b) Soborno dirigido a la organización.</p>	<p>Se aplicará como técnica la encuesta, y como instrumento el cuestionario, de esta manera se podrá obtener los datos de las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria.</p>	<b>Oportunidad</b>	Exceso de confianza	13. Cree usted que, al confiar demasiado en sus empleados, la empresa corre el riesgo de abrir la puerta al fraude.
				Accesos privilegiados	14. En su opinión el personal, el fin de prevenir futuros fraudes, los empleados con acceso privilegiados a los sistemas están constantemente vigilados.
				Controles débiles	15. Considera usted que los controles débiles en la empresa tienen un impacto en los recursos financieros y humanos, lo que fomenta el fraude.
			<b>Motivación</b>	Cumplimiento de metas	16. En su opinión la eficiencia de la empresa y la motivación hacia sus empleados debe estar ligada al cumplimiento de sus objetivos.
				Incentivo y bonificación	17. Opina usted que, si se implementan los bonos e incentivos sugeridos por la compañía, la probabilidad de fraude puede disminuir.
				Presiones externas	18. Considera usted que las presiones laborales externas, sea financiera o emocional influyen en la motivación del fraude en el trabajador.
			<b>Racionalización</b>	Ausencia de valores éticos	19. En su opinión la capacidad de los empleados para racionalizar su comportamiento se vería afectada por la ausencia de valores éticos en el lugar de trabajo.
				Mensajes pobres de alta gerencia	20. Considera usted que se produce más fraude cuando la alta dirección envía mensajes éticamente insuficientes.
				Justificación	21. Opina usted que el personal defiende su comportamiento deshonesto al señalar que el fraude no es un problema.
			<b>Conocimiento</b>	Conocimiento del negocio	22. Cree usted que los empleados que están familiarizados con la industria son más vulnerables al fraude de influencias.
				Objetivos alcanzables	23. Considera usted que se debe tener en cuenta la capacidad y motivación del personal si la empresa se propone metas de ventas mensuales para reducir el fraude.
				Comportamientos ilícitos	24. En su opinión los casos de fraude o comportamiento ilegal en el lugar de trabajo se deben a la falta de ética empresarial.

## ANEXO 03: Instrumento de recolección de datos



### INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

#### CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “GESTIÓN DE RIESGOS Y LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL RUBRO TEXTIL, DISTRITO LA VICTORIA, PERIODO 2023”

Estimado(a) trabajador(a) reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar un Proyecto de Tesis, acerca de “Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023”.

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo.

Lea detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas. Contesta a las preguntas marcando con una “X”.

1. Nunca.
2. Casi nunca.
3. A veces.
4. Casi siempre.
5. Siempre.

#### VARIABLE 1: GESTIÓN DE RIESGOS

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1. Identificación del Riesgo</b>						
1	Cree usted que el amplio conocimiento de la empresa conlleva a riesgos potenciales en el futuro.					
2	Cree usted que la identificación temprana de riesgos ayuda a promover la seguridad.					
3	Considera usted que una evaluación de riesgos exhaustiva permite a la empresa prevenir pérdidas.					
4	Cree usted que las estrategias de comunicación son importantes para identificar los riesgos de una empresa.					
<b>Dimensión 2. Evaluación del riesgo</b>						
5	Considera usted que se evalúa el costo-beneficio de los riesgos identificados.					
6	En su opinión, priorizar los temas más pertinentes es lo que hacen los funcionarios encargados de la supervisión de riesgos.					
7	Cree usted que solo el personal debidamente capacitado puede realizar la evaluación de riesgos.					
8	Cree usted que los trabajadores podrán detectar riesgos potenciales al contar con la información necesaria gracias a un sistema de reporte.					
<b>Dimensión 3. Respuesta al riesgo</b>						
9	En su opinión, conoce los procedimientos para dar respuesta y/o soluciones a los riesgos.					
10	Cree usted que, el conocimiento previo de los inconvenientes que ha experimentado la empresa es necesario para la priorización de riesgos.					
11	En su opinión la evaluación de riesgos minimiza y controla debidamente riesgos que no han podido ser eliminados.					
12	Usted cree que, la protección de la información administrativa minimiza posibles corrupciones.					

**VARIABLE 2: PREVENCIÓN DEL FRAUDE**

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1. Oportunidad</b>						
13	Cree usted que, al confiar demasiado en sus empleados, la empresa corre el riesgo de abrir la puerta al fraude.					
14	En su opinión el personal, el fin de prevenir futuros fraudes, los empleados con acceso privilegiados a los sistemas están constantemente vigilados.					
15	Considera usted que los controles débiles en la empresa tienen un impacto en los recursos financieros y humanos, lo que fomenta el fraude.					
<b>Dimensión 2. Motivación</b>						
16	En su opinión la eficiencia de la empresa y la motivación hacia sus empleados debe estar ligada al cumplimiento de sus objetivos.					
17	Opina usted que, si se implementan los bonos e incentivos sugeridos por la compañía, la probabilidad de fraude puede disminuir.					
18	Considera usted que las presiones laborales externas, sea financiera o emocional influyen en la motivación del fraude en el trabajador.					
<b>Dimensión 3. Racionalización</b>						
19	En su opinión la capacidad de los empleados para racionalizar su comportamiento se vería afectada por la ausencia de valores éticos en el lugar de trabajo.					
20	Considera usted que se produce más fraude cuando la alta dirección envía mensajes éticamente insuficientes.					
21	Opina usted que el personal defiende su comportamiento deshonesto al señalar que el fraude no es un problema.					
<b>Dimensión 4. Conocimiento</b>						
22	Cree usted que los empleados que están familiarizados con la industria son más vulnerables al fraude de influencias.					
23	Considera usted que se debe tener en cuenta la capacidad y motivación del personal si la empresa se propone metas de ventas mensuales para reducir el fraude.					
24	En su opinión los casos de fraude o comportamiento ilegal en el lugar de trabajo se deben a la falta de ética empresarial.					

¡Gracias por su colaboración!

#### **ANEXO 04: Cálculo del tamaño de la muestra**

Para definir la muestra probabilística, se utiliza la siguiente fórmula:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2 * (N - 1) + z^2 * p * q}$$

Dónde:

n: Tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

z: Nivel de confianza 95%

e: Error permisible 5%

p: Variabilidad positiva 0.50

q: Variabilidad negativa 0.50

Se procedo a realizar el cálculo:

$$n = \frac{(1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5) \times 178}{((0.05)^2 \times (178 - 1)) + ((1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5))}$$

$$n = 121.89$$

La muestra consta de 122 empresas del rubro textil del distrito de La Victoria, para el instrumento de recolección de datos.

## **ANEXO 05: Validez y confiabilidad de los instrumentos**



### **CARTA DE PRESENTACIÓN**

Sr.: Mg. Julca García Paola Corina

**Presente**

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2023, requiero dar validez a los instrumentos con los cuales debo recopilar la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su amplia experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento en mención.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Br. Yupanqui Inga Patricia Lorena  
DNI 20047971

Br. Gonzales Moran Dora Mercedes  
DNI 02808981



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Julca García Paola Corina
- I.2. Especialidad del Validador: Contabilidad, tributación, finanzas, auditoría y costos
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad Autónoma
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Yupanqui Inga Patricia Lorena

Gonzales Moran Dora Mercedes

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelent e 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					91%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					91%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					91%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					91%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					91%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					91%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					91%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					91%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					91%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					91%
PROMEDIO DE VALORACIÓN						91%

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

91%

Lima, 10 de enero del 2023

Firma de experto informante

DNI: 10713347

Teléfono: 999571519

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Sr.: Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano

### Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2023, requiero dar validez a los instrumentos con los cuales debo recopilar la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurso y apelo a su amplia experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento en mención.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Br. Yupanqui Inga Patricia Lorena  
DNI 20047971



---

Br. Gonzales Moran Dora Mercedes  
DNI 02808981



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano
- I.2. Especialidad del Validador: Contabilidad, Auditoria y costos
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad Cesar Vallejo
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Yupanqui Inga Patricia Lorena  
Gonzales Moran Dora Mercedes

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelent e 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					90%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					90%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					90%
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90%

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

IV. **PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 90%

Lima, 10 de enero del 2023

Firma de experto informante  
DNI: 10348303  
Teléfono: 981902432

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Sr.: Mg. Fernando Arturo Walter Sechuran

### Presente

#### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2023, requiero dar validez a los instrumentos con los cuales debo recopilar la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recuro y apelo a su amplia experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento en mención.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Br. Yupanqui Inga Patricia Lorena  
DNI 20047971



---

Br. Gonzales Moran Dora Mercedes  
DNI 02808981



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

**I. DATOS GENERALES:**

I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Fernando Arturo Walter Sechuran

I.2. Especialidad del Validador: Contador y Mg. en administración

I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en la Católica

I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta

I.5. Autor del instrumento: Yupanqui Inga Patricia Lorena

Gonzales Moran Dora Mercedes

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelent e 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					93%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					93%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					93%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					93%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					93%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					93%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					93%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					93%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					93%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					93%
PROMEDIO DE VALORACIÓN						93%

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 93%

Lima, 10 de enero del 2023

Firma de experto informante

DNI: 10003475

Teléfono: 993576879

## ANEXO 06: Autorización de aplicación del Instrumento



Procedo digitalmente por COFINACAO  
SEGUNDA Ley del PSE  
2017 (Ley 27806)  
Para la Contratación

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"  
"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

La Victoria, 25 de Noviembre del 2022

### **CARTA N° 000983-2022-SG/MLV**

Señora  
PATRICIA LORENA YUPANQUI INGA  
(Correo electrónico: patiyupanqui@gmail.com)  
Presente.-

Referencia: a) EXPEDIENTE N° 73874-2022 (21/11/2022)  
b) INFORME N° 000508-2022-SGCPE-GDE/MLV (22/11/2022)

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para saludarla cordialmente en relación a la solicitud de la referencia a), gestionada en virtud a lo establecido en la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, a través del cual solicita *información relacionada al número de empresas comerciales del rubro textil ubicadas en gamarra correspondiente al año 2022.*

Al respecto, hago de su conocimiento que la Subgerencia de Comercialización y Promoción Empresarial, mediante el Informe N° 000508-2022-SGCPE-GDE/MLV, se pronuncia sobre la información requerida, por lo que proporciona en Excel la relación de las empresas textiles del año 2022, del distrito de La Victoria.

En ese sentido, traslado el presente para su conocimiento, anexando el informe como la relación citada, con la finalidad que se notifique por el sistema de intranet, sin costo alguno.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,

Documento firmado digitalmente  
**JULIAN RAFAEL CORVACHO BECERRA**  
Secretario General

cc:  
(JCB/has)

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado por la Municipalidad de la Victoria, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la Tercera Disposición Complementaria Final del D.S. 026-2016-PCM. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web: <https://sgdapp.manilavictoria.gob.pe:8181/verifica/inicio.do> e ingresando el siguiente código de verificación: UV79UJCH



La Victoria, 22 de Noviembre del 2022

**INFORME N° 000508-2022-SGCPE-GDE/MLV**

**PARA:** JULIAN RAFAEL CORVACHO BECERRA  
Secretario General

**DE:** NEIL GLICERIO MATTOS SCHUNKE  
Subgerente de Comercialización y Promoción Empresarial

**ASUNTO:** SE ATIENDE SOLICITUD DE INFORMACION DE EMPRESAS  
COMERCIALES DEL RUBRO TEXTIL.

**REFERENCIA:** SOLICITUD N° 73874-2022 (21Noviembre2022)

Me dirijo a Usted a fin de saludarlo cordialmente; y a su vez, para remitirle la información concerniente a la solicitud presentada por el señora **YUPANQUI INGA PATRICIA LORENA** con DNI N° 20047971, sobre numero de empresas Textiles correspondientes al año 2022.

**I. BASE LEGAL.-**

- Ley N° 27972 - Ley Orgánica de Municipalidades.
- D.S N° 163-2020-PCM - TUO de Ley Marco de Licencias de Funcionamiento.
- Ordenanza N° 185-2014/MDLV - Reglamento para el otorgamiento de Licencias de Funcionamiento.
- Artículo 10° del TUO de la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública.

**II. ANTECEDENTES**

2.1 Que, mediante Solicitud registrada bajo el Expediente N° 73874-2022, sobre Acceso a la Información Pública, la administrada solicita información sobre numero de empresas Textiles correspondientes al año 2022 en el Distrito de La Victoria.

**III. ANALISIS**

3.1 Que de acuerdo con la búsqueda realizada en nuestro sistema **SIGMUN**, **SE REGISTRA** empresas Textiles correspondientes al año 2022 en el Distrito de La Victoria.

**IV. CONCLUSIONES**

Por estas consideraciones expuestas damos por atendido lo indicado por la administrada y remitimos para su atención.

**V. ANEXOS**

Se adjunta cuadro Excel con las empresas textiles del año 2022, del distrito de La Victoria.

La Victoria, 22 de Noviembre del 2022

**INFORME N° 000508-2022-SGCPE-GDE/MLV**

**PARA:** JULIAN RAFAEL CORVACHO BECERRA  
Secretario General

**DE:** NEIL GLICERIO MATTOS SCHUNKE  
Subgerente de Comercialización y Promoción Empresarial

**ASUNTO:** SE ATIENDE SOLICITUD DE INFORMACION DE EMPRESAS  
COMERCIALES DEL RUBRO TEXTIL.

**REFERENCIA:** SOLICITUD N° 73874-2022 (21Noviembre2022)

Me dirijo a Usted a fin de saludarlo cordialmente; y a su vez, para remitirle la información concerniente a la solicitud presentada por el señora **YUPANQUI INGA PATRICIA LORENA** con DNI N° 20047971, sobre numero de empresas Textiles correspondientes al año 2022.

**I. BASE LEGAL.-**

- Ley N° 27972 - Ley Orgánica de Municipalidades.
- D.S N° 163-2020-PCM - TUO de Ley Marco de Licencias de Funcionamiento.
- Ordenanza N° 185-2014/MDLV - Reglamento para el otorgamiento de Licencias de Funcionamiento.
- Artículo 10° del TUO de la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública.

**II. ANTECEDENTES**

2.1 Que, mediante Solicitud registrada bajo el Expediente N° 73874-2022, sobre Acceso a la Información Pública, la administrada solicita información sobre numero de empresas Textiles correspondientes al año 2022 en el Distrito de La Victoria.

**III. ANALISIS**

3.1 Que de acuerdo con la búsqueda realizada en nuestro sistema **SIGMUN**, **SE REGISTRA** empresas Textiles correspondientes al año 2022 en el Distrito de La Victoria.

**IV. CONCLUSIONES**

Por estas consideraciones expuestas damos por atendido lo indicado por la administrada y remitimos para su atención.

**V. ANEXOS**

Se adjunta cuadro Excel con las empresas textiles del año 2022, del distrito de La Victoria.



*"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"*  
*"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"*

Atentamente,

Documento firmado digitalmente  
**NEIL GLICERIO MATTOS SCHUNKE**  
Subgerente de Comercialización y Promoción Empresarial

cc: JOSE SANTOS DE LA CRUZ AVILA - Gerencia De Desarrollo Económico  
JOSE ANTONIO FERNANDO ROCA SILVA - Gerencia Municipal

(NMS/jvc)



E15

AV. AVIACION N 464-468 STAND 145-146 - 1ER PISO

	A	B	C	D	E	F	G
1	Nro RUC	Razon Social	Giro	N° DE LICENCIA	Direccion de Local	Estado	
2	10098110149	ANDRES JIMENEZ VIVANCO	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12951-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUMBOLDT N 1399 Int: 302 - 3ER PISO	PROCEDENTE	
3	10800180215	MARTHA SARMIENTO ALANYA	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12937-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 482 Int: 409-410 - 4TO PISO	PROCEDENTE	
4	20609284383	PERHUA TEXTIL E.I.R.L.	- VENTA DE TELAS (RETAZOS TEXTILES) * G523203	12852-2022 SGCPE-GDE/MLV	AV. AVIACION N 464 INT 138 - 1ER PISO	PROCEDENTE	
5	10290826107	MELANIA PEREZ DE UCHARIMA	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12863-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUMBOLDT N 1399 INT 317 - 3ER PISO	PROCEDENTE	
6	10107009880	AYDE GAMBOA MITACC	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12866-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUMBOLDT N 1399 Int: 318 - 3ER PISO	PROCEDENTE	
7	10426762183	YENY MARIN QUISPE	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12792-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUMBOLDT N 1399 Int: 402 - 4TO PISO	PROCEDENTE	
8	10093632651	LORINDA QUISPE TOMA	- VENTA DE TELAS (SALDOS TEXTILES) * G523203	12614-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUMBOLDT N 1399 Int: 316 - 3ER PISO	PROCEDENTE	
9	10075067394	LOURDES MARLENE MORALES HUAMAN	- VENTA DE TELAS (RETAZOS TEXTILES) * G523203	12486-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. SEBASTIAN BARRANCA N 1320-A	PROCEDENTE	
10	10431817719	CECILIA LIZBETH REYES SALGUERAN	- VENTA DE PRENDAS DE VESTIR PARA DAMAS * G523203	12369-2022 SGCPE-GDE/MLV	AV. 28 DE JULIO N 1406 STAND 95 - 1ER PISO	PROCEDENTE	
11	10482973456	NERY YOCCLEY DOMINGUEZ AGUILAR	- PRESTACI? DE SERVICIOS PROFESIONALES (SERVICIO	12130-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. VIZCARDO Y GUZMAN N 407	PROCEDENTE	
12	20602856292	ILOTEX S.A.C.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (ROPA, CASA	11799-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 638-A - 1ER PISO	PROCEDENTE	
13	10440690446	HILDA MACHUCA SOLLER	- VENTA DE TELAS (RETAZOS TEXTILES) * G523203	11693-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 482 STAND 320 - 3ER PISO	PROCEDENTE	
14	20608741306	NEGOCIACIONES ZIYAD S.A.C.	- VENTA DE CORTINAS (Y ACCESORIOS) * G523303 - VE	11585-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. ANTONIO BAZO N 455 Int: 108	PROCEDENTE	
15	20547795181	TEXTILES MICAC S.A.C.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (RETAZOS D	11603-2022 SGCPE-GDE/MLV	AV. AVIACION N 464-468 STAND 145-146 - 1ER PISO	PROCEDENTE	
16	10731222130	MAYCOL JESUS ROJAS MENDOZA	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (SALDOS DE	11401-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 515 Int: 101	PROCEDENTE	
17	10017747091	GERARDO BAUTISTA FLORES	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (ELASTICO)	11203-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. AMERICA N 392 INT 201-202	PROCEDENTE	
18	20609860929	IMPORT EXPORT DIAZ TEXTIL S.A.C.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (ROPA,CASA	11231-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. SEBASTIAN BARRANCA N 1452 TDA 14 - 1ER PISO	PROCEDENTE	
19	20608555251	ACP UNION S.A.C.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (ROPA EN G	11067-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. AMERICA N 238 - 240 - INT 29	PROCEDENTE	
20	10081750853	ESTHER MU?Z BENDEZU	- VENTA DE ROPA (ROPA DEPORTIVA) * G521904 - VEN	10987-2022 SGCPE-GDE/MLV	PJ. PEDRO CANEPA N 145 STAND 1-2	PROCEDENTE	
21	20608011511	INVERSIONES & DUMAR E.I.R.L.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (CINTAS) * G	10679-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. ANTONIO BAZO N 820 Int: 301	PROCEDENTE	
22	20513118849	GRUPO TEXTIL CASAS S.A.C.	- ALMACENES DE PRODUCTOS TEXTILES * I630206	11463-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 650 INT 107 - 1-2-3 Y 4TO PISO	PROCEDENTE	
23	10764483214	WENDY PAMELA MONTOYA HARO	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (GORRAS, M	10170-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. GARCIA NARANJO N 095 BLOCK 19 - TDA 15 - PSJE 1	PROCEDENTE	
24	20547795181	TEXTILES MICAC S.A.C.	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES (RETAZOS D	10189-2022 SGCPE-GDE/MLV	AV. AVIACION N 464 - 468 STAND 144 - 1ER PISO	PROCEDENTE	
25	20609959771	CREACIONES AMBER S.A.C.	- VENTA DE ROPA DE CAMA: JUEGO DE SABANAS, EDRI	10009-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. HUANUCO (PROL) N 1455 Int: 5	PROCEDENTE	
26	20603099606	DAMSIL IMPORTACIONES E.I.R.L.	- VENTA DE PRODUCTOS DE TODO TIPO POR CATALOG	9768-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. ABTAO N 324	PROCEDENTE	
27	10462777693	GLORIA CHARITO GARCIA CASTRO	- PRESTACION DE SERVICIOS (SERV. DE LAVADO TEXTI	9469-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. VIZCARDO Y GUZMAN N 322 URB. BALCONCILLO	PROCEDENTE	
28	10407239925	JORGE LUIS BULLON VILLAVICENCIO	- SERVICIOS DE PUBLICIDAD (DISE? GRAFICO) * K74300	9237-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. SEBASTIAN BARRANCA N 1527 Int: A-205 - 2DO PISO	PROCEDENTE	
29	10074227169	ENMA ELDA MALLQUI CORREA	- VENTA DE PRENDAS DE VESTIR PARA DAMAS * G5232	9172-2022 SGCPE-GDE/MLV	AV. AVIACION N 520 STD 1 AL 2	PROCEDENTE	
30	20608117998	GRUPO MERCADEO COMERCIAL E.I.R.L.	- VENTA DE TELAS (RETAZOS TEXTILES) * G523203	9063-2022 SGCPE-GDE/MLV	PJ. PEDRO CANEPA N 164 STAND 5 - 2DO PISO	PROCEDENTE	
31	20601657083	EXPORT M Y M 2016 E.I.R.L.	- VENTA DE PRODUCTOS TEXTILES (TOALLAS Y SABANA	8859-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 738 TDA 911 - PISO 9	PROCEDENTE	
	20609000707	IMPORT & EXPORT DAMARIS FASHION	- VENTA DE OTROS PRODUCTOS TEXTILES(TOALLAS Y S	8863-2022 SGCPE-GDE/MLV	JR. LUIS GIRIBALDI N 738 TDA 303 - 3ER PISO	PROCEDENTE	

Hoja1



**ANEXO 07:** cuadro de Base de datos en Excel

N°	EVALUACION DEL CONTROL INTERNO												GESTION DE RIESGOS												TOTAL								
	Identificación del Riesgo				Evaluación del riesgo				Respuesta al riesgo				Oportunidad			Motivación			Racionalización			Conocimiento											
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24									D1
1	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	3	5	3	4	5	5	5	5	16	15	17	15	13	12	15	48	55
2	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	16	17	15	12	11	12	11	48	46
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	20	20	20	15	15	14	13	60	57
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	20	20	20	15	13	13	15	60	56
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	12	48	48
6	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	16	15	17	15	15	14	15	48	59
7	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	16	17	15	12	11	12	11	48	46
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	15	60	59
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	20	20	20	15	13	13	15	60	56
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	12	48	48
11	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	16	15	17	15	15	14	15	48	59
12	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	16	17	15	12	11	12	12	48	47
13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	14	60	58
14	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	20	20	20	15	15	15	13	60	58
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	13	48	49
16	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	16	15	17	15	15	14	14	48	58
17	4	5	4	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	5	17	17	15	12	10	11	12	49	45
18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	14	14	60	58
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	15	15	60	60
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	16	16	16	12	12	12	13	48	49
21	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	16	15	17	15	15	14	14	48	58
22	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	16	17	15	12	11	12	12	48	47
23	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	15	60	59
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	15	14	60	59
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	16	16	16	12	12	12	11	48	47
26	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	16	15	17	15	15	14	15	48	59
27	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	16	17	15	12	10	11	11	48	44
28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	15	60	59
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	15	14	60	59
30	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	15	16	16	12	12	12	13	47	49
31	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	16	15	17	15	15	14	15	48	59
32	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	16	17	15	12	11	12	11	48	46
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	15	60	59
34	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	15	15	60	60
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	12	48	48
36	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	16	15	17	15	15	14	13	48	57
37	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	16	17	15	12	11	12	12	48	47
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	14	14	60	58
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	15	15	60	60
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	12	48	48
41	4	3	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	16	15	17	15	15	14	15	48	59
42	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	16	17	15	12	11	12	12	48	47
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	14	14	60	58
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	15	15	60	60
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	12	12	12	13	48	49
46	4	3	5	3	3	5	4	3	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	15	15	17	15	15	14	14	47	58
47	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	16	17	15	12	11	12	10	48	45
48	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	20	20	20	15	15	14	15	60	59
49	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	20	20	20	15	15	15	14	60	59
50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	16	16	16	12	11	11	13	48	47



## ANEXO 8: cuadro de Base de datos en SPSS versión 27

SPSS PATTY MECHE.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1: P1 4,00 Visible: 33 de 33 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	
1	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	5,00	3,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	16,00	15,00	17,00	15,00	13,00	12,00	11	
2	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	11	
3	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	3,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	13	
4	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	5,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	13,00	13,00	16	
5	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	12	
6	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	15	
7	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	11	
8	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	15	
9	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	5,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	13,00	13,00	16	
10	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	12	
11	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	16	
12	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	12	
13	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	14
14	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	15,00	13	
15	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	13	
16	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	14	
17	4,00	5,00	4,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	3,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	17,00	17,00	15,00	12,00	10,00	11,00	12	
18	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	14	
19	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	15,00	16	
20	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	13	
21	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	14	
22	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	12	
23	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	16	
24	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	15,00	14	
25	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	11	
26	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	16	
27	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	3,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	16,00	17,00	15,00	12,00	10,00	11,00	11	
28	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	16
29	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	15,00	14	
30	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	15,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	13	
31	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	16
32	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	11	
33	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	14,00	16	
34	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	20,00	20,00	20,00	15,00	15,00	15,00	16	
35	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	16,00	16,00	16,00	12,00	12,00	12,00	12	
36	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	3,00	16,00	15,00	17,00	15,00	15,00	14,00	13	
37	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	16,00	17,00	15,00	12,00	11,00	12,00	12	

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, GONZALES MATOS MARCELO DANTE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión de riesgos y la prevención del fraude en las empresas comerciales del rubro textil, distrito La Victoria, periodo 2023", cuyos autores son YUPANQUI INGA PATRICIA LORENA, GONZALES MORAN DORA MERCEDES, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 10 de Marzo del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
GONZALES MATOS MARCELO DANTE <b>DNI:</b> 08711426 <b>ORCID:</b> 0000-0003-4365-5990	Firmado electrónicamente por: MDGONZALESG el 21-03-2023 13:04:13

Código documento Trilce: TRI - 0536296