



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**El riesgo de fraude en tesorería y la rentabilidad en la mype  
"Multiservicios y Constructora PAKAFA S.R.L." año 2022**

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

Contador Público

**AUTOR:**

Roca Bautista, Rider ([orcid.org/0000-0002-8481-1016](https://orcid.org/0000-0002-8481-1016))

**ASESORA:**

Dra. C.P.C. Tufiño Blas, Emma Gladis ([orcid.org/0000-0003-4014-7384](https://orcid.org/0000-0003-4014-7384))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA - PERÚ**

**2024**

## Dedicatoria

Dedico este trabajo primero a Dios, quien está en mi lado en cada instante de mi vida, así como a mis queridos padres por su gran apoyo, paciencia y motivación, quienes siempre me alientan a seguir creciendo.

## Agradecimiento

Gracias señor Jesucristo por dirigirme cada día de mi vida y brindarme fortaleza para seguir con mi formación personal y profesional.

Gracias a mi docente y a todo el personal académico por su apoyo e intercambio de conocimientos.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, TUFÍÑO BLAS EMMA GLADIS, 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: "EL RIESGO DE FRAUDE EN TESORERÍA Y LA RENTABILIDAD EN LA MYPE "MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA PAKAFA S.R.L." AÑO 2022", cuyo autor es ROCA BAUTISTA RIDER, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, 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, 08 de Enero del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
EMMA GLADIS TUFÍÑO BLAS DNI: 10563196 ORCID: 0000-0003-4014-7384	Firmado electrónicamente por: ETUFINOB el 10-01- 2024 18:16:19

Código documento Trilce: TRI - 0726960





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, ROCA BAUTISTA RIDER estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "EL RIESGO DE FRAUDE EN TESORERÍA Y LA RENTABILIDAD EN LA MYPE "MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA PAKAFA S.R.L." AÑO 2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
RIDER ROCA BAUTISTA DNI: 71416073 ORCID: 0000-0002-8481-1016	Firmado electrónicamente por: RIROCABA el 08-01- 2024 15:23:34

Código documento Trilce: TRI - 0726991



## Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor	iv
Declaratoria de Originalidad del Autor	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Índice de gráficos	viii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	17
3.6. Métodos de análisis de datos	17
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	53
VI. CONCLUSIONES	57
VII. RECOMENDACIONES	59
REFERENCIAS	60
ANEXOS	65

## Índice de tablas

Tabla 1: Lista de trabajadores	14
Tabla 2: Validación de expertos	16
Tabla 3: Escala de Cronbach	16
Tabla 4: Análisis de fiabilidad de la herramienta de la variable Riesgo de fraude - Rentabilidad	17
Tabla 5: Alfa de Cronbach variable Riesgo de Fraude	19
Tabla 6: Validez, ítems por ítems de la variable Riesgo de Fraude	19
Tabla 7: Alfa de Cronbach variable Rentabilidad	21
Tabla 8: Validez, ítems por ítems de la variable Rentabilidad.	21
Tabla 9: Alfa de Cronbach del Riesgo de Fraude y Rentabilidad	23
Tabla 10: Validez, ítems por ítems de las variables de Riesgo de Fraude y Rentabilidad	23
Tabla 11: Ítem 1	25
Tabla 12: Ítem 2	26
Tabla 13: Ítem 3	27
Tabla 14: Ítem 4	28
Tabla 15: Ítem 5	29
Tabla 16 : Ítem 6	30
Tabla 17: Ítem 7	31
Tabla 18: Ítem 8	32
Tabla 19: Ítem 9	33
Tabla 20: Ítem 10	34
Tabla 21: Ítem 11	35
Tabla 22: Ítem 12	36
Tabla 23: Ítem 13	37
Tabla 24: Ítem 14	38
Tabla 25: Ítem 15	39
Tabla 26: Ítem 16	40
Tabla 27: Ítem 17	41
Tabla 28: Ítem 18	42
Tabla 29: Ítem 19	43
Tabla 30: Ítem 20	44
Tabla 31, Pruebas de normalidad en general	46
Tabla 32: Interpretación de coeficiente de correlación Rho de Spearman	47
Tabla 33: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude – Rentabilidad	47
Tabla 34: Correlación de Spearman Riesgo de fraude y Rentabilidad Económica	48
Tabla 35: Correlación de Spearman Riesgo de fraude Rentabilidad Financiera	49
Tabla 36: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Financiero	50
Tabla 37: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Operativo	51
Tabla 38: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Contable	52

## Índice de gráficos

Gráfico 1: Ítem 1	26
Gráfico 2: Ítem 2	27
Gráfico 3: Ítem 3	28
Gráfico 4: Ítem 4	29
Gráfico 5: Ítem 5	30
Gráfico 6: Ítem 6	31
Gráfico 7: Ítem 7	32
Gráfico 8: Ítem 8	33
Gráfico 9: Ítem 9	34
Gráfico 10: Ítem 10	35
Gráfico 11: Ítem 11	36
Gráfico 12: Ítem 12	37
Gráfico 13: Ítem 13	38
Gráfico 14: Ítem 14	39
Gráfico 15: Ítem 15	40
Gráfico 16: Ítem 16	41
Gráfico 17: Ítem 17	42
Gráfico 18: Ítem 18	43
Gráfico 19: Ítem 19	44
Gráfico 20: Ítem 20	45

## Resumen

La presente investigación, tiene por objetivo general determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería y la Rentabilidad de la Mype “Multiservicios y constructora Pakafa S.R.L.”, Ayacucho, 2022. El estudio fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada de nivel descriptivo – correlacional, con un diseño no experimental de tipo transversal, se trabajó en base de una muestra organizada por 41 colaboradores de la entidad Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, la técnica de recolección de datos se usó la encuesta, y el cuestionario como instrumento, todo ello con el fin de lograr objetivo general. Para el desarrollo analítico de datos se usó el SPSS 25.0 por otra parte, los resultados fueron obtenidos por medio de comprobación de hipótesis aplicando el estudio estadístico no paramétrico, alcanzando con una demostración que existe una relación entre el riesgo de fraude y la rentabilidad, lo mismo se muestra en el resultado de coeficiente de Rho de Spearman con un valor de 0,782 (correlación Alta), lo cual muestra en cuanto más conveniente se ejecuta el riesgo de fraude, mejora la rentabilidad e inversa.

**Palabras clave:** Riesgo, fraude, tesorería, rentabilidad.

## **Abstract**

The general objective of this investigation is to determine the relationship between the Risk of Fraud in treasury and the Profitability of the Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Ayacucho, 2022. The study had a quantitative approach, applied at a descriptive-correlational level. , with a non-experimental cross-sectional design, the work was based on a sample organized by 41 collaborators of the Mype entity “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, the data collection technique was the survey, and the questionnaire as an instrument. all this in order to achieve general objective. For the analytical development of data, SPSS 25.0 was used. On the other hand, the results were obtained through hypothesis testing by applying the non-parametric statistical study, achieving a demonstration that there is a relationship between the risk of fraud and profitability, which The same is shown in the result of Spearman's Rho coefficient with a value of 0.782 (High correlation), which shows that the more convenient the fraud risk is executed, the profitability improves and vice versa.

**Keywords:** Risk; fraud; treasury; cost effectiveness.

## I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial las Mypes vienen presentando diversos problemas respecto a la distribución de personal idóneo en sus labores de control adecuada, tal es el caso de la existencia de diversas malversaciones de fondo que atraviesa a las empresas por informaciones falsas, existen varios tipos de fraude interno que causan pérdidas financieras y reducen las ganancias de la empresa.

A nivel internacional, las empresas constructoras españolas estuvieron en análisis de sus estudios. Varios factores explican cómo la fuerte demanda de construcción revela el crecimiento de las empresas; Carbajal y León, (2014) según Valenzuela et al., (2020), de manera latinoamericana, en Ecuador mencionan que una forma de un control es por varias vías que conjuntamente verifican las operaciones a entidades de tal forma minimizar los fraudes que ocurriera tanto como económicos y financieras. Moreno y Arandia, (2019), ellos también afirman que una mejora de un control llega a un análisis preventiva de los fracasos que existe especialmente en la economía.

A nivel nacional, encontramos que los fracasos reportados por las empresas no solo fueron financieras, sino que dañaron la imagen de la entidad y la reputación de sus trabajadores, ya que se menciona un fraude financiero es el atentado común. Tal como se detalla en Hinostroza & Palomino, (2019), mencionan acerca del fraude, genera un fracaso y desconfianza con los compradores o clientes por eso este delito se da a conocer a las autoridades, sin embargo otras compañías toman la decisión de no dar a conocer la denuncia ya evitar estos sucesos. Espinoza et al., (2021), en nuestro país Perú, donde el rápido crecimiento de las Mypes ha llevado a un descontrol sobre sus actividades, la industria de la construcción ha crecido significativamente, según el Ministro de Vivienda, Construcción y Saneamiento, señaló que dicha industria ha crecido un 15% en últimos años y cree que continuará en los próximos años este impulso.

La realidad problemática a nivel local, en la empresa Pakafa S.R.L. Se ha evidenciado principalmente al control interno como base para el sostenimiento del riesgo de fraude para todas las instituciones, la gestión del negocio se convierte en un reflejo de vigilancia perpetua, este artículo refleja y afirma la ausencia de control

interno, su gestión y enfoque al cliente es desorganizado en cualquier empresa, y esto se refleja en los estados financieros anuales que se presentan a los dueños de la entidad.

Manifestando la necesidad de ahondar en el estudio se plasma el problema general ¿De qué manera el Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona con la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022? Y los problemas específicos:

(1) ¿De qué manera el Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en la Rentabilidad económica de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022? (2) ¿De qué manera el Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en la Rentabilidad financiera de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022? (3) ¿De qué manera el Riesgo Financiero se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022? (4) ¿De qué manera el Riesgo Operativo se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022? (5) ¿De qué manera el Riesgo Contable se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022?.

Justificación teórica. Este trabajo se realizó para determinar la incidencia que se plantea principalmente dos variables de vital importancia dentro de la entidad, como el riesgo de fraude y la rentabilidad particularmente de la empresa Pakafa SRL, ubicado en Ayacucho, los resultados del estudio agregaran nuevos conocimientos que existe sobre tema planteada que entra en el campo de la economía de la construcción, de modo que el estudio tuvo una gran relevancia y evidencia existente para futuros estudios relacionadas. Respecto a la justificación metodológica, el estudio venera los métodos aplicados y alineados a los objetivos de la encuesta, siendo el modo ventajoso de cimentar la indagación en el futuro el cual es indispensable para alcanzar resultados favorables propuestos por el estudioso como indicio significativo; Baena, (2017). De igual manera en la Justificación práctica. El propósito de este estudio es descubrir cómo funciona el Riesgo de fraude en la empresa objeto de estudio y si tiene un efecto positivo o desfavorable el margen de rentabilidad de la compañía, de esta manera, es posible comprender la gestión contable y los productos que realiza todos los participantes comerciales en las diversas tareas y posición en la que trabaja la entidad, y por tanto diagnosticar si lo

han adoptado estrategias o maneras de control interno efectivos para aumentar la utilidad en la compañía. ¿Para qué? para mejorar las debilidades del riesgo de fraude, que permitirá una mejor rentabilidad de la empresa y para el control de riesgos que forman en la entidad, ¿Por qué? para identificar un riesgo de fraude débil que afecta en la rentabilidad de la entidad así mismo los resultados de la investigación servirán como texto de consulta a los futuros tesisistas y a las personas interesadas que desean ampliar la investigación.

El objetivo general fue: Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería con la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022 y los objetivos específicos son: (1) Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en la Rentabilidad Económica de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022 (2) Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en la Rentabilidad Financiera de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022 (3) Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Financiero de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022 (4) Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Operativo de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022 (5) Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Contable de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022.

Se planteó la hipótesis general: El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022. Las hipótesis específicas son: (1) El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Económica de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022. (2) El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Financiera de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022. (3) El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Financiero de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022. (4) El riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Operativo de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022. (5) El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Contable de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." año 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Sabemos que el término riesgo de fraude es un conjunto de técnicas que secuencian acciones realizadas ante un domicilio para brindar seguridad y confianza en las actividades realizadas.

En el ámbito internacional país colombiano, el investigador Corredor, (2018) afirmó que Bitcoin es un sistema electrónico de creación de efectivo que puede transferir dinero entre personas sin intermediarios, y su principal característica es que no pertenece a nadie y garantiza la privacidad. El anonimato de los inversores significa que las transacciones sólo pueden rastrearse utilizando una herramienta técnica llamada "blockchain", que introducirá varios riesgos de fraude, como problemas financieros como fuga de capitales, impuestos y blanqueo de dinero. Los métodos utilizados en este trabajo serán reflexivos y descriptivos para comprender la estructura de este protocolo criptográfico abierto y las nuevas formas de ver el dinero (p. 3).

Beltrán, (2016) es importante señalar que las organizaciones muchas veces intentan detener el fraude de manera externa como parte de su riesgo operacional y por lo tanto necesitan implementar las políticas útiles para ubicar los riesgos que surgen durante las operaciones diarias. Por lo tanto, los sistemas de gestión de riesgo operacional (OSR) ayudan a alcanzar los objetivos de la empresa, ya que están integrados para una adecuada y oportuna gestión del riesgo para reducir la posibilidad de pérdidas. Además, Alianza Fiduciaria planea identificar qué aspectos de los estándares internacionales pueden incorporarse a su sistema de gestión de riesgo operativo para brindar valor agregado a los clientes (p. 16).

Gaytán, (2016) el fin de este supuesto estudio fue corroborar la existencia de un equilibrio entre rentabilidad y riesgo mediante la determinación de la rentabilidad esperada ( $K_e$ ) de un activo financiero, que es la rentabilidad libre de riesgo ( $k_{rf}$ ) de la función del activo financiero. Prima de riesgo activa y sistemática ( $K_m$ ) según la ecuación de Sharpe para la línea bursátil SML (Security Market Line). Los resultados tienen implicaciones teóricas y prácticas y conducen a estándares y directrices que reducen la incertidumbre y facilitan la toma de decisiones. Frente a los riesgos empresariales (p. 6).

Herrera, (2019), afirma las vías de transparencia para combatir el fraude y sobre todo evitar la impunidad, que es una situación muy grave para las organizaciones y los países y se ha convertido en una necesidad social como en el área pública así mismo también en la privada, según la encuesta de Fraude y Delitos Económicos 2018 de PwC México entre organizaciones que experimentan delitos económicos 2016-2018, América en general se ha encontrado más cantidad de delitos económicos, con un aumento del 25% en comparación con 2016, Europa del Este y Asia-Pacífico aumentaron 14 y 16 puntos porcentuales, respectivamente, este estudio utiliza métodos cualitativos estudio de casos y analíticos para contribuir al desarrollo de protocolos de actuación para combatir el fraude, una presentación de estudios de casos de empresas y una colección de normas y publicaciones que definen el significado y el papel, descripción general del fraude (p. 7).

Berrones, (2021) la Norma Internacional de Auditoría ISA 240 describe la responsabilidad del auditor por fraude en relación con la auditoría de estados financieros; el objetivo de este taller era diagnosticar el efecto de las ISA en la detección de fraude por parte de los auditores externos en el sector empresarial ecuatoriano, ya que, a pesar de su criterio y escepticismo profesional, algunos errores pueden pasar desapercibidos, el taller utiliza un enfoque cuantitativo con un modelo de estudio y estimación descriptiva; el grupo incluye en general los auditores externos calificados de empresas, instituciones de valores y compañías de seguros a partir de 2020, se encontró que de las 96 variables previamente definidas por la NIA 240, solo 11 fueron consideradas significativas por los auditores externos, realice sus procedimientos de auditoría para detectar fraude, Investigación de fraude interno (p.7).

En el ámbito nacional Flores y Quijano, (2018), en el estudio que hizo tuvo como finalidad perfeccionar el control interno y fraude en la compañía Promotores y ejecutivos SAC, en rubro de financiamiento, en tiempos del año 2017, llegar a la conclusión que al monitorear un lugares de su funciones de empleados o también llamado personales financieras la compañía se fue inclinado a un rango muy alta de riesgo operativo y financiero, por no contar con las especialista, de capacitación de sus trabajadores de inventarios y compras realizadas, ya esa área verifica, y también de esa forma previene utilizando exámenes periódicas, y toma de manual de control. (p.9).

Díaz, (2022), en su estudio hecha de riesgo de fraude en rubro financiero de la empresa Corporación andina SAC, año 2019, se llega a la conclusión que si incide con las dificultades ubicadas en los documentos, que responden los pagos de activos fijos como también el costo de llegada, finanza y contabilidad, lo ello presumen una vital importancia de mejora en control, ya que también es apto de decir las informaciones deficientes lineamientos que son insuficientes, que tienen la oposición de gestión financiera, de esa forma también se recomienda, tener celeridad de un buen control para practicar las operaciones en todo rango o nivel de la compañía. (págs.17 – 18).

Aguilar, (2019) llega a conclusión que el riesgo de fraude plantea como su fin fundamental describir el rango de incidencia de control interno y riesgo de fraude en las entidades de rubro construcción del barrio de Miraflores, año 2019, arriba a la terminación que hay una asociación con el riesgo de fraude y la ganancia de rentabilidad, ya que sube o aumenta altamente un aumento de rentabilidad, este resultado o producto un control correcto de implementar el control interno en la empresa da una marcha positiva con las metas hechas por la empresa estudiada. según resultados estadísticos, de esa manera dice que cuanto más hay control interno baja el riesgo de fraude en la compañía, un manejo de inventario y revisión afecta más a favor a la utilidad o rentabilidad. (p.13).

Cardich, (2020), en su estudio sobre las auditorías forenses afectan a la gestión del riesgo de fraude de caja y de ahorros municipal peruana en los años 2015 – 2017, se llega a su principal conclusión que el variable auditoria forense tiene una relación alta con diligencia de riesgo de fraude de la entidad estudiada, ya que se debe en el transcurso de la auditoria forense mejor no solo revisa y verifica la deshonestidad, así mismo mejora ya con la prevención, ya que ayuda a bajar más el riesgo de fraude, por eso, se pone en práctica e implementa un control y monitoreo seguido en la entidad, para aumentar una rentabilidad eficiente. (p.12).

Paredes, (2019), este estudio tenía como su fin principal el impacto que ocurre en un amento del plan especialmente de control adecuado en las tareas de tesorería y dominio en la rentabilidad en la compañía de ferretería, Trujillo 2017, ya que por ello estos productos de análisis dejo forma para aumentar a tomar decisiones y una mejor clave de controlar la caja, este estudio se basa al no experimental con análisis

bibliográficas y llegan que las variables de que se estudió si tienen una directamente relación frente a temas estudiadas en la compañía. (p.10).

Fernández y Sosa, (2021), asegurar que este estudio se planta campo un objetivo neto de la empresa. Determinar en qué rango los controles internos en el estudio administrativa, de saneamiento Apurímac, II se relacionan en el fraude en el año 2021; ya que estos productos nos dicen que si tienen un acercamiento relación alta en los variables que están dadas entre control interno y fraude en los empleados, resultando con un rango más baja de relación como el fraude el 36%, de rango baja, y así mismo con el porcentaje de 10% y finalizó con un rango un poco alto de 20%, de esa manera se da una relación profunda en los variables de control interno y riesgo de corrupción ocurrido, en las supervisiones que se hadado y realizada en los inventarios de productos, por ello aumentaría a una marcha más eficiente de rentabilidad para empresa. (p.7).

Entre las teorías encontradas tenemos

Variable independiente, dimensiones e indicadores

Según el autor De La Torre, (2018) afirman que el riesgo de fraude es un fenómeno complejo estudiado desde la experiencia académica y personal, pero tal situación continúa existiendo en diversas entidades, no solo nacionales sino también internacionales, aún no se ha establecido por qué estas personas cometieron estos delitos, por lo que el caso continúa en etapa de indagación.

Según los escritores Meneses et al., (2022), el concepto de riesgo de fraude también se conoce como corrupción, los autores encontraron que se considera que todos los activos y bienes que posee una empresa la sustentan financiera y tienen un panorama general de fraude donde privan de activos y arruinan partes de la economía real, involucrando principalmente a socios comerciales y proveedores, la agitación se debe a que dudan fracasar sus dineros, lo que reduce la utilidad de la economía real, la corrupción financiera también incluye la manipulación de los fondos de la compañía para su único fin personal, ocurre en unidades grandes y pequeñas.

El riesgo financiero, que experimentan todas las entidades, problema que afecta directamente a directivos, líderes, empresarios, socios comerciales, etc. Mientras Barzaga et al., (2018) sostienen que la sostenibilidad y eficiencia de las

entidades, especialmente las pymes, depende del sistema financiero que se adopta, al no contar con apoyo financiero que las proteja.

Los países socios ponen más énfasis en la realización de sus deberes de las regiones, independientemente de lo que pueda suceder a su alrededor en este sentido, la auditoría interna tiene como objetivo verificar los controles donde existe riesgo de fraude (Silvera, 2018).

Miño & Cobos, (2020); apropiación ilegal de activos, son comportamientos fraudulentos que el hombre practica y hace como llevarse o robar bienes muebles como también inmuebles de una compañía para su beneficio propio.

Muela, (2021), compras, se conceptualiza como avenencia que se da entre a cambio de un producto o inversa, por temas de necesidades de humanos, negociación dada con un precio determinado, salvaguardando dicha entrega del bien obtener.

Acceso a cuentas, es una manera de obtener informaciones financieras, por ello este brinda un almacenamiento de efectivos, dinero como recibir y la salida de operaciones que produce.

Miño & Cobos, (2020); el riesgo operativo, surge por fallas en los procesos, la tecnología o el personal debidos a eventos internos o externos este riesgo está asociado con el error humano, procedimientos inadecuados en los procesos críticos de negocio y fallas en los sistemas de información.

Muela, (2021); noticias falsas, contenidos difundidos en portales de noticias, noticias escritas, radio, televisión y redes sociales con el objetivo de engañar al público.

Muela, (2021); error, es producto de manejar procedimiento de temas a tratar, lineamientos o políticas que no se aplica a dicha situación problemática.

Así mismo como parte de la dimensión del estudio se tiene bajo los siguientes conceptos entendemos sus confirmaciones de Palma et al., (2022), lo cual ellos dicen que el Riesgo contable, al igual que las entidades, las cosas pasan por contadores porque pueden administrar las cuentas fácilmente dispone en riesgo la mayor parte de investigación contable y las ganancias o márgenes de la compañía.

Miño & Cobos, (2020) inventario de existencias, menciona que todos productos que es parte de ventas de la compañía, considerando los bienes que se tienen en la entidad para una salida de venta y sea materia prima o productos terminados.

Mientras el escritor Usco y Palacios, (2020), explica que los controles caen dentro del marco de los controles internos, que reflejan la ética y la conducta de los empleados dentro de la compañía; para los empleados, su compromiso se refleja en el cumplimiento de sus obligaciones. Además, la evaluación de riesgos tiene como objetivo mostrar el rango de riesgo de fraude de la empresa, lo que no sólo afecta a los controles, sino que también proporciona una reflexión sobre la gestión de la indagación y comunicación.

Según Usco & Palacios (2020), lo definen como la recta en la compañía lleva una responsabilidad y un cargo de mejorar o ampliar controlar y verificar un monitoreo más adecuada, de un método del control interno ya que se debe admitir e implementar para todos los aportantes de la compañía o empresa.

Los escritores Chabusa et al., (2019), dicen que una disminución de un fraude o riesgo es común ya que bajara un impacto que tienen los problemas de obstaculización en aumentar en el rubro de operaciones en la compañía.

#### Variable dependiente dimensiones e indicadores

Mendieta & Romero, (2022); la rentabilidad, se define como la condición de rentabilidad y la capacidad de generar ingresos, ganancias, ganancias, utilidad, rentabilidad y, por lo tanto, está relacionada con el producto y con la obtención de ganancias de calidad de una inversión en particular.

#### Dimensión de rentabilidad

Rentabilidad económica, es una medida financiera calculada entre la ganancia o margen recibida de los efectivos o activo que invierte una entidad (Mendieta, 2022).

Rentabilidad financiera, resultado de una ganancia, que genera una organización de sus aportes invertidas en acciones. (Arias, 2022).

#### Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre ventas, producto de los cálculos de las ventas dadas o hechas en una compañía, dada en el tiempo trazada. (Mendieta y Romero, 2022).

Rentabilidad sobre activos, las entidades utilizan sus fondos que tienen para aumentar sus beneficios en la compañía de manera independiente por cada solo de inversión. (Apaza, 2017).

Margen de utilidad bruta, se utiliza principalmente, en verificar el estado financiero de una entidad o compañía, así mismo se puede decir que genera beneficio bruto como parte de sus transacciones netos. (Nariswari y Nugraha, 2020).

Margen de utilidad neta, este resultado se obtiene de un producto de minimizar los gastos como también costos, por ello afirma que un análisis más profundo resulta mejor. (Nariswari y Nugraha, 2020).

Rentabilidad de capital invertido, en base a las utilidades se beneficia con el dinero de la compañía dispuesto por la inversión de los negocios, se estima entre un cálculo de ganancias de operaciones, concluyendo el impuesto, por las estimaciones en registros de efectivos invertidos en el comienzo de los periodos. (Seo, 2019).

Rentabilidad Sobre patrimonio, menciona una influencia de margen o ganancia de la compañía y el patrimonio neta de un resultado de la entidad ya que esto se calcula entre activos totales y pasivo general. (Apaza, 2017).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

Este tipo de trabajo de investigación es aplicado, lo que significa que se aplicó nuestra investigación en el campo en el que nos estamos enfocando, el autor asegura que la investigación aplicada se crea para resolver dificultades prácticas que deben resolverse de inmediato, es decir. la investigación que se utilizó, lo que usó en el área de enfoque; tenemos que resolver el problema. (Estelí, 2018).

Baena, (2017), el propósito de la investigación aplicada es investigar un problema con un propósito operativo, la investigación aplicada concede nuevas mejoras y confiabilidad de estudio aplicada ya que podemos confiar en los hechos estudiados mientras más acertada la información es útil de vital importancia para el aporte de la teoría, la investigación aplicada, por otro lado, se centra en oportunidades específicas para aplicar la teoría general en la práctica que trabaja para satisfacer las utilidades de la organización y las personas.

##### **3.1.2. Diseño de investigación**

El diseño de la investigación fue no experimental, por cuanto no fueron manipulados ni controlados las variables, solo se observó el fenómeno de elaboración de tesis en su contexto social, tal cual se presenta en la realidad objetiva, así mismo, es de corte transversal, porque el estudio se genera entre un periodo que se traza.

Según Riojas, (2018), en su estudio de metodología de investigación, dice que se nombra estudio no experimental porque no se realizaron cambios en las variables, es decir, sus lineamientos se vivieron en una fase natural, sin la intervención del investigador, el material que se utilizó para el desarrollo de este trabajo serán libros y revistas digitales de diversos autores, incluyendo variables independientes y dependientes, así como indicadores, información computarizada y resultados del trabajo de campo.

La investigación fue transversal, según Risco, (2020), indica que se mide por única vez las variables y con ese resultado se ejecuta el análisis; se calculan las peculiaridades de uno o más grupos de individuos en un período determinado, sin valorar el desarrollo de los entes.

El estudio fue de enfoque cuantitativo, según Jiménez, (2020) es incuestionable que las metodologías y herramientas de sentido cuantitativo son un elemento meritorio y de gran provecho que han gestado por medio de su uso significativo perfeccionamientos a la ciencia en múltiples contextos del conocimiento.

El estudio fue descriptivo según, Hernández et ál. (2018), indican que se cimienta en exponer el testimonio inicial evidenciando cual es la escena en la fase de la investigación analizada, ilustrando, fijando y estimando lo que se aspira.

El estudio fue correlacional según, Hernández et ál. (2014), apuntan que su principal fin es estimar la reciprocidad que consigne de dos a más elementos, índoles o variables en un argumento en concreto.

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **3.2.1. Variable independiente Riesgo de fraude**

Torre, (Cómo citó López, (2021)), la organización corre riesgo de fraude. Ninguna organización puede prevenir completamente el fraude. Sin embargo, existen algunos principios que pueden garantizar la prevención o la detección temprana del fraude y actuar como un poderoso elemento disuasorio. Por ejemplo, los cinco principios para gestionar el riesgo de fraude en una organización; la planificación informa como también comunica sobre cómo controlar y mejorar con planes de gestión sobre fraudes que existen, teniendo una demostración y buen compromiso de los participantes de alta función con ética integridad y moral, sobre un control más acertada.

- Las organizaciones realizan evaluaciones integrales de gestión de riesgos de fraude para ubicar riesgos y patrones de fraude específicos, revisar su potencial e impacto, evaluar los estudios de gestión de fraudes existentes y mantenerse a prueba de fraudes, tome medidas para reducir el riesgo.

- Selección organizacional, desarrollo e implementación de actividades preventivas y de prueba, así como reduciendo el riesgo de fraude.

- Organizar información sobre fraude y crear medidas de investigación y corrección coordinadas de procesos de comunicación para restringir el fraude de manera oportuna.

- La compañía revisa y verifica a cabo las pruebas constantes para analizar si los principios de manejo del riesgo de fraude se aplican y operan, y comunica con prontitud a la alta dirección y a la junta directiva las fallas del programa de gestión del riesgo de fraude y otras acciones correctivas. (p. 5-6).

El fraude empresarial es actualmente un fenómeno muy frecuente en nuestra sociedad, sobre todo si la compañía no tiene implantado un sistema de gestión, tal y como confirma Jara, (2021), el fraude corporativo es una falta interna que se considera un factor determinante que aumenta la probabilidad de pérdidas financieras significativas para una empresa, se considera un delito muy común en todo el mundo porque no depende de la seguridad del sistema ya que siempre puede verse comprometido, solo depende de la calidad del usuario del sistema, como rangos se da el riesgo operativo así mismo el riesgo financiero y finalmente el riesgo contable.

Cobos, (Cómo citó Miño y Cobos, (2020)), en cuanto a los niveles superiores de formación en prevención de riesgos laborales, los requisitos de la nueva legislación han tenido que cumplirse de forma provisional, lo que ha dado lugar a estudios de prevención de riesgos muy irregulares y muy dispersos. El riesgo laboral es un anhelo que muchos profesionales comparten desde hace años, y por fin están viendo como esta idea empieza a hacerse realidad en varios centros de educación superior.

Peiró, (Cómo citó Muela, (2021)), la meta es cubrir a las compañías tanto publicas y privadas de tal manera mejorar con un control para prevenir riesgo que ocurriera en campos laborales ya que por eso es de suma importancia tener en cuenta las maneras de estrategias sobre las participaciones de los empleados.

### **3.2.2. Variable dependiente Rentabilidad**

Achim, (Cómo citó Mendieta y Romero, (2022)), dicen que el beneficio es principalmente un logro de delimitado de inversión de esa forma tener más aumento de rendimientos que se utilizó, también se da un logro de mejora de rentabilidad lucrativa para tener más alta ganancia, que lleva. (p. 5).

Argüelles, (Cómo citó Mendieta y Romero, (2022)), los índices de rentabilidad, o márgenes de beneficio acumulados, son índices que se utilizan para medir el rango y la capacidad de una compañía para adquirir beneficios a lo largo de los años en términos de ingresos, gastos operativos, activos o capital. (p. 5).

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

### 3.3.1. Población

Hernandez & Mendoza, (2018), conceptualiza que es grupo de todos los conyuntura que forman con acordes especificaciones por ello la población fue integrada por 45 personas entre colaboradores y directivos de la compañía.

Según Sampieri, (2018), explica que una población de estudio es un grupo de personas que se consideran para participar en un estudio y están incluidas en el estudio, muchos proyectos de investigación requieren un grupo dedicado y especializado para sacar conclusiones y controlar basadas en sus hallazgos, la población que se estudio estuvo compuesta por 41 empleados de una pequeña empresa que utiliza el sistema tributario Mype.

### 3.3.2. Criterio de inclusión

Se dispone al cuestionario a todas las áreas de la empresa: Contabilidad, agentes, técnico administrativo, tesorería y auxiliares, que representan 45 personas.

**Criterios de exclusión**, Se descarta a 4 empleados por que se ubican en otras tareas.

**Muestra:** Es importante distinguir entre muestra y muestreo; una muestra es un grupo de hombres o datos al que se aplicó métodos y herramientas de investigación, Soto, (2018), sin embargo, para tener una cantidad reducida de población, a ello se le llama muestra censal.

#### **Muestreo:**

Mendoza y Hernandez, (2018), el muestreo es un método que permite obtener el tamaño de muestra utilizado en un estudio. Esto puede ser improbable y, a discreción del investigador, indica que es un subconjunto del universo o población del cual se deben recopilar datos para este propósito.

Por ello, se consideró una muestra por conveniencia, es decir, la muestra fue de 41 personas entre colaboradores y directivos de la empresa Constructora y Multiservicios Pakafa S.R.L. (Mendoza y Hernandez, 2018).

**Tabla 1: Lista de trabajadores**

<b>Cargos</b>	<b>N°</b>
Director general	1

Director general de la oficina de área de contabilidad	1
Agente de compras	2
Secretaria	1
Ayudante de oficio	3
Especialista en sector Administrativo	2
Auxiliar de organización	6
Auxiliar administrativo III	3
Técnico administrativo I	7
Técnico administrativo II	13
Asistente administrativo	1
conserje	1
	<b>Total 41</b>

**Nota:** Empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

### **Unidad de análisis**

El mecanismo de investigación y análisis es una entidad que se investigó; se refiere a las medidas más importantes de estudio en el proyecto; estas unidades de análisis son; individuos, grupos de humanos, objetos, libros, periódicos, etc.

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

**3.4.1. Técnicas de recolección de datos;** este estudio utilizó una encuesta como técnica de recolección de datos; se conceptualiza como un desarrollo que nos permite explorar preguntas que contribuyen a nuestro subjetivismo mientras recopilamos datos de una población significativa, además de esto, existen cinco métodos que pueden ayudar a recopilar datos; revisión de documentos fuente, observaciones, encuestas, grupos focales y finalmente entrevistas, utilizando escala Likert. (Villalta et al., 2019).

### **3.4.2. Instrumentos de recolección de datos**

Este estudio utilizó el cuestionario como técnica de recolección de datos; se conceptualiza como un transcurso del proceso que nos permite investigar cuestiones

que conducen a nuestra subjetividad mientras recopilamos datos de una gran población, además de esto, existen cinco métodos que pueden ayudar a recopilar datos; revisión de documentos fuente, observación, encuesta, grupo focal y finalmente entrevista. (Rodríguez, 2019).

### **Validez**

Hernández & Mendoza (2018), sostienen que la validez de un estudio es la calidad de las variables medidas por el instrumento.

**Tabla 2: Validación de expertos**

<b>Expertos</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Opinión de Aplicabilidad</b>
Dr. Martínez Mantilla, Jorge Luis	Gestión Pública y Gobernabilidad	Aplica
Mg. Cacchi Morales Grimaldo	Auditoria	Aplica
Dr. Rocha Segura, Antonio	Gestión Pública y Gobernabilidad	Aplica

*Fuente: Elaboración propia*

### **Confiabilidad**

Según los escritores Hernández & Mendoza, (2018), indica que la confiabilidad de un instrumento de medición se caracteriza por el grado de rango en que se aplica periódicamente al mismo objeto.

**Tabla 3: Escala de Cronbach**

<b>Escala</b>	<b>Denominación</b>
0,81 – 1,00	Muy alta
0,61 – 0,80	Alta
0,41 – 0,60	Moderada
0,21 – 0,40	Baja
0,01 – 0,20	Muy baja

**Fuente:** Elaboración propia.

**Tabla 4: Análisis de fiabilidad de la herramienta de la variable Riesgo de fraude - Rentabilidad**

	<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Elementos</b>	<b>Confiabilidad</b>
V1	0.725	9	Alta
V2	0.627	11	Alta
V1 y V2	0.782	20	Alta

Viendo este producto el rango de alfa de cron Bach que tiene el V1 Riesgo de fraude fluye 0,725, este producto fluye en 0,61 y 0,80, nos confirma que se utilizó un rango alto de confiabilidad.

En la tabla nos demuestra que alfa de cron Bach de V2, rentabilidad fluye en una estimación de 0,627, ya que comparando con la regla se encuentra en un grado Alta, de confiabilidad.

Comparando la V1 y V2, la confiabilidad fluye en una estimación de 0,782 (R=0,782), por tal razón se ubica en un rango de grado alto de confiabilidad.

### **3.5. Procedimientos**

En la encuesta posterior, además de algunas personas importantes para la encuesta, el cuestionario también se distribuyó a directivos de diversos campos. El cuestionario se completó en papel y se distribuyó a un total de 41 personas. Las respuestas se mantendrán anónimas según lo indique el Director General.

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

Los autores Hernández & Mendoza (2018), se explicó que el análisis de los datos obtenidos se realizó como resultado de una encuesta mediante cuestionario utilizando estadística descriptiva e inferencia.

#### **Método estadístico descriptivo:**

Permitió a acceder los datos en general por la encuesta para verificar y analizar luego interpretarlas a través de tablas y gráficos, con dicho resultado se llegó a resolver las conclusiones.

#### **Método estadístico inferencial:**

Consintió analizar y verificar (contrastar), las hipótesis de estudio formuladas por medio de Rho de Sperman, ya que facilita para determinar las conclusiones.

Los principales métodos que se utilizó el método inductivo, analítico y sintético. El método inductivo servirá para llegar a conclusiones generales, a partir de hechos particulares de cada tesista a través de la observación.

### **Método de la investigación**

#### **Inductivo**

Muñoz, (2011) la inducción es un proceso de razonamiento que analiza parte de todo y cambia de especial a general o del individuo a universal. Es un método empírico de investigación que comienza con la observación de un fenómeno, hecho, evento o circunstancia que le permite analizar, lo que le permite formular conclusiones generales que generalmente se convierten en leyes, teorías y postulados. Por lo tanto, sus conclusiones son generalizables. (p. 309).

#### **Analítico**

Lopera et al., (2012) escribe que una forma de método analítico para tener un resultado de logro de un producto en partes de sus componentes. (p. 17).

#### **Sintético**

Baena, (2017) por otro lado, en síntesis, parte de diferentes elementos, revela racionalmente sus relaciones mutuas y finaliza con la integración de los elementos en un todo único o sistema conceptual. Estudiar la tabla a continuación debería ser suficiente para darle una mejor comprensión de los diferentes caminos que puede tomar. (p. 41).

### **3.7. Aspectos éticos**

Este estudio fue apoyado por programas referenciados por Ebsco, UCV Repository, Alicia, Redalyc. Quienes apoyaron nuestro desarrollo actuaron de forma independiente y no se vieron obligados a cooperar con nosotros con respecto a las herramientas utilizadas. Este proyecto de investigación está avalado por la resolución No. 281-2023-VI-UCV creada por la universidad, la forma de lo que contiene se desarrolla de acuerdo a los parámetros establecidos por la séptima edición de APA.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

#### 4.1.1. Variable independiente: Riesgo de Fraude

Para determinar la confiabilidad de las variables se utilizó el método Alfa de Cron Bach y el software estadístico SPSS versión 25, para analizar el transcurso de validación del instrumento.

La muestra estuvo compuesta por 41 colaboradores de la empresa de investigación, considerando que el instrumento contó con 9 ítems. El nivel rango de confianza es del 95%.

Resultados:

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	41	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	41	100,0

**Tabla 5: Alfa de Cronbach variable Riesgo de Fraude**

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,725	9

Fuente; SPSS 25

#### Discusión:

Del estudio se desprende que el valor de la variable Riesgo de Fraude es de 0.725, lo que luego de interpretar el coeficiente indica que el valor es **Alto**, porque se encuentra en el rango de 0.61 – 0.80, esto significa que la herramienta utilizado nos muestra un alto grado de confianza en el gasto. Un alfa de Cron Bach inferior a 5 es inadmisibles para la interpretación y es más probable que esté más cerca de 1.

**Tabla 6: Validez, ítems por ítems de la variable Riesgo de Fraude**

Estadísticas de total de elemento			
Media de escala si el elemento	Varianza de escala si el elemento	Correlación total de	Alfa de Cronbach si el

	se ha suprimido	elemento se ha suprimido	elementos corregida	elemento se ha suprimido
¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?	28,39	25,394	,648	,665
¿El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño?	27,61	27,794	,385	,705
¿La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias?	29,54	28,505	,309	,716
¿En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa?	29,41	29,749	,087	,756
¿Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico?	27,66	27,480	,286	,722
¿En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral?	28,27	22,601	,628	,652
¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente?	27,98	27,524	,230	,735
¿La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén?	27,78	23,226	,631	,654
¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa?	27,80	25,011	,508	,681

Fuente; SPSS 25

#### **4.1.2. Variable dependiente: Rentabilidad**

De igual forma, para la segunda variable, se probó la validez del instrumento mediante la técnica Alfa de Cron Bach para analizar la confiabilidad mediante el producto de software estadístico SPSS 25.

La muestra estuvo conformada por 41 empleados de la empresa encuestada e incluyó a 11 ítems que también mostraron un 95% de confianza.

Resultados:

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	41	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	41	100,0

**Tabla 7: Alfa de Cronbach variable Rentabilidad**

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,627	11

Fuente; SPSS 25

**Discusión:**

Del estudio se desprende que el valor de la variable de control interno es 0.627, lo que luego de interpretar el coeficiente indica que el valor es **Alto**; se encuentra en el rango de 0.61 a 0.80, lo que indica que la herramienta utilizada nos muestra un alto grado de confianza. Un alfa de Cron Bach inferior a 5 es inaceptable para la interpretación y es más probable que esté más cerca de 1 ya que será mayor.

**Tabla 8: Validez, ítems por ítems de la variable Rentabilidad.**

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cron Bach si el elemento se ha suprimido
¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?	35,49	32,856	,053	,646
¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?	35,29	25,162	,641	,520

¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias?	36,05	27,348	,539	,553
¿Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa?	35,59	33,249	-,014	,667
¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa?	35,44	33,302	,046	,643
¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?	35,15	34,228	-,061	,668
¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?	34,85	27,728	,409	,576
¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?	35,05	27,248	,505	,557
¿Se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa?	34,88	27,710	,438	,570
¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?	35,05	30,098	,266	,607
¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?	35,95	28,398	,375	,584

**Fuente;** SPSS 25

#### **4.1.3. Variable independiente y Variable dependiente; Riesgo de Fraude Y Rentabilidad**

Por último, una vez ya con la demostración y prueba de las dos variables, se usó la estadística para un resultado adecuada de SPSS 25, para tener un cálculo de estimación de confiabilidad con un meto muy principal de alfa de Cron Bach.

Nuestra muestra de este estudio se encontraba por un grupo de 41 empleados que respondieron las preguntas hechas y el instrumento estaba brindado por 20 ítems, el rango de estimación de confianza fluye es de 95%.

## Resultados:

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	41	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	41	100,0

**Tabla 9: Alfa de Cronbach del Riesgo de Fraude y Rentabilidad**

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cron Bach	N de elementos
,782	20

Fuente; SPSS 25

## Discusión

El cuadro nos muestra la confiabilidad alcanzada de las variables riesgo y rentabilidad, la confiabilidad consta de 20 preguntas, el resultado muestra que es de 0.782, se puede concluir que tiene **Alta**, confiabilidad; porque se encuentra en el rango de 0.61 a 0.80, lo que indica que la herramienta utilizada nos muestra un alto grado de confianza. Según la interpretación alfa de Cron Bach, menos de 5 significa inaceptable y más cerca de 1 es más probable.

**Tabla 10: Validez, ítems por ítems de las variables de Riesgo de Fraude y Rentabilidad**

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?	67,27	91,101	,610	,760

¿ El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño ?	66,49	92,206	,558	,763
¿ La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias ?	68,41	99,399	,138	,784
¿ En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa ?	68,29	100,212	,045	,792
¿ Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico ?	66,54	96,005	,236	,780
¿ En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral ?	67,15	86,828	,571	,756
¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente?	66,85	91,928	,370	,771
¿ La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén ?	66,66	87,530	,589	,756
¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa?	66,68	90,072	,510	,762
¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?	67,29	105,362	-,173	,803
¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?	67,10	84,240	,739	,744
¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los	67,85	90,628	,521	,762

depósitos en las entidades bancarias?				
¿ Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa ?	67,39	104,544	-,134	,806
¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa?	67,24	99,189	,136	,784
¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?	66,95	103,498	-,092	,800
¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?	66,66	92,980	,335	,774
¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?	66,85	94,128	,320	,775
¿Se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa?	66,68	85,572	,702	,748
¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?	66,85	92,678	,397	,770
¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?	67,76	86,389	,657	,751

Fuente; SPSS 25

## 4.2. Tabla de Frecuencia

### 4.2.1. V1 Riesgo de Fraude

#### 4.2.1.1. D1. Riesgo financiero

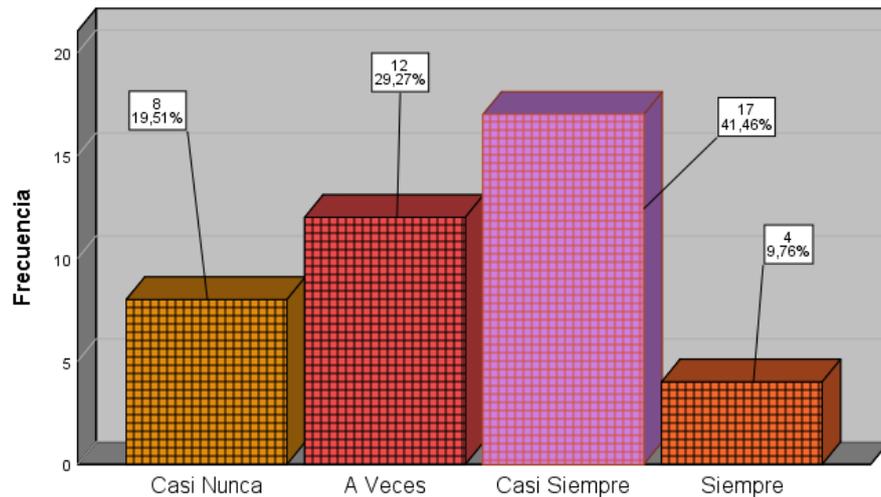
**Tabla 11: Ítem 1**

**¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	8	19,5	19,5	19,5
	A Veces	12	29,3	29,3	48,8

Casi Siempre	17	41,5	41,5	90,2
Siempre	4	9,8	9,8	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 1: Ítem 1**

**Interpretación:**

Una vez concluida la encuesta a los empleados de la entidad, se consiguió que, el 29.27% afirman a veces así mismo hay un 19.51% responden casi nunca, 9.76%. siempre.

Es decir, el 41.46% afirman que Casi siempre se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

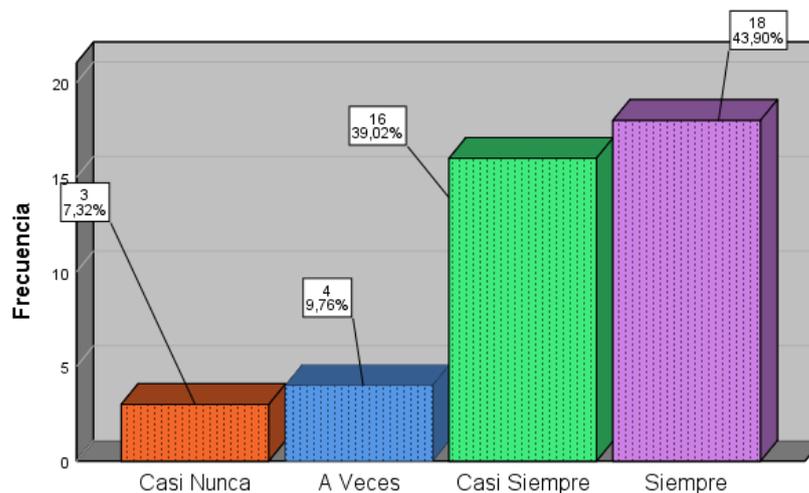
**Tabla 12: Ítem 2**

**¿El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	7,3	7,3	7,3
	A Veces	4	9,8	9,8	17,1

Casi Siempre	16	39,0	39,0	56,1
Siempre	18	43,9	43,9	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 2: Ítem 2**

**Interpretación:**

Según el resultado de la encuesta a los empleados de la empresa, se tiene que él, 39.02% afirman siempre, así mismo hay un 9.76% afirman a veces, 7.32% casi nunca.

Es decir, el 43,90% afirman que siempre el personal de tesorería de la empresa es familiar del dueño de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

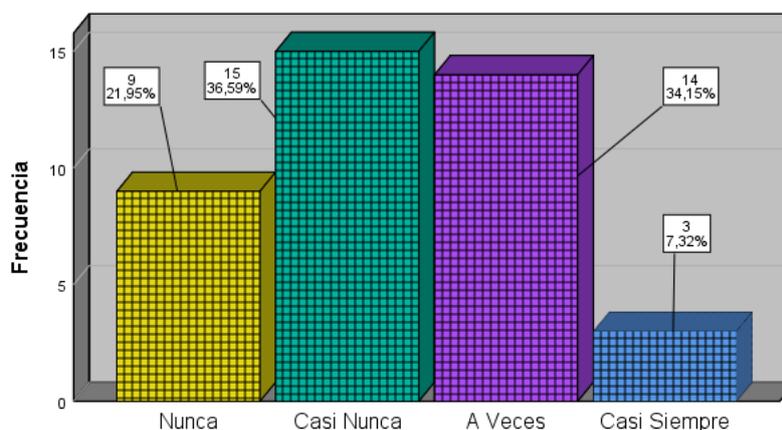
**Tabla 13: Ítem 3**

**¿La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	22,0	22,0	22,0
	Casi Nunca	15	36,6	36,6	58,5
	A Veces	14	34,1	34,1	92,7
	Casi Siempre	3	7,3	7,3	100,0

Total	41	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 3: Ítem 3**

**Interpretación:**

Según los tanteos de la encuesta hecha a los empleados de la compañía, se obtuvo que, el 34,15% afirman a veces, así mismo hay un 21,95% responden nunca, 7,32% responden casi siempre.

Es decir, el 36,59% afirman que casi nunca en la entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

**4.2.1.2. D2. Riesgo operativo**

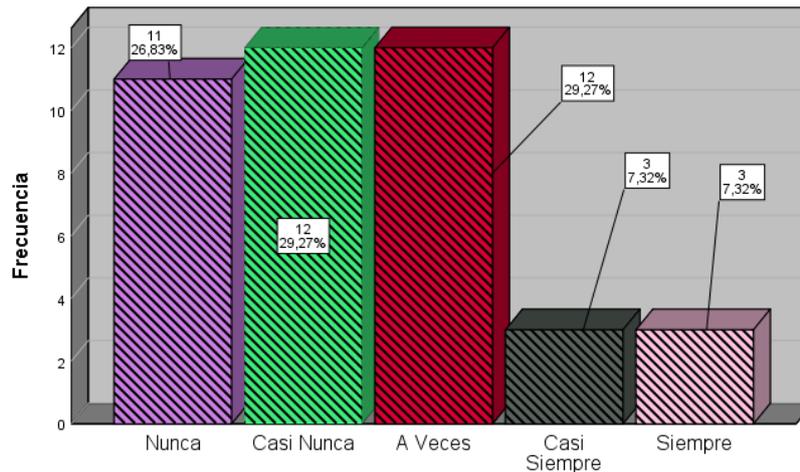
**Tabla 14: Ítem 4**

**¿En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	11	26,8	26,8	26,8
	Casi Nunca	12	29,3	29,3	56,1

A Veces	12	29,3	29,3	85,4
Casi Siempre	3	7,3	7,3	92,7
Siempre	3	7,3	7,3	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 4: Ítem 4**

**Interpretación:**

Según las encuestas obtenidas de los trabajan en la empresa, se obtuvo que, el 29.27% responden casi nunca y el 26.83% afirman nunca, así mismo hay un 7.32% afirman casi siempre, 7,32% responden siempre.

Es decir, el 29,27% afirman que solo a veces en la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

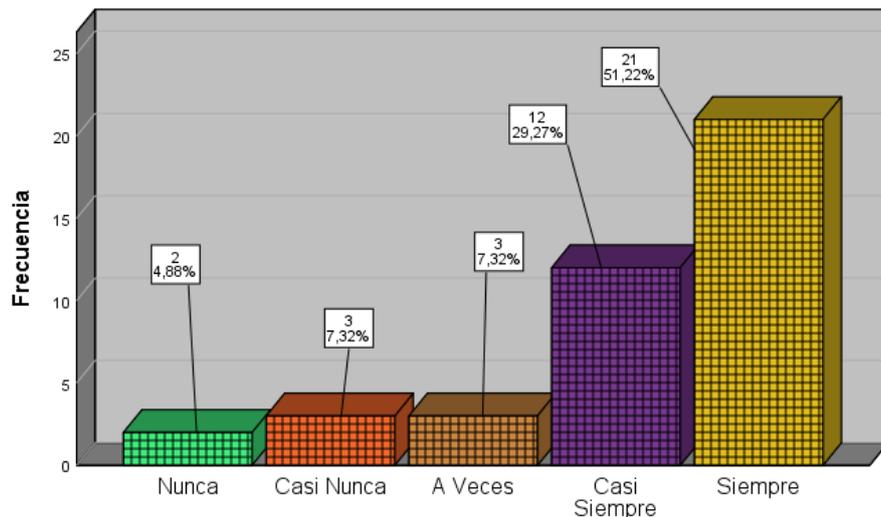
**Tabla 15: Ítem 5**

**¿Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	3	7,3	7,3	12,2

A Veces	3	7,3	7,3	19,5
Casi Siempre	12	29,3	29,3	48,8
Siempre	21	51,2	51,2	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 5: Ítem 5**

**Interpretación:**

Una vez concluida con la encuesta a los empleados de la compañía, se obtuvo que, el 29,27% afirman casi siempre, así mismo hay un 7,32% afirman a veces, 7,32% casi nunca, y el 4,88% responden nunca.

Es decir, el 51,22% responden que siempre consideran que un informe falso en la empresa, Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L. puede causar un fraude económico.

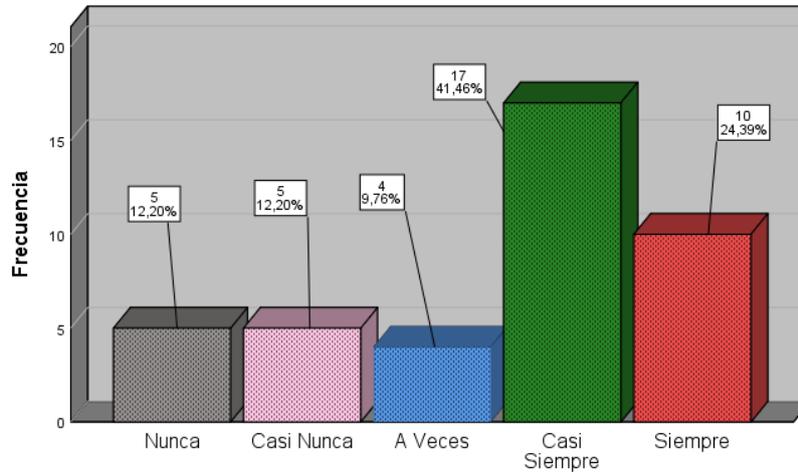
**Tabla 16 : Ítem 6**

**¿En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	5	12,2	12,2	12,2

Válido	Casi Nunca	5	12,2	12,2	24,4
	A Veces	4	9,8	9,8	34,1
	Casi Siempre	17	41,5	41,5	75,6
	Siempre	10	24,4	24,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 6: Ítem 6**

**Interpretación:**

De acuerdo a los ítems hecha los profesionales de la compañía, se consiguió que, el 24,39%, afirman siempre, así mismo hay un 12,20% afirman casi nunca, 12,20% nunca, y el 9,76% responden a veces.

Es decir, 41,46% responden casi siempre en la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral de la empresa Constructora y Multiservicios Pakafa S.R.L.

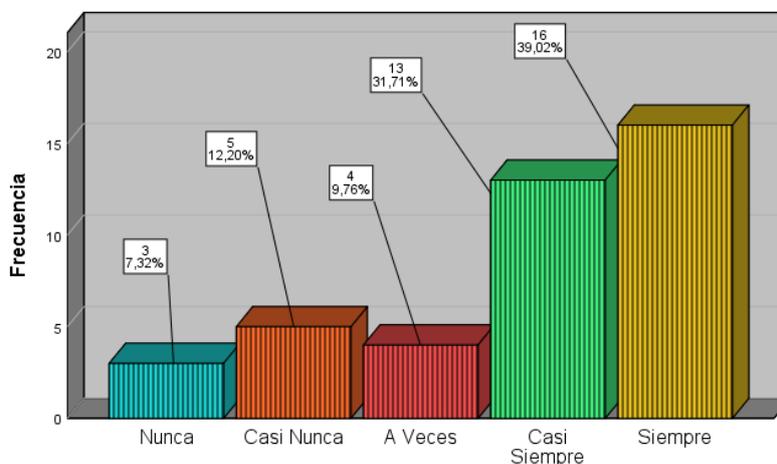
**4.2.1.3. D3. Riesgo Contable**

**Tabla 17: Ítem 7**

**¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	7,3	7,3	7,3
	Casi Nunca	5	12,2	12,2	19,5
	A Veces	4	9,8	9,8	29,3
	Casi Siempre	13	31,7	31,7	61,0
	Siempre	16	39,0	39,0	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 7: Ítem 7**

**Interpretación:**

Una vez aplicada la indagación de los empleados de la entidad, se logró que, el 31,71% responden casi siempre, así mismo hay un 12.20% casi nunca, y el 9,76% a veces, 7,32% afirman nunca.

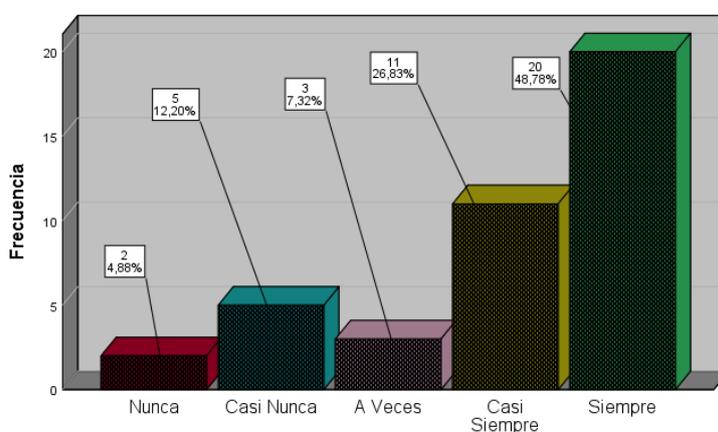
Es decir, el 39,02% afirman siempre, se realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente en la empresa Constructora y Multiservicios Pakafa S.R.L.

**Tabla 18: Ítem 8**

**¿La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	5	12,2	12,2	17,1
	A Veces	3	7,3	7,3	24,4
	Casi Siempre	11	26,8	26,8	51,2
	Siempre	20	48,8	48,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 8: Ítem 8**

### Interpretación:

De acuerdo a la encuesta a los empleados de la entidad, se consigue que, el 26,83% afirman casi siempre, así mismo hay un 12,20% contestan casi nunca, 7,32% a veces, y el 4,88% responden nunca.

Es decir, el 48,78% afirman que en la empresa siempre cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

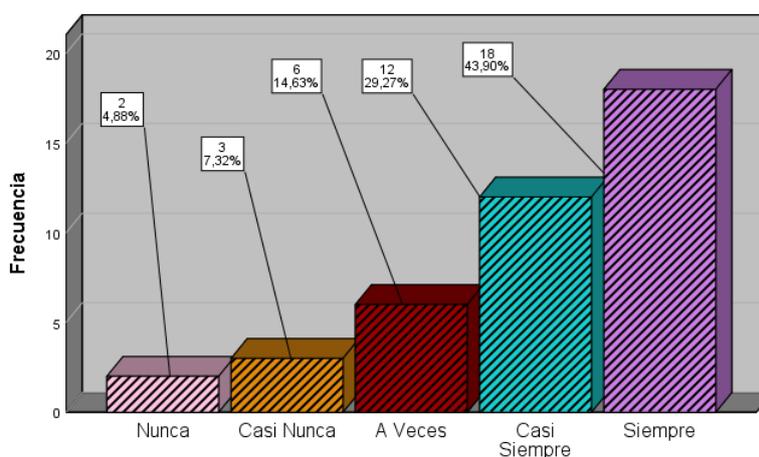
**Tabla 19: Ítem 9**

**¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	3	7,3	7,3	12,2
	A Veces	6	14,6	14,6	26,8
	Casi Siempre	12	29,3	29,3	56,1
	Siempre	18	43,9	43,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 9: Ítem 9**

**Interpretación:**

Una vez realizada los ítems a los colaboradores de la compañía, se alcanza que, el 29,27% afirman casi siempre, así mismo hay un 14,63% que afirman a veces, 7,32% en casi nunca, y el 4,88% responden nunca.

Es decir, el 43,90% responden que siempre se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

**4.2.2. V2. Rentabilidad**

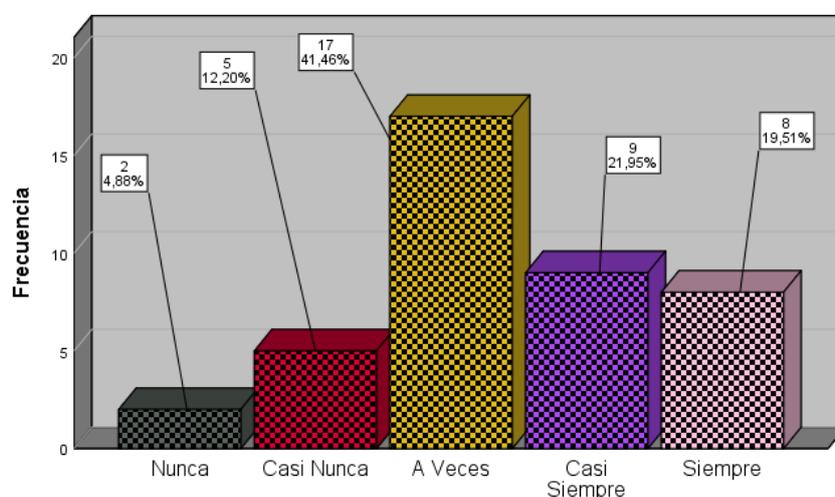
**4.2.2.2. D1. Rentabilidad Económica**

**Tabla 20: Ítem 10**

**¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	5	12,2	12,2	17,1
	A Veces	17	41,5	41,5	58,5
	Casi Siempre	9	22,0	22,0	80,5
	Siempre	8	19,5	19,5	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 10: Ítem 10**

**Interpretación:**

De acuerdo a la encuesta a los colaboradores de la empresa, se alcanza que, el 21,95% afirman casi siempre, así mismo hay un 19,51% responden siempre, 12,20% contestan casi nunca, y el 4,88% afirman nunca.

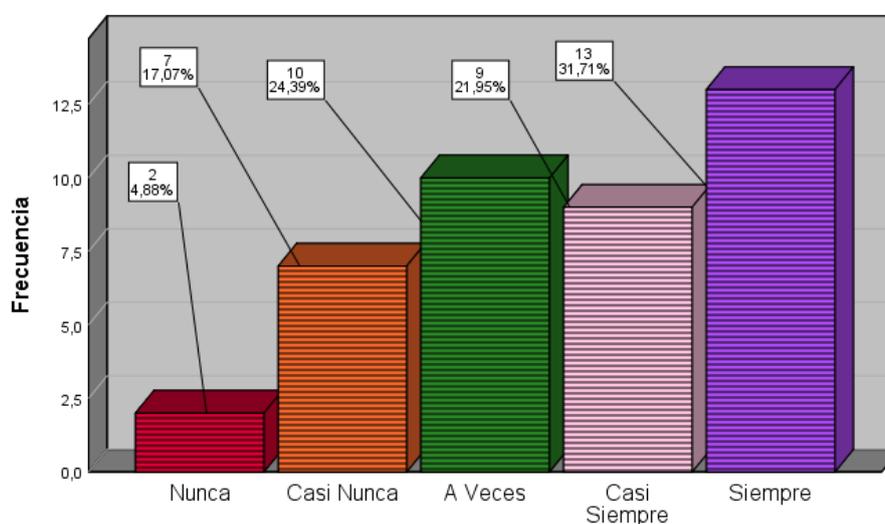
Es decir, el 41,46% afirman a que solo a veces se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

**Tabla 21: Ítem 11**

**¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	7	17,1	17,1	22,0
	A Veces	10	24,4	24,4	46,3
	Casi Siempre	9	22,0	22,0	68,3
	Siempre	13	31,7	31,7	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 11: Ítem 11**

**Interpretación:**

Una vez realizado los ítems a los colaboradores de la entidad, se consigue que, el 24,39% afirman a veces, así mismo el 31,71% afirman casi siempre, 17,07% contestan casi nunca, y el 4.88% afirman nunca.

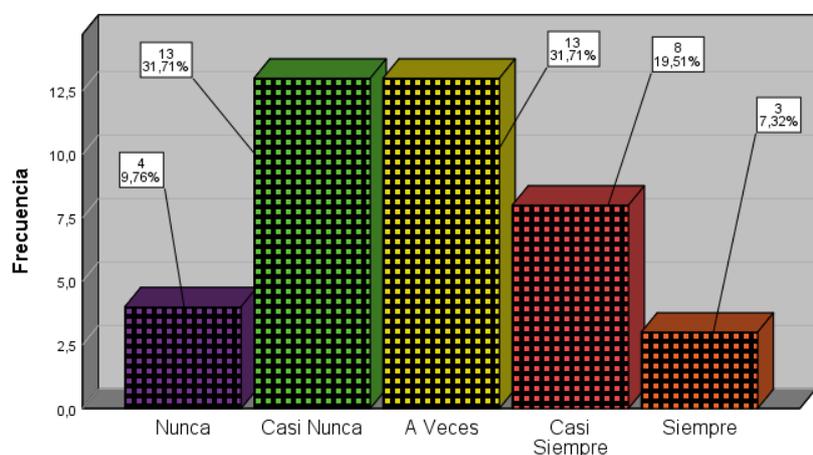
Es decir, el 31.71% responde que siempre se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L.

**Tabla 22: Ítem 12**

**¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	9,8	9,8	9,8
	Casi Nunca	13	31,7	31,7	41,5
	A Veces	13	31,7	31,7	73,2
	Casi Siempre	8	19,5	19,5	92,7
	Siempre	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 12: Ítem 12**

**Interpretación:**

Según los resultados de las encuestas de los que trabajan en la entidad, se obtuvo que, el 31,71% contestan casi nunca, así mismo hay un 19,51% responden casi siempre, 9,76% dicen nunca, y el 7,32% contestan siempre.

Es decir, el 31,71% afirman que a veces, se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

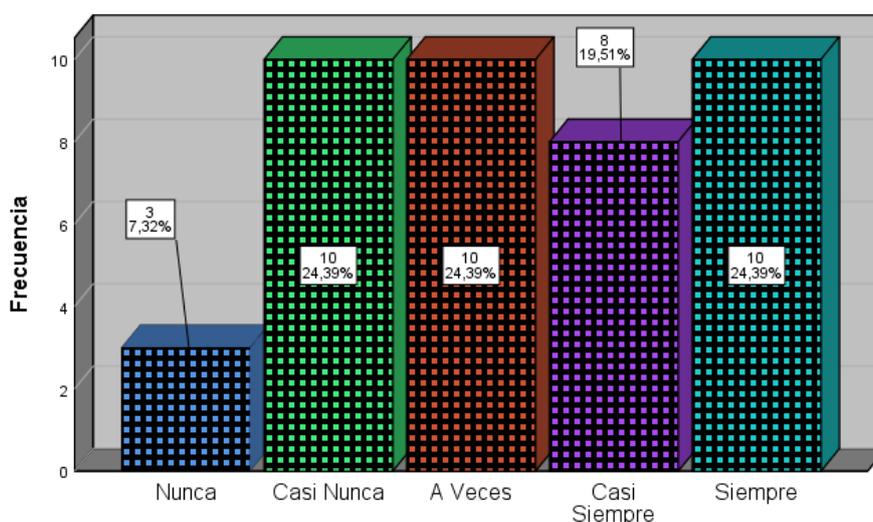
**Tabla 23: Ítem 13**

**¿Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Nunca	3	7,3	7,3	7,3
	Casi Nunca	10	24,4	24,4	31,7
	A Veces	10	24,4	24,4	56,1
	Casi Siempre	8	19,5	19,5	75,6
	Siempre	10	24,4	24,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 13: Ítem 13**

**Interpretación:**

Una vez concluida la encuesta a los colaboradores de la entidad, se logra que, el 24,39% afirman a veces, así el 24,39% contestan casi nunca, 19,51% responden casi siempre, y el 7,32% contestan nunca.

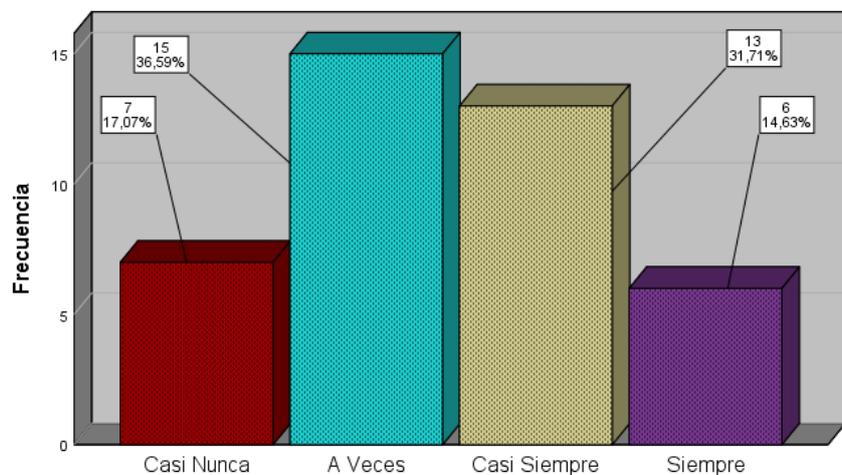
Es decir, el 24,39% afirman que siempre se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

**Tabla 24: Ítem 14**

**¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	7	17,1	17,1	17,1
	A Veces	15	36,6	36,6	53,7
	Casi Siempre	13	31,7	31,7	85,4
	Siempre	6	14,6	14,6	100,0
Total		41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 14: Ítem 14**

**Interpretación:**

De acuerdo a la encuesta a los empleados de la entidad, se alcanza que, el 31,71% responden casi siempre, así mismo hay un 17,07% contestan casi nunca, 14,63% responden que siempre.

Es decir, el 36.59% afirman que a veces supervisan y contabilizan continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

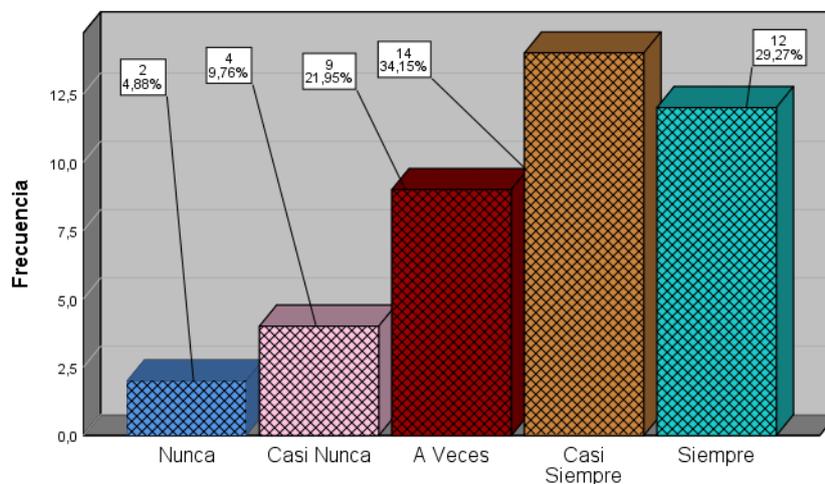
**Tabla 25: Ítem 15**

**¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
--	--	------------	------------	---------------------	----------------------

Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	4	9,8	9,8	14,6
	A Veces	9	22,0	22,0	36,6
	Casi Siempre	14	34,1	34,1	70,7
	Siempre	12	29,3	29,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 15: Ítem 15**

**Interpretación:**

Una vez aplicada las preguntas a los laboradores de la entidad, se logra que, el 29,27% afirman siempre, así mismo hay un 21,95% responden a veces, 9,76% contestan casi nunca, y el 4,88% contestan nunca.

Es decir, el 34.15% afirman casi siempre se registra y controla el activo fijo de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

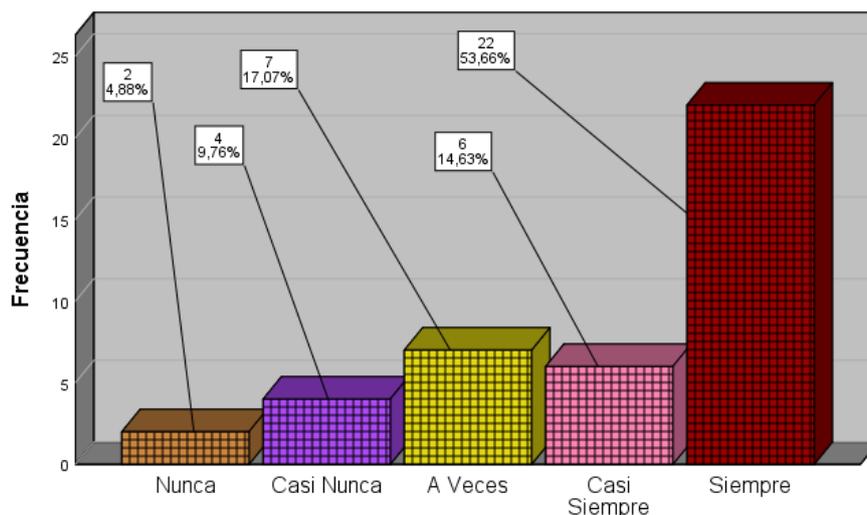
**Tabla 26: Ítem 16**

**¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	4,9	4,9	4,9

Válido	Casi Nunca	4	9,8	9,8	14,6
	A Veces	7	17,1	17,1	31,7
	Casi Siempre	6	14,6	14,6	46,3
	Siempre	22	53,7	53,7	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 16: Ítem 16**

**Interpretación:**

De acuerdo a la indagación a los empleados de la entidad, se tiene que, el 14,83% afirman casi siempre, así mismo hay un 17,07% responden a veces, 9,76% casi nunca, y el 4,88% contestan nunca.

Es decir, el 53.66% afirman que siempre se revisa las inversiones de corto plazo de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

**4.2.2.2. D2. Rentabilidad Financiera**

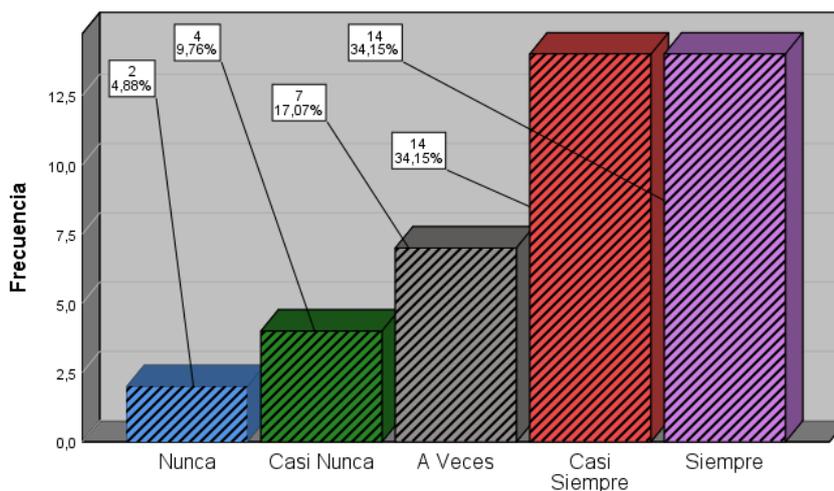
**Tabla 27: Ítem 17**

**¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	4,9	4,9	4,9

Válido	Casi Nunca	4	9,8	9,8	14,6
	A Veces	7	17,1	17,1	31,7
	Casi Siempre	14	34,1	34,1	65,9
	Siempre	14	34,1	34,1	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 17: Ítem 17**

**Interpretación:**

Una vez hecho la encuesta a los empleados de la compañía, se lograron que, el 34,15% responden casi siempre, así mismo hay un 17,02% responden a veces, 9,76% casi nunca, y 4,88% responden nunca.

Es decir, el 34.15% afirman que siempre se registra y se verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

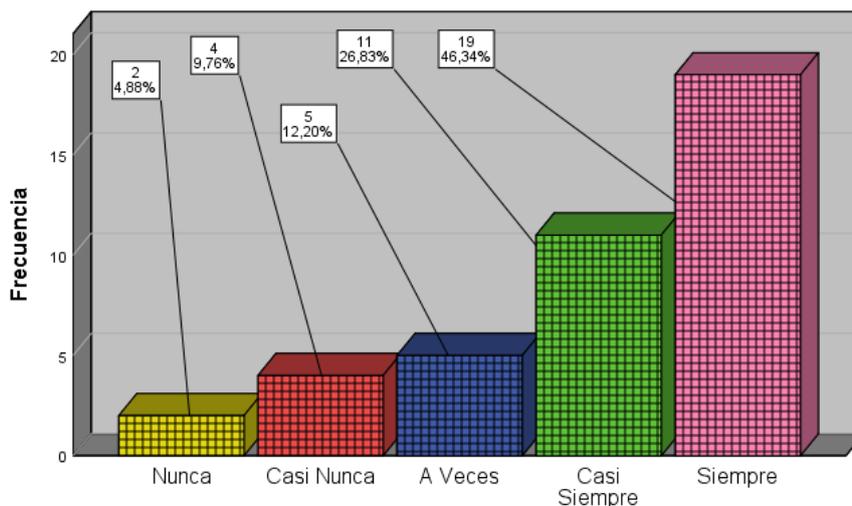
**Tabla 28: Ítem 18**

**¿Se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,9	4,9	4,9
	Casi Nunca	4	9,8	9,8	14,6

A Veces	5	12,2	12,2	26,8
Casi Siempre	11	26,8	26,8	53,7
Siempre	19	46,3	46,3	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 18: Ítem 18**

**Interpretación:**

De acuerdo a los ítems realizado a los empleados de la compañía, se obtuvo que, el 26,83% responden casi, así mismo hay un 12,20% afirman a veces y el 9,76%, afirman casi nunca.

Es decir, el 46,34% responden que siempre se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

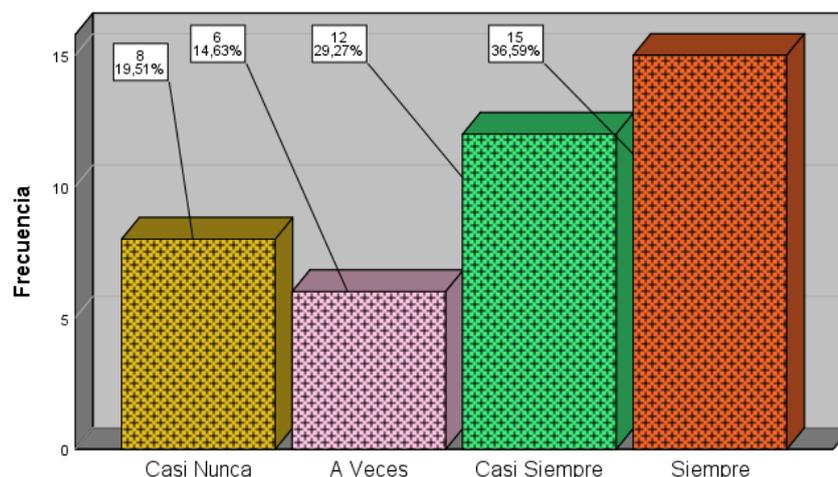
**Tabla 29: Ítem 19**

**¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		e	e válido	acumulado
Válido	Casi Nunca	8	19,5	19,5
	A Veces	6	14,6	34,1

Casi Siempre	12	29,3	29,3	63,4
Siempre	15	36,6	36,6	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 19: Ítem 19**

**Interpretación:**

Una vez realizado las preguntas a los colaboradores de la entidad, se logró que, el 29,27% afirman casi siempre, así mismo hay un 14,63% responden a veces, 19,51% contestan casi nunca.

Es decir, el 36,59% afirman que, si pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

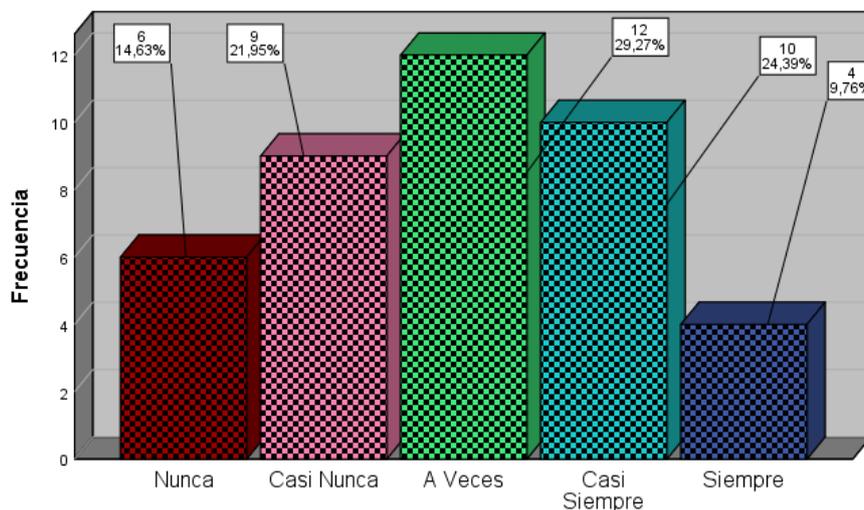
**Tabla 30: Ítem 20**

**¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	14,6	14,6	14,6
	Casi Nunca	9	22,0	22,0	36,6
	A Veces	12	29,3	29,3	65,9
	Casi Siempre	10	24,4	24,4	90,2

Siempre	4	9,8	9,8	100,0
Total	41	100,0	100,0	

Fuente; SPSS 25



**Gráfico 20: Ítem 20**

### Interpretación:

De acuerdo a la encuesta hecha a los trabajadores de la entidad, se obtuvo que, el 24,39% responden casi siempre, así mismo hay un 21,95% se contestan casi nunca, 14,53% responden nunca, y el 9,76% afirman siempre.

Es decir, el 29.27% afirman que solo a veces se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.

## 4.3. Validación de Hipótesis

### 4.3.1. Prueba de normalidad

De acuerdo al producto de cálculo de la prueba de normalidad acreditada, se hallan dos formas de demostración, cálculo de prueba de Shapiro – Will y la demostración de Kolmogorov 50, ya que este estudio o investigación se usa Shapiro Will, porque se dio 41 de totales encuestas realizadas, ya que por ello también las pruebas de hipótesis, también tienen sus propias normas y reglas, si el rango de

significancia es más alto que 0,05  $p=0,05$  entonces el resultado es un producto paramétrico.

En la tabla N° 31, nos muestra las estimaciones o valor de resultado significancia, de la variable independiente y variable dependiente y de todas las dimensiones, ya que producto del resultado es menos de 0,05, por esa razón se admite las hipótesis del estudio, y dicho resultado es estimado una prueba o demostración no paramétrica.

**Tabla 31, Pruebas de normalidad en general**

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1 Riesgo de fraude	,193	41	,001	,886	41	,001
V2 Rentabilidad	,125	41	,109	,937	41	,025
D1 Riesgo Financiero	,209	41	,000	,866	41	,000
D2 Riesgo operativo	,209	41	,000	,911	41	,003
D3 Riesgo contable	,211	41	,000	,913	41	,004
D4 Rentabilidad Económica	,183	41	,001	,903	41	,002
D5 Rentabilidad financiera	,122	41	,129	,926	41	,011

a. "Corrección de significación de Lilliefors"

**Fuente;** Elaboración Propia.

### Correlación de Sperman

Las hipótesis planteadas fueron demostradas con el cálculo de correlación de Sperman, tanto como variables y señalando las pruebas de dimensionales, los productos de los datos resultan una demostración no paramétrica, reflejando que la hipótesis debe de ser analizada mediante el estadístico de Sperman, por ello los datos mostraron un producto no normal.

Para admitir o aceptar la hipótesis alterna, según las reglas y lineamientos tiene que morar menos que 0.05 en tal razón se admite hipótesis que se propuso.

Según Hernández et al. (2018), la correlación de Sperman calcula y mide el grado de similitud entre variables en forma ordinal. (p. 355).

**Tabla 32: Interpretación de coeficiente de correlación Rho de Spearman**

Rango	interpretación
De -0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
De -0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
De -0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
De -0.11 a -0.50	Correlación negativa media
De -0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.0	Correlación nula
De +0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
De +0.11 a +0.50	Correlación positiva media
De +0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
De +0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
De +0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente; Elaboración propia

#### 4.3.2. Hipótesis General

##### 1. Plantear

H. Nula (H<sub>0</sub>): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype “Multiservicios y constructora Pakafa S.R.L.”, año 2022.

H. Alterna (H<sub>a</sub>): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype “Multiservicios y constructora Pakafa S.R.L.”; año 2022.

2. Según el producto de resultados comparando con la regla de significancia, se mencionó un 95% de rango de confianza.

**Tabla 33: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude – Rentabilidad**

		Correlaciones		
			Riesgo de Fraude	Rentabilidad
Rho de Spearman	Riesgo de Fraude	Coeficiente de correlación	1,000	,620**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	41	41

Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,620**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	41	41

\*\* . La correlación es sig, en el nivel 0,01 bilateral

Fuente; Elaboración propia

### 3. Comprobación

Si el rango de nivel de significancia, cumple u obedece con la regla, se tiene que admitir la hipótesis que se ha planteado (Ha), permaneciendo nula la otra hipótesis, (Ho), ya que por eso cuando supera a 0,01 el producto de correlación es positiva y cuando es menos se dice y admite negativa.

### 4. Interpretar

Nos muestra en la tabla N° 39, el producto de estimación es (0,0620), por eso la estimación o valor de Rho se encuentra en **positiva considerable**, mientras en el producto de significancia, (0,000), nos demuestra según los lineamientos es inferior a (0,05), este resultado nos menciona la relación que tienen en las variables por esa razón. **El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.**

#### 4.3.2.1. Prueba H. Especifico 1:

##### 1. Plantear

H. Nula (H0): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad Económica de la Mype “Multiservicios Pakafa S.R.L.” Año 2022.

H. Alterna (Ha): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad Económica de la Mype “Multiservicios Pakafa S.R.L.”, Año 2022

**Tabla 34: Correlación de Spearman Riesgo de fraude y Rentabilidad Económica**

<b>Correlaciones</b>
----------------------

			Riesgo de fraude	Rentabilidad Económica
Rho de Spearman	Riesgo de fraude	Coeficiente de correlación	1,000	,280
		Sig. (bilateral)	.	,077
		N	41	41
	Rentabilidad Económica	Coeficiente de correlación	,280	1,000
		Sig. (bilateral)	,077	.
		N	41	41

**Fuente;** Elaboración propia

## 2. Interpretación

En este resultado se verifica una obtención de estimación de (0,0280), por tal razón el nivel de estimación Rho se ubica en **positiva medio**, de igual forma en el producto de sig. fluye (0,07), comparando con los lineamientos es inferior, este producto nos afirma que la relación de V1 y D4, se llega a una conclusión que. **El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.” Año 2022.**

### 4.3.2.2. Prueba de H. Especifico 2:

#### 1. Plantear

H. Nula (Ho): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Financiera de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

H. Alterna (Ha): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Financiera de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

**Tabla 35: Correlación de Spearman Riesgo de fraude Rentabilidad Financiera**

		Correlaciones		
			Riesgo de fraude	Rentabilidad Financiera
Rho de Spearman	Riesgo de fraude	Coeficiente de correlación	1,000	,754**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	41	41
	Rentabilidad Financiera	Coeficiente de correlación	,754**	1,000

	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	41	41

\*\*.

La correlación es sig, en el nivel 0,01 bilateral

Fuente; Elaboración propia

## 2. Interpretación

En este cuadro de cálculo nos muestra que la estimación fluye (0,054), viendo ello la estimación Rho es positiva considerable, de la misma manera en el rango de sig. (0,000), con el lineamiento o regla comparada es inferior, este resultado nos dice que hay una relación, por tal razón se llega una conclusión, que. **El Riesgo de fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Financiera de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.**

### 4.3.2.3. Prueba de H. Especifico 3:

#### 1. Plantear

H. Nula (Ho): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona de forma positiva en el Riesgo Financiero de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa SRL”, Año 2022.

H. Alterna (Ha): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en el Riesgo Financiero de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa SRL”, Año 2022.

**Tabla 36: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Financiero**

Correlaciones				
			Riesgo de Fraude	Riesgo Financiero
Rho de Spearman	Riesgo de Fraude	Coefficiente de correlación	1,000	,868**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	41	41
	Riesgo Financiero	Coefficiente de correlación	,868**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	41	41

\*\*.

Fuente; Elaboración propia

## 2. Interpretación

En este resultado nos demuestra que la estimación fluye (0,868), de tal forma pues la estimación de Rho se encuentra ubicada en **positiva muy fuerte**, mientras el producto nos dice en la sig. (0,000), de tal razón una vez verificado las reglas, que forma parte de la relación entre V1 y D2, viendo ese producto se llega y concluye. **El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Financiero de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.**

### 4.3.2.4. Prueba de H. Especifico 4:

#### 1. Plantear

H. Nula (H0): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona en forma positiva el en Riesgo Operativo de la Mype “Multiservicios y constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

H. Alterna (Ha): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Operativo de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

**Tabla 37: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Operativo**

			Riesgo de Fraude	Riesgo Operativo
Rho de Spearman	Riesgo de Fraude	Coeficiente de correlación	1,000	,777**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	41	41
	Riesgo Operativo	Coeficiente de correlación	,777**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	41	41

\*\* . La correlación es sig, en el nivel 0,01 bilateral

Fuente; Elaboración propia

## 2. Interpretación

En este tanteo vemos que el producto de coeficiente de correlación fluye entre una estimación de (0,777), viendo ese rango de estimación (valor) es **positiva muy fuerte**, y después de ello nos evidencia la sig. (0,000), este cálculo nos dice que, si se relaciona el tema de V1 y D2, por ello se expira y concluye que. **El Riesgo de**

**Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Operativo de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.**

**4.3.2.5. Prueba de H. Especifico 5:**

**1. Plantear**

H. Nula (Ho): El Riesgo de Fraude en tesorería no se relaciona en forma positiva en el Riesgo Contable de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

H. Alterna (Ha): El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Contable de la Mype “Multiservicios Pakafa S.R.L.”, Año 2022.

**Tabla 38: Correlación de Spearman Riesgo de Fraude Riesgo Contable**

Correlaciones				
			Riesgo de Fraude	Riesgo Contable
Rho de Spearman de Fraude	Riesgo de Fraude	Coeficiente de correlación	1,000	,851**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	41	41
Riesgo Contable	Riesgo Contable	Coeficiente de correlación	,851**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	41	41

\*\* . La correlación es sig, en el nivel 0,01 bilateral

Fuente; Elaboración propia

**2. Interpretación**

En el cuadro nos menciona que la estimación fluye a (0,851), ya que con ese resultado se ve que está en el rango de **positiva muy fuerte**. Y aparte de ello la sig. Fluye (0,000), el producto nos demuestra que los estudio planteadas de V1 y D3, inciden, en ambas y se llegó a concluir. **El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Contable de la Mype “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”, Año 2022.**

## V. DISCUSIÓN

Respecto al objetivo general, según el análisis recaudado con las informaciones estadísticas, Rho de Spearman nos muestra el rango de significancia o alcance logrado fue inferior a 0,05 por tal razón se inadmite la hipótesis nula y aprueba la hipótesis alterna, ya que el control de Riesgo de Fraude incide de forma relevante en la Rentabilidad de la Mype empresa Constructora y Multiservicios Pakafa S.R.L., Ayacucho 2022, de esta forma se consigue un producto de correlación de Rho de Spearman de estimación 0,620, ( $r=0,620$ ) y el rango de significancia se estima a 0,000. Admitiendo la hipótesis alterna, ya que ello confirma una correlación positiva y considerable. En la tabla 17, nos muestra con un 39,02% con los resultados de los estudios de inventario, de libro diario de mercadería tanto como la compra y la venta es adecuado para mejorar una utilidad o rentabilidad, acuerdo a los objetivos diseñados en la entidad que se realizó afirman que, si coincide, que así mismo de en la tabla N° 18, las confirmaciones de los colaboradores responden que la empresa siempre tiene un control adecuada de salida de las mercaderías tanto como la compra y la venta en el almacén. Resultado que se asemeja con el estudio realizado de *Aguilar, (2019)* llega a conclusión que el riesgo de fraude plantea como objetivo principal determinar el rango de relación entre el control interno y riesgo de fraude en las entidades de rubro construcción del distrito de Miraflores, año 2019, llega a la conclusión que existe una asociación con el riesgo de fraude y la rentabilidad, ya que sube o aumenta altamente un aumento de rentabilidad, este resultado o producto un control correcto de implementar el control interno en la empresa da una marcha positiva con las metas hechas por la empresa estudiada.

En cuanto al objetivo específico 1, se determina que el Riesgo de Fraude se vincula con la Rentabilidad económica en la entidad Constructora y Multiservicios Pakafa S.R.L., Ayacucho 2022. De esta forma, se llega a un producto de coeficiente de correlación de Spearman, ya que se admite la hipótesis según el resultado hecho 0,280 ( $r=0.280$ ), ya que se encuentra con una correlación Positiva media, se es afirma el nivel de significancia que estima a 0,077,  $p=0,007$  ya que este producto es inferior a ( $p<0.05$ ) afirma la regla establecida, por eso se admite la hipótesis alterna. Como se verifica en la tabla N° 21, donde afirman que el 31,71% de los que trabajan en la entidad responden con respuestas que siempre están de acuerdo con los lineamientos ya que obtienen normas y procedimientos para tener un mejor monitoreo

contante en el control transparente de inversión de la empresa para tener un control más adecuada de riesgo de fraude en un propósito de tener que mejorar los gastos que genera la entidad; así mismo se puede ver en la tabla N° 23, sobre el registro y monitoreo de cuentas de la entidad para aumentar la rentabilidad económica, afirman que un total de 24.39% dicen ser siempre. Resultado que concuerda con el análisis estudiado por *Cardich, (2020)* en su estudio realizado sobre las auditorías forenses afectan a la gestión del riesgo de fraude de caja y de ahorros municipal peruana en los años 2015 – 2017, se llega a la conclusión que el variable auditoria forense tiene una relación alta con diligencia de riesgo de fraude de la entidad estudiada, ya que se debe en el transcurso de la auditoria forense mejor no solo revisa y verifica la deshonestidad, así mismo mejora ya con la prevención, ya que ayuda a bajar más el riesgo de fraude, por eso, se pone en práctica e implementa un control y monitoreo seguido en la entidad, para aumentar una rentabilidad eficiente.

Respecto al objetivo específico 2, se analiza que el Riesgo de fraude y la Rentabilidad financiera se incide directamente ya que se obtiene un producto de resultado de Rho a una estimación 0,054 ( $r=0,054$ ), lo cual según la regla ubicamos que es un resultado de correlación positiva considerable, y una estimación de significancia que resulta a 0,000,  $P=0,000$  ya que resulta según las reglas por esa razón se admite la hipótesis alterna. En la tabla, n° 26 se verifica que existe un 53,66% de empleados o colaboradores que han sido encuestadas contestan que si verifican contante el efectivo destinado a corto plazo de la entidad y ubicar los riesgos que existe para aumentar el control de riesgo de fraude, mientras en la tabla n° 29 el producto obtenida llega al 36,59% dicen que siempre cumplen con pagar en la fecha establecida los intereses bancarios de la entidad o compañía, ya que se tienen una mejor revisión en la compañía. Resultado que se asemeja, y que coinciden por el estudio de *Flores y Quijano, (2018)*, en el estudio que hizo tuvo como finalidad perfeccionar el control interno y fraude en la compañía Promotores y ejecutivos SAC, en rubro de financiamiento, en tiempos del año 2017, llegar a la conclusión que al monitorear un lugares de su funciones de empleados o también llamado personales financieras la compañía se fue inclinado a un rango muy alta de riesgo operativo y financiero, por no contar con las especialista, de capacitación de sus trabajadores de inventarios y compras realizadas, ya esa área verifica, y también de esa forma previene utilizando exámenes periódicas, y toma de manual de control.

Así mismo en el objetivo específico 3, se diagnostica que el Riesgo de Fraude se relaciona con el Riesgo Financiero por ello según el producto recaudado u obtenida se valida la hipótesis con la estimación de Rho, la estimación que resulta es 0,868, ( $R=0,868$ ), ya que se encuentra ubicada en la correlación positiva muy fuerte, y así mismo la estimación de significancia que genera es de 0,000, ( $p=0,000$ ), por eso se reconoce, la hipótesis alterna. De igual forma en la tabla N° 17, nos relata que el 9,76% de resultados de los que trabajan en caja siempre se han adueñado el dinero de la venta, de la compañía. También nos muestra que un 34,15% responden que la compañía pocas veces toma una medida de prevención para que puedan tener acceso a las cuentas, de claves bancarias y de caja para mejorar un riesgo y un control de calidad de riesgo de fraude que pueda tener. Resultado, que también se analizó y coinciden con la investigación de *Díaz, (2022)*, en su estudio hecha de riesgo de fraude en rubro financiero de la empresa Corporación andina SAC, año 2019, se llega a la conclusión que si incide con las dificultades ubicadas en los documentos, que responden los pagos de activos fijos como también el costo de llegada, finanza y contabilidad, lo ello presumen una vital importancia de mejora en control, ya que también es apto de decir las informaciones deficientes lineamientos que son insuficientes, que tienen la oposición de gestión financiera, de esa forma también se recomienda, tener celeridad de un buen control para practicar las operaciones en todo rango o nivel de la compañía.

En cuanto al objetivo específico 4, se determinó que en rango de Riesgo de Fraude se relaciona de manera directa con el Riesgo operativo, por ello según los resultados que se obtiene de Rho Spearman, el resultado llega a una estimación de 0,777 ( $R=0,777$ ), lo cual nos menciona que el producto de correlación es positiva muy fuerte, y el rango de significancia, resulta a una estimación de 0,000  $p=0,000$  ya que este producto se basa la regla que está establecida, por ello acepta en ese estudio al hipótesis alterna. De igual forma en la tabla N° 14 se demostró que 7,32% de empleados de la entidad dicen que, si existe un análisis en los errores fraudes en la compañía, así mismo en la tabla N° 15 contestan que reporte falso en la compañía siempre causaría un fraude económico, por eso se dice que este producto de resultado es de muy importancia para poder tener en cuenta sobre riesgo operativo en la entidad de esa forma maximizar sus márgenes. Resultado que coinciden con la comparación de su estudio hecha por *Paredes, (2019)*, este estudio tenía como su fin

principal el impacto que ocurre en un aumento de plan especialmente de control interno en las tareas de tesorería y dominio en la rentabilidad en la compañía ferretera, Trujillo 2017, por ello estos productos de análisis de forma para aumentar a tomar decisiones y una mejor clave de controlar la caja, este estudio se basa al no experimental con análisis bibliográficas y llegan que las variables de que se estudió si tienen una directamente relación frente a temas estudiadas en la compañía.

Respecto al objetivo específico 5, se determinó que el Riesgo de Fraude influye de manera directa con la dimensión de Riesgo Contable, ya que se dio una validación de producto de Rho Spearman, con una estimación o valor dada a 0,851 ( $R=0,851$ ), por ello según el producto resultante es positiva muy fuerte, y sostuvo a una estimación de significancia, de 0,000,  $p=0,000$ , por eso según las normas se acepta la hipótesis alterna, dejando a lado de rechazo la hipótesis nula. mientras en las encuestas confirmadas de la tabla N° 17 nos dice que 30,02%, en la compañía o entidad, si se utiliza el inventario de libro diario, tanto en la entrada y salida de las mercaderías, de manera oportuna y adecuada, para tener un control sobre riesgos que ocurriera. Resultados que de manera directa que coinciden con los estudios concluidos de *Fernández y sosa, (2021)*, asegura que este estudio se planta campo un objetivo neto de la empresa. Determinar en qué rango los controles internos en el estudio administrativa, de saneamiento Apurímac, II se relacionan en el fraude en el año 2021, ya que estos productos nos dicen que si tienen un acercamiento relación alta en los variables que están dadas entre control interno y fraude en los empleados, resultando con un rango más baja de relación como el fraude el 36%, de rango baja, y así mismo con el porcentaje de 10% y finalizó con un rango un poco alto de 20%, de esa manera se da una relación profunda en los variables de control interno y riesgo de corrupción ocurrido, en las supervisiones que se hadado y realizada en los inventarios de productos, por ello aumentaría a una marcha más eficiente de rentabilidad para empresa.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Se concluye que el Riesgo de Fraude si se relaciona de forma relevante con la Rentabilidad en la entidad Pakafa S.R.L., Ayacucho, con un coeficiente de correlación positiva considerable 0.620 ( $R=0.620$ ) y un  $p= 0.000$  ( $p<0.05$ ), también, tope de nivel de captación en las 2 variables se localizan en un nivel de estimación alto.

**Segunda:** Se concluye que el Riesgo de Fraude y la Rentabilidad Económica y se relaciona me forma significativo en la entidad Pakafa S.R.L., Ayacucho con un coeficiente de resultado de correlación positiva media, igual a 0.280 ( $r=0.280$ ) y una estimación  $p= 0.077$  ( $p<0.05$ ) mientras en el nivel de aproximación entre la rentabilidad económica y el variable de riesgo de fraude se tiene un resultado de nivel alta.

**Tercera:** Se concluye que el Riego de Fraude y la Rentabilidad Financiera si se relaciona de manera relevante con la Rentabilidad de la entidad o empresa Pakafa S.R.L., Ayacucho con un resultado de coeficiente de correlación positiva considerable, que también estima a 0.754 ( $R=0.754$ ) y un valor  $p= 0.000$  ( $p<0.05$ ), también el nivel de evocación o percepción entre la rentabilidad financiera y la variable principal v1 se encuentran en una estimación alta.

**Cuarta:** Se concluye que el Riesgo de Fraude y el Riesgo Financiero se relaciona de forma relevante con la Rentabilidad de la entidad Pakafa S.R.L., Ayacucho con un producto de coeficiente de correlación positiva muy fuerte, =a 0.868 ( $R=868$ ) y una estimación  $p= 0.000$ ( $p<0.05$ ). Mientras tanto en el nivel de acercamiento o percepción entre Riesgo Financiero el variable de Riesgo de Fraude da un resultado alto.

**Quinta:** Se concluye que el Riesgo de Fraude y el Riesgo operativo si se vincula de manera relevante con la Rentabilidad de la entidad Pakafa S.R.L., Ayacucho, con un producto de resultado de coeficiente de correlación, positiva muy fuerte, al producto de 0.777 ( $R=0,777$ ) y una estimación  $p= 0.000$  ( $p<0.05$ ), así mismo, el rango de perseverancia entre el Riesgo Operativo y el Riesgo de Fraude se estiman en un nivel alto.

**Sexta:** Se concluye que el Riesgo de Fraude y el Riesgo Contable se enlaza de forma significativa con la utilidad de la entidad Pakafa S.R.L., Ayacucho con un producto de coeficiente de correlación, positiva muy fuerte, a 0.851 ( $R=0.851$ )

y una estimación o valor  $p=0.000$  ( $p<0.05$ ). mientras en el otro lado, el rango de percepción entre el Riesgo Contable y el variable de estudio Riesgo de Fraude se estiman en un rango alta.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera:** Se recomienda a la empresa a capacitar a sus colaboradores de manera constante sobre el control físico de sus tareas de esa manera tener un registro adecuado, respecto a las ganancias que recauda al mejorar el Riesgo de fraude principalmente para aumentar la rentabilidad de manera efectiva, de esa forma mejorar las utilidades de la empresa.

**Segunda:** Se recomienda a la compañía a tener un monitoreo constante, y un control más profundo, sobre el control de dinero en efectivo, ya sea en cuenta bancaria, y tener un sistema de control sobre fraudes, de esa manera pueda tener un acceso e información más clara y precisa.

**Tercera:** Se recomienda principalmente a los contadores, a llevar en cuenta una auditoria sobre un control más adecuada, ya que es de muy importancia para la entidad, ya que en ello se alcanza un soporte para poder aumentar y mejorar con gran integridad y responsabilidad, ya que con este control asegura una marcha a futuro.

**Cuarta:** Se recomienda a la tesorería a tener un manejo más adecuada sobre control de billetes, en cada área que compete el cargo, principalmente, en las cajas que ventas y compras, ya que se enfoca en un riesgo de fraude.

**Quinta:** Se recomienda revisar continuamente los riesgos existentes, planificar tareas para el período, analizar factores internos y externos, de manera que se pueda realizar un seguimiento, de modo que se obtenga información oportuna y precisa para tomar acciones contra cualesquiera acontecimientos futuros.

**Sexta:** En conclusión, se recomienda realizar un monitoreo y seguimiento, cuyo objetivo es lograr que las diferentes regiones realicen las actividades planificadas, informar mensualmente sobre las tareas cumplidas y conocer las brechas para lograr los objetivos, generando una mayor rentabilidad.

## REFERENCIAS

- Aguilar, G. G. (2019). *Control Interno y Riesgo de Fraude, en Empresas del Sector Construcción, Distrito de Miraflores, 2019*. tesis de grado - antecedente, Cesar vallejo, lima, Lima Perú. Recuperado el 28 de abril de 2023, de [file:///C:/Users/usuario/Downloads/Aguilar\\_GGD-SD%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/Aguilar_GGD-SD%20(2).pdf)
- Apaza, M. (2017). *Análisis financiero para la toma de decisiones* (primera edición ed.). lima, Perú: universidad del pacifico. Recuperado el 5 de mayo de 2023
- Arias, A. S. (2022). *Rentabilidad Financiera*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>:
- Baena, P. G. (2017). *Metodología de la investigación Serie integral por competencias* (tercera edición ed.). (g. e. patria, Ed.) Recuperado el 13 de mayo de 2023, de <http://ebookcentral.proquest.com>
- Barzaga, S., Nevárez, B., Hidalgo, Á., & Loor, V. (2018). *Valoraciones entorno al riesgo financiero en las medianas empresas de la Provincia de Manabí*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/695/69559233007/html/>
- Beltrán, B. L. (2016). *Caso de estudio mejoras para el sistema de administración de riesgo de fraude externo como parte del riesgo operativo en alianza fiduciaria*. tesis, Pontificia universidad javeriana, Bogota. Recuperado el 4 de mayo de 2023, de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/18897/BeltranBeltranLeidyCatalina2016.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Berrones, P. A. (2021). *Las Normas Internacionales de Auditoría y la responsabilidad de los auditores externos en la detección de fraudes, en el sector societario del Ecuador*. tesis, Universidad Técnica de Ambato, ambato Ecuador. Recuperado el 04 de mayo de 2023, de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/33723/1/T5146M.pdf>
- Carbajal, M. M., & León, R. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. Para el año 2014*. Universidad Privada Antenor Orrego,, trujillo, trujillo. Recuperado el 2 de mayo de 2023, de

Recuperado:[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/214/1/TL\\_Campos\\_Gonzales\\_StephanyAsuncion.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/214/1/TL_Campos_Gonzales_StephanyAsuncion.pdf)

Cardich, C. G. (2020). *La auditoría forense y su incidencia en la gestión de riesgo de fraude de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú, 2016-2017*. tesis de grado, universidad san martin de porres, lima, lima. Recuperado el 28 de abril de 2023, de [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6615/cardich\\_cg.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6615/cardich_cg.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Castro, C. I. (2020). Efectos Económicos del Fraude Financiero en la Sunat mediante las Transferencias Inmobiliarias en la Recaudación Tributaria. *ciencia y tecnología, volumen 16(2)*, 2. Recuperado el 2 de mayo de 2023, de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/2889-Texto%20del%20art%C3%ADculo-9965-1-10-20200529.pdf>

Chabusa, V., Delgado, E., & Mackay, C. (2019). *Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28062322010/html/>

Corredor, H. I. (2018). *Auditoría Forense para Mitigar el Riesgo de Fraude en las Inversiones de Criptomonedas*. tesis de grado, Universidad Militar “Nueva Granada”, Bogota. Recuperado el 04 de mayo de 2023, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/20070/CorredorHernandezIvonneMarcela2018..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

De La Torre, L. (2018). *Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256008/>

Diaz, W. C. (2022). *Control interno, mecanismo disuasivo de fraude documentario de tesorería con incidencia en la gestión financiera - Andean Company S.A.C. periodo 2019*. tesis de grado, universidad ricardo palma, lima, lima. Recuperado el 28 de abril de 2023, de [https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/5650/T030\\_47422644\\_T%20CYNTHIA%20MILAGROS%20DIAZ%20WONG.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/5650/T030_47422644_T%20CYNTHIA%20MILAGROS%20DIAZ%20WONG.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Espinoza, C., Espinoza, G., & Chumpitaz, C. (2021). *Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia*. Obtenido de <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=152579567&lang=es&site=eds-live>
- Espinoza, C., Espinoza, G., & Chumpitaz, C. (2021). *Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia*. ayacucho. Recuperado el 2 de mayo de 2023, de <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=152579567&lang=es&site=eds-live>
- Estelí, N. (2018). *Metodología de la Investigación e Investigación Aplicada para Ciencias Económicas y Administrativas*. Recuperado el 02 de junio de 2023, de <https://opomania.net/wp-content/uploads/2021/05/Metadologia-de-la-investigacion-basica-e-investigacion-aplicada.pdf>
- Fernández, D. L., & Sosa, B. J. (2021). *El control interno y el riesgo de fraude en la oficina de administración de la dirección de Salud Apurímac II, año 2021*. tesis de grado, universidad cesar vallejo, lima, Lima. Recuperado el 28 de abril de 2023, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/86331/Fern%C3%A1ndez\\_DLCGS-Sosa\\_BJE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/86331/Fern%C3%A1ndez_DLCGS-Sosa_BJE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Flores, B. J., & Quijano, M. M. (2018). *Mejora del control interno para disminuir riesgos de fraude del área de tesorería en promotores ejecutivos S. A. C. - Cercado de Lima - 2017*. tesis de grado, universidad privada del norte, lima, Lima. Recuperado el 28 de abril de 2023, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13079/Flores%20Barce%20na%2c%20Julissa%20Johana.pdf?sequence=15&isAllowed=y>
- Gaytán, C. J. (2016). *El riesgo empresarial y la rentabilidad en las empresas del sector de servicios en México*. Red Internacional de Investigadores en Competitividad, Mexico. Recuperado el 4 de mayo de 2023, de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/2023-Texto%20del%20art%C3%ADculo-7448-1-10-20220328.pdf>

- Godwall, F. F., Santiesteban, Z. E., Leyva, C. e., Lozana, N. D., & Cantero, C. H. (2022). *Análisis de la rentabilidad económica teconología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial* (segunda edición ed.). (O. I. moya, Ed., & español, Trad.) Habana, Cuba: editorial universitaria. Recuperado el 2 de mayo de 2023, de [https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis\\_de\\_la\\_Rentabilidad\\_Econ%C3%B3mica/33n1DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la+rentabilidad&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis_de_la_Rentabilidad_Econ%C3%B3mica/33n1DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la+rentabilidad&printsec=frontcover)
- Hernández, S. R., & Mendoza, T. C. (2018). *Metodología de la investigación*. Ciudad de México, México: Mc Graw Hill Interamericana Editores. Recuperado el 10 de Mayo de 2023, de <file:///D:/POSTGRADO/LIBROS%20USADOS/Libros%20de%20metodologia%20de%20investigacion/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20Roberto%20Sampieri.pdf>
- Herrera, H. N. (2019). *La Investigación de Fraudes en las Organizaciones y el Rol de Auditoría Interna*. universidad central de ecuador, quito ecuador. Recuperado el 4 de mayo de 2023, de <https://doi.org/10.29019/eyn.v10i1.534>
- Hinostroza, G., & Palomino, Y. (2019). *mpacto de la Auditoría Forense como Herramienta de Apoyo para Detectar y Reducir el Fraude Financiero y Tributario en las Empresas de Transporte de Carga Terrestre Lima, distrito de Ate, 2018*. Obtenido de <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsbas&AN=edsbas.CDF2FA54&lang=es&site=eds-live>
- Jara, C. (2021). *Gestión del riesgo de fraude interno en la reducción de pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021*. Recuperado el 1 de junio de 2023, de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/70550>
- Lopera, c. J., Rammirez, G. C., Zuluaga, A. M., & Ortiz, V. J. (2012). El metodo analítico como metodo natural. *Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*, 1, 25.
- Lopez, R. G. (2021). Control interno y la prevención del fraude. *studies*, 4. doi:<https://doi.org/10.37956/jbes.v4i2.84>

- Mendieta, E. N., & Romero, M. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador\*. *Artículo de investigación científica, volumen 22*, 5. doi: <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc23.iici>
- Mendoza, T., & Hernandez, S. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Recuperado el 3 de mayo de 2023, de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Meneses, C., Lee, H., Yauri, M., & Meneses, C. (2022). *Authentication and anti-duplication security system for Visa and MasterCard card*. Obtenido de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UTPD\\_00013592d51ede93341f5758d24b811a](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UTPD_00013592d51ede93341f5758d24b811a)
- Miño, T. J., & Cobos, S. D. (13 de diciembre de 2020). Propuestas para la mejora de la formación universitaria del técnico superior en prevención de riesgos laborales en España: estudio de focus group. (U. P. Olavide, Ed.) *revista espacios, volumen 41*, 299. Recuperado el 15 de mayo de 2023, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n46/a20v41n46p25.pdf>
- Moreno, A. R., & Arandia, Z. Z. (2019). *Sistema de control interno y profesionalización de los servidores públicos en Ecuador*. Quito, Ecuador. Recuperado el 12 de mayo de 2023, de <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=eue&AN=137409098&lang=es&site=eds-live>
- Muela, G. N. (23 de junio de 2021). Estrategias de Prevención de Riesgos Psicosociales. (S. E. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ed.) *Revista Científica Hallazgos 21*. ISSN 2528-7915, Volumen 6 número 3, 313. Recuperado el 15 de mayo de 2023, de <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/539/485>
- Muñoz, R. C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*. Juárez: PEARSON EDUCACIÓN. Recuperado el 10 de Mayo de 2023
- Nariswari, T., & Nugraha, N. (2020). *Crecimiento de la utilidad: impacto del margen de utilidad neta, margen de utilidad bruta y rotación de activos totales*.

*Revista Internacional de Finanzas y Estudios Bancarios*, 9(4), 87-96.

Recuperado el 4 de junio de 2023

Palma, C., Reyes, G., & Díaz, P. (2022). *Diseño de estrategias para promover la digitalización contable en las microempresas de la zona centro*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4776/477671228005/>

Paredes, S. P. (2019). *Implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería y su influencia en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017*. UNP iInstitucional, Lima. Recuperado el 6 de julio de 2023, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21157/Paredes%20Sanchez%2c%20Petter%20Jean%20Carlos.pdf?sequence=6&isAllowed=y>

Riojas, F. (2018). *Implementación de un sistema de procedimientos de control interno como medida estratégica para fortalecer el activo de caja y bancos de la empresa deposito Pakatnamu eirl; Lambayeque 2016*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5396>

Risco, A. A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones. Clasificación de las Investigaciones*. Obtenido de <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%20%20%2818.04.2021%29%20->

Rodriguez. (2019). *Análisis del control Interno en las operaciones bancarias en una institución financiera de Piura, 2018*. Recuperado el 6 de mayo de 2023, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47056/Rodr%C3%adguez\\_SJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47056/Rodr%C3%adguez_SJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Sampieri, H. (2018). *Metodología de la investigación - Las rutas cuantitativo, cualitativo, y mixta*. Recuperado el 14 de mayo de 2023, de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Seo, K. &. (2019). *Modelo de negocio con pocos activos: un examen del efectivo de inversión Hospitality Management*. Obtenido de [doi:https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2018.12.003](https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2018.12.003)

Silvera, R. (2018). *El control interno y su relación con la auditoría interna en el departamento de tesorería en la empresa Dominión Perú SAC, Chorrillos*

2018. Obtenido de  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34987/Silvera\\_RB.D.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34987/Silvera_RB.D.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Soto, A. (2018). *Muestreo y Tamaño para una tesis*. Recuperado el 8 de mayo de 2023, de <https://tesis-ciencia.com/2018/08/29/muestreo-muestra-tesis/>

Usco, B., & Palacios, R. (2020). *Control interno y efectividad administrativa en las empresas comercializadoras del sector metalmeccánica de la provincia de Huancayo - 2019*. Obtenido de  
<https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsbas&AN=edsbas.F03CD3DD&lang=es&site=eds-live>

Valenzuela, C., Carrera, C., Arias, C., & Pérez, T. (2020). Evaluación de la rentabilidad en el subsistema de operaciones como contribución al control interno empresarial. Obtenido de  
<https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=144650654&lang=es&site=eds-live>

Villalta, M. T., Vivar, A. Z., & Salas, B. (2019). *Estudio del diseño metodológico de los trabajos de titulación de pregrado*. Recuperado el 7 de mayo de 2023, de Tinitana Villalta, Machuca Vivar, Arca Zavala, & Salas Barahona

## ANEXOS. Anexo 01. Matriz de consistencia

Título	Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables y = f(x)				Metodología
El Riesgo de Fraude en tesorería y la Rentabilidad en la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	¿De qué manera el Riesgo de fraude en tesorería se relaciona con la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?	<b>Objetivo general:</b> Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona de forma positiva en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	<b>Variable independiente (x):</b> <b>Riesgo de fraude</b> Castro, (2020) la malversación de los activos factor económico es el fraude más común, siendo el fraude con activos financieros, operativos y contables los más importantes, seguido por proveedores y la existencia de empleados fantasmas. Una segunda causa del fraude es la corrupción, destacándose los conflictos de interés y los sobornos (p.2).	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Diseño de la investigación</b> No experimental <b>Método de investigación:</b> Cuantitativa <b>Tipo de investigación:</b> Aplicada <b>Población y muestra:</b> 41 personas <b>Técnicas</b> Encuesta <b>Instrumentos:</b> Cuestionario	
					Riesgo Financiero	Apropiación ilegal de activos  Vínculos familiares en las compras  Compartir acceso a cuentas		
					Riesgo Operativo	Información falsa del parte personal  Errores de trabajadores		
<b>Problemas específicos:</b>		<b>Objetivos específicos:</b>	<b>Hipótesis específicos:</b>	<b>Variable dependiente (y):</b>	<b>Dimensiones</b>			
1. ¿De qué manera el Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en la Rentabilidad económica de la mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?		1. Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en la Rentabilidad económica de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	1. El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad Económica de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	<b>Rentabilidad</b> Godwall et al., (2022) fortalecimiento del patrimonio, expansión de capacidad instalada de una empresa para generar las mejores utilidades en un ejercicio contable determinado, sujeto a un control de costos y gastos; de tal manera, que se obtenga las óptimas ganancias acorde al recurso monetario requerido y utilizado para su obtención de una rentabilidad económica y financiera (p.4).	Rentabilidad Económica	Ingreso de ventas  Control de gastos  Activo corriente  Activo no corriente	Enfoque cuantitativo Aplicada Correlacional De campo	
2. ¿De qué manera el Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en la Rentabilidad financiera de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?		2. Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en la rentabilidad financiera de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.	2. El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en la Rentabilidad financiera de la Mype "Multiservicios y					

Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.

- 3. ¿De qué manera el Riesgo Financiero se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?
- 4. ¿De qué manera el Riesgo Operativo se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?
- 5. ¿De qué manera el Riesgo Contable se relaciona en la Rentabilidad de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022?

- 3. Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Financiero de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.
- 4. Determinar la relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Operativo de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.
- 5. Determinar el relación del Riesgo de Fraude en tesorería en el Riesgo Contable de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.

- 3. El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Financiero de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.
- 4. El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Operativo de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.
- 5. El Riesgo de Fraude en tesorería se relaciona en forma positiva en el Riesgo Contable de la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022.

Rentabilidad Financiera	Utilidad
	Interés
	Impuesto
	Patrimonio

Fuente: Elaboración Propia.

## Anexo 02. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítem
Riesgo de Fraude	Según Castro, (2020), la malversación de los activos factor económico es el fraude más común, siendo el fraude con activos financieros, operativos y contables los más importantes, seguido por proveedores y la existencia de empleados fantasmas. Una segunda causa del fraude es la corrupción, destacándose los conflictos de interés y los sobornos (p.2).	Riesgo Financiero	Apropiación ilegal de Activos	¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?
			Vínculos familiares en las Compras	¿El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño?
			Compartir acceso a Cuentas	¿La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias?
		Riesgo Operativo	Información falsa del parte Personal	¿En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa?
				¿Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico?
			Errores de Trabajadores	¿En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral?
		Riesgo Contable	Mal información de estados Financieros	¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente?
				¿La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén?
			Inventario de Existencias	¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por

				el Contador General de la empresa?
Rentabilidad	Según Godwall et al., (2022), fortalecimiento del patrimonio, expansión de capacidad instalada de una empresa para generar las mejores utilidades en un ejercicio contable determinado, sujeto a un control de costos y gastos; de tal manera, que se obtenga las óptimas ganancias acorde al recurso monetario requerido y utilizado para su obtención de una rentabilidad económica y financiera (p.4).	Rentabilidad Económica	Ingreso de Ventas	¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?
			Control de gastos	¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?
			Activo Corriente	¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias?
				¿Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa?
				¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa?
		¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?		
		Activo no Corriente	¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?	
		Rentabilidad Financiera	Utilidad	¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?
			Interés	¿Se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa?
			Impuesto	¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?
Patrimonio	¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?			

Fuente: Elaboración Propia

### Anexo 03. Instrumento de recolección de datos

A continuación, se presenta un cuestionario de 20 preguntas en escala de Likert que relaciona el control de inventarios con los factores e indicadores de rentabilidad:

**Cuestionario:** Riesgo de fraude – Rentabilidad La presente investigación tiene como objetivo recoger toda la información por parte de la empresa. La averiguación será analizada y verificada por parte del encuestador.

**Instrucciones:** Estimados señores, el presente cuestionario, tiene como finalidad encontrar el grado de relación que tiene el riesgo de fraude, en tesorería en la empresa “Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L.”. 2022. Lea con mucho cuidado cada ítem y las elecciones de las repuestas que le siguen. Para este fin se pide de favor llenar el presente cuestionario, asegurando el anonimato y reserva de los datos recabados. Para cada ítem marque sólo una respuesta con una (x) en la casilla que piense que se acerque más según su percepción.

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

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítem
Riesgo de Fraude	Según Castro, (2020), la malversación de los activos factor económico es el fraude más común, siendo el fraude con activos financieros, operativos y contables los más importantes, seguido por proveedores y la existencia de empleados fantasmas. Una segunda causa del fraude es la corrupción, destacándose los conflictos de interés y los sobornos (p.2).	Riesgo Financiero	Apropiación ilegal de activos	¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?
			Vínculos familiares en las compras	¿El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño?
			Compartir acceso a cuentas	¿La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias?
		Riesgo Operativo	Información falsa del parte personal	¿En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa?
				¿Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico?
			Errores de trabajadores	¿En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral?

		Riesgo Contable	Mal información de estados financieros	¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente? ¿La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén?
			Inventario de existencias	¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa?
Rentabilidad	Según Godwall et al., (2022), fortalecimiento del patrimonio, expansión de capacidad instalada de una empresa para generar las mejores utilidades en un ejercicio contable determinado, sujeto a un control de costos y gastos; de tal manera, que se obtenga las óptimas ganancias acorde al recurso monetario requerido y utilizado para su obtención de una rentabilidad económica y financiera (p.4).	Rentabilidad Económica	Ingreso de ventas	¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?
			Control de gastos	¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?
			Activo corriente	¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias? ¿Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa? ¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa? ¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?
			Activo no corriente	¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?
		Rentabilidad Financiera	utilidad	¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?
			Interés	¿Se cumple oportunamente con el

				pago de impuesto de la empresa?
			Impuesto	¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?
			Patrimonio	¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?

**Elaboración:** Fuente propia

#### Anexo 04: Validación de expertos

Expertos	Especialidad	Opinión de Aplicabilidad
Dr. Martínez Mantilla, Jorge Luis	Gestión Pública y Gobernabilidad	Aplica
Mg. Cacchi Morales Grimaldo	Auditoria	Aplica
Dr. Rocha Segura, Antonio	Gestión Pública y Gobernabilidad	Aplica

Fuente: Elaboración propia

#### Anexo 05: Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento

Ítems	J1	J2	J3	S	IA	V
I1	Si	Si	Si	3	1	100%
I2	Si	Si	Si	3	1	100%
I3	Si	Si	Si	3	1	100%
I4	Si	Si	Si	3	1	100%
I5	Si	Si	Si	3	1	100%
I6	Si	Si	Si	3	1	100%
I7	Si	Si	Si	3	1	100%
I8	Si	Si	Si	3	1	100%
I9	Si	Si	Si	3	1	100%
I10	Si	Si	Si	3	1	100%
I11	Si	Si	Si	3	1	100%
I12	Si	Si	Si	3	1	100%
I13	Si	Si	Si	3	1	100%
I14	Si	Si	Si	3	1	100%
I15	Si	Si	Si	3	1	100%
I16	Si	Si	si	3	1	100%
I17	Si	Si	si	3	1	100%
I28	Si	Si	si	3	1	100%
I19	Si	Si	si	3	1	100%
I20	Si	Si	si	3	1	100%
Promedio					1	100%

Nota: J1, J2, J3 jueces. IA índice de aceptabilidad. V validez

Fuente: Elaboración propia.

## Anexo 06: Encuesta

### FORMATO DE ENCUESTA

Sr. (a) Colaborador de la empresa Multiservicios y constructora Pakafa S.R.L., agradezco la respuesta a las preguntas planteadas, cuyo objetivo es Determinar la relación del riesgo de fraude en tesorería en la rentabilidad de la mype "Multiservicios Y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022. La información que usted brinde quedará en estricta reserva, la información será utilizada para la culminación de la investigación. Gracias.

Instrucciones: Marque con una (x) la alternativa que crea conveniente.

Nº	ITEMS	Nunca (1)	Casi Nunca (2)	A Veces (3)	Casi Siempre (4)	Siempre (5)
1	¿En la Mype se ha identificado que el personal de tesorería se ha apropiado los activos de la empresa?					
2	¿El personal del área de tesorería de la empresa es familiar del dueño?					
3	¿La entidad toma las medidas preventivas para el personal ajeno a tesorería, tenga acceso a las claves de las cuentas bancarias?					
4	¿En la entidad se analiza la existencia de errores, fraudes, apropiaciones en la gestión de la empresa?					
5	¿Considera usted que un informe falso en la empresa, puede causar un fraude económico?					
6	¿En la empresa se toleran los errores de los trabajadores en la información financiera trimestral?					
7	¿La entidad realiza el inventario de libro diario de los productos de la compra y venta adecuadamente?					
8	¿La empresa cuenta con un sistema de control de salida de los productos de compra y venta del almacén?					
9	¿Se presentan los inventarios de existencias debidamente firmados por el Contador General de la empresa?					
10	¿Se registra y verifica adecuadamente los ingresos obtenidos por ventas?					
11	¿Se monitorea continuamente el registro transparente de los gastos de la empresa?					

12	¿Se verifica continuamente el dinero ingresado a caja y el número de operación de estados de cuentas de los depósitos en las entidades bancarias?					
13	¿Se registra y cobra oportunamente las cuentas por cobrar de la empresa?					
14	¿Supervisa y contabiliza continuamente el inventario de inmuebles, maquinarias y equipos de la empresa?					
15	¿Se registra y controla continuamente el activo fijo de la empresa?					
16	¿Se revisa continuamente las inversiones de corto plazo de la empresa?					
17	¿Se registra y verifica adecuadamente la utilidad bruta de la empresa?					
18	¿Se cumple oportunamente con el pago de impuesto de la empresa?					
19	¿Se pagan puntualmente los intereses de los préstamos de la empresa en los plazos establecidos?					
20	¿Se monitorea continuamente el patrimonio de la empresa?					

**Fuente:** Elaboración propia.

## Anexo 07: Carta de presentación para la empresa

CARGO



**Universidad  
César Vallejo**

"AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL  
DESARROLLO"

LOS OLIVOS, 12 de junio del 2023

Señor(a)  
**Socorro Bautista Salvatierra**  
**GERENTE GENERAL**  
**AV. ARENALES N 961 A.A.C.D HUAMANGA AYACUCHO**

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de CONTABILIDAD

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial LOS OLIVOS y en el mío propio, desearle la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el(la) Bach. RIDER ROCA BAUTISTA, con DNI 71416073, del Programa de Titulación para Universidades no Licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de CONTABILIDAD, pueda ejecutar su investigación titulada: **"EL RIESGO DE FRAUDE EN TESORERÍA Y LA RENTABILIDAD EN LA MYPE "MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA PAKAFA S.R.L." AÑO 2022"**, en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

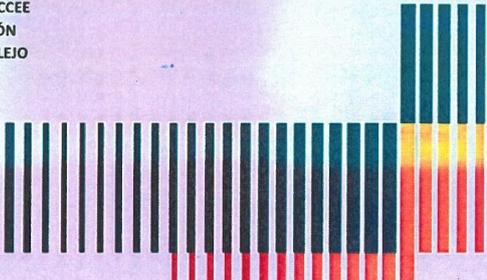
Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.



Mg. Cojal Mena Teofilo Martin

COORDINADOR NACIONAL CCEE  
PROGRAMA DE TITULACIÓN  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Atentamente



www.ucv.edu.pe

## Anexo 08: Carta de presentación para el validador



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. MARTINEZ MANTILLA, Jorge Luis

Presente

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

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2023, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger 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: **El Riesgo de Fraude en Tesorería y la Rentabilidad en la Mype "Multiservicios y Constructora Pakafa S.R.L." Año 2022**, y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

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.

RIDER ROCA BAUTISTA

DNI: 71416073

## Anexo 09: Ficha de Validación

### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

#### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : MARTINEZ MANTILLA, Jorge Luis  
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Doctor en Gestión Pública Y Gobernabilidad  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autores del instrumento : Rider Roca Bautista

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES					
		1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Riesgo de fraude</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Riesgo de fraude</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Riesgo de fraude</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

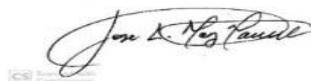
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

#### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El Instrumento cumple con los requisitos para su aplicación.

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 11 de junio de 2023



Dr. Jorge Luis, Martínez Mantilla

DNI N° 07975714

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : MARTINEZ MANTILLA, Jorge Luis  
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Doctor en Gestión Pública Y Gobernabilidad  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de la rentabilidad  
 Autor del instrumento : Roca Bautista, Rider

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Rentabilidad</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>					x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					x
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b> ,					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					x
<b>PUNTAJE TOTAL</b>		<b>50</b>				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El Instrumento cumple con los requisitos para su aplicación.



### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 11 de junio de

2023

Dr. Jorge Luis, Martínez Mantilla  
DNI N° 07975714

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : *Chacchi Morales Grimaldo*  
 Institución donde labora : *Universidad Nacional San Cristobal de Humayna*  
 Especialidad : *Maestro en Auditoria*  
 Instrumento de evaluación : *Cuestionario de Riesgo de Fraude*  
 Autores del instrumento : *Rider, Roca Bautista*

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Riesgo de fraude</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Riesgo de fraude</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Riesgo de fraude</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<i>50</i>

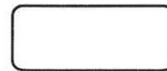
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

El instrumento cumple con los requisitos para su aplicación.

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

**ESTUDIO CONTABLE TRIBUTARIA**  
**"CHACCHI"**



Lima, 2 de junio del 2022

Dr.

*[Signature]*  
C.P.C.C. Grimaldo Chacchi Morales  
N° 19700

DNI N° *28 23 7153*

*Chacchi Morales, Grimaldo*

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : *Chacchi Morales, Grimaldo*  
 Institución donde labora : *Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga*  
 Especialidad : *Maestro en Auditoría*  
 Instrumento de evaluación : *Cuestionario de Rentabilidad*  
 Autor del instrumento : *Rider, Roca Bautista*

**H. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

NUNCA (1)    CASI NUNCA (2)    A VECES (3)    CASI SIEMPRE (4)    SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Rentabilidad</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

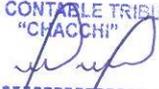
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

El Instrumento cumple con los Requisitos para su aplicación.

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

Lima, 2 de junio del 2023

ESTUDIO CONTABLE TRIBUTARIO  
 "CHACCHI"  
  
 -----  
 C.P.C.C. Grimaldo Chacchi Morales  
 N° 19700  
 Mg. *Grimaldo Chacchi Morales*  
 DNI: N° *28237753*

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : *Rocha Segura Antonio*  
 Institución donde labora : *Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga*  
 Especialidad : *Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad*  
 Instrumento de evaluación : *Cuestionario*  
 Autor del instrumento : *Rider Roca Bautista*

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Riesgo de fraude</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Riesgo de fraude</b> ,					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Riesgo de fraude</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						50

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento cumple con los requisitos para su aplicación.

### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Ayacucho, 27 de julio del 2023

Dr. *Rocha Segura Antonio*  
 DNI N° *28 21 6334*

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : *Rocha Segura, Antonio*  
 Institución donde labora : *Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga*  
 Especialidad : *Doctor en gestión pública y gobernabilidad*  
 Instrumento de evaluación : *Cuestionario de la rentabilidad*  
 Autor del instrumento : *Roca Bautista, Rider*

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Rentabilidad</b> , en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b> ,					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>		<b>50</b> ✓				

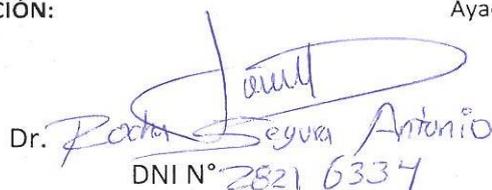
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

El instrumento cumple con los requisitos para su aplicación.

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

Ayacucho, 27 de julio de 2023

  
 Dr. *Rocha Segura Antonio*  
 DNI N° *2821 6334*

## Anexo 10: Autorización de la empresa



### CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA OBTENCIÓN DE GRADO DE TÍTULO PROFESIONAL

Yo, Socorro, Bautista Salvatierra, identificado con DNI 28303953, con correo electrónico [Katherine.pakafa123@gmail.com](mailto:Katherine.pakafa123@gmail.com) en mi calidad de gerente Administración y Finanzas del área de Contabilidad de la empresa "MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA PAKAFA S.R.L." con R.U.C N°20600795091, ubicada en Av. Arenales Nro. 961 Andrés Avelino Cáceres/ Huamanga /Ayacucho /Perú.

#### OTORGO LA AUTORIZACIÓN:

Al señor Rider, Roca Bautista identificado con DNI N° 71416073 egresado bachiller de la carrera de contabilidad para que utilice la siguiente información de la empresa: Pakafa S.R.L. con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación para optar el grado de Título Profesional a su vez le doy que se ejecute la elaboración de tesis designada, **"EL RIESGO DE FRAUDE EN TESORERÍA Y LA RENTABILIDAD EN LA MYPE "MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA PAKAFA S.R.L." AÑO 2022"**.

Se le expide la presente solicitud del interesado, que al culminar la investigación se nos haga llegar el informe y guardar dicha información en confidencialidad de la empresa

Ayacucho 13 de junio de 2023

MULTISERVICIOS Y CONSTRUCTORA **PAK4FA S.R.L.**  
RUC 20600795091  
  
-----  
**Socorro Bautista Salvatierra**  
GERENTE GENERAL

Firma y sello del Representante Legal

DNI: 28303953

### Anexo 11: Base de datos en Excel

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA							
1	Riesgo de Fraude										Rentabilidad																							
2	Riesgo Financiero			Riesgo Operativo			Riesgo Contable			Rentabilidad Económica										Rentabilidad Financiera														
3	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	Riesor	Rentor	Riesor	Riesor	Riesor	Rentabida	Rentabida							
4	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
5	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
6	4	5	2	3	5	4	4	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
7	4	5	2	3	5	5	4	5	4	3	5	3	3	3	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4							
8	5	5	2	3	5	5	5	4	4	3	5	5	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4							
9	4	4	3	3	5	4	5	4	4	3	5	4	2	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4							
10	4	4	3	2	4	4	5	4	5	4	5	2	4	4	3	5	4	4	4	2	4	4	4	3	5	4	4							
11	4	4	3	2	4	3	5	5	3	4	3	2	4	2	3	5	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	4							
12	3	4	3	2	4	3	4	3	3	4	3	2	5	2	3	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3							
13	3	4	3	2	4	2	4	2	3	5	3	2	5	5	4	4	5	3	2	1	3	4	3	3	3	4	3							
14	2	2	1	2	5	1	4	1	2	5	2	2	5	3	4	4	5	2	2	1	2	3	2	3	2	4	3							
15	2	5	1	1	5	2	5	2	2	5	2	3	4	3	5	4	4	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4							
16	3	5	1	1	5	1	3	3	1	3	2	3	3	3	5	3	4	1	5	2	3	3	3	2	2	3	3							
17	3	5	1	1	3	1	3	2	1	3	1	1	2	2	5	3	3	1	5	2	2	3	3	2	2	2	2							
18	3	3	1	1	3	2	3	2	5	2	1	1	2	2	4	5	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2							
19	3	3	4	4	5	2	2	5	5	2	3	1	2	3	3	2	3	2	3	2	3	4	2	3	4	2	2							
20	3	3	4	4	4	4	2	5	4	2	2	1	1	4	4	2	1	5	4	4	4	3	3	4	4	2	4							
21	3	3	4	4	4	4	2	5	4	2	2	2	1	4	5	1	1	5	4	3	4	3	3	4	4	4	2							
22	2	2	1	5	2	5	1	4	5	1	2	2	1	5	5	1	2	4	4	2	3	3	2	4	3	2	3							
23	4	4	1	5	2	5	1	4	5	1	5	5	2	5	3	2	3	5	5	2	3	3	4	3	3	4	3							
24	4	4	1	5	2	5	1	4	4	4	5	3	2	2	3	4	4	5	5	3	3	4	3	4	3	4	3							
25	2	4	2	1	1	4	2	5	5	5	3	3	3	4	5	4	5	5	3	3	3	4	3	2	4	4	4							
26	2	4	2	2	1	1	2	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	3	3	4	3	1	4	4	4							
27	5	4	3	1	5	4	3	5	5	3	4	4	5	4	5	5	2	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4							
28	4	5	3	1	5	4	5	4	4	3	4	4	4	4	2	3	3	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4							
29	5	5	3	1	5	4	5	5	5	3	3	2	4	4	2	2	5	5	4	4	4	3	4	3	5	3	5							
30	3	5	2	1	4	4	5	5	5	2	5	3	4	4	1	2	4	5	5	3	4	3	3	3	5	3	4							
31	2	5	2	1	4	5	4	5	5	4	3	4	5	3	1	3	5	5	3	3	4	4	3	3	5	3	4							
32	2	5	2	1	4	5	4	5	5	5	3	4	5	4	2	3	4	4	2	3	4	4	3	3	5	4	3							
33	3	4	3	2	3	5	4	4	4	4	5	4	2	4	2	3	5	4	2	3	4	3	3	3	4	3	4							
34	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
35	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
36	4	5	2	3	5	4	4	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5							
37	4	5	2	3	5	5	4	5	4	3	5	3	3	3	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4							
38	5	5	2	3	5	5	5	4	4	3	5	5	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4							
39	4	4	3	3	5	4	5	4	4	3	5	4	2	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4							
40	4	4	3	2	4	4	5	4	5	4	5	2	4	4	3	5	4	4	4	2	4	4	4	3	5	4	4							
41	4	4	3	2	4	3	5	5	3	4	3	2	4	2	3	5	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	3							
42	3	4	3	2	4	3	4	3	3	4	3	2	5	2	3	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3							
43	3	4	3	2	4	2	4	2	3	5	3	2	5	5	4	4	5	3	2	1	3	4	3	3	3	4	3							
44	2	2	1	2	5	1	4	1	2	5	2	2	5	3	4	4	5	2	2	1	2	3	2	3	2	4	3							
45																																		

## Anexo 12: Base de datos en SPSS 25

TESIS UCV DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 27 de 27 variables

	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15	V16	V17	V18	V19	V20	V21	V22	V23	V24	V25	V26	V27	
1	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5
2	4	5	2	3	5	4	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5
3	4	5	2	3	5	4	4	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5
4	4	5	2	3	5	5	4	5	4	3	5	3	3	3	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5
5	5	5	2	3	5	5	5	4	4	3	5	5	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	4	4	3	3	5	4	5	4	4	3	5	4	2	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
7	4	4	3	2	4	4	5	4	5	4	5	2	4	4	3	5	4	4	4	4	2	4	4	4	3	5	4	4
8	4	4	3	2	4	3	5	5	3	4	3	2	4	2	3	5	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	4	3
9	3	4	3	2	4	3	4	3	3	4	3	2	5	2	3	5	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3
10	3	4	3	2	4	2	4	2	3	5	3	2	5	5	4	4	5	3	2	1	3	4	3	3	3	3	4	3
11	2	2	1	2	5	1	4	1	2	5	2	2	5	3	4	4	5	2	2	1	2	3	2	3	2	4	3	3
12	2	5	1	1	5	2	5	2	2	5	2	3	4	3	5	4	4	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	3
13	3	5	1	1	5	1	3	3	1	3	2	3	3	3	5	3	4	1	5	2	3	3	3	2	2	3	3	
14	3	5	1	1	3	1	3	2	1	3	1	1	2	2	5	3	3	1	5	2	2	3	3	2	2	2	2	3
15	3	3	1	1	3	2	3	2	5	2	1	1	2	2	4	5	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3
16	3	3	4	4	5	2	2	5	5	2	3	1	2	3	3	3	2	3	2	3	4	2	3	4	4	2	3	3
17	3	3	4	4	5	4	2	5	4	2	2	1	1	4	4	2	1	5	4	4	4	3	3	4	4	2	4	4
18	3	3	4	4	4	4	2	5	4	2	2	2	1	4	5	1	1	5	4	3	4	3	3	4	4	2	3	3
19	2	2	1	5	2	5	1	4	5	1	2	2	1	5	5	1	2	4	4	2	3	3	2	4	3	2	3	3
20	4	4	1	5	2	5	1	4	5	1	5	5	2	5	3	2	3	5	5	2	3	3	3	4	3	3	4	4
21	4	4	1	5	2	5	1	4	4	4	5	3	2	2	3	4	4	5	5	3	3	4	3	4	3	3	4	4
22	2	4	2	1	1	4	2	5	5	5	5	3	3	3	4	5	4	5	5	3	3	4	3	2	4	4	4	4

Vista de datos Vista de variables

Ve a Configuración para activar Windows.



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Numérico	12	0	¿En la Mype s...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
2	V2	Numérico	12	0	¿El personal de...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
3	V3	Numérico	12	0	¿La entidad to...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
4	V4	Numérico	12	0	¿En la entidad ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
5	V5	Numérico	12	0	¿Considera ust...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
6	V6	Numérico	12	0	¿En la empres...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
7	V7	Numérico	12	0	¿La entidad rea...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
8	V8	Numérico	12	0	¿La empresa c...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
9	V9	Numérico	12	0	¿Se presentan ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
10	V10	Numérico	12	0	¿Se registra y v...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
11	V11	Numérico	12	0	¿Se monitorea ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
12	V12	Numérico	12	0	¿Se verifica co...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
13	V13	Numérico	12	0	¿Se registra y ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
14	V14	Numérico	12	0	¿Supervisa y c...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
15	V15	Numérico	12	0	¿Se registra y ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
16	V16	Numérico	12	0	¿Se revisa cont...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
17	V17	Numérico	12	0	¿Se registra y v...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
18	V18	Numérico	12	0	¿Se cumple op...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
19	V19	Numérico	12	0	¿Se pagan pun...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
20	V20	Numérico	12	0	¿Se monitorea ...	{1, Nunca}...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
21	V21	Numérico	12	0		Ninguno	Ninguno	4	Derecha	Escala	Entrada
22	V22	Numérico	12	0		Ninguno	Ninguno	4	Derecha	Escala	Entrada
23	V23	Numérico	12	0		Ninguno	Ninguno	4	Derecha	Escala	Entrada
24	V24	Numérico	12	0		Ninguno	Ninguno	4	Derecha	Escala	Entrada
25	V25	Numérico	12	0		Ninguno	Ninguno	4	Derecha	Escala	Entrada