



ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS– MBA

**Gestión del riesgo de fraude interno en la reducción de pérdidas
monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021**

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de Negocios – MBA

AUTOR:

Jara Chacón, Victor Alejandro (ORCID: 0000-0001-7949-3677)

ASESOR:

Dr. Salinas Gamboa, José German (ORCID: 0000-0002-8491-0751)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas - Gestión de Riesgos y Valoración de Empresas

TRUJILLO – PERÚ

2021

Dedicatoria

A la memoria de mi padre Alfredo Gonzalo Jara Centurión, fallecido años atrás antes de que pueda ver culminada mi tesis; por ser el pilar fundamental de la familia Jara Chacón, fruto de nobles virtudes, enseñanzas y valores que los mantendré conmigo el resto de mi vida.

A mi madre, esposa, hijos y hermanos, que me acompañan en los buenos y malos momentos de mi vida, ya que siempre encontrare apoyo y consuelo en ellos.

Agradecimiento

A mi madre y mis hijos, por haberme apoyado y animado en la decisión de llevar esta maestría en pro de mi desarrollo profesional, como en el proceso de afrontar las responsabilidades laborales junto con los deberes de estudiante.

A Dios, por permitirme cumplir esta meta, bendecirme con la fortaleza para enfrentar el cansancio físico y mental, y tener siempre una mentalidad positiva en todo el camino que nos ha llevado hasta aquí.

A todos nuestros profesores, quienes nos transmitieron su conocimiento en las diferentes materias impartidas, y sus enseñanzas que ahora forman parte de mis habilidades profesionales.

A nuestro asesor de tesis Salinas Gamboa José German, quien nos ha orientado en el proceso a seguir, ha atendido nuestras consultas y aclarado nuestras dudas, siendo un colaborador activo, para que esta tesis se culmine con éxito y de la mejor manera posible.

A nuestros compañeros, por habernos brindado hermosos recuerdos en estos casi dos años que hemos compartido, clases, aprendizaje, experiencias y sobre todo una linda amistad que llevaremos siempre con nosotros.

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	6
III. METODOLOGÍA.....	20
3.1. Tipo y diseño de investigación	20
3.2. Variables y Operacionalización.....	21
3.3. Población, muestra y muestreo.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	23
3.5. Procedimientos	25
3.6. Método de análisis de datos	26
3.7. Aspectos Éticos	26
IV. RESULTADOS	28
V. DISCUSIÓN	36
VI. CONCLUSIONES	45
VII. RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS.....	
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.....	25
Tabla 2. Niveles de las dimensiones de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.....	25
Tabla 3. Niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.....	26
Tabla 4. Niveles de las dimensiones de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.....	26
Tabla 5. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	27
Tabla 6. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	28
Tabla 7. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	29
Tabla 8. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	30
Tabla 9. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	31
Tabla 10. Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.....	32

Resumen

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Tiene un enfoque cuantitativo, el tipo es aplicado y el diseño es no experimental transversal correlacional simple; la muestra fueron 27 empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021; las variables fueron medidas a través de dos cuestionarios, los mismos que tienen validez a juicio de expertos y un Alfa de Cronbach de 0.840 y 0.897, siendo esta una confiabilidad buena; los datos fueron procesados usando el programa estadístico SPSS V26. Se concluye que existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.898$ (correlación negativo muy alta), y significancia ($p < 0.01$). La gestión del riesgo de fraude interno es regular en un 63.0% y las pérdidas monetarias medias en un 66.7%. Las entidades bancarias deben ser proactivas cuando se trata de actividades de detección y prevención de fraudes para reducir cualquiera posible actividad fraudulenta que busca empañar su reputación, credibilidad y producir perdidas monetarias. Una adecuada gestión del riesgo de fraude se considera fundamental.

Palabras Clave: Gestión, riesgo, fraude interno, pérdidas monetarias

Abstract

This research aimed to determine the relationship that exists between the management of the risk of internal fraud and the monetary losses in the Bank of Commerce, Trujillo- 2021. It has a quantitative approach, the rate is applied and the design is non experimental cross-sectional correlational simple; the sample were 27 employees of the Trade Bank, Trujillo headquarters during the period January-June 2021; the variables were measured through two questionnaires, the same that have validity to expert judgment and a Cronbach Alpha of 0.840 and 0.897, being this a good reliability; the data were processed using the statistical program SPSS V26. It is concluded that there is an inverse relationship between the management of the risk of internal fraud and the monetary losses in the Bank of Commerce, Trujillo-2021; having a Rho= -0.898 (very high negative correlation), and significance (p 0.01). Internal fraud risk management is regular at 63.0% and average monetary losses at 66.7%. Banks should be proactive when it comes to fraud detection and prevention activities to reduce any potential fraudulent activity that seeks to tarnish their reputation, credibility and lead to monetary losses. Proper management of the risk of fraud is considered essential.

Keywords: Management, risk, internal fraud, monetary losses

I. INTRODUCCIÓN

El riesgo operacional, y en especial, el riesgo por fraude interno con las que tiene lidiar las entidades bancarias se encuentra relacionado a la naturaleza misma de sus actividades, se evidencia que los empleados son generadores de pérdidas de carácter significativo, lo que significa un perjuicio para las entidades bancarias y sus respectivos clientes (Arcenegui, et al., 2016). Indubitablemente, la vulnerabilidad mostrada por las entidades bancarias como consecuencia del fraude interno es cada vez mayor y ello, debido a que, son los mismos empleados quienes al infringir constantemente la seguridad de los procedimientos, disponen de los recursos de la empresa indiscriminadamente, considerando que a mayor el cargo sustentado, mayores son los conocimientos respecto a los mecanismos internos.

El Reporte a las Naciones sobre las implicancias del fraude ocupacional y el abuso planteado por la ACFE (2016) pone a disposición un análisis tomando como referencia 2410 casos sobre el fraude ocupacional que acaecieron en 114 países en el mundo, dichos casos fueron motivo de investigaciones entre los años 2014 y 2015; además, el informe en cuestión realiza un análisis respecto al costo del fraude, señalando el impacto generado a nivel económico por el mismo a nivel general. Conforme con este análisis, los casos investigados generaron una total pérdida de alrededor de US\$ 6300 millones. Además, se detectó que la pérdida media de un caso en especial sobre fraude ocupacional resultó en US\$ 150.000.

Así mismo, para el año 2018, se evidenció que el 58% de las distintas instituciones en todo el mundo, detectaron y reportaron la comisión de este tipo de delitos, lo que indica que, a comparación del año 2016, se notó un crecimiento nada favorable de 21%; determinándose que Latinoamérica es la región con un incremento notable, tal como lo muestra los 25 puntos en porcentaje respecto a su alza entre el intervalo de 2016 (28 %) y 2018 (53 %) (PwC's, 2018). Por otro lado, se tiene que Deloitte, en un estudio realizado concluyó más del 50% de los bancos de Latinoamérica han detectado la comisión del fraude interno; Perú (67%) y Colombia (100%), devienen en los países con mayor incidencia de situaciones donde se ha vulnerado la privacidad o seguridad durante el año

último; caso contrario de México (0%) y Guatemala (13%) con los índices más bajos respecto a este tipo de delitos. De la totalidad de 41 entidades que participaron de la encuesta, más del 50% indicó que, el presupuesto dispuesto para garantizar la seguridad de la información ha debido incrementarse debido al aumento en las exigencias empresariales y ante el surgimiento de marcos regulatorios modernos (Diario Gestión, 2014).

En el Perú, el sistema financiero está conformado por 57 empresas cuyas operaciones y activos valorados en más de S/ 400 mil millones; entre ellas destacan 15 entidades bancarias cuya participación se aproxima al 90%, los mismos han automatizado diferentes transacciones, lo que facilita el estado de vulnerabilidad sufrida por las diversas instituciones al adolecer de fraudes que, en su mayoría se trata de fraude surgido dentro de la misma empresa, ya que los empleados disponen de un nivel de acceso único y alto de los datos sensibles, dicho acceso se concede a fin se puedan desempeñar en sus funciones (Robinson y Winteregg, 2016).

Últimamente, las empresas ha experimentos continuas circunstancias por riesgo operacional, en especial, la figura del fraude cometido por su personal. Se tiene que, a modo de ejemplo, el Banco de Crédito del Perú en el año 2017, reportó un fraude por S/ 5 millones, debido al actuar doloso de una cajera al desviar dichos fondos a otra cuenta (Diario Gestión, 2017); otro caso emblemático lo constituye el BBVA y el caso Cromwell, bajo las circunstancias en las cuales, el funcionario en cuestión, para beneficio personal, aprovechó la carencia del control de los sistemas y programas de la entidad bancaria para llevar a cabo una malversación de fondos cuyo destino eran cuentas de terceros y propias (Paéz, Libón e Hidalgo, 2003).

En virtud a estos acontecimientos, la SBS emitió la Resolución N° 272 -2017, cuya finalidad es la promoción por parte de las empresas de una adecuada y pertinente gestión riesgos de manera integral y en conformidad a la complejidad, volumen y naturaleza de sus servicios y operaciones, considerando el rol del cumplimiento de la normatividad establecida con el objetivo de garantizar el fortalecimiento del desempeño laboral y productivo de las empresas sin dejar de

lado, la responsabilidad de las mismas (SBS, 2017), que complementa la emitida en el 2009 sobre gestión del riesgo operacional.

El Banco de Comercio de la ciudad de Trujillo, no se ha librado de este tipo de delitos, en el mismo se han reportado algunos casos de fraude interno, lo que ha obligado a la institución a mejorar sus sistemas de seguridad, auditorias y buenas prácticas en aras de evitar mayores pérdidas económicas que pudieran mermar la solvencia económica de la institución, considerando según lo antes expresado que somos el segundo país con mayor riesgo de fraude interno.

En función a lo antes expresado, se propone como problema de estudio: ¿Qué relación existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021?

La presente investigación se justifica debido a que las instituciones financieras cumplen con un rol determinante en la sociedad y en su actividad las mismas se hallan expuestas al fraude interno, ocasionando pérdidas a la institución; esta conducta dolosa, llamada fraude, se materializa cuando los empleados de una empresa al detectar las debilidades existentes en el control interno y al conocer de los aspectos vulnerables de las instituciones, tienden sacar ventaja de su condición para acceder libremente a los activos de las empresas. Por esta razón, las instituciones financieras, indubitablemente, deben tomar medidas pertinentes referidas a la implementación de una gestión de riesgo de fraude por medio de una perspectiva de prevención que, considere preponderante, el análisis de las tendencias al riesgo y, asimismo, su tolerancia; y de esta manera, dichas medidas sean incluidas como parte de los objetivos organizacionales y estratégicos.

Justificación teórica: permitirá conocer que este delito denominado fraude interno constituye un factor determinante del riesgo operacional, que agudiza las posibilidades de generar pérdidas de naturaleza económica altamente significativas para las empresas; dicho delito se materializa al realizar la captación de dinero, como conducta ilegal realizada por los mismos empleados de las organizaciones a través de la comisión de operaciones de carácter irregular encubiertos bajo la apariencia de acciones relacionadas al cumplimiento

de sus funciones en la empresa, que devienen en legales al no aparentar lo contrario. Esto obliga a las entidades financieras a disponer de un sistema de gestión con el manejo de recursos pertinentes que faciliten la prevención y contribuyan a moderar el riesgo de situaciones de pérdidas como consecuencia del fraude interno ocasionado por conductas ilegales por parte de los empleados de las organizaciones.

Justificación práctica: en el sistema financiero del Perú, las distintas entidades están potencialmente expuestas variados riesgos, entre los que se encuentra el riesgo operacional, el que incluye al fraude interno como un tipo de circunstancia generadora de pérdidas. Es preciso señalar que, este tipo de riesgo está latente en todas las instituciones; se distingue al sector bancario como el más vulnerable debido a la modalidad de su actividad económica que involucra la intermediación financiera, en dichas actividades están inmersas un relevante número de transacciones de naturaleza monetaria efectuadas por los trabajadores, evidenciándose de esta manera, la vulnerabilidad del sector al fraude interno.

Justificación social: Sin duda, la comisión de actos desleales y delitos por parte de los trabajadores de las entidades financieras generan pérdidas significativas en los reportes anuales de los bancos donde prestan sus servicios profesionales, así como para los clientes de dichas financieras, sumado a ello dañan la imagen reputacional y social de la institución. En ese sentido, las entidades del sistema bancario deben realizar una óptima gestión del riesgo de fraude interno para reducir la probabilidad de ocurrencia del mismo. Justificación metodológica: el estudio presenta un enfoque cuantitativo, permitiendo de esta manera medir las variables en estudio, y a su vez posibilitando conocer la relación entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas de naturaleza monetaria en el Banco de Comercio de Trujillo; para ello se han seguido todos los pasos que demanda el método científico.

El objetivo general del estudio es: O_G: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Mientras que los objetivos específicos son: O₁: Identificar los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₂: Identificar los niveles de las pérdidas monetarias en

el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₃: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₄: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₅: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₆: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. O₇: Determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

De la misma forma, se plantea como hipótesis general del estudio: H_G: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Y como hipótesis específicas: H₁: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. H₂: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. H₃: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. H₄: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. H₅: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Luego de realizar una búsqueda exhaustiva en relación al tema fueron seleccionados a nivel internacional estudios como el de Córdoba y Ríos (2018), en su artículo: Riesgo de fraude en las Entidades Financieras: Caso Fiduciaria Bogotá S.A. Su objetivo fue evaluar a la gestión de riesgos de fraude relacionados a las entidades bancarias y remarcó lo acontecido en el caso de la Fiduciaria Bogotá S.A. En cuanto a su metodología corresponde a un estudio tipo documental, el que facilitó la identificación y la presentación de terminología específica relacionada al tema seleccionado hasta la información pertinente que conllevó a mostrar de manera fehaciente los riesgos, además de controles, que han sido implementados en las entidades bancarias. Como conclusión se tiene que la información recabada facilitó la observancia concerniente a la carencia de controles internos y externos de parte de las empresas bancarias, así como, la rigurosidad endeble en cuanto a la normativa fijada por cada entidad bancaria sobre este tema, permitiendo que los riesgos de fraude interno se incrementen y evidencien que los controles llevados a cabo, aunque, de cierta manera, mitigan el impacto generado por este tipo de conducta, la efectividad de dichos controles aún se encuentra en tela de juicio.

Atta (2020). En su tesis: Gestión del riesgo de fraude y sector bancario actuación. Un caso de bancos universales seleccionados en Ghana. El objetivo explorar cómo la gestión del riesgo de fraude puede conducir al desempeño del sector bancario. Este estudio adoptó un diseño cuantitativo y descriptivo, la población de interés fueron quince (15) bancos universales regulados por el Banco de Ghana y datos secundarios de los sitios web de los bancos seleccionados, se adoptaron estadísticas descriptivas, se realizó un análisis de regresión. Se concluye que de los medios enumerados que se pueden utilizar para defraudar a un banco, muchos de los encuestados confirmaron que el caso del lavado de activos, la falsificación y la falsificación de documentos, el fraude de cheques y el (ciber) fraude es el principal medio empleado para defraudar a los bancos universales con un 61% de los encuestados están de acuerdo en eso. Para las prácticas de gestión del riesgo de fraude, el coeficiente de variación es utilizado para conocer las prácticas con mayor variabilidad. Los resultados de la regresión

mostraron un resultado positivo relacionada a las acciones direccionadas a la gestión del riesgo de fraude y el desempeño de la Universal Bancos. Las prácticas de gestión del fraude tienen un efecto positivo en el desempeño de las entidades bancarias.

Raisil y Dastgir (2020). En su artículo: Identificación y clasificación de los factores de riesgo que afectan la probabilidad de fraude en los bancos (estudio de caso: un banco). El propósito del presente estudio es identificar y clasificar los factores de riesgo que afectan el fraude en Resalat Banks de la provincia de Isfahan. Este es un estudio aplicado en términos de propósito y es un estudio de encuesta descriptiva en el método. Los datos requeridos fueron recolectados mediante cuestionario Delphi en el período 2016-2017. La población estadística del estudio está compuesta por 70 expertos que trabajan en Resalat Banks de la provincia de Isfahan. Los datos del estudio se analizaron mediante modelado de ecuaciones estructurales utilizando Smart PLS. De los resultados como producto de la investigación se evidencia respecto a los factores de "inestabilidad financiera", "liquidez", "los gerentes que no siguen los controles internos y las normas obligatorias" y las "amenazas a la seguridad interna" han sido efectivos en el fraude; Asimismo, los resultados mostraron, en el ranking de factores, que los principales motivos del fraude son "Amenazas a la seguridad interna" e "Inestabilidad financiera". La investigación determina que los factores de riesgo de fraude asociados con la inestabilidad financiera pueden influir en la incidencia del fraude. Es decir, el número de fraudes cometidos aumenta con el incremento de los factores de riesgo de fraude asociados a la inestabilidad financiera. Estos factores tienen su origen en la gran vulnerabilidad de los bancos a las tasas de endeudamiento, la presión para la atracción de capital adicional, la selección de planes ambiciosos, etc. Evidentemente, los gerentes bancarios pueden superar y controlar significativamente este obstáculo a través de una planificación, gestión más adecuada y selección más precisa de los empleados en el momento de la contratación.

Madah, Nik, Azis, Rosman y Haji (2020). En su artículo: Modelo de gestión del riesgo de fraude: Enfoque de análisis de contenido. La finalidad de este estudio es realizar un análisis detallado de todo el proceso de estrategias de gestión del

riesgo de fraude que deben implementar las organizaciones. A los efectos de este estudio, se utiliza un análisis de contenido de la literatura anterior como técnica para la recopilación de datos. Este proceso generalmente implica codificar información cualitativa y cuantitativa en categorías predefinidas para derivar patrones en la presentación y reporte de información. Se concluye que existe la necesidad de un marco integral y eficaz del proceso de gestión del riesgo de fraude para garantizar que se logre el objetivo de las empresas y los reguladores de reducir el fraude en el futuro. La gestión de riesgos no es simplemente un proceso, sino más bien una integración del proceso en la cultura organizacional. El proceso necesita un estado de alerta, cuidado, cautela, responsabilidad y rendición de cuentas por cada acción determinada. Las empresas comprendan el marco eficaz que se aplicará para frenar los casos de fraude que se producirán en el futuro. Este proceso es un proceso detallado que necesita la atención y participación de todas las partes interesadas de la organización. También destaca el papel de los reguladores para garantizar que, no solo, el proceso de gestión de riesgos esté cumpliendo, sino que aprecie la eficacia del proceso.

Con relación a los antecedentes encontrados a nivel nacional, Cardich (2020), en su tesis: *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*. Su objetivo fue determinar si la puesta en práctica de la auditoría forense, de manera significativa incide en lo relacionado con la gestión propuesta referente a la gestión de riesgo del delito de fraude de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú, 2016-2017. En cuanto a su metodología, ésta se desarrolló en base a un tipo correlacional y descriptiva, asimismo, la encuesta fue aplicada por medio del instrumento identificado como cuestionario; la finalidad de la investigación fue recabar la información necesaria de 80 profesionales, quienes tienen vinculación directa a la gerencia de la denominada auditoría interna, así como lo concerniente al riesgo en las operaciones y el órgano que ejerce el control institucional de las entidades financieras. Como conclusión se evidencia, en relación a la auditoría realizada, que ésta incide de manera positiva en el desarrollo de la gestión sobre el tema específico de riesgo de fraude, respecto a

la problemática de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú entre los años 2016-2017. De lo mencionado se infiere que, la correcta aplicación de la conducción de una auditoría forense trae múltiples ventajas, entre las que destacan la detección y la investigación de conductas deshonestas y antiéticas, además de, contribuir con la prevención de tales actos, y como resultado del mismo, la mitigación del riesgo de fraude en las entidades bancarias.

Mientras que García y Seminario (2018), en su tesis: Gestión de riesgo operacional y su relación con la utilidad bruta de la Financiera Manco Inca (Lima, 2013 – 2017). Su objetivo se centró en determinar la existencia de la relación entre la utilidad bruta y la gestión sobre el riesgo en las operaciones de la micro entidad financiera denominada Manco Inca. Respecto a la metodología empleada se tiene el uso de enfoque mixto, descriptivo correlacional, de diseño no experimental. Como conclusión se considera que, la microfinanciera denominada Manco Inca entre los años 2013 – 2017 ha reportado deficiencias económicas que devienen en resultados no deseados. Conforme a los diversos informes ofrecidos por la misma asociación, estos resultados reflejan las fallas derivadas de los diversos procesos operativos de relación directa con la tecnología, recursos humanos y factores externos, aspectos que la empresa no consideraba relevantes.

Por su parte, Ponce, Pérez, Lamadrid y Oliva (2019), en su tesis: Buenas Prácticas en la Gestión del Riesgo de Fraude Interno: Casos de tres bancos de Lima Metropolitana. La finalidad de dicho trabajo se centró en determinar y realizar una descripción respecto a las buenas prácticas llevadas a cabo para el desarrollo de la gestión del riesgo sobre el fraude interno en sector bancario del Perú, para esto, se desplegó una investigación con enfoque de carácter cualitativo, con el empleo de un patrón de entrevistas a los distintos funcionarios que tenían bajo su responsabilidad todo lo concerniente a la gestión de este tipo de riesgos; asimismo, la información obtenida fue contrastada con la correspondiente revisión literaria. Como conclusión, se identificaron una serie de buenas prácticas que fueron implementadas en las entidades financieras seleccionadas para el estudio, evidenciándose una similitud existente respecto a dichas prácticas. Además, los bancos seleccionados determinaron en relación

a las pérdidas económicas que, debido a la naturaleza de estos eventos, estas pérdidas son versátiles de año en año, lo que hace complicado su predicción.

Mientras que, Toribio (2017), en su tesis: Fiscalización Bancaria y Fraude Financiero en la empresa Marketing Alterno Perú SAC, Distrito de Lima, 2017. Dicho trabajo tuvo por finalidad establecer el nivel existente respecto a la relación entre la fiscalización en las entidades bancarias y el fraude en el sector financiero. Además, para el desarrollo del trabajo en mención, se utilizó un tipo de investigación de naturaleza cuantitativa, de un nivel correlacional y de tipo básica, de ahí que, se haya empleado el tipo de diseño no experimental de corte transversal; por otro lado, para llevar a cabo la recolección de la información se empleó a la encuesta como técnica y al cuestionario como instrumento designado. Dicho cuestionario fue aplicado eficientemente a la muestra seleccionada, es decir, a 29 trabajadores de la asociación Marketing Alterno Perú SAC. Concluyendo que, sobre la prueba de hipótesis general, se tiene un valor sig. 0,000 y, en cuanto a la correlación de Rho Spearman= 0,710; lo que implica el rechazo de la H0 y aceptación la H1. En relación a la prueba de hipótesis específica 1, se obtuvo un valor sig. y una correlación de Rho Spearman= 1,000; se rechazó la H0 y se aceptó H1. Sobre la prueba de hipótesis específica 2, tuvo un valor sig. 0,000 y una correlación de Rho Spearman=0,710; se rechazó la H0 y se aceptó H1. Y finalmente, respecto a la prueba de hipótesis específica 3 tuvo un valor sig. 0,000 y una correlación de Rho Spearman= 0,823, se rechazó H0 y se aceptó H1. Se concluyó la investigación determinando que, ante la presencia de una mayor fiscalización en las entidades financieras, ésta contribuye a la reducción de riesgo de fraude en el sistema bancario, ya sea que se trate de un tipo de robo sistemática o mediante el empleo de otras modalidades empleadas para efectuar el fraude.

En relación a las teorías que respaldan la investigación, se puede hacer mención de la Teoría del fraude, sustentada por Cressey (1961), la cual establece la razón por la cual los fraudes generan pérdidas económicas tan desproporcionadas. Se tiene por ejemplo que, en el sector de las empresas privadas, se habla de perpetrador a todo aquel individuo que cometa dicha conducta. Es así que Cressey fija tres elementos significativos en el denominado fraude laboral,

empresarial u ocupacional: en primer lugar se tiene a la presión/incentivo, debido a su traducción literal es señalada como necesidad material, necesidad expresa o psicológica que predispone a las personas a la comisión de un fraude, reconociendo a la intención de lucro como factor esencial, aunque no se deja de lado, las situaciones de naturaleza excepcional donde priman las necesidades consideradas legítimas o las necesidades específicas que puedan haber provocado dicha necesidad. En segundo lugar, se tiene a la actitud/racionalización, respecto a este elemento, se dice que éste representa un tipo de justificación de carácter moral que el mismo perpetrador del fraude ofrece a modo de justificar racionalmente su conducta delictiva; y como tercer término, se tiene a la oportunidad, la cual es indicador de la percepción del perpetrador del fraude con la intencionalidad de evitar ser descubierto.

En tanto la Teoría del control interno según Holmes (1987), sustenta que, respecto al control interno, éste se relaciona con el cumplimiento de las funciones que la gerencia de la empresa debe desempeñar, estando entre sus objetivos, la protección, el cuidado, la protección y el aseguramiento de los recursos de la entidad, a fin de que éstos sean administrados correctamente, y así se evite la comisión de desfalcos, robos, mal uso o malversación de dichos recursos, brindando la seguridad que éstos son utilizados eficientemente con la debida autorización a cargo de los responsables de la gerencia de las empresas, brindando a la administración de las entidades la garantía de que la información sobre la contabilidad ofrecida es verídica y confiable, ya que cuando se trate de tomar decisiones, ésta información sea relevante el beneficio de las entidades.

Mientras que la teoría de organización funcional, tiende a resaltar la importancia de la maximización de la fuerza laboral a través de la ansiada eficacia mediante la utilización de herramientas, materias primas, productos y máquinas, aprovechando dichos recursos para obtener un máximo aprovechamiento de los patrones, afirmando que, dicha prosperidad de los patrones, se verá reflejada en un beneficio notable para los trabajadores, ya que al llevarse a cabo eficientemente las funciones laborales, la empresa generará las ganancias esperadas y éstas traerán beneficios para los trabajadores; si, por el contrario, la productividad en la empresa es baja e ineficiente, esto será producto de una

inadecuada administración. De ahí que, entre las características más resaltantes de una correcta administración se la iniciativa dada al incentivo, es decir, motivar a los trabajadores para que éstos, en el cumplimiento de sus funciones muestren sus esfuerzos para ser laboralmente más productivos; lo que evidenciaría que los incentivos aumentan la productividad empresarial, realizando tareas de forma sistematizada y evitando la trasmisión de los conocimientos a manera de información (Poch, 1992).

En cuanto a la definición de Gestión del riesgo del fraude, conforme a lo señalado por la Comisión Europea respecto al fraude, se dice que éste resulta de la omisión o comisión de manera intencional que tiene relación con el uso o presentación de documentos o declaraciones falsas, incompletas o inexactas. La finalidad de la realización de dichas acciones es la retención o percepción indebida de los fondos de la empresa donde laboran; así mismo, el fraude constituye el incumplimiento en la obligación de naturaleza expresa respecto a la comunicación de la información, cuyo efecto o fin sea el desvío ilegal de fondos para otros objetivos, diferentes para los que fueron dispuestos inicialmente (Comisión Europea, 2014).

En esa misma línea de ideas, se hace referencia a los mecanismos pertinentes utilizados para la identificación, la medición, el monitoreo, el control, la mitigación y la divulgación de los riesgos cuyo origen de determinan en la comisión del fraude. Respecto a esta consideración, se tiene que forman parte de la gestión de los riesgos operativos dentro de las entidades, las que provienen de la entidad en sí misma, como las que tienen su origen en el entorno empresarial. Es indispensable para toda empresa que se establezcan los objetivos concretos y necesarios tanto generales como específicos sobre las actividades de importancia relevancia, ya que, de ellos, se obtendrá una base de datos de los que se podrá investigar y analizar los diversos factores de riesgo que se configuran como una amenaza latente para el cumplimiento de dichos objetivos. Una situación de fraude en la empresa, teniendo en cuenta su impacto, puede generar una gran afectación al alcance de los objetivos fijados por las entidades (Fonseca, 2013).

Por su parte, López (2016), define la gestión de riesgo de fraude como la implementación, el diseño y la correcta evaluación respecto de los programas de planes de prevención a fin de prevenir, detectar y responder ante los riesgos de fraude y conductas irregulares. Así mismo, Actualícese (2019) señala que, la gestión de riesgo de fraude implica la implementación de acciones que prevengan la aparición de estas conductas fraudulentas, con la finalidad de brindar protección a los recursos de la empresa y su reputación frente a terceros. Galvis y Santos (2017) determinan respecto al fraude que, este constituye un engaño que tiene por fin lograr un beneficio, asimismo, el fraude deviene en la aportación de información no válida, distorsionada o incompleta, conducta que está orientada a direccionar la decisión de las víctimas a favor del defraudador.

Sobre las dimensiones de la variable Gestión del riesgo de fraude, a fin de realizar el estudio se han considerado las siguientes: Buenas prácticas, para la FAO (2013), en referencia a las buenas practicas, se señala que ésta no se define únicamente con la calificación de buena, sino que se le brinda una concepción práctica al evidenciar que, si funciona correctamente, se producirán buenos resultados, y, en consecuencia, este modelo es recomendable. Es decir, de las experiencias con resultados exitosos, ha permitido que este modelo sea probado y validado, por tanto, al ser repetido debe ser compartido con la finalidad de poder ser adoptado por las personas en su mayoría. Así mismo, Claro (2010) señaló que, para considerarse una buena práctica, debe valerse de los resultados obtenidos sobre objetivos específicos ya que es un concepto relativo. Es así que, ante la evidente generación de valor, las buenas prácticas deben ser adoptadas por las empresas para lograr percibir ventajas diferenciales en su productividad.

Canal de denuncias, viene a constituir una fundamental herramienta que permite la viabilidad de la gestión de riesgo sobre el fraude. A esto se le suma que, la comunicación eficaz relacionadas a los procedimientos y políticas de la entidad, es importantísimo, ya que, al brindarse una adecuada formación permitirá que los empleados se instruyan con los conocimientos necesarios para promover la detección y prevención del fraude, identificando las diversas irregularidades que se puedan presentar en la empresa, estando capacitados para comunicarlas a

los encargados correspondientes, siendo piezas claves de la reducción de pérdidas como consecuencia del fraude, promoviendo la ética laboral en el contexto empresarial (Yego, 2016).

Programa de prevención, se le señala como el factor reactivo que debe ser incluido en el proceso de respuesta y evaluación, asimismo, en el proceso de investigación de situaciones de fraude y para poder disponer de planes de acción. Accionar los protocolos de reacción deberán considerar la aplicación de los protocolos de protección y respuesta de la documentación brindada, de los pasos que deberán ser seguidos, de las áreas responsables, de los principios que deben primar en el plan de repuesta, así como el desarrollo de los oportunos informes que contengan las situaciones que proporcionen indicios de fraude. Además, ante una situación de fraude, es preponderante, desplegar una serie de medidas para evitar que el delito vuelva a incurrir, de ahí la importancia de la identificación de los sectores vulnerables de la empresa, brindar la formación y capacitación adecuada para que los trabajadores eviten fraudes y, mediante la aplicación de medidas legales o disciplinarias que correspondan (Riera y Ruano, 2016).

Para Velezmoro (2010), son documentación que contiene las responsabilidades, funciones, políticas, procedimientos y metodologías establecidas por la entidad para direccionar el desarrollo de las actividades de las unidades que constituyen la fuerza laboral en las empresas y en las que están incluidas las que tienen relación con la gestión de riesgos

Control interno: viene a ser el proceso efectuado por la gerencia, sus directivos y los trabajadores cuyo diseño se ha realizado para facilitar de manera razonable el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa con la finalidad de garantizar la eficiencia y eficacia de sus operaciones, además de lo referido con la confiabilidad respecto a la información que se maneja en las entidades financieras, así como el cumplimiento efectivo de las regulaciones y leyes aplicables (Vaca, 2017). Para la gestión del riesgo de fraude interno Arcenegui et al. (2016) señalaron que es preponderante, contar con las exigencias y políticas en referencia al fraude de manera escrita, para facilitar la identificación y la evaluación de los eventos posibles, así mismo, disponer de controles

llevados a cabo de manera periódica e indicadores, además de contar con los procedimientos debidamente documentados.

Comité de auditoría, factor que permite el mejoramiento de los procesos relacionados a la gestión de riesgos, gobierno y control, además, es una práctica que es implementada por todos los bancos ya les permite realizar un monitoreo adecuado respecto al cumplimiento de los procesos y políticas señaladas, constituyendo un factor fundamental y de carácter obligatorio para las entidades financieras (De la Torre, 2018). Para Arcenegui, et al. (2016) es el encargado de realizar la evaluación respecto al cumplimiento de todos los procedimientos, sobre la auditoría de naturaleza externa que debe estar indicada en el informe que señalará si las entidades disponen de procedimientos y políticas adecuadas para la gestión de riesgo en las operaciones, así como, determinan si las entidades clasificadoras de riesgo cuentan con políticas para determinar dichas clasificaciones.

Sobre la gestión del riesgo organizacional del fraude De La Torre (2018) menciona que la necesidad en una entidad respecto a la incorporación en sus actividades un área dedicada a la auditoría de naturaleza interna deviene en un indicio que afianza el compromiso dispuesto en la entidad para llevar a cabo un control interno y que éste sea efectivo a fin de realizar un adecuado manejo respecto al riesgo de fraude. De esta manera, los auditores internos realizarán las auditorías con características proactivas con el objetivo de identificar los casos de malversación de los activos de las empresas y respecto a la presentación de información no cierta.

Para Olcina (2016), en relación a la gestión del riesgo de fraude, considera que ésta no debe ser entendida como proceso externo de las entidades, al contrario, debe ser considerada como un proceso vinculado con la organización de la empresa, así como relacionado con el cumplimiento de la normativa y la gestión sobre los trabajadores que tienen a su cargo el área de Recursos humanos; de esta manera, se establece su constitución como parte fundamental de la estrategia empresarial de las entidades.

En cuanto a los enfoques conceptuales de la variable Pérdidas monetarias, se puede inferir como a las pérdidas de las entidades financieras asociadas a las circunstancias donde se evidencian casos de riesgo operacional que traen como consecuencia las pérdidas de carácter monetario, las mismas que se ven reflejadas en los reportes sobre los estados financieros de las entidades, así como en los resultados, en las notas referidas a los riesgos o al capital que es requerido (Rodríguez, et al., 2013 p. 21).

Por otra parte, Cruz y Alarcón (2015) en referencia a las pérdidas monetarias, precisan que éstas las constituyen todo impacto de carácter negativo o reducción que haya sido notada en el informe sobre los resultados o los informes respecto al estado del patrimonio de las entidades que reflejen una situación contable preocupante como consecuencia de algún evento relacionado con la operatividad de las entidades. La pérdida monetaria, por consiguiente, se ve reflejada en una evidente disminución de los activos netos de la empresa, que afecta su patrimonio, se determina el desbalance al efectuar un análisis de la contabilidad realizada con anterioridad en comparación con el informe contable a la fecha; consecuentemente, al identificar la existencia de un pasivo monetario mayor, se está ante una pérdida monetaria (Catacora, 2009).

Así mismo, las pérdidas generadas como consecuencia del riesgo de las operaciones pueden ser de 3 tipos; inesperadas, esperadas o de estrés. Respecto a las pérdidas esperadas, se determina que son las pérdidas más frecuentes, sin embargo, su severidad es baja, en ellas se encuentran los costos de las provisiones regulatorias por el riesgo de los créditos otorgados o los costos de los productos financieros. Por otro lado, las pérdidas inesperadas guardan relación a situaciones de poca frecuencia, pero de severidad alta, sobre ellas se tiene que están cubiertas por el capital requerido. Y sobre las pérdidas de estrés, éstas corresponden a situaciones de muy poca frecuencia pero que generan un impacto realmente significativo, como consecuencia de este tipo de pérdidas, las empresas pueden devenir en quiebra, de ahí que, no sea viable el requerimiento de capital (Otero y Venerio, 2009).

En cuanto a las dimensiones de las pérdidas monetarias, se han tomado las siguientes: Estados financieros, que hacen referencia a los estudios referidos a

las relaciones existentes entre los diferentes elementos de una entidad, y que se manifiestan en el conjunto de aspectos contables que pertenecen al mismo ejercicio y del reflejo de estos elementos por medio de los estados financieros que corresponden a diversos estados consecutivos Macías, Pineda y Roberto, 2005). Por su parte Ferrer (2000) considera que, la interpretación y el análisis de éstos estados de naturaleza financiera lo constituye la separación y distinción de los elementos que forman parte de la estructura de las entidades, y debido a ello, surge la comparación con la entidad de la que forma parte, además, se señala el comportamiento de estos elementos a través del tiempo, un estudio direccionado al síntesis del equilibrio financiero, a la calificación y respecto a la productividad de una empresa en términos meramente cuantitativos.

La segunda dimensión, utilidades netas, constituye un concepto fundamental en el área de contabilidad. Es calculado de la diferencia existente entre el ingreso reportado en un periodo y, por otro lado, los gastos asociados directamente a ese ingreso o que, por diversas razones deban ser reconocidos como incurridos en ese periodo de tiempo (Palomino, 2013). El cálculo de la utilidad neta es efectuado en un estado de resultados, el que se determina con el cálculo de los ingresos y restando los diferentes gastos clasificados, esto es por lo general, el costo de la mercancía que ha sido vendida, posteriormente, los gastos de administración y venta, para, por último, considerar los otros gastos que deben ser cubiertos con los ingresos de dicho periodo. De ahí que, deberán ser cubiertos los gastos si se reporta la utilidad neta, sea que los activos hayan disminuido logrando la generación de ingresos, por consiguiente, devengan en gastos, o se consideren como pérdidas al no tener éxito, los ingresos reportados en el periodo deben superarlos en el monto considerado como total (Whittington y Pany, 2000).

La tercera dimensión liquidez, se relaciona directamente con la capacidad que tiene la entidad de generar el flujo de caja. Este flujo de caja o denominado también como efectivo, que la entidad genera se dispondrá como el encargado de incrementar o mantener el capital existente de trabajo. La capacidad que posea la entidad ante la generación de efectivo contando con una inversión menor o una utilización menor de activos, tendrá un efecto significativo en el

capital de trabajo. Dicho flujo de caja generado por la entidad es el que, además genera los recursos necesarios para la operatividad de la entidad, para pagar deudas, reponer los activos y para realizar la distribución de las utilidades a los socios (Pedraza, 2014).

Capital contable, es designado por distintos términos entre ellos; patrimonio de accionistas, utilidades retenidas o capital social, o en algunos casos, déficit y capital social. En referencia al término señalado, éste hace referencia a la diferencia resultante entre el pasivo y activo de la entidad. Lo mencionado refleja de manera concreta la inversión de los accionistas y socios de la empresa, consistente en las aportaciones, pérdidas acumuladas o utilidades retenidas, además de otros tipos de superávit, tales como; las primas sobre acciones, donaciones y actualizaciones de capital (David, 2003).

Para finalizar la quinta dimensión disponibilidad de activo, se establecen como los recursos utilizados por las empresas para llevar a cabo la realización de sus objetivos, los que deben reflejar beneficios de naturaleza económica en un futuro controlados y esperados por las empresas, las que provienen de eventos realizados, transacciones, cuantificables e identificables en unidades monetarias (Kieso y Weygandt, 2006). En este sentido deben formar parte los elementos físicos, económicos, inmateriales, materiales, productivos y humanos para ser dispuestos por las empresas en el desarrollo de sus operaciones, para lograr los objetivos y fines de su creación (Romero, 2006).

En relación al marco normativo del estudio es de precisar Basilea, programa que surgió como consecuencia de la determinación de la importancia de especificar una normativa general y de carácter internacional para garantizar la estabilidad y solvencia de las entidades bancarias. Esta función se asignó al Banco de Pagos Internacionales y en 1974 formándose el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (González y Solís, 2012). Cabe mencionar, que las normas de este comité han evolucionado en el transcurrir del tiempo considerándose, hoy en día, tres acuerdos de Basilea, denominados Basilea I, Basilea II y Basilea III, entre otros documentos para la realización de consultas.

Respecto al primer acuerdo de Capital, publicado en 1988, se menciona que éste estableció los estándares de capital mínimos y los principios que son necesarios para garantizar la solidez del sistema financiero internacional, éstos están direccionados a contribuir con la prevención de riesgos de créditos, siendo que son considerados como el riesgo principal acaecidos en las entidades bancarias (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 1988). Así mismo, en 1996 se llevó a cabo la realización de una enmienda que incluye los requisitos de capital respecto al riesgo de mercado (González y Solís, 2012). Basilea, además, realizó la publicación de un segundo acuerdo en junio de 2004, denominado Nuevo acuerdo de Capital o Basilea II, el que incluyó el riesgo operacional, a esto se le suma que, se estableció lineamientos nuevos sobre la cuestión de gestión del riesgo en las entidades financieras.

Es preciso indicar que, el mencionado acuerdo aún está vigente y resalta su efectividad al ser establecido como consecuencia de la crisis en el sector financiero surgido en 2008, buscando establecer bancos resilientes y capaces de poner en marcha planes de acción para lograr la mitigación de los riesgos sistemáticos en el sector bancario, priorizando el capital que permite la absorción de pérdidas. Así mismo, en este acuerdo, están incluidos elementos macro prudenciales concernientes a la exigencia de soportes de capital en periodos económicos de auge a fin de ser empleados durante situaciones de crisis, así como la evaluación referente al coeficiente de apalancamiento con la finalidad de promover la prevención del exceso de apalancamiento y, de ser necesario, realizar la complementación con los requerimientos específicos de capital (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2017).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

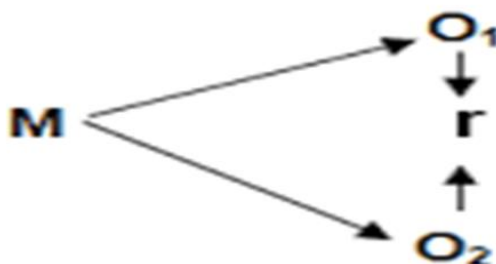
Tipo de estudio

La investigación es aplicada, es decir consiste en la aplicación de la teoría directamente a la problemática social, principalmente se basa en los hallazgos de la investigación de tipo básica (Galeano, 2004).

Este estudio tiene un enfoque cuantitativo, este paradigma plantea la rigurosa verificación de proposiciones de carácter general (hipótesis) por medio del experimento en muestras de amplio alcance y la observación empírica, desde una perspectiva cuantitativa, con la finalidad de realizar la verificación del perfeccionamiento de leyes (Sánchez, 2013).

Diseño de investigación

El diseño del presente estudio es no experimental transversal correlacional simple; este tipo de diseños se encargan de la recolección de datos en un tiempo único, es decir, un solo momento. Su finalidad es describir variables y analizar su interrelación. Pudiendo comprender varios grupos o subgrupos de objetos, personas e indicadores (Hernández, et al., 2014). Su esquema, es el siguiente:



Dónde:

M: Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

O₁: Variable 1: Gestión del riesgo de fraude interno

O₂: Variable 2: Pérdidas monetarias

R: Relación de variables

3.2. Variables y Operacionalización

Variable 1: Gestión del riesgo de fraude interno

Definición conceptual

Se hace referencia a los mecanismos pertinentes utilizados para la identificación, la medición, el monitoreo, el control, la mitigación y la divulgación de los riesgos cuyo origen de determinan en la comisión del fraude. Respecto a esta consideración, se tiene que forman parte de la gestión de los riesgos operativos dentro de las entidades, las que provienen de la entidad en sí misma, como las que tienen su origen en el entorno empresarial (Fonseca, 2013).

Definición operacional

Esta variable fue operacionalizada a través de 5 dimensiones: buenas prácticas, canal de denuncias, programa de prevención, control interno y comité de auditoría. Con la finalidad de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Para medirla, se aplicó un cuestionario compuesto por 25 ítems.

Indicadores

Buenas practicas	<ul style="list-style-type: none">▪ Administración de portafolios▪ Código de buenas prácticas▪ Seguridad de clientes▪ Reducción de pérdidas▪ Ventaja diferencial
Canal de denuncias	<ul style="list-style-type: none">▪ Irregularidades financieras▪ Mala conducta▪ Herramienta fundamental▪ Confidencialidad▪ Comportamiento irregular
Programa de prevención	<ul style="list-style-type: none">▪ Programa de control de fraude▪ Sistema monitoreo▪ Actividades de capacitación▪ Mapa de riesgos▪ Nuevos productos
Control interno	<ul style="list-style-type: none">▪ Nivel jerárquico▪ Cumplimiento de políticas▪ Unidad de auditoría interna▪ Debilidades institucionales▪ Avance tecnológico
Comité de auditoria	<ul style="list-style-type: none">▪ Reglamento Interno de Trabajo▪ Revisión periódica▪ Evaluación del riesgo▪ Auditores externos▪ Experiencia práctica

Escala de medición

Intervalo - Likert

Variable 2: Pérdidas monetarias

Definición conceptual

La pérdida monetaria se ve reflejada en una evidente disminución de los activos netos de la empresa, que afecta su patrimonio, se determina el desbalance al efectuar un análisis de la contabilidad realizada con anterioridad en comparación con el informe contable a la fecha; consecuentemente, al identificar la existencia de un pasivo monetario mayor, se está ante una pérdida monetaria (Catacora, 2009).

Definición operacional

Variable que fue operacionalizada a través de 5 dimensiones: Estados financieros, utilidades netas, liquidez, capital contable, disponibilidad de activos. Con la finalidad de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo-2021. Para medirla, se aplicó un cuestionario compuesto por 25 ítems.

Indicadores

Estados financieros	<ul style="list-style-type: none">▪ Información financiera▪ Evaluaciones rígidas▪ Realidad económica▪ Manipulación de estados▪ Malversación de activos
Utilidades netas	<ul style="list-style-type: none">▪ Afectación de utilidades▪ Utilidades menores▪ Ejercicios económicos▪ Seguridad digital▪ Operatividad en el mercado
Liquidez	<ul style="list-style-type: none">▪ Créditos mal otorgados▪ Fondos necesarios▪ Illiquidez y cierre total▪ Problemas de rentabilidad▪ Escasa liquidez
Capital contable	<ul style="list-style-type: none">▪ Reembolso de pérdidas▪ Disminución en el patrimonio▪ Inversión del capital▪ Solvencia económica▪ Toma de decisiones
Disponibilidad de activos	<ul style="list-style-type: none">▪ Gestión eficiente de activos▪ Activos líquidos▪ Estrategias financieras▪ Documentos de cobro inmediato▪ Elementos de software

Escala de medición

Intervalo - Likert

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Constituye un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones del estudio (Arias, 2006). La población de esta investigación estuvo compuesta por 27 empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.

Criterio de inclusión

Trabajadores bajo cualquier modalidad con contrato vigente en el Banco de Comercio, sede Trujillo, durante el período enero-junio del 2021.

Criterios de exclusión

Trabajadores que han culminado su contrato o que se hallen con suspensión perfecta en el Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.

Muestra

La muestra constituye un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible (Arias, 2006). Al tener una población pequeña, se trabajó con el total de la misma, por tal razón la muestra es la misma que la población, omitiendo a su vez el muestreo, puesto que este no se empleó.

Unidad de análisis

Empleado del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

La encuesta: se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. La recogida de los datos se realiza a través de un cuestionario (López y Fachelli, 2015). En la presente investigación fue un medio para el recojo de los datos, la misma fue aplicada a la muestra seleccionada, compuesta por los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.

Instrumentos

El cuestionario: el cuestionario es tal vez el medio más utilizado para la recolección de datos; este consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir (Hernández, et al., 2014). En este estudio permitió recopilar datos a través de preguntas sistemáticas con coherencia, con sentido lógico, expresado con lenguaje sencillo y claro a los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.

El cuestionario referido a la variable 1: Gestión del riesgo: está compuesta por 5 dimensiones: Buenas práctica, canal de denuncias, programa de prevención, control interno y comité de auditoría; el cuestionario se compone de 25 ítems.

El cuestionario referido a la variable 2: Pérdidas monetarias: fue operacionalizada a través de 5 dimensiones: Estados financieros, utilidades netas, liquidez, capital contable, disponibilidad de activos; el cuestionario se compone de 25 ítems.

Validación y confiabilidad del instrumento

La validez de los instrumentos

En este estudio la validez fue realizada por medio del criterio de 3 especialistas en el área de Administración previo a la utilización de los instrumentos, con la finalidad de dar la conformidad a los mismos; el juicio de expertos en este sentido es de gran importancia en el aspecto metodológico, puesto que posibilita reducir errores tanto en la forma como en el contenido avalando la idoneidad del instrumento. Una vez revisado los instrumentos por los especialistas se obtuvo su aprobación, procediendo a la aplicación de estos a la muestra seleccionada.

Confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos

Se refiere al grado de confianza o seguridad con el cual se pueden aceptar los resultados obtenidos por un investigador basado en los procedimientos utilizados para efectuar su estudio (Briones, 2000). Los instrumentos de esta investigación, fueron sometidos a una prueba piloto, para ello se tomaron como muestra los datos proporcionados por 20 empleados de un banco de la ciudad de Trujillo durante el período enero-junio del 2021, y fue determinado usando el Coeficiente

de Alfa de Cronbach, el mismo que se calculó usando el software de estadística para Ciencias Sociales (SPSS V26).

Para el cuestionario de la variable gestión del riesgo de fraude interno, se obtuvo una confiabilidad de 0.840; siendo este un nivel bueno.

Para el cuestionario de la variable Pérdidas monetarias, se obtuvo una confiabilidad de 0,897; siendo este un nivel bueno.

3.5. Procedimientos

La información obtenida tuvo tratamiento inicial de selección y análisis posterior acorde a los objetivos establecidos para la presente investigación. El análisis de la información recolectada siguió esta secuencia:

- Identificación del problema de estudio, sobre la base del mismo la elaboración de la realidad problemática abarcando en su análisis escenarios internacionales y nacionales, enfatizando en la gestión del riesgo de fraude interno y su relación con las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio de Trujillo.
- Redacción del contenido teórico, el mismo consta de antecedentes, teorías que se relacionan con el tema, y enfoques conceptuales de ambas variables y sus dimensiones.
- Elección y diseño de la secuencia metodológica, para la misma en primer término se definió el tipo de estudio y el diseño a emplear, asimismo las variables fueron operacionalizadas, se seleccionó la población y muestra de estudio, también fueron elegidas las técnicas e instrumentos de recolección, los mismos que fueron sometidos a juicio de expertos para su validez y al Alfa de Cronbach para determinar su confiabilidad.
- Se aplicaron los instrumentos, los datos fueron transcritos a una base de Excel, con ello se tabularon los resultados, los que además fueron interpretados, luego de ello estos fueron discutidos a la luz de la teoría previamente seleccionada con tal finalidad.
- Por último, se extrajeron las conclusiones del estudio en base a los objetivos propuestos y se hicieron las recomendaciones pertinentes a quienes corresponda ejecutarlas.

3.6. Método de análisis de datos

- Estadística descriptiva

Matriz de base de datos con el contenido extraído de los cuestionarios de ambas variables y de las dimensiones.

Construcción de tablas de distribución de frecuencias para las variables y dimensiones.

- Estadística inferencial

Para procesar los resultados inferenciales se hizo uso del software de estadística para ciencias sociales (SPSS V26).

Fue usada la prueba de Shapiro-Wilk con el nivel de significancia al 5% para el análisis de normalidad en la distribución de la muestra.

Se usó el Coeficiente de correlación de Spearman para la comprobación de las hipótesis propuestas en el estudio con un nivel de significancia del 5% ($p < 0.05$).

3.7. Aspectos Éticos

Por el carácter científico de este estudio, se tienen en consideración las siguientes consideraciones éticas:

- Consentimiento informado: se aseguró que los sujetos participaron en la propuesta investigación, puesto que es concordante con sus ideas. Los informantes actuaron por voluntad propia y con la responsabilidad que implica.
- Selección equitativa de los sujetos: se garantizó que los informantes sean seleccionados porque se hallan vinculados a los objetivos del estudio.
- Libre participación: la participación de los individuos no fue solo ofrecer respuesta las interrogantes, sino también la comprensión y conocimiento de la importancia que tiene el estudio.
- Respeto: se consideró a los informantes agentes autónomos, protegiendo su integridad y garantizando que no se vean vulnerados sus derechos.
- Retribución – beneficio: se sintetizó en dos básicas premisas: no causar alguna afectación en los participantes y el máximo incremento de los posibles beneficios por medio de la disminución de los posibles daños.

- Responsabilidad: el autor acepta la responsabilidad de lo redactado, puesto que tiene el compromiso de revisar los materiales más actualizados y relevantes sobre el tema de investigación.

IV. RESULTADOS

4.1. Descripción de resultados

Tabla 1

Niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

NIVELES	Gestión del riesgo de fraude interno	
	f	%
Mala	2	7.4
Regular	17	63
Buena	8	29.6
TOTAL	27	100

Nota. Base de datos de la gestión de riesgo de fraude interno.

En la tabla 1 se observa que el 63% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo consideran como regular la gestión del riesgo de fraude interno, mientras que el 29.6% la consideran regular y el 7.4% mala. Por ende, es posible identificar que la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo es regular.

Tabla 2

Niveles de las dimensiones de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

NIVELES	Buenas prácticas		Canal de denuncias		Programa de prevención		Control interno		Comité de auditoría	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Mala	2	7.4	2	7.4	1	3.7	0	0	0	0
Regular	17	63	15	55.6	18	66.7	17	63	18	66.7
Buena	8	29.6	10	37	8	29.6	10	37	9	33.3
TOTAL	27	100	27	100	27	100	27	100	27	100

Nota. Base de datos de la gestión del riesgo de fraude interno.

En la tabla 2 es apreciable que el mayor nivel en las dimensiones de la variable gestión del riesgo de fraude interno es el regular, en las ponderaciones siguientes: buenas prácticas con 63%, canal de denuncias con 55.6%, programa

de prevención con 66.7%, control interno con 63% y comité de auditoría con 66.7%.

Tabla 3

Niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

NIVELES	Pérdidas monetarias	
	f	%
Bajas	8	29.6
Medias	18	66.7
Altas	1	3.7
TOTAL	27	100

Nota. Base de datos de las pérdidas monetarias.

En la tabla 3 es apreciable que el 66.7% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran medias las pérdidas monetarias, en tanto que el 29.6% la consideran bajas y el 3.7% altas. Por ende, es posible identificar que las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, sede Trujillo son medias.

Tabla 4

Niveles de las dimensiones de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

NIVELES	Estados financieros		Utilidades netas		Liquidez		Capital contable		Disponibilidad de activos	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Baja	8	29.6	11	40.7	9	33.3	10	37	10	37
Media	18	66.7	16	59.3	17	63	15	55.6	16	59.3
Alta	1	3.7	0	0	1	3.7	2	7.4	1	3.7
TOTAL	27	100	27	100	27	100	27	100	27	100

Nota. Base de datos de las pérdidas monetarias.

En la tabla 4 es apreciable que el mayor nivel en las dimensiones de la variable pérdidas monetarias es el medio, en los siguientes porcentajes: estados financieros con un 66.7%, utilidades netas con un 59.3%, liquidez con un 63%, capital contable con un 55.6% y disponibilidad de activos con un 59.3%.

4.2. Contrastación de hipótesis

Hipótesis general

H_G: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 5

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	N°	0	1	1	2
	%	0,0%	3,7%	3,7%	7,4%
Regular	N°	0	17	0	17
	%	0,0%	63,0%	0,0%	63,0%
Buena	N°	8	0	0	8
	%	29,6%	0,0%	0,0%	29,6%
Total	N°	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones

			Gestión del riesgo de fraude interno	Pérdidas monetarias
Rho de Spearman	Gestión del riesgo de fraude interno	Coefficiente de correlación	1,000	-,898**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	27	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 5 se aprecia que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que la gestión del riesgo del fraude interno es regular y las pérdidas monetarias medias; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman Rho= -0.898 (correlación negativo muy alta), con nivel de significancia $p= 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Hipótesis específicas

H₁: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 6

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

BUENAS PRACTICAS		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	N°	0	1	1	2
	%	0,0%	3,7%	3,7%	7,4%
Regular	N°	0	17	0	17
	%	0,0%	63,0%	0,0%	63,0%
Buena	N°	8	0	0	8
	%	29,6%	0,0%	0,0%	29,6%
Total	N°	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones			
		Buenas practicas	Perdidas monetarias
Rho de Spearman	Buenas practicas	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 6 se aprecia que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que las buenas prácticas tienen un nivel regular y las pérdidas monetarias un nivel medio; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.905$ (correlación negativa muy alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

H2: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 7

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

CANAL DE DENUNCIAS		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	N°	0	1	1	2
	%	0,0%	3,7%	3,7%	7,4%
Regular	N°	0	15	0	15
	%	0,0%	55,6%	0,0%	55,6%
Buena	N°	8	2	0	10
	%	29,6%	7,4%	0,0%	37,0%
Total	N°	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones

			Canal de denuncias	Perdidas monetarias
Rho de Spearman	Canal de denuncias	Coefficiente de correlación	1,000	-,814**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	27	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 7 se aprecia que el 55.6% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el canal de denuncia es regular y las pérdidas monetarias son medias; en tanto que el coeficiente de correlación de Spearman Rho= -0.814 (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p= 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

H₃: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 8

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

PROGRAMA DE PREVENCIÓN		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	Nº	0	0	1	1
	%	0,0%	0,0%	3,7%	3,7%
Regular	Nº	0	18	0	18
	%	0,0%	66,7%	0,0%	66,7%
Buena	Nº	8	0	0	8
	%	29,6%	0,0%	0,0%	29,6%
Total	Nº	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones

		Programa de prevención	Pérdidas monetarias
Rho de Spearman	Programa de prevención	1,000	-,770**
		.	,000
	N	27	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 8 se aprecia que el 66.7% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el programa de prevención es regular y las pérdidas monetarias son medias; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman Rho= -0.770 (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p= 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

H4: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 9

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

CONTROL INTERNO		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	N°	0	0	0	0
	%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Regular	N°	0	16	1	17
	%	0,0%	59,3%	3,7%	63,0%
Buena	N°	8	2	0	10
	%	29,6%	7,4%	0,0%	37,0%
Total	N°	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones

		Control interno		Perdidas monetarias
Rho de Spearman	Control interno	Coefficiente de correlación	1,000	-,700**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	27	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 9 se aprecia que el 59.3% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el control interno es regular y las pérdidas monetarias son medias; siendo el coeficiente de correlación de Spearman Rho= -0.700 (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p= 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

H5: Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

Tabla 10

Tabla cruzada de la gestión del fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

COMITÉ DE AUDITORIA		PERDIDAS MONETARIAS			Total
		Baja	Media	Alta	
Mala	N°	0	0	0	0
	%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Regular	N°	0	17	1	18
	%	0,0%	63,0%	3,7%	66,7%
Buena	N°	8	1	0	9
	%	29,6%	3,7%	0,0%	33,3%
Total	N°	8	18	1	27
	%	29,6%	66,7%	3,7%	100,0%

Correlaciones

			Comité de auditoria	Perdidas monetarias
Rho de Spearman	Comité de auditoria	Coeficiente de correlación	1,000	-,691**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	27	27

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

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 10 se aprecia que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el comité de auditoría es regular y las pérdidas monetarias son medias; siendo el coeficiente de correlación de Spearman Rho= -0.691 (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p= 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

V. DISCUSIÓN

Se ha evidenciado que tanto en la legislación ofrecida por las Naciones como en los estándares a nivel internacional, se plantea la necesidad de un incremento en lo relacionado con la credibilidad en función a la información que se ha reportado a los entes reguladores, fortaleciendo los mecanismos destinados a la prevención y al fomento de la responsabilidad de las asociaciones por medio de la gestión adecuada del riesgo de fraude, dado que ninguna organización está exenta de riesgos relacionados al fraude., dado que, difícilmente se puede eliminar el fraude de todas las entidades. Empero, se han instituido principios con el fin de prevenir el fraude, o al menos, detectarlo de manera oportuna, creándose un efecto fortalecedor mediante el cual se disuade de la comisión del fraude. Dado que, es evidente la afectación a las entidades y el impacto negativo que éste ocasiona en éstas, no solo en el tema económico sino social y reputacional, tanto en el sector privado como en el público (De la Torre, 2018).

Lamentablemente, el fraude constituye un riesgo que genera una significativa afectación a cualquier entidad y no, necesariamente, en un momento específico, ya que puede producirse en momentos de crisis como en tiempos normales; sin embargo, este riesgo se puede acrecentar en los momentos de crisis, dado que las personas pueden hallar en esta crisis, el motivo indicado (presión/incentivo), verán, además en esa crisis, la oportunidad, la justificación (racionalización) para el despliegue de esa conducta irregular e ilegal. Además, la crisis de carácter económico ha producido que algunas entidades hayan recurrido a la reducción de los controles internos, y de ello se genere, un aumento en las oportunidades para llevar a cabo el fraude; empero, a pesar de los denotados esfuerzos del sector, no se ha reconocido la verdadera importancia al tratamiento adecuado dentro de las organizaciones del sector financiero (Castiblanco, 2020).

Los agentes responsables de la comisión del delito de fraude aprovechan las condiciones actuales económicas como la oportunidad indicada, de esa manera, las entidades financieras se convierten en el ejemplo calve de este tipo de delitos, ya que, a diferencia del resto de asociaciones del sector comercial o industrial, el banco al disponer de fuertes sumas de dinero hace que la comisión del fraude sea frecuente. Es así que, el fraude efectuado en las entidades

bancarias y del sistema financiero, en sí, no solo causa una afectación al sistema monetario sino también la reputación en estas entidades, esto se ha evidenciado en los casos que han sucedido tanto a nivel internacional, nacional y local. Así mismo, al dirigirnos al fraude interno, se ha determinado que un factor altamente relevante es la ética y el profesionalismo por parte de todos los colaboradores y empleados de la empresa, y éste puede ser detectado durante el proceso de selección de dichos empleados (Valencia y Ríos, 2019).

Es indubitable que, el fraude interno constituye uno de los retos más preocupantes de las entidades bancarias en todo el mundo, pero en especial, en los países de América Latina, ya que dichos países se caracterizan por desarrollar una cultura plaga de corrupción, falsificaciones, extorsiones, donde las personas prefieren acceder a lo práctico y lo fácil (Castiblanco, 2020).

Es así que, el fraude provoca un significativo desequilibrio financiero, al presentarse muchas veces debido a que las entidades bancarias tienen un nivel menor disposición de funciones y los controles realizados no son efectivos en su totalidad, a esto se le suma el hecho que, en este tipo de entidades, los ejecutivos suelen brindar una mayor confianza a los empleados, ya que en base a esto se puede generar la comisión de este tipo de delitos. A pesar que, el riesgo de fraude es difícil de erradicar, se podría lograr su mitigación para, consecuentemente, disminuir y limitar el nivel de probabilidad de ocurrencia y sobre las consecuencias que se podrían generar (Baquerizo y Romero, 2018).

Por lo antes mencionado, es de suma relevancia para las instituciones del sector bancario implementar o mejorar sus herramientas de prevención y detección de fraude interno que ayude a mejorar la gestión interna mediante nuevas estrategias para garantizar mayor seguridad previniendo con ello grandes pérdidas monetarias a la entidad; entre los resultados estadísticos del estudio se tienen que en la tabla 1 se observa que el 63% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo consideran como regular la gestión del riesgo de fraude interno, mientras que el 29.6% la consideran regular y el 7.4% mala. Por ende, es posible identificar que la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo es regular. Los resultados antes presentados guardan similitud con lo encontrado por Córdoba y Ríos (2018), en su estudio, en el cual llegan a

la conclusión que la información recabada facilitó la observancia concerniente a la carencia de controles internos y externos de parte de las empresas bancarias, así como, la rigurosidad endeble en cuanto a la normativa fijada por cada entidad bancaria sobre este tema, permitiendo que los riesgos de fraude interno se incrementen y evidencien que los controles llevados a cabo, aunque, de cierta manera, mitigan el impacto generado por este tipo de conducta, la efectividad de dichos controles aún se encuentra en tela de juicio.

Mientras que en la tabla 2 es apreciable que el mayor nivel en las dimensiones de la variable gestión del riesgo de fraude interno es el regular, en las ponderaciones siguientes: buenas prácticas con 63%, canal de denuncias con 55.6%, programa de prevención con 66.7%, control interno con 63% y comité de auditoría con 66.7%. Estos resultados pueden ser soportados en la Teoría del control interno la misma que de acuerdo a lo manifestado por Holmes (1987), sustenta que, respecto al control interno, éste se relaciona con el cumplimiento de las funciones que la gerencia de la empresa debe desempeñar, estando entre sus objetivos, la protección, el cuidado, la protección y el aseguramiento de los recursos de la entidad, a fin de que éstos sean administrados correctamente, y así se evite la comisión de desfalcos, robos, mal uso o malversación de dichos recursos, brindando la seguridad que éstos son utilizados eficientemente con la debida autorización a cargo de los responsables de la gerencia de las empresas, brindando a la administración de las entidades la garantía de que la información sobre la contabilidad ofrecida es verídica y confiable, ya que cuando se trate de tomar decisiones, ésta información sea relevante el beneficio de las entidades.

Así también, en la tabla 3 es apreciable que el 66.7% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran medias las pérdidas monetarias, en tanto que el 29.6% la consideran bajas y el 3.7% altas. Por ende, es posible identificar que las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, sede Trujillo son medias. De acuerdo con lo encontrado, cabe agregar las conclusiones del trabajo realizado por García y Seminario (2018) en el mismo que se llega a la conclusión que, la microfinanciera denominada Manco Inca entre los años 2013 – 2017 ha reportado deficiencias económicas que devienen en resultados no deseados. Conforme a los diversos informes ofrecidos por la misma asociación, estos

resultados reflejan las fallas derivadas de los diversos procesos operativos de relación directa con la tecnología, recursos humanos y factores externos, aspectos que la empresa no consideraba relevantes.

Asimismo, en la tabla 4 es apreciable que el mayor nivel en las dimensiones de la variable pérdidas monetarias es el medio, en los siguientes porcentajes: estados financieros con un 66.7%, utilidades netas con un 59.3%, liquidez con un 63%, capital contable con un 55.6% y disponibilidad de activos con un 59.3%. Los resultados de las dimensiones de la variable permite seleccionar a la teoría de organización funcional, puesto tiende a resaltar la importancia de la maximización de la fuerza laboral a través de la ansiada eficacia mediante la utilización de herramientas, materias primas, productos y máquinas, aprovechando dichos recursos para obtener un máximo aprovechamiento de los patrones, afirmando que, dicha prosperidad de los patrones, se verá reflejada en un beneficio notable para los trabajadores, ya que al llevarse a cabo eficientemente las funciones laborales, la empresa generará las ganancias esperadas y éstas traerán beneficios para los trabajadores; si, por el contrario, la productividad en la empresa es baja y ineficiente, esto será producto de una inadecuada administración. De ahí que, entre las características más resaltantes de una correcta administración se la iniciativa dada al incentivo, es decir, motivar a los trabajadores para que éstos, en el cumplimiento de sus funciones muestren sus esfuerzos para ser laboralmente más productivos; lo que evidenciaría que los incentivos aumentan la productividad empresarial, realizando tareas de forma sistematizada y evitando la trasmisión de los conocimientos a manera de información (Poch, 1992).

En relación con la hipótesis general, en la tabla 5 se aprecia que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que la gestión del riesgo del fraude interno es regular y las pérdidas monetarias medias; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.898$ (correlación negativo muy alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Los resultados del estudio guardan relación con el trabajo realizado por Atta (2020),

en el mismo que se concluye de los medios enumerados que se pueden utilizar para defraudar a un banco, muchos de los encuestados confirmaron que el caso del lavado de activos, la falsificación y la falsificación de documentos, el fraude de cheques y el (ciber) fraude es el principal medio empleado para defraudar a los bancos universales con un 61% de los encuestados están de acuerdo en eso. Para las prácticas de gestión del riesgo de fraude, el coeficiente de variación es utilizado para conocer las prácticas con mayor variabilidad. Los resultados de la regresión mostraron un resultado positivo relacionada a las acciones direccionadas a la gestión del riesgo de fraude y el desempeño de la Universal Bancos. Las prácticas de gestión del fraude tienen un efecto positivo en el desempeño de las entidades bancarias.

Cabe también apoyar los resultados de la hipótesis general en la teoría del fraude, sustentada por Cressey (1961), la cual establece la razón por la cual los fraudes generan pérdidas económicas tan desproporcionadas. Se tiene por ejemplo que, en el sector de las empresas privadas, se habla de perpetrador a todo aquel individuo que cometa dicha conducta. Es así que Cressey fija tres elementos significativos en el denominado fraude laboral, empresarial u ocupacional: en primer lugar se tiene a la presión/incentivo, debido a su traducción literal es señalada como necesidad material, necesidad expresa o psicológica que predispone a las personas a la comisión de un fraude, reconociendo a la intención de lucro como factor esencial, aunque no se deja de lado, las situaciones de naturaleza excepcional donde priman las necesidades consideradas legítimas o las necesidades específicas que puedan haber provocado dicha necesidad. En segundo lugar, se tiene a la actitud/racionalización, respecto a este elemento, se dice que éste representa un tipo de justificación de carácter moral que el mismo perpetrador del fraude ofrece a modo de justificar racionalmente su conducta delictiva; y como tercer término, se tiene a la oportunidad, la cual es indicador de la percepción del perpetrador del fraude con la intencionalidad de evitar ser descubierto. Sin duda esta teoría explica parte de lo propuesto en la hipótesis del estudio, y de la importancia de la gestión de riesgo de fraude en las instituciones bancarias.

Con relación a la primera hipótesis específica, se tiene en la tabla 6 que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que las buenas prácticas tienen un nivel regular y las pérdidas monetarias un nivel medio; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.905$ (correlación negativa muy alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Al respecto cabe señalar los resultados encontrados por Ponce, Pérez, Lamadrid y Oliva (2019) en su tesis realizada en la ciudad de Lima, se identificaron una serie de buenas prácticas que fueron implementadas en las entidades financieras seleccionadas para el estudio, evidenciándose una similitud existente respecto a dichas prácticas. Además, los bancos seleccionados determinaron en relación a las pérdidas económicas que, debido a la naturaleza de estos eventos, estas pérdidas son versátiles de año en año, lo que hace complicado su predicción.

En tanto que para la segunda hipótesis específica, en la tabla 7 se aprecia que el 55.6% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el canal de denuncia es regular y las pérdidas monetarias son medias; en tanto que el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.814$ (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo-2021. Estos resultados pueden ser comparados con los de Toribio (2017), en el que termina concluyendo que, ante la presencia de una mayor fiscalización en las entidades financieras, ésta contribuye a la reducción de riesgo de fraude en el sistema bancario, ya sea que se trate de un tipo de robo sistemática o mediante el empleo de otras modalidades empleadas para efectuar el fraude.

Para la tercera hipótesis del estudio, se tiene que en la tabla 8, el 66.7% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el programa de prevención es regular y las pérdidas monetarias son medias; mientras que el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.770$ (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que

existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Similares resultados son los obtenidos por Madah, Nik, Azis, Rosman y Haji (2020) en su investigación, en la misma que llegan a concluir que existe la necesidad de un marco integral y eficaz del proceso de gestión del riesgo de fraude para garantizar que se logre el objetivo de las empresas y los reguladores de reducir el fraude en el futuro. La gestión de riesgos no es simplemente un proceso, sino más bien una integración del proceso en la cultura organizacional. El proceso necesita un estado de alerta, cuidado, cautela, responsabilidad y rendición de cuentas por cada acción determinada. Las empresas comprendan el marco eficaz que se aplicará para frenar los casos de fraude que se producirán en el futuro. Este proceso es un proceso detallado que necesita la atención y participación de todas las partes interesadas de la organización. También destaca el papel de los reguladores para garantizar que, no solo, el proceso de gestión de riesgos esté cumpliendo, sino que aprecie la eficacia del proceso.

Sobre la cuarta hipótesis del estudio, se tiene en la tabla 9 que el 59.3% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el control interno es regular y las pérdidas monetarias son medias; siendo el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.700$ (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Estos resultados se vinculan a los encontrados por Raisil y Dastgir (2020) en su estudio, en el mismo que concluyen que los factores de riesgo de fraude asociados con la inestabilidad financiera pueden influir en la incidencia del fraude. Es decir, el número de fraudes cometidos aumenta con el incremento de los factores de riesgo de fraude asociados a la inestabilidad financiera. Estos factores tienen su origen en la gran vulnerabilidad de los bancos a las tasas de endeudamiento, la presión para la atracción de capital adicional, la selección de planes ambiciosos, etc. Evidentemente, los gerentes bancarios pueden superar y controlar significativamente este obstáculo a través de una planificación y gestión más

adecuada selección más precisa de los empleados en el momento de la contratación.

Para la quinta hipótesis, se tiene en la tabla 10, que el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, consideran que el comité de auditoría es regular y las pérdidas monetarias son medias; siendo el coeficiente de correlación de Spearman $Rho = -0.691$ (correlación negativa alta), con nivel de significancia $p = 0.000$ menor al 1% ($p < 0.01$), se comprueba que existe relación inversa la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Resultados que se asemejan a lo encontrado por Cardich (2020) quien, al realizar su estudio, llega a la conclusión que, en relación a la auditoría realizada, que ésta incide de manera positiva en el desarrollo de la gestión sobre el tema específico de riesgo de fraude, respecto a la problemática de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú entre los años 2016-2017. De lo mencionado se infiere que, la correcta aplicación de la conducción de una auditoría forense trae múltiples ventajas, entre las que destacan la detección y la investigación de conductas deshonestas y antiéticas, además de, contribuir con la prevención de tales actos, y como resultado del mismo, la mitigación del riesgo de fraude en las entidades bancarias.

Por último, es posible manifestar que la aparición de fraudes en las entidades bancarias a nivel interno, cometido por trabajadores de la misma entidad, se ha venido produciendo dado que su gestión y tratamiento se realizaba de manera no técnica con procedimientos imprevistos y sin análisis, generando en ciertos casos situaciones poco comunes de tipo legal, operativo y financiero. La capacidad de gestionar el fraude ha sido la principal razón de que muchos bancos tengan estas dificultades y aunque se han establecido varias acciones para disminuir las posibilidades que suceda el fraude, la incidencia de fraude sigue aumentando porque los defraudadores han ideado otras estrategias para llevarlo a cabo. Las entidades bancarias deben ser proactivas cuando se trata de actividades de detección y prevención de fraudes para reducir cualquiera posible actividad fraudulenta que busca empañar su reputación y credibilidad; siendo que, las acciones destinadas a la prevención del fraude interno son

considerada como responsabilidad de todos los miembros de la entidad financiera, colaboradores, personal directivo, socios, etc. Además, es preponderante promover la una cultura organizacional direccionada a la minimización del riesgo de fraude por medio de capacitaciones adecuadas dirigida a los empleados de todos los niveles de la entidad.

En esta línea de ideas, la entidad bancaria debe dirigir acciones que lo mantengan como una entidad en la que prima la transparencia, a través de diseños de estrategias sostenibles y coherentes para hacer frente a la problemática del riesgo de fraude. Estas estrategias deben ajustarse a la realidad empresarial, por medio de un código de ética y conducta, que sirva de instrumento que oriente los comportamientos y actuaciones de cada uno de los colaboradores de la entidad financiera en el cumplimiento de sus funciones; dicha estrategia debe ser capaz de detectar los comportamientos fraudulentos y no ser tolerantes con ellos; de esa manera, se contribuirá con el fortalecimiento de la entidad por medio de su sistema de control interno. De ahí la importancia de proporcionar una pertinente gestión de riesgo de fraude, considerando primordial que todos los empleados de la entidad bancaria sean responsables y conscientes ante la eventualidad de fraude dentro de los procesos internos donde se desarrollan las actividades, así como de las circunstancias externas que generen una afectación a la entidad, para prevenir o denunciar oportunamente antes de la comisión de este delito.

.

VI. CONCLUSIONES

1. La gestión del riesgo de fraude interno es regular según el 63.0% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.
2. Las pérdidas monetarias son medias según el 66.7% de los empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.
3. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.898$ (correlación negativo muy alta), y significancia ($p < 0.01$).
4. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.905$ (correlación negativa muy alta), y significancia ($p < 0.01$).
5. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.814$ (correlación negativa alta), y significancia ($p < 0.01$).
6. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.770$ (correlación negativa alta), y significancia ($p < 0.01$).
7. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.700$ (correlación negativa alta), y significancia ($p < 0.01$).
8. Existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021; teniendo un $Rho = -0.691$ (correlación negativa alta), y significancia ($p < 0.01$).

VII. RECOMENDACIONES

1. Se sugiere al Gerente del Banco de Comercio de Trujillo actuar de forma proactiva para reducir las posibilidades de fraude, para ello es preciso fortalecer los procesos de reclutamiento, selección y mejorar el sistema de control interno, de forma que se pueda dar seguimiento constante y preventivo a las acciones realizadas por los trabajadores, principalmente de aquellos que se hallan en puestos claves y que deben manejar grandes sumas de dinero de la institución.
2. Se recomienda al Gerente realizar una mayor inversión tecnológica para la mejora de los sistemas con los que cuenta actualmente la institución, que posibiliten el control de los movimientos y actividades que se realicen en sus programas, para la alerta y detección de probables errores o intentos de fraude que se vengán cometiendo por parte de los empleados en el desarrollo de sus funciones.
3. Se recomienda al Gerente identificar e implementar buenas prácticas usadas en otras instituciones de forma exitosa en la gestión del riesgo operacional relacionado al fraude interno que involucre la identificación, evaluación, tratamiento, monitoreo; y que posea un marco regulatorio como herramienta útil para prevenir las crisis y reducir las pérdidas monetarias en la institución.
4. Se recomienda al Gerente, implementar políticas preventivas antifraude dentro de la institución, contando para ello con la información necesaria a través de mecanismos formales, estableciendo canales de investigación y soporte para la denuncia de trabajadores que realicen actos fraudulentos. Asimismo, difundir a los trabajadores el código de ética, con las infracciones y sanciones a los involucrados en hechos fraudulentos como forma preventiva a su perpetración.
5. Se recomienda al Gerente capacitar y sensibilizar a los trabajadores de forma permanente en lo referente a la gestión de riesgo de fraude enseñándoles cómo identificar, analizar y evaluar los riesgos de fraude con el propósito de que estos puedan ser denunciados de manera oportuna, y que a su vez

puedan cumplir sus funciones de forma ética transmitiendo seguridad en las operaciones que realicen dentro de la entidad bancaria.

REFERENCIAS

- Actualícese (2019). Elementos para el sistema de gestión de riesgo de fraude según COSO (parte I). Disponible en <https://actualicese.com/elementospara-el-sistema-de-gestion-de-riesgo-de-fraude-segun-el-coso-parte-i/>.
- Arcenegui J., Martín J., y Obrero V. (2016). Propuesta de un modelo para la prevención y gestión del riesgo de fraude interno por banca paralela en los bancos españoles. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 625–660. <https://doiorg.ezproxybib.pucp.edu.pe/10.11144/Javeriana.cc16-42.pmpg>.
- Arias, F. (2006). *Introducción a la metodología científica*. 5ta ed. Editorial Episteme
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) (2016). Reporte a las naciones sobre el abuso y el fraude ocupacional. Austin: ACFE. [Consultado 17 de abril de 2021]. <http://acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte Naciones 2016 esp.pdf>
- Atta, F. (2020). *Gestión del riesgo de fraude y sector bancario actuación. Un caso de bancos universales seleccionados en Ghana*. [Tesis de Maestría]. Universidad de Ghana.
- Baquerizo, L. y Romero, J. (2018). *Auditoría forense como herramienta de prevención y detección de fraudes en instituciones bancarias*. Universidad de Guayaquil.
- Briones, G. (2000). *La investigación social y educativa*. Convenio Andrés Bello. Tercer Mundo Editores.
- Cardich, 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 Maestría en Ciencias Contables y Financieras], Universidad San Martín de Porres.

- Catacora, F. (2009), Reexpresión de Estados Financieros, *Red contable de publicaciones*.
- Castiblanco, J. (2020). *La importancia de la gestión en la prevención del fraude interno en las entidades financieras*. Universidad Militar Nueva Granada.
- Chávez, S. (2018). El concepto de Riesgo. *Revista Digital de Divulgación Científica: Recursos Naturales y Sociedad*, 4(1), 32-35. Disponible en https://www.cibnor.gob.mx/revistas/pdfs/vol4num1/03_CONCEPTO.pdf
- Claro, M. (2010). La incorporación de tecnologías digitales en educación. Modelos de identificación de buenas prácticas. Disponible en [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3772/S2010481.pdf?sequence=1 &isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3772/S2010481.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Comisión Europea. (2014). Evaluación del riesgo de fraude y medidas efectivas y proporcionadas contra el fraude. Disponible en http://www.mapama.gob.es/es/pesca/temas/fondos-europeos/guiaevaluacionriesgofraudeymedidascontraelfraude_tcm7-384121.pdf.
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (1988). International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. Disponible en <https://www.bis.org/publ/bcbs04a.pdf>.
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (2017b). Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis. Disponible en https://www.bis.org/bcbs/publ/d424_es.pdf.
- Córdoba, E. y Ríos, M. (2018). Riesgo de fraude en las Entidades Financieras: Caso Fiduciaria Bogotá S.A. *Revista Universidad Cooperativa de Colombia* 1(2) 1-21. Disponible en https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/8097/2/2017_Rios%20y%20Valencia_Fraude_Riesgo_Control.pdf.
- Cressey, D. (1961). *Crímenes de cuello blanco*. Holt, Rinehart and Winston.

- Cruz, A., y Alarcón, A.D. (2017). Base de datos interna de pérdidas operacionales. Un desafío en la banca cubana para gestionar el riesgo operacional. *Teuken Bidikay*, 8(10), 195-209. Disponible en revistas.elpoli.edu.co/index.php/teu/article/download/1208/995.
- David, F. (2003). *Conceptos de administración estratégica*. Editorial Pearson. Prentice Hall.
- De la Torre, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios* (13) 25, pp. 57-69. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.004>.
- Diario Gestión (2014). Perú y Colombia son los países más vulnerables en seguridad bancaria en América Latina. Disponible en: <https://gestion.pe/noticias/fraude-bancario/>
- Diario Gestión (2017). Ningún cliente se vio afectado por desvío de S/ 5 millones que hizo cajera del BCP. Disponible en <https://gestion.pe/economia/empresas/cliente-vio-afectado-desvio-s-5-millones-hizocajera-bcp-138197>
- FAO (2013). Buenas prácticas en la FAO: Sistematización de experiencias para el aprendizaje continuo. Nota conceptual externa, setiembre.
- Ferrer, G. (2000). *Estados Financieros*. Ediciones CALPA.
- Fonseca, J. (2013). *Sub área 2.4 la auditoria interna en la detección y prevención de fraudes*. XXX conferencia interamericana de contabilidad.
- Galeano M., (2004). *Diseño de proyectos en la investigación cualitativa*. Universidad EAFIT.
- Galvis, I. y Santos, J. (2017). Gemometría del fraude. *Cuadernos de contabilidad*, 2017, 18(45), ISSN: 0123-1472. Disponible en <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00074.pdf>.
- García, R. y Seminario, R. (2018). *Gestión de riesgo operacional y su relación con la utilidad bruta de la Financiera Manco Inca (Lima, 2013 – 2017)*.

[Tesis de Maestría en Administración de Negocios y Finanzas Internacionales], Universidad Católica, Sedes Sapientae.

González, A. y Solís, R. (2012). El ABC de la regulación bancaria de Basilea *Análisis Económico*, vol. XXVII, núm. 64, pp. 105-139.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. 6a. ed., McGraw-Hill.

Holmes, A. (1994). *Auditorías Principios y Procedimientos*. Editorial Limusa.

Kieso, D. y Weygandt, J. (2006). *Contabilidad Intermedia*. Segunda edición. Editorial Limusa

Lizárraga, K. (2012). *Impacto de la auditoría forense en la prevención, detección de la corrupción y fraude en los gobiernos locales de la provincia de Yauyos Región Lima*. [Tesis de maestría]. Universidad Nacional del Centro del Perú.

López, A. (2016). Administración del riesgo de fraude en entidades financieras. Disponible en <https://iaia.org.ar/wp-content/uploads/2016/09/9-Administraci%C3%B3n-del-Riesgo-de-Fraude-en-Entidades-Financieras.pdf>

Lopez, P. y Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Universidad Autónoma de Barcelona.

López, W., y Sánchez (2012). El triángulo del fraude. *Forum Empresarial* 17(1), 65-81. Disponible en <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6230327.pdf>.

Madah, M., Nik, W., Azis, N., Rosman, R. y Haji, N. (2020). Modelo de gestión del riesgo de fraude: Enfoque de análisis de contenido. *Journal of Asian Finance, Economics and Business* Vol. 7 No 10: 717–728

Macías, L. Pineda, J. y Roberto, A. (2005) *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones en la Gestión de la Estructura Financiera de la Empresa Agrícola San José E.I.R.L. del Distrito de Chepén, Año 2015” – Perú*. Universidad Nacional de Trujillo.

- Meigs, W. y Larsen, J. (1994). *Principios de Auditoría*. Segunda Edición. Editorial Diana
- Olcina, E. (2016). Motivaciones y perfil del defraudador en la empresa. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 23, 11-25. Disponible en https://accid.org/wpcontent/uploads/2018/11/Motivaciones_y_perfil_del_defraudador_en_la_empresa.pdf.
- Otero, P., y Venerio, O. (2009). Determinación del requerimiento de capital por riesgo operacional. *Quantum*, (4)1, 58-79. Disponible en <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5232823.pdf>.
- Otzen, T. y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol.*, 35(1):227-232.
- Páez, A., Libón, O. y Hidalgo, M. (2003). Cromwell Gálvez dio a sus vedettes sólo el 18 por ciento de los 2.5 millones que se esfumaron. Diario La República. Disponible en: <https://larepublica.pe/archivo/345847-cromwell-galvez-dio-a-sus-vedettes-solo-el-18-por-ciento-de-los-25-millones-que-se-esfumaron>
- Palomino, J. (2013). *La auditoría interna en la optimización del gobierno corporativo a nivel de una empresa de producción de biocombustibles*. [Tesis de maestría], Universidad San Martín de Porres.
- Pedraza, A. (2014). *Dirección financiera, herramientas para la efectividad*. [Tesis presentada para optar el Grado de Doctor en Economía]. Universidad Inca Garcilaso de la Vega.
- Poch, R. (1992). *Manual de Control Interno*. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición.
- Ponce, A. Pérez, S. Lamadrid, S. y Oliva, S. (2019). *Buenas Prácticas en la Gestión del Riesgo de Fraude Interno: Casos de tres bancos de Lima Metropolitana*. [Tesis de Maestría en finanzas corporativas y riesgos financieros], Pontificia Universidad Católica del Perú.

- PwC's (2018). Global Economic Crime and Fraud Survey. Disponible en:
https://www.pwc.com/mx/es/publicaciones/c2g/2018-04-13-encuesta-delitos-economicos-2018-mexicov4.pdf?utm_source=Website&utm_medium=Descarga
- Raisi, A. y Dastgir, M. (2020). Identification and ranking of the risk factors affecting the probability of occurrence of fraud in banks (A Case Study: An Iranian Bank). *Journal of Critical Reviews*, 7 (2), 193-203. doi:10.31838/jcr.07.02.36
- Ramírez, T. (1997). *Cómo hacer un proyecto de investigación*. Editorial Panapo.
- Riera, J., y Ruano, P. (2016). Diseño del sistema organizativo y de control interno para la prevención y detección del fraude. *Revista de Contabilidad y Dirección*1(23) 41-59. Disponible en https://accid.org/wp-content/uploads/2018/11/Diseno_del_sistema_organizativo_y_de_control_interno_par_a_la_prevenccion_y_deteccion_del_fraude.pdf.
- Robinson, B. y Winteregg, J. (2016). Fraude Bancario de la A a la Z. Disponible en <http://addpdf.co/library/de-la-a-a-la-z-fraude-bancario-temenos.pdf>
- Rodríguez, A., Rodríguez, A., y Liñares, V. (2013). Riesgo Operacional en los sistemas de pagos (Metodología VAR). Disponible en <https://www.bcu.gub.uy/Estadisticas-eIndicadores/Documentos%20de%20Trabajo/4.2013.pdf>.
- Romero, J. (2006). *Principios de Contabilidad*. Tercera edición. Editorial Mc Graw Hill.
- Sánchez, J. (2013). Paradigmas de la investigación educativa: De las leyes subyacentes a la modernidad reflexiva. *Entelequia, Revista Interdisciplinar*, 16, 91-99. Disponible en: <https://revistaentelequia.wordpress.com/2013/10/12/1320/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). Resolución S.B.S. N° 272 - 2017. Disponible en

https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1708/v1.0/Adjuntos/272-2017.R.pdf

- Toribio (2017). *Fiscalización Bancaria y Fraude Financiero en la empresa Marketing Alterno Perú SAC, Distrito de Lima, 2017*. [Tesis de Maestría en Ciencias empresariales], Universidad César Vallejo.
- Vaca, I. (2017). *Factores de evaluación ex post de la calidad de los microcréditos otorgados por las entidades financieras en la ciudad de Quito 2015*, Universidad Politécnica Salesiana.
- Valencia, E. y Ríos, M. (2019). *Riesgo de fraude en las Entidades Financieras: Caso Fiduciaria Bogotá S.A*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Velezmoro, O. (2010). *Modelo de gestión de riesgo operacional en una institución financiera peruana dentro de un enfoque integrado de gestión de riesgos*. [Tesis de Pregrado], Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Whittington, R. & Pany, K. (2000). *Principles of auditing and other assurance services*. McGraw-Hill College, 2000- 07-19.
- Yego, J. (2016). *The Impact of Fraud in the Banking Industry: A Case of Standard Chartered Bank* [Tesis de maestría], United States International University, Estados Unidos. Recuperado de 113 <http://erepo.usiu.ac.ke/bitstream/handle/11732/2488/The%20Impact%20of%20Fraud%20in%20the%20Banking%20Industry.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

ANEXOS

Anexo 1

Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 1: Gestión del riesgo de fraude interno	Se hace referencia a los mecanismos pertinentes utilizados para la identificación, la medición, el monitoreo, el control, la mitigación y la divulgación de los riesgos cuyo origen de determinan en la comisión del fraude. Respecto a esta consideración, se tiene que forman parte de la gestión de los riesgos operativos dentro de las entidades, las que provienen de la entidad en sí misma, como las que tienen su origen en el entorno empresarial (Fonseca, 2013).	Esta variable fue operacionalizada a través de 5 dimensiones: buenas prácticas, canal de denuncias, programa de prevención, control interno y comité de auditoría. Con la finalidad de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo-2021. Para medirla, se aplicó un cuestionario compuesto por 25 ítems.	Buenas practicas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Administración de portafolios ▪ Código de buenas prácticas ▪ Seguridad de clientes ▪ Reducción de pérdidas ▪ Ventaja diferencial 	Intervalo - Likert Buena Regular Mala
			Canal de denuncias	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Irregularidades financieras ▪ Mala conducta ▪ Herramienta fundamental ▪ Confidencialidad ▪ Comportamiento irregular 	
			Programa de prevención	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Programa de control de fraude ▪ Sistema monitoreo ▪ Actividades de capacitación ▪ Mapa de riesgos ▪ Nuevos productos 	
			Control interno	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nivel jerárquico ▪ Cumplimiento de políticas ▪ Unidad de auditoría interna ▪ Debilidades institucionales ▪ Avance tecnológico 	
			Comité de auditoria	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reglamento Interno de Trabajo ▪ Revisión periódica ▪ Evaluación del riesgo ▪ Auditores externos ▪ Experiencia práctica 	

Nota. Elaboración del estudiante

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 2: Pérdidas monetarias	se ve reflejada en una evidente disminución de los activos netos de la empresa, que afecta su patrimonio, se determina el desbalance al efectuar un análisis de la contabilidad realizada con anterioridad en comparación con el informe contable a la fecha; consecuentemente, al identificar la existencia de un pasivo monetario mayor, se está ante una pérdida monetaria (Catacora, 2009).	Variable que fue operacionalizada a través de 5 dimensiones: Estados financieros, utilidades netas, liquidez, capital contable, disponibilidad de activos. Con la finalidad de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Para medirla, se aplicó un cuestionario compuesto por 25 ítems	Estados financieros	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Información financiera ▪ Evaluaciones rígidas ▪ Realidad económica ▪ Manipulación de estados ▪ Malversación de activos 	Intervalo - Likert Altas Medias Bajas
			Utilidades netas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Afectación de utilidades ▪ Utilidades menores ▪ Ejercicios económicos ▪ Seguridad digital ▪ Operatividad en el mercado 	
			Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Créditos mal otorgados ▪ Fondos necesarios ▪ Illiquidez y cierre total ▪ Problemas de rentabilidad ▪ Escasa liquidez 	
			Capital contable	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reembolso de pérdidas ▪ Disminución en el patrimonio ▪ Inversión del capital ▪ Solvencia económica ▪ Toma de decisiones 	
			Disponibilidad de activos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gestión eficiente de activos ▪ Activos líquidos ▪ Estrategias financieras ▪ Documentos de cobro inmediato ▪ Elementos de software 	

Nota. Elaboración del estudiante

ANEXO 2

Matriz de consistencia de la investigación

Problema	Objetivos	Variables	Metodología
<p>¿En qué medida la gestión del riesgo de fraude interno reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>OG: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Variable</p> <p>1:</p> <p>Gestión del riesgo de fraude interno</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>La investigación es aplicada</p> <p>Enfoque cuantitativo</p>
<p>Hipótesis general</p> <p>HG: La gestión del riesgo de fraude interno reduce significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>O1: Identificar los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Buenas practicas - Canal de denuncias - Programa de prevención - Control interno - Comité de auditoria 	<p>Diseño de investigación</p> <p>No experimental transversal correlacional simple.</p>
<p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: La gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas reduce significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>O2: Identificar los niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Variable</p> <p>2:</p> <p>Pérdidas monetarias</p>	<p>Población y muestra</p> <p>27 empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.</p>
<p>H2: La gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias reduce significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>O3: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno a través de las buenas prácticas reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estados financieros - Utilidades netas - Liquidez - Capital contable - Disponibilidad de activos 	<p>Técnicas</p> <p>Encuesta</p>
<p>H3: La gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención reduce</p>			<p>Instrumentos</p> <p>Cuestionario para medir la gestión del riesgo de fraude interno.</p> <p>Cuestionario para medir las pérdidas monetarias.</p>

<p>significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>O4: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno a través del canal de denuncias reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Marco Teórico</p>	<p>Validez</p> <p>De contenido</p>
<p>H4: La gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno reduce significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>O5: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno a través del programa de prevención reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>Se refieren a los mecanismos necesarios para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos originados en eventos de fraude. Este aspecto es considerado como parte de la gestión del riesgo operativo dentro de las organizaciones, tanto los que se originan en el entorno de la organización como en el interior de la misma. En toda empresa es indispensable el establecimiento de objetivos tanto globales, como de actividades relevantes, obteniendo con ello una base sobre la cual serán identificados y analizados los factores de riesgo que amenazan su oportuno cumplimiento (Fonseca, 2013).</p>	<p>Confiabilidad</p> <p>Para el cuestionario de la variable gestión del riesgo de fraude interno, se obtuvo una confiabilidad de 0.840; siendo este un nivel bueno.</p>
<p>H5: La gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría reduce significativamente las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>	<p>O6: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno a través del control interno reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>		<p>Para el cuestionario de la variable Pérdidas monetarias, se obtuvo una confiabilidad de 0,897; siendo este un nivel bueno.</p>
	<p>O7: Determinar si la gestión del riesgo de fraude interno a través del comité de auditoría reduce las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.</p>		<p>Análisis de datos</p> <p>SPSS V26</p>

Anexo 3

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO DE GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO

Características del cuestionario

Nombre del instrumento	Cuestionario para medir la gestión del riesgo de fraude interno
Autor	Br. Víctor Alejandro Jara Chacón
Nº de ítems	25 ítems
Administración	Individual
Duración	20 minutos
Población	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.
Finalidad	Medir los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.
Materiales	Cuestionario impreso y lapiceros

Codificación

El cuestionario evalúa cinco dimensiones:

Buenas prácticas (1, 2, 3, 4, 5)

Canal de denuncias (6, 7, 8, 9, 10)

Programa de prevención (11, 12, 13, 14, 15)

Control interno (16, 17, 18, 19, 20)

Comité de auditoría (21, 22, 23, 24, 25)

Para obtener la puntuación en cada dimensión se suman las puntuaciones en los ítems correspondientes y para la puntuación total se suman los subtotales de cada dimensión.

Propiedades psicométricas

Validez: fue realizada por medio del criterio de 3 especialistas en Administración previo a la utilización de los instrumentos, con la finalidad de dar la conformidad a los mismos; el juicio de expertos en este sentido es de gran importancia en el aspecto metodológico, puesto que posibilita reducir errores tanto en la forma como en el contenido avalando la idoneidad del instrumento. Una vez revisado los instrumentos por los especialistas se obtuvo su aprobación, procediendo a la aplicación de estos a la muestra seleccionada.

Confiabilidad: Los instrumentos de esta investigación, fueron sometidos a una prueba piloto, para ello se tomaron como muestra los datos proporcionados por 20 empleados de un banco de

la ciudad de Trujillo durante el período enero-junio del 2021, y fue determinado usando el Coeficiente de Alfa de Cronbach, el mismo que se calculó usando el software de estadística para Ciencias Sociales (SPSS V26).

Para el cuestionario de la variable gestión del riesgo de fraude interno, se obtuvo una confiabilidad de 0.840; siendo este un nivel bueno.

Puntuaciones

Las puntuaciones obtenidas con la aplicación del instrumento se agruparon en niveles o escalas de: Para la variable gestión del riesgo de fraude interno:

Buena (0-33)

Regular (34-67)

Mala (68-100)

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO DE PÉRDIDAS MONETARIAS

Características del cuestionario

Nombre del instrumento	Cuestionario para medir las pérdidas monetarias
Autor	Br. Víctor Alejandro Jara Chacón
N° de ítems	25 ítems
Administración	Individual
Duración	20 minutos
Población	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.
Finalidad	Medir los niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.
Materiales	Cuestionario impreso y lapiceros

Codificación

El cuestionario evalúa cinco dimensiones:

Estados financieros (1, 2, 3 ,4 ,5)

Utilidades netas (6, 7, 8, 9, 10)

Liquidez (11, 12, 13, 14, 15)

Capital contable (16, 17, 18, 19, 20)

Disponibilidad de activos (21, 22, 23, 24, 25)

Para obtener la puntuación en cada dimensión se suman las puntuaciones en los ítems correspondientes y para la puntuación total se suman los subtotales de cada dimensión.

Propiedades psicométricas

Validez: fue realizada por medio del criterio de 3 especialistas en Administración previo a la utilización de los instrumentos, con la finalidad de dar la conformidad a los mismos; el juicio de expertos en este sentido es de gran importancia en el aspecto metodológico, puesto que posibilita reducir errores tanto en la forma como en el contenido avalando la idoneidad del instrumento. Una vez revisado los instrumentos por los especialistas se obtuvo su aprobación, procediendo a la aplicación de estos a la muestra seleccionada.

Confiabilidad: Los instrumentos de esta investigación, fueron sometidos a una prueba piloto, para ello se tomaron como muestra los datos proporcionados por 20 empleados de un banco de la ciudad de Trujillo durante el período enero-junio del 2021, y fue determinado usando el Coeficiente de Alfa de Cronbach, el mismo que se calculó usando el software de estadística para Ciencias Sociales (SPSS V26).

Para el cuestionario de la variable Pérdidas monetarias, se obtuvo una confiabilidad de 0,897; siendo este un nivel bueno.

Puntuaciones

Las puntuaciones obtenidas con la aplicación del instrumento se agruparon en niveles o escalas de: Para la variable Pérdidas monetarias:

Bajas (0-33)

Medias (34-67)

Altas (68-100)

ANEXO 4

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO

El presente cuestionario tiene por objetivo de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Este cuestionario es privado y la información obtenida es totalmente reservada y válida sólo para los fines académicos de este estudio. Por lo que le agradecemos que en su desarrollo sea extremadamente objetivo, honesto y sincero al momento de seleccionar sus respuestas.

Se agradece por anticipado tu valiosa participación.

INSTRUCCIONES:

Por favor marque con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente de cada una de las preguntas.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

- ✓ **Siempre** **4**
- ✓ **Casi siempre** **3**
- ✓ **A veces** **2**
- ✓ **Casi nunca** **1**
- ✓ **Nunca** **0**

N°	Ítems	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Buenas practicas						
1	¿Las entidades financieras deben identificar e implementar buenas prácticas en la administración de sus portafolios?					
2	¿El banco cuenta con un código de buenas prácticas que permite una óptima gestión del riesgo de fraude interno?					
3	¿Contar con buenas prácticas en la gestión de riesgo interno mejora la reputación y genera seguridad a los clientes del banco?					
4	¿Las buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno ayudan a reducir las pérdidas monetarias de la institución?					
5	¿Considera que la adopción de buenas prácticas generará valor y se percibirá como una ventaja diferencial de la institución?					
Canal de denuncias						
6	¿La institución cuenta con un canal de denuncias para informar a la Gerencia las irregularidades de naturaleza financiera y contable?					
7	¿Los trabajadores realizan denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial?					

8	¿Considera que el canal de denuncias es una herramienta fundamental para la gestión del riesgo de fraude?					
9	¿Considera que el canal de denuncias internas debe contener mecanismos que aseguren el anonimato y la confidencialidad?					
10	¿Un canal de denuncias puede ayudar a inhibir a los trabajadores de realizar algún comportamiento irregular o ilegal dentro del banco?					
Programa de prevención						
11	¿La institución cuenta con un programa de control de fraude y corrupción, el cual se actualiza en forma permanente?					
12	¿En la institución se cuenta con un sistema monitoreo para reducir los riesgos derivados de las prácticas fraudulentas internas?					
13	¿La institución pone en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control de fraude?					
14	¿La institución cuenta con un mapa de riesgos que permite identificar específicamente los riesgos de fraude interno?					
15	¿Se identifican los riesgos de fraude frente a nuevos productos, canales o servicios, o en la modificación de procesos de la institución?					
Control interno						
16	¿El sistema de control interno es responsabilidad de todos los miembros de la institución sin tomar en consideración el nivel jerárquico?					
17	¿La institución cuenta con sistema de control interno efectivo que promueve un riguroso cumplimiento de las políticas y procedimientos?					
18	¿La institución incorpora en sus actividades una unidad de auditoría interna para realizar un control interno efectivo y un manejo del riesgo de fraude?					
19	¿Considera que el control interno de la institución presenta debilidades que pueden ser detectadas y aprovechadas por los trabajadores?					
20	¿Considera que el sistema de control interno debe ser flexible y capaz de abordar los nuevos riesgos de fraude que se van presentando con el avance tecnológico?					
Comité de auditoría						
21	¿La institución aplica las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales aplicables?					
22	¿El Comité de Auditoría realiza una revisión periódica respecto a los controles de gestión sobre los reportes financieros y otras operaciones?					
23	¿En la institución se cuenta con un comité de auditoría, el mismo que tiene un papel activo en la supervisión de la evaluación del riesgo?					
24	¿El comité insta a que la institución sea honesta y abierta frente a los auditores externos?					
25	¿Los miembros del tienen conocimientos, aptitudes, habilidades y experiencia práctica, así como cualidades personales particulares?					

¡¡Gracias!!

CUESTIONARIO PARA MEDIR LAS PÉRDIDAS MONETARIAS

El presente cuestionario tiene por objetivo de determinar la relación que existe entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021. Este cuestionario es privado y la información obtenida es totalmente reservada y válida sólo para los fines académicos de este estudio. Por lo que le agradecemos que en su desarrollo sea extremadamente objetivo, honesto y sincero al momento de seleccionar sus respuestas.

Se agradece por anticipado tu valiosa participación.

INSTRUCCIONES:

Debes marcar con absoluta objetividad con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente de cada una de las interrogantes.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

- ✓ **Siempre** **4**
- ✓ **Casi siempre** **3**
- ✓ **A veces** **2**
- ✓ **Casi nunca** **1**
- ✓ **Nunca** **0**

N°	Ítems	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Estados financieros						
1	¿Considera que el fraude interno tiene gran impacto en los estados financieros, distorsionando la información financiera?					
2	¿La institución se somete a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en sus estados financieros?					
3	¿Los actuales estados financieros reflejan adecuadamente la realidad económica de la institución?					
4	¿En la institución, los estados financieros están potencialmente sujetos a la manipulación?					
5	¿En la institución se han presentado casos de informes financieros fraudulentos y malversación de activos?					
Utilidades netas						
6	¿Considera que las utilidades netas de la institución se han visto afectadas en algunos periodos por fraude interno?					
7	¿Las utilidades netas durante el presente semestre han sido menores a las esperadas por la institución?					
8	¿La institución busca alternativas orientadas a promover la obtención de utilidades netas al cierre de sus ejercicios económicos?					
9	¿Se ha producido una disminución de la utilidad neta en la institución por los altos costos asociados a la seguridad digital?					

10	¿La institución genera utilidades que le permiten mantenerse operativa en el mercado?					
Liquidez						
11	¿Considera que los créditos mal otorgados dan como consecuencia la disminución de las utilidades afectando la liquidez de la institución?					
12	¿La institución dispone de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano y largo plazo?					
13	¿Considera que los fraudes internos perjudican a la empresa pudiendo llevarla a la iliquidez y cierre total?					
14	¿Considera que la ausencia de control dentro de las entidades bancarias puede llevarlas a presentar problemas de rentabilidad y liquidez?					
15	¿Considera que la escasa liquidez de la empresa puede aumentar la motivación de fraude interno de parte de sus empleados?					
Capital contable						
16	¿Los accionistas han reembolsado pérdidas de la entidad producidas por fraude interno en efectivo o en bienes?					
17	¿El fraude interno produce disminución en el patrimonio de la entidad bancaria?					
18	¿La inversión del capital contable se vigila y mide en razón de la liquidez, solvencia y productividad de la entidad?					
19	¿Considera que la mala administración del capital contable afecta directamente la solvencia de la entidad y su financiamiento?					
20	¿La entidad realiza una buena administración del capital contable con información veraz y oportuna para la toma de decisiones?					
Disponibilidad de activos						
21	¿Una gestión eficiente e inteligente de los activos puede aportar numerosos beneficios a la entidad?					
22	¿La entidad realiza un seguimiento permanente de su disponibilidad de activos líquidos y de la concentración de sus pasivos?					
23	¿Para contrarrestar los problemas de liquidez generados por fraude interno, la entidad implementa estrategias financieras para mejorar la disponibilidad de efectivo?					
24	¿Se han registrado indicios de fraude interno en la alteración de documentos de cobro inmediato como cheques y pagarés?					
25	¿Los activos de la entidad incluyen elementos de software y hardware para garantizar la seguridad frente a fraudes electrónicos?					

¡¡Gracias!!

ANEXO 5

Confiabilidad de la variable gestión del riesgo de fraude interno

Nº	ÍTEM	Correlación elemento – total corregida	Alfa de Cronbach si el ítem se borra
BUENAS PRACTICAS			
1	¿Las entidades financieras deben identificar e implementar buenas prácticas en la administración de sus portafolios?	,691	,828
2	¿El banco cuenta con un código de buenas prácticas que permite una óptima gestión del riesgo de fraude interno?	,718	,821
3	¿Contar con buenas prácticas en la gestión de riesgo interno mejora la reputación y genera seguridad a los clientes del banco?	,611	,848
4	¿Las buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno ayudan a reducir las pérdidas monetarias de la institución?	,610	,848
5	¿Considera que la adopción de buenas prácticas generará valor y se percibirá como una ventaja diferencial de la institución?	,767	,809
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,860$ La fiabilidad se considera como BUENO			
CANAL DE DENUNCIAS			
6	¿La institución cuenta con un canal de denuncias para informar a la Gerencia las irregularidades de naturaleza financiera y contable?	,758	,827
7	¿Los trabajadores realizan denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial?	,619	,864
8	¿Considera que el canal de denuncias es una herramienta fundamental para la gestión del riesgo de fraude?	,688	,844
9	¿Considera que el canal de denuncias internas debe contener mecanismos que aseguren el anonimato y la confidencialidad?	,772	,847
10	¿Un canal de denuncias puede ayudar a inhibir a los trabajadores de realizar algún comportamiento irregular o ilegal dentro del banco?	,766	,823
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,869$ La fiabilidad se considera como BUENO			
PROGRAMA DE PREVENCIÓN			
11	¿La institución cuenta con un programa de control de fraude y corrupción, el cual se actualiza en forma permanente?	,765	,794
12	¿En la institución se cuenta con un sistema monitoreo para reducir los riesgos derivados de las prácticas fraudulentas internas?	,605	,836
13	¿La institución pone en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control de fraude?	,639	,828

14	¿La institución cuenta con un mapa de riesgos que permite identificar específicamente los riesgos de fraude interno?	,647	,826
15	¿Se identifican los riesgos de fraude frente a nuevos productos, canales o servicios, o en la modificación de procesos de la institución?	,678	,819
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,852$ La fiabilidad se considera como BUENO			
CONTROL INTERNO			
16	¿El sistema de control interno es responsabilidad de todos los miembros de la institución sin tomar en consideración el nivel jerárquico?	,459	,859
17	¿La institución cuenta con sistema de control interno efectivo que promueve un riguroso cumplimiento de las políticas y procedimientos?	,724	,786
18	¿La institución incorpora en sus actividades una unidad de auditoría interna para realizar un control interno efectivo y un manejo del riesgo de fraude?	,675	,804
19	¿Considera que el control interno de la institución presenta debilidades que pueden ser detectadas y aprovechadas por los trabajadores?	,633	,812
20	¿Considera que el sistema de control interno debe ser flexible y capaz de abordar los nuevos riesgos de fraude que se van presentando con el avance tecnológico?	,762	,774
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,841$ La fiabilidad se considera como BUENO			
COMITÉ DE AUDITORIA			
21	¿La institución aplica las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales aplicables?	,627	,719
22	¿El Comité de Auditoría realiza una revisión periódica respecto a los controles de gestión sobre los reportes financieros y otras operaciones?	,565	,738
23	¿En la institución se cuenta con un comité de auditoría, el mismo que tiene un papel activo en la supervisión de la evaluación del riesgo?	,592	,731
24	¿El comité insta a que la institución sea honesta y abierta frente a los auditores externos?	,483	,764
25	¿Los miembros del tienen conocimientos, aptitudes, habilidades y experiencia práctica, así como cualidades personales particulares?	,534	,748
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,781$ La fiabilidad se considera como MUY ACEPTABLE			

Confiabilidad de la variable pérdidas monetarias

Nº	ÍTEMS	Correlación elemento – total corregida	Alfa de Cronbach si el ítem se borra
ESTADOS FINANCIEROS			
1	¿Considera que el fraude interno tiene gran impacto en los estados financieros, distorsionando la información financiera?	,696	,874
2	¿La institución se somete a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en sus estados financieros?	,715	,868
3	¿Los actuales estados financieros reflejan adecuadamente la realidad económica de la institución?	,681	,876
4	¿En la institución, los estados financieros están potencialmente sujetos a la manipulación?	,791	,850
5	¿En la institución se han presentado casos de informes financieros fraudulentos y malversación de activos?	,788	,851
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,888$ La fiabilidad se considera como BUENO			
UTILIDADES NETAS			
6	¿Considera que las utilidades netas de la institución se han visto afectadas en algunos periodos por fraude interno?	,749	,878
7	¿Las utilidades netas durante el presente semestre han sido menores a las esperadas por la institución?	,770	,864
8	¿La institución busca alternativas orientadas a promover la obtención de utilidades netas al cierre de sus ejercicios económicos?	,722	,877
9	¿Se ha producido una disminución de la utilidad neta en la institución por los altos costos asociados a la seguridad digital?	,804	,855
10	¿La institución genera utilidades que le permiten mantenerse operativa en el mercado?	,741	,874
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,893$ La fiabilidad se considera como BUENO			
LIQUIDEZ			
11	¿Considera que los créditos mal otorgados dan como consecuencia la disminución de las utilidades afectando la liquidez de la institución?	,807	,868
12	¿La institución dispone de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano y largo plazo?	,818	,866
13	¿Considera que los fraudes internos perjudican a la empresa pudiendo llevarla a la iliquidez y cierre total?	,732	,885
14	¿Considera que la ausencia de control dentro de las entidades bancarias puede llevarlas a presentar problemas de rentabilidad y liquidez?	,708	,889

15	¿Considera que la escasa liquidez de la empresa puede aumentar la motivación de fraude interno de parte de sus empleados?	,709	,889
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,901$ La fiabilidad se considera como EXCELENTE			
CAPITAL CONTABLE			
16	¿Los accionistas han reembolsado pérdidas de la entidad producidas por fraude interno en efectivo o en bienes?	,819	,879
17	¿El fraude interno produce disminución en el patrimonio de la entidad bancaria?	,807	,881
18	¿La inversión del capital contable se vigila y mide en razón de la liquidez, solvencia y productividad de la entidad?	,789	,884
19	¿Considera que la mala administración del capital contable afecta directamente la solvencia de la entidad y su financiamiento?	,630	,916
20	¿La entidad realiza una buena administración del capital contable con información veraz y oportuna para la toma de decisiones?	,824	,877
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,909$ La fiabilidad se considera como EXCELENTE			
DISPONIBILIDAD DE ACTIVOS			
21	¿Una gestión eficiente e inteligente de los activos puede aportar numerosos beneficios a la entidad?	,686	,887
22	¿La entidad realiza un seguimiento permanente de su disponibilidad de activos líquidos y de la concentración de sus pasivos?	,864	,846
23	¿Para contrarrestar los problemas de liquidez generados por fraude interno, la entidad implementa estrategias financieras para mejorar la disponibilidad de efectivo?	,720	,882
24	¿Se han registrado indicios de fraude interno en la alteración de documentos de cobro inmediato como cheques y pagarés?	,751	,874
25	¿Los activos de la entidad incluyen elementos de software y hardware para garantizar la seguridad frente a fraudes electrónicos?	,734	,876
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,897$ La fiabilidad se considera como BUENO			

ANEXO 6

Validación por juicio de expertos

TÍTULO DE LA TESIS: Gestión del riesgo de fraude interno en la reducción de pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES	
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO							
GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO	BUENAS PRÁCTICAS	Administración de portafolios	¿Las entidades financieras deben identificar e implementar buenas prácticas en la administración de sus portafolios?	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	X		X		X		X			
		Código de buenas prácticas	¿El banco cuenta con un código de buenas prácticas que permite una óptima gestión del riesgo de fraude interno?						X		X		X		X			
		Seguridad de clientes	¿Contar con buenas prácticas en la gestión de riesgo interno mejora la reputación y genera seguridad a los clientes del banco?						X		X		X		X			
		Reducción de pérdidas	¿Las buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno ayudan a reducir las pérdidas monetarias de la institución?						X		X		X		X			

		Ventaja diferencial	¿Considera que la adopción de buenas prácticas generará valor y se percibirá como una ventaja diferencial de la institución?						X		x		x		x		
	CANAL DE DENUNCIAS	Irregularidades financieras	¿La institución cuenta con un canal de denuncias para informar a la Gerencia las irregularidades de naturaleza financiera y contable?						X		x		x		x		
		Mala conducta	¿Los trabajadores realizan denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial?						X		x		x		x		
		Herramienta fundamental	¿Considera que el canal de denuncias es una herramienta fundamental para la gestión del riesgo de fraude?						X		x		x		x		
		Confidencialidad	¿Considera que el canal de denuncias internas debe contener mecanismos que aseguren el anonimato y la confidencialidad?						X		x		x		x		
		Comportamiento irregular	¿Un canal de denuncias puede ayudar a inhibir a los trabajadores de realizar algún comportamiento irregular o ilegal dentro del banco?						X		x		x		x		
			Programa de control de fraude	¿La institución cuenta con un programa de control de fraude y corrupción, el cual se actualiza en forma permanente?						x		x		x		x	
	PROGRAMA DE PREVENCIÓN	Sistema monitoreo	¿En la institución se cuenta con un sistema monitoreo para reducir los riesgos derivados de las prácticas fraudulentas internas?						X		x		x		x		


		Actividades de capacitación	¿La institución pone en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control de fraude?						X		X		X		X			
		Mapa de riesgos	¿La institución cuenta con un mapa de riesgos que permite identificar específicamente los riesgos de fraude interno?						X		X		X		X			
		Nuevos productos	¿Se identifican los riesgos de fraude frente a nuevos productos, canales o servicios, o en la modificación de procesos de la institución?						X		X		X		X			
	CONTROL INTERNO	Nivel jerárquico	¿El sistema de control interno es responsabilidad de todos los miembros de la institución sin tomar en consideración el nivel jerárquico?							X		X		X		X		
		Cumplimiento de políticas	¿La institución cuenta con sistema de control interno efectivo que promueve un riguroso cumplimiento de las políticas y procedimientos?							X		X		X		X		
		Unidad de auditoría interna	¿La institución incorpora en sus actividades una unidad de auditoría interna para realizar un control interno efectivo y un manejo del riesgo de fraude?							X		X		X		X		
		Debilidades institucionales	¿Considera que el control interno de la institución presenta debilidades que pueden ser detectadas y aprovechadas por los trabajadores?							X		X		X		X		
		Avance tecnológico	¿Considera que el sistema de control interno debe ser flexible y capaz de abordar los nuevos riesgos de fraude que se van presentando con el avance tecnológico?							X		X		X		X		

COMITÉ DE AUDITORIA	Reglamento Interno de Trabajo	¿La institución aplica las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales aplicables?							x		x			x				
	Revisión periódica	¿El Comité de Auditoría realiza una revisión periódica respecto a los controles de gestión sobre los reportes financieros y otras operaciones?							x		x			x				
	Evaluación del riesgo	¿En la institución se cuenta con un comité de auditoría, el mismo que tiene un papel activo en la supervisión de la evaluación del riesgo?							x		x			x				
	Audidores externos	¿El comité insta a que la institución sea honesta y abierta frente a los auditores externos?							X		x			x				
	Experiencia práctica	¿Los miembros del tienen conocimientos, aptitudes, habilidades y experiencia práctica, así como cualidades personales particulares?							X		x			x				



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir la gestión del riesgo de fraude interno		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	Carlos Alberto Noriega Ángeles	DNI N°	18173945
Título Profesional	Licenciado en Administración	Celular	949960370
Dirección Domiciliaria	Felipe Pinglo N° 650 Urb. Primavera – Trujillo – Trujillo		
Grado Académico	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad		
Firma		Lugar y Fecha	26-06-2021

TÍTULO DE LA TESIS: Gestión del riesgo de fraude interno y reducción de pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES	
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
				Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
PÉRDIDAS MONETARIAS	ESTADOS FINANCIEROS	Información financiera	¿Considera que el fraude interno tiene gran impacto en los estados financieros, distorsionando la información financiera?						X		X		X		X			
		Evaluaciones rígidas	¿La institución se somete a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en sus estados financieros?						X		X		X		X			
		Realidad económica	¿Los actuales estados financieros reflejan adecuadamente la realidad económica de la institución?						X		X		X		X			
		Manipulación de estados	¿En la institución, los estados financieros están potencialmente sujetos a la manipulación?						X		X		X		X			
		Malversación de activos	¿En la institución se han presentado casos de informes financieros fraudulentos y malversación de activos?						X		X		X		X			


	UTILIDADES NETAS	Afectación de utilidades	¿Considera que las utilidades netas de la institución se han visto afectadas en algunos periodos por fraude interno?						X		x		x		x			
		Utilidades menores	¿Las utilidades netas durante el presente semestre han sido menores a las esperadas por la institución?						X		x		x		x			
		Ejercicios económicos	¿La institución busca alternativas orientadas a promover la obtención de utilidades netas al cierre de sus ejercicios económicos?						X		x		x		x			
		Seguridad digital	¿Se ha producido una disminución de la utilidad neta en la institución por los altos costos asociados a la seguridad digital?						X		x		x		x			
		Operatividad en el mercado	¿La institución genera utilidades que le permiten mantenerse operativa en el mercado?						X		x		x		x			
	LIQUIDEZ	Créditos mal otorgados	¿Considera que los créditos mal otorgados dan como consecuencia la disminución de las utilidades afectando la liquidez de la institución?							X		x		x		x		
		Fondos necesarios	¿La institución dispone de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano y largo plazo?							X		x		x		x		
		Iliquidez y cierre total	¿Considera que los fraudes internos perjudican a la empresa pudiendo llevarla a la iliquidez y cierre total?							X		x		x		x		
		Problemas de rentabilidad	¿Considera que la ausencia de control dentro de las entidades bancarias puede llevarlas a presentar problemas de rentabilidad y liquidez?							X		x		x		x		

			de cobro inmediato como cheques y pagarés?														
		Elementos de software	¿Los activos de la entidad incluyen elementos de software y hardware para garantizar la seguridad frente a fraudes electrónicos?						X		x			x			x



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir las pérdidas monetarias		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	Carlos Alberto Noriega Ángeles	DNI N°	18173945
Título Profesional	Licenciado en Administración	Celular	949960370
Dirección Domiciliaria	Felipe Pinglo N° 650 Urb. Primavera – Trujillo – Trujillo		
Grado Académico	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad		
Firma		Lugar y Fecha	26-06-2021

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
				Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO	BUENAS PRÁCTICAS	Administración de portafolios	¿Las entidades financieras deben identificar e implementar buenas prácticas en la administración de sus portafolios?						X		X		X		X		
		Código de buenas prácticas	¿El banco cuenta con un código de buenas prácticas que permite una óptima gestión del riesgo de fraude interno?						X		X		X		X		
		Seguridad de clientes	¿Contar con buenas prácticas en la gestión de riesgo interno mejora la reputación y genera seguridad a los clientes del banco?						X		X		X		X		
		Reducción de pérdidas	¿Las buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno ayudan a reducir las pérdidas monetarias de la institución?						X		X		X		X		
		Ventaja diferencial	¿Considera que la adopción de buenas prácticas generará valor y se percibirá como una ventaja diferencial de la institución?						X		X		X		X		

	CANAL DE DENUNCIAS	Irregularidades financieras	¿La institución cuenta con un canal de denuncias para informar a la Gerencia las irregularidades de naturaleza financiera y contable?						X		x		x				
		Mala conducta	¿Los trabajadores realizan denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial?						X		x		x				
		Herramienta fundamental	¿Considera que el canal de denuncias es una herramienta fundamental para la gestión del riesgo de fraude?							X		x		x			
		Confidencialidad	¿Considera que el canal de denuncias internas debe contener mecanismos que aseguren el anonimato y la confidencialidad?							X		x		x			
		Comportamiento irregular	¿Un canal de denuncias puede ayudar a inhibir a los trabajadores de realizar algún comportamiento irregular o ilegal dentro del banco?							X		x		x			
	PROGRAMA DE PREVENCIÓN	Programa de control de fraude	¿La institución cuenta con un programa de control de fraude y corrupción, el cual se actualiza en forma permanente?							x		x		x			
		Sistema monitoreo	¿En la institución se cuenta con un sistema monitoreo para reducir los riesgos derivados de las prácticas fraudulentas internas?							X		x		x			
		Actividades de capacitación	¿La institución pone en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control de fraude?							X		x		x			


		Mapa de riesgos	¿La institución cuenta con un mapa de riesgos que permite identificar específicamente los riesgos de fraude interno?						X		x		x		x		
		Nuevos productos	¿Se identifican los riesgos de fraude frente a nuevos productos, canales o servicios, o en la modificación de procesos de la institución?						X		x		x		x		
	CONTROL INTERNO	Nivel jerárquico	¿El sistema de control interno es responsabilidad de todos los miembros de la institución sin tomar en consideración el nivel jerárquico?							x		x		x		x	
		Cumplimiento de políticas	¿La institución cuenta con sistema de control interno efectivo que promueve un riguroso cumplimiento de las políticas y procedimientos?							x		x		x		x	
		Unidad de auditoría interna	¿La institución incorpora en sus actividades una unidad de auditoría interna para realizar un control interno efectivo y un manejo del riesgo de fraude?							x		x		x		x	
		Debilidades institucionales	¿Considera que el control interno de la institución presenta debilidades que pueden ser detectadas y aprovechadas por los trabajadores?							X		x		x		x	
		Avance tecnológico	¿Considera que el sistema de control interno debe ser flexible y capaz de abordar los nuevos riesgos de fraude que se van presentando con el avance tecnológico?							x		x		x		x	
	COMITÉ DE AUDITOR IA	Reglamento Interno de Trabajo	¿La institución aplica las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales aplicables?							x		x		x		x	

		Revisión periódica	¿El Comité de Auditoría realiza una revisión periódica respecto a los controles de gestión sobre los reportes financieros y otras operaciones?							x		x		x			
		Evaluación del riesgo	¿En la institución se cuenta con un comité de auditoría, el mismo que tiene un papel activo en la supervisión de la evaluación del riesgo?							x		x		x			
		Audidores externos	¿El comité insta a que la institución sea honesta y abierta frente a los auditores externos?							X		x		x			
		Experiencia práctica	¿Los miembros del tienen conocimientos, aptitudes, habilidades y experiencia práctica, así como cualidades personales particulares?							X		x		x			



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir la gestión del riesgo de fraude interno		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	José Manuel Cubas Vargas	DNI N°	18073683
Título Profesional	Contador Público	Celular	947486025
Dirección Domiciliaria	Schubert N° 801 – Urb. Primavera		
Grado Académico	Maestro en Gestión Pública		
Firma		Lugar y Fecha	30-06-2021

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
				Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
PÉRDIDAS MONETARIAS	ESTADOS FINANCIEROS	Información financiera	¿Considera que el fraude interno tiene gran impacto en los estados financieros, distorsionando la información financiera?						X		X		X		X		
		Evaluaciones rígidas	¿La institución se somete a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en sus estados financieros?						X		X		X		X		
		Realidad económica	¿Los actuales estados financieros reflejan adecuadamente la realidad económica de la institución?						X		X		X		X		
		Manipulación de estados	¿En la institución, los estados financieros están potencialmente sujetos a la manipulación?						X		X		X		X		
		Malversación de activos	¿En la institución se han presentado casos de informes financieros fraudulentos y malversación de activos?						X		X		X		X		
	UTILIDADES NETAS	Afectación de utilidades	¿Considera que las utilidades netas de la institución se han visto afectadas en algunos periodos por fraude interno?						X		X		X		X		
		Utilidades menores	¿Las utilidades netas durante el presente semestre han sido menores a las esperadas por la institución?						X		X		X		X		

LIQUIDEZ	Ejercicios económicos	¿La institución busca alternativas orientadas a promover la obtención de utilidades netas al cierre de sus ejercicios económicos?							X		x		x		x		
	Seguridad digital	¿Se ha producido una disminución de la utilidad neta en la institución por los altos costos asociados a la seguridad digital?							X		x		x		x		
	Operatividad en el mercado	¿La institución genera utilidades que le permiten mantenerse operativa en el mercado?							X		x		x		x		
	Créditos mal otorgados	¿Considera que los créditos mal otorgados dan como consecuencia la disminución de las utilidades afectando la liquidez de la institución?							X		x		x		x		
	Fondos necesarios	¿La institución dispone de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano y largo plazo?							X		x		x		x		
	Iliquidez y cierre total	¿Considera que los fraudes internos perjudican a la empresa pudiendo llevarla a la iliquidez y cierre total?							X		x		x		x		
	Problemas de rentabilidad	¿Considera que la ausencia de control dentro de las entidades bancarias puede llevarlas a presentar problemas de rentabilidad y liquidez?							X		x		x		x		
	Escasa liquidez	¿Considera que la escasa liquidez de la empresa puede aumentar la motivación de fraude interno de parte de sus empleados?							X		x		x		x		


CAPITAL CONTABLE	Reembolso de pérdidas	¿Los accionistas han reembolsado pérdidas de la entidad producidas por fraude interno en efectivo o en bienes?							X		x		x				
	Disminución en el patrimonio	¿El fraude interno produce disminución en el patrimonio de la entidad bancaria?							X		x		x				
	Inversión del capital	¿La inversión del capital contable se vigila y mide en razón de la liquidez, solvencia y productividad de la entidad?							X		x		x				
	Solvencia económica	¿Considera que la mala administración del capital contable afecta directamente la solvencia de la entidad y su financiamiento?							X		x		x				
	Toma de decisiones	¿La entidad realiza una buena administración del capital contable con información veraz y oportuna para la toma de decisiones?							X		x		x				
DISPONIBILIDAD DE ACTIVOS	Gestión eficiente de activos	¿Una gestión eficiente e inteligente de los activos puede aportar numerosos beneficios a la entidad?							X		x		x				
	Activos líquidos	¿La entidad realiza un seguimiento permanente de su disponibilidad de activos líquidos y de la concentración de sus pasivos?							X		x		x				
	Estrategias financieras	¿Para contrarrestar los problemas de liquidez generados por fraude interno, la entidad implementa estrategias financieras para mejorar la disponibilidad de efectivo?							X		x		x				
	Documentos de cobro inmediato	¿Se han registrado indicios de fraude interno en la alteración de documentos de cobro inmediato como cheques y pagarés?							X		x		x				

		Elementos de software	¿Los activos de la entidad incluyen elementos de software y hardware para garantizar la seguridad frente a fraudes electrónicos?						X		x		x		x		
--	--	-----------------------	--	--	--	--	--	--	---	--	---	--	---	--	---	--	--



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir las pérdidas monetarias		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	José Manuel Cubas Vargas	DNI N°	18073683
Título Profesional	Contador Público	Celular	947486025
Dirección Domiciliaria	Schubert N° 801 – Urb. Primavera		
Grado Académico	Maestro en Gestión Pública		
Firma		Lugar y Fecha	30-06-2021

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES	
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
				Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO	BUENAS PRÁCTICAS	Administración de portafolios	¿Las entidades financieras deben identificar e implementar buenas prácticas en la administración de sus portafolios?						X		X		X		X			
		Código de buenas prácticas	¿El banco cuenta con un código de buenas prácticas que permite una óptima gestión del riesgo de fraude interno?						X		X		X		X			
		Seguridad de clientes	¿Contar con buenas prácticas en la gestión de riesgo interno mejora la reputación y genera seguridad a los clientes del banco?						X		X		X		X			
		Reducción de pérdidas	¿Las buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno ayudan a reducir las pérdidas monetarias de la institución?						X		X		X		X			
		Ventaja diferencial	¿Considera que la adopción de buenas prácticas generará valor y se percibirá como una ventaja diferencial de la institución?						X		X		X		X			

	CANAL DE DENUNCIAS	Irregularidades financieras	¿La institución cuenta con un canal de denuncias para informar a la Gerencia las irregularidades de naturaleza financiera y contable?						X		x		x					
		Mala conducta	¿Los trabajadores realizan denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial?						X		x		x					
		Herramienta fundamental	¿Considera que el canal de denuncias es una herramienta fundamental para la gestión del riesgo de fraude?							X		x		x				
		Confidencialidad	¿Considera que el canal de denuncias internas debe contener mecanismos que aseguren el anonimato y la confidencialidad?							X		x		x				
		Comportamiento irregular	¿Un canal de denuncias puede ayudar a inhibir a los trabajadores de realizar algún comportamiento irregular o ilegal dentro del banco?							X		x		x				
	PROGRAMA DE PREVENCIÓN	Programa de control de fraude	¿La institución cuenta con un programa de control de fraude y corrupción, el cual se actualiza en forma permanente?							x		x		x				
		Sistema monitoreo	¿En la institución se cuenta con un sistema monitoreo para reducir los riesgos derivados de las prácticas fraudulentas internas?							X		x		x				


		Actividades de capacitación	¿La institución pone en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control de fraude?						X		X		X		X			
		Mapa de riesgos	¿La institución cuenta con un mapa de riesgos que permite identificar específicamente los riesgos de fraude interno?						X		X		X		X			
		Nuevos productos	¿Se identifican los riesgos de fraude frente a nuevos productos, canales o servicios, o en la modificación de procesos de la institución?						X		X		X		X			
	CONTROL INTERNO	Nivel jerárquico	¿El sistema de control interno es responsabilidad de todos los miembros de la institución sin tomar en consideración el nivel jerárquico?							X		X		X		X		
		Cumplimiento de políticas	¿La institución cuenta con sistema de control interno efectivo que promueve un riguroso cumplimiento de las políticas y procedimientos?							X		X		X		X		
		Unidad de auditoría interna	¿La institución incorpora en sus actividades una unidad de auditoría interna para realizar un control interno efectivo y un manejo del riesgo de fraude?							X		X		X		X		
		Debilidades institucionales	¿Considera que el control interno de la institución presenta debilidades que pueden ser detectadas y aprovechadas por los trabajadores?							X		X		X		X		
		Avance tecnológico	¿Considera que el sistema de control interno debe ser flexible y capaz de abordar los nuevos riesgos de fraude que se van presentando con el avance tecnológico?							X		X		X		X		

COMITÉ DE AUDITORIA	Reglamento Interno de Trabajo	¿La institución aplica las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales aplicables?							x		x			x						
	Revisión periódica	¿El Comité de Auditoría realiza una revisión periódica respecto a los controles de gestión sobre los reportes financieros y otras operaciones?							x		x			x						
	Evaluación del riesgo	¿En la institución se cuenta con un comité de auditoría, el mismo que tiene un papel activo en la supervisión de la evaluación del riesgo?							x		x			x						
	Audidores externos	¿El comité insta a que la institución sea honesta y abierta frente a los auditores externos?							X		x			x						
	Experiencia práctica	¿Los miembros del tienen conocimientos, aptitudes, habilidades y experiencia práctica, así como cualidades personales particulares?							X		x			x						



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir la gestión del riesgo de fraude interno		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de la gestión del riesgo de fraude interno en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	Rosa García Seminario	DNI N°	18899579
Título Profesional	Contador Público	Celular	
Dirección Domiciliaria	San Isidro Trujillo		
Grado Académico	Doctora en Gestión Pública y Gobernabilidad		
Firma		Lugar y Fecha	29-06-2021

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES	
									RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
				Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
PÉRDIDAS MONETARIAS	ESTADOS FINANCIEROS	Información financiera	¿Considera que el fraude interno tiene gran impacto en los estados financieros, distorsionando la información financiera?						X		X		X		X			
		Evaluaciones rígidas	¿La institución se somete a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en sus estados financieros?						X		X		X		X			
		Realidad económica	¿Los actuales estados financieros reflejan adecuadamente la realidad económica de la institución?						X		X		X		X			
		Manipulación de estados	¿En la institución, los estados financieros están potencialmente sujetos a la manipulación?						X		X		X		X			
		Malversación de activos	¿En la institución se han presentado casos de informes financieros fraudulentos y malversación de activos?						X		X		X		X			
	UTILIDADES NETAS	Afectación de utilidades	¿Considera que las utilidades netas de la institución se han visto afectadas en algunos periodos por fraude interno?						X		X		X		X			
		Utilidades menores	¿Las utilidades netas durante el presente semestre han sido menores a las esperadas por la institución?						X		X		X		X			

		Ejercicios económicos	¿La institución busca alternativas orientadas a promover la obtención de utilidades netas al cierre de sus ejercicios económicos?						X		x		x				
		Seguridad digital	¿Se ha producido una disminución de la utilidad neta en la institución por los altos costos asociados a la seguridad digital?						X		x		x				
		Operatividad en el mercado	¿La institución genera utilidades que le permiten mantenerse operativa en el mercado?						X		x		x				
	LIQUIDEZ		Créditos mal otorgados	¿Considera que los créditos mal otorgados dan como consecuencia la disminución de las utilidades afectando la liquidez de la institución?						X		x		x			
			Fondos necesarios	¿La institución dispone de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano y largo plazo?						X		x		x			
			Iliquidez y cierre total	¿Considera que los fraudes internos perjudican a la empresa pudiendo llevarla a la iliquidez y cierre total?						X		x		x			
			Problemas de rentabilidad	¿Considera que la ausencia de control dentro de las entidades bancarias puede llevarlas a presentar problemas de rentabilidad y liquidez?						X		x		x			
			Escasa liquidez	¿Considera que la escasa liquidez de la empresa puede aumentar la motivación de fraude interno de parte de sus empleados?						X		x		x			


CAPITAL CONTABLE	Reembolso de pérdidas	¿Los accionistas han reembolsado pérdidas de la entidad producidas por fraude interno en efectivo o en bienes?							X		x		x		x		
	Disminución en el patrimonio	¿El fraude interno produce disminución en el patrimonio de la entidad bancaria?							X		x		x		x		
	Inversión del capital	¿La inversión del capital contable se vigila y mide en razón de la liquidez, solvencia y productividad de la entidad?							X		x		x		x		
	Solvencia económica	¿Considera que la mala administración del capital contable afecta directamente la solvencia de la entidad y su financiamiento?							X		x		x		x		
	Toma de decisiones	¿La entidad realiza una buena administración del capital contable con información veraz y oportuna para la toma de decisiones?							X		x		x		x		
DISPONIBILIDAD DE ACTIVOS	Gestión eficiente de activos	¿Una gestión eficiente e inteligente de los activos puede aportar numerosos beneficios a la entidad?							X		x		x		x		
	Activos líquidos	¿La entidad realiza un seguimiento permanente de su disponibilidad de activos líquidos y de la concentración de sus pasivos?							X		x		x		x		
	Estrategias financieras	¿Para contrarrestar los problemas de liquidez generados por fraude interno, la entidad implementa estrategias financieras para mejorar la disponibilidad de efectivo?							X		x		x		x		
	Documentos de cobro inmediato	¿Se han registrado indicios de fraude interno en la alteración de documentos de cobro inmediato como cheques y pagarés?							X		x		x		x		

		Elementos de software	¿Los activos de la entidad incluyen elementos de software y hardware para garantizar la seguridad frente a fraudes electrónicos?						X		X		X		X		
--	--	-----------------------	--	--	--	--	--	--	---	--	---	--	---	--	---	--	--



NOMBRE Y APELLIDO DEL
EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

Nombre del Instrumento	Cuestionario para medir las pérdidas monetarias		
Objetivo del Instrumento	Medir los niveles de las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.		
Aplicada a la muestra participante	Empleados del Banco de Comercio, sede Trujillo durante el período enero-junio del 2021.		
Nombre y Apellido del Experto	Rosa García Seminario	DNI N°	18899579
Título Profesional	Contador Público	Celular	
Dirección Domiciliaria	San Isidro Trujillo		
Grado Académico	Doctora en Gestión Pública y Gobernabilidad		
Firma		Lugar y Fecha	29-06-2021

ANEXO 7

BASE DE DATOS GESTIÓN DEL RIESGO DEL FRAUDE INTERNO

MUESTRA	GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE INTERNO																										TOTAL	NIVEL									
	BUENAS PRACTICAS						CANAL DE DENUNCIAS					PROGRAMA DE PREVENCIÓN						CONTROL INTERNO					COMITÉ DE AUDITORIA														
	1	2	3	4	5	S T	NIVEL	6	7	8	9	10	S T	NIVEL	11	12	13	14	15	S T	NIVEL	16	17	18	19	20			S T	NIVEL	21	22	23	24	25	S T	NIVEL
1	2	2	1	2	2	9	REGULAR	2	2	2	2	1	9	REGULAR	2	2	2	3	3	12	REGULAR	2	2	2	2	1	9	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	48	REGULAR
2	2	3	2	2	2	11	REGULAR	2	2	2	2	3	11	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	3	3	3	3	14	BUENA	3	2	2	2	2	11	REGULAR	56	REGULAR
3	3	3	3	3	4	16	BUENA	4	2	3	3	3	15	BUENA	3	2	3	3	3	14	BUENA	2	3	3	3	3	14	BUENA	3	3	2	3	4	15	BUENA	74	BUENA
4	3	3	4	3	2	15	BUENA	4	2	3	3	4	16	BUENA	4	3	3	2	3	15	BUENA	2	3	3	4	3	15	BUENA	3	3	3	3	2	14	BUENA	75	BUENA
5	2	2	1	1	2	8	REGULAR	2	2	2	2	1	9	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	44	REGULAR
6	2	2	2	3	3	12	REGULAR	1	1	2	2	1	7	REGULAR	2	1	2	2	3	10	REGULAR	1	1	2	2	2	8	REGULAR	2	2	2	2	3	11	REGULAR	48	REGULAR
7	2	2	1	1	2	8	REGULAR	2	1	2	2	1	8	REGULAR	2	2	2	1	1	8	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	2	3	2	2	2	11	REGULAR	44	REGULAR
8	3	3	4	3	4	17	BUENA	3	3	4	3	3	16	BUENA	3	3	2	4	3	15	BUENA	3	3	3	2	3	14	BUENA	3	2	3	3	3	14	BUENA	76	BUENA
9	3	3	3	2	3	14	BUENA	3	4	3	3	3	16	BUENA	3	3	2	3	3	14	BUENA	4	3	3	2	3	15	BUENA	3	3	3	2	3	14	BUENA	73	BUENA
10	2	1	2	1	1	7	REGULAR	2	2	1	2	2	9	REGULAR	1	2	1	2	2	8	REGULAR	1	2	2	2	1	8	REGULAR	3	3	2	3	3	14	BUENA	46	REGULAR
11	1	2	2	3	2	10	REGULAR	2	2	3	2	2	11	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	3	2	1	2	2	10	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	49	REGULAR
12	2	1	2	1	2	8	REGULAR	2	1	2	3	2	10	REGULAR	1	2	1	2	1	7	REGULAR	2	2	1	1	2	8	REGULAR	2	2	2	3	1	10	REGULAR	43	REGULAR
13	0	1	2	1	1	5	MALA	0	1	1	2	1	5	MALA	1	1	1	1	2	6	MALA	1	1	2	1	2	7	REGULAR	1	2	1	2	1	7	REGULAR	30	MALA
14	2	1	2	3	2	10	REGULAR	1	1	2	2	2	8	REGULAR	2	2	2	2	3	11	REGULAR	2	1	2	2	1	8	REGULAR	2	1	2	2	3	10	REGULAR	47	REGULAR
15	2	2	2	1	2	9	REGULAR	3	3	2	3	3	14	BUENA	2	1	1	2	2	8	REGULAR	1	2	2	2	1	8	REGULAR	2	3	3	2	2	12	REGULAR	51	REGULAR
16	2	2	2	2	3	11	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	2	2	1	2	9	REGULAR	3	2	3	4	3	15	BUENA	2	2	1	2	2	9	REGULAR	53	REGULAR
17	2	1	2	1	2	8	REGULAR	2	2	3	2	2	11	REGULAR	2	1	2	2	3	10	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	1	2	1	2	8	REGULAR	46	REGULAR
18	3	4	3	2	3	15	BUENA	3	2	3	3	3	14	BUENA	3	3	4	3	3	16	BUENA	3	3	2	3	3	14	BUENA	2	3	3	4	3	15	BUENA	74	BUENA
19	4	3	2	3	3	15	BUENA	2	4	3	3	3	15	BUENA	3	3	2	3	3	14	BUENA	2	3	3	3	4	15	BUENA	3	3	3	2	3	14	BUENA	73	BUENA
20	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	2	2	2	3	11	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	2	1	1	2	2	8	REGULAR	2	2	2	1	2	9	REGULAR	46	REGULAR
21	2	3	2	3	2	12	REGULAR	1	2	2	2	2	9	REGULAR	2	2	3	2	2	11	REGULAR	2	2	3	1	2	10	REGULAR	2	1	1	2	2	8	REGULAR	50	REGULAR
22	1	1	2	1	1	6	MALA	1	1	1	1	2	6	MALA	1	2	2	1	1	7	REGULAR	1	2	1	1	2	7	REGULAR	1	2	1	2	1	7	REGULAR	33	MALA
23	2	2	1	2	1	8	REGULAR	2	1	2	2	2	9	REGULAR	2	2	1	2	2	9	REGULAR	2	2	2	1	2	9	REGULAR	3	1	2	2	2	10	REGULAR	45	REGULAR
24	3	2	2	2	2	11	REGULAR	3	3	3	3	2	14	BUENA	2	2	3	2	1	10	REGULAR	1	2	2	2	1	8	REGULAR	1	2	1	2	2	8	REGULAR	51	REGULAR

25	3	2	3	3	4	1 5	BUENA	2	4	3	3	3	1 5	BUENA	4	3	2	3	3	1 5	BUENA	3	3	3	2	4	1 5	BUENA	4	3	2	3	3	1 5	BUENA	75	BUENA
26	3	3	2	3	3	1 4	BUENA	3	3	4	3	3	1 6	BUENA	3	3	4	2	3	1 5	BUENA	3	3	3	2	3	1 4	BUENA	3	4	3	3	3	1 6	BUENA	75	BUENA
27	1	2	2	2	1	8	REGUL AR	2	3	2	3	1	1 1	REGUL AR	2	1	2	1	2	8	REGUL AR	1	2	2	2	2	9	REGUL AR	2	1	1	2	2	8	REGUL AR	44	REGUL AR

BASE DE DATOS DE LAS PÉRDIDAS MONETARIAS

MUESTRA	PERDIDAS MONETARIAS																												TOTAL	NIVEL							
	ESTADOS FINANCIEROS						UTILIDADES NETAS						LIQUIDEZ						CAPITAL CONTABLE						DISPONIBILIDAD DE ACTIVOS												
	1	2	3	4	5	ST	NIVEL	6	7	8	9	10	ST	NIVEL	11	12	13	14	15	ST	NIVEL	16	17	18	19	20	ST	NIVEL			21	22	23	24	25	ST	NIVEL
1	3	3	3	2	2	13	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	2	1	1	1	1	6	BAJA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	58	MEDIA
2	2	1	2	1	1	7	MEDIA	2	1	1	2	1	7	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	2	1	1	2	7	MEDIA	40	MEDIA
3	1	1	1	2	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	1	2	1	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	30	BAJA
4	1	0	1	1	1	4	BAJA	1	0	1	1	1	4	BAJA	1	1	1	1	0	4	BAJA	0	1	1	2	1	5	BAJA	0	1	1	1	1	4	BAJA	21	BAJA
5	2	2	3	3	3	13	MEDIA	2	3	3	2	3	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	65	MEDIA
6	2	1	2	2	1	8	MEDIA	1	1	1	0	1	4	BAJA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	3	3	3	2	2	13	MEDIA	2	1	1	2	1	7	MEDIA	39	MEDIA
7	3	3	2	3	2	13	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	3	3	2	2	3	13	MEDIA	3	3	2	2	2	12	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	58	MEDIA
8	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	1	1	0	1	4	BAJA	1	1	1	0	1	4	BAJA	1	1	1	2	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	26	BAJA
9	1	1	0	2	1	5	BAJA	1	2	1	1	0	5	BAJA	1	1	0	2	1	5	BAJA	1	1	0	2	1	5	BAJA	1	1	1	0	1	4	BAJA	24	BAJA
10	2	2	2	3	3	12	MEDIA	2	3	3	2	2	12	MEDIA	3	2	3	2	3	13	MEDIA	3	2	3	2	3	13	MEDIA	1	1	2	1	1	6	BAJA	56	MEDIA
11	1	2	1	1	2	7	MEDIA	1	1	1	2	2	7	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	1	2	1	2	1	7	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	47	MEDIA
12	2	3	2	3	3	13	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	2	2	3	2	3	12	MEDIA	2	3	3	3	2	13	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	52	MEDIA
13	3	3	2	4	3	15	ALTA	2	2	2	2	3	11	MEDIA	4	3	3	3	2	15	ALTA	4	4	3	3	3	17	ALTA	3	4	3	3	2	15	ALTA	73	ALTA
14	3	3	2	3	2	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	1	1	2	2	1	7	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	53	MEDIA
15	2	2	3	3	3	13	MEDIA	1	1	1	1	2	6	BAJA	2	3	2	2	3	12	MEDIA	3	2	2	2	3	12	MEDIA	1	1	1	2	0	5	BAJA	48	MEDIA
16	2	1	1	2	1	7	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	1	1	1	2	1	6	BAJA	3	3	3	2	2	13	MEDIA	52	MEDIA
17	2	3	3	3	2	13	MEDIA	1	2	2	1	1	7	MEDIA	2	1	1	2	1	7	MEDIA	3	3	3	2	2	13	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	53	MEDIA
18	2	1	1	1	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	1	1	2	1	6	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	1	1	1	2	0	5	BAJA	29	BAJA
19	1	2	0	1	1	5	BAJA	1	1	1	1	0	4	BAJA	1	1	1	1	2	6	BAJA	1	2	1	1	0	5	BAJA	2	1	1	1	1	6	BAJA	26	BAJA
20	2	1	2	1	1	7	MEDIA	2	2	1	2	1	8	MEDIA	3	2	3	3	2	13	MEDIA	2	3	3	3	2	13	MEDIA	2	3	3	3	2	13	MEDIA	54	MEDIA
21	2	1	1	2	1	7	MEDIA	3	2	2	3	3	13	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	2	1	1	1	2	7	MEDIA	2	3	3	2	3	13	MEDIA	47	MEDIA
22	3	3	2	2	2	12	MEDIA	3	2	3	2	2	12	MEDIA	2	2	2	3	3	12	MEDIA	3	3	2	3	4	15	ALTA	3	2	3	2	3	13	MEDIA	64	MEDIA
23	3	2	3	2	3	13	MEDIA	2	3	2	3	2	12	MEDIA	3	3	3	2	2	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	3	3	3	2	2	13	MEDIA	64	MEDIA
24	1	2	1	2	1	7	MEDIA	2	1	1	1	1	6	BAJA	1	2	1	2	1	7	MEDIA	3	2	2	2	3	12	MEDIA	2	3	3	3	2	13	MEDIA	45	MEDIA
25	1	1	1	1	2	6	BAJA	1	1	2	1	1	6	BAJA	0	1	2	1	1	5	BAJA	1	2	1	1	1	6	BAJA	2	1	1	1	1	6	BAJA	29	BAJA

26	1	1	1	0	1	4	BAJA	1	1	1	2	0	5	BAJA	1	1	2	1	1	6	BAJA	1	1	1	0	1	4	BAJA	1	1	1	0	2	5	BAJA	24	BAJA
27	2	3	2	3	3	13	MEDIA	2	1	2	1	1	7	MEDIA	2	3	2	3	3	13	MEDIA	3	3	2	3	2	13	MEDIA	2	1	1	2	2	8	MEDIA	54	MEDIA

Prueba de normalidad

Tabla 11

Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk de la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, sede Trujillo, 2021.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión del riesgo de fraude interno	,847	27	,001
Perdidas monetarias	,936	27	,098
Buenas practicas	,940	27	,120
Canal de denuncias	,920	27	,039
Programa de prevención	,901	27	,014
Control interno	,798	27	,000
Comité de auditoria	,903	27	,016

Nota. Base de datos de la gestión del fraude interno y pérdidas monetarias.

En la tabla 11 se presenta la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para muestras que no superan los 50 ($n < 50$), observándose que los niveles de significancia de la gestión de riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias son en su mayoría menores al 5% ($p < 0.05$) quedando comprobado que tienen un comportamiento no normal, es por ello que corresponde el uso de la prueba no paramétrica de correlación de Spearman para comprobar que existe relación inversa entre la gestión del riesgo de fraude interno y las pérdidas monetarias en el Banco de Comercio, Trujillo- 2021.