

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONOR ORREGO**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

---

**El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de  
Activos en las Entidades Financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022**

---

**Línea de Investigación:**

Auditoría.

**Autor:**

Correa Echevarría, Jorge Eduardo

**Jurado evaluador:**

Presidente: Ruiz Flores, Anibal

Secretario: Mantilla Principe, Karina

Vocal: Flores Bockos, Franklin

**Asesor:**

Panibra Flores, Oscar

**Código ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-5788-0262>

**TRUJILLO - PERÚ**

**2024**

**Fecha de sustentación: 2024/10/07**


# El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las Entidades Financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022

## INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.upt.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.puce.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>



Mg. Oscar Panibra Flores  
ID 000173084

Excluir citas	Activo	Exclude assignment template	Activo
Excluir bibliografía	Activo	Excluir coincidencias	< 1%

## **Declaración de originalidad**

Yo, Oscar Panibra Flores, docente del Programa de Estudio de Contabilidad, de la Universidad Privada Antenor Orrego, asesor de la tesis de investigación titulada **“El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las Entidades Financieras de la provincia de Trujillo, 2021 - 2022”**, autor Jorge Eduardo Correa Echevarria, de constancia de lo siguiente:

- El mencionado documento tiene un índice de puntuación de similitud de 4% Así lo consigna el reporte de similitud emitido por el software Turnitin el (03.12.24)
- He revisado con detalle dicho reporte y la tesis, y no se advierte indicios de plagio.
- Las citas a otros autores y sus respectivas referencias cumplen con las normas establecidas por la Universidad.

Trujillo, 03 de diciembre de 2024.

Apellidos y nombres del asesor: Panibra Flores Oscar.

DNI: 32848872

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5788-0262>

FIRMA:



Apellidos y nombres del autor: Correa Echevarria, Jorge Eduardo.

DNI: 71306985.

FIRMA:



## PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, expongo a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: **El Control Interno como Herramienta para Combatir el Lavado de Activos en las Entidades Financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022**

Desarrollado con el fin de obtener el título profesional de Contador Público. El objetivo principal es Determinar de qué manera el control interno contribuye como una herramienta eficaz para prevenir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.

A ustedes miembros del jurado, muestro mi especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



.....  
Br. Correa Echevarría, Jorge Eduardo

## DEDICATORIA

*Está dedicado a aquellos que han sido mi fuente inagotable de inspiración y apoyo a lo largo de este arduo pero gratificante camino académico.*

*A mi familia, cuyo amor incondicional y sacrificios han sido el pilar fundamental que me ha permitido perseguir mis sueños y alcanzar esta meta.*

*Finalmente, agradezco a mí mismo por la perseverancia, la determinación y el esfuerzo constante que he invertido en este proyecto, sabiendo que cada paso ha sido una oportunidad para aprender y crecer.*

*Correa Echevarría Jorge Eduardo*

## **AGRADECIMIENTO**

El principal agradecimiento es a Dios quien me ha guiado en este largo camino y me ha dado fortaleza para seguir adelante

Quisiera expresar mi sincero agradecimiento a todas aquellas personas que contribuyeron de manera significativa a la realización de este trabajo de tesis.

Un agradecimiento especial a mis amigos y familiares, quienes brindaron su apoyo incondicional a lo largo de este viaje. Sus palabras de aliento y comprensión fueron mi motivación en los momentos más desafiantes.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo por objetivo determinar la relación del control interno como herramienta para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022. Para ello empleó un estudio no experimental de enfoque cuantitativo y de tipo correlacional. Además, se recolectaron los datos con la finalidad de conocer la situación actual del control interno y el lavado de activos en 3 entidades financieras, mediante la aplicación de la encuesta, previamente validada por juicio de expertos. Los resultados muestran que la identificación de riesgo es uno de los indicadores con mayor importancia para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras, ya que a partir de la información que se obtenga se pueden priorizar los riesgos y a la vez elaborar un plan de acción que ayude a prevenir los casos de lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo. Se concluyó que, la identificación de riesgos tiene relación con la prevención del lavado de activos, ya que se demostró su eficacia en la gestión de estos riesgos. Además, existe relación negativa de baja magnitud entre el control interno y la supervisión que revela un coeficiente de correlación de Pearson de -0.350, y una relación positiva entre el control interno y la prevención del lavado de activos obteniendo un coeficiente de Pearson de 0.577.

**Palabras clave:** lavado de activos, control interno, lavado, entidades financieras

## ABSTRACT

The objective of this investigation was to determine the relationship of internal control as a tool to prevent money laundering in financial entities in the province of Trujillo, 2021-2022. To do this, a non-experimental study with a quantitative and correlational approach was used. In addition, data were collected in order to know the current situation of internal control and money laundering in 3 financial entities. For this purpose, the survey was applied as instruments, which were previously validated by expert judgment. Indicating that risk identification is one of the most important indicators to prevent money laundering in financial entities, since from the information obtained, risks can be prioritized and at the same time develop an action plan to being able to manage money laundering, therefore, help prevent cases of money laundering in financial entities in the province of Trujillo. Concluding that, risk identification is related to the prevention of money laundering, since its effectiveness in managing these risks was demonstrated. However, areas of improvement are identified in other indicators, which indicates strengthening these aspects in the SCI to achieve a high level of effectiveness in prevention. Furthermore, there is a relationship between internal control and supervision, revealing a Pearson correlation coefficient of  $-0.350$ , indicating a negative correlation of low magnitude between these two variables, and a relationship between internal control and the prevention of money laundering, revealing a Pearson's  $0.577$ .

**Keywords:** money laundering, internal control, money laundering, financial entities



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT .....	viii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	ix
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
1.1. Formulación del Problema .....	1
1.1.1. Realidad problemática .....	1
1.1.2. Enunciado del problema .....	3
1.2. Justificación.....	3
1.3. Objetivos .....	5
1.3.1. Objetivo general.....	5
1.3.2. Objetivos específicos.....	5
II. MARCO DE REFERENCIA.....	6
2.1. Antecedentes .....	6
2.1.1. A nivel internacional.....	6
2.1.2. A nivel nacional.....	8
2.1.3. A nivel local.....	10
2.2. Marco teórico.....	11
2.2.1. Control Interno.....	11
2.2.2. Lavado de activos.....	16
2.2.3. Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos (SBS).....	17
2.2.4. Políticas y procedimientos de control interno para combatir el lavado de activos.....	18
2.3. Marco conceptual .....	20
2.4. Hipótesis .....	21
2.5. Variables .....	22
III. MATERIAL Y MÉTODOS .....	37
3.1. Material .....	37
3.1.1. Población .....	37
3.1.2. Marco muestral.....	37

3.1.3. Unidad de análisis .....	37
3.1.4. Muestra .....	38
3.2. Métodos .....	38
3.2.1. Diseño de contrastación.....	38
3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos.....	39
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos .....	39
IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	41
4.1. Presentación de resultados.....	41
4.2. Discusión de resultados .....	50
CONCLUSIONES.....	533
RECOMENDACIONES .....	544
REFERENCIAS.....	555
ANEXOS .....	58
Anexo 1. Instrumento de recolección de datos .....	588
Anexo 2. Validación por juicio de expertos .....	622
Anexo 3. Resultados de los instrumentos a la entidad financiera.....	711
Anexo 4. Resultados del análisis estadístico de datos .....	833
Anexo 5. Resolución N° 0969-2023-FCCEE-D-UPAO.....	877

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de variables. ....	22
<b>Tabla 2.</b> Matriz de riesgo de entidades financieras .....	42
<b>Tabla 3.</b> Estadísticos descriptivos del control interno y el monitoreo .....	45
<b>Tabla 4.</b> Escala de valoración de la variable Control Interno .....	45
<b>Tabla 5.</b> Escala de valoración de la dimensión monitoreo .....	45
<b>Tabla 6.</b> Relación del control interno y el monitoreo para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022. ....	46
<b>Tabla 7.</b> Componentes de COSO y su aplicación en el control contra el lavado de activos .....	47
<b>Tabla 8.</b> Estadísticos descriptivos del control interno y la supervisión .....	48
<b>Tabla 9.</b> Escala de valoración de la dimensión monitoreo .....	48
<b>Tabla 10.</b> Relación del control interno y la supervisión para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022. ....	49

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Resultados de los indicadores de la dimensión de evaluación de riesgos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo .....	41
<b>Figura 2.</b> Resultados de las dimensiones del lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo. ....	43
<b>Figura 3.</b> Riesgos que conlleva la falta de control interno en las entidades financieras.....	44
<b>Figura 4.</b> El control interno como herramienta para combatir el lavado de activos .....	44

# I. INTRODUCCIÓN

## 1.1. Formulación del Problema

### 1.1.1. Realidad problemática

El lavado de dinero o movimiento de fondos ilegales, es un delito que consiste en ocultar el origen ilegal de dinero o bienes, lo que afecta al sistema financiero y puede provenir de operaciones ilegales como el narcotráfico y la explotación de seres humanos y otros delitos. SBS (2022)

Este delito puede ser cometido por personas naturales o jurídicas, siendo estas últimas utilizadas a menudo como fachadas para cometer delitos y obtener beneficios económicos. Rivas (2018)

La problemática en las instituciones financieras es aún más compleja, esto se debe a que cada país tiene sus propias regulaciones y leyes asociadas al lavado de dinero, lo que puede generar diferencias en los estándares y prácticas de control interno entre ellos. Además, las instituciones financieras que operan a nivel internacional pueden enfrentar desafíos adicionales debido a las diferencias culturales y de idioma, lo que dificulta la ejecución efectiva de este proceso en todas las sucursales y filiales. Vásquez (2021)

Por lo tanto, es fundamental que las entidades financieras adopten un enfoque global y coordinado en su implementación de este sistema para asegurar la prevención y detección del lavado de activos en todos los países donde operan. El control interno se refiere a los actos que ejecuta una entidad sujeta a control para garantizar una gestión correcta y eficiente de sus activos, propiedades y transacciones. Estas acciones incluyen precaución, antes, durante y después de la acción. La teoría general establece que el control es un procedimiento llevado a cabo por el equipo directivo y los colaboradores de la empresa para consolidar el acatamiento de logros en término de eficacia, eficiencia, contabilidad financiera y conformidad con leyes y política. Vásquez (2021)

En el Perú, según el informe de la Unidad de Inteligencia Financiera (2020), se indica que, de acuerdo con las disposiciones lanzadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, las entidades financieras del Perú

deben reportar mensualmente a la UIF todas las transferencias internacionales de fondos que reciban o envíen sus clientes y que superen los mil dólares o el valor correspondiente en divisa extranjera. También, se detectaron más de 80,000 transacciones sospechosas de blanqueo de capitales en el país, lo que figura un incremento del 7% en paralelo al año anterior. Además, se calcula que el costo global de este acto delictivo oscila entre el 2% y el 5% del PIB mundial. La UIF recibió un total de 6 millones 961 mil 435 reportes de transferencias internacionales de fondos.

Se ha recibido un total de 84,081 Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) desde enero de 2012 hasta enero de 2021. La cantidad de ROS recibidos por la UIF-Perú es significativa y refleja la importancia del monitoreo financiero para prevenir actividades ilegales como el lavado de dinero. SBS (2021)

En Trujillo, se viene realizando un monitoreo contra personas naturales y jurídicas constituidas con fines lícito pero que han realizado transacciones bancarias o actividades que inducen al lavado de dinero. Esto conlleva a investigar la procedencia del dinero para acreditar el desbalance patrimonial o que el dinero provenga de delitos realizados con anterioridad (More, 2020).

Se requirió realizar un examen exhaustivo del sistema de control interno empleado por estas empresas, luego, se identificó las áreas de oportunidad y los puntos fuertes de este sistema, para poder proponer soluciones efectivas que permitan evitar y descubrir el lavado de activos. Además, se requirió la colaboración y el acuerdo de todas las partes involucradas en evitar y descubrir este delito, incluyendo a las autoridades reguladoras, los organismos de control y supervisión, y las propias entidades financieras.

El propósito de investigación fue examinar cómo las instituciones financieras en la provincia de Trujillo emplean sus mecanismos de control interno para precaver y enfrentar el delito de lavado de dinero. A partir de este análisis, se presentarán propuestas de solución para fortalecer los mecanismos de prevenir y detectar este acto delictivo en estas empresas. Por otro lado, objetivo final fue contribuir a la lucha contra este delito en la provincia y promover prácticas empresariales éticas y responsables.

Como se puede observar, el uso inadecuado de los instrumentos que nos da este sistema afecta en las operaciones de las entidades financieras, no solo en la parte económica, sino también en lo social, y facilita a las personas realizar este acto ilícito.

### **1.1.2. Enunciado del problema**

¿De qué manera el control interno contribuye como herramienta para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo en el periodo 2021-2022?

## **1.2. Justificación**

### **- Teórica:**

El lavado de dinero es un desafío complicado que impacta a todas las entidades y áreas económicas. Para evitar y detectar este delito es primordial contar con un sistema de control interno sólido y efectivo. El sistema es un instrumento clave para reforzar las operaciones de una empresa logren ser efectivas y eficientes, así como garantizar la credibilidad de los datos financieros y el cumplimiento de normas y ordenamientos que corresponden.

El control interno es una herramienta fundamental para evitar y encontrar el lavado de activos, ya que establece medidas de seguridad y supervisión que dificultan la realización de actividades ilícitas. Además, garantiza la integridad y transparencia en las operaciones financieras, lo que fomenta la confianza en el sistema financiero. Este delito presenta un peligro para la estabilidad del sistema económico y la integridad de las instituciones financieras, por lo que es fundamental contar con herramientas eficaces como el control interno para prevenir y detectar esta actividad ilícita.

### **- Práctica:**

Desde una perspectiva práctica, el control interno permite establecer medidas de seguridad y supervisión en las operaciones financieras que

dificultan la realización de actividades legales como el lavado de activos. Estas medidas incluyen la identificación y verificación de la información del cliente, el monitoreo constante de las transacciones financieras y la implementación de políticas y procedimientos claros y transparentes. Además, el control interno permite detectar posibles operaciones sospechosas y reportarlas a las autoridades competentes, lo que contribuye a la prevención y combate del lavado de activos.

Este no solo afecta al sistema económico, sino también a la sociedad y economía en general, ya que puede financiar actividades criminales y distorsionar la economía. Por consiguiente, es fundamental contar con herramientas efectivas como el control interno para prevenir y combatir esta actividad ilícita, garantizando la legalidad y transparencia en las operaciones financieras y contribuyendo a un sistema financiero más seguro y confiable.

- **Metodológica:**

La investigación contribuye al desarrollo de instrumentos para poder examinar y recolectar datos, lo cual llega a ser fundamental para prevenir este delito financiero. Es importante destacar que la detección y prevención del lavado de activos es una responsabilidad compartida entre los bancos y las autoridades reguladoras. Por lo tanto, es necesario que los bancos mantengan una vigilancia constante y actualicen sus políticas y herramientas de control para adaptarse a las nuevas amenazas. Se pueden lograr mejoras en la forma de experimentar con una o más variables al relacionar adecuadamente la población en específico y examinar los datos obtenidos. Este proyecto va a radicar en poder contribuir al desarrollo de los instrumentos, técnicas para poder recolectar y análisis de datos que permitan evaluar de, manera efectiva el lavado de activos en las entidades financieras, ya que esto ayudará a mejorar la detección y prevención de este acto delictivo (Torres, 2020).

- **Social:**

Es un delito que afecta a toda la sociedad, no solo a las entidades financieras. La puesta en funcionamiento de un sistema de control interno



efectivo es clave para prevenir y detectar posibles actividades ilícitas, protegiendo así los intereses de los ciudadanos y contribuyendo al mantenimiento de una economía transparente y justa.

La puesta en marcha un sistema de control interno efectivo es un instrumento fundamental para evitar y encontrar posibles actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos. Un sistema de control interno eficiente permite identificar riesgos y establecer medidas preventivas para minimizarlos, lo que a su vez contribuye a mantener una economía transparente y justa. Además, ayuda a las empresas a evitar sanciones y multas por incumplimiento de las regulaciones en materia de previsión del lavado de activos.

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la relación del control interno como herramienta para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Identificar los indicadores de control interno mediante la evaluación de riesgos más efectivo para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.
- Examinar los indicadores de supervisión y monitoreo relacionados al lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.
- Evaluar la relación del control interno y el monitoreo para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.
- Analizar la relación del control interno y la supervisión en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.

## **II. MARCO DE REFERENCIA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. A nivel internacional**

Campos (2022), en el artículo científico tuvo como objetivo evaluar el propósito de la función del control interno en la prevención del lavado de dinero en la asociación, para ello aplicó una investigación no experimental, de tipo descriptiva-explicativa. Concluyendo que, este acto delito se ha convertido en una amenaza global debido al gran volumen de dinero que se moviliza en la economía mundial, este delito ha alcanzado niveles alarmantes y ha obligado a los Gobiernos a tomar medidas decisivas para combatirlo, a pesar de esto, el lavado de activos sigue avanzando en diferentes sectores de las economías, desafiando tanto las leyes locales como internacionales, yendo en contra de lo establecido. Esta situación implica una lucha constante por parte de los Gobiernos, organizaciones regionales y mundiales para luchar contra este crimen que aqueja a la sociedad económica. Se utilizan distintos métodos y herramientas para lograrlo, pero a pesar de ello, el lavado de activos sigue siendo un gran desafío y es necesario seguir trabajando en conjunto para combatirlo eficazmente.

Cobos (2020) en su artículo científico “Lavado de Activos. Características, Tipología y Prevención”, tuvo por objetivo informar sobre tipologías comunes de lavado de dinero, así como describir medidas esenciales para su detección y prevención, para ello aplicó una metodología descriptiva, de diseño no experimental. Concluyendo que, un país que facilite el lavado de activos atraerá delincuentes y capitales ilegales, lo que generará corrupción y afectará su estabilidad económica y financiera. Resulta fundamental fomentar una cultura de prevención en todos los ámbitos de la sociedad para implementar medidas de control y permitir a los ciudadanos conocer los procesos del lavado de activos. Además, es necesario brindar capacitación sobre la prevención de lavado de activos y financiamiento delictivo a diversos miembros de una institución, como gerentes, empleados y clientes. También se destaca la importancia de

supervisar el cumplimiento de políticas como "Conozca a su Socio" y "Conozca a su Proveedor" para evitar actividades ilícitas.

Saheli & Molla (2018) realizaron una investigación denominada "Avances en materia de antilavado de dinero en Irán ¿Disponen los bancos iraníes de un marco integrado para la prevención del lavado de dinero?". Para ello tomaron una muestra de 24 bancos autorizados formalmente. Los resultados mostraron que el sistema financiero iraní cuenta con herramientas de control, métodos y filtros adecuados para la detección de lavado de activos. Concluyen que la especialización del personal y la experiencia en estos procesos reduce significativamente el riesgo de actos de lavado de activos en las entidades bancarias. Además, se comprueba que aquellas instituciones financieras que cuentan con mayor número de sucursales tienen mayor posibilidad de realizar operaciones de blanqueo de dinero.

Yousofi & Harikumar (2023) desarrollaron la investigación "Una visión general de las prácticas contra el lavado de dinero en el sistema financiero de la India", la cual tuvo como objetivo describir las principales acciones de acuerdo a la información proporcionada por los diversos entes de control y supervisión que están inmersos en este complicado trabajo de fiscalización y detección de lavado de activos. Llegando a la conclusión en su estudio que para detectar el lavado de activos en dicho país, trabajan coordinadamente todas las instituciones gubernamentales actualmente en actividad con por ejemplo La Junta de Bolsa de Valores de la India, la Autoridad de Desarrollo Regular de Seguros; que son los entes reguladores de supervisión y desarrollo de políticas para el lavado de activos. Estas entidades supervisan las acciones de control de los bancos para poder combatir con las acciones ilícitas que tienen como fin el lavado de dinero.

Mniwasa (2019) realiza su estudio "Control del lavado de dinero en Tanzania. ¿Los guardianes bancarios no cumplieron con sus obligaciones?" cuyo objetivo fue analizar la vulnerabilidad de los bancos en Tanzania para hacer frente al lavado de activo, identificando fallas en la prevención y control. Examina aspectos legales, políticos y económicos que brindan facilidades a concretar estos delitos. Concluye que las deficiencias legales, así como políticas internas de los bancos crean el escenario favorable para

el lavado de dinero. Se recomienda reformar las leyes y mejorar las políticas internas para hacer frente y combatirlo eficazmente. Esto como medidas preventivas para hacer frente a esta práctica y no incurrir en acciones que lleve a incurrir en complicidad con organizaciones criminales evitando de esta manera sanciones drásticas que perjudiquen la reputación de las organizaciones.

### **2.1.2. A nivel nacional**

Ojeda y Herrera (2019) desarrollaron la investigación “Evaluación del Sistema de Control Interno en el Proceso de Prevención del Lavado de Activos en la Empresa LC S.A.C., Lima 2017-2018” donde plasmaron como objetivo analizar mecanismos de control para contrarrestar el delito de lavado de activos de una empresa del sector entretenimiento. Con ello, establecer el beneficio que presenta los procesos de control interno en la prevención de este delito. Utilizan un enfoque cualitativo para recolectar información a través de entrevistas, acerca de la identificación de riesgos en los procesos administrativos y estratégicos de la entidad. Se concluye que los controles que la entidad utiliza no son los adecuados. La falta de un sistema de identificación de usuarios y poco control para las operaciones en moneda extranjera evidencian riesgos que afectan el normal desarrollo del negocio. Además, carecen de capacitación en la identificación de operaciones sospechosas. Por ello se propone un plan de mejora que ayude en la reducción de riesgos y en la prevención del lavado de activos.

Rivas (2018) en su investigación “El Delito de Lavado de Activos en el Ambito Empresarial Peruano”, tuvo como objetivo examinar los instrumentos legales entorno a su eficacia contra los lavado de capitales, su tipo de metodología es descriptiva, analítica y comparativa, este concluye en los bajos niveles de regulación normativa y la ineficiencia de las entidades fiscalizadoras en Perú han permitido que el país se convierta en un lugar donde se desarrolla este delito a través de empresas, ya que los criminales utilizan la personalidad jurídica para cometer delitos ante la vista de las autoridades. Además, se finaliza que este delito es pluriofensivo, ya que no solo quebranta al bien legal administrativo de justicia, sino también a la economía y a la parte financiera del Estado. En este sentido, es fundamental

que el Estado peruano fortalezca la regulación normativa y mejore la eficiencia de las empresas fiscalizadoras para evitar y combatir el lavado de dinero a través de empresas.

Zavala (2019) en su investigación “La auditoría interna y su incidencia en la prevención de lavado de activos en Financiera Crediscotia, sede Tacna, 2017”, establece como objetivo analizar la relación entre la auditoría interna y el lavado de activos. Utilizó el diseño no experimental y el nivel descriptivo correlacional. Se establecieron indicadores como el sistema de control interno, la evaluación de riesgos la eficiencia y la eficacia de las operaciones financieras dentro de un circuito económico formal. Los resultado establecen que hay insuficiente tecnología y dificultades en la conexión entre instituciones que luchan contra estos actos ilícitos como es el lavado de activos. Se concluye que una proceso de auditoría interna, permite detectar fallas y evaluar riesgos de lavado de activos y que mediante la mejora del control interno se logrará mitigar esos niveles de riesgo.

Guevara & Flores (2020) en su investigación “Lavado de activos y su relación con la rentabilidad, banco de la nación, 2020”, tuvo por objetivo determinar la existencia de la relación del lavado de activos con la rentabilidad en la entidad pública, para ello aplicó un diseño no experimental de corte transversal, descriptiva correlacional. Obteniendo como resultados que, con respecto a la variable lavado de activos la dimensión colocación se encuentra en un nivel alto con un 53%, la dimensión ensombrecimiento se encuentra en un nivel regular con 67% y la dimensión de integración se encuentra en un nivel regular con 53% y la variable rentabilidad en su dimensión de rendimiento se encuentra en un nivel regular con 60%, la dimensión patrimonio se encuentra en un nivel regular con 50%. Concluyendo que, con un coeficiente de correlación igual a 1.00 y una significancia de 0.000, el lavado de activos tiene una relación significativa y positiva perfecta con la rentabilidad.

### **2.1.3. A nivel local**

Guevara & Martinez (2021) en su investigación “Gestión de prevención de lavado de activos en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, año 2021”, tuvo como objetivo evaluar el grado de implementación de medidas para evitar el lavado de dinero en una institución financiera ubicada en la ciudad durante el año 2021, para ello realizó una investigación de diseño no experimental con metodología transversal – descriptivo, a los cuales aplicó como instrumento la encuesta la cual tuvo un alto grado de confiabilidad con un valor de 0.834 de Alfa de Cronbach. Obteniendo como resultados que el nivel de gestión de prevención de lavado de activos se encuentra en un nivel destacado con un valor de 91%, el nivel de identificación de riesgos es eficiente con un valor de 70%, el nivel de evaluación de riesgos es eficiente con un valor de 78% y el nivel de monitoreo de lavado de activos es eficiente con un valor de 87%. Concluyendo que, la gestión de prevención de lavado de activos de la entidad financiera se encuentra en un nivel eficiente, esto sugiere que la entidad financiera de Trujillo tiene un método de monitoreo de lavado de activos efectivo y eficiente, lo que puede ser beneficioso para prevenir y detectar actividades financieras ilícitas. Sin embargo, es importante considerar que la percepción de los colaboradores no necesariamente refleja la realidad de la situación y que siempre hay margen para mejorar y fortalecer los sistemas de previsión y descubrimiento del lavado de activos.

Santamaria (2017) en su investigación “Caracterización del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Caja Trujillo - AG.Casma 2016”, tuvo por objetivo identificar y detallar las particularidades del control interno en las entidades de la sección financiera en Perú, centrándonos en el suceso específico de Caja Trujillo, para ello realizó una investigación no experimental, tipo descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Obteniendo que, un método de control interno que incluye un plan de estructura de labores y un ambiente de control para evaluar y disminuir los riesgos. Además, cuenta con un sistema de investigación e interlocución continua que involucra a todos los trabajadores, quienes son responsables de informar sobre cualquier riesgo detectado en sus áreas. También aplican

los elementos del control interno y se efectúa un seguimiento bajo la autorización del directorio. Se sugiere que se aplique un control interno directamente a los empleados para mejorar la alta rotación del personal, mediante sondeo sobre las condiciones de trabajo, salariales y trato a los colaboradores. Concluyendo que, una correcta aplicación de este sistema impactará positivamente en la dirección empresarial y en la protección de los intereses de la entidad, independientemente de su tamaño.

Sánchez (2018) realizó la investigación “Análisis de factores de riesgos asociados al lavado de activos en las operaciones financieras de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa”, con el propósito de determinar los principales factores que se asocian al lavado de activos. Para ello analizó las series estadísticas de las variables asociadas al riesgo de los factores de lavado de activos, aplicando una metodología cuantitativa, no experimental. Para ello, realizó utilizó estadística descriptiva y factorial. Los resultados obtenidos muestran que los principales factores asociados al lavado de activos se relacionan con el tipo de cliente, así como los servicios y las zonas geográficas. Es por ello que propone una mejora en el control del análisis de las operaciones financieras a través de flujogramas, manuales y documentos. Se concluye que la falta de medidas de control interno conduce a riesgos en los diferentes factores que la entidad analiza, por la dificultad de verificar y monitorear la información de clientes. Así mismo, se determina falta de control en la gestión de riesgo ante nuevas variedades de productos y la posible suplantación o robo de identidad. Además, se concluye que existe situación de riesgo en las regiones asociadas a la generación de flujos ilícitos provenientes de actividades no permitidas o delito de lavado de activos.

## **2.2. Marco teórico**

### **2.2.1. Control Interno.**

Un estudio reciente de Ortea (2022), señala que este sistema de las empresas bancarias es un proceso de suma importancia que puede tener efectos muy positivos en una organización cuando se implementa y funciona correctamente. Estos efectos incluyen un aumento en la rentabilidad, se

espera que, al disminuir las debilidades en el control interno, cumplir mejor con las regulaciones, normas de gobernanza ética y transparente, disminuir la posibilidad de una auditoría externa y aumentar la excelencia de los resultados obtenidos.

Según el informe COSO III, existen cinco componentes que conforman un sólido sistema tanto teóricamente como en el ámbito de la información financiera. Es importante que las organizaciones implementen un buen sistema para lograr estas bonificaciones positivas. Además, un buen sistema de las entidades financieras también puede ayudar a prevenir fraudes y errores contables, lo que a su vez puede mejorar la seguridad de los inversionistas y otros atraídos por la entidad.

Por ello, es de mucha importancia que las entidades inviertan en el desarrollo y la implementación de este sistema sólido y efectivo para garantizar que se cumplan los objetivos de la organización y se proteja la integridad de la información financiera. Se debe destacar que el control interno tiene que ser diseñado y adaptado específicamente para cada organización, teniendo en cuenta sus objetivos, estructura y operaciones. El sistema debe ser monitoreado y evaluado continuamente para asegurarse de que funcione correctamente y se adapte a los cambios en la estructura o en el ambiente corporativo. Un buen sistema de control interno de la información financiera, debe ser una prioridad para muchas empresas que tengan la finalidad de mejorar su rendimiento en el aspecto financiero y cumplir con las regulaciones y códigos de buen gobierno (Ortea (2022)).

#### **2.2.1.1 Modelo COSO en Entidades Financieras.**

Mancero et al. (2020), indican que el modelo COSO es un instrumento importante para prevenir fraudes y errores contables, y su implementación puede optimizar la productividad de una organización. La propuesta se divide en cinco etapas que llevan al logro de metas específicas mediante actividades sistemáticas y metódicas. Tiene como propósito principal mejorar el control interno de una organización, implementando técnicas y planificaciones que permitan alcanzar los objetivos establecidos de manera efectiva. Además, su enfoque en todas las etapas del funcionamiento de la



organización hace que sea una herramienta integral y global para prevenir fraudes, errores y violaciones a principios contables y fiscales. Su aplicación puede resultar muy útil para cualquier empresa, incluso las más pequeñas. Entonces, el modelo COSO es especialmente útil para las entidades financieras, ya que estas manejan grandes cantidades de dinero y están sujetas a regulaciones y auditorías rigurosas. La implementación del modelo puede ayudar a las entidades financieras a prevenir fraudes, errores y violaciones contables, fiscales y tributarias al establecer un método integral de control interno que abarca las etapas de funcionamiento. Asimismo, el modelo permite un mejor perfeccionamiento de los recursos y la productividad de la entidad, lo que puede ser crucial en el sector financiero.

### **2.2.1.2. Componentes del Sistema de Control Interno**

#### **2.2.1.2.1. Evaluación de Riesgos.**

Es una práctica que busca determinar, evaluar y manejar los posibles peligros que podrían impactar el éxito y la supervivencia de una empresa. Todos los negocios enfrentan riesgos a diferentes niveles, por lo que es importante que la dirección pueda hallarlos y decidir las acciones requeridas para manejarlos adecuadamente. Para llevar a cabo una evaluación de riesgos, se deben definir los objetivos de la entidad y luego encontrar los problemas que podrían impedir su consecución. Una vez que se han identificado los riesgos, es necesario analizar su posibilidad de acontecimiento y su impacto en caso de que se concreten. Con esta información, se pueden priorizar los riesgos y desarrollar un plan de acción para gestionarlos. Existen varios factores que pueden indicar un mayor riesgo para una empresa. Por ejemplo, los cambios en el entorno operativo, como nuevas leyes o regulaciones, pueden generar nuevos riesgos o aumentar la exposición a riesgos existentes. La incorporación de personal nuevo también puede ser un factor de riesgo, ya que estos empleados pueden no estar familiarizados con los procesos y protocolos establecidos en la empresa (Quinaluisa et al. (2018).

#### **2.2.1.2.2. Ambiente de Control.**

Es un concepto fundamental en el ámbito empresarial y financiero, ya que permite establecer las condiciones necesarias para que un modelo pueda ser implementado de manera efectiva. Este ambiente se refiere a la cultura organizacional, la ética y los valores que rigen el comportamiento de los empleados y la empresa en general. Por un lado, subjetivo se refiere a la percepción que tienen los colaboradores en base al significado que da el control interno y su papel en el mismo. Por otro lado, tiene objetivo enfocarse en las herramientas, competencias y habilidades necesarias para cumplirlo. Es importante destacar que no solo establece los modelos necesarios para precisar La implementación de un control no solo mejora la conciencia del personal sobre el mismo, sino que también contribuye a establecer disciplina y organización en el proceso. Asimismo, este ambiente propicia la definición de los valores y principios éticos que deben orientar la conducta tanto de la empresa como de sus trabajadores (Solis & Llamuca 2020).

#### **2.2.1.2.3. Actividades de Control.**

Son esenciales para la dirección de peligros en una organización, a través de estas actividades se implementan políticas y procesos que contribuyen a asegurar que los desarrollos y operaciones se puedan cumplir de manera válida y eficiente, minimizando los riesgos asociados. Se llevan a cabo en todas las secciones y áreas de la organización. Algunas de las tareas más comunes incluyen la aprobación y autorización de procesos y transacciones, la verificación de datos y documentos, la conciliación de cuentas, la revisión del manejo efectivo, la estabilidad de los bienes y el desglose de labores. Además, pueden incluir inspecciones físicas, como el uso de cerraduras y cámaras de seguridad, así como indicadores de desempeño que ayuden a medir el éxito en la gestión de riesgos. También pueden involucrar el procesamiento seguro y confidencial de información a través del uso de tecnología y sistemas especializados (Gómez et al.,2021).

#### **2.2.1.2.4. Información y Comunicación.**

En el entorno empresarial actual, la tarea de adaptarse a un entorno cambiante y complejo se ha vuelto cada vez más crucial para las empresas..

En este contexto, la capacidad de recopilar, procesar y utilizar información relevante se convierte en una ventaja competitiva clave. Además, la gestión de este elemento no solo se trata de recopilar datos, adicionalmente se asegura de que la información sea precisa, oportuna y relevante para las necesidades de la organización. Esto implica tener sistemas y procesos adecuados para el resumen y análisis de la data, así como una cultura organizacional que valore la importancia de la información, es de mucha importancia resaltar que la gestión de información y comunicación no solo se trata de procesos técnicos, sino también de habilidades interpersonales y culturales. Esto significa que es necesario promover una educación empresarial que suscite la cooperación, la organización se beneficia de fomentar una comunicación franca y el flujo de información entre los diferentes niveles y áreas (Mendieta et al., 2022).

#### **2.2.1.2.5. Monitoreo.**

Las actividades de monitoreo son una parte fundamental del control interno de una organización, ya que permiten evaluar de manera continua o periódica la efectividad de los controles creados para amortiguar los riesgos identificados. Estas actividades tienen como objetivo establecer si los controles están ejecutando según lo planificado y si es necesario realizar ajustes o modificaciones para adaptarse a las condiciones cambiantes (Ponce et al., 2018).

Para llevar a cabo una evaluación efectiva, es importante tener en cuenta varios aspectos. En primer lugar, se debe definir el seguimiento y la frecuencia de la evaluación, es decir, qué áreas o procesos serán evaluados y con qué frecuencia se realizará la evaluación. Esto puede depender de causas como la altura y dificultad de la organización, así como de los riesgos identificados, luego se debe establecer un proceso claro para llevar a cabo la evaluación, que incluya la identificación y selección de los controles a evaluar, el resumen, examen de documentos, y la comunicación de los resultados. También, se debe definir una metodología adecuada para evaluar la efectividad de los controles, que puede incluir técnicas como entrevistas, revisiones documentales y pruebas de cumplimiento y por

último, es importante considerar el nivel de documentación necesario para respaldar la evaluación. Esto incluye documentar los controles evaluados, los resultados obtenidos y las acciones tomadas en caso de identificar debilidades o áreas de mejora (Ponce et al., 2018).

### **2.2.2. Lavado de activos.**

Cometer este delito tiene consecuencias serias en cuanto al equilibrio socio-económico interno, el funcionamiento del plan financiero y el avance de las economías globales, es importante prevenir y controlar este delito, tanto de parte de las instituciones gubernamentales como los ciudadanos que están involucrados en esta lucha, ya que genera graves daños. En nuestro país existen casos emblemáticos en los que están involucrados exfuncionarios de alto rango, lo que demuestra la complejidad y la presencia del delito en distintos ámbitos, es esencial fomentar el estudio del delito para fortalecer la política criminal, promover mecanismos de prevención e implementar herramientas para su investigación y procesamiento, así como recuperar activos a favor del Estado. Este proceso por el cual consiste en hacer que distintos bienes y ganancias obtenidas de actividades delictivas parezcan legítimas, así como encubrir o tratar de disfrazar el verdadero origen. Esto se hace mediante una serie de transacciones financieras y comerciales complejas, con el objetivo final de integrar el dinero sucio en la economía legal sin levantar sospechas (Chanjan & Torres,2022).

### **Vínculo entre entidades financieras y lavado de activos.**

Tienen una conexión estrecha en cuanto al lavado de activos, ya que son utilizadas por los lavadores de dinero para dar forma de legitimidad a los bienes ilícitos, para prevenir este delito, las entidades bancarias deben establecer políticas y normas a nivel internacional y nacional, y también deben tener una responsabilidad social y comprometerse con diplomacia de buena gobernanza corporativa y compromiso social. La cultura organizacional es clave para fomentar la integridad y las prácticas éticas en los negocios, lo que ayudará a prevenir el lavado de activos, estos lavadores de dinero incorporan sus activos ilícitos a entidades financieras debido a la apariencia de legalidad que les brinda, lo que les permite demostrar que son solventes y honestos frente a la comunidad en general (Aguedo et al. 2018).

Las entidades bancarias son utilizadas para transferir dinero de forma rápida y sin dejar un solo rastro, este de una u otro forma apoya a los lavadores de dinero. Además, menciona que los paraísos fiscales son utilizados debido a la protección que ofrecen a las personas que realizan actividades de lavado de dinero. las empresas bancarias son consideradas "sujeto obligado" en base a la previsión del lavado de activos debido a políticas y normas internacionales y nacionales. También, menciona que estas entidades también tienen una responsabilidad social y están comprometidas con las políticas de buen gobierno corporativo, que incluye elementos de integridad y prácticas éticas en los negocios. La cultura organizacional es dirigida por el gobierno interno de la empresa, que establece pautas de conducta en los negocios para fomentar la integridad y el pacto moderado entre los colaboradores y abastecedores (Aguedo et al., 2018).

### **2.2.3. Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos (SBS).**

Proporciona información detallada sobre los diversos actores del sector público, los sujetos obligados de todas las áreas económicas y el público en general enfrentan riesgos asociados con este delito. Además, se han realizado oficios específicos sobre la captación del riesgo de este delito por cada zona. La ENR 2021 se centra en el delito de lavado de activos y recomienda una evaluación de riesgos separada para la financiación de la amenaza terrorista.

Es un estudio participativo comandado por la UIF, en la que actuaron diversas empresas públicas y privadas, con la finalidad de identificar y valorar las amenazas y vulnerabilidades en la pelea contra el blanqueo de dinero en el país. El estudio reconoce veintitrés amenazas y sesenta y seis vulnerabilidades, las principales amenazas en este contexto incluyen la minería, los delitos que involucran la corrupción en el gobierno y el comercio ilegal de sustancias estupefacientes. Además, se identifican amenazas crecientes causadas por la epidemia del Covid-19, los cibercrímenes y el uso de activos por medio de la virtualidad. La valoración de riesgos de lavado de activos en el Perú, resultado de un análisis y valoración de amenazas y

susceptibilidades. También se evaluaron los riesgos a nivel geográfico, determinándose como lugares de mucho riesgo para el lavado de activos en los territorios de Madre de Dios, Lima y Puno (SBS, 2021).

Las acciones recomendadas por la ENR para mitigar los riesgos de este delito en la nación, incluyendo la incorporación de nuevos sectores de sujetos obligados, la implementación de regulaciones específicas en ciertos sectores, la dotación de recursos a las jurisdicciones que batallan contra este delito, el fortalecimiento de protocolos de intercambio de informe y cooperación entre instituciones públicas, la promoción la estrategia centrada en la identificación de riesgos y la ejecución de medidas. de campañas educativas para concientizar a la población son medidas importantes a tomar (SBS, 2021).

#### **2.2.4. Políticas y procedimientos de control interno para combatir el lavado de activos.**

##### **2.2.4.1. Identificación de clientes.**

Es utilizada por los bancos para conocer el origen de los ingresos y poder identificar las actividades sospechosas, es indispensable evaluar el riesgo que un cliente representa para la entidad y poder analizar todas las transferencias de origen para prevenir este acto delictivo (Meza, 2020).

Esta política también tiene como objetivo cumplir con las regulaciones y leyes sobre la prevención de la malversación de activos y financiación del terrorismo. Los bancos deben recopilar información precisa y actualizada sobre sus clientes y actualizarla regularmente para garantizar que su perfil financiero esté actualizado. Además, deben monitorear continuamente las transacciones de sus clientes e informar a las jurisdicciones correspondientes sobre cualquier actividad ilícita con la finalidad de evitar este crimen financiero (Meza, 2020).

##### **2.2.4.2. Capacitación de personal.**

La premisa fundamental de las capacitaciones es comunicar y explicar las políticas, procedimientos, riesgos y controles que tiene el Sistema de Prevención de Lavado de Activos y/o Financiamiento del Terrorismo

establecido por la entidad. Además, se busca concientizar a los trabajadores de que cualquier trabajador en la empresa puede detectar operaciones inusuales y tomar las medidas necesarias para detectarlas. Las capacitaciones incluyen aspectos conceptuales y prácticos, con especial énfasis en estos últimos, a través de talleres y demostraciones de los métodos aplicables a los procesos internos (SBS, 2015).

#### **2.2.4.3. Auditorías Periódicas.**

Es importante para combatir los quebrantamientos que causa de lavado de dinero, al ser el primer eslabón en la evaluación de instituciones, modifica y protege su valor desde un punto de vista crítico y asegura la independencia de los organismos de gobierno corporativo. Este, vela por la dirección de riesgos, el control interno y evalúa las dos primeras líneas de defensa para prevenir y detectar indisciplinas, ilegalidades y manifestaciones de corrupción. Esta actividad sistemática y disciplinada es realizada por profesionales especializados que trabajan dentro de la entidad. Su objetivo consiste en aportar beneficios y optimizar los procedimientos de la dirección de riesgos, control interno y la gobernanza corporativa de la organización, al realizarlo, contribuyen para prevenir y detectar irregularidades, ilegalidades, lo que resulta en una suma eficacia y claridad en la gestión pública. Las auditorías periódicas en entidades financieras sirven para asegurar que estén cumpliéndose en base a los estándares de control interno, detectar seguros fraudes y garantizar la integridad del informe financiero, también pueden cooperar a identificar oportunidades de mejora en los procesos y sistemas internos, así como a asegurar el cumplimiento de las regulaciones y leyes aplicables (Hernández, 2022).

#### **2.2.4.4. Supervisión y monitoreo**

García et al. (2021) indican que permite determinar qué controles operan de manera correcta y si es necesario modificarlas ante las distintas condiciones planteadas. Además, este elemento es fundamental para valorar la habilidad de las instituciones financieras para llevar a cabo una evaluación y mejora constante de cada proceso de control, lo que destaca una evaluación adecuada de cada uno de sus componentes y ayuda a

cumplir los objetivos organizacionales y controlar los riesgos. La supervisión y monitoreo son procesos que controlan la validez del control interno en una empresa financiera. La supervisión se describe a la revisión de las acciones de control en tiempo real, mientras que el otro es un proceso continuo que examina la validez de los controles internos en el tiempo. Ambos procesos son necesarios para poder garantizar que todo el sistema esté funcionando de manera efectiva y eficiente, y para detectar cualquier irregularidad en este proceso. Esta técnica implica la revisión constante de los procesos y procedimientos de la organización para detectar posibles debilidades en el sistema y corregirlas oportunamente. De esta manera, es posible evitar el uso inapropiado de los activos y eliminar el riesgo de que la entidad sea usada para actividades ilegales.

### **2.3. Marco conceptual**

#### **- Fraude.**

Es un acto inmoral, deshonesto y desleal que tiene como objetivo perjudicar a una persona o entidad. El fraude es definido como un delito ya que la persona que lo realiza busca obtener un beneficio de forma desleal. Es decir, el fraude se trata de una acción ilegal que va en contra de los principios y estándares morales tanto del profesional como de la sociedad (Hernández et al., 2022).

#### **- Evaluación nacional de riesgos (ENR).**

Su objetivo principal de este proceso es reconocer, reunir y examinar los peligros de lavado de activos a los que se hace frente la República del Perú en el año 2020. La finalidad es que esta información sirva como insumo para adoptar acciones de política nacional que ayuden a mitigar los riesgos identificados (SBS, 2021).

#### **- Entidades financieras.**

Son compañías que brindan servicios financieros a diversos actores económicos en nuestra sociedad. Estos trabajos se han vuelto cada vez más sofisticados, lo que a menudo hace difícil delimitar su actividad, desde los servicios básicos del banco, tal como depositar y adquirir un préstamo de



acuerdo a la evaluación, hasta trabajos más actuales como el factoring. (Bravo & Cedeño, 2020).

- **Sistema de Control interno.**

Este sistema es valioso para asegurar la eficacia en la empresa y permitir que logre sus objetivos planteados de una manera efectiva y sin errores en la ejecución. Este sistema está conformado por individuos, sistema de información, monitoreo, procesos y sus respectivas guías, a medida que una empresa crecer y tiene mayor trabajo, se hace cada vez más importante contar con un buen sistema para prevenir estafas, errores o pérdidas distintos procesos (Palmiro, 2019).

- **Modelo COSO.**

Esta norma es ampliamente reconocida globalmente, tanto en el ámbito privado como público, como una de las más importantes en término del control interno. Con el tiempo, este modelo ha evolucionado para poder incluir todos sus elementos de su proceso, arrancando desde la planificación hasta la ejecución y el monitoreo, lo que ha llevado a las entidades a tener una visión más concreta y completa que toma en cuenta las fases del funcionamiento, en lugar de solo tratar de evaluar los resultados (Mancero et al., 2020).

- **Lavado de activos.**

Es el proceso mediante el cual se hace el intento de legalizar el dinero, bienes, efectos y ganancias obtenidas de distintas actividades ilícitas (SBS, 2022).

#### **2.4. Hipótesis**

El sistema de control interno contribuye positivamente como una herramienta eficaz para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo durante los años 2021-2022, siempre que incluya la identificación y evaluación de los riesgos, la puesta en marcha de controles efectivos y la supervisión constante, siendo un componente fundamental para la prevención de este acto delictivo.

## 2.5. Variables

### 2.5.1. Operacionalización de variables.

**Tabla 1.**

*Operacionalización de variables.*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicador	Escala de medición
Variable: Control Interno	Es un proceso creado con el fin de garantizar la seguridad y se trata de alcanzar las metas en términos de eficiencia en las actividades, exactitud en la información y cumplimiento de operaciones. Comprende la estructura, políticas, organización, procesos, y a colaboradores de la entidad. Las entidades deben establecer este sistema para progresar económicamente, preservarse en el mercado laboral y ayudar a la economía del nacional. Quinaluisa et al. (2018)	El modelo COSO es una estructura ampliamente utilizada para la administración de riesgos corporativos y el control interno. Su propósito es asistir a las organizaciones en la identificación, evaluación y gestión de riesgos para alcanzar sus metas estratégicas y operativas, de esa manera determinar y medir las actividades que realiza la empresa y al mismo tiempo evitar que se violen los principios éticos y morales de la operación financiera.	Evaluación de riesgos	Identificación de los riesgos. Evaluación de la probabilidad e impacto de los riesgos. Evaluación del nivel de riesgo. Definición de estrategias para tratar los riesgos. Implementación y seguimiento de las estrategias definidas.	Ordinal
Variable: Lavado de Activos	Es un delito grave que afecta el orden económico-social interno, al procedimiento financiero y el crecimiento de las economías globales. Este es un desarrollo por el cual se trata dar un aspecto de legitimidad a bienes y ganancias que provienen o se han derivado de actividades criminales, esconder el origen criminal de estos bienes y ganancias obtenidos a través de acciones ilegales. Esto se hace mediante una serie de transacciones financieras y comerciales complejas, con el objetivo final de integrar el dinero sucio en la economía legal sin levantar sospechas. Chanjan & Torres (2022)	Las políticas y procesos para combatir el lavado de dinero son medidas establecidas por las entidades bancarias y las jurisdicciones competentes para prevenir, detectar y reportar actividades ilícitas de lavado de dinero. Estas medidas incluyen la identificación de clientes, su propósito es detener la acumulación del dinero ilegal, minimizar la corrupción y evitar el uso indebido de los recursos económicos para financiar actividades ilícitas.	Supervisión  Monitoreo	Transacciones inusuales o sospechosas Clientes de alto riesgo Transacciones en efectivo Actividades comerciales inusuales Transferencias internacionales	Ordinal

Fuente: Elaboración propia del autor.

### **III. MATERIAL Y MÉTODOS**

#### **3.1. Material**

##### **3.1.1. Población**

Estuvo conformado por tres entidades financieras ubicadas en la provincia de Trujillo durante los años 2021 y 2022.

Criterios de inclusión:

- Se consideró en la sucursal de la av. América Norte 1385 para la entidad financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII en el área de costos y transacción.
- Se evaluó en de la Av. América Oeste 10, para la entidad financiera de Compartamos Financiera S.A., en el área de costos y transacción.
- Se encontró en la sucursal Av. Larco 780, en la entidad financiera Banco Internacional del Perú, S.A. – Interbank, en el área de gerencia general.

Criterios de exclusión:

- Se excluyó a las demás sucursales de las entidades financieras, ya que solo se tomó en cuenta la aportación de cada sucursal especificada.

##### **3.1.2. Marco muestral**

El listado completo de las entidades financieras ubicadas en la provincia de Trujillo durante los años 2021 y 2022.

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Leon XIII.
- Compartamos Financiera S.A.
- Internacional del Perú, S.A. – Interbank.

Este listado se conformó por los funcionarios y serviría como base para seleccionar una muestra representativa de entidades financieras que serían objeto de estudio.

##### **3.1.3. Unidad de análisis**

Se analizó las respuestas de los altos mandos encuestados en su entidad financiera de esa manera se procedió a realizar el análisis para contrastar en los resultados.

### 3.1.4. Muestra

En la muestra se realizó a criterio, la cual estuvo constituida por las tres entidades financieras en el periodo de 2021-2022 y son las siguientes:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII.
- Compartamos Financiera S.A.
- Banco Internacional del Perú, S.A. – Interbank.

## 3.2. Métodos

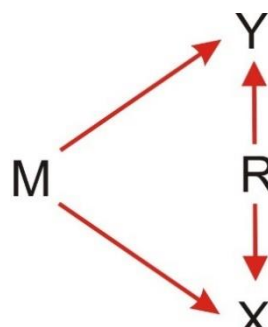
### 3.2.1. Diseño de contrastación.

Tuvo un enfoque cuantitativo, este se relacionó con el positivismo y se basa en una visión materialista de la realidad, este enfoque aplica un método científico que busca obtener resultados que se pueden medir (Rodríguez, 2019).

Es de tipo de investigación correlacional, el cual buscó establecer la conexión o nivel de agrupación entre dos o más variables en un contexto particular mediante la medición y análisis de dichas variables. Se basó en hipótesis que son sometidas a prueba para establecer las correlaciones (Hernández et al., 2017).

De esta manera el modelo de estudio fue de manera transversal, que tuvo como finalidad determinar la cantidad de veces que una condición se presenta en una población específica (Rodríguez & Mendivelso, 2018).

Se realizó con diseño no experimental, no manipula las componentes y existe el tipo principal de investigación no experimental transversal, en el caso de la investigación transversal, simplificando, se midió las variables una vez y luego se analizó la información sin evaluar la evolución de las unidades a lo largo del tiempo (Alvarez, 2020).



Y: Control interno

X: Lavado de activos

R: Relación de variables

Los puntos en el gráfico representan las mediciones realizadas para cada caso o unidad de análisis. Este diseño corresponde a un estudio transversal y no experimental.

### **3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos**

Se empleó la encuesta, técnica muy útil para la investigación educativa, programación de acciones y análisis de datos. En el contexto de las políticas públicas, esta parte es de importancia para el crecimiento de formulación de políticas, ya que ayudó a definir el problema que se debe solucionar y orientar las acciones más adecuadas (Falcón et al., 2018).

Esta consistió en realizar preguntas en base a la recolección de datos acerca del sistema de control interno como herramienta eficaz para prevenir el lavado de activos, con el objetivo de obtener información sobre sus opiniones, acerca de este tema.

En base al instrumento de recolección, se realizaron estas preguntas a los gerentes o directivos, dentro de la entidad financiera, este cuestionario se constituyó de 22 preguntas dividido en tres secciones las cuales son sus dimensiones; la primera se enfoca en la evaluación de riesgos, la segunda dirigida para supervisión y la tercera monitoreo. Esta encuesta fue validada por tres expertos contables quienes evaluaron coherencia para el logro de cada objetivo.

### **3.2.3. Procesamiento y análisis de datos**

Este informe se obtuvo a través del cuestionario realizado a las entidades financieras fue procesado y analizado a través tablas, figuras e informes estadísticos a través del programa Excel y SPSS, esto permitió describir los resultados de cada variable y dimensión del control interno y lavado de activos en la proyección de tesis. De esta manera la contrastación de la hipótesis se manejará con un nivel de confianza del 95%.

Se aplicó la investigación correlacional de Pearson y su desarrollo de regresión por regla del mínimo cuadrado, este también conocido como coeficiente de correlación del producto-momento, es un índice numérico

ampliamente utilizado se utiliza un coeficiente para evaluar la relación entre dos variables cuantitativas, y este coeficiente indicó tanto la intensidad como la dirección de dicha relación, donde su valor oscila entre -1 y 1. Cuanto más cercano a 1 o -1 sea el valor, mayor será la fuerza de la correlación (Fiallos, 2021).

## IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

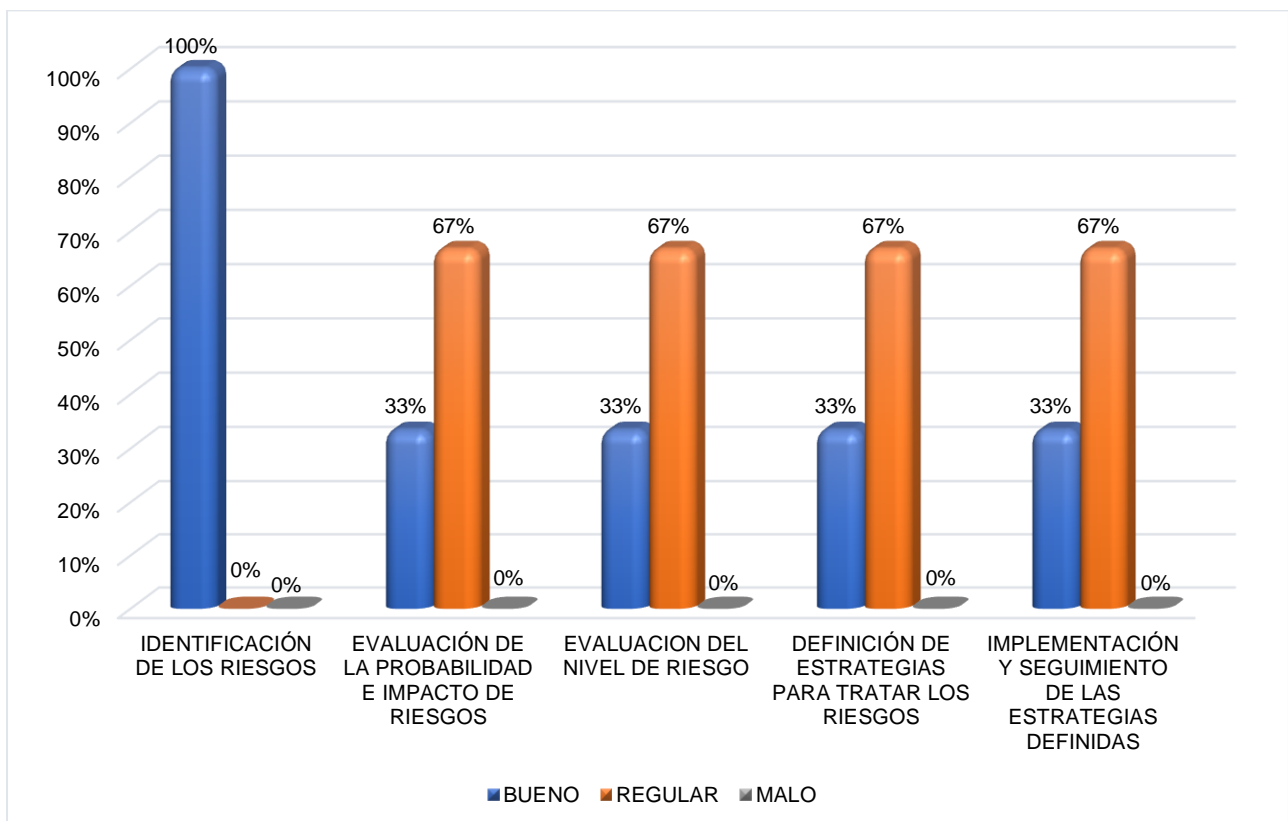
### 4.1. Presentación de resultados

4.1.1. Identificación de los indicadores de control interno mediante la evaluación de riesgos más efectivo para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.

Se aplicó una encuesta a los altos mandos de las entidades de Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, Compartamos Financiera S.A. y Banco Internacional del Perú, S.A. – Interbank y se tomaron en cuenta a las respuestas del anexo 3 en la dimensión de la evaluación de riesgos

#### **Figura 1.**

*Resultados de los indicadores de la dimensión de evaluación de riesgos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo*



*Fuente: Cuestionario de Evaluación de riesgos.*

La Figura 1, muestra que el 100% de los encuestados indican que la identificación de riesgo es un uno de los indicadores con mayor importancia para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras, ya que a partir de la información que se obtenga se pueden priorizar los riesgos y a la vez elaborar un

plan de acción para poder gestionar el lavado de activos, por otro lado, del total de encuestados el 67% del total de financieras encuestadas señalan que indicadores como la evaluación de la probabilidad e impacto de riesgos, evaluación del nivel de riesgo, definición de estrategias para tratar los riesgos, por último, la implementación y seguimiento de las estrategias definidas, se ubican en un nivel regular, es decir que aún existe algunos puntos por reforzar para que dichos sistemas que forman parte del control interno se ubiquen en un nivel alto y por ende ayude a prevenir los casos de lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo.

Mediante el siguiente análisis se establecen las operaciones más usuales que generan riesgo para las entidades financieras, lo que conlleva a establecer un nivel y efecto el cual se pudo determinar en base a las encuestas realizadas.

**Tabla 2.**  
*Matriz de riesgo de entidades financieras*

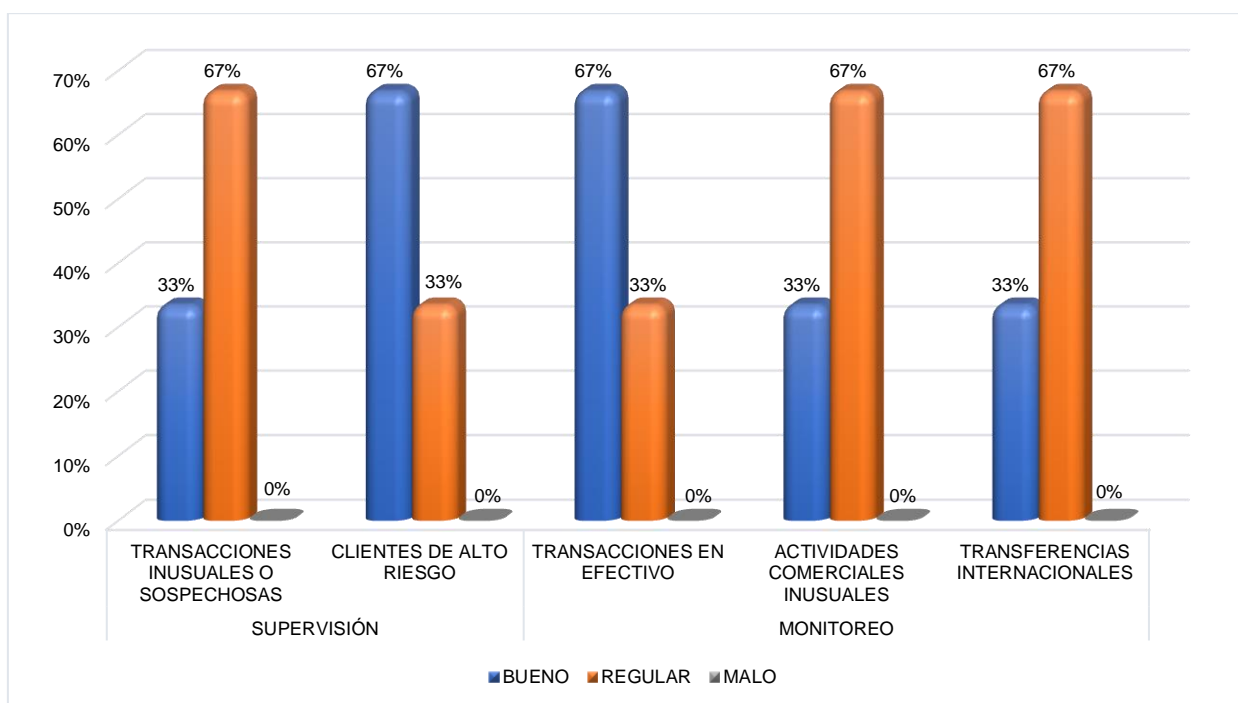
<b>Operación de riesgo</b>	<b>ORIGEN</b>	<b>NIVEL</b>	<b>EFECTO</b>
Transacciones sospechosas	Falta de restricciones en transacciones de montos elevados o muy frecuentes	Medio	Actividades ilícitas
Clientes de alto riesgo	Falta de monitoreo al historial de clientes	Bajo	Permitir transacciones de delincuencia
Transferencias de efectivo	No solicitar sustento de transacciones sospechosas	Bajo	Traslado de dinero mal habido
Actividades inusuales	Falta de capacitación a empleados acerca de políticas y manuales para categorizar las transacciones	Medio	Lavado de dinero de entidades
Transferencias internacionales	Falta de comunicación con entidades de otros países sobre prácticas habituales contra el lavado de dinero	Medio	Fuga de capitales a paraísos fiscales



#### 4.1.2. Examinación de Indicadores de supervisión y monitoreo relacionados al lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.

Se realizó una encuesta a los altos mandos de las entidades financieras y se tomaron en cuenta a las respuestas del anexo 3 de las dimensiones de supervisión y monitoreo para el logro del objetivo.

**Figura 2.**  
*Resultados de las dimensiones del lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo.*



Fuente: Cuestionario de dimensión de supervisión y monitoreo.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la figura 02, se puede indicar que dentro de la dimensión supervisión, el criterio más relevante para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo es la identificación de los clientes de alto riesgo, ya que del total de encuestados el 67% indica que se ubica en un nivel bueno, es decir que en la actualidad las entidades financieras tienen implementados políticas y procedimientos efectivos en lo que respecta a la clasificación de clientes, es por ello que dentro de sus controles se tienen la verificación de los datos, documentos, transacciones entre otros aspectos que realizan sus clientes, permitiendo así conocer el origen de los ingresos y

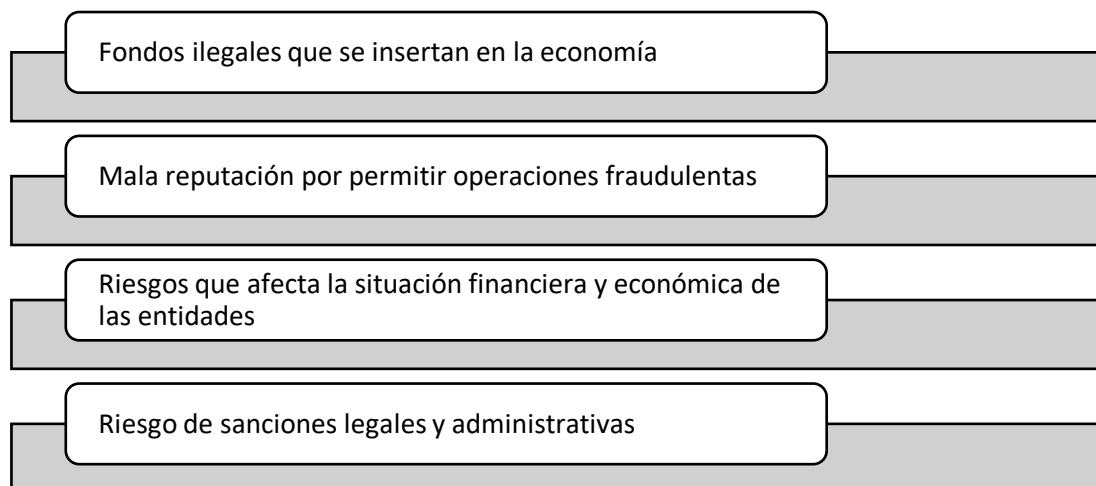
logrando identificar en el momento oportuno las actividades ilícitas como la malversación de activos y financiamiento del terrorismo, puntos que ponen en riesgo la credibilidad de las entidades financieras como la de los clientes

Por otro lado, en lo que respecta a la dimensión del monitoreo, del total de encuestados el 67% indican que las transacciones en efectivo se ubican en un nivel bueno, lo que significa que existen mejores controles para las operaciones que se realizan con dinero en físico, ya que de acuerdo a lo indicado por los encuestados para poder mover grandes cantidades de dinero en los bancos se tiene que presentar documentos que sustenten el origen de dicha riqueza, lo que acredita su legalidad, algo que no sucede en las transacciones virtuales, sin embargo, estos se tornan sospechosas por su frecuencia y cantidad que es transferido en cada operación, por último, el 67% del total de financieras encuestadas indican que es un poco más complejo controlar las actividades comerciales inusuales y las transferencias internacionales, por lo que se ubican en un nivel regular.

La falta de supervisión y monitoreo generan riesgos en las entidades financieras que se pueden resumir en la siguiente figura:

**Figura 3.**

*Riesgos que conlleva la falta de control interno en las entidades financieras*



4.1.3. Evaluación de la relación del control interno y el monitoreo para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.

Según el proceso de tabulación en el anexo 4, realizado en base a las encuestas de los altos mandos de las entidades financieras, se tomaron en cuenta a las respuestas de control interno y monitoreo.

**Tabla 3.**  
*Estadísticos descriptivos del control interno y el monitoreo*

	<b>Media</b>	<b>Desviación estándar</b>	<b>N</b>
Control interno	503,333	416,333	3
Monitoreo	270,000	264,575	3

Se ha realizado un análisis de correlación de Pearson entre las dimensiones control interno y monitoreo en una muestra de 3 observaciones. Los resultados muestran que el Control Interno tiene una media de 50.3333 con una desviación estándar de 4.16333, mientras que monitoreo tiene una media de 27.0000 con una desviación estándar de 2.64575. Estos valores sugieren una relación entre ambas variables, donde el control interno tiende a aumentar al igual que el monitoreo.

**Tabla 4.**  
*Escala de valoración de la variable Control Interno*

<b>VARIABLE 1</b>	
<b>CONTROL INTERNO</b>	
BUENO	(43 - 55)
REGULAR	(27 - 42)
MALO	(11 - 26)

**Tabla 5.**  
*Escala de valoración de la dimensión monitoreo*

<b>DIMENSIÓN</b>	
<b>MONITOREO</b>	
BUENO	(24 - 30)
REGULAR	(15 - 23)
MALO	(6 - 14)

Fuente: Datos obtenidos en base a la encuesta resumida de las 3 entidades financieras.

**Tabla 6.**

*Relación del control interno y el monitoreo para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.*

		Control interno	Monitoreo
Control interno	Correlación de Pearson	1.000	,999*
	Sig. (bilateral)		,033
Monitoreo	Correlación de Pearson	,999*	1.000
	Sig. (bilateral)	,033	

*Fuente de datos: Los datos utilizados para calcular la correlación de Pearson se obtuvieron de los datos de las personas encuestadas de cada entidad financiera*

La Tabla 5, muestra un coeficiente de correlación de Pearson de 0.999, lo que indica que el control interno guarda una correlación positiva muy alta de manera directa con el monitoreo en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, así mismo, el nivel de significancia es de 0.033, menor al 5%, lo que indica que la variable control interno influye significativamente en el monitoreo que se aplica en los entes financieros, por lo que se puede indicar que a mejores estrategias aplicadas en cuanto a control interno se obtendrá un mejor resultado en cuanto al monitoreo de transacciones en efectivo, actividades comerciales y transferencias internacionales.

Mediante el análisis realizado se detalla una propuesta de matriz de control interno a través de los componentes del COSO y su aplicación en las entidades financiera con la finalidad de contrarrestar el lavado de activos.

**Tabla 7.***Componentes de COSO y su aplicación en el control contra el lavado de activos*

	<b>Actividades</b>	<b>Documentos</b>
Ambiente de control	Se cuenta con personal capacitado para el control de lavado de activos	Se cuenta con manuales y políticas para el control de lavado de activos
Evaluación de riesgos	Se realizan acciones destinadas a medir el nivel de riesgo en las actividades relacionadas con el lavado de activos	Se cuenta con una matriz de riesgo que se actualiza de forma permanente los riesgos de lavado de activos
Actividades de Control	Se revisa de forma permanente información de personas naturales y jurídicas que realicen transacciones inusuales	Se maneja historial estadístico de las principales operaciones bancarias de importes elevados
Sistema de información y comunicación	Se contrasta de forma continua la información de operaciones inusuales con otras entidades bancarias y se mantiene constante comunicación sobre posibles acciones fraudulentas	Se realizan reportes que son compartidos entre instituciones financieras para poder contrastar operaciones que podrían proceder de operaciones ilícitas
Supervisión y Monitoreo	Se evalúan de forma permanente principales indicadores de los clientes con operaciones sospechosas y se hace un seguimiento exhaustivo sobre sus transacciones	Se cuenta con reportes periódicos de indicadores financieros y económicos del historial de transacciones de las actividades financieras sospechosas

La propuesta presentada indica que el control interno a través de sus componentes ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación y, supervisión y monitoreo son aspectos fundamentales como herramientas que permiten combatir el lavado de activos en las entidades financieras. Su aplicación es fundamental. Especialmente en el componente supervisión y monitoreo.

4.1.4. Análisis de la relación del control interno y la supervisión en las entidades financieras de la provincia de Trujillo 2021-2022.

Durante el proceso de tabulación en el anexo 4, realizado en base a las encuestas de los altos mandos de las entidades financieras, se tomaron en cuenta a las respuestas de control interno y supervisión. De esta manera aplicar la correlacionar de Pearson.

**Tabla 8.**

*Estadísticos descriptivos del control interno y la supervisión*

	<b>Media</b>	<b>Desviación estándar</b>	<b>N</b>
Control interno	50,3333	4,16333	3
Supervisión	21,3333	2,51661	3

Se ejecutó análisis de correlación de Pearson entre la variable control interno y supervisión en una muestra de 3 observaciones. Los resultados indican que el control interno tiene una media de 50.3333 con una desviación estándar de 4.16333, mientras que supervisión tiene una media de 21.3333 con una desviación estándar de 2.51666, estos valores establecen una relación entre ambas variables, donde el control interno tiende a aumentar a medida que supervisión lo realiza.

**Tabla 9.**

*Escala de valoración de la dimensión monitoreo*

<b>DIMENSIÓN SUPERVISIÓN</b>	
BUENO	(43 - 55)
REGULAR	(27 - 42)
MALO	(11 - 26)

Fuente: Datos obtenidos en base a la encuesta resumida de las 3 entidades financieras.

**Tabla 10.**

*Relación del control interno y la supervisión para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.*

		Control interno	Supervisión
Control interno	Correlación de Pearson	1.000	-,350 *
	Sig. (bilateral)		,772
Supervisión	Correlación de Pearson	-,350*	1.000
	Sig. (bilateral)	,772	

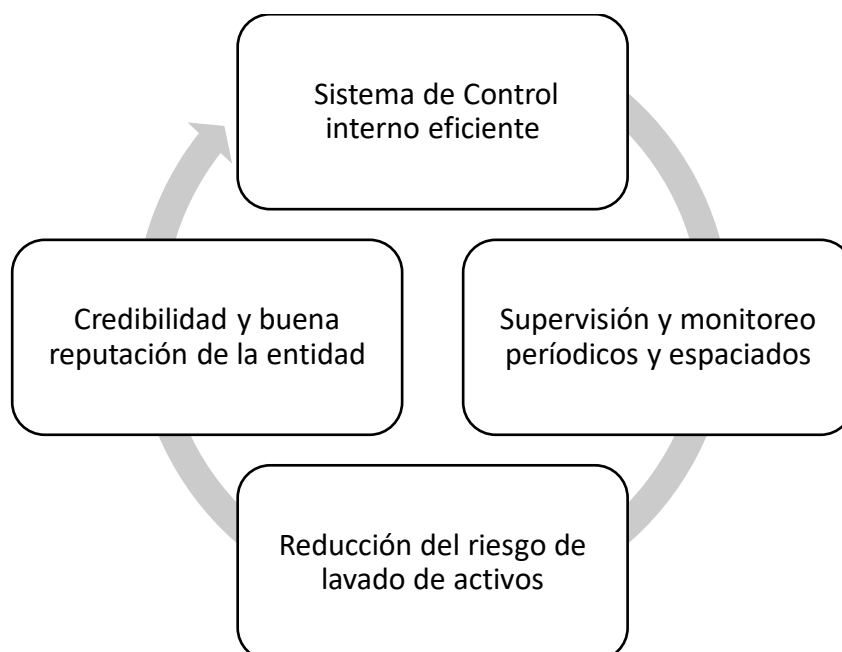
*Fuente de datos: Los datos utilizados para calcular la correlación de Pearson se obtuvieron de los datos de las personas encuestadas de cada entidad financiera*

La Tabla 8, muestra un coeficiente de correlación de Pearson de -0.350, lo que indica que el control interno guarda una correlación negativa baja de manera inversa con la supervisión en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, lo cual significa que mientras que la primera variable aumente su valor, la dimensión supervisión disminuye, por lo que a mejores herramientas de control interno se implemente no sería necesario aplicar estrategias de supervisión constante.

El control interno en las entidades bancarias debe implementarse con la finalidad de que las acciones de supervisión y monitoreo no se tornen continuas y reiterativas. Se enfocarán en acciones periódicas que permitan comprobar el buen funcionamiento del control interno y tener el nivel de confiabilidad de que el riesgo de realización de operaciones de lavado de activos es mínimo.

## Figura 4

*El control interno como herramienta para combatir el lavado de activos*



### 4.2. Discusión de resultados

A continuación, se procede a realizar las discusiones que corresponden por cada objetivo específico con el fin de contrastar con los resultados obtenidos. Se tuvo limitaciones para el desarrollo de este punto al momento de ejecutar el cuestionario con los directivos de las entidades financieras ya que cambiaban el periodo acordado a último momento, por ello se corría el riesgo de no concretar la meta pactada que eran los resultados. A pesar de lo sucedido se pudo lograr completar la cantidad requerida en la muestra.

La identificación de los indicadores de control interno mediante la evaluación de riesgos más efectivo para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras de la provincia de Trujillo muestra que la identificación de riesgo es un uno de los indicadores con mayor importancia para prevenir el lavado de dinero en las entidades financieras, ya que a partir de la información que se obtenga se pueden priorizar los riesgos y a la vez elaborar un plan de acción para poder gestionar el lavado de activos, por otro lado, del total de encuestados el 67% señalan que indicadores como la evaluación de la probabilidad e impacto de



riesgos, evaluación del nivel de riesgo, definición de estrategias para tratar los riesgos, por último, la implementación y seguimiento de las estrategias definidas, se ubican en un nivel regular, es decir que aún existe algunos puntos por reforzar. Estos resultados coinciden con la investigación de Santamaria (2017), quién tuvo por objetivo identificar y detallar las particularidades del control interno en las entidades de la sección financiera en Perú, centrándonos en el suceso específico de Caja Trujillo Obteniendo que, un método de control interno que incluye un plan de estructura de labores y un ambiente de control para evaluar y disminuir los riesgos, demostrando la importancia de aplicar un control interno directamente a los empleados para mejorar la alta rotación del personal, mediante sondeo sobre las condiciones de trabajo, salariales y trato a los colaboradores. Además, los resultados coinciden con la investigación de Saheli & Molla (2018) quienes demostraron que los bancos iraníes cuentan con herramientas de control, métodos y filtros adecuados que son importantes para la reducción significativa del nivel de riesgo en el lavado de dinero.

La examinación de los indicadores de supervisión y monitoreo relacionados al lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, de acuerdo a los resultados obtenidos en la figura 02, se puede indicar que dentro de la dimensión supervisión, el criterio más relevante para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo es la identificación de los clientes de alto riesgo, ya que del total de encuestados el 67% indica que se ubica en un nivel bueno, es decir que en la actualidad las entidades financieras tienen implementados políticas y procedimientos efectivos en lo que respecta a la clasificación de clientes, es por ello que dentro de sus controles se tienen la verificación de los datos, documentos, transacciones. Así mismo cuentan con controles efectivos para las transferencias financieras. Sin embargo, existe un riesgo medio en actividades como transacciones sospechosas, actividades inusuales y transferencias internacionales.

Estos resultados concuerdan con Mniwasa (2019) quien señala que la falta de políticas internas en las entidades bancarias crea escenarios favorables para el lavado de dinero. Así mismo, se relaciona con los resultados de Cobos (2020) quien indica la importancia de implementar medidas de control y realizar capacitaciones

constantes sobre lavado de activos a los colaboradores de las entidades financieras.

La evaluación de la relación del control interno y el monitoreo para combatir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, evidenció que la variable control interno influye significativamente en el monitoreo que se aplica en los entes financieros, por lo que se puede indicar que a mejores estrategias aplicadas en cuanto a control interno se obtendrá un mejor resultado en cuanto al monitoreo de transacciones en efectivo, actividades comerciales y transferencias internacionales.

Además, coincide con Guevara & Martínez (2021), ya que se puede indicar que si las entidades financieras implementan políticas de control interno un tanto más riguroso tendrá un resultado favorable en lo que respecta al monitoreo para prevenir el lavado de activos, de lo contrario si se descuida el control interno, se tendrá que invertir más recursos para lograr monitorear los actos fraudulentos dentro de las organizaciones.

El análisis de la relación del control interno y la supervisión en las entidades financieras de la provincia de Trujillo se evidenció que mientras que la primera variable aumente su valor, la dimensión supervisión disminuye, por lo que a mejores herramientas de control interno se implemente no sería necesario aplicar estrategias de supervisión constante, por lo que los resultados muestran la necesidad de aplicar procedimientos de información y comunicación, sobre todo se detecta falta de coordinación entre entidades financieras.

Estos resultados son similares a los que obtuvo Zavala (2019) quién también mide indicadores del sistema de control interno como la evaluación de riesgos, la eficiencia y la eficacia de las operaciones financieras, sobre todo se enfoca en la falta de tecnología y poca conexión entre instituciones que buscan combatir el lavado de activos. El autor destaca la importancia de procesos de auditoría para detectar fallas y evaluación riesgos.

## CONCLUSIONES

- La investigación destaca la eficacia de la identificación de riesgos mediante indicadores en la prevención del lavado de activos. Aunque se reconocen áreas de mejora en algunos indicadores, subraya la necesidad de fortalecer estos aspectos en los SCI para alcanzar niveles superiores de efectividad en la prevención de este delito, por lo que se concluye que el control interno constituye una herramienta fundamental en la lucha por combatir el lavado de activos, ya que permite identificar los riesgos de manera oportuna y ejerce un mayor control en la supervisión de operaciones. Las instituciones financieras que no cuenten con un eficiente sistema de control interno presentan riesgos en las operaciones lo que podría ocasionar acciones que contribuyen al lavado de dinero.
- La supervisión revela una efectividad destacada en la identificación de clientes de alto riesgo, evidenciando la implementación exitosa de políticas y procedimientos. En cuanto al monitoreo, las transacciones en efectivo son controladas efectivamente, respaldadas por documentos. Implica que las mejoras de las estrategias tendrán un impacto positivo lo cual permite concluir que el control interno es una herramienta indispensable y que una adecuada supervisión permite una detección a tiempo de operaciones fraudulentas.
- La relación entre el control interno y la supervisión muestra una correlación negativa de baja magnitud (-0.350), indicando que, aunque la supervisión sigue siendo crucial para el cumplimiento de políticas y regulaciones, un buen control interno puede contribuir positivamente a la eficiencia en esta área. Un sistema de control interno eficiente permite que la supervisión sea más efectiva y no necesariamente requiere que sea muy constante, siempre que se tenga políticas y lineamientos debidamente estructurados.
- La determinación de la relación entre el control interno y la prevención del lavado de activos revela un coeficiente de Pearson de 0.577, ya que a medida que se fortalece y mejora SCI en las entidades, disminuyen los casos de lavado de activos, esto destaca que implementar y mantener SCI efectivos como estrategia clave para afrontar este tipo de actos delictivos.

## RECOMENDACIONES

- La gerencia debe revisar y actualizar regularmente los indicadores utilizados en los SCI para reflejar los cambios en las tácticas de lavado de activos y las regulaciones. Los indicadores deben evolucionar con las amenazas emergentes.
- Los colaboradores deben fomentar la estrecha colaboración y coordinación entre los equipos responsables del control interno y del monitoreo. Ambos departamentos deben trabajar en conjunto para compartir información relevante y asegurarse de que las estrategias sean coherentes y efectivas.
- En el área de sistema se debe implementar soluciones de software avanzadas que permitan el monitoreo automatizado de transacciones virtuales y movimientos financieros. Estas herramientas pueden identificar patrones y anomalías de manera más eficiente que los métodos manuales.
- Realizar una revisión exhaustiva de los procesos de control interno para identificar oportunidades de mejora. Se debe definir claramente los roles y responsabilidades de los equipos de control interno y supervisión.
- Para la comunidad académica, continuar realizando investigaciones que tengan que ver con el SCI, para poder eliminar no solo lavado de activos, sino cualquier otro tipo de fraudes que se presenten en las empresas, de esta manera poder disminuir riesgos.

## REFERENCIAS

- Aguedo, H., Rosales, V., & De La Haza, B. (2018). Ni dejar hacer ni dejar pasar: el compromiso de las instituciones bancarias peruanas frente al lavado de activos a través de la implementación de una metodología por riesgo. *Derecho PUCP*, 51, 141-159.  
<http://www.scielo.org.pe/pdf/derecho/n80/a08n80.pdf>
- Alvarez. (2020). Clasificación de las Investigaciones. *Universidad de Lima*, 5, 1-25.  
<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/10818>
- Bravo, V., & Cedeño, L. (2020). Las Instituciones Financieras y su aporte al Sector Microempresarial Ecuatoriano. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 26, 39-52.  
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/35>
- Campos, V. (2022). Control Interno en la prevención de lavado de activos de la Coac la Inmaculada de San Plácido Ltda. *POLO DEL CONOCIMIENTO*, 15, 20-32.  
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/3977/9262>
- Chanjan, D., & Torres, P. (2022). Lecciones sobre el delito de lavado de activos y el proceso de extinción de dominio. *Lima: Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú N.º 2022-01285*, 10-128.  
<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/183866/Leciones-sobre-el-delito-de-lavado-de-activos-y-el-proceso-de-extincio%cc%81n-de-dominio-L.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cobos, S. (2020). Lavado de Activos. Características, Tipología y Prevención. *TERCH CONVERGENCE*, 6, 55-71.  
<https://revista.sudamericano.edu.ec/index.php/convergence/article/view/32/15>
- Falcon, V., Pertile, V., & Ponce, B. (2018). La encuesta como instrumento de recolección de datos sociales: Resultados diagnóstico para la intervención en el Barrio Paloma de la Paz (La Olla) - ciudad de Corrientes (2017-2018). *Memoria Académica*, 24, 101-119.  
<https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/library?a=d&c=eventos&d=Jev13544>
- Fiallos, G. (2021). La Correlación de Pearson y el proceso de regresión por el Método de Mínimos Cuadrados. *Ciencia Latina*, 19, 1-15.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/466>
- Galarza, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *Ciencia America*, 5, 85-100. <http://201.159.222.118/openjournal/index.php/uti/article/view/336>
- García, B., Hurtado, G., Ponce, Á., & Sánchez, M. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Cooperativismo y*

- Desarrollo*, 16, 228-247.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2310-340X2021000100227](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000100227)
- Gomez, H., Formoso, A., Niama, J., & Puchaicela, D. (2021). Proceso de Control Interno Basado en Coso II en una empresa operadora de viajes. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, Revista Científica Multidisciplinaria*, 10, 79-93. <http://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/437>
- Gomez, M. (2022). Regulación de la SBS en los Estados Financieros y la mejora de la Toma de Decisiones de COOPAC Trujillo año 2022. [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte].  
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/33773>
- Guevara, L., & Flores, C. (2020). Lavado de activos y su relación con la rentabilidad, banco de la nación, 2020. *Ciencia Latina, Revista Multidisciplinar*, 16, 345-360.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/899>
- Guevara, A., & Martínez, Y. (2021). Gestión de prevención de lavado de activos en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, año 2021. [Tesis de titulación, Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80999>
- Hernández, A. (2022). Auditoría interna. Un nuevo enfoque en las instituciones financieras no bancarias cubanas. *Cofin Habana*, 16, 113-132.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612022000100006&script=sci\\_arttext&tIng=pt](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612022000100006&script=sci_arttext&tIng=pt)
- Hernandez, L., Jimenez, A., Lemus, J., & Gutierrez, F. (2022). Prospectiva de los Mecanismos en la Detección de Fraudes Financieros. *Decisión Gerencial*, 12, 25-41.  
<https://decisiongerencial.ucacue.edu.ec/index.php/decisiongerencial/article/view/6>
- Mancero, A., Arroba, S., & Pazmiño, E. (2020). Modelo de Control Interno para Pymes en base al Informe COSO - ERM. *Universidad, Ciencia y Tecnología - Revista Multidisciplinaria*, 8, 13-30.  
<https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/375>
- Mancero, M., Arroba, I., & Pazmiño, J. (2020). Modelo de Control Interno para PYMES Basado en el Informe COSO - ERM. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 8, 13-30.  
<https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/375>
- Manosalvas, L., Baque, L., & Peñafiel, G. (2020). Estrategia de control interno para el área de inventarios en la empresa Ferricortez comercializadora de productos ferreteros en el cantón Santo Domingo. *Revista Universidad y Sociedad*, 6, 305-320.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000400288&lang=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000400288&lang=es)

- Mendieta, E., Romero, M., & Navarrete, O. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 18, 58-73. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8520691>
- Meza T. (2020). Herramientas de Control Interno para la Detección y Prevención del Lavado de Activos en los Bancos de Esmeraldas. *Esmeraldas*, 47-62. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2102>
- Mniwasa. (2019). Money laundering control in Tanzania. Did the bank gatekeepers fail to discharge their obligations? *Journal of Money Laundering Control*, 22(4), 796-835. <https://doi.org/10.1108/JMLC-10-2018-0064>
- More, R. (2020). ¿Qué puede generar una investigación por lavado de activos? *Cámara de Comercio de La Libertad*, 1-14. <https://www.camaratru.org.pe/web2/index.php/jstuff/multiplataforma-vision-empresarial/item/5672-que-puede-generar-una-investigacion-por-lavado-de-activos>
- Ojeda, J., & Herrera, M. (2018). Evaluación del Sistema de Control interno en el Proceso de Prevención del lavado de activos en la empresa LC S.A.C., Lima, 2017-2018. [Trabajo de investigación para Grado de Bachiller, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/2459>
- Ortea, R. (2022). Calidad de los sistemas de control interno sobre la información financiera: análisis empírico de sus determinantes en las sociedades cotizadas españolas. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 51(1), 27-54. <https://doi.org/10.1080/02102412.2021.1988418>

## ANEXOS

### Anexo 1. Instrumento de recolección de datos

<b>PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD</b>						
<b>CUESTIONARIO</b>						
<b>“El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022”</b>						
<b>DIMENSIÓN: EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
<b>Preguntas:</b>						
<b>IDENTIFICACIÓN DE LOS RIEGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
1	¿Considera que se deben eliminar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?					
2	¿Considera que se pueden identificar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?					
3	¿A su parecer existen medidas que se pueden implementar para mitigar los riesgos identificados en relación al lavado de activos?					
<b>EVALUACIÓN DE LA PROBABILIDAD E IMPACTO DE RIESGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
4	¿Se puede evaluar el impacto que tendría la ocurrencia de un riesgo asociado al lavado de activos en una entidad financiera?					
5	¿A su parecer cómo se pueden utilizar los resultados de la evaluación de probabilidad e impacto para priorizar y enfocar los esfuerzos en medidas preventivas o mitigantes?					
<b>EVALUACIÓN DE NIVEL DE RIESGO</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
6	¿Considera que hay herramientas o tecnologías que se pueden utilizar para mejorar la identificación y evaluación de los riesgos?					



7	¿Se puede evaluar el nivel de riesgo de cada cliente y transacción en relación con el lavado de activos?					
<b>DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS PARA TRATAR LOS RIESGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Considera que deben haber estrategias más efectivas para tratar los riesgos identificados en la evaluación de nivel de riesgos relacionados con el lavado de activos en entidades financieras?					
9	¿Se debe fomentar una cultura de prevención del lavado de activos entre todo el personal de la entidad financiera?					
<b>IMPLEMENTACION Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS DEFINIDAS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Se puede garantizar que las estrategias definidas para tratar los riesgos relacionados con el lavado de activos se implementen correctamente en la entidad financiera?					
11	¿Considera que se pueden tomar medidas para asegurar que todo el personal esté alineado con las estrategias definidas y las políticas generales?					

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD						
CUESTIONARIO						
“El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022”						
DIMENSIÓN: SUPERVISIÓN						
Preguntas:						
TRANSACCIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se pueden identificar transacciones inusuales o sospechosas en la entidad financiera?					
2	¿Deben haber medidas que se pueden tomar para garantizar que las transacciones inusuales o sospechosas sean reportadas y tratadas adecuadamente?					
CLIENTES DE ALTO RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
3	¿Considera que deben existir medidas que se pueden tomar para garantizar que los clientes de alto riesgo sean identificados y tratados adecuadamente?					
4	¿Se puede capacitar para evaluar el nivel de riesgo de cada cliente de alto riesgo y qué medidas se pueden tomar para mitigar estos riesgos?					
5	¿Considera que se debe garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con los clientes de alto riesgo?					
DIMENSIÓN: MONITORERO						
TRANSACCIONES EN EFECTIVO		TA	DA	N	ED	TD
6	¿Considera que se pueden tomar medidas para garantizar que las transacciones en efectivo sean reportadas y tratadas					

	adecuadamente?					
7	¿Se deben garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con las transacciones en efectivo reportadas?					
<b>ACTIVIDADES COMERCIALES INUSUALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Deben tomarse medidas para garantizar que las actividades comerciales inusuales sean reportadas y tratadas adecuadamente?					
9	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de actividades comerciales inusuales en la entidad financiera?					
<b>TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Considera que se deben identificar las transferencias internacionales en la entidad financiera?					
11	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de transferencias internacionales en la entidad financiera?					

TA: Totalmente de acuerdo.

DA: De acuerdo.

N: Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.

ED: En desacuerdo.

TD: Totalmente en desacuerdo.

## Anexo 2. Validación por juicio de expertos

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. CPC. Juan Manuel Granda Fernandez.

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Presente. -

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Programa de Estudio de Contabilidad de la Universidad Privada Antenor Orrego, sede Trujillo, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ... ***[El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022]***... y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en el tema.

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

PD: Se adjunta la Ficha de Validación, así como la Matriz de Consistencia Metodológica

Atentamente.



-----  
Nombre: Correa Echevarría, Jorge Eduardo  
Código: 217909

## FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

**TÍTULO:** El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022

**OBJETIVO GENERAL:** Determinar de qué manera el control interno contribuye como una herramienta eficaz para prevenir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.

**HIPÓTESIS:** El sistema de control interno contribuye de manera significativa como una herramienta eficaz para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo durante los años 2021-2022, siempre que incluya la identificación y evaluación de los riesgos, la puesta en marcha de controles efectivos y la supervisión constante.

**JUEZ EXPERTO:** Juan Manuel Granda Fernandez

**GRADO ACADEMICO DEL EXPERTO:** Maestra

**FECHA DE REVISION:** 05.07.2023

### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		

Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		x	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE	<del>SI</del>	NO	
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES	SI	NO	
Validado por: Mg CPC. Juan Manuel Granda Fernández	Fecha: 05.07.2023		
Firma: 	Teléfono: 948584028	Email: jgrandaf1@upao.edu.pe	

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Ms. Consuelo Isabel De La Rosa Díaz

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Presente. -

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Programa de Estudio de Contabilidad de la Universidad Privada Antenor Orrego, sede Trujillo, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ... ***[El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022]***... y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en el tema.

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

PD: Se adjunta la Ficha de Validación, así como la Matriz de Consistencia Metodológica

Atentamente.



-----  
Nombre: Correa Echevarría, Jorge Eduardo

Código: 217909

## FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

**TÍTULO:** El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022

**OBJETIVO GENERAL:** Determinar de qué manera el control interno contribuye como una herramienta eficaz para prevenir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.

**HIPÓTESIS:** El sistema de control interno contribuye de manera significativa como una herramienta eficaz para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo durante los años 2021-2022, siempre que incluya la identificación y evaluación de los riesgos, la puesta en marcha de controles efectivos y la supervisión constante.

**JUEZ EXPERTO:** Consuelo Isabel De La Rosa Díaz


**GRADO ACADEMICO DEL EXPERTO:** Maestra en Ciencias Económicas

**FECHA DE REVISION:** 06.07.2023

### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		



Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		x	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE	<del>SI</del>	NO	
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES	SI	NO	
Validado por: Ms. Consuelo De La Rosa Díaz		Fecha: 06.07.2023	
Firma: 	Teléfono: 942773665	Email: cdelarosad1@upao.edu.pe	

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): CPC. Marita Perez Julca

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Presente. -

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Programa de Estudio de Contabilidad de la Universidad Privada Antenor Orrego, sede Trujillo, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ... ***[El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022]***... y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en el tema.

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

PD: Se adjunta la Ficha de Validación, así como la Matriz de Consistencia Metodológica

Atentamente.



-----  
Nombre: Correa Echevarría, Jorge Eduardo

Código: 217909

## FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

**TÍTULO:** El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022

**OBJETIVO GENERAL:** Determinar de qué manera el control interno contribuye como una herramienta eficaz para prevenir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022.

**HIPÓTESIS:** El sistema de control interno contribuye de manera significativa como una herramienta eficaz para prevenir el lavado de activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo durante los años 2021-2022, siempre que incluya la identificación y evaluación de los riesgos, la puesta en marcha de controles efectivos y la supervisión constante.

**JUEZ EXPERTO:** Marita Perez Julca.

**GRADO ACADEMICO DEL EXPERTO:** Contadora Pública Colegiada con estudios de posgrados en Finanzas, Tributación y Auditoría.

**FECHA DE REVISION:** 19.09.2023

### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su	x		

respuesta, sugiera los ítems a añadir.			
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		x	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			<del>SI</del> NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI NO
Validado por: CPC. Marita Perez Julca.		Fecha: 19.09.2023	
Firma: 	Teléfono: 986074962	Email: maritaperezjulca@gmail.com	

### Anexo 3. Resultados de los instrumentos a la entidad financiera

- Primera entidad encuestada Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, donde se realizó la encuesta a Gressia Muñoz Alvarado con el cargo del área de costos.

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD						
CUESTIONARIO						
"El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022"						
DIMENSIÓN: EVALUACIÓN DE RIESGOS						
Preguntas:						
IDENTIFICACIÓN DE LOS RIEGOS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se deben eliminar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?		X			
2	¿Considera que se pueden identificar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?	X				
3	¿A su parecer existen medidas que se pueden implementar para mitigar los riesgos identificados en relación al lavado de activos?		X			
EVALUACIÓN DE LA PROBABILIDAD E IMPACTO DE RIESGOS		TA	DA	N	ED	TD
4	¿Se puede evaluar el impacto que tendría la ocurrencia de un riesgo asociado al lavado de activos en una entidad financiera?	X				
5	¿A su parecer cómo se pueden utilizar los resultados de la evaluación de probabilidad e impacto para priorizar y enfocar los esfuerzos en medidas preventivas o mitigantes?		X			
EVALUACIÓN DE NIVEL DE RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
6	¿Considera que hay herramientas o tecnologías que se pueden utilizar para mejorar la identificación y evaluación de los riesgos?		X			

7	¿Se puede evaluar el nivel de riesgo de cada cliente y transacción en relación con el lavado de activos?		X			
<b>DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS PARA TRATAR LOS RIESGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Considera que deben haber estrategias más efectivas para tratar los riesgos identificados en la evaluación de nivel de riesgos relacionados con el lavado de activos en entidades financieras?		X			
9	¿Se debe fomentar una cultura de prevención del lavado de activos entre todo el personal de la entidad financiera?	X				
<b>IMPLEMENTACION Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS DEFINIDAS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Se puede garantizar que las estrategias definidas para tratar los riesgos relacionados con el lavado de activos se implementen correctamente en la entidad financiera?		X			
11	¿Considera que se pueden tomar medidas para asegurar que todo el personal esté alineado con las estrategias definidas y las políticas generales?		X			

DIMENSIÓN: SUPERVISIÓN						
Preguntas:						
<b>TRANSACCIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS</b>			<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
1	¿Considera que se pueden identificar transacciones inusuales o sospechosas en la entidad financiera?	X				
2	¿Deben haber medidas que se pueden tomar para garantizar que las transacciones inusuales o sospechosas sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
<b>CLIENTES DE ALTO RIESGO</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
3	¿Considera que deben existir medidas que se pueden tomar para garantizar que los clientes de alto riesgo sean identificados y tratados adecuadamente?	X				
4	¿Se puede capacitar para evaluar el nivel de riesgo de cada cliente de alto riesgo y qué medidas se pueden tomar para mitigar estos riesgos?		X			
5	¿Considera que se debe garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con los clientes de alto riesgo?		X			
<b>DIMENSION: MONITORERO</b>						
<b>TRANSACCIONES EN EFECTIVO</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>

6	¿Considera que se pueden tomar medidas para garantizar que las transacciones en efectivo sean reportadas y tratadas adecuadamente?		X			
7	¿Se deben garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con las transacciones en efectivo reportadas?		X			
<b>ACTIVIDADES COMERCIALES INUSUALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Deben tomarse medidas para garantizar que las actividades comerciales inusuales sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
9	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de actividades comerciales inusuales en la entidad financiera?	X				
<b>TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Considera que se deben identificar las transferencias internacionales en la entidad financiera?		X			
11	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de transferencias internacionales en la entidad financiera?		X			



- Segunda entidad encuestada fue Compartamos Financiera S.A., donde se realizó la encuesta a Segundo Andrés Charcape Rodriguez con el cargo de asesor de negocios financieros, sede de Av. América Oeste 10.

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD						
CUESTIONARIO						
"El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022"						
DIMENSIÓN: EVALUACIÓN DE RIESGOS						
Preguntas:						
IDENTIFICACIÓN DE LOS RIEGOS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se deben eliminar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?	x				
2	¿Considera que se pueden identificar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?	x				
3	¿A su parecer existen medidas que se pueden implementar para mitigar los riesgos identificados en relación al lavado de activos?	x				
EVALUACIÓN DE LA PROBABILIDAD E IMPACTO DE RIESGOS		TA	DA	N	ED	TD
4	¿Se puede evaluar el impacto que tendría la ocurrencia de un riesgo asociado al lavado de activos en una entidad financiera?	x				
5	¿A su parecer cómo se pueden utilizar los resultados de la evaluación de probabilidad e impacto para priorizar y enfocar los esfuerzos en medidas preventivas o mitigantes?	x				
EVALUACIÓN DE NIVEL DE RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
6	¿Considera que hay herramientas o tecnologías que se pueden utilizar para mejorar la identificación y evaluación de los riesgos?	x				

7	¿Se puede evaluar el nivel de riesgo de cada cliente y transacción en relación con el lavado de activos?					
<b>DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS PARA TRATAR LOS RIESGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Considera que deben haber estrategias más efectivas para tratar los riesgos identificados en la evaluación de nivel de riesgos relacionados con el lavado de activos en entidades financieras?	x				
9	¿Se debe fomentar una cultura de prevención del lavado de activos entre todo el personal de la entidad financiera?	x				
<b>IMPLEMENTACION Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS DEFINIDAS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Se puede garantizar que las estrategias definidas para tratar los riesgos relacionados con el lavado de activos se implementen correctamente en la entidad financiera?	x				
11	¿Considera que se pueden tomar medidas para asegurar que todo el personal esté alineado con las estrategias definidas y las políticas generales?	x				

□

DIMENSIÓN: SUPERVISIÓN						
Preguntas:						
TRANSACCIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se pueden identificar transacciones inusuales o sospechosas en la entidad financiera?					X
2	¿Deben haber medidas que se pueden tomar para garantizar que las transacciones inusuales o sospechosas sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
CLIENTES DE ALTO RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
3	¿Considera que deben existir medidas que se pueden tomar para garantizar que los clientes de alto riesgo sean identificados y tratados adecuadamente?	X				
4	¿Se puede capacitar para evaluar el nivel de riesgo de cada cliente de alto riesgo y qué medidas se pueden tomar para mitigar estos riesgos?	X				
5	¿Considera que se debe garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con los clientes de alto riesgo?		X			
DIMENSIÓN: MONITORERO						
TRANSACCIONES EN EFECTIVO		TA	DA	N	ED	TD

6	¿Considera que se pueden tomar medidas para garantizar que las transacciones en efectivo sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
7	¿Se deben garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con las transacciones en efectivo reportadas?					
<b>ACTIVIDADES COMERCIALES INUSUALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Deben tomarse medidas para garantizar que las actividades comerciales inusuales sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
9	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de actividades comerciales inusuales en la entidad financiera?	X				
<b>TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Considera que se deben identificar las transferencias internacionales en la entidad financiera?	X				
11	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de transferencias internacionales en la entidad financiera?	X				

- Como tercer encuestado Banco Internacional del Perú, S.A. – Interbank, donde se realizó la encuesta Rocío Ortecho Alva, con el gerente de la sede Interbank sede Victor Larco Herrera.

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD						
CUESTIONARIO						
"El Control Interno como herramienta para combatir el Lavado de Activos en las entidades financieras de la provincia de Trujillo, 2021-2022"						
DIMENSION: EVALUACION DE RIESGOS						
Preguntas:						
IDENTIFICACION DE LOS RIEGOS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se deben eliminar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?		x			
2	¿Considera que se pueden identificar los riesgos asociados al lavado de activos en la entidad financiera?		x			
3	¿A su parecer existen medidas que se pueden implementar para mitigar los riesgos identificados en relación al lavado de activos?	x				
EVALUACION DE LA PROBABILIDAD E IMPACTO DE RIESGOS		TA	DA	N	ED	TD
4	¿Se puede evaluar el impacto que tendría la ocurrencia de un riesgo asociado al lavado de activos en una entidad financiera?		x			
5	¿A su parecer cómo se pueden utilizar los resultados de la evaluación de probabilidad e impacto para priorizar y enfocar los esfuerzos en medidas preventivas o mitigantes?		x			
EVALUACION DE NIVEL DE RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
6	¿Considera que hay herramientas o tecnologías que se pueden utilizar para mejorar la identificación y evaluación de los riesgos?	x				

7	¿Se puede evaluar el nivel de riesgo de cada cliente y transacción en relación con el lavado de activos?		x			
<b>DEFINICION DE ESTRATEGIAS PARA TRATAR LOS RIESGOS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
8	¿Considera que deben haber estrategias más efectivas para tratar los riesgos identificados en la evaluación de nivel de riesgos relacionados con el lavado de activos en entidades financieras?	x				
9	¿Se debe fomentar una cultura de prevención del lavado de activos entre todo el personal de la entidad financiera?		x			
<b>IMPLEMENTACION Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS DEFINIDAS</b>		<b>TA</b>	<b>DA</b>	<b>N</b>	<b>ED</b>	<b>TD</b>
10	¿Se puede garantizar que las estrategias definidas para tratar los riesgos relacionados con el lavado de activos se implementen correctamente en la entidad financiera?	x				
11	¿Considera que se pueden tomar medidas para asegurar que todo el personal esté alineado con las estrategias definidas y las políticas generales?	x				

DIMENSION: SUPERVISION						
Preguntas:						
TRANSACCIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS		TA	DA	N	ED	TD
1	¿Considera que se pueden identificar transacciones inusuales o sospechosas en la entidad financiera?		X			
2	¿Deben haber medidas que se pueden tomar para garantizar que las transacciones inusuales o sospechosas sean reportadas y tratadas adecuadamente?		X			
CLIENTES DE ALTO RIESGO		TA	DA	N	ED	TD
3	¿Considera que deben existir medidas que se pueden tomar para garantizar que los clientes de alto riesgo sean identificados y tratados adecuadamente?			X		
4	¿Se puede capacitar para evaluar el nivel de riesgo de cada cliente de alto riesgo y qué medidas se pueden tomar para mitigar estos riesgos?		X			
5	¿Considera que se debe garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con los clientes de alto riesgo?		X			
DIMENSION: MONITORERO						

TRANSACCIONES EN EFECTIVO		TA	DA	N	ED	TD
6	¿Considera que se pueden tomar medidas para garantizar que las transacciones en efectivo sean reportadas y tratadas adecuadamente?	X				
7	¿Se deben garantizar la confidencialidad y protección de la información relacionada con las transacciones en efectivo reportadas?	X				
ACTIVIDADES COMERCIALES INUSUALES		TA	DA	N	ED	TD
8	¿Deben tomarse medidas para garantizar que las actividades comerciales inusuales sean reportadas y tratadas adecuadamente?		X			
9	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de actividades comerciales inusuales en la entidad financiera?		X			
TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES		TA	DA	N	ED	TD
10	¿Considera que se deben identificar las transferencias internacionales en la entidad financiera?		X			
11	¿Considera que se puede monitorear y evaluar la efectividad del sistema de detección y reporte de transferencias internacionales en la entidad financiera?		X			



**Anexo 4. Resultados del análisis estadístico de datos**

Encuestados	EVALUACIÓN DE RIESGOS										
	IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS			EVALUACIÓN DE LA PROBABILIDAD E IMPACTO DE RIESGOS		EVALUACION DEL NIVEL DE RIESGO		DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS PARA TRATAR LOS RIESGOS		IMPLEMENTACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS DEFINIDAS	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
1	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5
2	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Encuestados	SUPERVISIÓN					MONITOREO					
	TRANSACCIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS		CLIENTES DE ALTO RIESGO			TRANSACCIONES EN EFECTIVO		ACTIVIDADES COMERCIALES INUSUALES		TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
1	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4
2	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4
3	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ver

Resultado  
 Registro  
 Correlaciones  
 Título  
 Notas  
 Estadísticos desc  
 Correlaciones

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=CONTROLINTERNO SUPERVISIÓN
/PRINT=TWOTAIL NOSIG FULL
/STATISTICS DESCRIPTIVES XPROD
/MISSING=PAIRWISE.

```

→ **Correlaciones**

**Estadísticos descriptivos**

	Media	Desviación estándar	N
CONTROLINTERNO	50,3333	4,16333	3
SUPERVISIÓN	21,3333	2,51661	3

**Correlaciones**

		CONTROLIN TERNO	SUPERVISIÓ N
CONTROLINTERNO	Correlación de Pearson	1	-,350
	Sig. (bilateral)		,772
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	34,667	-7,333
	Covarianza	17,333	-3,667
	N	3	3
SUPERVISIÓN	Correlación de Pearson	-,350	1
	Sig. (bilateral)	,772	
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	-7,333	12,667
	Covarianza	-3,667	6,333
	N	3	3

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones

Resultado  
 Registro  
 Correlaciones  
 Título  
 Notas  
 Estadísticos desc  
 Correlaciones

CORRELATIONS  
 /VARIABLES=CONTROLINTERNO MONITOREO  
 /PRINT=TWOTAIL NOSIG FULL  
 /STATISTICS DESCRIPTIVES XPROD  
 /MISSING=PAIRWISE.

→ **Correlaciones**

**Estadísticos descriptivos**

	Media	Desviación estándar	N
CONTROLINTERNO	50,3333	4,16333	3
MONITOREO	27,0000	2,64575	3

**Correlaciones**

		CONTROLIN TERNO	MONITOREO
CONTROLINTERNO	Correlación de Pearson	1	,999*
	Sig. (bilateral)		,033
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	34,667	22,000
	Covarianza	17,333	11,000
	N	3	3
MONITOREO	Correlación de Pearson	,999*	1
	Sig. (bilateral)	,033	
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	22,000	14,000
	Covarianza	11,000	7,000
	N	3	3

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones

Resultado  
 Registro  
 Correlaciones  
 Título  
 Notas  
 Estadísticos desc  
 Correlaciones

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=CONTROLINTERNO LAVADODEACTIVOS
/PRINT=TWOTAIL NOSIG FULL
/STATISTICS DESCRIPTIVES XPROD
/MISSING=PAIRWISE.
  
```

→ **Correlaciones**

**Estadísticos descriptivos**

	Media	Desviación estándar	N
CONTROLINTERNO	50,3333	4,16333	3
LAVADODEACTIVOS	48,3333	3,05505	3

**Correlaciones**

		CONTROLIN TERNO	LAVADODEA CTIVOS
CONTROLINTERNO	Correlación de Pearson	1	,577
	Sig. (bilateral)		,609
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	34,667	14,667
	Covarianza	17,333	7,333
	N	3	3
LAVADODEACTIVOS	Correlación de Pearson	,577	1
	Sig. (bilateral)	,609	
	Suma de cuadrados y productos vectoriales	14,667	18,667
	Covarianza	7,333	9,333
	N	3	3

## Anexo 5. Resolución N° 0969-2023-FCCEE-D-UPAO



**UPAO**

Facultad de Ciencias Económicas

*"Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo"*

### **RESOLUCIÓN N° 0969-2023-FCCEE-D-UPAO**

Trujillo, octubre 16 de 2023

**VISTOS**, el Oficio N° 0631-2023-PEC-FCCEE-UPAO, remitido por el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, sobre expediente de proyectos de tesis elaborados por estudiantes en la asignatura Tesis I, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, docente Mg. Oscar Panibra Flores; para la formalización de aprobación y registro correspondiente en vías de regularización, y;

#### **CONSIDERANDO:**

Que, la Ley Universitaria N° 30220, en el artículo 45. Obtención de grados y títulos, 45.2 Título Profesional, requiere entre otros requisitos, la aprobación de una tesis;

Que, el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, establece que para obtener el título profesional se requiere entre otros requisitos la presentación y aprobación de una tesis;

Que, los proyectos de tesis contenidos en el expediente presentado por el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, han sido elaborados en la asignatura Tesis I, Semestre 2023-10, Programa de Estudio de Contabilidad, Sede Trujillo, asumiendo el docente de la asignatura, Mg. Oscar Panibra Flores (ID: 173084), la función de asesor;

Que, de conformidad con lo establecido en el Título III, artículos N° 29, N° 30, N° 31, N° 32 y N° 33, del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, los estudiantes han cumplido con lo normado para la aprobación y el registro correspondiente del proyecto de tesis;

Que, el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, en mérito al artículo N° 34 y el procedimiento que aplica para la tercera disposición transitoria del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, ha remitido el Oficio N° 0631-2023-PEC-FCCEE-UPAO, en vías de regularización para autorizar el registro de los proyectos de tesis elaborados y aprobados por estudiantes en la asignatura Tesis I (CONT-319, NRC: 9222) del Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo: ARIAS CABRERA VALERIA MARILYN (ID 199164), GAITAN BENITES LUCIA ISABEL SHESIRA ((ID 211571), CORREA ECHEVARRIA JORGE EDUARDO (ID 217909), CRUZ TORRES KEVIN EXEQUIEL (ID 220923), RAMOS ZEGARRA NINELL AGRIPINA (ID 207294), EGOAVIL NAVARRO GABRIELA ENA (ID 199882), SANCHEZ RODRIGUEZ LOREN SUGEY (ID 217714), LUCIANO ANYAIPOMA ANGELA JAZMIN (ID 218325), RODRIGUEZ VALDIVIEZO MILAGROS ISABEL (ID 222856), MAX ZEGARRA BRENDA ALESSANDRA (ID 184713), QUISPE RIOS RIBYN HANS (ID 210730), SALAS SANTOS JAIR ENRIQUE (ID 202920), TEATINO DE LA CRUZ YOISSY MARIBEL (ID 114764), VASQUEZ CARRION ULISES ANDERSON (ID 223678); desarrollados y aprobados en el Semestre Académico 2023-10, docente Mg. Oscar Panibra Flores (ID: 173084);

Que, en cumplimiento con lo establecido en el artículo N° 35 del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, es menester expedir la respectiva resolución para aprobación y registro de los proyectos de tesis, de los estudiantes mencionados, Programa de Estudio de Contabilidad, Sede Trujillo;

Estando a las consideraciones expuestas y en uso de las atribuciones legales conferidas a este Despacho por el Estatuto de la Universidad.

#### **SE RESUELVE:**

**Artículo 1.- APROBAR** en vías de regularización, los proyectos de tesis desarrollados en la asignatura Tesis I (CONT-319, NRC: 9222), Semestre Académico 2023-10, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, por los estudiantes: ARIAS CABRERA VALERIA MARILYN (ID 199164), GAITAN BENITES LUCIA ISABEL SHESIRA ((ID 211571), CORREA ECHEVARRIA JORGE EDUARDO (ID 217909), CRUZ TORRES KEVIN EXEQUIEL (ID 220923), RAMOS ZEGARRA NINELL AGRIPINA (ID 207294), EGOAVIL NAVARRO GABRIELA ENA (ID 199882), SANCHEZ RODRIGUEZ LOREN SUGEY (ID 217714), LUCIANO ANYAIPOMA ANGELA JAZMIN (ID 218325), RODRIGUEZ VALDIVIEZO MILAGROS ISABEL (ID 222856), MAX ZEGARRA BRENDA ALESSANDRA (ID 184713), QUISPE RIOS RIBYN HANS (ID 210730), SALAS SANTOS JAIR ENRIQUE (ID 202920), TEATINO DE LA CRUZ YOISSY MARIBEL (ID 114764), VASQUEZ CARRION ULISES ANDERSON (ID 223678), docente Mg. Oscar Panibra Flores (ID: 173084).

**Artículo 2.- AUTORIZAR** el registro de los proyectos de tesis de los estudiantes mencionados en el artículo primero de esta resolución, en el libro de la Facultad de Ciencias Económicas, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, de acuerdo al siguiente detalle:



**Continuación RESOLUCIÓN N° 0969-2023-FCCEE-D-UPAO**

ID	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO DEL PROYECTO DE TESIS	N° DE REGISTRO
199167 211571	ARIAS CABRERA VALERIA MARILYN GAITAN BENITES LUCIA ISABEL SHESIRA	INFLUENCIA DEL CONOCIMIENTO TRIBUTARIO EN LA REDUCCIÓN DE LA EVASIÓN DE IMPUESTOS EN LAS EMPRESAS DEL CENTRO COMERCIAL EL VIRREY, TRUJILLO, 2022.	001-2023/CONT/TRU
217909	CORREA ECHEVARRIA JORGE EDUARDO	EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA PARA COMBATIR EL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO, 2021-2022.	002-2023/CONT/TRU
220923 207294	CRUZ TORRES KEVIN EXEQUIEL RAMOS ZEGARRA NINELL AGRIPINA	INFLUENCIA DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LAS MYPES DEDICADAS AL COMERCIO DE REPUESTOS AUTOMOTRICES EN LA CIUDAD DE TRUJILLO, AÑO 2022.	003-2023/CONT/TRU
199882 217714	EGOAVIL NAVARRO GABRIELA ENA SANCHEZ RODRIGUEZ LOREN SUGEY	SIMPLIFICACIÓN TRIBUTARIA E INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DE APIAT DE TRUJILLO, 2023.	004-2023/CONT/TRU
218325 222856	LUCIANO ANYAIPOMA ANGELA JAZMIN RODRIGUEZ VALDIVIEZO MILAGROS ISABEL	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU EFECTO EN LA CARGA IMPOSITIVA DE LA EMPRESA TRANSPORTE SALDAÑA MORILLO S.A.C., TRUJILLO, EN EL PERÍODO 2022.	005-2023/CONT/TRU
184713 210730	MAX ZEGARRA BRENDA ALESSANDRA QUISPE RIOS RIBYN HANS	AUDITORIA FORENSE Y SU CONTRIBUCIÓN A LA Auditoría PREVENCIÓN DE LA MALVERSACIÓN DE FONDOS EN LAS MUNICIPALIDADES DISTRITALES DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO, 2022.	006-2023/CONT/TRU
202920	SALAS SANTOS JAIR ENRIQUE	PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE COSTOS POR PEDIDOS PARA OPTIMIZAR LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA TEXTIL P&R ASOCIADOS S.R.L., TRUJILLO, 2022.	007-2023/CONT/TRU
114764	TEATINO DE LA CRUZ YOISSY MARIBEL	SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO Y SU CONTRIBUCIÓN A LA GESTIÓN COMERCIAL EN LA EMPRESA AGROPECUARIA CHIMÚ, TRUJILLO, 2022.	008-2023/CONT/TRU
223678	VASQUEZ CARRION ULISES ANDERSON	RELACIÓN ENTRE LA INFORMALIDAD Y LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA HERMELINDA, TRUJILLO, 2022.	009-2023/CONT/TRU

**Artículo 3.-** DECLARAR expeditos a los estudiantes: **ARIAS CABRERA VALERIA MARILYN (ID 199164), GAITAN BENITES LUCIA ISABEL SHESIRA ((ID 211571), CORREA ECHEVARRIA JORGE EDUARDO (ID 217909), CRUZ TORRES KEVIN EXEQUIEL (ID 220923), RAMOS ZEGARRA NINELL AGRIPINA (ID 207294), EGOAVIL NAVARRO GABRIELA ENA (ID 199882), SANCHEZ RODRIGUEZ LOREN SUGEY (ID 217714), LUCIANO ANYAIPOMA ANGELA JAZMIN (ID 218325), RODRIGUEZ VALDIVIEZO MILAGROS ISABEL (ID 222856), MAX ZEGARRA BRENDA ALESSANDRA (ID 184713), QUISPE RIOS RIBYN HANS (ID 210730), SALAS SANTOS JAIR ENRIQUE (ID 202920), TEATINO DE LA CRUZ YOISSY MARIBEL (ID 114764), VASQUEZ CARRION ULISES ANDERSON (ID 223678);** para el desarrollo del proyecto de tesis, teniendo en cuenta que la vigencia de dicho proyecto es de un año incluida la sustentación, cuyo vencimiento es el 26 de julio de 2024.

**REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE.**

  
  
 José Esteban Blassi  
 Decano  
 Facultad Ciencias Económicas

  
  
 Manuel Angulo Burgos  
 Secretario Académico  
 Facultad Ciencias Económicas

C.c. PEC, SA, Interesados, Archivo.