

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y su relación con la
Rentabilidad en las empresas del sector comercial del Distrito de
Tarapoto**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador

Autores:

Jaime Chilon Amambal
Rodger Junior Sánchez Albornoz
Axel Gabriel Antonio Rojas Delgado

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, octubre de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

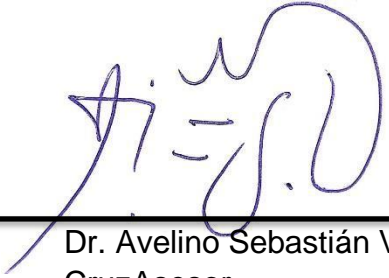
Yo, Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y su relación con la Rentabilidad en las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto”** constituye la memoria que presentan los Bachilleres: Rodger Junior Sánchez Albornoz, Jaime Chilon Amambal, Axel Gabriel Antonio Rojas Delgado, para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 4 días del mes de noviembre del año 2022



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la CruzAsesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 21 día(s) del mes de **setiembre** del año 2022 siendo las 17:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales**, el (la) secretario(a): **Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez**, y los demás miembros, CPCC. **Carlos Daniel Rosales Bardalez**, CPCC. **Erika Liliana Castro Carlos**, y el asesor(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz**, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y su relación con la Rentabilidad en las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto"

de los (las) bachiller (es): a) **Jaime Chilón Amambal** b) **Rodger Junior Sánchez Alborno**

c) **Axel Gabriel Antonio Rojas Delgado** Conducente a la obtención del título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): **Jaime Chilón Amambal**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	MUY BUENO	BUENO

Bachiller (b): **Rodger Junior Sánchez Alborno**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	MUY BUENO	BUENO

Bachiller (c): **Axel Gabriel Antonio Rojas Delgado**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	MUY BUENO	BUENO

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Resumen

El objetivo del trabajo fue determinar la relación de la Evaluación de Riesgos basado en el modelo COSO con la Rentabilidad de las Empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto, para lo cual se tomó un diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y de tipo correlacional, encuestándose a 120 empresas del sector comercial. Se procedió a aplicar la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov y se utilizó el estadístico Rho Spearman. Conclusión: Se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva mínima de 0,402, y un p-valor igual a 0,000 (el p-valor < 0.05), por lo que hay una relación directa entre la variable evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y la rentabilidad.

Palabras clave: Evaluación de riesgo, objetivos claros, identificación de análisis, cambios significativos, rentabilidad.

Abstract

The objective of this work was to determine the relationship between the Risk Assessment based on the COSO model and the profitability of companies in the commercial sector in the District of Tarapoto, for which a non-experimental design was used, with a quantitative and correlational approach, surveying 120 companies in the commercial sector. The Kolmogorov-Smirnov normality test was applied and the Rho Spearman statistic was used. Conclusion: A minimum positive Rho Spearman correlation coefficient of 0.402 was obtained, and a p-value equal to 0.000 ($p\text{-value} < 0.05$), so there is a direct relationship between the risk assessment variable based on the COSO model and profitability.

Keywords: Risk assessment, clear objectives, analysis identification, significant changes, profitability.

1. Introducción

En la actualidad las empresas del sector comercial necesitan de alguna u otra manera evaluar más profundamente los posibles riesgos que giran alrededor de ellas y de esta manera evitar fraudes. Respecto a ello más del 50% de empresas peruanas sufrió fraude, según la agencia Ernst & Young (EY) Perú. Ante ello surge la necesidad de fortalecer el control interno y sobre todo la evaluación de riesgo en las entidades que se dedican al comercio, a fin de mejorar las operaciones que realizan y dar seguridad razonable para que se pueda garantizar el logro de objetivos trazados por dichas empresas. Esencialmente la evaluación de riesgo que es un componente relevante, según el Coso (2004) éste es un proceso, que se aplica a una empresa para prever eventos que posiblemente puedan perjudicar a una entidad, de esta manera salvaguardar el bien de la empresa y así poder cumplir con los objetivos. Del mismo modo, Yap et al. (2018) comenta que es vital para todo tipo de organización, incluidas las pequeñas y medianas empresas (PYME).

Eissa et al. (2022) comenta que la evaluación de riesgos es uno de los cinco componentes de los controles internos que desempeña un papel importante en el rendimiento de la organización, así como rendimiento financiero. Este autor resalta lo indispensable que es esta variable y que ayuda en gran medida a lograr los objetivos de una empresa. Al mismo tiempo Msomi, et al. (2018) dice que una evaluación de riesgos eficaz puede mejorar el buen funcionamiento de cualquier organización. Por otro lado, Xiaoxin et al. (2021) afirma que la gestión de riesgos de una empresa es un proceso que identifica los riesgos y los gestiona de la mejor manera posible. Una gestión eficiente del riesgo empresarial ayuda a conllevar la incertidumbre, y de este modo se mejora la capacidad de la entidad. Asimismo, Liu et al. (2022) comenta que algunas empresas tradicionales siguen la gestión del control interno, pero le dan menos importancia a la gestión

general de riesgos de la empresa.

Pervan et al. (2019) señala que, aunque diferentes teorías han tratado de esclarecer las razones por las que algunas empresas son más rentables que otras, y una gran cantidad de investigaciones han considerado y explorado factores que influyen en el rendimiento de las entidades, la cuestión de la rentabilidad de las empresas sigue siendo un fenómeno actual, significativo e inagotable que atrae la atención de muchos investigadores y profesionales.

Alarussi (2018) argumenta que se ha dado una falta de atención a los factores influyentes en la rentabilidad y cabe resaltar que es de gran importancia para una entidad, ya que le permite afrontar sus obligaciones sea a corto, mediano o largo plazo. Igualmente, Husain et al. (2020) afirma que es una forma de ver los resultados de las actividades de una entidad en un determinado periodo o año. De la misma manera, Madushanka et al. (2018) comenta que el objetivo final de las empresas es aumentar la riqueza de los accionistas. Para ello, la liquidez y la rentabilidad juegan un papel vital y crucial. También Nguyen (2020) dice que la rentabilidad revela la capacidad de obtener ganancias de todas las actividades de una empresa. Muestra la eficiencia de utilizar todos los recursos disponibles de una empresa para obtener ganancias. Por último, Susanti et al. (2020) señala que una empresa es creada con el objetivo de generar rentabilidad a corto, mediano y largo plazo.

Asimismo, el presente trabajo nos brindó el grado de relación que existe entre las dos variables, en especial la rentabilidad que generan las empresas del sector comercial. Ante ello Villagómez (2021) menciona que las organizaciones tratan de proteger su patrimonio y sus

recursos, así como mejorar las estrategias para generar un mayor beneficio, y dentro de todo ello es muy relevante el personal que conforman dichas entidades ya que ellos son una pieza fundamental. De igual manera, Millán y Obando (2015) afirma “que para optimizar los recursos es indispensable un sistema de CI, de esta manera minimizar los riesgos tanto de fraude como financieros. Cabe mencionar que es importante tener en la empresa información fiable representados en los EE. FF, generando así un nivel alto de rentabilidad”

Por otro lado, este trabajo también fue de gran interés para empresarios de otros rubros ya que pueden adaptar la investigación a los entornos en que se desenvuelven sus empresas y así observar la importancia que tiene el desarrollar una evaluación de riesgo para garantizar la integridad de las operaciones.

Por último, otro beneficio de esta investigación es que sirvió de información instrumental y bibliográfica para otras futuras investigaciones por lo cual dichos investigadores tendrán una excelente fuente de material de trabajo.

En la actualidad del mundo empresarial se observa que el modelo COSO es el concepto que permite analizar circunstancias o situaciones que suceden en la empresa, principalmente el componente evaluación de riesgo como se mencionó en párrafos anteriores, las cuales se evalúan todos los posibles riesgos que existe en una empresa. De tal manera en investigaciones anteriores realizadas por Rojas (como se citó en Rodelo and Barrios 2014) titulado: “Diseño de un Sistema de Control Interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos”, en la que se realiza un aporte importante a aquellas empresas que no tienen una adecuada gestión de la evaluación de

riesgo.

Variable 1: Evaluación de riesgo

Eissa et al. (2022) comenta que la evaluación de riesgos es uno de los cinco componentes de los controles internos que desempeña un papel importante en el rendimiento de la organización, así como rendimiento financiero. En toda empresa es importante disponer de un mecanismo que permita evaluar los riesgos, utilizando diferentes estrategias y planteando cambios significativos con el fin de mejorar el ambiente y cumplir con las metas trazadas, cabe mencionar con respecto a las metas, que toda entidad debe volverlas indispensables dentro de sus actividades.

Franco, Roman, y Trisollini (2017) dice que la evaluación de riesgo servirá para obtener seguridad razonable en las operaciones que realizan las empresas del sector comercial, asimismo, se tomarán mejores decisiones y de esta manera garantizar el cumplimiento de los objetivos.

Variable 2: Rentabilidad

Nguyen (2020) comenta que la rentabilidad revela la capacidad de obtener ganancias de todas las actividades que realiza una empresa. Muestra la eficiencia de utilizar todos los recursos disponibles de una empresa para obtener ganancias.

Del mismo modo, la rentabilidad también es un tema muy relevante dentro de las empresas ya que estas tratan de maximizar las ganancias en todos los sentidos, pero para ello necesitan un

adecuado control de sus recursos. Ante lo mencionado Ortiz y Silva (2019) nos dice que la rentabilidad permite realizar comparaciones con otras empresas y esto ayuda en gran medida a poder observar en nivel de la rentabilidad, si es alta o baja, y así tomar mejorar decisiones para el cumplimiento de los objetivos.

2. Metodología

La presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo porque se utilizó instrumentos numéricos que permitieron demostrar la hipótesis. Respecto a ello Goertzen (2017) menciona que en este enfoque se analiza y recolecta datos que puedan ser representados numéricamente, es decir con esto se realiza un análisis estadístico como resultado de la recolección de datos. Se estableció un estudio de tipo correlacional porque teóricamente no se encuentra sustento para asimilar una causalidad entre la evaluación de riesgo y la rentabilidad. Ante ello Ramos (2020) dice que este tipo de estudio mide el grado de relación entre dos o más variables a fin de responder las interrogantes de una investigación. Se aplicó la técnica de la encuesta ya que se realizó preguntas a la población motivo de estudio con una escala de Likert. Respecto a ello Story et al. (2019) comentan que las encuestas recolectan información mediante un cuestionario. Por otro lado, en el presente trabajo toda la información para elaborar la investigación fue extraída de fuentes confiables como se muestra en las referencias, por otro lado, se ha respetado el derecho de autoría de las revisiones bibliográficas porque los párrafos están siendo citados de acuerdo a lo indicado.

3. Resultados

3.1 Resultados

Tabla 1

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Evaluación de Riesgo	0.101	120	0.004
Rentabilidad	0.262	120	0.000

En la presente investigación la muestra es de 120 comerciantes, en vista que la muestra supera los 50 datos, se aplicó la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov permitiendo tener los siguientes resultados:

Sig. V1 ,004* Sig. V1 < 0.05

Sig. V2 ,000* Sig. V2 < 0.05

En esta oportunidad, los datos no presentan una distribución normal, por lo cual se debe utilizar el estadístico Rho de Spearman.

3.1.1. Determinar la relación de la Evaluación de Riesgos y la Rentabilidad de las Empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.

Tabla 2

Relación entre la evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y la rentabilidad.

Evaluación de Riesgo	Rentabilidad		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,402	0,000	120

En la tabla 2 se observa que entre las dos variables hay una correlación positiva de 0.402, asimismo el nivel significación es de 0,000 (el p-valor < 0.05), por lo que se acepta la hipótesis alterna, la cual indica que existe relación entre la Evaluación de Riesgo y la Rentabilidad de las Empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

3.1.2. Determinar la relación de la Especificación de objetivos claros y adecuados y la rentabilidad en las empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

Tabla 3

Relación entre la Especificación de objetivos claros y adecuados y la rentabilidad.

Especificación de objetivos claros y adecuados	Rentabilidad		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,467	0,000	120

En la tabla 3 se observa que hay una correlación positiva de 0.467, asimismo el nivel significación es de 0,000 (el p-valor < 0.05), por lo que se acepta la hipótesis alterna, la cual

indica que existe relación entre la Especificación de objetivos claros y adecuados y la Rentabilidad de las Empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

3.1.3. Determinar la relación de la Identificación y análisis de los riesgos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

Tabla 4

Relación entre la Identificación y análisis de los riesgos y la rentabilidad.

Identificación y análisis de los riesgos	Rentabilidad		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,452	0,000	120

En la tabla 4 se observa que hay una correlación positiva de 0.452, asimismo el nivel significación es de 0,000 (el p-valor < 0.05), por lo que se acepta la hipótesis alterna, la cual indica que existe relación entre la Identificación y análisis de los riesgos y la Rentabilidad de las Empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.

3.1.4. Determinar la relación de la Evaluación de potencial de riesgo de fraude y la rentabilidad en las empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

Tabla 5

Relación entre la Evaluación de potencial de riesgo de fraude y la rentabilidad.

Evaluación de potencial de riesgo de fraude	Rentabilidad		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,021	0,817	120

En la tabla 5 se observa que hay una correlación positiva mínima de 0.021, asimismo el nivel significación es de 0,817 (el p-valor > 0.05), por lo que se acepta la hipótesis nula, la cual indica no existe una relación entre la Evaluación potencial de riesgo de fraude y la Rentabilidad de las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.

3.1.5. Determinar la relación de la Identificación de análisis de cambios significativos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto.

Tabla 6

Relación de la Identificación de análisis de cambios significativos y la rentabilidad.

Identificación análisis de cambios significativos	Rentabilidad		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,145	0,114	120

En la Tabla 6, se observa que hay una correlación positiva de 0.145, asimismo el nivel significación es de 0,114 (el p-valor > 0.05), por lo que se acepta la hipótesis nula, la cual indica que no existe una relación entre la Identificación análisis de cambios significativos y la Rentabilidad de las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.

3.2 Discusión

De acuerdo a los resultados se encontró relación entre las variables, variable predictora (Evaluación de Riesgo basado en el modelo COSO) y variable criterio (Rentabilidad) a consecuencia del valor $Rho = 0.402$ (sig 0.000), que demuestra que la relación es significativa. Al respecto, Ccapa (2018) comenta que en su investigación donde el objetivo fue medir el grado de relación entre la variable control interno y rentabilidad, el resultado fue según rho de Spearman de 0.421 y el valor de $p = .021 > 0.05$, por lo que existe una relación moderada y directa entre sus variables. Asimismo, Hallunovi et al. (2018) comenta que el propósito del estudio fue determinar si existe una relación entre la gestión del riesgo y la rentabilidad en los bancos comerciales de Albania. En el cual, hay cuatro variables: ROA y ROE son las variables dependientes, mientras que los préstamos en mora (NPL) y la suficiencia de capital (CAR) son las variables independientes. La principal fuente de recopilación de datos son los informes anuales de un período de 7 años (2008-2015) de la Asociación de Bancos de Albania. Para el análisis cuantitativo de los datos se utilizó el modelo de regresión múltiple (SPSS). De igual manera, Solomon et al. (2012) comenta que el riesgo y la rentabilidad son dos aspectos interdependientes en la actividad de una empresa, por lo que se trata de asumir un determinado nivel de riesgo para conseguir la rentabilidad que permite. La rentabilidad sólo puede evaluarse, pero en función del riesgo soportado. Este riesgo afecta a la rentabilidad de los activos económicos en primer lugar, y en segundo lugar del capital invertido.

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

En lo concerniente al objetivo general se concluyó que la correlación entre las variables Evaluación de Riesgos basado en el modelo COSO y la Rentabilidad de las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto, es positiva muy fuerte de 0.402, según la correlación de Spearman. Este resultado refleja que los cuatro aspectos o dimensiones de la presente investigación, influyen directamente en la rentabilidad.

Se concluyó que la correlación de la dimensión Especificación de objetivos claros y adecuados con la Rentabilidad, es positiva con un 0,467. Por lo que permite indicar que hay una relación directa. Este resultado refleja que la especificación de objetivos claros y adecuados, la selección adecuada del personal, el pago oportuno al personal, dar incentivos a los trabajadores, el contar con una infraestructura adecuada, el promover las capacitaciones, todo ello influye directamente en la rentabilidad.

Se concluyó que la correlación de la dimensión Identificación y análisis de los riesgos con la Rentabilidad, es positiva con un 0,452. Por lo que permite indicar que la correlación es positiva mínima ya que hay una relación directa Este resultado refleja que el reglamento interno del personal, la honestidad y ética del personal influye directamente en la rentabilidad.

Se concluyó que la correlación de la dimensión Evaluación de potencial de riesgo de fraude con la Rentabilidad, es positiva con un 0,021. Por lo que permite indicar que la correlación es positiva mínima. Este resultado refleja que no hay una relación directa en el sentido de que al mejorar evaluación de potencial en riesgo de fraude mejora la rentabilidad.

Se concluyó que la correlación de la dimensión Identificación análisis de cambios significativos con la Rentabilidad, es con un 0.114 positiva y directa. Este resultado refleja que, al no ser significativo, se estima que solo ocurra en el sector comercial donde se obtuvo la muestra, y no podrá generalizarse en poblaciones similares.

4.2 Recomendaciones

Las recomendaciones fueron elaboradas de acuerdo a las conclusiones, tanto la general como las específicas y están dirigidas a las empresas del sector comercial del distrito de Tarapoto:

En lo concerniente a la conclusión general se recomienda mejorar los cuatro aspectos o dimensiones de la presente investigación, ya que se relaciona directamente con la rentabilidad, de esta manera se va a mejorar los niveles de eficiencia de las operaciones.

Referente a la conclusión específica 1, se recomienda a las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto, mejorar la selección adecuada del personal, mejorar el pago oportuno al personal, al dar incentivos a los trabajadores, contando con una infraestructura adecuada, promoviendo las capacitaciones.

Referente a la conclusión específica 2, se recomienda mejorar el reglamento interno y hacer que el personal pueda conocerlas, así se podrá incentivar a mejorar aspectos como la honestidad y la ética personal y profesional, asimismo mejorar los recursos tecnológicos.

Referente a la conclusión específica 3, se recomienda a las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto, mejorar evaluación de potencial en riesgo de fraude mejora la rentabilidad de la empresa.

Y por último respecto a la conclusión específica 4, se recomienda que cuando mejore la identificación análisis de cambios significativos, la rentabilidad también será mejor, en una linealidad muy pequeña, y de manera inversa, si la identificación análisis de cambios significativos no mejorase, la rentabilidad también decaerá.

Referencias Bibliográficas

- Alarussi, AS y Alhaderi, SM (2018), " Factors affecting profitability in Malaysia", *Journal of Economic Studies*, vol. 45 núm. 3, págs. 442-458. <https://doi.org/10.1108/JES-05-2017-0124> (Consultado el 11 de abril del 2022)
- Ccapa Cabello, C. I., & De la Cruz Rodríguez, K. D. (2018). La evaluación del control interno del inventario y su relación con la rentabilidad en el Centro de Aplicación Productos Unión de la Universidad Peruana Unión–Ñaña 2014-2017. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/1676> (Consultado el 14 de mayo del 2022)
- Coso, I. I. (2004). Enterprise risk management-integrated framework. *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, 2., disponible [http://www.elmayorportaldegerencia.com/Documentos/Gestion%20de%20Riesgos/\[PDJ\]%20Documentos%20Enterprise%20Risk%20Management.pdf](http://www.elmayorportaldegerencia.com/Documentos/Gestion%20de%20Riesgos/[PDJ]%20Documentos%20Enterprise%20Risk%20Management.pdf) (consultado el 10 de junio del 2022)
- Eissa, O. M. S. (2022). The relationship between risk assessment and the financial performance of the firms in Egypt during covid 19., 42(1), 62-116. https://caf.journals.ekb.eg/article_251753_93068cb195c79e6f8a766b4d35741bae.pdf . (Consultado el 16 de Julio del 2022)
- Franco, Karem, Dayana Roman, y Enzo Trisollini. (2017). “El Sistema de Control Interno Basado En El Modelo Coso y Su Influencia En La Profesionalizacion Para Las Empresas de Buses Panorámicos En Lima Metropolitana.” UNIVERSIDAD

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621970/Franco_PK.pdf?sequence=5&isAllowed=y. (Consultado el 10 de diciembre del 2021)

Goertzen, M. J. (2017). Introduction to quantitative research and data. *Library Technology Reports*, 53(4), 12-18. <https://journals.ala.org/index.php/ltr/article/view/6325> (Consultado el 12 de noviembre del 2021)

Hallunovi, A., & Berdo, M. (2018). The relationship between risk management and profitability of commercial banks in Albania. *Asian Themes in Social Sciences Research*, 1(2), 44-49. <https://doi.org/10.33094/journal.139.2018.12.44.49> (Consultado el 06 de abril del 2022)

Husain, T., Sarwani, Sunardi, N., & Lisdawati. (2020). Firm's Value Prediction Based on Profitability Ratios and Dividend Policy. *Finance & Economics Review*, 2(2), 13–26. <https://doi.org/10.38157/finance-economics-review.v2i2.102> (Consultado el 15 de febrero del 2022)

Liu, S., & Wang, L. (2022). A Research on liquidity risk management under the framework of COSO-ERM. In 2022 14th International Conference on Machine Learning and Computing (ICMLC) (pp. 272-277). <https://doi.org/10.1145/3529836.3529945>. (Consultado el 11 de abril del 2022)

Madushanka, K. H. I., & Jathurika, M. (2018). The impact of liquidity ratios on profitability. *International Research Journal of Advanced Engineering and Science*, 3(4), 157-161. <http://irjaes.com/wp-content/uploads/2020/10/IRJAES-V3N4P297Y18.pdf> (Consultado el 20 de febrero del 2022)

Millán, Andrea, and Jenifer Obando. (2015). “Evaluación del Control Interno según Modelo Coso 1 en el Área de Bodega de la Compañía Tecnomillan S.A. en el Año 2014.” Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9985> (Consultado el 09 de octubre del 2021)

Msomi, I. M. (2018). Risk assessment: a case of a non-profit organisation in the environmental sector (Doctoral dissertation). <http://hdl.handle.net/10413/15998>. (Consultado el 05 de marzo del 2022)

- Nguyen, A. H., Pham, H. T., & Nguyen, h. t. (2020). Impact of working capital management on firm's profitability: Empirical evidence from Vietnam. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(3), 115-125. (Consultado el 05 de enero del 2022)
- Ortiz, Emelina, and José Silva. (2019). "Evaluación Del Control Interno Según Modelo COSO 2013 y Su Incidencia En La Rentabilidad de La Empresa Maquinaria y Construcción de Los Andes E.I.R.L En El Periodo 2018." Universidad Privada Del Norte, 131. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>. (Consultado el 21 de octubre del 2021)
- Pervan, M., Pervan, I., & Ćurak, M. (2019). Determinants of firm profitability in the Croatian manufacturing industry: evidence from dynamic panel analysis. *Economic research-Ekonomska istraživanja*, 32(1), 968-981. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2019.1583587> (Consultado el 18 de agosto del 2022)
- Ramos Galarza, C. A. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336> (Consultado el 18 de noviembre del 2021)
- Rodelo, Johana Posso, and Mauricio Barrios Barrios. (2014). "Diseño de un Modelo de Control Interno." *Diseño De Un Modelo De Control Interno En La Empresa Prestadora De Servicios Hoteleros Eco Turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, Que Permitirá El Mejoramiento De La Información Financiera*, 97. <https://repositorio.unicartagena.edu.co/handle/11227/2130> (Consultado el 18 de octubre del 2021)
- Solomon, D. C., & Muntean, M. (2012). Assessment of financial risk in firm's profitability analysis. *Economy Transdisciplinarity Cognition*, 15(2), 58. https://www.ugb.ro/etc/etc2012no2/11_Solomon,_Muntean_final.pdf (Consultado el 24 de agosto del 2022)
- Story, DA y Tait, AR (2019). Investigación de encuestas. *Anestesiología*, 130 (2), 192-202. <https://doi.org/10.1097/ALN.0000000000002436> (Consultado el 20 de diciembre del 2021)
- Susanti, N., Latifa, I., & Sunarsi, D. (2020). The effects of profitability, leverage, and liquidity on financial distress on retail companies listed on Indonesian Stock Exchange. *Jurnal*

Ilmiah Ilmu Administrasi Publik, 10(1), 45-52.
<https://doi.org/10.26858/jiap.v10i1.13568> (Consultado el 20 de agosto del 2022)

Villagómez, Tahamara. (2021). “Diseño de un Sistema de Control Interno Basado en el Modelo Coso II Para La Empresa Ginsberg Ecuador S.A.” PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR, 6.
<http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/19217> (Consultado el 16 de octubre del 2021)

Xiaoxin Chen, L. H. (2021). Risk Control of Manufacturing Enterprise Short-term Financial Investment Based on COSO-ERM and Industry 4.0. CONVERTER, 388 - 397.
<https://doi.org/10.17762/converter.71> (Consultado el 22 de abril del 2022)

Yap, A. K. H., & Yap, S. T. (2018). COSO enterprise risk management: small-medium enterprises evidence. Asia-Pacific Management Accounting Journal, 13(2), 83-111.
<http://arionline.uitm.edu.my/ojs/index.php/APMAJ/article/view/710> (Consultado el 16 de agosto del 2022)

ANEXOS

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION

TITULO	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y su relación con la Rentabilidad en las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.	Evaluación de riesgo	Especificación de objetivos claros y adecuados	Objetivos operacionales objetivos de reportes financieros externos Objetivos de reportes interno Objetivos de cumplimientos
		Identificación y análisis de los riesgos	entidad, división, unidad, niveles funcionales analiza factores y externos estima la importancia de los riesgos identificados Determina como responder a los riesgos considera varios tipos de fraude
		Evaluación de potencial de riesgo de fraude	evalúa incentivos y presiones evalúa oportunidades evalúa actitudes evalúa cambios del entorno externo

	Identificación	evalúa cambios en el liderazgo
	análisis de cambios significativos	evalúa cambios en el modelo de negocio
Rentabilidad	Indicadores	Margen bruto Margen operacional margen de ventas

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMAS	HIPOTESIS	OBJETIVOS	Diseño
	General	General	General	
	¿Cuál es la relación entre la evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y la rentabilidad en las empresas del sector comercial?	Determinar si existe relación entre la evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y la rentabilidad.	Determinar y evaluar si existe relación entre la evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y la rentabilidad.	
	Específicos	Específicos	Específicos	
Evaluación de riesgo basado en el modelo COSO y su relación con la Rentabilidad en las empresas del sector comercial del Distrito de Tarapoto.	¿Cuál es la relación entre la Especificación de objetivos claros y adecuados y la rentabilidad en las empresas del sector comercial?	Determinar si existe relación entre la Especificación de objetivos claros y adecuados y la rentabilidad en las empresas del sector comercial.	Determinar y evaluar si existe relación entre la Especificación de objetivos claros y adecuados y la rentabilidad en las empresas del sector comercial	La investigación es de tipo correlacional y de diseño no experimental
	¿Cuál es la relación entre la Identificación y análisis de los riesgos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial?	Determinar si existe relación entre la Identificación y análisis de los riesgos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial.	Determinar y evaluar si existe relación entre la Identificación y análisis de los riesgos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial.	

¿Cuál es la relación entre la Evaluación de potencial de riesgo de fraude y la rentabilidad en las empresas del sector comercial?	Determinar si existe relación entre la Evaluación de potencial de riesgo de fraude y la rentabilidad en las empresas del sector comercial	Determinar y evaluar si existe relación entre la Evaluación de potencial de riesgo de fraude y la rentabilidad en las empresas del sector comercial
¿Cuál es la relación entre la Identificación análisis de cambios significativos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial?	Determinar si existe relación entre la Identificación análisis de cambios significativos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial	Determinar y evaluar si existe relación entre la Identificación análisis de cambios significativos y la rentabilidad en las empresas del sector comercial

Marque con una "X" la respuesta que usted considere, donde:

1: muy bajo grado, 2: En bajo grado, 3 Regular, 4: En alto grado, 5: En muy alto grado

V1. Evaluación de Riesgo	1	2	3	4	5
D1. Especificación de objetivos claros y adecuados					
¿Se selecciona adecuadamente al personal?					
¿Se paga oportunamente al personal?					
¿Existen incentivos o estímulos para los mejores trabajadores?					
¿La empresa cuenta con infraestructura adecuada?					
¿La empresa promueve la capacitación continua de sus trabajadores?					
¿El personal reúne las condiciones requeridas para desempeñarse en el puesto de trabajo?					
D2. Identificación y análisis de los riesgos					
¿El personal cumple con las horas efectivas de trabajo establecidas en el reglamento interno?					
¿El personal trabaja con honestidad y ética?					

¿Los bienes tecnológicos son modernos?					
¿Los recursos tecnológicos son eficientes?					
¿La empresa evalúa semestralmente la calidad de los equipos o instalaciones del área?					
¿La empresa genera un llamado de atención verbal al empleado y si este reincide en la misma falta generarle un memorando?					
D3. Evaluación de potencial de riesgo de fraude	1	2	3	4	5
¿La empresa identifica nuevas normas aplicables al proceso?					
¿La empresa evalúa la seguridad de los trabajadores?					
¿La empresa considera y actualizar los niveles del riesgo de las actividades?					
¿La empresa refleja las decisiones del responsable del mega proceso para la identificación de riesgos?					
D4. Identificación análisis de cambios significativos					
¿La empresa crea y actualiza una matriz con los niveles de los riesgos de cada una de las actividades de los empleados?					
¿La empresa genera un llamado de atención verbal al empleado y si este reincide en la misma falta generarle un memorando?					
¿La empresa termina el contrato del cliente con la compañía en caso de identificarse el otorgamiento de obsequios a los empleados de la empresa?					
V2. Rentabilidad	1	2	3	4	5
¿Tienen una rentabilidad bruta adecuada o suficiente?					
¿Nuestros gastos operativos son debidamente controlados?					
¿Nuestros activos son muy rentables?					
¿Nuestros activos financieros nos permiten obtener rentabilidad?					
¿Evaluamos nuestros costos de ventas para tener mayor utilidad?					
¿El resultado bruto de explotación es el óptimo?					
¿Siempre superamos las metas planteadas?					