

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i5.1369>

Gestión de riesgo empresarial y rentabilidad, caso de empresas industriales, en un distrito de Lima – Perú

Enterprise risk management and profitability, case of industrial companies in a district of Lima – Peru

Roxana Magaly Llontop Pingo

roxana_12llp@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6755-484X>

Universidad César Vallejo

Lima – Perú

Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

avillafuerted@ucvvirtual.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-9447-8683>

Universidad César Vallejo

San Martín – Perú

Artículo recibido: 07 de noviembre de 2023. Aceptado para publicación: 21 de noviembre de 2023.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

Se investigó sobre la relación que existe entre la gestión de riesgo empresarial y rentabilidad, caso de empresas industriales, en un distrito de Lima - Perú, de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, correlacional descriptivo, en el que se utilizó como instrumento el cuestionario, con una muestra de 40 empresas del sector industrial, los instrumentos fueron validados por juicio de tres expertos quienes dieron la opinión de aplicable, confiabilidad del Alfa de Cronbach para la variable gestión de riesgo de .881 y la variable rentabilidad de .859, considerado una consistencia de nivel bueno. El autor presentó los resultados siguientes: sobre la relación entre variables de sig. = .000, en lo que corresponde a la fuerza y orientación que se tiene sobre el nivel de relación, con un valor de Pearson de .798. Se concluyó, existe relación entre gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, en las empresas del sector industria, en un distrito de Lima, correspondiente a una correlación directa alta, si la gestión de riesgo es eficiente, con buen control sobre los riesgos estratégicos, financieros y generales, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada

Palabras clave: gestión del riesgo, rentabilidad económica, rentabilidad financiera

Abstract

Research was conducted on the relationship between business risk management and profitability, case of industrial companies, in a district of Lima - Peru, of applied type, with a quantitative approach, non-experimental design, descriptive correlational, in which the questionnaire was used as an instrument, with a sample of 40 companies of the industrial sector, the instruments were validated by judgment of three experts who gave the opinion of applicable, reliability of Cronbach's Alpha for the risk management variable of .881 and the profitability variable of .859, considered a good level consistency. The author presented the following results: on the relationship between variables of sig.

= .000, corresponding to the strength and orientation of the level of relationship, with a Pearson value of .798. It was concluded that there is a relationship between enterprise risk management and profitability in companies in the industrial sector in a district of Lima, corresponding to a high direct correlation, if risk management is efficient, with good control over strategic, financial and general risks, then the profitability of the organization will be improved.

Keywords: risk management, economic profitability, financial profitability

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Llontop Pingo, R. M., & Villafuerte de la Cruz, A. S. (2023). Gestión de riesgo empresarial y rentabilidad, caso de empresas industriales, en un distrito de Lima – Perú. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4 (5), 967 – 977.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i5.1369>

INTRODUCCIÓN

En las empresas en América Latina, la gestión del riesgo, no se le da mucha importancia, puesto que estudios demuestran que dos de cada diez empresas consideran a la gestión de riesgo dentro de sus planes y estrategias organizacionales, este resultado fue fruto de un estudio a mil empresas en América Latina. Las empresas consideran como una amenaza o un riesgo latente a los ciberataques, como también a las tecnologías emergentes, ya que la pandemia demostró que la tecnología es clave para el desarrollo y el crecimiento empresarial, también un aspecto importante, es considerar a los problemas sociales de la región, pues en muchos países, como en el Perú, Bolivia, Venezuela, Brasil, entre otros tiene problemas sociales que afectan directamente a las empresas. Estudios muestran que el 23% de los ejecutivos consideran a la desaceleración de la economía como un riesgo importante, como también la liquidez, puesto que el 17% lo considera así. (Hernández 2021).

En el Perú, de acuerdo a un estudio, existen riesgos latentes en todas las organizaciones, que de alguna manera afectaría a las empresas, sean estas grandes, medianas o pequeñas, por lo que se considera necesario poder utilizar los medios necesarios para poder contrarrestar dichos riesgos lograr los objetivos organizacionales, por lo que se debe considerar los planes para poder gestionar de manera adecuada los riesgos en las empresas, los que pueden ser: la ubicación del país, puesto que el lugar donde se encuentre puede ser atractivo o no para algunos servicios y la cadena de suministros, por lo que es necesario afianzar los convenios y tratados entre países como China y Estados Unidos, otro puede ser la inestabilidad social y cultural hace que la economía tenga que pagar las consecuencias, como el alza de los precios y el desabastecimiento, por otra parte se encuentran las amenazas cibernéticas, en nuestro país este riesgo va en aumento, por lo que las empresas deben de darle mayor atención, se tiene también, el riesgo de la sostenibilidad organizativa, puesto que no existe en muchos casos, empresas que puedan tener una organización eficiente, con igualdad de género, pensando en el bienestar de la sociedad (El Comercio Perú, 2021, diciembre 13).

Las empresas industriales del distrito en estudio, de acuerdo con las entrevistas a algunas de las empresas que son parte del estudio, consideran al tipo de cambio, puesto que existen muchas empresas que realizan sus transacciones en moneda extranjera, como es el caso de la compra de materia prima, ya que estas son importadas o lo compran a importadores, por otra parte, también existe riesgo en el control de los inventarios, debido a que en la mayor parte de las empresas no tienen un buen control que les permita asegurar los inventarios y así, no tener pérdidas y como tampoco tener mermas, también tienen temor al uso de la tecnología, puesto que muchos tienen resistencia a poder implementar nuevas tecnologías, lo que hace que los costos sean menos competitivos, por todo ello es que se considera relevante el estudio sobre los riesgos empresariales y como estos tienen un efecto sobre la rentabilidad de la empresa. De la descripción realizada sobre la realidad problemática, donde se puede apreciar la necesidad de poder realizar el estudio, se propone como problema general: ¿Cómo es la relación de la gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, empresas industriales de un distrito de Lima?

El estudio tiene como justificación práctica, ya que brindará información sobre los principales riesgos empresariales a las empresas en estudio para que puedan tomar acciones correctivas y mejorar el rendimiento económico de las empresas, por otra parte, se justifica en lo social, debido a que la solución a estos problemas de riesgos empresariales hace que se tengan mejores precios competitivos y mejores productos, en lo metodológico, se tome en consideración el hecho que hace uso del método científico y genera una forma de aplicar en un contexto determinado y desde el punto de vista teórico, ya que genera conocimiento para dar soporte a otros estudios.

Se consideran como objetivo general: Determinar la relación de la gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, empresas industriales de un distrito de Lima, en la parte específica de los objetivos se

tiene: 1. Determinar la relación entre gestión de riesgos estratégicos con la rentabilidad, identificar la relación de la gestión de riesgos financieros con la rentabilidad y analizar la relación de la gestión de riesgos generales con la rentabilidad, empresas industriales de un distrito de Lima. Se tiene que la hipótesis que corresponde al objetivo general: Existe relación estadísticamente significativa entre la gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, empresas industriales de un distrito de Lima, 2023.

Como parte de los estudios previos se tiene, de la parte internacional, Cabay & Pantoja (2019), estudio sobre el riesgo empresarial con un modelo de riesgos de matrices, caso de empresas de transporte de carga terrestre, Quito. Concluye que la gestión del riesgo afecta directamente al crecimiento empresarial, por lo que es importante y necesario identificar, medir y evaluar el riesgo. También, Medina et al., (2016), donde desarrollaron el estudio sobre gestión de riesgos empresariales en una empresa de servicios de ingeniería, Cienfuegos, Cuba, estudio doctoral, concluye que una gestión eficiente de los riesgos empresariales, tiene como consecuencia una mejora en el desarrollo empresarial, principalmente en el incremento de sus ingresos y una significativa disminución de sus costos. Desde Colombia, de acuerdo con Jaimes et al. (2022), en el estudio que realizaron sobre, gestión del riesgo y cómo es que impacta sobre la rentabilidad en la empresa. Del estudio se llega a la conclusión que una buena gestión de los riesgos dentro de una organización, como son el identificar, manejar y controlar el riesgo, con el objetivo de poder disminuir el grado de incertidumbre en el riesgo, hace que la empresa pueda lograr sus objetivos trazados, que de alguna manera aumenta el grado de incrementar la rentabilidad, por otra parte, se propone el sistema de mapa de riesgo, para que se pueda identificar el riesgo en su momento, lo que hace que se pueda mitigar las posibles contingencias en las organizaciones.

De la parte nacional, de acuerdo con Moreno (2019), donde realizó una investigación sobre gestión de riesgos y el efecto sobre la rentabilidad, caso de una empresa de bienes y servicios. Chepén – 2018. Se concluyó que una buena y eficiente gestión del riesgo incrementa de manera significativa la rentabilidad de la organización, por lo que la implementación de un sistema de gestión de riesgo sería de mucho beneficio para la empresa. Por otra parte, Noblecilla (2020), en el estudio realizado, respecto a la relación existente entre la gestión de riesgo empresarial y el desempeño de la organización, el caso de empresas del sector alimentos, Perú 2019. Concluye que la gestión que se tiene sobre el riesgo empresarial tiene una relación importante sobre el desarrollo organizacional. Según Cáceres (2018), muestra en el estudio realizado sobre gestión de riesgos y cómo éste impacta sobre la rentabilidad, estudio sobre empresas del sector telecomunicaciones, Lima – 2012 al 2015. Población de 45 colaboradores de 25 empresas, muestra de 40 colaboradores. Se concluye que existe una gestión adecuada sobre la gestión de riesgos, lleva a mejorar el rendimiento de las organizaciones, por lo que se promueve que se ponga mayor atención a la gestión de los riesgos.

La gestión de riesgo empresarial es aquella incertidumbre que se tiene de poder lograr los objetivos, por causas o efectos internos o externos, los que pueden percibirse como negativos o positivos, por lo que puede generar oportunidades (ISO 31000, 2018). Los riesgos estratégicos, son acontecimientos que pueden causar efectos negativos sobre la generación de valor y el logro de las estrategias (Palacio y Nuñez, 2020). Los riesgos financieros, es la probabilidad de recibir un rendimiento diferente al esperado, esto debido al resultado del movimiento de las variables financieras (Albarracín et al., 2017). Los riesgos generales, consiste en el nivel de vulnerabilidad o de amenaza de ocurrencia sobre un evento, cuyo efecto es negativo, donde alguien o algo se puede ver afectado (Martínez, 2020). Rentabilidad, beneficio que un ente o persona tiene de una inversión realizada dentro de un periodo determinado, razón financiera que mide el retorno de la inversión por parte de los accionistas o dueños de las empresas, tomando en cuenta los activos, el patrimonio y las ventas (Villada et al. 2018). Rentabilidad sobre los activos, razón que muestra el nivel de eficiencia que se produce por cada unidad monetaria invertida en todos los activos con el cual opera la compañía (Aguirre et al., 2020).

Rentabilidad sobre el patrimonio, indicador que mide la rentabilidad alcanzada por los fondos propios de la empresa (Aguirre et al., 2020). Utilidad neta, ganancia que queda por distribuir a los accionistas como dividendo o dejar en la empresa como fuente de financiación (Mejía, 2018).

METODOLOGÍA

El estudio fue aplicado, puesto que, de los resultados obtenidos, son los que tienen como objetivo contribuir a la solución de los problemas planteados en el contexto (Ñaupas et al., 2018). Sobre el diseño, fue no experimental, de corte transversal, por lo que, en el desarrollo del estudio, no se llegó a intervenir las variables, ya que en este tipo de diseño no es necesario que el investigador manipula las variables, la información fue recopilada en un momento dado (Álvarez, 2020). La población en estudio fueron las empresas industriales registradas según SUNAT, un total de 1202, en el distrito de análisis, se entiende que la población son elementos, sujetos u objetos en la investigación con características similares, considera el universo para el estudio (Hernández et al., 2014). La muestra fue de 40 empresas del sector industria, entendiendo que la muestra es el subconjunto, una parte significativa de la muestra, con características y elementos similares entre sí (Hernández & Mendoza, 2018). El muestreo fue no probabilístico, ya que el acceso a la información es una limitante, como también el tiempo de ejecución. Se entiende que el muestreo es la forma como se llega a la muestra, la forma de determinación de la muestra, por tanto, el muestreo no probabilístico, es el que se aplica el criterio del investigador, no requiere de fórmulas (Hernández & Mendoza, 2018). La unidad de análisis fueron las empresas del sector industrial del distrito de Lima en estudio, es el objeto o sujeto de estudio, estos pueden ser, personas, organizaciones, documentos, eventos, entre otros, sobre el cual recae el estudio (Sánchez et ál., 2018). La técnica aplicada en el estudio, fue la encuesta, este tipo de instrumento permite recopilar los datos necesarios para el estudio por medio de preguntas realizadas al sujeto en estudio, con el propósito de poder conseguir la medición de algún aspecto importante de la muestra, (López y Fachelli, 2015), además, es una técnica que se basa en recopilar información mediante la declaración de una población definida, siendo una técnica apropiada para poblaciones significativas. (Caparrós y Raya, 2016). El cuestionario fue el instrumento que fue aplicado en el estudio, consta de 26 preguntas, con escala tipo Likert, este tipo de instrumento consta de un conjunto de preguntas que son desarrollados de los indicadores de las variables que están siendo estudiadas, las mismas que son generalmente con alternativas, preguntas cerradas, como pueden ser la escala de tipo Likert (Pimienta y De la Orden, 2017). Los instrumentos fueron validados por expertos, especialistas en lo que respecta a la temática y con conocimiento de metodología de la investigación, fueron tres expertos, que analizaron la consistencia, coherencia, claridad y relevancia, los mismos que dieron su veredicto de Aplicables. Se considera que el instrumento es válido cuando cumple con el objetivo de medir lo que se quiere medir (Reiter, 2013). La confiabilidad, fue evaluado con el Alfa de Cronbach, para la primera variable de .881 y para la variable dos de .859, en ambos casos tiene un valor superior al .70, por lo que se considera que los instrumentos tienen una confiabilidad alta. Se considera que es confiable un instrumento cuanto existe una consistencia al aplicarla, puesto que los resultados tienden a ser los mismos cuando se aplican en otro momento (Maravelakis, 2019). El método determinado para la investigación, fue el deductivo analítico, puesto que se realizó el análisis de los elementos principales del estudio como son la percepción de los encuestados en torno a las variables en estudio, el mismos que fue procesado por medio del software estadístico SPSS versión 28, con lo que se pudo conseguir los resultados de acuerdo con los objetivos planteados por la investigación, por lo que se pudo concluir y realizar las recomendaciones del caso. De la ética, se consideró las normativas vigentes de la universidad, en lo referente a los estándares de la investigación y el aspecto ético, tomando en consideración el principio referente a la autonomía, con el que se considera el respeto a la persona, por medio del consentimiento informado en la realización o participación de la aplicación del instrumento, el de justicia, el respeto a la propiedad intelectual, el derecho de autor, por medio de las citas y referencias.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla 1

Análisis descriptivo de las variables

	Cuenta con control de inventarios		Cuenta con activos suficientes		Cuenta con sistemas de información		Cuenta con control de gastos	
	f(i)	%	f(i)	%	f(i)	%	f(i)	%
Nunca	1	2,5	0	0,0	1	2,5	0	0,0
Casi nunca	2	5,0	2	5,0	2	5,0	1	2,5
A veces	11	27,5	12	30,0	11	27,5	11	27,5
Casi Siempre	17	42,5	16	40,0	17	42,5	15	37,5
Siempre	9	22,5	10	25,0	9	22,5	13	32,5
Total	40	100,0	40	100,0	40	100,0	40	100,0

De la tabla, el 35% considera que casi nunca o a veces no toma en consideración un control de inventarios eficiente, para no quedar desabastecido, es decir tener los inventarios suficientes para poder atender los pedidos, por otra parte, el 42.5% considera que casi siempre se toma en consideración y el 22.5% que de todas maneras se realiza, para no quedar desabastecido. También, el 35% considera que no necesariamente tienen los activos suficientes para poder afrontar algún tipo de necesidad, urgencia o dificultad, que pueda irrumpir las actividades operativas, sin embargo 40% considera que casi siempre la empresa cuenta con los activos suficientes para poder afrontar momentos difíciles y el 25% considera que siempre. Además, el 65%, consideran que la información contable se maneja por medio de sistemas de información que tienen confiabilidad y que además cuentan con el respaldo adecuado para asegurar la información, sin embargo, el 35% de los participantes, considera que no necesariamente cuenta con sistemas contables que tengan confiabilidad, de la misma forma, hace falta de respaldo de la información, por lo que se considera una debilidad entre las empresas. Finalmente, el 30% considera que no existe un control eficiente sobre los gastos de venta y de los gastos administrativos, o existe pero solo a veces, mientras que el 37.5% si considera que por lo general se toma en consideración el controlar los gastos administrativos y los gastos de venta, pero un 32.5% considera que siempre el control de este tipo de costos son los que se consideran importantes para poder tener un control sobre estos, puesto que permite a la empresa tener mejores resultados.

Tabla 2

Análisis inferencial, nivel de correlación entre las dimensiones del riesgo empresarial con la rentabilidad

		Gestión de riesgo empresarial	Gestión de riesgos estratégicos	Gestión de riesgos financieros	Gestión de riesgos generales
Rentabilidad	Correl_Pearson	,798**	,668**	,740**	,765**
	Sig.(bilat_)	,000	,000	,000	,000
	N	40	40	40	40

De la tabla, la sig. = .000, valor < 0.05, para los cuatro casos, por tanto, la hipótesis investigativa se acepta en cada uno de ellos, en el primer caso, existe relación entre gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, en empresas del sector industria, en un distrito de Lima – Perú. Por otra parte, se tiene

un valor de Pearson de .798, correspondiente a directa alta, en tal sentido, la gestión de riesgo en la empresa, al ser eficiente, en el que se tiene un buen control sobre los riesgos estratégicos, los financieros y los que son generales, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada, como es la rentabilidad sobre activos, sobre el patrimonio y también la rentabilidad neta, esto en el nivel de la correlación correspondiente. En el segundo caso, existe relación entre gestión de riesgo estratégico con la rentabilidad, el valor de Pearson es de .668, correspondiente a un grado de relación directa moderada, en tal sentido, la gestión de riesgo estratégico en la empresa, al ser buena, en el que se tiene un buen control sobre los riesgos políticos, el de la imagen corporativa, también, el riesgo de operaciones, entre otros riesgos, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada, como es la rentabilidad sobre activos, sobre el patrimonio y también la rentabilidad neta, esto en el nivel de la correlación correspondiente. En el caso tercero, existe relación entre gestión de riesgo financieros con la rentabilidad, sobre el nivel de relación, se tiene un valor de Pearson de .740, correspondiente a un grado de relación directa alta, en tal sentido, la gestión de riesgo financiero en la empresa, al ser buena, en el que se tiene un buen control sobre los riesgos financieros, en el que la tasa de interés se tiene controlado, el tipo de cambio, como también la liquidez, solvencia, entre otros, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada, como es la rentabilidad sobre activos, sobre el patrimonio y también la rentabilidad neta, esto en el nivel de la correlación que se tiene respecto a la dimensión y variable. Finalmente en el último caso, existe relación entre gestión de riesgo general con la rentabilidad, el nivel de relación, tiene un valor de Pearson de .765, correspondiente a un grado de relación directa alta, en tal sentido, la gestión de riesgo general en la empresa, al ser eficiente, en el que se tiene un buen sistema organizacional, existen controles de auditoría, la gestión de la información se tiene protegida y resguardada, entre otros riesgos, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada, como es la rentabilidad sobre activos, sobre el patrimonio y también la rentabilidad neta, está en el nivel de la correlación correspondiente.

Los resultados del estudio tienen en primer caso, una importante similitud en los resultados, pero con diferencias en la metodología, con el estudio de Cáceres (2018), estudio realizado sobre gestión de riesgos y cómo éste impacta sobre la rentabilidad, estudio sobre empresas del sector telecomunicaciones, Lima, 2012 al 2015, estudio fue aplicado, cuantitativa y de corte transeccional, puesto que la información se obtuvo en un momento determinado, la población fue de 45 colaboradores de 25 empresas, muestra de 40 colaboradores, los resultados se tiene que el 50%, consideran que se identifica los riesgos materiales u operacionales, los conductores de costos de la empresa para poder controlar el riesgo, por lo que se concluye que existe una gestión adecuada sobre la gestión de riesgos, lleva a mejorar el rendimiento de las organizaciones, por lo que se promueve que se ponga mayor atención a la gestión de los riesgos, es decir que, al tener riesgos controlados en la empresa, la rentabilidad aumenta, puesto que los gastos son menos, en tal sentido, la empresa siempre va a tener riesgo, pero al tener el control sobre ello, los gastos son menos. Para el segundo caso, se contrasta con los resultados de Moreno (2019), donde realizó una investigación sobre gestión de riesgos y el efecto sobre la rentabilidad, caso de una empresa de bienes y servicios. Chepén, 2018, estudio de nivel descriptivo, con diseño no experimental, población y muestra la empresa, técnica usada la encuesta y el análisis documental, donde se pudo obtener como resultados, los niveles de riesgos en la parte estratégica, fueron altos, además, la gestión de riesgo afecta de manera positiva al rendimiento de la empresa, ya que se determinó un incremento sobre la rentabilidad de 64.1%, respecto al ejercicio anterior, concluye que una buena y eficiente gestión del riesgo estratégicos incrementa de manera significativa la rentabilidad de la organización, por lo que la implementación de un sistema de gestión de riesgo sería de mucho beneficio para la empresa, los resultados se asemejan a pesar de tener instrumentos diferentes. Del caso tercero, se contrasta con la investigación realizada por, Noblecilla (2020), estudio realizado, respecto a la relación existente entre la gestión de riesgo empresarial y el desempeño de la organización, el caso de empresas del sector alimentos, Perú 2019, técnica utilizada fue el análisis de documentos financieros contables, también se usó el cuestionario

para determinar la percepción del riesgo, la población en estudio fue de 251 empresas, cuyo diseño no hubo manipulación de variables, de los resultados se presenta que el 76% considera que si se considera el efecto del riesgo financiero, operativo, estratégico para poder mitigarlo, el 43% no considera que existe una comunicación eficiente para poder comunicar el riesgo empresarial, sobre la relación entre las variables, se tiene que el nivel de correlación fue de 52% y la significancia de .000, concluye que la gestión que se tiene sobre el riesgo empresarial, el riesgo financiero, tiene una relación importante sobre el desarrollo organizacional, se muestra un nivel menor en los resultados, teniendo en cuenta el uso de una técnica adicional. Finalmente, para el caso cuarto, se relaciona con el estudio que realizó Cabay & Pantoja (2019), estudio sobre el riesgo empresarial con un modelo de riesgos de matrices, caso de empresas de transporte de carga terrestre, Quito, con un estudio de enfoque cualitativo, utilizando el método Enterprise Risk Management (ERM), como resultados, se obtuvo que el ERM, es considerado una herramienta de tipo cualitativa de una aplicación amigable, donde se utiliza esquemas y gráficos que ayudan a identificar los niveles de riesgo y las jerarquías sobre los riesgos, priorizando el de mayor nivel de riesgo, información relevante que ayuda a la organización a poder tomar decisiones oportunas para ser más competitivos, una mala gestión del riesgo afecta el crecimiento y su posible cierre, por lo que se concluye que la gestión del riesgo general, afecta directamente al crecimiento empresarial, resultados que llegan a conclusiones similares, teniendo elementos de análisis con ciertas diferencias.

CONCLUSIÓN

Existe relación entre gestión de riesgo empresarial con la rentabilidad, empresas del sector industria, en un distrito de Lima, 2023. Con un nivel correlacional directa alta, puesto que el valor obtenido por p fue .000 y un valor de Pearson de .798, por tanto, la gestión de riesgo en la empresa, al ser eficiente, en el que se tiene un buen control sobre los riesgos estratégicos, los financieros y los que son generales, la rentabilidad se verá mejorada, la rentabilidad sobre activos, patrimonio y también la rentabilidad neta.

La relación entre gestión de riesgos estratégicos con la rentabilidad es significativa, empresas del sector industria, en un distrito de Lima, 2023. Con un nivel de correlación que es directa moderada, ya que el valor obtenido por p fue .000 y un valor de Pearson de .668, por tanto, la gestión de riesgo estratégico, al ser buena, con un buen control sobre los riesgos políticos, la imagen corporativa, riesgo de operaciones, entre otros riesgos, entonces, la rentabilidad se verá mejorada, la rentabilidad sobre activos, patrimonio y la rentabilidad neta.

Existe relación importante entre gestión de riesgos financieros con la rentabilidad, caso de empresas del sector industria, en un distrito de Lima, 2023. El nivel de correlación es directa alta, debido a que el valor obtenido por p fue .000 y un valor de Pearson de .740, por tanto, la gestión de riesgo financiero, al ser mejorada, con un buen control sobre los riesgos financieros, la tasa de interés se tiene controlado, el tipo de cambio, también la liquidez, solvencia, entre otros, entonces, la rentabilidad se verá mejorada, la rentabilidad sobre activos, patrimonio y también la rentabilidad neta.

Si existe relación entre gestión de riesgos generales con la rentabilidad, el caso de empresas del sector industria, en un distrito de Lima, 2023. Con un nivel de correlación directa alta, debido a que el valor obtenido por p fue .000 y un valor de Pearson de .765, por tanto, la gestión de riesgo general, al ser eficiente, con un buen sistema organizacional, controles de auditoría, la gestión de la información se tiene protegida y resguardada, entonces, la rentabilidad de la organización se verá mejorada, la rentabilidad sobre activos, patrimonio y rentabilidad neta.

REFERENCIAS

Aguirre, C., Barona, C., & Dávila G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Valor Contable*. 7(1). 50-64. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396

Albarracín, M., García, L., & García, C. (2017). Riesgo financiero: una aproximación cualitativa al interior de las Mipymes en Colombia. *ISSN-e* 2215-7360, 8(1). 139-160. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6832750>

Álvarez Risco, A. (2020). Antecedentes de investigación. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10819>

Cabay, E. & Pantoja, E. (2019). Evaluación del riesgo empresarial a través de matrices de riesgos en compañías de transporte terrestre de carga pesada del Distrito Metropolitano de Quito. [Tesis de pre grado, Universidad de las Fuerzas Armadas]. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/20389>

Cáceres, F. (2018). La gestión de riesgos y su impacto en la rentabilidad de las empresas de telecomunicaciones ubicadas en Lima Metropolitana 2012-2015. [Tesis de post grado, Universidad San Martín de Porres]. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/3580>

Canaza, A. & Torres, L. (2019). Gestión de riesgos empresariales COSO ERM 2017 y la prevención de fraude en las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima (Lima Metropolitana - Callao 2018). [Tesis de pre grado, Universidad de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/628051>

Caparrós Civera, N., & Raya Diez, E. (2016). Métodos y técnicas de investigación en Trabajo social. *Revista Internacional de trabajo social y bienestar*, 107-108. <https://digitum.um.es/digitum/bitstream/10201/52341/1/249191-952051-1-B.pdf>

Casma, C. (2020). Gestión de riesgos y auditoría en la seguridad laboral en MIPYMES de Lima Metropolitana, año 2020. [Tesis Doctoral, Universidad César Vallejos]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/50569>

El Comercio Perú, N. (2021, diciembre 13). 6 riesgos que enfrentarán las empresas peruanas en 2022. *El Comercio Perú*. <https://elcomercio.pe/economia/peru/seis-riesgos-que-enfrentaran-las-empresas-peruanas-en-2022-nndc-noticia/>

Hernández, J. A. (2021, julio 25). América Latina y la gestión del riesgo empresarial. *Think Big*. <https://empresas.blogthinkbig.com/america-latina-y-la-gestion-del-riesgo-empresarial/>

Hernández, R. & Mendoza C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Mc Graw Hill.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. 6ª ed. México D.F.: Mac GrawHill.

Jaimes, J., Gil, J., & Gutiérrez, Á. (2022). La gestión del riesgo y su impacto en la rentabilidad y el correcto funcionamiento de una empresa. *Revista Área Andina*, <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4924>

- Maravelakis, P. (2019). The use of statistics in social sciences. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*, 1(2), 87–97. <https://doi.org/10.1108/JHASS-08-2019-0038>
- Martínez, A. (2020, enero 29). Riesgo. Concepto de - Definición de; Concepto Definición.de. <https://conceptodefinicion.de/riesgo/>
- Medina, A., Noriega, A. Gurrero, M. & Fraga, L. (2016). La gestión de riesgos empresariales. Experiencias desde la Empresa de Diseño e Ingeniería de Cienfuegos. Conference: 10ª Conferencia Internacional de Ciencias Empresariales (CICE) + III Convención Internacional de Estudios Turísticos (CIETCUBA). 10º Conferencia de Ingeniería Industrial. 21 al 24 de noviembre, At: Santa Clara, Cuba.
- Mejía, N. (2019) Gerencia financiera como factor de rentabilidad en organizaciones empresariales. *Revista Global Negotium*. ISSN 2642 -4800. 2(1). 6-37. <https://doi.org/10.53485/rgn.v2i1.67>
- Moreno, A. (2019). La gestión de riesgos y su efecto en la rentabilidad de la empresa bienes y servicios AD Inversiones S.A.C. de Chepén – Año 2018. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejos]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43023>
- Noblecilla, D. (2020). Relación entre la gestión de riesgos empresarial y el desempeño organizacional en las grandes empresas de los sectores alimentos y bebidas en Perú 2019. [Tesis de Licenciatura, Universidad San Ignacio de Loyola]. <https://repositorio.usil.edu.pe/handle/usil/9885>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la Investigación: Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis. DGP Editores SAS. Obtenido de <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>
- López Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). La encuesta (1ra edición digital). Universidad Autònoma de Barcelona. <http://ddd.uab.cat/record/129382>
- Palacio, A., & Nuñez, M. (2020). Administración del riesgo estratégico en grandes empresas privadas de Colombia. *AD-minister*, 67–96. <https://doi.org/10.17230/ad-minister.36.4>
- Peralta, M. (2020). El riesgo empresarial y su relación con la gestión hotelera – Mypes Tacna – 2018. [Tesis Doctoral, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann]. <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/4103>
- Pimienta Prieto, J. & De La Orden Hoz, A. (2017). Metodología de la investigación. PEARSON. <https://pdfcoffee.com/metodologia-de-lainvestigacioncompetencia-3ra-edicion-julio-pimienta-7-pdf-free.html>
- Reiter, Bernd (2013). The Epistemology and Methodology of Exploratory Social Science Research: Crossing Popper with Marcuse. *Government and International Affairs Faculty Publications*. 99(1). 1-17. http://scholarcommons.usf.edu/gia_facpub/99
- Sánchez Carlessi, R. R. (2018). Manual de Términos en Investigación. Primera Edición, Bussiness Support Aneth S.R.L
- Urdaneta, R. (2020, diciembre 14). Riesgos empresariales: gestión y prevención en el nuevo normal. *Www.ey.com*; EY. https://www.ey.com/es_pe/consulting/riesgos-empresariales-gestion-prevencion-nuevo-normal

Villada, F., López-Lezama, J, & Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 11(6), 41-52. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) .