

ESCUELA DE POSGRADO NEWMAN

MAESTRÍA EN
DERECHO DE LA EMPRESA



“Compliance aplicado al Sistema Financiero”

**Trabajo de Investigación
para optar el Grado a Nombre de la Nación de:**

Maestro en
Derecho de la Empresa

Autor:

Bach. Del Campo Torres, Jorge Luis

Docente Guía:

Mg. Moscoso Zegarra, Giomar Walter

TACNA – PERÚ

2022

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas
en este trabajo son de exclusiva responsabilidad del (los) autor (es)”

DEDICATORIA

*Investigación dedicada a mis amadas madres: Dora Isabel y Yolita...
por tanto amor, formación, sabios consejos y valores.*

AGRADECIMIENTO

En primera línea agradecer a Dios, por transmitirme entereza permanente para el logro de mis sueños y objetivos.

A mi familia, a mi padre Jorge Rafael Andrés y hermanos por su soporte emocional.

A mis docentes, colegas, amigos, compañeros de trabajo y profesionales de la industria financiera y regulación, por transmitirme su experiencia y consejos.

A mi docente guía, profesor Giomar Walter Moscoso Zegarra 🇵🇪 (Neumann Business School), por sus importantes alcances y recomendaciones.

A Caridad Molina Ortega 🇪🇸 mi docente en el programa "Corporate Compliance" de la Universidad de Lima, especialista en Compliance y fundadora de Lima-Law Consulting; por sus valiosos aportes y consejos durante la investigación.

Al Mg. Manuel Alejandro Ruiz Paredes 🇵🇪 Especialista en Regulación Bancaria y Gestión de Conducta de Mercado, por sus comentarios y aportes académicos.

Al "Comité de Oficiales de Conducta de Mercado del Sistema CMAC" conformado por los OCM's de las (11) Cajas Municipales del Perú, Comité que he venido presidiendo con alto honor y responsabilidad, en representación de Caja Tacna desde el año 2019; permitiéndome fortalecer técnicamente el contenido del presente.

Les agradezco por la confianza permanente e invaluable aportes y experiencias, además de su gentileza en el desarrollo de la entrevista:

Cyndi Ríos (Caja Maynas), Nellida Huaila (Caja Ica), Juan Carlos Gutiérrez (Caja Arequipa), Henry Acosta (Caja Huancayo), Flor Palomino (Caja Cusco), Marco Huamán (Caja Trujillo), Doris Juárez (Caja Piura), Betty Estrada (Caja Sullana), Karla Campoverde (Caja Paita) y Marlon Mejía (Caja del Santa).

Y como invitada para la entrevista Karina Govea (Caja Metropolitana de Lima); a todos por su amable colaboración.

Finalmente agradecer a todos los seres humanos que el destino pone en mi camino, que me enseñan a mantener un corazón agradecido con la vida.

ÍNDICE

	Pag.
1. TITULO DEL TEMA	7
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	7
3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	8
3.1. Problema Principal	8
3.2. Problemas Específicos	8
4. HIPOTESIS	9
4.1. Hipótesis General	9
4.2. Hipótesis Específicas	9
5. OBJETIVOS	10
5.1. Objetivo General	10
5.2. Objetivos Específicos	10
6. JUSTIFICACION	10
6.1. Justificación Teórica	10
6.3. Justificación Metodológica	11
6.2. Justificación Práctica	11
7. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	11
7.1. Tipo de investigación	12
7.2. Diseño de la investigación	12
7.3. Nivel de investigación	13
7.4. Universo, población y Muestra	13
7.5. Técnicas, Instrumentos y Fuentes de Recolección de Datos	13
7.6. Técnicas de procesamiento y análisis de Datos Recolectados	14
8. MARCO TEÓRICO	15
8.1. Antecedentes de la investigación	16
8.1.1 Antecedentes nacionales	16
8.1.2 Antecedentes internacionales	17
8.2. Análisis comparativo	20
8.3. Análisis Crítico	22
9. MARCO REFERENCIAL	32
9.1. Compliance en el Sistema Financiero	32

10. RESULTADOS	60
10.1 Marco metodológico	60
10.2 Instrumento	60
10.3 Población y muestra	61
10.4 Análisis	61
10.5 Prueba de hipótesis	64
11. DEFINICIONES	66
12. ALCANCES Y LIMITACIONES	68
13. CONCLUSIONES	69
14. RECOMENDACIONES	74
15. ANEXOS	76
16. BIBLIOGRAFIA	91