

## EFECTO DE LA TEORÍA CONTINGENCIAL, EN EL MODELO DE GESTIÓN DE RIESGO INTEGRAL DE LOS BANCOS PANAMEÑOS

Effect of the Contingency Theory, in the Model of Integral Risk Management of Panamanian Banks

Manuel Adolfo García González,  
Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, Universidad de Panamá,  
Email: [gam1777@live.com](mailto:gam1777@live.com)  <https://orcid.org/0000-0002-5809-2628>

### RESUMEN

A continuación, presentamos un avance de investigación (manuscrito corto) del "Efecto de la Teoría Contingencial, en el Modelo de Gestión de Riesgos Integral de los bancos en Panamá", el objetivo planteado es establecer aspectos de la Teoría Contingente y la incidencia que existe con el Marco Regulatorio de Administración de Riesgo Integral, contribuyendo a la innovación en la gestión de riesgos. El trabajo se sustenta en autores como Anette Mikes y Robert S. Kaplan, quienes proponen que la Gestión de Riesgos contempla factores contingentes para las empresas, así como Paul Lawrence y Jay W. Lorsch que señalan que no existe "una mejor forma" para organizar la estructura organizacional según el enfoque contingencial. El diseño metodológico se sustenta en un enfoque cuantitativo, de tipo exploratoria, observacional transversal y de nivel descriptivo-correlacional. La muestra es el total de 75 bancos, y se utilizará encuestas y entrevista estructurada. Presentamos un avance de la validez y confiabilidad de los instrumentos de recolección de la investigación, utilizando la razón de validez de Lowshe (1975), (CVR.0.82) para la encuesta y (CVR.0.923) para la entrevista, la técnica utilizada para medir la confiabilidad se utilizó el Alfa de Cronbach, resultando niveles altos (0.9326), de una muestra piloto, el cual representa que los resultados de la investigación tienen una alta probabilidad de contrastar la hipótesis presentada.

**Palabras claves:** Teoría Contingencial, Modelo de Gestión, Riesgo Integral.

### ABSTRACT

Next, we present a research advance (short manuscript) of the "Effect of Contingency Theory, on the Comprehensive Risk Management Model of banks in Panama", the objective set is to establish aspects of the Contingent Theory and the incidence that exists with the Regulatory Framework for Comprehensive Risk Management, contributing to innovation in risk management. The work is supported by authors such as Anette Mikes and Robert S. Kaplan, who propose that Risk Management contemplates contingent factors for companies, as well as Paul Lawrence and Jay W. Lorsch who point out that there is no "better way" to organize the organizational structure according to the contingency approach. The methodological design is based on a quantitative, exploratory, observational cross-sectional and descriptive-correlational approach. The sample is the total of 75 banks, and surveys and structured interviews will be used. We present an advance of the validity and reliability of the research collection instruments, using the validity ratio of Lowshe (1975), (CVR.0.82) for the survey and (CVR.0.923) for the interview, the technique used to Cronbach's Alpha was used to measure reliability, resulting in high levels (0.9326) of a pilot sample, which represents that the research results have a high probability of testing the hypothesis presented.

**Keywords:** Contingency Theory, Management Model, Integral Risk.

### INTRODUCCIÓN

En el proceso de adaptación de la Gestión Integral de Riesgos se ha generado cambios, sobre la forma que sus gestores auxilian la toma de decisiones para mantener un control anticipado de los factores pueden ocasionar perdidas potenciales, generando un papel más activo a los administradores o gestores de riesgos, ya que durante décadas tanto los libros y como los consultores tratan de convencer que con herramientas costosas y sofisticadas llegarían al éxito, lo cual en la práctica se reconoce que no es siempre garantizado, el sistema de gestión de riesgos del sector bancario se ha magnificado desde la crisis financiera el 2007-08 haciendo mucho énfasis en crear estándares mínimos para realzar estabilidad en el sistema financiero global pero también como medios de crear mecanismos de comparabilidad, de modo que actores externos (autoridades supervisoras en particular) puede evaluar la administración o gestión del banco, Baines y Langfield-Smith (2003), menciona que para estudiar estos cambios se debe identificar como interactúan los factores externos y los procesos internos de la organización, esta investigación pretende relacionar la influencia de como estos pueden generar alteraciones en el proceso de Administración Integral de Riesgos.

Para este tipo de análisis sobre los cambios, nos orientamos hacia poder proporcionar explicaciones del porque las organizaciones bancarias mantienen estructuras de gestión de riesgos rígidas.

En Panamá el regulador bancario ha realizado publicaciones sobre incidencia externas y internas, que han generado multas importantes a los bancos, parte el planteamiento del problema de investigación es integrar esos factores al Modelo de Gestión de Riesgo Integral, a continuación, un detalle que comprende 2015-2019:

**Tabla No 1.**  
**Incidencias Internas y Externas Bancos en Panamá - Multas**

<b>Año</b>	<b>Monto de Multa</b>
2015	3,412,500
2016	27,500
2017	1,734,750
2018	1,017,500
2019	25,000
<b>Total</b>	<b>6,217,250.00</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

La Teoría Contingencial, ha sido orientada a proporcionar estas explicaciones, ya que asume la influencia del ambiente (externo) y los factores específicos de la organización (interno) Oteley (2016), y nos puede brindar una cuota significativa de como la organización entiende esos cambios enfocado a que unas de sus principales premisas es que no existe un sistema ideal y universal único aplicable a todas las organizaciones.

En otras palabras, el Marco de Integral de Administración de Riesgos de los Bancos de Panamá debe pasar por preocuparse de las características del riesgo al análisis e identificación de los factores contingentes y su influencia significativa entre la forma de administrar los riesgos de un banco a otro.

El Principio 7 del Comité de Basilea para una supervisión bancaria efectiva establece que los bancos y grupos bancarios deben implementar un proceso integral de gestión de riesgos, que les permita identificar, evaluar, vigilar y controlar o mitigar todos los riesgos materialmente importantes, así como evaluar la suficiencia de

capital en relación con el perfil de riesgo y que este proceso debe ser acorde con el tamaño y complejidad de las operaciones y servicios de la institución (Superintendencia de Bancos de Panamá, acuerdo 8-2010, 2010,).

Los bancos en Panamá mantienen diferentes tipos de componentes para la administración integral de los riesgos, los cuales no suele ser aplicados de la misma forma que para los bancos de grandes capitales e internacionales, en cambio los bancos pequeños suelen ser menos formales y estructurados, no obstante, deben ser congruentes considerando la complejidad y el volumen de sus operaciones.

La legislación local no logra determinar un Marco holístico y puntal detallado con un procedimiento minucioso, sobre la gestión integral de riesgo y lo generaliza sobre la responsabilidad de que cada banco debe contar con políticas, normas y procedimientos, estructuras y manuales diseñados para identificar potenciales eventos que puedan afectar al banco.

Los principales principios de la teoría de la contingencia son:

1. Los principios que rigen en una organización son situacionales, no son universales. Las situaciones del entorno lo definirán
2. El tipo de administración dependerá de la complejidad de cada situación.
3. Se otorga una visión de la capacidad que tiene la empresa para adaptarse a factores externos e internos, integrando ambos de la mejor manera
4. Se aplica un enfoque “Si...entonces”, El “si” es un factor independiente, y el entonces será la variable dependiente, que será la técnica para implementar en dicha situación.

Consideramos que es importante integrar los conceptos de la teoría contingencial ya que se basa en la consideraciones de la posibles condiciones o contingencias de la organización, destacando el enfoque más administrativo a las diferentes técnicas de

Administración de Riesgos de los bancos en Panamá, buscando una forma certera para las respuestas de forma conjunta a ciertas circunstancias en momentos concretos ya que identifica técnicas o herramientas para mejorar los objetivos de la organización.

Esta identificación de técnicas o herramientas las podemos representar según la teoría de la contingencia con las siguientes variables:

1. Tamaño de la empresa, la cual podría considerarse como la variable principal, este ejerce una influencia importante sobre la forma de administrar, entre más grande será más compleja la coordinación.
2. El entorno genera incertidumbre, el cual es provocado por cambios sociocultural, tecnológicos, políticos, económicos, los cuales generan impactos en el proceso administrativo.
3. Las personas son diferentes y juegan un papel importante para el diseño de puestos y generan técnicas de motivación.

Se necesita comprender como los diferentes individuos y grupo dentro de la organización definen el riesgo, los posibles sesgos en la evaluación de riesgos y desafíos en la implementación de iniciativas de la gestión de riesgos sobre de las mejores prácticas detallando un Marco para Administración Integral de Riesgos Financieros de forma metodológica y ordenada, pudiendo cumplir la regulación local y los modelos de supervisión basada en riesgo.

A pesar de la gran cantidad de herramientas y procesos de gestión de riesgos, muchas organizaciones se mantienen insatisfechas con las prácticas de gestión de riesgos existentes, con las suyas y las de los demás. En septiembre 2008 se realizó una encuesta de CFO (CFO Research Services y Towers Perrin 2008) sobre las causas de la crisis financiera global, el 62 por ciento de los encuestados culparon a la gestión de riesgos pobre o laxa en instituciones financieras, por delante del 59 por

ciento que culpó a la complejidad de los instrumentos financieros, y el 57 por ciento que culpó a la especulación. El 72% de los encuestados expresó preocupación sobre las prácticas de gestión de riesgo de sus propias empresas.

La mayoría de los encuestados en una encuesta de más de 400 líderes de procesos de ERM, incluido el 20 por ciento de los servicios financieros (Beasley 2010), informaron insatisfacción con sus procesos de supervisión de riesgos; 42 por ciento describió su supervisión del riesgo como "inmadura" o "mínimamente madura" y solo el 3 por ciento describió la suya como "muy maduro".

Modelo de Gestión de Riesgo Integral es un instrumento de gestión que conecta los objetivos a largo y corto plazo del banco, la investigación pretende desarrollar como estos pueden adecuarse a los factores contingentes que lo afectan, contribuyendo para que sean alcanzados, suministrando un mejor entendimiento del conocimiento en el campo de la gestión de riesgos, analizaremos los efectos de los factores contingentes de forma aislada, para determinar una visión que considere la interdependencia entre esos factores.

Proponemos alinear los entornos en el sistema de planificación y gestión del cambio organizacional identificados en la Teoría Contingencial como base metodológicamente diseñada a los principios administrativos de gestión de riesgos, haciendo hincapié sobre la importancia de un claro conocimiento y comprensión de la estructura operativa del banco y los riesgos derivados de sus propias actividades, otras estructuras relacionadas, como sólidas estrategias de gobierno corporativo, control interno, políticas y procedimientos.

Conforme a lo escrito anteriormente, en Panamá no se encontraron trabajos que exploren de forma empírica el Modelo de Gestión de Riesgo Integral, con los componentes que destacan la Teoría Contingencial, la regulación en Panamá

formula y emite las normas de forma específica aplicando el Modelo al tamaño y complejidad del banco, SBP, Acuerdo 8-2011, (2011).

Kaplan, R. S; y Mikes (2014), enfatizó la importancia de utilizar métodos de investigación con sus fundamentos en la base del árbol del conocimiento – observación sistemática, descripción y clasificación como medio de creación de conocimiento, relacionando la gestión de riesgo, con el control de la gestión y lo propuso como una área de estudio importante, categorizándolo como bastante inexplorado, la premisa de conceptualizar la Teoría Contingencial como apoyo a la gestión de riesgos en futuras investigaciones.

A continuación, presentamos un detalle de las principales investigaciones realizadas relacionando a la Teoría Contingencial

**Tabla No. 2**  
**Principales Investigaciones de la Teoría Contingencial**

<b>Revisiones de tesis Doctorales</b>			
<b>Autor</b>	<b>año</b>	<b>Universidad</b>	<b>Titulo</b>
Crawford, Jason	2017	UPPSALA Universitet, Upsala, Suecia	Regulation's Influence on Risk Management and Management Control Systems in Banks
Etab, Menan	2016	De Montfort University, Leicester, Inglaterra	The internal and external contingent factors that affect the determination of profitability in Islamic banks in comparison to conventional banks in Egypt
Josefy, Matthew Alan	2016	Texas A&M University, Texas, Estado Unidos de América	To Conform or Not to Conform: Board Responses to the Financial Crisis
Tingbani, Ishmael.	2015	Bournemouth University, Poole, Reino Unido	Working capital management and profitability of UK firms : a contingency theory approach

Misiura, Anna	2015	Brunel University, Uxbridge, Reino Unido	Enterprise risk management in the airline industry: risk management structures and practices
Anette Mikes y Robert S. Kaplan	2014	Harvard Business School	Towards a Contingency Theory of Enterprise Risk Management,
Khan, Md Habib Uz Zaman	2014	Macquarie University, Sídney, Australia	Examining factors influencing the use of multi-dimensional performance measures in the banking sector of a developing country: the case of Bangladesh
Luo, Nanfeng	2010	University of New South Wales. Sydney Nueva Gales, Australia	Some new theoretical developments in structural contingency theory

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los trabajos precedentes a esta investigación indica un estigio de estudios descriptivos, y no predictivos, corroborando con los hallazgos de las diferentes tesis doctorales. De esa forma, el desafío de esta investigación es incrementar la comprensión sobre cómo son estructurados los Modelos de Gestión de Riesgo Integral de los Bancos en Panamá delante de las variables contingentes que influyen la toma de decisión, buscando suministrar una visión amplia e integrada con relación a los bancos panameños, conforme recomendado por Chenhall (2003) y Ferreira y Otley (2009). Además de eso, no fueron encontrados trabajos que trataran de las características del Modelo de Gestión de Riesgo Integral asociando los factores contingentes como: ambiente, estrategia, estructura, estigio del ciclo de vida organizacional y tecnología de la información de forma conjunta. Normalmente, esos factores son asociados al Sistema de Control Gerencial de forma aislada, impidiendo una visión amplia del problema.

La investigación pretende ampliar los trabajos anteriores de investigaciones que

analizan los efectos de los factores contingentes de la organización los cuales no estaban abarcando el área de estudio sobre la gestión de riesgo, también genera una mejor comprensión de las características del Modelo de Gestión de Riesgo Integral en el ambiente de actuación de los Bancos en Panamá. La escasez de estudios empíricos en Panamá, destacada anteriormente, crea la oportunidad para esta investigación, posibilitando una mayor comprensión sobre las peculiaridades evidenciadas en el país y que podrán ser traducidas en resultados significativamente diferentes de los demás países. De esa forma, se percibe aquí no sólo la contribución en términos de resultados empíricos inéditos, pero también en términos de divulgación conceptual del abordaje de la Teoría Contingencial y de las características del Modelo de Gestión de Riesgo Integral, asuntos poco explorados en la investigación sobre de Administración Gerencial en Panamá.

A continuación, realizamos una revisión de las características estudiadas del Modelo de Gestión de Riesgo Integral de los Principales Reguladores bancarios, presentado sus principales aportes, los cuales apoyan el objeto de la investigación:

**Tabla No.2**

**Principales aportes de Reguladores Bancarios en el Modelo de Gestión de Riesgo Integral**

Regulador Bancario	Año	País	Principales Contribuciones
Superintendencia de Bancos de Panamá	2008 2010	Panamá	Incorporo la Metodología SER, para una supervisión Basada en Riesgos
			Incorporo el Acuerdo 8-2010, como Marco para la Administración Integral de Riesgos
Comité de Basilea	1988	Suiza, Basilea	Estableció dentro del Pilar 2, Los principios Básicos para una Supervisión Efectiva
			Incorporo en el Pilar 7 que las entidades deben implementar un proceso integral de gestión de riesgos
			También estableció en el Pilar 2, la relación que existe entre el nivel de capital y el riesgo

Superintendencia de Bancos de Costa Rica	2010	Costa Rica	SUGEG 2-10 (2010), detalla en el Artículo 4 Proceso de Administración Integral de Riesgos que es responsabilidad de cada entidad supervisada contar con un proceso formal, integral y continuo de administración de riesgos
Superintendencia de Bancos de Guatemala	2011	Guatemala	SBG Resolución JM-56-2011 (2011), Define que las instituciones deberán implementar una administración integral de riesgos, acorde al nivel de tolerancia al riesgo, considerando la naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones que realizan
Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras	2011	Honduras	Resolución SB No.1320/02-08-2011 (2011), define a la Gestión Integral de Riesgos como el proceso mediante el cual el Directorio de conformidad con su toleración al riesgo establece las estrategias para que la Alta Gerencia y el personal de todos los niveles de la institución implementen procedimientos y tareas sistemáticas para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar los riesgos inherentes que puedan afectar el alcance de los objetivos institucionales
Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador	2011	El Salvador	NPB4-47 (2011) Establece su definición para la Gestión integral de riesgos que las entidades deberán establecer un sistema de gestión integral de riesgos, que deberá entenderse como un proceso estratégico realizado por toda la entidad
Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras	2013	Nicaragua	CD-SIBOIF-781-1MAY14-2013 (2013) Establece la Gestión Integral de Riesgos como el proceso dinámico y estratégico realizado en forma transversal en todos los niveles de la institución

Fuente: Elaboración propia

## METODOLOGÍA – MÉTODO

La investigación se ubicará dentro de las características metodológicas de una investigación aplicada, el estudio utiliza conocimientos relacionados con la Teoría Contingencial y las características que tiene la Gestión Integral de Riesgos, en beneficio del Sistema Bancario de Panamá, con el fin de ser aplicados dentro una problemática en la administración consolidando soluciones concretas.

Se realizará un trabajo de campo con la aplicación de instrumentos (encuestas y

entrevistas), además se realizará del tipo no experimental y transversal (Hernandez Sampier, 2004), de acuerdo con la finalidad que persigue, su nivel fue de naturaleza Descriptiva – Explicativa

Para el cuestionario Según la información obtenida de la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) para el año de 2020, el universo de los bancos totaliza 75 bancos panameños. El estudio de investigación considerara la población total de los bancos del sistema bancario panameño (75), la explicación se debe a que, según la normativa de regulación bancaria, todos los bancos deben cumplir con Sistema Integral de Administración de Riesgos y su ubicación está en ciudad de Panamá.

**Tabla No. 4**

**Unidad de análisis Cuestionario– Total de Bancos de Panamá**

<b>Unidades de análisis</b>	<b>Cantidad</b>
1. Banco Oficiales	2
2. Bancos de Licencia General	47
3. Bancos de Licencia Internacional	26
<b>Total</b>	<b>75</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

En la entrevista se ha escogido en forma aleatoria funcionarios expertos en banca y riesgos de KPMG, experto en riesgo de la firma consultora Ernesto Bazán Corp, experto de riesgo y banca del a firma consultora Price Waterhouse Cooper, asimismo como la Directora de Riesgo de la Superintendencia de Bancos de Panamá, que es el ente regulador de banca panameña.

La verificación de los resultados de las opiniones de los expertos se hizo teniendo en cuenta los criterios de parametricidad (normalidad y homocedasticidad), luego de consultar a cuatro expertos se validaran los a través de La V de Aiken (Aiken, 1985) es un coeficiente que permite cuantificar la relevancia de los ítems respecto a un

dominio de contenido a partir de las valoraciones de N jueces. Este coeficiente combina la facilidad del cálculo y la evaluación de los resultados a nivel estadístico. Dichos expertos fueron consultados en Panamá, país donde se aplicaron los instrumentos.

**Tabla No. 5**

**Unidad de análisis – Entrevista con Expertos en Panamá**

Unidad de análisis- Experto	Cantidad
1. KPMG	1
2. Ernesto Bazán Traiding	1
3. Superintendencia de Bancos de Panamá	1
4. PricewaterhouseCoopers	1
<b>Total</b>	<b>4</b>

Fuente: Elaboración propia

Las principales técnicas que se utilizaron en la investigación fueron:

- Entrevistas (panel de experto) → a personas
- Encuestas (Bancos en Panamá) → a personas
- Análisis Documental → a documentos

Dentro de los instrumentos utilizados tenemos:

**a. La encuesta.** Dirigida a los bancos de Oficiales, Bancos de Licencia Internacional y Bancos de Licencia General de las ciudad de Panamá.

**b. Entrevista con expertos**

**Finalidad:** La entrevista tiene por finalidad recoger diversas opiniones respecto a la influencia que puede tener del Concepto de la Teoría

Contingencial en el Modelo de Gestión de Riesgo Integral en los bancos de ciudad de Panamá.

**Instrucciones:** Al entrevistado se realizarán algunas preguntas abiertas. Él debe responder lo que considere conveniente; en tanto las preguntas abiertas escribir su opinión o posición al respecto.

### Guía de entrevista de Experto

A continuación, se presentan los ITEMS que son de interés en el estudio y que permitirán corroborar los objetivos de investigación de la investigación.

**Tabla No. 6**

#### Ítems de análisis de entrevista de experto – Teoría Contingencial

ITEMS DE ANALISIS DE ENTREVISTA DE EXPERTO	
Avance del concepto de CONTENGENCIA en Panamá. (Ambiente externo y Tecnología)	Visualizar en que consiste la Teoría Contingencial, delimitar los puntos en acuerdo en la convergencia del ambiente externo y la tecnología
Avance del concepto de CONTENGENCIA en Panamá. (Modelo Organizacional)	Analizar los pro y contra de los avances del Modelo Organizacional
Oportunidad de Mejora en los conceptos de Contingencia. (Ambiente Externo, Modelo Organizacional y Tecnología)	Analizar el impacto de los conceptos en base a la oportunidad de mejora
Alcance en los programas de Administración de Integral de Riesgos. (Perfil de Riesgos, Estructura de Gestión)	Analizar los espacios vacíos de los programas de Administración de Riesgos y contingencia
Logros en los programas de Administración de Integral de Riesgos. (Diseño de identificación de riesgos)	Visualizar el impacto resolutivo de estos programas y como pueden ser mejorados

Fuente: Elaboración propia

Confiabilidad del instrumento de recolección de datos la principal técnica que se utilizó en este estudio fue el diseño la encuesta y la entrevista no estructurada *ad hoc*, construido por el autor de esta tesis, en el que incluye una serie de ítems que describen los diferentes factores establecidos en el constructo y sus respectivas dimensiones, en algunos casos se realizaron adaptaciones de otros estudios (Mintzberg, (2000), Baines y langfield- Smith (2003), Hyvönen (2007 y 2009), Anette Mikes y Robert S. Kaplan (2014). Se obtuvo un cuestionario de 39 preguntas y una entrevista con 13 preguntas abiertas.

Entre las principales técnicas que se aplicó para realizar el análisis y discusión de la información recopilada, procesada y presentada se realizó lo siguiente:

Se analizó la información obtenida en función del problema, objetivos, hipótesis planteada, la teoría, los antecedentes y en base a ello se realizó la discusión del caso.

Para contrastar la hipótesis se utilizó el método estadístico chi-cuadrado ( $\chi^2$ ) por ser una prueba que ajusta los datos a una escala de medición tipo nominal.

El valor de Chi cuadrada se calcula a través de la formula siguiente:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$O_i$  = Frecuencia observada (respuesta obtenidas del instrumento)

$E_i$  = Frecuencia esperada (respuestas que se esperaban)

El criterio para la comprobación de la hipótesis se define así:

Si el  $\chi^2_c$  es mayor que el  $\chi^2_t$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en caso contrario que  $\chi^2_t$  fuese mayor que  $\chi^2_c$  se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para construcción y validación del contenido de los instrumentos se contó con la colaboración de ocho expertos, los cuales cuatro se desempeñan como profesores de las áreas de estudio de la ciencias administrativas y cuatro expertos profesionales especializados en administración de riesgos, con edades totales de los dos grupos entre los 39 y 73 años, por sexo decir siete hombres y una mujer. La validez del contenido cualitativamente se deriva de una construcción exhaustiva sobre si existe relación entre las categorías y las unidades con el objeto de estudio, así como los objetivos de la investigación, cuantitativamente la validez de contenido viene determinada por el grado en que la medida obtenida representa el concepto en su conjunto y el de cada uno de sus componentes o dimensiones.

Para la validez del contenido de los instrumentos de utilizo la razón de validez de contenido de Lawshe (1975), el cual cuantifica la representatividad de los ítems y defiende el grado coincidencia entre el contenido del instrumento y las características que se pretende medir. Lawshe (1975) sugiere que un RCV= 0.51 será adecuado, para la permanencia de los ítems en el instrumento y se adiciona una adaptación para consecución del instrumento globalmente, los cuales se expresa mediante la siguiente formula:

$$RVC = \frac{n_e - N/2}{N/2} \quad RVC = \frac{RVC + 1}{2}$$

Donde:

$n_e$  = número de jueces que consideran el ítem válido.

N=número total de expertos.

Se pudo constatar que las pruebas realizadas para todos los ítems sus valores fueron superiores a 0.51 en el valor promedio de la razón de validez de contenido y 0.75 como valor promedio del índice de validez del contenido, lo cual se puede afirmar que la validez del contenido de los instrumentos es “esencial”, en acuerdo con los especialistas que participaron en el panel de expertos, en el siguiente cuadro resumimos los resultados:

**Tabla No. 7**

**Resultados de la fiabilidad del instrumento - Expertos**

<b>Instrumento: Encuesta</b>	$CVR = (n_E - (N/2)) / N/2$	$CVI = (CVR+1)/2$
Promedio de los ítems	<b>0.822</b>	<b>0.911</b>

CVR => 0.51 y CRI => a 0.75 se tomaron como ítems validos

<b>Instrumento: Entrevista</b>	$CVR = (n_E - (N/2)) / N/2$	$CVI = (CVR+1)/2$
Promedio de los ítems	<b>0.846</b>	<b>0.923</b>

CVR => 0.51 y CRI => a 0.75 se tomaron como ítems validos

Fuente: Elaboración propia

La confiabilidad del instrumento debe contener la validez y fiabilidad, el utilizamos del alfa de Cronbach, esta prueba se basa en la utilización de un índice de consistencia interna que toma valores entre 0 y 1, y que sirve para comprobar si el instrumento que se está evaluando recopila información defectuosa y por tanto nos llevaría a conclusiones equivocadas, o si se trata de un instrumento fiable que hace mediciones estables y consistentes.

Su interpretación será que, cuanto más se acerque el índice al extremo 1, mejor es la fiabilidad, considerando una fiabilidad respetable a partir de 0.80.

Este instrumento consiste en la medición de las respuestas de los sujetos con respecto a los ítems del instrumento y luego se aplica la siguiente fórmula:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Donde:

K: El número de ítems

$S_i^2$ : Sumatoria de Varianzas de los Ítems

$S_T^2$ : Varianza de la suma de los Ítems

$\alpha$ : Coeficiente de Alfa de Cronbach

La característica de la muestra de 10 bancos son las siguientes:

1. Es representativa ya es el 100% (75 bancos), sería el total de los Bancos de la República de Panamá, dato que se utilizara para la investigación la cual sería probabilística.
2. Se tomo una muestra de 10 bancos lo que daría (10/75) 13%
3. Como ejemplo de la muestra del 13% el coeficiente de alfa de Cronbach de la muestra tomada es representativa 0.9326 y fiable

Con el fin de poner en práctica e ir validando los resultados se realizó una muestra de la encuesta a 10 Bancos de la Ciudad de Panamá lo que ubica a la población en un 13% y se sometió a la prueba de Cronbach que presentamos en donde los resultados fueron satisfactorios de la siguiente forma:

### Tabla No. 8

#### Unidad de análisis de la muestra – confiabilidad del instrumento

Unidades de análisis	Cantidad	Prueba
1. Bancos Oficiales	2	1
2. Bancos Licencia General	47	5
3. Bancos Licencia Internacional	26	4
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>10</b>

Fuente: Superintendencia de  
Bancos de Panamá

Los resultados obtenidos de la prueba se interpretan dentro de la escala de aceptación del Alfa de Cronbach con un rango de 0.9326 lo cual es mayor a 0.80, y se considera como “bueno” dentro de la escala, la cual podemos observar a continuación:

#### Cuadro No. 9

#### Escala de aceptación – Alfa de Cronbach

#### Escala de aceptación Alfa de Cronbach

	MUY				
	BAJO	BAJO	MODERADO	BUENO	ALTO
Niveles de aceptación	0.2	0.4	0.6	0.8	1
Resultados de la prueba	<b>0.9326</b>				

Fuente: Elaboración propia

En general, consideramos, durante la investigación, es cuanto más se pone a prueba la validez y congruencia de las pruebas realizadas hasta el momento, porque se trata con el conocimiento, los resultados deberán de presentar nuevos hallazgos y/o explicaciones a la realidad, porque el investigador va a llegar a sus conclusiones, pero debe saber valorar y respetar, las que han obtenido otros investigadores.

Por esta razón se han revisado estudios previos acerca de la propuesta de investigación, sobre la Teoría Contingencial la cual deberá afirmar o negar la siguiente hipótesis de investigación:

### **Hipótesis a:**

H,1 La relación que posee los factores de la teoría contingencial contribuyen al diseño y ajuste del Marco de del Marco de Gestión de Riesgos Integral de los Bancos de Panamá.

H,0 La relación que posee los factores de la teoría contingencial no contribuyen al diseño y ajuste del Marco de Gestión de Riesgos Integral de los Bancos de Panamá.

## **CONCLUSIONES**

La investigación mantiene limitaciones en cuanto a que el sistema bancario de Panamá tiene ciertas restricciones en cuanto a los perfiles de riesgos de los bancos, concretamente en que la información de gestión de riesgo, se considera un tema estratégico para las organizaciones y su divulgación es altamente confidencial. Los artículos científicos, revistas e investigaciones privadas, hacen referencia a los conceptos de riesgo individualmente o en modelos cuantitativos, pero no tienen el enfoque Integrado a la Teoría Contingencial que pretendemos realizar en esta investigación.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Aiken, L. R. (1980). Content validity and reliability of single items or questionnaires. *Educational and Psychological Measurement*, 40, 955-959
- Aiken, L. R. (1985). Three coefficients for analyzing the reliability and validity of ratings. *Educational and Psychological Measurement*, 45, 131-142
- Aiken, L. R. (1996). *Tests psicológicos y evaluación (Assessment and Psychological Tests)*. México, D. F.: Prentice Hall
- Baines, a.; Langfield-smith, K. *Antecedents (2003) Accounting, Organizations and Society te lo*

- management accounting change: la structural equation approach., v. 28, pp. 675-698, 2003.
- Chenhall, R. H. (2003) Accounting, Organizations and Society, Management control systems design within its organizational context: findings from contingency-based research and directions sea the future. v. 28, pp. 127-168.
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras: en su Resolución SB No.1320/02-08-2011 (2011).
- Ferreira, A.; Otley, D. (2009) Management Accounting Research, v. 20, The design and use of performance management systems: an extended framework sea analysis., pp. 263- 282.
- Kaplan, R. S., y Mikes, Un. (2014) 'Hacia una teoría de contingencia de administración de riesgo de la empresa', Trabajando Papel 12-063.
- Lawshe, C. H. (1975). A quantitative approach to content validity. Personnel Psychology, 28, 563-575.
- Otley, D. (2016) 'La teoría de contingencia de contabilidad de administración y control: 1980-2014', Búsqueda de Contabilidad de la Administración, 31: 45-62.
- Otley, D.T., (1980). La teoría de contingencia de contabilidad de administración: Consecución y pronóstico, en: Emmanuel, C., Otley, D., Mercader, K. (Eds.), y lecturas en contabilidad para management control. EE.UU. de salmer, 83-106.
- Superintendencia de Bancos de Costa Rica SUGEG 2-10 (2010)
- Superintendencia de Bancos de Guatemala SBG Resolución JM-56-2011 (2011)
- Superintendencia de Bancos de Panamá, (2010) Acuerdo 8-2010.
- Superintendencia de Bancos de Panamá, (2011) Acuerdo 8-2011.
- Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua: CD-SIBOIF-781-1MAY14-2013 (2013)
- Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador: NPB4-47 (2011)