



Universidad
Norbert Wiener

FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tesis

Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de
bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024

Para optar el Título Profesional de
Contador Público

Presentado por:

Autora: Berrios Chura, Lys Alexandra

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-1624-1439>

Asesor: Dr. Astudillo Vicente, Richard Alberto

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-8649-7074>

Lima – Perú

2026



Universidad
Norbert Wiener

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN

CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033

VERSIÓN: 01

REVISIÓN: 01

FECHA: 08/11/2022

Yo, LYS ALEXANDRA BERRIOS CHURA egresado de la Facultad de **Ingeniería y Negocios** y Escuela Académica Profesional de **Negocios y Competitividad** de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo de investigación "FINANZAS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE BIENESTAR PERSONAL EN SANTIAGO DE SURCO, 2023-2024" Asesorado por el docente: ASTUDILLO VICENTE RICHARD ALBERTO DNI 25555100 ORCID <https://orcid.org/0009-0005-8649-7074> tiene un índice de similitud de **15 (quince) %** con código trn:oid::14912:476568290 verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

Así mismo:

1. Se ha mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.

Firma de autor 1

Nombres y apellidos del Egresado:

Lys Alexandra Berrios Chura

DNI:48505947

Firma

Nombres y apellidos del Asesor:

Richard Alberto Astudillo Vicente

DNI: 25555100

Lima, ...25...de...Febrero... de..2026...

DEDICATORIA

Dedico este trabajo en primer lugar a Dios por permitirme llegar en esta etapa de mi vida satisfactoriamente con salud y con mi familia unida, a mis padres en especial a mi madre por ser una mujer admirable, guerrera a mis hermanos mayores decirles que nunca es tarde para empezar a estudiar y mientras haya vida y salud se puede lograr muchas cosas gracias los amo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios por hacer que no desista en el camino, a la Universidad Norbert Wiener por ser mi casa de estudio, a un colega por sus conocimientos brindados, a mi asesor Richard Astudillo por todo el apoyo y tiempo brindado en este trabajo.

INDICE GENERAL

Índice de Tablas.....	vii
Índice de Figuras.....	ix
Resumen	xi
Abstract.....	xiii
Introducción	xv
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	1
1.1.Planteamiento del problema	1
1.2 Formulación del problema	6
1.2.1 Problema general.....	6
1.2.2 Problemas específicos	6
1.3. Objetivos de la investigación	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivo específicos	6
1.4. Justificación de la Investigación	7
1.4.1 Teórica.....	7
1.4.2 Metodológica.....	7
1.4.3 Práctica.....	7
1.5. Delimitaciones de la investigación.....	8

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	9
2.1 Antecedentes de la Investigación	9
2.2 Bases teóricas.....	14
2.3 Formulación de Hipótesis.....	20
2.3.1 Hipótesis General	20
2.3.2 Hipótesis específicas	20
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	21
3.1. Método de la investigación	21
3.2. Enfoque de la investigación	21
3.3. Tipo de investigación	21
3.4. Diseño de la investigación	22
3.5. Población, muestra y muestreo	22
3.6. Variables y operacionalización	24
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
3.7.1 Técnica	25
3.7.2 Descripción de instrumentos	25
3.7.3 Validación	25
3.7.4 Confiabilidad.....	26
3.8. Procesamiento y análisis de datos	26
3.9. Aspectos éticos.....	27

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	28
4.1 Resultados	28
4.1.1 Análisis descriptivo de resultados.....	28
4.1.2 Prueba de hipótesis.....	75
4.1.3 Discusión de resultados.....	84
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	88
5.1 Conclusiones	88
5.2 Recomendaciones.....	89
REFERENCIAS.....	90
ANEXOS.....	93
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	93
Anexo 2: Instrumentos	94
Anexo 3: Validez del instrumento.....	102
Anexo 4: Confiabilidad del instrumento	117
Anexo 5: Aprobación del Comité de Ética.....	119
Anexo 6: Formato de consentimiento informado.....	120
Anexo 7: Carta de aprobación de la institución para la recolección de los datos	123
Anexo 9: Informe del asesor de Turnitin	124

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variables y operacionalización.....	24
Tabla 2 Mercaderías.....	28
Tabla 3 Mercaderías.....	30
Tabla 4 Mercaderías.....	32
Tabla 5 Activos fijos.....	33
Tabla 6 Activos fijos.....	35
Tabla 7 Interés.....	36
Tabla 8 Plazo de crédito.....	38
Tabla 9 Interés.....	39
Tabla 10 Plazo de crédito.....	40
Tabla 11 Plazo de crédito.....	42
Tabla 12 Gastos administrativos.....	44
Tabla 13 Gastos administrativos.....	45
Tabla 14 Gastos administrativos.....	47
Tabla 15 Gastos de ventas.....	48
Tabla 16 Gastos de ventas.....	49
Tabla 17 Ventas.....	51
Tabla 18 Ventas.....	52

Tabla 19 Ventas	54
Tabla 20 Préstamos obtenidos	56
Tabla 21 Préstamos obtenidos	58
Tabla 22 Cuentas por cobrar no vencidas	59
Tabla 23 Cuentas por cobrar no vencidas	61
Tabla 24 Cuentas por cobrar vencidas	62
Tabla 25 Cuentas por cobrar vencidas	64
Tabla 26 Cuentas por cobrar vencidas	66
Tabla 27 Proveedores.....	67
Tabla 28 Proveedores.....	68
Tabla 29 Proveedores.....	70
Tabla 30 Obligaciones Financieras.....	72
Tabla 31 Obligaciones Financieras.....	74
Tabla 32 Estadísticas de Fiabilidad.....	76
Tabla 33 Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk.....	77
Tabla 34 Correlaciones de Pearson entre las finanzas (V1) y la gestión de tesorería (V2).....	78
Tabla 35 Correlaciones de Pearson entre inversion (V1D1) y el dinero en efectivo (V2D1)	80
Tabla 36 Correlaciones de Person entre el credito (V1D2) y cuentas por cobrar (V2D2)	81
Tabla 37 Correlaciones de Pearson entre los gastos (V1D3) y la salida en efectivo (V2D3)	83

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Aspectos importantes de las Finanzas	14
Figura 2 La Planeación Financiera	15
Figura 3 Elementos de la Gestión de tesorería.....	18
Figura 4 Proceso de Gestión de Tesorería	18
Figura 5 Mercaderías	29
Figura 6 Mercaderías	31
Figura 7 Mercaderías	33
Figura 8 Activos fijos.....	34
Figura 9 Activos fijos	36
Figura 10 Interés	37
Figura 11 Plazo de crédito	38
Figura 12 Interés	40
Figura 13 Plazo de crédito	41
Figura 14 Plazo de credito	43
Figura 15 Gastos administrativos.....	44
Figura 16 Gastos administrativos.....	46
Figura 17 Gastos administrativos.....	47

Figura 18 Gastos de ventas	49
Figura 19 Gastos de ventas	50
Figura 20 Ventas	52
Figura 21 Ventas	53
Figura 22 Ventas	55
Figura 23 Préstamos obtenidos	57
Figura 24 Préstamos obtenidos	58
Figura 25 Cuentas por cobrar no vencidas.....	60
Figura 26 Cuentas por cobrar no vencidas.....	62
Figura 27 Cuentas por cobrar vencidas.....	63
Figura 28 Cuentas por cobrar vencidas.....	65
Figura 29 Cuentas por cobrar vencidas.....	66
Figura 30 Proveedores	68
Figura 31 Proveedores	69
Figura 32 Proveedores	71
Figura 33 Obligaciones Financieras.....	73
Figura 34 Obligaciones Financieras	75

RESUMEN

Las finanzas en el área de gestión de tesorería en empresas del sector comercial es clave para garantizar liquidez, estabilidad financiera y eficiencia operativa. Es fundamental contar con estados financieros claros, seguir procedimientos establecidos y aplicar un sistema de control interno para prevenir riesgos, tomar decisiones acertadas y alcanzar los objetivos financieros. Se utiliza el método de la investigación empleando el método deductivo, analítico e hipotético donde se permitió lograr el objetivo general que es: “Determinar cómo se relacionan las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.” El diseño de la investigación escogido para esta tesis es del tipo no experimental, es decir planeando las actividades que dieron solución al problema en estudio: ¿En qué medida las finanzas se relacionan con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024? La población fue de 30 empleados y la muestra fue de 15 empleados que trabajan en los departamentos administrativo, financiero y contable de la empresa comercial de bienestar personal, la muestra fue escogida en función de los conocimientos y criterios de investigación mediante un muestreo no probabilístico y de conveniencia.

Se utilizó la hipótesis del enfoque cuantitativo para demostrar una relación concreta entre las variables y definir si se acepta o rechaza la hipótesis “Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024”. Variable independiente: Finanzas Variable dependiente: Gestión de tesorería la encuesta, sirvió para recolectar datos mediante el cuestionario a una muestra de colaboradores que trabajan en los departamentos administrativo, financiero y contable de la empresa comercial de bienestar personal, lo que nos ayudó analizar las respuestas. Los datos deben analizarse y comprenderse

utilizando el modelo de correlación de Pearson con un nivel de confianza del 95% para diagnosticar la relación lineal en relaciones a las variables “Finanzas y Gestión de tesorería”.

Palabras clave: Gestión de tesorería, Finanzas, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, liquidez.

ABSTRACT

Finance in the area of treasury management in companies in the commercial sector is key to ensuring liquidity, financial stability, and operational efficiency. It is essential to have clear financial statements, follow established procedures, and implement an internal control system to prevent risks, make sound decisions, and achieve financial objectives. The research method employs deductive, analytical, and hypothetical approaches, which will allow us to achieve the general objective: "To determine how finance relates to treasury management in a personal wellness commercial company in Santiago de Surco, 2023-2024." The research design chosen for this thesis is non-experimental, that is, planning the activities that will solve the problem under study: To what extent are finances related to treasury management in a personal wellness commercial company in Santiago de Surco, 2023-2024? The population will be 30 employees, and the sample will be 15 employees working in the administrative, financial, and accounting departments of the personal wellness business. The sample will be chosen based on knowledge and research criteria using non-probability and convenience sampling.

The hypothesis of a quantitative approach will be used to demonstrate a concrete relationship between the variables and determine whether to accept or reject the hypothesis "There is a relationship between finance and treasury management in a personal wellness business in Santiago de Surco, 2023-2024." Independent variable: Finance Dependent variable: Treasury management the survey will collect data using a questionnaire from a sample of employees working in the administrative, financial, and accounting departments of the personal wellness business, which will help us analyze the responses. The data must be analyzed and understood using the Pearson

correlation model with a 95% confidence level to diagnose the linear relationship between the variables "Finance and Treasury Management."

Keywords: Treasury management, Finance, accounts receivable, accounts payable, liquidity.

INTRODUCCION

En la presente tesis *Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024*, surge a partir del interés del sector empresarial dentro del área financiera, y sensibilizar sobre los problemas que se plantea en las empresas que ejercen una actividad comercial.

El enunciado y la formulación del problema, los objetivos, la justificación y las limitaciones se presentaron en el primer capítulo.

El enunciado en el marco teórico que contiene los antecedentes de investigación (nacionales e internacionales), las bases teóricas y formulación de hipótesis se presentaron en el segundo capítulo.

El enunciado se menciona la metodología de la investigación, plan de procesamiento de datos y análisis de datos, y aspectos éticos se presentaron en el tercer capítulo.

El enunciado, se muestra los resultados de las encuestas con su respectivo gráfico e interpretación se presentaron en el cuarto capítulo.

El enunciado se presenta las conclusiones y recomendaciones del resultado final en referencia con los objetivos de estudio se presentaron en el quinto capítulo.

Finalmente se muestran los anexos: tablas como la matriz de consistencia, figuras y otros relacionados al estudio realizado.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1.Planteamiento del problema

En el rubro de los negocios, la administración eficaz de las finanzas, abarco las fuentes de financiamiento, las inversiones y el uso de los bienes financieros, es necesario para garantizar el crecimiento de la empresa. En esta relación, se propuso la exigencia de lo que se inspecciono más a profundidad sobre las finanzas y el vínculo con la gestión de tesorería.

La empresa a estudiar tiene el problema de falta de dinero en efectivo para invertir en la compra de mercaderías y activos fijos, siendo la causa principal la alta demanda de pedidos de los clientes en días festivos, donde se generó una alta rotación de mercaderías teniendo como consecuencia la falta de liquidez y capital de trabajo para compras de mercadería a tiempo en almacén.

Según Avecillas (2020) menciona que:

Las inversiones son colocaciones de dinero que las empresas realizan con el propósito de sacar utilidad posteriormente. Este rendimiento puede manifestarse a través del interés, los dividendos o mediante la venta del activo a un precio superior al costo de adquisición. (p. 11)

Según Estupiñán (2020) afirma lo siguiente:

Solo las transacciones que implican movimientos de dinero en efectivo, como la adquisición de activos corrientes, activos no corrientes y obligaciones de pasivos, se incluyen en el estado de flujo de efectivo, que tiene por objeto registrar las transacciones financieras de la empresa a partir de la firma. (p. 5)

Asimismo, el área de administración y contabilidad llevaron un control del flujo de efectivo de manera semanal, actualizando según los gastos del giro de negocio.

Según Chávez y Muñoz (2020) menciona “El capital de trabajo describe a la financiación de la compañía en Activos Corrientes. El capital de trabajo neto su fórmula es deducir los activos corrientes restando los pasivos corrientes” (p. 46).

Un capital de trabajo insuficiente puede causar serios problemas de liquidez, dificultando el cumplimiento de las obligaciones con los proveedores, generando retrasos en el pago de salarios a los empleados e, incluso llevando a la empresa a la quiebra.

El suscrito considera que en los periodos 2023-2024 tuvieron conocimiento del problema existente de los créditos otorgados al momento de realizar la cobranza a los clientes.

Los clientes de la empresa en investigación, no cumplieron con el plazo de pago acordado, y no cobra interés por dichos atrasos, siendo la causa principal la falta de evaluación del cliente por el departamento de créditos y cobranzas, con respecto a las políticas ya establecidas; como resultado la empresa se responsabilizó a que la cobranza a los clientes sea poco efectiva, lo que provocó una lenta rotación de las mismas y un incremento en la devolución de mercadería, posteriormente son vendidas a precios menores y en grandes cantidades.

Señala Cabrera (2022) afirma lo siguiente:

La gestión de créditos son procesos que tienen como finalidad evaluar, analizar y por último la entrega del crédito, para luego otorgar el crédito al posible cliente. Cabe destacar que el

crédito contribuye a la flexibilidad de la oferta y la demanda, además de potenciar la rentabilidad del capital.

Asimismo, la empresa refiere que otorgo crédito a sus clientes nuevos y antiguos en plazos de 30,60 hasta 120 días previa evaluación al cliente y tiene que ser aprobado por el por el departamento de créditos.

Según Requiza (2020) hace mención que:

Los créditos procedentes de las ventas de la empresa están representados por las cuentas por cobrar, créditos otorgados, estas representan aquellos activos que tiene la empresa que suelen convertirse de manera rápida en dinero para la culminación del desarrollo económico en un plazo establecido. (p. 25)

En muchas empresas el área de créditos y cobranzas generalmente representa la entrada de efectivo más abundante y solido de la empresa, por tanto, una buena política y gestión de cobros diseñada por la gerencia es fundamental en el manejo eficiente del efectivo.

Según Ochoa y Gonza (2023) menciona que:

El capital circulante hace mención a los activos a corto plazo de una organización, y representa la inversión financiera esencial para llevar a cabo sus operaciones diarias. Este componente financiero abarca los fondos destinados a cubrir los costos operativos, como los salarios, la compra de insumos principales y gastos necesarios para mantener en funcionamiento tanto la maquinaria productiva como la actividad comercial de la organización.

La empresa menciona que para obtener capital y realizar compra de mercadería señala que obtuvo préstamo de parte del accionista mayoritario en última instancia recurren a las entidades financieras.

Según Taype (2021) menciona que:

Las ventas a crédito ofrecen ventajas, pero también conllevan riesgos. Por esta razón, es necesario implementar políticas que tengan relación con la gestión del crédito. La efectividad de las políticas crediticias llegaría a tener un efecto considerable en el rendimiento de la empresa. Por lo tanto, una empresa debe conocer las políticas establecidas por el departamento de crédito para determinar adecuadamente la solicitud de crédito antes de poder ofrecer líneas de crédito. (p. 38). En relación al proceso de cobro, se aconseja coordinar con el departamento de créditos y cobranzas, de manera que se implementen una serie de pasos estructurados para aprobar las cuentas por cobrar. Esto se debe a que el objetivo de un adecuado procedimiento de cobro es maximizar el uso de instrumentos y técnicas de cobro que, a su vez, permitan reducir el porcentaje de las cuentas por cobrar. (p. 17)

La empresa en campañas establecidas en el país, solicitaron a su área contable y administrativa los estados de situación financiera, y resultados donde se evaluó la viabilidad de otorgar el crédito.

El suscrito considera que en los periodos 2023-2024 tener conocimiento del problema existente de los gastos de la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco debido a la salida de efectivo existente sin el mayor control.

La empresa en estudio presento excesos de gastos, que fueron provocados por salidas de efectivo de caja y bancos, siendo la causa principal no contar con un presupuesto de caja que permitio planificar los gastos, los egresos de efectivo de acuerdo a lo presupuestado a través de la aprobación de la gerencia previa revisión del jefe de área, esto trae como resultados la falta de compromiso al pago de proveedores, obligaciones financieras, costos financieros y desabastecimiento de stocks de mercaderías.

Según Zúñiga (2024) hace referencia a los “Para mantener la confianza en las cuentas utilizadas para el gasto, se aplicaron procedimientos destinados a identificar las mejores opciones en función del gasto” (p. 21).

Según Rodríguez (2022) menciona que:

En cualquier organización económica de cualquier tipo o sector, es necesario contar con una estructura administrativa que se ocupe de la administración de dirección general desde la Gerencia hasta los servicios que generan costos, ya sean fijos o variables, y que se reflejen en el resultado de la empresa. (p.8) Los gastos más habituales en la cuenta de gastos administrativos incluyen: Gastos personal, costos jurídicos, seguros, servicios públicos, mantenimiento y reparaciones, gastos de transporte, depreciaciones u otros.

En la presente investigación se reconocieron los gastos de gerencia y los gastos administrativos, gastos de ventas en relación al giro del negocio.

Según Guerrero (2023) menciona que:

La supervisión del gasto se refiere al desembolso, ya sea de valores, bienes o dinero, que se realiza de manera periódica en una actividad llevada a cabo. Además, disminuyen las riquezas

de las empresas para poder efectuar una venta o proporcionar un servicio, es decir, permitiendo que la organización continúe con sus tareas cotidianas. (p. 40)

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿En qué medida las finanzas se relacionan con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024?

1.2.2 Problemas específicos

a) ¿En qué medida la inversión se relaciona con el dinero en efectivo en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?

b) ¿De qué manera el crédito concedido se relaciona con las cuentas por cobrar en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?

c) ¿De qué manera los gastos, se relacionan con la salida de efectivo en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar cómo se relacionan las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

1.3.2 Objetivo específicos

- a) Determinar cómo se relaciona la inversión con el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.
- b) Determinar cómo se relaciona el crédito concedido con las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.
- c) Determinar cómo se relacionan los gastos con la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

1.4. Justificación de la Investigación

1.4.1 Teórica

Las finanzas es el núcleo del movimiento financiero que llevo a cabo el control de las inversiones, por ello es relevante haber realizado un monitoreo al progreso de la gestión de tesorería donde se vio reflejado en las ganancias que obtuvo la empresa al realizar una adecuada gestión y control.

1.4.2 Metodológica

Dado que se centró en medir o cuantificar las finanzas en relación con la gestión de tesorería de una empresa comercial a través de los resultados obtenidos en los Estados Financieros/Liquidez/Cuentas por cobrar y por pagar/ Rentabilidad/ Flujo de caja, la investigación adopto un enfoque cuantitativo.

1.4.3 Práctica

El trabajo de investigación se desarrolló en una empresa comercial (importadora) del rubro de bienestar personal que en la actualidad es uno de los rubros con mayor demanda en el mercado

nacional teniendo como proveedor principal al país de China, el gerente encuentra al importar bajos costos y a su vez lograr maximizar sus ganancias.

1.5. Delimitaciones de la investigación

Con respecto a la investigación realizada, se hallaron algunas deficiencias para su ejecución y culminación. La dificultad para poder acceder a la información del departamento de finanzas y de contabilidad en la empresa, la poca cantidad del personal administrativo y operativo que forma parte de la empresa de estudio, el tiempo que tardaron los asesores en revisar y firmar mis instrumentos de la tesis, de igual manera me siento agradecida por el tiempo y experiencia brindada.

1.5.1 Temporal: El tiempo que se determinó en la elección de la investigación es de 2023-2024.

1.5.2 Espacial: La investigación se realizó en el distrito de Santiago de Surco.

1.5.3 Población o unidad de análisis: En los departamentos de finanzas, contabilidad y administración, la población será de 30 colaboradores de la empresa comercial de bienestar personal.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1 Antecedentes Nacionales

Según Corahua y Montenegro (2023) menciona que la tesis su propósito es “Examinar si la gestión de la tesorería influye en las opciones de financiación de la sociedad comercial de accesorios informáticos en la exposición galería Cyber Plaza en el año 2021”.

Este estudio pretende demostrar la importancia de los presupuestos financieros en las empresas.

Esto permitirá una adecuada gestión del área de tesorería, facilitando así tomar decisiones de forma positiva y relacionada con el financiamiento. Por esa razón, se utiliza la metodología de investigación mediante encuestas, utilizando el cuestionario como instrumento principal. Esta encuesta fue aplicada a 40 personas, incluyendo gerentes, jefes administrativos y empleados de empresas dedicadas a la venta de repuestos de computadoras en la galería Cyber Plaza. Se obtuvieron como resultado en la encuesta, que el 65% opina que es necesario conocer la solvencia de la organización y a su vez se haga responsable a sus obligaciones; el 20% indica que prefiere no estar de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 15% indica que está totalmente de acuerdo con el tema que sirve de base para el trabajo de investigación. Según la opinión de los entrevistados, es fundamental que las empresas comprendan su liquidez a corto plazo para poder cumplir con sus obligaciones. Esto implica conocer la cantidad de dinero disponible en su cartera para hacer frente a facturas, servicios y otros compromisos de pago. En conclusión, se indica que la gestión de tesorería, mediante políticas adecuadas de cobranza y pagos, así como una supervisión de efectivo de los flujos de caja, permitirá tomar decisiones de

financiamiento acertadas, basadas en una evaluación más transparente y fidedigna. La gestión de tesorería es un área fundamental para las empresas, ya que su propósito es perfeccionar los procesos financieros de la organización. Esto permite que la compañía cuente con sus propios fondos antes de recurrir a financiamiento externo, garantizando así el correcto desempeño de sus actividades.

Según Ramos (2023) hace mención en su trabajo de investigación que tiene como por finalidad “Evaluar la aplicabilidad de la Auditoría Financiera como herramienta de gestión para reducir los riesgos financieros y mejorar las operaciones financieras en la Compañía Minera ABC”. La metodología de investigación utilizada es el enfoque cuantitativo y aplicado, usando un método causal-correlacional y un diseño no experimental. La población estudiada está compuesta por 480 colaboradores de la Minera ABC, de los cuales se seleccionaron y entrevistaron a 214 empleados a través de un cuestionario. El resultado obtenido otorga el conocimiento del elevado grado de correlación, usando el coeficiente de 0.960, lo que muestra una relación importante entre la circunstancia examinados. Además, el valor p (0.000) menciona de una relevancia primordial en vínculo con la hipótesis nula, que fue rechazada. En conclusión, se establece que la Auditoría Financiera es una herramienta eficiente usada en la gestión de riesgos y la optimización financiera en la Compañía Minera ABC.

Según Damas y Gaspar (2023) el objetivo de su proyecto de investigación es “Conocer si la gestión de tesorería de las empresas comercializadoras de automóviles en Lima Metropolitana, 2020-2021, se ve impactada por la auditoría Financiera Externa”.

La metodología de investigación escogida por el autor tiene un enfoque descriptivo, correlacional y explicativo, el cual permite mostrar a detalle las cualidades de las variables, indicadores e índices, a su vez midiendo la magnitud de relación entre ellas.

En esta tesis se adoptó un enfoque cuantitativo; no obstante, también se tomaron en cuenta Normas Internacionales de Auditoría. Así, se clasifica como una investigación aplicada y de diseño no experimental. Se realizó una encuesta a 230 colaboradores de las divisiones de finanzas, contabilidad, tesorería y control interno de empresas que venden autos en Lima Metropolitana. La herramienta que se usa para la recopilación de datos es la encuesta. Según los resultados del estudio, el 56.5% de los participantes cree que la gestión de la tesorería debe basarse en el aprovechamiento de la tecnología para optimizar los objetivos financieros de la organización, mientras que el 36.1% señala que esto ocurre casi siempre y el 7.4% señala que acontecen pocas veces. Se concluye que las empresas del sector automotriz consideren las recomendaciones dadas por los auditores independientes, ya que esto permite a la gerencia tomar decisiones acertadas para mejorar su régimen de gestión y así ofrecer confianza sobre la solvencia a otros nuevos socios inversionistas, a su vez se destaca hacer uso de los avances tecnológicos dentro del área facilitando el proceso de obtener información financiera, reduciendo retrasos en los cierres contables mensuales, mejorando la rentabilidad.

2.1.2 Antecedentes Internacionales

En Ecuador, Montalván (2023) menciona que el artículo científico su objetivo es “Determinar los aspectos y las causas que afectaron a las elecciones y acciones de los gestores para superar la crisis económica y financiera inducida por la covid-19, con especial énfasis en el examen del control interno y la gestión de tesorería en la fase post-pandémica de la Induauto S.A.” La metodología de investigación empleada es de una orientación cualitativa y de carácter descriptivo. Las técnicas para recopilar los datos fueron entrevistas y observaciones, seleccionadas de manera estratégica con el fin de reconocer acontecimientos más significativos en el departamento del área de tesorería. La población objetivo utilizó una sección de las áreas

de finanza y tesorería. Se utiliza un muestreo no probabilístico por comodidad, centrándose en aquellos involucrados directamente en la gestión de tesorería y el control interno de Induauto S. A. Los resultados obtenidos indican que Induauto lleva a cabo auditorías de forma trimestral con la finalidad de identificar, y analizar la gestión de sus recursos económicos, asegurando que son manejados adecuadamente y que se cumplan los objetivos financieros previamente establecidos. Por lo tanto, siendo el control interno importante para que la compañía se comprometa a cumplir con sus obligaciones. En conclusión, se identificaron las acciones, y estrategias implementadas por Induauto S. A. durante la emergencia sanitaria y el periodo post-pandemia, que fueron clave para minimizar los efectos económicos y financieros derivados por la pandemia.

En Nicaragua, Benavidez et al. (2022) se hace mención a la presente investigación que tiene por finalidad “Examinar los efectos de los microcréditos de fundemujer en la situación financiera de las mujeres propietarias de microempresas en el municipio de Estelí en el primer semestre de 2021”. La metodología de investigación adoptada en este estudio es de carácter mixto, combinando elementos cualitativos y cuantitativos. Los datos se recopilaron utilizando dos métodos: entrevistas con el gestor y el oficial de crédito, así como una encuesta abierta realizada a 174 microempresarios. Se informa con respecto al total de mujeres encuestadas, el 80% indicó que han logrado cumplir con el plan de inversión, lo que ha permitido examinar sus costos y gastos eficazmente, alcanzando así los objetivos planteados y cancelando las obligaciones correspondientes. No obstante, el 20% restante no aplica un plan de inversión.

En conclusión, el proceso que utiliza Fundemujer para poder financiar a las

microempresarias resulta ágil y eficiente, facilitando que estas mujeres empresarias abastezcan sus negocios, mejoren su rendimiento económico y su calidad de vida.

En Colombia, Buitrago (2022) nos menciona que en su trabajo realizado tiene como objetivo “Evaluar la formación en gestión financiera de las microempresas de Riohacha, la industria ferretera de la Guajira”. La metodología de investigación utilizada es de tipo cuantitativa. En la investigación se empleará el procedimiento de muestreo no probabilístico, la muestra está compuesta por 20 gerentes de las microempresas del sector de ferretería del distrito de Riohacha, el instrumento utilizado fue la encuesta. En cuanto a los resultados se observa para la primera dimensión donde se estudian las áreas que permiten el análisis y medición de la Educación Financiera en los microempresarios del sector ferretero y se destaca que en un 48% desarrollan distintas ocupaciones inseparables al área de educación financiera. En este sentido, en la parte de dinero e intercambio, la mitad (50%) responden que usan tarjetas bancarias en sus actividades económicas y el (55%) utilizan la tecnología para las operaciones económicas, un 25% no utilizan tarjetas del banco y el 10% utiliza la tecnología muy poco. Por último, se llegó a la conclusión de la investigación que el nivel de educación financiera es mínimo, se determina de acuerdo a los resultados la necesidad de una mayor formación al hacer uso de productos y servicios financieros, análisis de estados financieros, elaboración de presupuestos, entre otros. Se evidencia la necesidad de formar a los microempresarios del sector en concepto básicos de finanzas y principios mínimos de la gestión financiera para contribuir al manejo adecuado de estos negocios.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Finanzas

Tixe (2025) menciona que es: “La ciencia de la gestión monetaria es el nombre dado al área de la economía que examina como las personas, los gobiernos y las empresas gestionan sus finanzas” (p. 27).

Inguillay y Vilema (2024) menciona que “Esta rama de la economía examina cómo funcionan los mercados monetarios y de capitales, las organizaciones que lo gestionan, cómo se obtiene el dinero, el valor temporal del dinero y el coste del capital” (p. 26).

Figura 1

Aspectos importantes de las Finanzas



Figura 2

La Planeación Financiera

**Ratios Financieros:**

Margen de Utilidad Operativa: Según Estupiñán (2020) menciona que “Comprende los impuestos sobre la renta, los costes de ventas, gastos operacionales, y otros gastos” (p. 171).

$$(\text{Utilidad operativa} / \text{Ingresos totales}) \times 100 \%$$

Capital de Trabajo: Según Estupiñán (2020) menciona:

Que permite evaluar el grado de costos o gastos corrientes que la compañía pueda tomar responsabilidad sosteniendo la operación de gastos a corto plazo. Un capital de trabajo en déficit

se muestra con dificultad de solvencia en la organización e implica la ausencia de compromiso para satisfacer obligaciones a corto plazo y mediano plazo. (p. 169)

(Activo circulante – Pasivo circulante)

Unidad de medida: Monetaria

Prueba Ácida: Según Salcedo (2024) menciona que “Se emplea para calcular la solvencia a un corto plazo de una organización y su capacidad de cumplir con pagar sus deudas. El activo circulante no incluye las existencias en esta estadística” (p. 87).

(Activo circulante – Inventario) / Pasivo circulante

Unidad de medida: Numérica

Rotación de Inventario: Según Malpartida y Tamariz (2023) define:

Es la cantidad de mercancías vendidas que también se mide como coste de las mercancías vendidas o el número de veces que se venden o consumen las existencias durante un periodo de tiempo determinado. También es la relación entre el nivel medio de existencias y el coste de las mercancías vendidas, la frecuencia con la que se venden o utilizan las mercancías durante un periodo de tiempo específico. (p. 17)

Costo de bienes vendidos / (Inventario inicial + Inventario final / 2)

Unidad de medida: Monetaria

Rotación de Cuentas por Cobrar: Espinoza (2023) menciona que “Esta ratio muestra la rapidez con las cobranzas de la empresa pueden convertirse en efectivo, proporcionando información sobre su estado” (p. 39).

Rotación de cuentas por cobrar (en veces) = Ventas / Cuentas por cobrar

Rotación de Cuentas por pagar: Tovar y zapata (2022) menciona que este indicador “Permite a saber la solvencia que tiene la empresa para realizar el pago sus deudas en las fechas establecidas. Así mismo se señala que existe alguna deficiencia con la liquidez o con el tipo de cambio de efectivo” (p. 21).

Rotación de cuentas por pagar (en veces) = Costo de Ventas/ Cuentas por pagar

2.2.2 Gestión de Tesorería

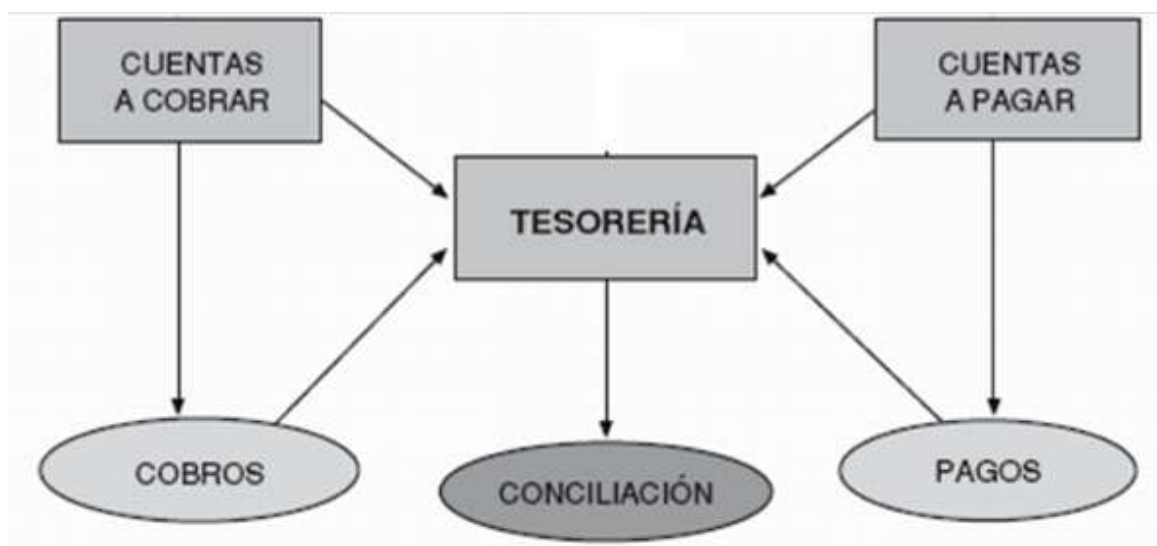
Según Abad (2022) señalan que la “Controlar, evaluar y optimizar los ingresos netos y el gasto es el proceso de gestión de la tesorería que permite calibrar la salud financiera de una empresa” (p. 49).

Figura 3:

Elementos de la Gestión de tesorería

**Figura 4:**

Proceso de Gestión de Tesorería



Importancia de la gestión de tesorería

Según Salazar (2021) menciona que la:

Es fundamental en una compañía para un buen funcionamiento. Hacer frente las obligaciones a corto plazo, como pueden ser deudas de las compras de mercaderías es importante la buena gestión de tesorería para que siga manteniendo su buena reputación y pueda seguir en marcha. (p. 27)

Objetivo de Gestión de Tesorería

Según Yong (2023) menciona que son:

- 1) Fomentar y defender las políticas financieras de la empresa en consonancia con su objetivo a largo plazo, asegurándose de que la gestión de los recursos está presupuestada y de que los objetivos a corto plazo son coherentes.
- 2) Garantizar la mejor utilización posible de los recursos financieros disponibles para las actividades económicas.
- 3) Con los riesgos gestionados, es posible garantizar entradas y salidas precisas de recursos para el crecimiento de las operaciones de la empresa en los momentos adecuados.
- 4) Aprovechar al máximo los recursos financieros de la administración financiera, a través de una correcta administración en la adquisición de recursos y en el almacenamiento de excedentes. (p. 11)

Funciones principales Gestión de Tesorería:

Según Yong (2023) las funciones principales serán quien:

- a) Tomará la mejor herramienta como cheque, transferencias etc.
- b) Mantener un control estricto de los gastos y costes bancarios.
- c) Para mejorar las relaciones comerciales, negociando las mejores condiciones con las entidades financieras.
- d) Analizar y evaluar el riesgo económico causado por los cambios de los tipos de interés y de cambio. (p. 12)

2.3 Formulación de Hipótesis

2.3.1 Hipótesis General

Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

2.3.2 Hipótesis específicas

HE1.-Existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

HE2.- Existe relación entre el crédito concedido y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

HE3.-Existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Método de la investigación

Según Mar et al. (2020) menciona que “Esta definición define la metodología de la investigación como el proceso de utilizar el método científico para resolver problemas de la sociedad” (p. 1).

Se utilizó el método de la investigación empleando el método deductivo, analítico e hipotético donde se permitió lograr el objetivo que es: “Determinar cómo se relacionan las finanzas con la gestión de tesorería en una organización comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.”

3.2. Enfoque de la investigación

Según Polanía et al. (2020) define que el “El método cuantitativo reúne datos para poner a prueba teorías e identificar patrones de comportamiento basados en el argumento estadístico y la medición numérica” (p. 24).

Se debe demostrar en la hipótesis que: Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024. Este estudio emplea un método cuantitativo a través de la recolección de datos; esto se realizó a través de procesos estadísticos.

3.3. Tipo de investigación

Según Polanía et al. (2020) define que “Su objetivo es encontrar la relación entre dos o más conceptos, categorías o variables en una situación determinada” (p. 28).

El tipo de investigación es básico para comprender como se relacionan las variables finanzas y la gestión en tesorería de la investigación.

3.4. Diseño de la investigación

Según Hernández et al. (2020) menciona que “Según el enfoque no experimental, no se crea alguna circunstancia, solo se contemplan situaciones ya existentes, en lugar de ser provocadas intencionadamente por el investigador” (p. 152).

Según Polanía et al. (2020) define la “El estudio que examina una faceta concreta del desarrollo de los participantes en un momento determinado se conoce como estudio transversal” (p. 29).

El diseño de la investigación escogido para esta tesis es del tipo no experimental, es decir planeando las actividades que darán solución al problema en estudio: ¿En qué medida las finanzas se relacionan con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024?

3.5. Población, muestra y muestreo

Población

Según Álvarez et al. (2021) define la “La Población es el número total de individuos que poseen las cualidades de interés para el estudio” (p. 138).

Treinta empleados de la empresa comercial de bienestar personal que trabajaron en contabilidad, finanzas, operativo y administración constituyen la población del estudio.

Muestra

Según Álvarez et al. (2021) define como:

Muestra en el proceso de investigación es hacer referencia a un pequeño grupo que es la representación del universo, donde se recolectarán información a estudiar, esta debe delimitarse con precisión y debe ser representativa, lo que permitirá generalizar los resultados obtenidos en el estudio. (p. 138)

La muestra de organización comercial de bienestar personal conto con 15 colaboradores de los sectores de contabilidad, finanzas, operativo y administración tras emplear la formulación de muestreo aleatorio para obtener la mejor muestra.

Muestreo

Según Almaguer y Cossio (2022) señala que “El muestreo se utiliza para investigar las conexiones entre la distribución de la variable objetivo en la muestra de estudio y su distribución en una población determinada” (p. 39).

QuestionPro. (s.f.). ¿Qué es el muestreo por conveniencia? QuestionPro. “Es una técnica de muestreo no probabilístico en la cual las muestras se escogen debido al ser alcanzable y disponible para el indagador. Quiere decir, se eligen los participantes que son más fáciles de encontrar y reclutar”.

Son 15 empleados que trabajan en los departamentos administrativo, financiero y contable de la empresa comercial de bienestar personal conformaron la dimensión de la muestra, que se escogió en función de los conocimientos y criterios de investigación mediante un muestreo no probabilístico y de conveniencia.

3.6. Variables y operacionalización

Tabla 1:

Variables y operacionalización

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medicion	Escala valorativa (niveles o rangos)
FINANZAS	Las finanzas son el arte y la ciencia de gestionar los recursos financieros de manera que se maximice el valor en el tiempo, equilibrando el riesgo y el rendimiento (Gitman y Zutter,2021)	La dimension inversion,creditos y gastos se medira por medio de un cuestionario, que posee un total de 5 preguntas por cada dimension, el cual abordara 6 indicadores	Inversión	Mercadería Activos fijos	Ordinal- Escala de Likert	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
			Crédito	Interés Plazo del crédito		
			Gastos	Gastos administrativos Gastos Ventas		
GESTION DE TESORERIA	El departamento de tesorería se enfoca en la administración y supervisión cotidiana de los fondos líquidos. Es imprescindible que las empresas implementen sistemas de control y herramientas de administración del efectivo, con el objetivo de garantizar un uso y destino apropiados de este activo específico, así como la equidad entre la cantidad de dinero que los libros indican y la que en realidad se encuentra en efectivo y en los bancos.(Montaña, 2022)	La dimension dinero en efectivo,cuentas por cobrar y salida de efectivo se medira por medio de un cuestionario, que posee un total de 5 preguntas por cada dimension, el cual abordara 6 indicadores	Dinero en efectivo	Ventas Prestamos obtenidos	Ordinal- Escala de Likert	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
			Cuentas por cobrar	Cuentas por cobrar vencidas Cuentas por cobrar no vencidas		
			Salida de efectivo	Proveedores Obligaciones Financieras		

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Según Hernández y Duana (2020) señala que “Se trata de una etapa esencial para obtener resultados satisfactorios, ya que la investigación es importante y debe realizarse para obtener datos” (p. 51).

Las Técnicas de recopilación de datos permitió obtener información para cumplir el objetivo o contrastar la hipótesis del estudio que debe realizarse. Las herramientas se utilizó para aplicar el método de recogida de datos.

3.7.1 Técnica

Según Hernández y Duana (2020) menciona que “Mientras que el instrumento incluye el recurso o los métodos que ayudan a realizar la investigación, esta misma es el conjunto de herramientas en las que se aplica el método” (p. 51).

Los instrumentos una escala y un cuestionario se utilizó para aplicar la técnica de la encuesta. Son 15 colaboradores contables que cumplieron el cuestionario, lo que nos ayudó a recabar datos de ellos y a analizar las respuestas.

3.7.2 Descripción de instrumentos

Según Medina et al. (2023) menciona que el “Un instrumento de investigación es una herramienta especializada utilizada en la fase de investigación para recopilar y analizar información” (p. 12).

En la investigación, se empleó un cuestionario compuesto por 30 preguntas, distribuidas en 15 preguntas para cada dimensión. Otra herramienta que se utilizará será la escala, donde cada respuesta será valorada por la escala Likert que nos permitió medir la reacción de los encuestados en cinco categorías: Nunca (1), Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5).

3.7.3 Validación

Según Ynca (2023) señala que “La medida en que un instrumento mide una variable se denomina validez en investigación” (p. 5).

En el estudio, tres especialistas con el nivel de maestría evaluaron los cuestionarios para dar seguridad en la validez del estudio y asegurar los hallazgos de calidad y confiables.

3.7.4 Confiabilidad

Según Ynca (2023) menciona que “En investigación, la fiabilidad es el nivel de precisión de la medición, demostrado por el hecho de que el mismo instrumento obtiene igual de los resultados cuando se vuelve a utilizar en el mismo sujeto u objeto” (p. 5).

Para examinar la credibilidad, se utilizó métodos estadísticos inferenciales como el alfa de Crombach con el objetivo de obtener un indicador y saber si están bien hechas las preguntas.

3.8. Procesamiento y análisis de datos

Se utilizó el cuestionario se obtuvo comunicación para el proceso de datos. Se utilizó en la investigación la estadística descriptiva y se desarrolló en las etapas de recolección, recuento, presentación, síntesis y terminaremos con el análisis.

Se organizó la información a partir de los datos recopilados, utilizando un programa informático S.P.S.S (Statistical Package for Social Sciences), versión 27, el cual nos permitió elaborar tablas de frecuencias, gráficos para luego interpretarlas. Se utilizó la estadística inferencial para realizar deducciones e interpretaciones. Para medir la confiabilidad o viabilidad del cuestionario desarrollado se utilizó el alfa de Cronbach.

Para definir si se acepta o rechaza la hipótesis “Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024” se aplicó la prueba de hipótesis a una población de 30 empleados de la empresa comercial de bienestar personal que laboran en los departamentos de finanzas, contabilidad y administración.

Los datos se analizó y comprendió a su vez se utilizó el modelo de correlación de Pearson con un nivel de confianza del 95% para diagnosticar la relación lineal en relaciones a las variables “Finanzas y Gestión de tesorería”.

3.9. Aspectos éticos

El estudio se realizó con las directrices morales establecidas por el “Reglamento de ética de la investigación de la Universidad Norbert Wiener”. Se manejo con discreción la información de los ejecutivos, personal e instituciones de estudio, se obtuvo el consentimiento de los participantes de la investigación asegurando que sus entidades y respuestas se mantengan anónimas.

El contenido no original del trabajo de estudio se gestionó mediante el programa de turnitin, que verifica las semejanzas y coincidencias de un documento que incluye información de varias fuentes.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 Resultados

En el presente capítulo se ha tomado una muestra calculada de 15 colaboradores de los sectores de contabilidad, finanzas, operativo y administración tras emplear la formulación de muestreo aleatorio para obtener para desarrollar la hipótesis, se eligió al azar la mejor muestra de encuestados: “Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco,2023-2024.”

4.1.1 Análisis descriptivo de resultados.

4.1.1.1 Variable 1: Finanzas

Dimensión 1: Inversión

Indicador: Mercaderías

Pregunta 01: ¿Con qué frecuencia se realizan los inventarios de mercaderías?

Tabla 2

Mercaderías

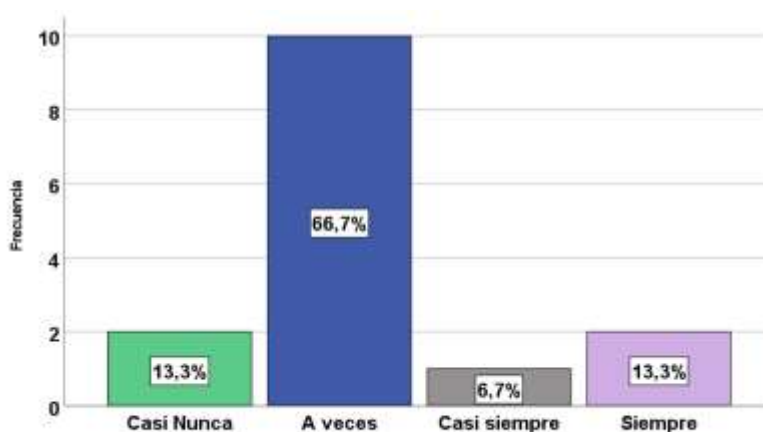
	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	2	13.3
b	A veces	10	66.7
c	Casi siempre	1	6.7
d	Siempre	2	13.3
e	Total	15	100.0

En la figura 5 se ilustra que, mientras el 13.30% de los encuestados opinaron que casi nunca realizan los inventarios de mercaderías, el 66.70 % opino que a veces, el 6.70% casi siempre, y el 13.30% opino que siempre.

Según los resultados el mayor porcentaje de encuestados (66.70%) que a veces realizan inventarios de mercaderías, tal vez respondieron así porque posiblemente realizan inventario cada 3 meses, ya sea por falta de personal adecuado y capacitado en realizar el inventario o posiblemente el personal no cubra el tiempo necesario en su horario de trabajo teniendo que pagar horas extras al personal de almacén u otra área; por otro lado el 13.30% menciona que casi nunca, siendo el caso que podría haber un desfase en el control de las mercaderías, pérdidas en consecuencia no tendrían conocimiento del stock exacta para despachar a los clientes.

Figura 5

Mercaderías



Nota. El cuanto a si se realizan inventarios de mercaderías, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Inversión

Indicador: Mercaderías

Pregunta 2 *¿Con qué frecuencia la empresa realiza compras de mercaderías importadas?*

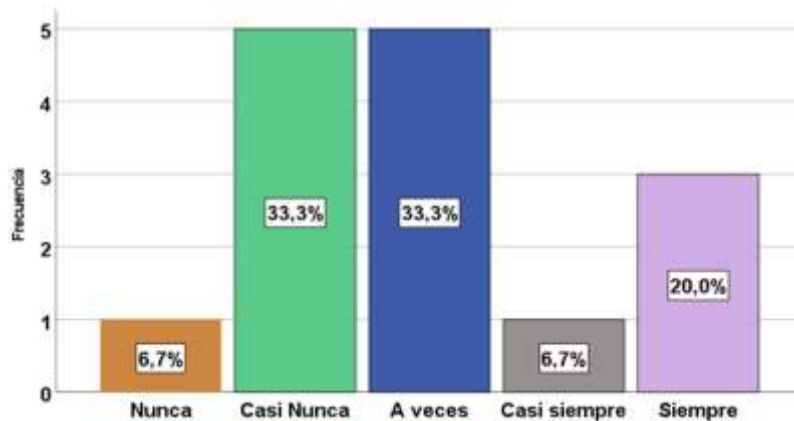
Tabla 3

Mercaderías

	Alternativas	F1	%
a	Nunca	1	6.70
b	Casi Nunca	5	33.30
c	A veces	5	33.30
d	Casi siempre	1	6.70
e	Siempre	3	20.00
	Total	15	100.0

En la figura 6 se ilustra que, mientras el 6.70% de los encuestados exponieron que nunca realizan compras de mercaderías importadas, el 33.30 % opino que casi nunca, el 33.30% a veces, casi siempre 6.70%, y el 20% opino que siempre.

Según la información señala que el 20% indica siempre, realizan compras de mercaderías importadas donde probablemente ello genere un sobrestock en el almacén causando pérdidas y donde se debilita la gestión de cobranzas. Un 6.70% indica que nunca, posiblemente cuando ocurren factores externos, como la demora en llegar la mercadería al territorio nacional, pudiendo ser en aduanas o en el puerto del exterior.

Figura 6*Mercaderías*

Nota. El cuanto a si se realizan compras de mercaderías importadas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Inversión**Indicador: Mercaderías**

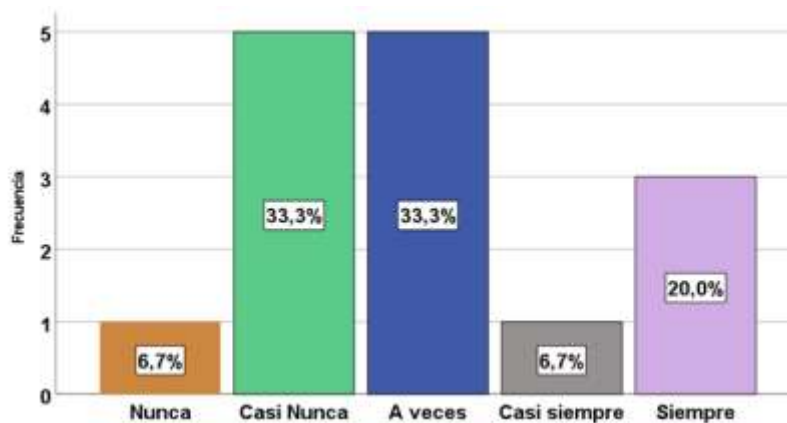
Pregunta 3 *¿Con qué frecuencia la empresa realiza las provisiones contables por mermas de mercaderías?*

Tabla 4*Mercaderías*

	Alternativas	F1	%
a	Nunca	1	6.70
b	Casi Nunca	5	33.30
c	A veces	5	33.30
d	Casi siempre	1	6.70
e	Siempre	3	20.0
	Total	15	100.0

En la Figura 7 se ilustra, mientras el 6.70% de los encuestados, opinaron que nunca realizan las provisiones contables por mermas de mercaderías, el 33.30% opino que casi nunca el 33.30%, a veces el 33.30%, casi siempre 6.70% y el 20% opino que siempre.

La apreciación mayor señala el 33.30% opino que casi nunca y a veces realizan las provisiones contables por mermas de mercaderías debido por la falta de comunicación y un cronograma interno determinado del área contable al área de operaciones. Una tasa menor del 6.70% indica que nunca, probablemente el área de operaciones no considere importante realizar las provisiones de las mermas ya sea por desconocimiento o falta de comunicación con el área contable.

Figura 7*Mercaderías*

Nota. El cuanto a si se realizan las provisiones contables por mermas de mercaderías, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Inversión**Indicador: Activos fijos**

Pregunta 4 *¿Con qué frecuencia se evalúa la rentabilidad de las inversiones en activos?*

Tabla 5*Activos fijos*

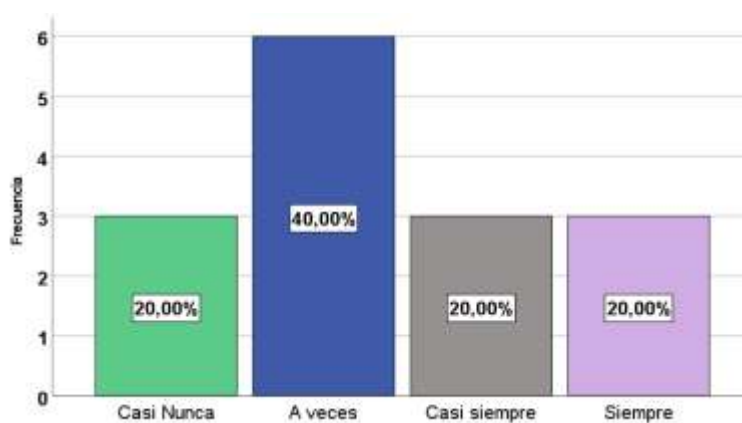
	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	3	20.0
b	A veces	6	40.0
c	Casi siempre	3	20.0
d	Siempre	3	20.0
	Total	15	100.0

En la Figura 8, mientras el 20% de los encuestados, opinaron que casi nunca evalúan la rentabilidad de las inversiones en activos, el 40% opino que a veces, el 20% casi siempre, y el 20% opino que siempre.

El porcentaje mostrado siendo el mayor de 40% señala que a veces evalúan la rentabilidad de las inversiones en activos, siendo factible que el área de finanzas carezca de hacer inversiones en compra de activos, ya sea por no obtener créditos con las entidades financieras o no se haya realizado en estudio a detalle si convendría para generar rentabilidad en activos. Un 20% hace mención que casi nunca, eventualmente el área de finanzas en acuerdo con gerencia no está dispuestos asumir el riesgo necesario para generar rentabilidad con la compra de activos.

Figura 8

Activos fijos



Nota. En cuanto a si evalúan la rentabilidad de las inversiones en activos, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Inversión

Indicador: Activos fijos

Pregunta 5 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza la toma de inventarios de activos fijos?

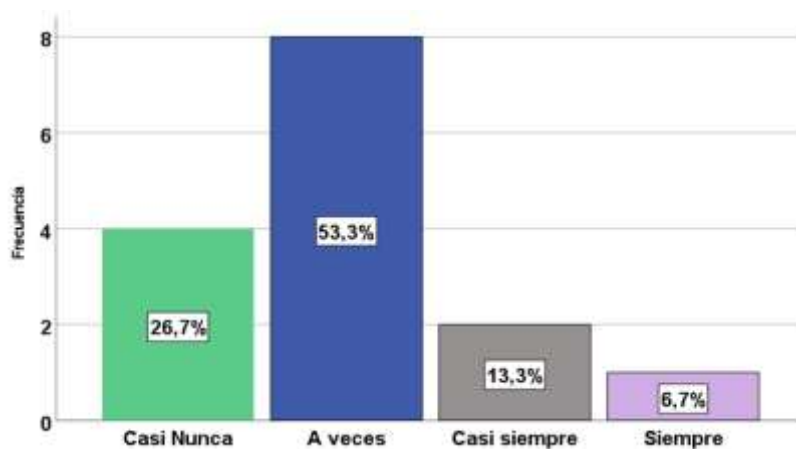
Tabla 6

Activos fijos

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	8	53.30
c	Casi siempre	2	13.30
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la figura 9 se ilustra, mientras el 26.70% de los encuestados, expusieron que casi nunca realizan la toma de inventarios de activos fijos, el 53.30% opino que a veces, el 13.30% casi siempre, y el 6.70% opino que siempre.

Los resultados nos permiten determinar que el mayor porcentaje es 53.30% donde indica que a veces realiza la toma de inventarios posiblemente no haya personal adecuado para dicha función teniendo en cuenta que el contador solo viene 3 veces a la semana. Un 26.70% indica casi nunca, esto sucede porque el personal del área contable no tenga dicha función determinada esto genera un déficit en la contabilidad y en el control de los activos fijos.

Figura 9*Activos fijos*

Nota. En cuanto a si se realizan la toma de inventarios de activos fijos, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Crédito**Indicador: Interés**

Pregunta 6: *¿Con qué frecuencia la empresa compara las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos?*

Tabla 7*Interés*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	5	33.30
b	A veces	3	20.0
c	Casi siempre	5	33.30
d	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la figura 10 se ilustra, mientras el 33.30% de los encuestados, expresaron que casi nunca comparan las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos, el 20% opino que a veces, el 33.30% casi siempre, y el 13.30% opino que siempre.

La mayor proporción de los encuestados señalaron el 33.30% como casi nunca, probablemente el área de finanzas por obtener el financiamiento de manera rápida no evalúa otras tasas de intereses en diferentes bancos, cajas o préstamo de accionistas y/o terceros, como consecuencia se estaría pagando en exceso.

Figura 10

Interés



Nota. En cuanto a si se comparan las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos, la figura muestra los porcentajes obtenidos de cada una de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Crédito

Indicador: Plazo de crédito

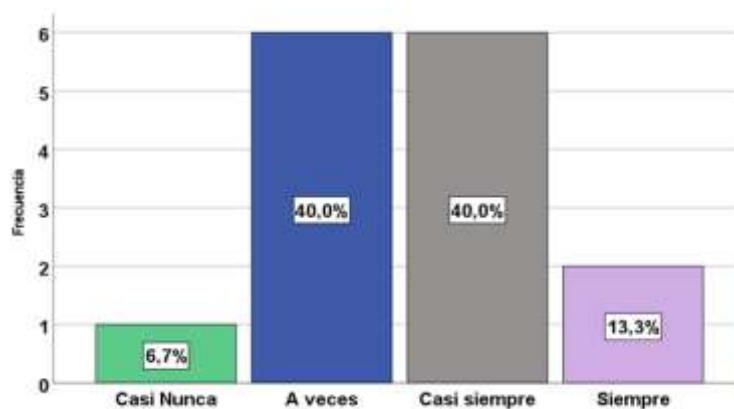
Pregunta 7: ¿Con qué frecuencia los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados?

Tabla 8*Plazo de crédito*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	1	6.70
b	A veces	6	40.0
c	Casi siempre	6	40.0
d	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la Figura 11 se ilustra, mientras el 40% de los encuestados, opinaron que a veces y casi siempre los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados, el 6.70% opino que casi nunca, y el 13.30% opina siempre.

Se observa que el menor resultado es 6.70% indica casi nunca los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados, donde es probable que el área de créditos y cobranzas no informen de manera anticipada a los clientes antes de la fecha de vencimiento de sus facturas.

Figura 11*Plazo de crédito*

Nota. En cuanto a si realizan los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Crédito

Indicador: Interés

Pregunta 8 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago?

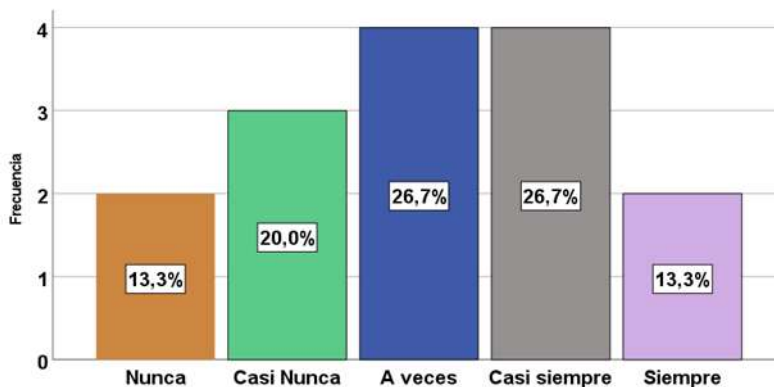
Tabla 9

Interés

	Alternativas	F1	%
a	Nunca	2	13.3
b	Casi Nunca	3	20.0
c	A veces	4	26.70
d	Casi siempre	4	26.70
e	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la Figura 12, mientras el 26.70% de los encuestados, expresaron que a veces y casi siempre realizan la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago, el 13% opino que nunca, el 20% casi nunca, y el 13.30% opino que siempre.

Se observa que el menor porcentaje del 13.30% indica nunca, eventualmente para algunos clientes en específico siendo los más antiguos, los que compran todas las campañas no se les cobra interés, siendo caso contrario no aplicaría para el resto de clientes.

Figura 12*Interés*

Nota. En cuanto a si se realizan la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Crédito**Indicador: Plazo de crédito**

Pregunta 9 ¿Con qué frecuencia la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros?

Tabla 10*Plazo de crédito*

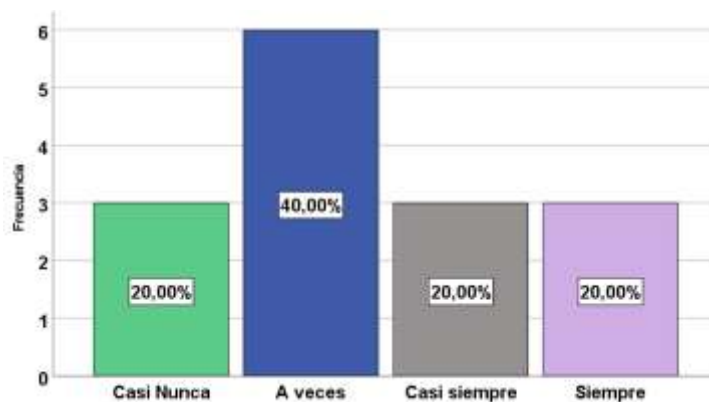
	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	3	20.00
b	A veces	6	40.00
c	Casi siempre	3	20.00
d	Siempre	3	20.00
	Total	15	100.0

En la Figura 13, mientras el 40.00% de los encuestados, expresaron que a veces cumplen con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros, el 20% casi nunca, el 20% opino que casi siempre, y el 20% opino que siempre.

Esta información indica que el 40% a veces la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros probablemente el área de tesorería no está considerando el gasto en el flujo de caja para cubrir el crédito.

Figura 13

Plazo de crédito



Nota. En cuanto a si se realizan el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros, la figura muestra los porcentajes recogidos cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Crédito

Indicador: Plazo de crédito

Pregunta 10 *¿Con qué frecuencia el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido?*

Tabla 11*Plazo del crédito*

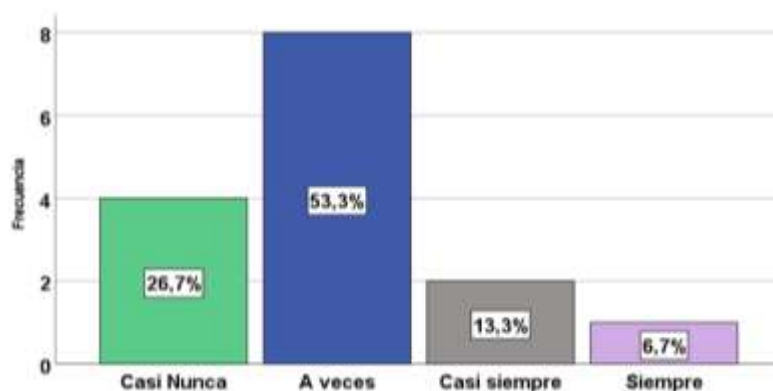
	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	8	53.30
c	Casi siempre	2	13.30
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 14, mientras el 53.30% de los encuestados, expresaron que a veces el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido, el 26.70% opino que casi nunca, el 13.30% casi siempre, y el 6.70% opino que siempre.

Se observa que los encuestados mencionan que el 26.70% casi nunca, el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido, sin embargo, es probable que según el cronograma de cobranzas a los clientes esto no cumplen con el cronograma de pagos en la fecha exacta para tener la liquidez suficiente de cubrir con los créditos obtenidos por las entidades financieras.

Figura 14

Plazo del crédito



Nota. En cuanto a si se realizan el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Gastos

Indicador: Gastos administrativos

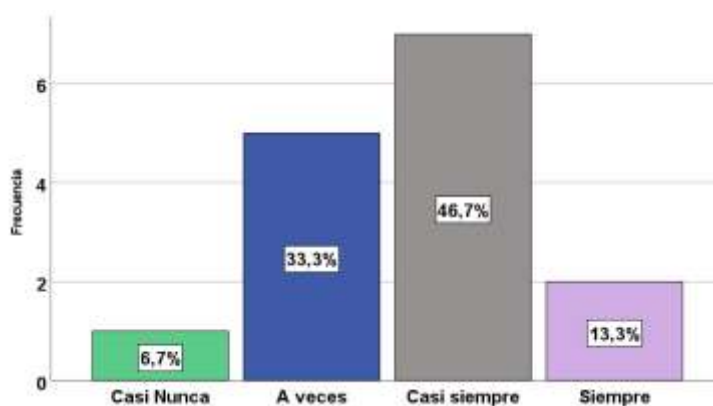
Pregunta 11: ¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos?

Tabla 12*Gastos administrativos*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	1	6.70
b	A veces	5	33.30
c	Casi siempre	7	46.70
d	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la Figura 15, mientras el 46.70% de los encuestados, expresaron que casi siempre se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos, el 33.30% opino que a veces, el 13.30% siempre, y el 6.70% opino que casi nunca.

El resultado obtenido de 6.70% indica casi nunca, posiblemente el área administrativa tenga la información retrasada de otras áreas por lo cual los gastos no son considerados en el presupuesto.

Figura 15*Gastos administrativos*

Nota. En cuanto a si se revisan el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Gastos

Indicador: Gastos administrativos

Pregunta 12 ¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración?

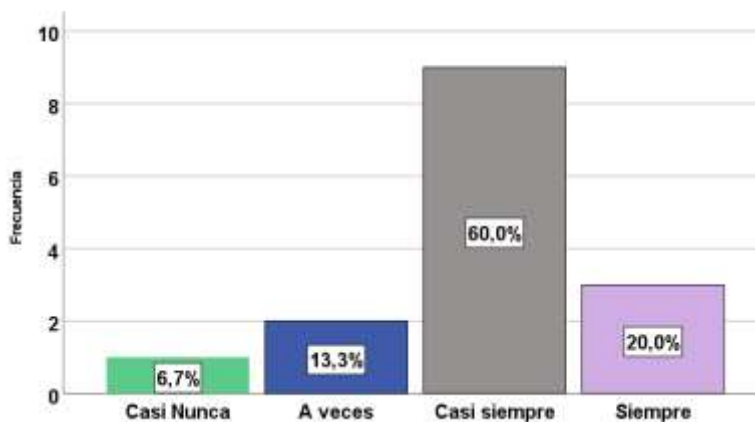
Tabla 13

Gastos administrativos

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	1	6.70
b	A veces	2	13.30
c	Casi siempre	9	60.00
d	Siempre	3	20.00
	Total	15	100.0

En la Figura 16, mientras el 60% de los encuestados, expresaron que casi siempre es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración, el 20% opino que siempre, el 13.30% a veces, y el 6.70% opino casi nunca.

Se observa que el menor porcentaje de 6.70% indica que casi nunca es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración, siendo un caso probable cuando el jefe se encuentre en reuniones con clientes o de viaje cerrando negocios.

Figura 16*Gastos administrativos*

Nota. En cuanto a si es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Gastos**Indicador: Gastos administrativos**

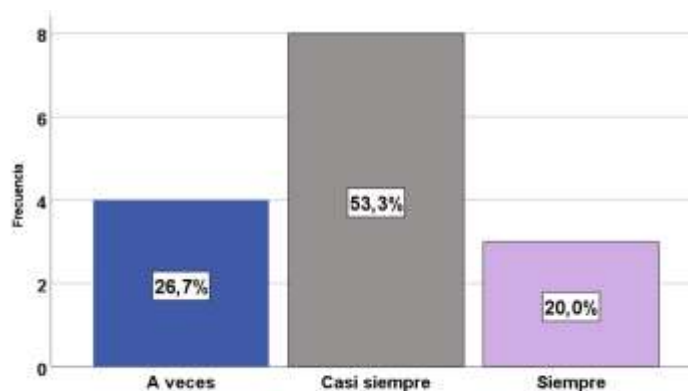
Pregunta 13 *¿Con qué frecuencia la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas?*

Tabla 14*Gastos administrativos*

	Alternativas	F1	%
a	A veces	4	26.7
b	Casi siempre	8	53.3
c	Siempre	3	20.0
	Total	15	100.0

En la Figura 17, mientras el 53.30% de los encuestados, opinaron que casi siempre la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas, el 26.70% opino que a veces, y el 20% opino que siempre.

Se obtuvo como resultado un 26.70% donde indica que a veces gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas, el motivo pudiendo ser que gerencia se encuentre de viaje, o en reuniones cerrando negocios; y como último proceso el área de administración no tenga la información a tiempo para mostrárselo a gerencia y esto genere retraso.

Figura 17*Gastos administrativos*

Nota. En cuanto a si la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada una de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Gastos

Indicador: Gastos de ventas

Pregunta 14 ¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas?

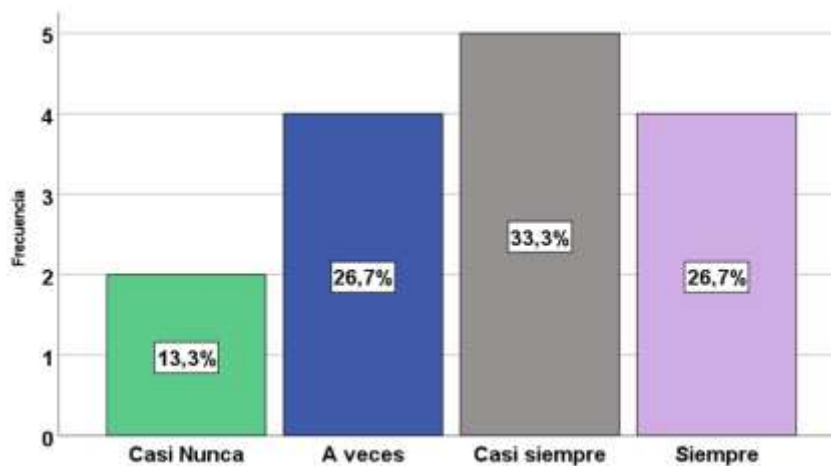
Tabla 15

Gastos de ventas

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	2	13.30
b	A veces	4	26.70
c	Casi siempre	5	33.30
d	Siempre	4	26.70
	Total	15	100.0

En la Figura 18, mientras el 33.30% de los encuestados, expresaron que casi siempre se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas, el 26.70% opino que a veces, siempre; y el 13.30% opino casi nunca.

Sin embargo, un 13.30% indico que casi nunca revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas pudiendo ser el motivo por procesos solidos de una planificación financiera, siendo que el área de ventas está más enfocada en vender que en consolidar los procesos y por consecuencia no revisan el presupuesto de ventas.

Figura 18*Gastos de ventas*

Nota. En cuanto a si se realizan presupuesto antes de realizar los gastos de ventas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Gastos**Indicador: Gastos de ventas**

Pregunta 15 ¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas?

Tabla 16*Gastos de ventas*

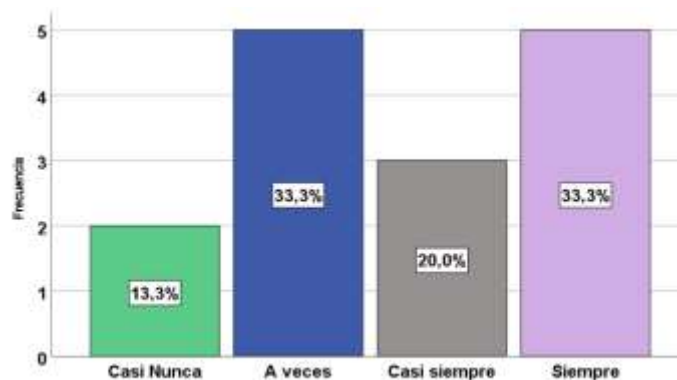
	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	2	13.30
b	A veces	5	33.30
c	Casi siempre	3	20.00
d	Siempre	5	33.30
	Total	15	100.0

En la Figura 19, mientras el 33.30% de los encuestados, expresaron que a veces y siempre es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas, el 20% opino que casi siempre, el 33.30% siempre y el 13.30% opino que casi nunca.

La respuesta de la pregunta obtuvo como resultado un 13.30% indicando que casi nunca es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas, con respecto por las salidas de dinero deben estar previamente en el presupuesto de ventas ya establecidos e informar con anticipación dicho gasto debe ser autorizado por el área de finanzas.

Figura 19

Gastos de ventas



Nota. En cuanto a si se realizan si es autorizado gastos de ventas por el jefe de ventas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

4.1.1.2 Variable 2: Gestión de Tesorería

Dimensión 1: Dinero en Efectivo

Indicador: Ventas

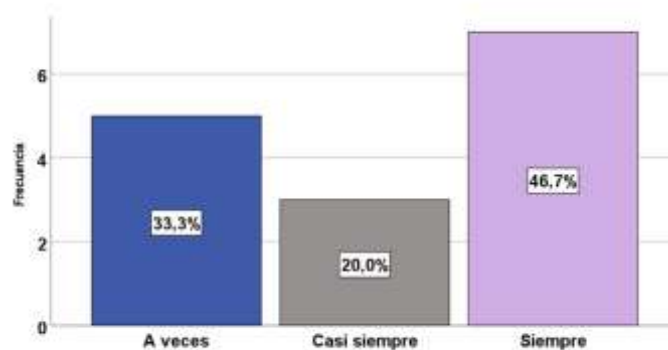
Pregunta 16 *¿Con qué frecuencia se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería?*

Tabla 17*Ventas*

	Alternativas	F1	%
a	A veces	5	33.30
b	Casi siempre	3	20.0
c	Siempre	7	46.70
	Total	15	100.0

En la Figura 20, mientras el 46.70% de los encuestados, expresaron que siempre, el 33.30% opino que a veces, y el 20% opino que casi siempre.

Se observa como resultado obtenido un 33.30% que indica a veces se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería, donde posiblemente al momento de verificar los movimientos bancarios la página web del banco este fallando, o sea muy lenta y cuando el abono no esté identificado a que cliente pertenece.

Figura 20*Ventas*

Nota. En cuanto a si se se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Dinero en Efectivo

Indicador: Ventas

Pregunta 17 ¿Con qué frecuencia se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas?

Tabla 18*Ventas*

Alternativas	F1	%
a Casi Nunca	1	6.70
b A veces	4	26.70
c Casi siempre	3	20.00
d Siempre	7	46.70
Total	15	100.0

En la Figura 21, mientras el 46.70% de los encuestados, expresaron que siempre realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas, el 26.70% opino que a veces, el 20% casi siempre, y el 6.70% opino que casi nunca.

La apreciación de casi un porcentaje de 6.70% indica que casi nunca realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas, quizás se dificulte en la preparación de la conciliación a fin de mes porque el área de crédito y cobranzas no actualiza sus ingresos, por lo tanto, el área de tesorería no termina con la información a tiempo y por lo tanto no le brindan la información completa al área contable para la respectiva conciliación.

Figura 21

Ventas



Nota. En cuanto a si se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Dinero en Efectivo

Indicador: Ventas

Pregunta 18 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza ventas al contado?

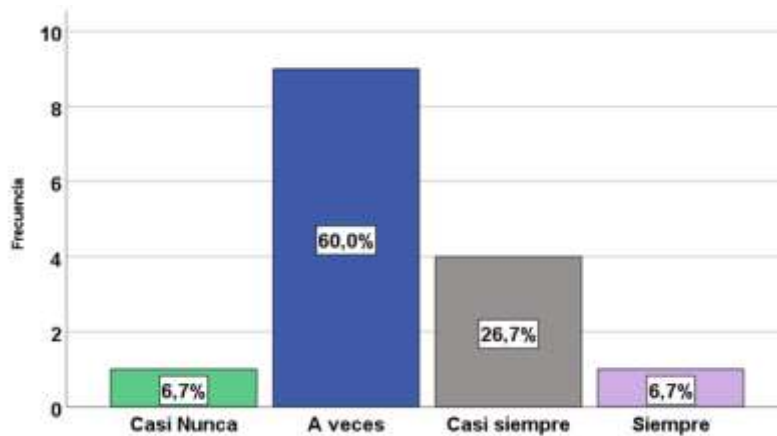
Tabla 19

Ventas

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	1	6.70
b	A veces	9	60.00
c	Casi siempre	4	26.70
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 22, mientras el 60% de los encuestados, expresaron que a veces la empresa realiza ventas al contado, el 26.70% opino que casi siempre, el 6.70% casi nunca, y el 6.70% opino que siempre.

Como puede verse el mayor porcentaje de los encuestados 60% afirmo que a veces realizan ventas al contado, posiblemente el jefe de ventas solicita a los vendedores que estos ofrezcan a sus clientes descuentos cuando compren al contado, de acuerdo a las promociones que el área de ventas ofrece, los descuentos en campañas si compran determinados productos y según las cantidades específicas. Un 6.70% indica que casi nunca, debido a que la mayoría de los clientes solicitan crédito argumentando que no venden la mercadería por ello la demora en pagarnos.

Figura 22*Ventas*

Nota. En cuanto a si se realizan las ventas al contado, la figura muestra los representa los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Dinero en Efectivo

Indicador: Préstamos obtenidos

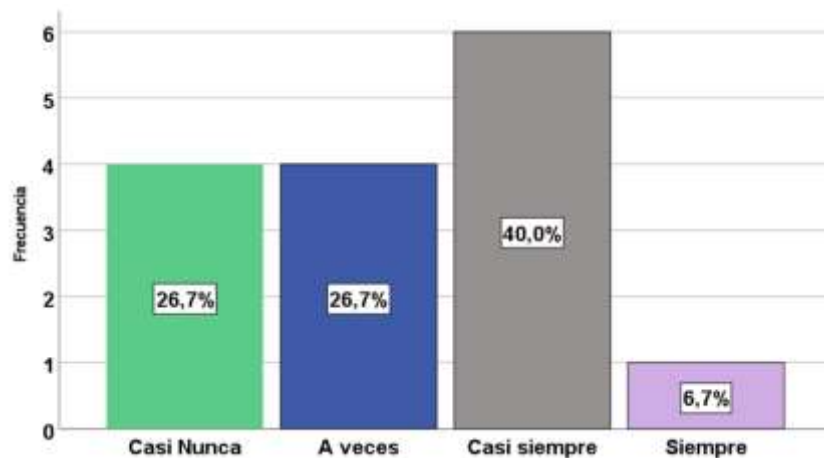
Pregunta 19 ¿Con qué frecuencia la empresa elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo?

Tabla 20*Préstamos obtenidos*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	4	26.70
c	Casi siempre	6	40.00
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 23, mientras el 40% de los encuestados, expresaron que casi siempre elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo, el 26.70% opino que a veces, el 26.70% casi nunca; y el 6.70% siempre.

Como se puede distinguir el 26.70% indico que casi nunca elaboran un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo, quizás las entidades financieras no solicitan flujo de caja sino se guían por otros indicadores para brindar el préstamo, o necesitan el préstamo de manera urgente que se financian con préstamos de terceros y/o socios siendo no necesario en flujo de caja en esos casos.

Figura 23*Préstamos obtenidos*

Nota. En cuanto a si elaboran un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 1: Dinero en Efectivo**Indicador: Préstamos obtenidos**

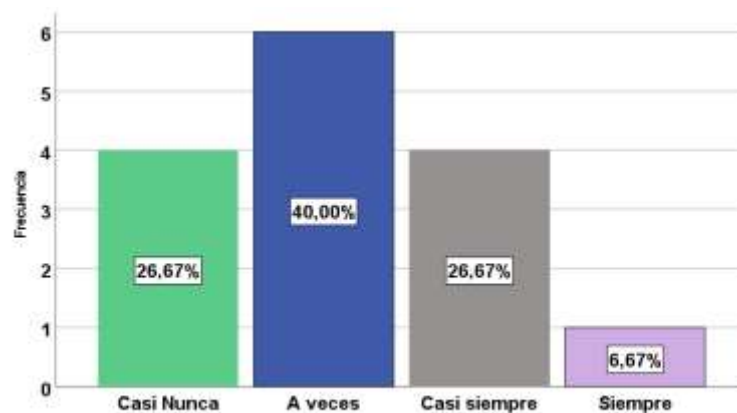
Pregunta 20 ¿Con qué frecuencia la empresa compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo?

Tabla 21*Préstamos obtenidos*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	6	40.00
c	Casi siempre	4	26.70
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 24, mientras el 40% de los encuestados, expresaron que a veces compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo, el 26.70% opino que casi nunca, el 26.70% casi siempre, y el 6.70% opino que siempre.

El resultado obtenido de 26.70% indica casi nunca compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo, probablemente el área financiera obtiene créditos de algunos proveedores donde no le cobran intereses y le dan más tiempo para cancelar, a diferencias de las entidades financieras que ofrecen tipos de intereses elevados.

Figura 24*Préstamos obtenidos*

Nota. En cuanto si se realizan la compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Cuentas por Cobrar

Indicador: Cuentas por cobrar no vencidas

Pregunta 21 ¿Con qué frecuencia las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas?

Tabla 22

Cuentas por cobrar no vencidas

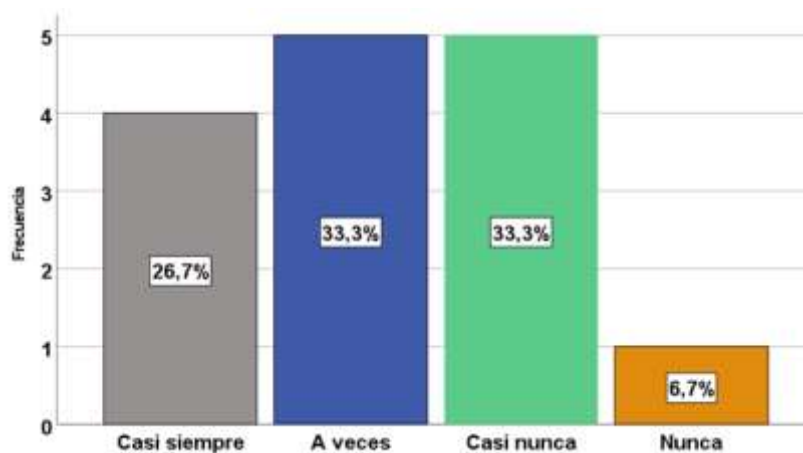
	Alternativas	F1	%
a	Casi siempre	4	26.70
b	A veces	5	33.30
c	Casi nunca	5	33.30
d	Nunca	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 21, mientras el 33.30% de los encuestados, expresaron que a veces, el 33.30% opina casi nunca las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas, el 26.70% opino que casi siempre, y 6.70% opina que nunca.

Los resultados nos permiten determinar que el mayor porcentaje de los encuestados 33.30% indica casi nunca, probablemente que las políticas de crédito y cobranzas no son muy claras para el cliente, debido a que se otorga créditos en algunos casos sin tomar en cuenta lo que indica las políticas de crédito.

Figura 25

Cuentas por cobrar no vencidas



Nota. En cuanto a si se afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Cuentas por Cobrar

Indicador: Cuentas por cobrar no vencidas

Pregunta 22 ¿Con qué frecuencia las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas?

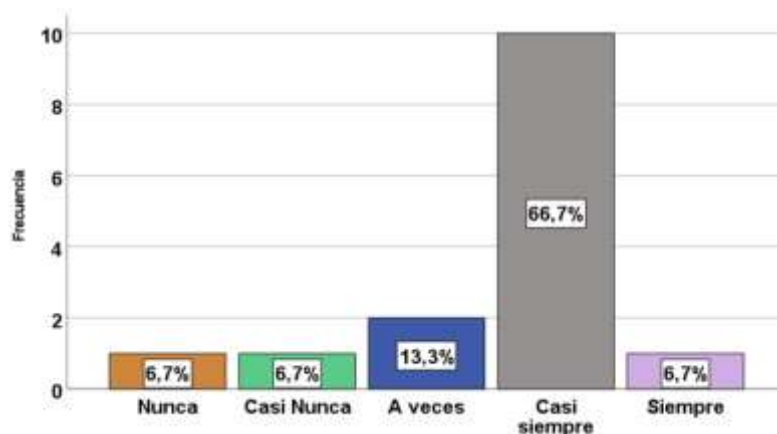
Tabla 23*Cuentas por cobrar no vencidas*

	Alternativas	F1	%
a	Nunca	1	6.70
b	Casi Nunca	1	6.70
c	A veces	2	13.30
d	Casi siempre	10	66.70
e	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 26, mientras el 66.70% de los encuestados, expresaron que casi siempre las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas,

el 13.30% opino que a veces, el 6.70% nunca, el 6.70% casi nunca, y el 6.70% opino que siempre.

Se obtuvo como resultado un 6.70% indica que nunca las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas, quizás el área de crédito y cobranzas no está bien capacitada, sin embargo, el área de administración y ventas no le da la suficiente importancia porque asumen por error que se cobrarán sin problema.

Figura 26*Cuentas por cobrar no vencidas*

Nota. En cuanto a si se realizan las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Cuentas por Cobrar

Indicador: Cuentas por cobrar vencidas

Pregunta 23 *¿Con qué frecuencia la empresa realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?*

Tabla 24*Cuentas por cobrar vencidas*

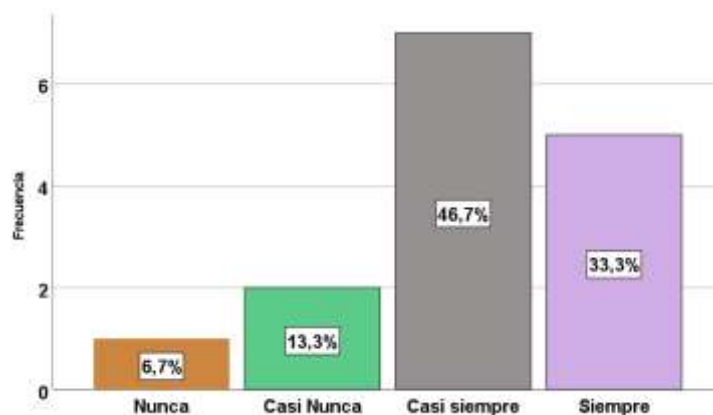
	Alternativas	F1	%
a	Nunca	1	6.70
b	Casi Nunca	2	13.30
c	Casi siempre	7	46.70
d	Siempre	5	33.30
	Total	15	100.0

En la Figura 27, mientras el 46.70% de los encuestados, expresaron que casi siempre realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas, el 33.30% opino que siempre, el 13.30% casi nunca, y el 6.70% opino que nunca.

De los encuestados un 6.70% indica que nunca realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas, debido que el área de créditos y cobranzas carecen de los contactos directos de todos los clientes, estos señalan al área de ventas que realicen las llamadas a los clientes y en el peor de los casos si no se refleja su capacidad de pagar se deberá reunir con el área de finanzas y administración para solucionar el problema.

Figura 27

Cuentas por cobrar vencidas



Nota. En cuanto a si se realizan el seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Cuentas por Cobrar

Indicador: Cuentas por cobrar vencidas

Pregunta 24 *¿Con qué frecuencia se actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas?*

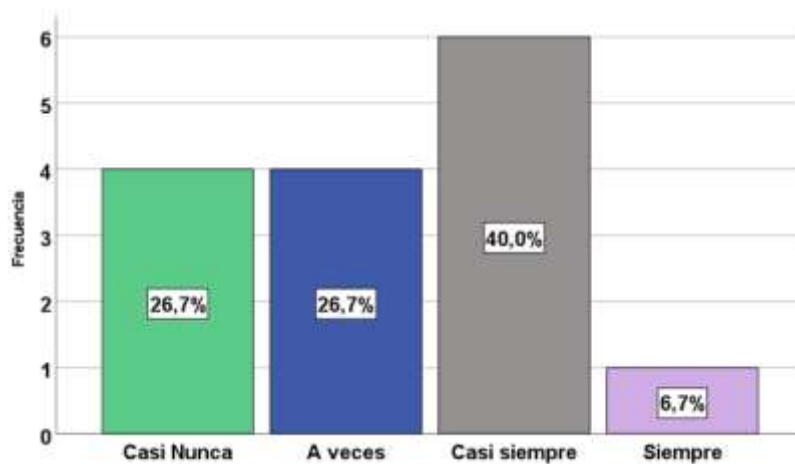
Tabla 25

Cuentas por cobrar vencidas

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	4	26.70
c	Casi siempre	6	40.00
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 28, mientras el 26.70% de los encuestados, expresaron que casi nunca actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas, el 26.70% opino a veces, el 40% casi siempre, y el 6.70% opino que siempre.

El resultado obtenido de 26.70% indica que casi nunca actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas, probablemente no se le da la suficiente atención de políticas internas como de las cuentas por cobrar, muchas veces no actualizan las políticas hasta que un problema grave surge, lo que podría ser una morosidad más alta o una crisis financiera.

Figura 28*Cuentas por cobrar vencidas*

Nota. En cuanto a si se realizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 2: Cuentas por Cobrar

Indicador: Cuentas por cobrar vencidas

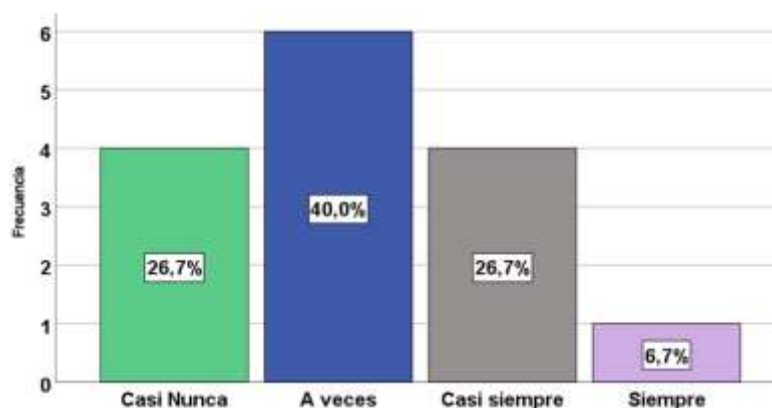
Pregunta 25 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas?

Tabla 26*Cuentas por cobrar vencidas*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	6	40.00
c	Casi siempre	4	26.70
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 29, mientras el 26.70% de los encuestados, expresaron que casi nunca realizan llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas, el 40% opino que a veces, el 26.70% casi siempre, y el 6.70% opino que siempre.

La apreciación de casi una significativa de los participantes de encuestados es 26.70% menciona que casi nunca realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas, donde probablemente el área de créditos y cobranzas antes de llamar a los clientes estos envían al banco sus facturas en letras por cobrar donde la empresa asumirá el gasto de las comisiones que cobra el banco.

Figura 29*Cuentas por cobrar vencidas*

Nota. En cuanto a si se realiza las llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Salida de efectivo

Indicador: Proveedores

Pregunta 26 ¿Con qué frecuencia las políticas de pago a proveedores se cumplen?

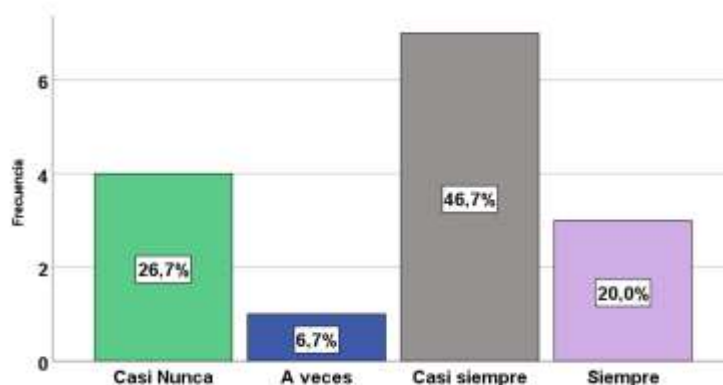
Tabla 27

Proveedores

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	4	26.70
b	A veces	1	6.70
c	Casi siempre	7	46.70
d	Siempre	3	20.00
	Total	15	100.0

En la Figura 30, mientras el 46.70% de los encuestados, expresaron que casi siempre las políticas de pago a proveedores se cumplen, el 26.70% opino que casi nunca, el 20% siempre, y el 6.70% opino que a veces.

Se obtuvo como resultado un 26.70% indica casi nunca, las políticas de pago a proveedores se cumplen donde probablemente la empresa no tenga suficiente liquidez a la fecha de vencimiento de las facturas, el atraso de hacer llegar los comprobantes a tesorería y este pueda gestionar los pagos a tiempo, como consecuencia no son considerados en el flujo de caja se debe reconocer que las políticas de pago no son actualizado ni modificado por el área de finanzas y tesorería.

Figura 30*Proveedores*

Nota. En cuanto a referente a las políticas de pago a proveedores se cumplen, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Salida de efectivo**Indicador: Proveedores**

Pregunta 27 *¿Con qué frecuencia se realiza la programación de pagos a los proveedores?*

Tabla 28*Proveedores*

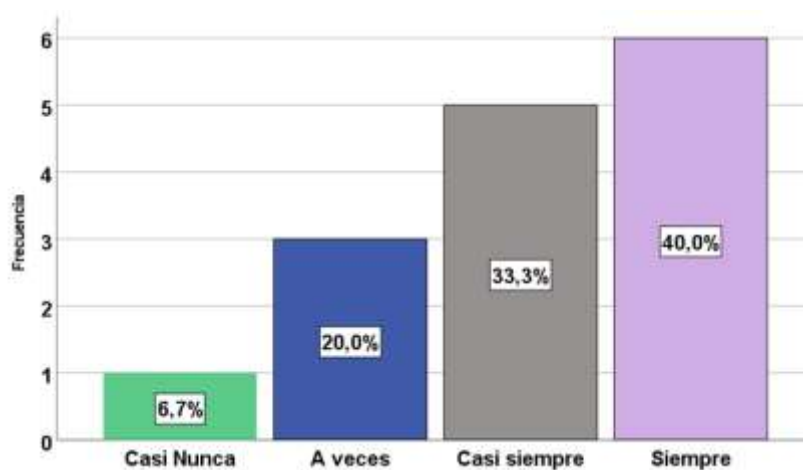
Alternativas	F1	%
a Casi Nunca	1	6.70
b A veces	3	20.00
c Casi siempre	5	33.30
d Siempre	6	40.00
Total	15	100.0

En la Figura 31, mientras el 40% de los encuestados, expresaran que siempre realiza la programación de pagos a los proveedores, el 33.30% opino que casi siempre, el 20% a veces, y el 6.70% opino que casi nunca.

El resultado obtenido permite identificar que el 20% indica a veces se realiza la programación de pagos a los proveedores, donde quizás tesorería no pueda gestionar los pagos porque no tiene un cronograma exacto por cada proveedor nacional y del exterior, ya que el área de operaciones demora en brindar esa información, y el área de importaciones no brinda la información a tiempo al área de tesorería como para que se realice la compra de dólares y gestionar los pagos con la liquidez requerida.

Figura 31

Proveedores



Nota. En cuanto referente a la programación de pagos a los proveedores, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Salida de efectivo

Indicador: Proveedores

Pregunta 28 ¿Con qué frecuencia se pagan facturas a los proveedores al crédito?

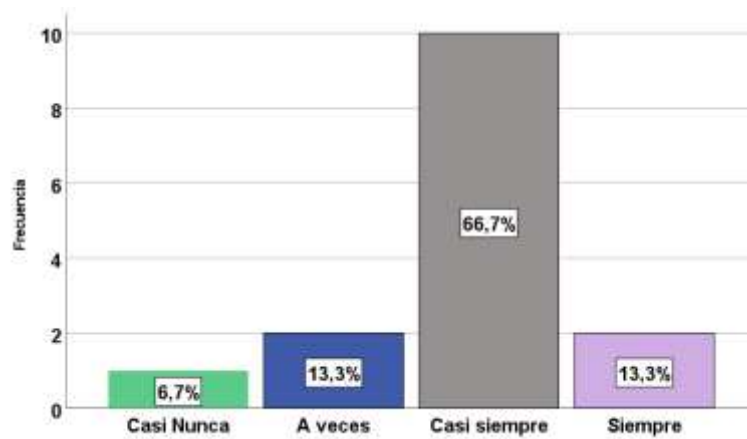
Tabla 29

Proveedores

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	1	6.70
b	A veces	2	13.30
c	Casi siempre	10	66.70
d	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la Figura 32, mientras el 66.70% de los encuestados, expresaron que casi siempre se pagan facturas a los proveedores al crédito, el 13.30% opino que a veces, el 13.30% siempre, y el 6.70% opino que casi nunca.

El porcentaje más alto indica un 66.70% siendo casi siempre que se pagan facturas a los proveedores al crédito, pudiendo ser que el exceso de crédito genere a su vez una falta de pago en la fecha de vencimiento al no hacer seguimiento a las facturas, pudiendo ser el caso que ocurra un desajuste en el flujo de caja, a su vez el proveedor perdería la confianza en la empresa pudiendo romper los acuerdos comerciales y/o no despachar la mercadería o servicios adquiridos con ellos.

Figura 32*Proveedores*

Nota. En cuanto a si se pagan facturas a los proveedores al crédito, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Salida de efectivo

Indicador: Obligaciones Financieras

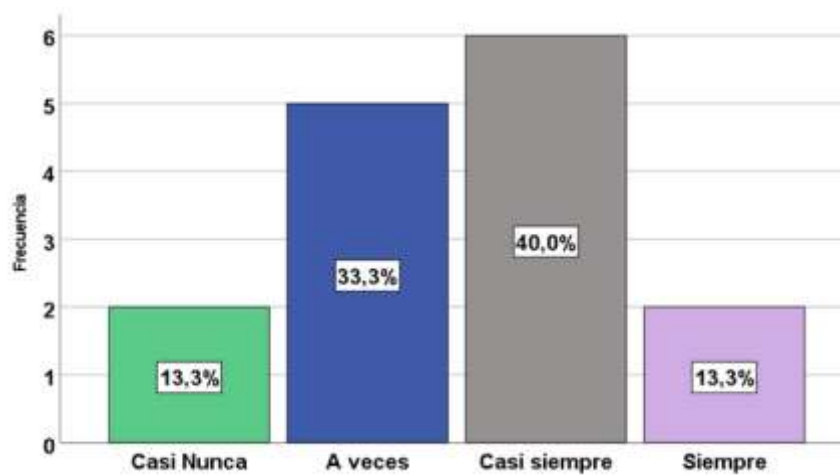
Pregunta 29 ¿Con qué frecuencia las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja?

Tabla 30*Obligaciones Financieras*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	2	13.30
b	A veces	5	33.30
c	Casi siempre	6	40.00
d	Siempre	2	13.30
	Total	15	100.0

En la Figura 33, mientras el 40% de los encuestados, expresaron que casi siempre las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja, el 33.30% opino que a veces, el 13.30% a veces, y el 13.30% opino que siempre.

El resultado obtenido de 13.30% donde indica casi nunca las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja, donde cabe resaltar que el área de tesorería carece de esa información a tiempo ya sea que el banco tiene retraso al enviar dicha información, o el área contable, por lo que en algunos meses no se consideran las obligaciones financieras en el flujo de caja permitiendo que estas se paguen por orden de llegada o según fecha de vencimiento.

Figura 33*Obligaciones Financieras*

Nota. En cuanto a si las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada uno de los 15 encuestados.

Dimensión 3: Salida de efectivo**Indicador: Obligaciones Financieras**

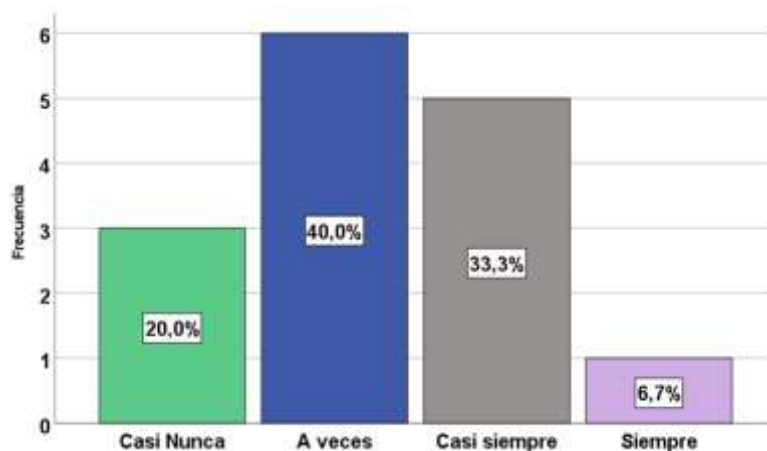
Pregunta 30 *¿Con qué frecuencia la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo?*

Tabla 31*Obligaciones Financieras*

	Alternativas	F1	%
a	Casi Nunca	3	20.0
b	A veces	6	40.0
c	Casi siempre	5	33.30
d	Siempre	1	6.70
	Total	15	100.0

En la Figura 34, mientras el 40% de los encuestados, expresaron que a veces utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo, el 33.30% opino que casi siempre, el 20% casi nunca, y el 6.70% opino que siempre.

El resultado obtenido de 33.30% donde indica casi siempre la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo, quizás el área de finanzas no está considerando las comisiones que el banco genera si la empresa desea adquirir un préstamo o realizar compra de activos con un leasing, a su vez que el área de créditos y cobranzas envían letras al banco donde genera más comisiones bancarias por consecuencias más gastos y obligaciones bancarios.

Figura 34*Obligaciones financieras*

Nota. En cuanto a si utiliza las obligaciones financieras para inversiones a largo plazo, la figura muestra los porcentajes recogidos de cada una de los 15 encuestados.

4.1.2 Prueba de hipótesis.**4.1.2.1 Confiabilidad con Alfa de Cronbach****Viabilidad o Confiabilidad Alfa de Cronbach.**

La tabla N°32 presenta el coeficiente utilizado para comprobar la fiabilidad de la tesis. El programa según el software SPSS muestra un coeficiente de 91.9% lo que indica que la tesis tiene un alto grado de confiabilidad entre las preguntas de la encuesta y los resultados.

Tabla 32*Estadísticas de Fiabilidad*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,919	30

4.1.2.2 Prueba de normalidad

Según Rincón (2024) afirma que la prueba de normalidad, dado que muchas de las pruebas en la estadística paramétrica se basan en que la información procede de una población con distribución normal, la necesidad de probar este supuesto es muy relevante. Por este motivo se han desarrollado varias pruebas, entre las que se encuentran:

Shapiro-Wilk; Shapiro-Francia; Anderson-Darling; X^2 de Pearson para normalidad; Cramer-von Mises, D'Agostino; Jarque-Bera.

A partir de ejercicios de simulación, se han identificado que las pruebas que tienen un mayor poder con menor tamaño de muestra en una gran variedad de escenarios son las pruebas de Shapiro-Wilk y D'Agostino. Estas pruebas se presentan a continuación

El estudio abarcó una muestra de 15 colaboradores, utilizando el test de normalidad de Shapiro-Wilk

1. Plantear las hipótesis

Ho: Los datos tienen una distribución normal.

Ha: Los datos no tienen una distribución normal.

2. Nivel de significancia

Confianza: 95%

Significancia: 5%

3. Prueba estadística a emplear

4. Criterio de decisión

Si $p < 0.05$ rechazamos la H_0 y acepto la H_a .

Si $p \geq 0.05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a .

5. Decisión y conclusión

Como $p = 0 > 0.05$ entonces aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a , es decir los datos tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos estadística paramétrica.

Tabla 33

Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk

	Estadístico	p
Finanzas	0.975	0.921
Gestión de Tesorería	0.924	0.219
Inversión	0.946	0.466
Crédito	0.945	0.455
Gastos	0.919	0.183
Dinero en efectivo	0.847	0.016
Cuentas por cobrar	0.944	0.438
Salida de efectivo	0.910	0.137

4.1.2.3 Prueba de hipótesis

Prueba de hipótesis general. Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

1. Planteamiento de hipótesis.

a. Hipótesis Nula (H_0): No existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

b. Hipótesis Alternativa (H_a): Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

2. **Nivel de significancia.** El nivel de significancia teórica es de $\alpha = 0,05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad de 95 %.

3. **Estadístico de prueba.** La prueba de hipótesis se realizará utilizando SPSS, con el coeficiente de correlación de Pearson, prueba paramétrica que mide el nivel o grado de relación de las variables Finanzas (V1) y la Gestión de tesorería (V2).

4. Tabla de Correlaciones

Tabla 34

Correlaciones de Pearson entre las finanzas (V1) y la gestión de tesorería (V2)

		Finanzas	Gestion de Tesoreria
Finanzas	Correlación de Pearson	1	,796**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	15	15
Gestion de Tesoreria	Correlación de Pearson	,796**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	15	15

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla se observa que, según el valor del coeficiente de correlación de Pearson, el grado de relación entre las finanzas y la gestión de tesorería es $= 0,796^{**}$, lo que indica que la relación entre las variables es muy buena y positiva

5. Toma de decisión.

Como el valor de significancia observada ($\text{sig.} = <.001$) es menor al valor de la significancia teórica ($\alpha = 0,05$), se puede señalar que hay relación significativa entre las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, existe relación entre las finanzas y la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

Prueba de hipótesis específica 1

Existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

1. Planteamiento de hipótesis.

a. Hipótesis Nula (H_0): No existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

b. Hipótesis Alterna (H_a): Existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

2. **Nivel de significancia.** El nivel de significancia teórica es de $\alpha = 0,05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad de 95 %.

3. **Estadístico de prueba.** La prueba de hipótesis se realizará utilizando SPSS, con el coeficiente de correlación de Pearson, prueba paramétrica que mide el nivel o grado de relación de la Inversión (V1D1) y el dinero en efectivo (V2D1).

4. Tabla de Correlaciones.

Tabla 35

Correlaciones de Pearson entre inversión (VID1) y el dinero en efectivo (V2D1)

		Inversion	Dinero en efectivo
Inversion	Correlación de Pearson	1	,641 [*]
	Sig. (bilateral)		,010
	N	15	15
Dinero en efectivo	Correlación de Pearson	,641 [*]	1
	Sig. (bilateral)	,010	
	N	15	15

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

En la tabla se observa que, según el valor del coeficiente de correlación de Pearson, el grado de relación entre la inversión y el dinero en efectivo es = 0,641*, lo que indica que la relación entre las variables es muy buena y positiva.

5. Toma de decisión.

Como el valor de significancia observada (sig. = 0,010) es menor al valor de la significancia teórica ($\alpha = 0,05$), se puede señalar que hay relación significativa entre las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

Prueba de hipótesis específica 2.

Existe relación entre el crédito concedido y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

1. Planteamiento de hipótesis.

- a. Hipótesis Nula (H_0): No existe relación entre el crédito concedido y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.
- b. Hipótesis Alternativa (H_a): Existe relación entre el crédito concedido y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

2. **Nivel de significancia.** El nivel de significancia teórica es de $\alpha = 0,05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad de 95 %.

3. **Estadístico de prueba.** La prueba de hipótesis se realizará utilizando SPSS, con el coeficiente de correlación de Pearson, prueba no paramétrica que mide el nivel o grado de relación del crédito (V1D2) y cuentas por cobrar (V2D2).

4. Tabla de Correlaciones

Tabla 36

Correlaciones de Pearson entre el crédito (V1D2) y cuentas por cobrar (V2D2)

		Credito	Cuentas por cobrar
Credito	Correlación de Pearson	1	,653**
	Sig. (bilateral)		,008
	N	15	15
Cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	,653**	1
	Sig. (bilateral)	,008	
	N	15	15

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla se observa que, según el valor del coeficiente de correlación de Pearson, el grado de relación entre el crédito y cuentas por cobrar es $= 0,653^{**}$, lo que indica que la relación entre las variables es buena y positiva.

5. Toma de decisión.

Como el valor de significancia observada ($\text{sig.} = 0,008$) es menor al valor de la significancia teórica ($\alpha = 0,05$), se puede señalar que hay relación significativa entre las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, existe relación entre el crédito y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

Prueba de hipótesis específica 3.

Existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

1. Planteamiento de hipótesis.

- a. Hipótesis Nula (H_0): No existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.
- b. Hipótesis Alterna (H_a): Existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.

2. Nivel de significancia. El nivel de significancia teórica es de $\alpha = 0,05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad de 95 %.

3. Estadístico de prueba. La prueba de hipótesis se realizará utilizando SPSS, con el coeficiente de correlación de Pearson, prueba paramétrica que mide el nivel o grado de relación de los gastos (V1D3) y la salida en efectivo (V2D3).

4. Tabla de Correlaciones.

Tabla 37

Correlaciones de Pearson entre los gastos (VID3) y la salida de efectivo (V2D3)

		Gastos	Salida de efectivo
Gastos	Correlación de Pearson	1	,778**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	15	15
Salida de efectivo	Correlación de Pearson	,778**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	15	15

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla se observa que, según el valor del coeficiente de correlación de Pearson, el grado de relación entre los gastos y la salida de efectivo es = 0,778**, lo que indica que la relación entre las variables es muy buena y positiva.

5. Toma de decisión.

Como el valor de significancia observada (sig. = <.001) es menor al valor de la significancia teórica ($\alpha = 0,05$), se puede señalar que hay relación significativa entre las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

4.1.3 Discusión de resultados

Es muy importante darle prioridad al área financiera dentro del sector empresarial, la prueba general de hipótesis reveló que existen suficientes razones estadísticas para descartar la hipótesis nula, donde se afirma que existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

Las áreas de finanzas son un área importante en la empresa debido a que gestiona en las distintas áreas la solvencia, liquidez que existe, sin embargo, dentro de la empresa no se da la importancia como debería aplicando análisis financiero a los Estados Financieros (Balance de Situación Financiera y Estado de Resultados) a su vez aplicar los indicadores de rentabilidad y liquidez. Además, actualmente no tiene inversiones en bolsa o en entidades financieras, para ello esta área debería analizar si le convendría hacerlo o no.

La Gestión de Tesorería está dentro de las finanzas, sin embargo, esta gestiona y realiza actualmente en la empresa los pagos a proveedores, los ingresos, prestamos, intereses, ello proyectado en un flujo de caja donde se refleja los movimientos proyectados. Además, realizan la conciliación bancaria mensuales ello permite destinar las salidas de efectivo correctamente.

El uso de las dimensiones utilizadas en esta investigación arrojó los siguientes resultados:

La inversión dentro del sector comercial en empresas pequeñas y medianas no es muy común, posiblemente por desconocimiento de la misma o no está calificado el personal del área financiera correctamente, es necesario analizar el riesgo-rentabilidad.

El crédito concedido se ve afectado cuando el área de créditos y cobranzas no realiza antes de la fecha de vencimiento el seguimiento cuando otorgan el crédito, esto sucede en las empresas

pequeñas y medianas porque usualmente carecen de manuales de funciones determinada para cada área.

Los gastos mal proyectados y mal pagados afectan los resultados económicos a corto plazo en la empresa siendo que figuran en el Estado de Resultados, disminuyendo la utilidad neta. Además, un gasto elevado sin control impacta con las obligaciones de corto plazo. Esto nos confirma que la planificación y un buen control presupuestal son herramientas clave para una gestión financiera saludable.

El dinero en efectivo es gestionado por el área de tesorería, donde posiblemente se presente a gerencia uno de los estados financieros el de Estado de Flujo de efectivo, ello para tener identificado el dinero en efectivo que va ingresando a las cuentas bancarias de la empresa.

Las cuentas por cobrar, se refleja en el Estado Financiero (Estado de Situación Financiera) donde son presentado trimestralmente a Gerencia lo que se reflejan los créditos otorgados que posteriormente son cobrados por el área de créditos y cobranzas; si algún cliente se le dificultaría en pagar, se aplicaría la garantía que entrego antes de otorgar el crédito. Por ello es importante el seguimiento oportuno a los créditos otorgados.

Las salidas de efectivo, son vinculadas principalmente a gastos operativos y pagos a proveedores, se ve afectada por una planificación financiera deficiente. Se identifico que la empresa no cuenta con fecha específicas de pagos formal, usualmente se paga de acuerdo a la emergencia de usar los productos o servicios adquiridos; lo cual genera desorganización en la disponibilidad de efectivo. Esto reafirma la necesidad de implementar herramientas como flujos de caja proyectados para mejorar el control.

A la vista de los resultados encontrados, se valida tanto la hipótesis general como la específica, estos resultados guardan relación con lo que sostiene **Corahua y Montenegro (2023)**, esto permitirá una adecuada gestión del área de tesorería, facilitando así tomar decisiones de forma positiva y relacionada con el financiamiento. Por esa razón, se utiliza la metodología de investigación mediante encuestas, utilizando el cuestionario como instrumento principal. Esta encuesta fue aplicada a 40 personas, incluyendo gerentes, jefes administrativos y empleados de empresas dedicadas a la venta de repuestos de computadoras en la galería Cyber Plaza; lo que sostiene **Ramos (2023)** hace mención en su trabajo de investigación que tiene como por finalidad evaluar la aplicabilidad de la Auditoría Financiera como herramienta de gestión para reducir los riesgos financieros y mejorar las operaciones financieras en la Compañía Minera ABC. Además, el valor p (0.000) menciona de una relevancia primordial en vínculo con la hipótesis nula, que fue rechazada. En conclusión, se establece que la Auditoría Financiera es una herramienta eficiente usada en la gestión de riesgos y la optimización financiera en la Compañía Minera ABC; lo que sostiene **Damas y Gaspar (2023)** en sus resultados se analizaron Evaluar si la gestión de tesorería se ve afectada por la auditoria financiera externo. Según los resultados del estudio, el 56.5% de los participantes cree que la gestión de la tesorería debe basarse en el aprovechamiento de la tecnología, mientras que el 36.1% señala que esto ocurre casi siempre y el 7.4% señala que acontecen pocas veces. Se concluye que las empresas del sector automotriz permitan a la gerencia tomar decisiones acertadas para mejorar su régimen de gestión y así ofrecer confianza sobre la solvencia a otros nuevos socios inversionistas; lo que sostiene **Montalvan (2023)** los resultados de la investigación tienen como objetivo estratégico identificar las ocasiones más destacadas del departamento del área de tesorería. La población objetivo utilizo una sección de las áreas de finanza y tesorería. Los resultados obtenidos indican que Induauto lleva a cabo auditorías de

forma trimestral con la finalidad de identificar, y analizar la gestión de sus recursos económicos, asegurando que son manejados adecuadamente y que se cumplan los objetivos financieros previamente establecidos; lo que sostiene **Benavidez et al. (2022)** en sus conclusiones destacan la importancia de examinar el proceso que utiliza Fundemujer para poder financiar a las microempresarias resulta ágil y eficiente, facilitando que estas mujeres empresarias abastezcan sus negocios, mejoren su rendimiento económico y su calidad de vida. Se informa con respecto al total de mujeres encuestadas, el 80% indicó que han logrado cumplir con el plan de inversión, lo que ha permitido examinar sus costos y gastos eficazmente, alcanzando así los objetivos planteados y cancelando las obligaciones correspondientes. No obstante, el 20% restante no aplica un plan de inversión; lo que sostiene **Buitrago (2022)** tal como indican los resultados del estudio a la determinación de acuerdo a los resultados la necesidad de una mayor formación al hacer uso de productos y servicios financieros, análisis de estados financieros, elaboración de presupuestos, entre otros donde se permiten el análisis de medición de la Educación Financiera en los microempresarios del sector ferretero y se destaca que en un 48% desarrollan distintas ocupaciones inseparables al área de educación financiera. En este sentido, en la parte de dinero e intercambio, la mitad (50%) responden que usan tarjetas bancarias en sus actividades económicas y el (55%) utilizan la tecnología para las operaciones económicas, un 25% no utilizan tarjetas del banco y el 10% utiliza la tecnología muy poco.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Primera: La Gestión de Tesorería se relaciona con las finanzas porque gestiona la tesorería para obtener recursos, administrar recursos y usar los fondos de la empresa de bienestar personal de acuerdo a sus metas financieras.

Segunda: La Gestión de tesorería se relaciona con la inversión porque se requiere invertir dinero en activos fijos como maquinarias de producción, vehículos para transportar la mercadería, sistema de seguridad y equipos de oficina para brindar la mercadería en buen estado a sus clientes de la empresa comercial de bienestar personal.

Tercero: La gestión de tesorería se relaciona con el crédito concedido a los clientes porque le otorga facilidades de pago para poder vender su mercadería y no tener devoluciones en un corto plazo, de acuerdo a las políticas de crédito con la empresa comercial de bienestar personal, esto genera cuentas por cobrar con una fecha de vencimiento que debe de ser gestionada por el área de créditos y cobranzas para su cobro respectivo.

Cuarto: La gestión de tesorería se relaciona con los gastos porque se requiere salidas de dinero de acuerdo con la programación de pagos a proveedores, colaboradores y gobierno que debe ser reflejado en el flujo de caja en la empresa comercial de bienestar personal.

5.2 Recomendaciones

Primera: Es recomendable que el área de finanzas junto con el área de tesorería se reúna con cada jefe de área mínimo 3 veces al mes para evaluar el presupuesto de tesorería en requerimiento de las demás áreas.

Segunda: Se recomienda analizar la compra de activos fijos como vehículos para transportar la mercadería, maquinaria de producción, verificando el costo-beneficio, así se deja de tercerizar el transporte teniendo en cuenta que todos los gastos de este serán deducibles contablemente, de igual manera la máquina de producción incrementara la productividad en las entregas de mercaderías a los clientes.

Tercero: Se recomienda que el área de créditos y cobranzas evalúen al cliente detalladamente antes de otorgarle crédito, solicitando sus estados financieros, últimas 3 declaraciones de impuestos, garantía y descuentos por pronto pago a su vez hacerle seguimiento antes del vencimiento de sus facturas siendo así de alguna manera la empresa asegura el pago del cliente.

Cuarto: Se recomienda actualizar flujo de caja semanal detallando la proyección de ingresos y gastos en coordinación con las demás áreas y gerencia, es importante crear un sistema de planificación donde cada área emita un reporte por correo electrónico con una proyección de sus gastos que se desarrollara durante el mes en conjunto que permita al área de tesorería tomar decisiones precisas y evitar el exceso o escasez de liquidez.

REFERENCIAS

1. Gitman y Zutter (2022). *Principios de Administración Financiera*.
2. Avecillas (2020). *Proyecto de inversión en la expansión de una microempresa – “ke chiddo sport bar- en la ciudad de Machala*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
3. Chavez y Muñoz (2020). *Relación entre el capital de trabajo y la rentabilidad de las empresas mineras que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima*. Universidad Continental.
4. Cabrera (2022). *Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en la rentabilidad de las empresas importadoras del rubro audioelectrónica B2B en Lima Metropolitana en el 2020*. Universidad Ricardo Palma.
5. Requiz (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en las ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*. Universidad Continental.
6. Ochoa y Gonza (2023). *Capital de trabajo y su incidencia en la gestión financiera de la empresa de transportes “Grucormarsa S.A” período 2020-2022*. Universidad Técnica de Machala.
7. Taype (2021). *Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia para la identificación del riesgo de crédito en las empresas cementeras de lima metropolitana, año 2020*. Universidad San Martín de Porres.
8. Rodríguez (2023). *Costes aplicados en hotelería, alimentos y bebidas*. Ecoe Ediciones (Colombia).
9. Guerrero (2023). *Control de gastos como herramienta para mejorar la rentabilidad de la empresa proyectos Ferretería Holgus EIRL, Chiclayo 2021*. Universidad Señor de Sipán.
10. Montaña (2022) *Gestiona operativa de tesorería*.
11. Corahua y Montenegro (2023). *La gestión de tesorería y su influencia en la toma de decisiones de financiamiento en las empresas comerciales de accesorios de cómputo de la galería Cyber Plaza año 2021*. Universidad San Martín de Porres.
12. Ramos (2023). *Auditoría financiera, como instrumento de gestión de riesgos, para evaluar y mejorar las finanzas en minera ABC*. Universidad Nacional Federico Villarreal.
13. Damas y Gaspar (2023). *La auditoría financiera externa y su incidencia en la gestión de tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021*. Universidad San Martín de Porres.
14. Montalván (2023). *Gestión de tesorería y control interno en época postpandemia en Induauto S. A*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil. (Ecuador).

15. Benavidez et al. (2022) *Impacto de los microcréditos otorgados por FUNDEMUJER en las finanzas de las mujeres microempresarias del municipio de Estelí, durante el primer semestre del año 2021*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. (Nicaragua).
16. Buitrago (2022) *Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha, La Guajira*. Universidad de la Guajira. (Colombia).
17. Tixe (2025) *Impacto financiero del covid-19 en la rentabilidad del Centro de Servicios Alonso Gavilanez Gavilanez Cia. Ltda periodo 2020-2021*. Universidad Nacional de Chimborazo. (Ecuador).
18. Inguillay y Vilema (2024) *Las finanzas como determinante para el éxito en las empresas del Ecuador*. Universidad Nacional de Chimborazo. (Ecuador).
19. Estupiñán (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Ecoe ediciones (Colombia).
20. Salcedo (2024). *Inteligencia y libertad financiera*. Ecoe ediciones. (Colombia).
21. Malpartida y Tamariz (2023). *Rotación de inventarios y su influencia en la rentabilidad de las empresas dedicadas a la comercialización de equipos hidráulicos en el distrito de San Luis - Lima 2021*. Universidad San Martín de Porres.
22. Espinoza (2023). *Propuesta de una política de cobro para no afectar el capital de trabajo de una empresa de transporte Etsamigsa 2015 – 2019*. Universidad San Ignacio de Loyola.
23. Tovar y Zapata (2022). *El control de las cuentas por pagar y su impacto en la gestión de tesorería de las empresas procesadoras de pagos digitales en el distrito de Miraflores año 2020*. Universidad San Martín de Porres.
24. Abad (2022). *Plan financiero y propuesta de mejora en la gestión de tesorería de la empresa corporación ASK SAC-2022*. Universidad San Ignacio de Loyola.
25. Salazar (2021). *Control Interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería de la empresa SMP Cloting S.R.L., Santa Anita, 2019*. Universidad Tecnológica del Perú.
26. Yong (2023). *La gestión de tesorería y su influencia en la toma de decisiones de*

financiamiento en las empresas comerciales de accesorios de cómputo de la galería cyber plaza año 2021.

27. Mar eat (2020). *Metodología de la investigación, métodos y técnicas*. Editorial Patria Educación.

28. Polanía (2020). *Metodología de investigación cuantitativa & cualitativa*. Universidad Cesar Vallejo.

29. Hernández et al. (2020). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill Education.

30. Álvarez et al. (2021). *Metodología de la investigación en enfermería*. La Biblioteca.

31. Almaguer y Cossio (2022). *Métodos de muestreo para la optimización de diseño de experimentos*. Artículos del Congreso Internacional de Investigación Academia Journals Celaya 2022

32. Hernández y Duana (2020). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA.

33. Medina eat (2023). *Metodología de la investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología.

34. Ynca (2023). *Validación de un cuestionario para medir conocimientos y prácticas del equipo de protección personal en estudiantes de posgrado de estomatología de la universidad peruana cayetano Heredia por la pandemia de covid-19*. Universidad Peruana Cayetano Heredia.

35. Rincon (2025) *Introducción a la estadística no paramétrica con ejemplos en R*. Pontificia Universidad Javeriana. (Bogotá)

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título de la investigación:- FINANZAS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE BIENESTAR PERSONAL EN SANTIAGO DE SURCO, 2023-2024.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Diseño metodológico
<p>Problema general</p> <p>¿En qué medida las finanzas se relacionan con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>PE1. ¿En qué medida la inversión se relaciona con el dinero en efectivo en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?</p> <p>PE2.- ¿De qué manera el crédito concedido se relaciona con las cuentas por cobrar en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?</p> <p>PE3.- ¿De qué manera los gastos, se relacionan con la salida de efectivo en la empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar cómo se relacionan las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>OE1.- Determinar cómo se relaciona la inversión con el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p> <p>OE2.- Determinar cómo se relaciona el crédito concedido con las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p> <p>OE3.- Determinar cómo se relacionan los gastos con la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.</p> <p>Hipótesis específica</p> <p>HE1.-Existe relación entre la inversión y el dinero en efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p> <p>HE2.- Existe relación entre el crédito concedido y las cuentas por cobrar en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p> <p>HE3.-Existe relación entre los gastos y la salida de efectivo en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco.</p>	<p>Variable 1</p> <p>X: Finanzas</p> <p>Dimensiones</p> <p>X1: Inversión.</p> <p>X2: Crédito.</p> <p>X3: Gastos.</p> <p>Variable 2</p> <p>Y: Gestión de Tesorería.</p> <p>Dimensiones</p> <p>Y1: Dinero en efectivo</p> <p>Y2: Cuentas por cobrar</p> <p>Y3: Salida de efectivo.</p>	<p>Tipo de Investigación</p> <p>Correlacional.</p> <p>Método y diseño de la investigación.</p> <p>Método: Hipotético-deductivo y analítico.</p> <p>Diseño: No experimental de corte transversal y nivel correlacional.</p> <p>Enfoque: Cuantitativo.</p> <p>Población muestra</p> <p>Población: 30 colaboradores de la empresa comercial de bienestar personal de las áreas de administración, finanzas y contabilidad.</p> <p>Muestra: 15 colaboradores de la empresa comercial de bienestar personal de las áreas de administración, finanzas y contabilidad.</p>

Anexo 2: Instrumentos

ENCUESTA DE INVESTIGACIÓN

Saludos, soy Lys Alexandra Berrios Chura bachiller en Contabilidad y Auditoría y estoy investigando sobre las “Las Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco 2023-2024” motivo por el cual se ha elaborado la presente encuesta dirigida a los colaboradores de la empresa en estudio.

Indicaciones: Al ingresar su correo electrónico y seleccionar "Siguiete" Usted está aceptando participar de la encuesta, por lo que le solicitamos encarecidamente el responder con la mayor sinceridad posible a las preguntas. Cada respuesta marcada de preferencia que sea justificada.

Los datos recopilados serán utilizados sólo con fines académicos de investigación manteniéndose la más absoluta reserva.

Correo electrónico * a2015200028@uwiener.edu.pe

- Dada la seriedad de mi investigación, le solicito la más absoluta sinceridad al responder.

Muchas gracias por participar

Variable 1: Finanzas

DIMENSIÓN 1: Inversión

1 ¿Con qué frecuencia se realizan los inventarios de mercaderías?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

2 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza compras de mercaderías importadas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

e) Casi nunca

3 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza las provisiones contables por mermas de mercaderías?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

4 ¿Con qué frecuencia se evalúa la rentabilidad de las inversiones en activos?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

5 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza la toma de inventarios de activos fijos?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

DIMENSIÓN 2: Crédito

6 ¿Con qué frecuencia la empresa compara las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

7 ¿Con qué frecuencia los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

8 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

9 ¿Con qué frecuencia la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

10 ¿Con qué frecuencia el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

DIMENSIÓN 3: Gastos

11 ¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

12 ¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

13 ¿Con qué frecuencia la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

14 ¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

15 ¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

Variable 2: Gestión de Tesorería**DIMENSIÓN 1: Dinero en efectivo**

16 ¿Con qué frecuencia se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

17 ¿Con qué frecuencia se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

18 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza ventas al contado?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

19 ¿Con qué frecuencia la empresa elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

20 ¿Con qué frecuencia la empresa compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

DIMENSIÓN 2: Cuentas por cobrar

21 ¿Con qué frecuencia las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

22 ¿Con qué frecuencia las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

23 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

24 ¿Con qué frecuencia se actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

e) Casi nunca

25 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

DIMENSIÓN 3: Salida de efectivo

26 ¿Con qué frecuencia las políticas de pago a proveedores se cumplen?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

27 ¿Con qué frecuencia se realiza la programación de pagos a los proveedores?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

28 ¿Con qué frecuencia se pagan facturas a los proveedores al crédito?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

29 ¿Con qué frecuencia las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja?

- a) Siempre
- b) Casi siempre

- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

30 ¿Con qué frecuencia la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca
- e) Casi nunca

Anexo 3: Validez del instrumento

CARTA DE PRESENTACIÓN

Magíster/Doctor: Dante Adhemir Fuertes Santos

Presente

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

Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Facultad de Ingeniería y Negocios requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de título de Contador Público

El título nombre de mi proyecto de investigación es "Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de Contabilidad.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

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

Atentamente,

Lys Alexandra Berrios Chura
DNI: 48505947

Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en villa el salvador, 2023-2024

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Sugerencias
Variable 1: Finanzas								
DIMENSIÓN 1: Inversión								
		Sí	No	Sí	No	Sí	No	
1	¿Con qué frecuencia se realizan los inventarios de mercaderías?	X		X		X		
2	¿Con qué frecuencia la empresa realiza compras de mercaderías importadas?	X		X		X		
3	¿Con qué frecuencia la empresa realiza las provisiones contables por mermas de mercaderías?	X		X		X		
4	¿Con qué frecuencia se evalúa la rentabilidad de las inversiones en activos?	X		X		X		
5	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la toma de inventarios de activos fijos?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Crédito								
6	¿Con qué frecuencia la empresa compara las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos?	X		X		X		
7	¿Con qué frecuencia los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados?	X		X		X		
8	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago?	X		X		X		
9	¿Con qué frecuencia la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros?	X		X		X		
10	¿Con qué frecuencia el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido?	X		X		X		

DIMENSIÓN 3:					
Gastos					
11	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos?	X	X	X	
12	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración?	X	X	X	
13	¿Con qué frecuencia la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas?	X	X	X	
14	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas?	X	X	X	
15	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas?	X	X	X	
N.º	DIMENSIONES / Ítems	Pertinencia1	Relevancia2	Claridad3	Sugerencias
Variable 2: Gestión de Tesorería					
DIMENSIÓN 1:					
Dinero en efectivo					
16	¿Con qué frecuencia se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería?	X	X	X	
17	¿Con qué frecuencia se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas?	X	X	X	
18	¿Con qué frecuencia la empresa realiza ventas al contado?	X	X	X	
19	¿Con qué frecuencia la empresa elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo?	X	X	X	
20	¿Con qué frecuencia la empresa compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo?	X	X	X	

DIMENSIÓN 2: Cuentas por cobrar			
21 ¿Con qué frecuencia las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas?	X	X	X
22 ¿Con qué frecuencia las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas?	X	X	X
23 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?	X	X	X
24 ¿Con qué frecuencia se actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas?	X	X	X
25 ¿Con qué frecuencia la empresa realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas?	X	X	X
DIMENSIÓN 3: Salida de efectivo			
26 ¿Con qué frecuencia las políticas de pago a proveedores se cumplen?	X	X	X
27 ¿Con qué frecuencia se realiza la programación de pagos a los proveedores?	X	X	X
28 ¿Con qué frecuencia se pagan facturas a los proveedores al crédito?	X	X	X
29 ¿Con qué frecuencia las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja?	X	X	X
30 ¿Con qué frecuencia la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo?	X	X	X

1. Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2. Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3. Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Se evaluó la suficiencia de los ítems para poder medir las dimensiones de las dos variables, finanzas y gestión de tesorería.

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable

Aplicable después de corregir

No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: FUERTES SANTOS DANTE ADHEMIR

DNI: 40320629

Especialidad del validador: LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y MAGISTER
EN ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA DE EMPRESAS

31 de enero de 2025



Mg. Dante Adhemir Fuertes Santos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Magíster/Doctor: Mabel Cecilia Chong

Presente

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

Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Facultad de Ingeniería y Negocios requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de título de Contador Público

El título nombre de mi proyecto de investigación es "Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de Contabilidad.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

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

Atentamente,



Lys Alexandra Berrios Chura
DNI: 48505947

Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Sugerencias
Variable 1: Finanzas								
DIMENSIÓN 1: Inversión								
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Con qué frecuencia se realizan los inventarios de mercaderías?	X		X		X		
2	¿Con qué frecuencia la empresa realiza compras de mercaderías importadas?	X		X		X		
3	¿Con qué frecuencia la empresa realiza las provisiones contables por mermas de mercaderías?	X		X		X		
4	¿Con qué frecuencia se evalúa la rentabilidad de las inversiones en activos?	X		X		X		
5	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la toma de inventarios de activos fijos?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Crédito								
		Si	No	Si	No	Si	No	
6	¿Con qué frecuencia la empresa compara las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos?	X		X		X		
7	¿Con qué frecuencia los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados?	X		X		X		
8	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago?	X		X		X		
9	¿Con qué frecuencia la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros?	X		X		X		
10	¿Con qué frecuencia el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido?	X		X		X		

DIMENSIÓN 3:		Si	No	Si	No	Si	No
Gastos							
11	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos?	X		X		X	
12	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración?	X		X		X	
13	¿Con qué frecuencia la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas?	X		X		X	
14	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas?	X		X		X	
15	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas?	X		X		X	

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1	Relevancia2	Claridad3	Sugerencias
-----	---------------------	--------------	-------------	-----------	-------------

Variable 1: Gestión de Tesorería

DIMENSIÓN 1:		Si	No	Si	No	Si	No
Dinero en efectivo							
16	¿Con qué frecuencia se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería?	X		X		X	
17	¿Con qué frecuencia se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas?	X		X		X	
18	¿Con qué frecuencia la empresa realiza ventas al contado?	X		X		X	
19	¿Con qué frecuencia la empresa elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo?	X		X		X	
20	¿Con qué frecuencia la empresa compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo?	X		X		X	

DIMENSIÓN 2: Cuentas por cobrar		Sí	No	Sí	No	Sí	No
21	¿Con qué frecuencia las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas?	X		X		X	
22	¿Con qué frecuencia las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas?	X		X		X	
23	¿Con qué frecuencia la empresa realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?	X		X		X	
24	¿Con qué frecuencia se actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas?	X		X		X	
25	¿Con qué frecuencia la empresa realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas?	X		X		X	
DIMENSIÓN 3: Salida de efectivo		Sí	No	Sí	No	Sí	No
26	¿Con qué frecuencia las políticas de pago a proveedores se cumplen?	X		X		X	
27	¿Con qué frecuencia se realiza la programación de pagos a los proveedores?	X		X		X	
28	¿Con qué frecuencia se pagan facturas a los proveedores al crédito?	X		X		X	
29	¿Con qué frecuencia las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja?	X		X		X	
30	¿Con qué frecuencia la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo?	X		X		X	

1. **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
2. **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
3. **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Se evaluó la suficiencia de los ítems para poder medir las dimensiones de las dos variables, finanzas y gestión de tesorería.

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable []

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

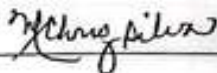
Apellidos y nombres del juez validador:

DNI: 08123 789

Especialidad del validador:

Chong Silva Mabel Cecilia
Contador Público Colegiado
CPC 20898

18 de enero de 2025



Mg. Mabel Cecilia Chong Silva

CARTA DE PRESENTACIÓN**Magíster/Doctor:** Julio Ricardo Capristán Miranda**Presente****Asunto:** VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Facultad de Ingeniería y Negocios requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de título de Contador Público

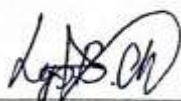
El título nombre de mi proyecto de investigación es "Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de Contabilidad.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

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

Atentamente,



Lys Alexandra Berrios Chura
DNI: 48505947

Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024

N.º	DIMENSIONES / items	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Sugerencias
Variable 1: Finanzas								
DIMENSIÓN 1: Inversión								
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Con qué frecuencia se realizan los inventarios de mercaderías?	X		X		X		
2	¿Con qué frecuencia la empresa realiza compras de mercaderías importadas?	X		X		X		
3	¿Con qué frecuencia la empresa realiza las provisiones contables por mermas de mercaderías?	X		X		X		
4	¿Con qué frecuencia se evalúa la rentabilidad de las inversiones en activos?	X		X		X		
5	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la toma de inventarios de activos fijos?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Crédito								
		Si	No	Si	No	Si	No	
6	¿Con qué frecuencia la empresa compara las tasas de interés ofrecidas por diferentes bancos?	X		X		X		
7	¿Con qué frecuencia los clientes cumplen con los plazos de pago establecidos en los créditos otorgados?	X		X		X		
8	¿Con qué frecuencia la empresa realiza la cobranza de interés a los clientes cuando se atrasan en el pago?	X		X		X		
9	¿Con qué frecuencia la empresa cumple con el plazo de crédito recibido de las entidades financieras o terceros?	X		X		X		
10	¿Con qué frecuencia el plazo del crédito obtenido es mayor al crédito concedido?	X		X		X		

DIMENSIÓN 3:		Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Gastos								
11	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos administrativos?	X		X		X		
12	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos administrativos por el jefe de administración?	X		X		X		
13	¿Con qué frecuencia la Gerencia revisa los reportes mensuales de gastos administrativos y ventas?	X		X		X		
14	¿Con qué frecuencia se revisa el presupuesto antes de realizar los gastos de ventas?	X		X		X		
15	¿Con qué frecuencia es autorizado los gastos de ventas por el jefe de ventas?	X		X		X		
N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Sugerencias
Variable 1: Gestión de Tesorería								
DIMENSIÓN 1:		Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Dinero en efectivo								
16	¿Con qué frecuencia se verifica el abono en los estados de cuenta bancarios por venta a los clientes antes de la entrega de mercadería?	X		X		X		
17	¿Con qué frecuencia se realizan las conciliaciones bancarias para dar seguimiento a las cobranzas por ventas?	X		X		X		
18	¿Con qué frecuencia la empresa realiza ventas al contado?	X		X		X		
19	¿Con qué frecuencia la empresa elabora un flujo de caja para evaluar el requerimiento de obtener un préstamo?	X		X		X		
20	¿Con qué frecuencia la empresa compra activos fijos de préstamos obtenidos a largo plazo?	X		X		X		

DIMENSIÓN 2:		Si	No	Si	No	Si	No
Cuentas por cobrar							
21	¿Con qué frecuencia las políticas de crédito afectan la cartera de las cuentas por cobrar no vencidas?	X		X		X	
22	¿Con qué frecuencia las estrategias de cobranzas son efectivas en las cuentas por cobrar no vencidas?	X		X		X	
23	¿Con qué frecuencia la empresa realiza un seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?	X		X		X	
24	¿Con qué frecuencia se actualizan las políticas de las cuentas por cobrar vencidas y no vencidas?	X		X		X	
25	¿Con qué frecuencia la empresa realiza llamadas a los clientes que tienen cuentas por cobrar vencidas?	X		X		X	
DIMENSIÓN 3:		Si	No	Si	No	Si	No
Salida de efectivo							
26	¿Con qué frecuencia las políticas de pago a proveedores se cumplen?	X		X		X	
27	¿Con qué frecuencia se realiza la programación de pagos a los proveedores?	X		X		X	
28	¿Con qué frecuencia se pagan facturas a los proveedores al crédito?	X		X		X	
29	¿Con qué frecuencia las obligaciones financieras son canceladas según el flujo de caja?	X		X		X	
30	¿Con qué frecuencia la empresa utiliza obligaciones financieras para inversiones a largo plazo?	X		X		X	

1. **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2. **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3. **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Se evaluó la suficiencia de los ítems para poder medir las dimensiones de las dos variables, finanzas y gestión de tesorería.

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable []

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: CAPRISTÁN MIRANDA, JULIO RICARDO
DNI: 06663187

Especialidad del validador: MAESTRO EN ECONOMÍA
ESP. EN FINANZAS.

30 de Abril de 2025


Mg. Julio Ricardo Capristán Miranda

Anexo 4: Confiabilidad del instrumento

WISTA DATOS VARIABLES 1207.sav [Conjunto de datos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

3 : VAR00024 5 Visible: 38 de

	VAR00001	VAR00002	VAR00003	VAR00004	VAR00005	VAR00006	VAR00007	VAR00008	VAR00009	VAR00010	VAR00011	VAR00012	VAR00013	VAR00014	VAR00015	VAR00016	VAR00017	VAR00018	VAR00019	VAR00020	VAR00021	VAR00022	VAR00023
1	3	4	3	2	2	4	4	4	2	2	4	5	4	4	5	5	4	3	3	2	2	4	4
2	3	3	3	5	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	2	4	4
3	3	5	5	4	3	5	3	3	4	3	4	4	5	4	4	5	5	3	5	2	4	4	5
4	5	5	5	5	5	2	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	4	3	3	4	5
5	3	2	3	4	3	5	4	3	4	3	4	4	3	4	4	5	5	3	3	4	4	2	4
6	2	2	2	2	2	4	4	2	2	2	2	4	4	4	3	4	5	4	2	4	2	4	4
7	4	5	5	3	2	4	5	2	3	2	4	4	4	2	2	5	5	3	4	3	2	4	5
8	5	3	3	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4	5
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
10	3	3	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	3	5	5	5	4	4	2	5	4	4	2
11	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	4	1	1
12	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	2	4	3	3	3	2
13	3	2	1	3	3	2	5	1	3	3	4	5	5	5	5	5	5	3	4	2	5	5	5
14	3	2	2	3	3	4	3	1	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	2	3	4	3	4
15	2	1	2	3	3	2	4	4	3	3	3	4	4	3	2	3	2	4	2	3	3	4	4

19 - VAR00004 Visible: 38 de 38 var

	VAR0 26	VAR0 0021	VAR0 0022	VAR0 0023	VAR0 0024	VAR0 0025	VAR0 0026	VAR0 0027	VAR0 0028	VAR0 0029	VAR0 0030	V1	V2	V1D1	V1D2	V1D3	V2D1	V2D2	V2D3
1	2	4	4	3	2	5	4	4	3	2	52	50	14	16	22	17	15	18	
2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54	57	17	18	19	19	19	20	
3	4	4	5	5	2	5	5	5	5	2	59	62	20	18	21	20	20	22	
4	3	4	5	4	3	4	5	4	3	4	70	59	25	21	24	20	19	20	
5	4	2	4	3	4	4	5	4	3	4	53	57	15	19	19	20	17	20	
6	2	4	4	2	4	4	4	4	2	3	41	52	10	14	17	19	16	17	
7	2	4	5	4	3	4	4	4	4	3	51	57	19	16	16	20	18	19	
8	3	4	5	4	4	5	5	4	2	5	65	62	20	21	24	21	20	21	
9	3	4	4	3	3	2	3	4	4	3	45	48	15	15	15	15	17	16	
10	4	4	2	2	5	2	5	4	4	4	58	56	18	19	21	20	17	19	
11	4	1	1	3	2	2	2	2	3	2	35	36	11	10	14	14	11	11	
12	3	3	2	4	3	2	3	3	3	3	43	44	14	14	15	15	15	14	
13	5	5	5	4	2	4	5	5	5	3	50	62	12	14	24	19	21	22	
14	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	45	52	13	14	18	16	16	20	
15	3	4	4	2	3	3	3	3	4	3	43	46	11	16	16	14	16	16	

Anexo 5: Aprobación del Comité de Ética



COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA E INTEGRIDAD CIENTÍFICA

CONSTANCIA DE APROBACIÓN

Lima, 02 de junio de 2025

Investigador(a)
Lys Alexandra Berrios Chura
Exp. N°: 0962-2025

De mi consideración:

Es grato expresarle mi cordial saludo y a la vez informarle que el Comité Institucional de Ética e Integridad Científica de la Universidad Privada Norbert Wiener (CIEIC-UPNW) **evaluó y APROBÓ** los siguientes documentos:

- Protocolo titulado: "FINANZAS Y SU RELACION CON LA GESTION DE TESORERIA EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE BIENESTAR PERSONAL EN SANTIAGO DE SURCO, 2023-2024" con **fecha 22/05/2025**.

El cual tiene como investigador principal al Sr(a) Lys Alexandra Berrios Chura

La APROBACIÓN comprende el cumplimiento de las buenas prácticas éticas, el balance riesgo/beneficio, la calificación del equipo de investigación y la confidencialidad de los datos, entre otros.

El investigador deberá considerar los siguientes puntos detallados a continuación:

1. La **vigencia** de la aprobación es de **dos años** (24 meses) a partir de la emisión de este documento.
2. **Toda enmienda o adenda** se deberá presentar al CIEIC-UPNW y no podrá implementarse sin la debida aprobación.
3. Si aplica, la **Renovación** de aprobación del proyecto de investigación deberá iniciarse treinta (30) días antes de la fecha de vencimiento, con su respectivo informe de avance.
4. La constancia de aprobación por el **CIEIC** no garantiza la aceptación por parte de las instituciones donde pretende ejecutar el trabajo de investigación.

Es cuanto informo a usted para su conocimiento y fines pertinentes.

Atentamente,

Mg. Angélica Karina Minaya Galarreta
Presidenta
Comité Institucional de Ética e Integridad Científica
Universidad Privada Norbert Wiener

Anexo 6: Formato de consentimiento informado

 Universidad Norbert Wiener	FORMULARIO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO(FCI) EN UN ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN DEL CIEI-VRI		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-068	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 11/08/2022

Título de proyecto de investigación: Finanzas y su relación con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco 2023-2024.

Investigadores : Lys Alexandra Berrios Chura

Institución(es) : Universidad Privada Norbert Wiener (UPNW)

Estamos invitando a usted a participar en un estudio de investigación titulado: “Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco 2023-2024.” de fecha 21/05/2025 y versión.01. Este es un estudio desarrollado por investigadores de la Universidad Privada Norbert Wiener (UPNW).

I. INFORMACIÓN

Propósito del estudio: El propósito de este estudio es: Determinar cómo se relacionan las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024. Su ejecución ayudará / permitirá obtener la información para poder demostrar si: Existe relación entre las finanzas con la gestión de tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco, 2023-2024.

Duración del estudio (en meses): 4.

N° esperado de participantes: 15.

Criterios de Inclusión y Exclusión: Se incluye a los colaboradores del área administrativa-operaciones.

(No debe reclutarse voluntarios entre grupos “vulnerables”: presos, soldados, aborígenes, marginados, estudiantes o empleados con relaciones académicas o económicas con el investigador, etc. Salvo que la investigación redunde en un beneficio concreto y tangible para dicha población y el diseño así lo requiera).

Procedimientos del estudio: Si usted decide participar en este estudio se le realizarán los siguientes procesos:

- Firmar el formulario del consentimiento informado.
- Se asignará un cuestionario de 15 preguntas por cada variable.
- Pasar a un spss.
- Luego de los resultados ver si cumple con los objetivos de la hipótesis del trabajo.

 Universidad Norbert Wiener	FORMULARIO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO(FCI) EN UN ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN DEL CIEI-VRI		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-068	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 11/08/2022

La encuesta puede demorar aproximadamente 15 Minutos (realizarla según su experiencia en la organización).

Los resultados se le entregarán a usted en forma individual y se almacenarán respetando la confidencialidad y su anonimato.

Riesgos:

Su participación en el estudio *no* recopilará información personal identificable, no obstante, se garantiza que todos los datos y respuestas serán tratados de forma anónima y confidencial.

Beneficios:

Usted se beneficiará del presente proyecto, ayudará a identificar aspectos claves relacionados con el tema investigado, lo que puede facilitar la propuesta de soluciones, mejoras en procesos o políticas; a su vez puede invitar a la reflexión personal sobre el tema en estudio lo cual resulta enriquecedor a nivel individual.

Costos e incentivos: Usted no pagará ningún costo monetario por su participación en la presente investigación. Así mismo, no recibirá ningún incentivo económico.

Confidencialidad: **Nosotros** guardaremos la información recolectada con códigos para resguardar su identidad. Si los resultados de este estudio son publicados, no se mostrará ninguna información que permita su identificación. Los archivos no serán mostrados a ninguna persona ajena al equipo de estudio.

Preguntas/Contacto: Puede comunicarse con el Investigador Principal (*Lys Alexandra Berrios Chura*, 958929856,a2015200028@uwiener.edu.pe).

Así mismo puede comunicarse con el Comité de Ética que validó el presente estudio, Contacto del Comité Institucional de Ética e Integridad Científica: Dr. Raúl Antonio Rojas Ortega, presidente del Comité Institucional de Ética e Integridad Científica de la Universidad Privada Norbert Wiener, email: comite.etica@uwiener.edu.pe

II. DECLARACIÓN DEL CONSENTIMIENTO

He leído la hoja de información del Formulario de Consentimiento Informado (FCI), y declaro haber recibido una explicación satisfactoria sobre los objetivos, procedimientos y finalidades del estudio. Se han respondido todas mis dudas y preguntas. Comprendo que mi decisión de participar es voluntaria y conozco mi derecho a retirar mi consentimiento

 Universidad Norbert Wiener	FORMULARIO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO(FCI) EN UN ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN DEL CIEI-VRI		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-068	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 11/08/2022

en cualquier momento, sin que esto me perjudique de ninguna manera. Recibiré una copia firmada de este consentimiento.



Nombre investigador:

DNI N°:

Fecha: (24/07/2025)

Nota: La firma del testigo o representante legal es obligatoria solo cuando el participante tiene alguna discapacidad que le impida firmar o imprimir su huella, o en el caso de no saber leer y escribir.

Anexo 7: Carta de aprobación de la institución para la recolección de los datos**CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN**

Yo, **Victor Hugo Huerta Martel**, identificado con DNI N° 46413964, en mi calidad de Gerente General de la Empresa **Servicios Generales Grupo J & Z SAC**, con RUC 20611754028, ubicado en Cal. José Penza Mza. N Lote. 17 av. Honor y Lealtad Lima - Lima - Santiago de Surco, otorgo la siguiente autorización:

A(la) señor(ita) **Lys Alexandra Berrios Chura**, identificado con DNI N°48505947 de la Carrera Profesional de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Privada Norbert Wiener que realiza la investigación titulada "**Finanzas y su relación con la Gestión de Tesorería en una empresa comercial de bienestar personal en Santiago de Surco 2023-2024**" para que se le proporcione la información necesaria y se autorice la difusión de los resultados obtenidos, con la finalidad de desarrollar su investigación con fines académicos.

Indicar si representante autoriza:

Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la institución.

Mencionar el nombre de la institución.

Lima, 23 de Abril del 2025



Gerente General: *Victor Hugo Huerta Martel*
DNI: 46413964

Anexo 9: Informe del asesor de Turnitin

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
Tesis Lys Berrios Chura.docx	Lys Berrios Chura
RECuento DE PALABRAS	RECuento DE CARACTERES
15435 Words	80296 Characters
RECuento DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
131 Pages	7.5MB
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
Jul 26, 2025 7:32 PM GMT-5	Jul 26, 2025 7:35 PM GMT-5

● 15% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 5% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

Reporte de similitud

● 15% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 5% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES




Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Universidad Wiener on 2023-08-06 Submitted works	2%
2	repositorio.uwiener.edu.pe Internet	1%
3	uwiener on 2025-03-04 Submitted works	<1%
4	Universidad Wiener on 2022-10-01 Submitted works	<1%
5	repositorio.usmp.edu.pe Internet	<1%
6	repositorio.upn.edu.pe Internet	<1%

15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Fuentes principales

- 12%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 12% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 12% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Trabajos entregados	Universidad Wiener on 2023-08-06	2%
2	Internet	repositorio.uwiener.edu.pe	1%
3	Trabajos entregados	uwiener on 2025-03-04	<1%
4	Trabajos entregados	Universidad Wiener on 2022-10-01	<1%
5	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	<1%
6	Internet	repositorio.upn.edu.pe	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2021-02-26	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Wiener on 2023-08-07	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Wiener on 2023-08-07	<1%
10	Internet	hdl.handle.net	<1%
11	Internet	ebusca.uv.mx	<1%