



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Y SU INCIDENCIA
EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS
COMERCIALIZADORAS DE VEHÍCULOS EN LIMA
METROPOLITANA, 2020-2021**

**PRESENTADO POR
MARIORI KAORI DAMAS GARRO
IVONE LISSETH GASPAR BENITES**

**ASESOR
VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

TESIS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

LIMA – PERÚ

2023



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS
COMERCIALIZADORAS DE VEHÍCULOS EN LIMA
METROPOLITANA, 2020-2021**

**PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
MARIORI KAORI DAMAS GARRO
IVONE LISSETH GASPAS BENITES**

**ASESOR:
DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**LIMA, PERÚ
2023**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS
COMERCIALIZADORAS DE VEHÍCULOS EN LIMA
METROPOLITANA, 2020-2021**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Dr. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO

MIEMBROS DEL JURADO

PRESIDENTE:

Dr. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

SECRETARIO:

Dra. MARIA EUGENIA VÁSQUEZ GIL

MIEMBRO DE JURADO:

Dr. SABINO TALLA RAMOS

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a nuestros padres que con su apoyo nos ayudan a lograr nuestras metas trazadas.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por haber guiado nuestros pasos durante toda nuestra profesión. A nuestros padres que con su esfuerzo y dedicación nos ayudaron a culminar nuestra carrera universitaria y así ser personas de bien en esta sociedad

Tesis - Gaspar y Damas - Rev. 24/08

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%	18%	2%	10%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	9%
2	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	2%
3	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
5	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	vsip.info Fuente de Internet	<1%
7	prezi.com Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.utelesup.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	

ÍNDICE

PORTADA	I
TÍTULO	II
ASESOR Y MIEMBRO DEL JURADO	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS	XII
RESUMEN	XIII
ABSTRACT	XV
INTRODUCCIÓN	XVI
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	18
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	18
1.1.1 Delimitación de la Investigación	23
1.2 Formulación del Problema	24
1.2.1 Problema General	24
1.2.2 Problemas Específicos	24
1.3 Objetivos de la Investigación	24
1.3.1 Objetivo General	25
1.3.2 Objetivos Específicos	25
1.4 Justificación de la Investigación	25
1.4.1 Importancia de la Investigación	25
1.4.2 Viabilidad de la Investigación	26
1.5 Limitaciones	26
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	27
2.1 Antecedentes de la Investigación	27
2.1.1 Antecedentes Nacionales	27
2.1.2 Antecedentes Internacionales	30
2.2 Bases Teóricas	33

2.2.1 Auditoría Financiera Externa.....	33
2.2.1.1 Marco Histórico	33
2.2.1.2 Marco Legal	35
2.2.1.3 Bases Teóricas	37
2.2.2 Gestión de Tesorería	42
2.2.2.1 Marco Histórico	42
2.2.2.2 Bases Teóricas	43
2.3 Definiciones de términos	48
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	50
3.1 Hipótesis General	50
3.2 Hipótesis Específicas	50
3.3 Operacionalización de Variables	50
3.3.1 Variable Independiente	50
3.3.2 Variable Dependiente	52
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	53
4.1 Diseño Metodológico	53
4.1.1 Tipo de Investigación	53
4.1.2 Nivel de Investigación	53
4.1.3 Método de Investigación	53
4.1.4 Diseño de Investigación	53
4.1.5 Enfoque	54
4.2 Población y Muestra	54
4.2.1 Población	54
4.2.2 Muestra	56
4.3 Técnicas de Recolección de Datos	58
4.3.1 Descripción de los instrumentos	58
4.3.2 Procedimiento de Comprobación de Validez y Confiabilidad de los Instrumentos.....	58
4.4 Técnicas para el Procesamiento de la Información	61

4.5 Aspectos Éticos	61
CAPÍTULO V: RESULTADOS	62
5.1 Presentación	62
5.2 Interpretación de Resultados	62
5.3 Contrastación de Hipótesis	81
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	106
6.1 Discusión	106
6.2 Conclusiones	109
6.3 Recomendaciones	110
FUENTES DE INFORMACIÓN	111
ANEXOS	116
Anexo N° 1: Matriz de Consistencia	117
Anexo N° 2: Encuesta	118
Anexo N° 3: Empresas del Sector Automotriz del Perú	122
Anexo N° 4: Cálculo del Alfa de Cronbach al 100%	123
Anexo N° 5: Tabla de la Distribución Chi Cuadrado	127
Anexo N° 6: Ficha de Validación	128

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable independiente: Auditoría Financiera Externa	51
Tabla 2. Operacionalización de la variable dependiente: Gestión de Tesorería...	52
Tabla 3. Población especializada a considerar para encuesta.....	55
Tabla 4. Distribución muestral para encuesta.....	57
Tabla 5. Tabla de Validez.....	58
Tabla 6. Muestra del 100% para hallar el Alfa de Cronbach con el Software SPSS	59
Tabla 7. Prueba al 100% con el SPSS	60
Tabla 8. Rango nivel de confiabilidad.....	60
Tabla 9. Auditoría Financiera Externa	63
Tabla 10. Plan de Trabajo	64
Tabla 11. Políticas de Gestión	66
Tabla 12. Fortalezas del Control Interno	67
Tabla 13. Debilidades del Control Interno.....	68
Tabla 14. Riesgo de Tipo de Cambio	70
Tabla 15. Riesgo de Tasa de Interés	71
Tabla 16. Gestión de Tesorería	72
Tabla 17. Rentabilidad del Efectivo	74
Tabla 18. Saldo de Caja Mínima	75
Tabla 19. Tipo de Proveedores	76
Tabla 20. Tipo de Plataforma	78
Tabla 21. Contratos Forward	79
Tabla 22. Operaciones del Comercio Exterior	80
Tabla 23. Auditoría Financiera Externa y Gestión de Tesorería – VO	84
Tabla 24. Auditoría Financiera Externa y Gestión de Tesorería – VE	85
Tabla 25. Resumen de la Hipótesis General	86
Tabla 26. Tabla Cruzada de Hipótesis General	86
Tabla 27. Método Chi cuadrado Hipótesis General	87

Tabla 28. Resumen de la Hipótesis Específica (a)	90
Tabla 29. Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (a)	91
Tabla 30. Prueba de Chi cuadrado – Hipótesis Específica (a)	92
Tabla 31. Resumen de la Hipótesis Específica (b)	96
Tabla 32. Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (b)	96
Tabla 33. Prueba de Chi cuadrado – Hipótesis Específica (b)	98
Tabla 34. Resumen de la Hipótesis Específica (c)	101
Tabla 35. Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (c)	102
Tabla 36. Prueba de Chi cuadrado – Hipótesis Específica (c)	103

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Venta de Vehículos Livianos: 2015 – 2023	20
Figura 2. Venta de camiones, tractocamiones: 2015 – 2023	20
Figura 3. Papel de trabajo.....	41
Figura 4. Auditoría Financiera Externa	63
Figura 5. Plan de Trabajo	65
Figura 6. Políticas de Gestión	66
Figura 7. Fortalezas del Control Interno	67
Figura 8. Debilidades del Control Interno	69
Figura 9. Riesgo de Tipo de Cambio	70
Figura 10. Riesgo de Tasa de Interés	71
Figura 11. Gestión de Tesorería	73
Figura 12. Rentabilidad del Efectivo	74
Figura 13. Saldo de Caja Mínima	75
Figura 14. Tipo de Proveedores	77
Figura 15. Tipo de Plataforma	78
Figura 16. Contratos Forward	79
Figura 17. Operaciones del Comercio exterior	81
Figura 18. Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis General	87
Figura 19. Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería	88
Figura 20. Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (a)	93
Figura 21. Recomendaciones de la Auditoría Externa incide en la Mejora de la Gestión del Efectivo	94
Figura 22. Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (b)	98
Figura 23. Evaluación del Control Interno incide en las normas y Procedimientos de Pago a Terceros	99
Figura 24. Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (c)	104
Figura 25. Administración de Riesgos Financieros incide en la Clase de Instrumentos Financieros	105

RESUMEN

Nuestro estudio que tiene como denominación “La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021”, es un tema de gran interés para dichas empresas ya que mediante la auditoría financiera externa se detectan las deficiencias del control interno expresadas en el dictamen de auditoría, es por ello que es de vital importancia que las empresas realicen auditoría externas anualmente con el fin de reducir los riesgos para la compañía.

Por ende, la finalidad de dicha tesis es establecer si la auditoría financiera externa influye en la gestión de tesorería de las organizaciones comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana dado que la implementación de una idónea auditoría externa en una organización garantiza confiabilidad a sus colaboradores y futuros inversionistas generando la optimización de liquidez en las empresas.

Por lo tanto, se considera una investigación aplicada y diseño no experimental. La respectiva muestra es aplicada a 230 colaboradores de las áreas de finanzas, contabilidad, tesorería y control interno de las empresas dedicadas a la venta de vehículos en Lima Metropolitana.

Las variables auditoría financiera externa y gestión de tesorería fueron medidas a través de una encuesta tomada a las organizaciones grandes del rubro automotriz.

En conclusión, podemos afirmar que las organizaciones del rubro automotriz deben tener en cuenta las recomendaciones por parte de los auditores independientes para así la gerencia pueda tomar las correctas decisiones para la mejora de sus

políticas de gestión y así dar confiabilidad sobre la liquidez de la empresa a futuro inversionistas.

Palabras Claves: Auditoría financiera externa y Gestión de Tesorería.

ABSTRACT

Our study, which is called "The External Financial Audit and its Impact on the Treasury Management of Vehicle Trading Companies in Metropolitan Lima, 2020-2021", is a topic of great interest for these companies since through the external financial audit internal control deficiencies expressed in the audit opinion are detected, which is why it is of vital importance that companies carry out external audits annually in order to reduce risks for the company.

Therefore, the purpose of this thesis is to establish if the external financial audit influences the treasury management of vehicle marketing organizations in Metropolitan Lima, given that the implementation of a suitable external audit in an organization guarantees reliability to its collaborators and future investors. generating liquidity optimization in companies.

Therefore, it is considered an applied research and non-experimental design. The respective sample is applied to 230 employees from the areas of finance, accounting, treasury and internal control of companies dedicated to the sale of vehicles in Metropolitan Lima.

The external financial audit and treasury management variables were measured through a survey of large organizations in the automotive sector.

In conclusion, we can affirm that organizations in the automotive sector must take into account the recommendations of independent auditors so that management can make the correct decisions to improve their management policies and thus provide reliability about the liquidity of the company. to future investors.

Keywords: External financial audit and Treasury Management.

INTRODUCCIÓN

La investigación denominada “La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021”, tiene como propósito investigar sobre la importancia de usar el dictamen y los informes de un examen de carácter financiero por parte de profesionales independientes para mejorar la Administración de Tesorería en las compañías de ventas de vehículos.

Esta investigación contiene la siguiente estructura:

El Acápito Primero abarca la Problemática de la investigación donde se explica la situación actual del problema; la cual permitió formular las interrogantes, propósitos y las demás partes relevantes de dicho párrafo.

El Acápito Segundo se desarrolla el Contexto Teórico que se encuentra formado por los precedentes peruanos y extranjeros, los fundamentos teóricos de las variables de análisis y la conceptualización de los diferentes términos.

El Acápito Tercero se especifica las Proposiciones y Variables que son las posibles respuestas a las interrogantes planteadas y el desarrollo de las variables con sus respectivos indicativos.

El Acápito Cuarto alude a la Metodología que contiene los diferentes lineamientos del estudio. Así mismo podemos precisar la muestra y población que ayuda a la realización de las respectivas herramientas para la recopilación de datos.

El Acápito Quinto se obtiene los Resultados representados en tablas y gráficos de cada interrogante de los respectivos indicativos de las variables tanto en la parte estadística e interpretación de las mismas. Posteriormente se realizó la

contrastación de las proposiciones formuladas concluyendo con los resultados de dicha operación estadística.

El Acápito Sexto detalla la **Discusión** donde se da a conocer los hallazgos coincidentes con nuestra investigación y al termino de este acápite se desarrolla las **Conclusiones** que tomaron como referencia los propósitos y las **Recomendaciones** estas estuvieron orientadas frente a las respuestas de la comparación de las proposiciones.

Por último, se menciona a las fuentes de información que dan soporte a la investigación y adjuntos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

El sector automotriz fue afectado abruptamente por la presencia del Covid- 19 provocando una fuerte crisis económica en todo el mundo ya que muchas de estas empresas tuvieron que adaptarse a los nuevos protocolos de seguridad y así subsistir en el mercado tales como el distanciamiento social, reducción de personal, entre otros produciéndose una escasez laboral. No obstante, debido a la coyuntura, las personas para prevenir la propagación del virus comenzaron a utilizar vehículos particulares en lugar del transporte público reactivando la comercialización de vehículos y aumentando su liquidez proyectada para los años futuros.

Además, se dio la consolidación del mundo online dado que por la nueva normativa de seguridad los clientes tuvieron que acceder al e-commerce para la cotización de vehículos de su preferencia desde nuevos hasta seminuevos aprovechando las ofertas de precios por la reactivación del sector comercial de vehículos.

Así mismo la aparición de la guerra entre Rusia y Ucrania ha afectado de forma negativa en este sector, ya que trae como efecto el alza de precios de los vehículos incidiendo en un aumento excesivo de sus costos para la empresa afectando su liquidez para la comercialización de automóviles en los distintos países de América Latina.

Por consiguiente, la invasión de Rusia a Ucrania generó el incremento de los precios de combustibles y compuestos electrónicos debido a la escasez de suministros perjudicando notablemente la industria automotriz.

Durante el 2020, Perú fue golpeado de manera negativa por la pandemia originando a la desnivelación económica afectando a las empresas de dicho sector generando el cierre de manera temporal. Así mismo, con el fallido golpe de estado del presidente Pedro Castillo se originó una crisis política muy compleja, sumada a la tasa de inflación excesiva del año 2022, causando un incremento de las tasas de intereses para el financiamiento para la compra de vehículos, por lo que las empresas tienen que enfrentarse a los nuevos desafíos del mercado y así evitar pérdidas en sus ganancias.

En la actualidad en Lima Metropolitana existen 18 empresas grandes comercializadoras de vehículos dedicadas a la venta de carros, camionetas, camiones, buses; entre otros conformadas alrededor de 200 - 250 colaboradores a más aproximadamente.

En la Figura 1, se aprecia con claridad que las empresas en cuestión han comercializado un total de 13,325 vehículos livianos en un mes específico, lo cual representa un crecimiento significativo en comparación con el mismo mes del año anterior. Además, es importante destacar que, aunque el crecimiento fue menor en enero, con un 9.9%, el período comprendido entre enero y febrero de 2023 registró la venta de 28,985 unidades en su totalidad, evidenciando un notable incremento en relación con el mismo período del año precedente. Aquellos datos reflejan el dinamismo y la positiva evolución de la actividad

comercial de las empresas involucradas, proyectando una tendencia al alza en su desempeño y resultados financieros.

Figura 1: Venta de Vehículos Livianos



Fuente: Asociación Automotriz del Perú

Así mismo en la Figura 2 ilustra claramente la comercialización de camiones y tractocamiones, revelando que en el pasado mes de febrero se alcanzó un total de 929 unidades vendidas, experimentando una disminución notoria del -26.5% en comparación con el mismo mes del año previo. Además, resulta relevante destacar que, en el tiempo comprendido entre enero y febrero del presente año, se comercializaron 2,233 unidades, evidenciando una reducción del 10.6% en relación al periodo del año anterior.

Figura 2: Venta de Camiones y Tractocamiones



Fuente: Asociación Automotriz del Perú

Entre las principales empresas comercializadoras de vehículos de Lima Metropolitana tenemos: Automotores Gildemeister Perú, Derco Perú, Mitsui Automotriz, Autoland y Euro Motors. Panderó.

La Alta Dirección de estas empresas han encontrado en la auditoría financiera externa, un aliado fundamental para optimizar la gestión de tesorería de la organización, debido a que los profesionales auditores desarrollan su trabajo de manera independiente aplicando técnicas y procedimientos para evaluar la fortaleza del control interno, la aplicación de las políticas contables y el impacto de los riesgos financieros.

No obstante, en ciertas empresas del sector automotriz los auditores externos han encontrado mediante las evidencias errores en los estados financieros generando un desbalance en su liquidez. Es por ello que dicha situación causa gran preocupación a los usuarios internos como externos de la entidad originando una inestabilidad económica haciendo que dichas empresas no realicen el cumplimiento de sus obligaciones pudiendo de esta manera quebrar y no subsistir en el tiempo.

Por lo tanto, es importante que el auditor externo por medio del dictamen de auditoría exprese su opinión con respecto a la situación de la organización emitiendo conclusiones y recomendaciones de la auditoría incidiendo de manera positiva en la optimización de la gestión del efectivo ya que la gerencia podrá tomar las sugerencias realizadas por el auditor y así mejorar el uso de las transacciones económicas haciendo que su liquidez sea adecuada.

Por otro lado se puede observar que la falta de evaluación de control interno afecta de forma negativa en el cumplimiento en relación a las normas y procedimientos de pago a terceros por parte del área de tesorería ya que no hay un adecuado registro para el procedimiento de la facturación a los usuarios que prestan servicios de forma independiente a la empresa mediante las diferentes plataformas bancarias ocasionando que haya una desorganización en el momento de realizar los pagos respectivos.

Así mismo, la inadecuada administración de los riesgos financieros influye de manera negativa en las clases de instrumentos financieros como la importación de vehículos de una organización ocasionando una disminución notable en la compra y venta de unidades debido a la volatilidad tanto del tipo de cambio como la tasa de interés.

Por consiguiente, entre los problemas identificados en la presente investigación son:

- Falta de evaluación del control interno de las empresas lo que puede poner en duda la credibilidad de los estados financieros y de esa manera no realizar el cumplimiento con las normas y procedimiento a pago a terceros.
- Inadecuada gestión de riesgos financieros lo que podría generar pérdidas inesperadas y afectar la posición financiera de estas organizaciones.
- No contar con la opinión de Auditores externos para poder obtener recomendaciones y tener una herramienta para mejorar su gestión del efectivo.

Por lo expuesto, dicha investigación tiene como finalidad en dar a conocer que una auditoría externa tiene grandes beneficios sobre todo para aquellas empresas del sector automotriz, ya que ayudaría a comprender detalladamente el estado de solvencia de la organización con el fin de lograr sus metas trazadas durante el año.

1.1.1 Delimitación de la investigación

a. Delimitación espacial

El actual trabajo se efectuó a nivel de las compañías comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana.

b. Delimitación temporal

El análisis del estudio fue realizado entre el periodo 2020 - 2021.

c. Delimitación social

Los recursos de recolección de datos se efectuaron a los trabajadores calificados del área financiera, contable, de tesorería y control interno de las compañías comercializadoras de vehículos.

d. Delimitación conceptual

Auditoría Financiera Externa

Es una revisión detallada de la información contenida en los estados financieros de una organización llevado a cabo por un profesional independiente, el cual mediante la elaboración del dictamen de auditoría señala las recomendaciones que debe de implementar la entidad.

Gestión de Tesorería

Según los autores López Domínguez, I. y Buján Pérez, A. (2018) en su libro la Cash Management: Guía Práctica para una Gestión de Tesorería eficiente, define:

La Gestión de Tesorería es un conjunto de técnicas que se enfocan en optimizar la liquidez de la empresa en el corto plazo. Dichas técnicas persiguen intervenir de manera directa en los factores o procesos que generan flujos monetarios inmediatos, con el propósito último de elevar la rentabilidad de la organización.

(P. 115)

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿De qué forma la Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021?

1.2.2 Problemas Específicos

- a. ¿En qué medida las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo?
- b. ¿De qué manera la evaluación del Control Interno incide en las normas y procedimientos de pagos a terceros?
- c. ¿De qué forma la administración de Riesgos Financieros inciden en la clase de instrumentos financieros?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar si la Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021

1.3.2 Objetivos Específicos

- a. Examinar si las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo.
- b. Analizar si la evaluación del Control Interno incide en las normas y procedimientos de pagos a terceros
- c. Evaluar si la administración de Riesgos Financieros inciden en la clase de instrumentos financieros

1.4 Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación tuvo como finalidad dar a conocer la relevancia que tiene el desarrollo de una auditoría financiera por parte de los auditores externos para la optimización de la liquidez de una organización dado que las empresas comercializadoras de vehículos al no contar con un informe detallado de su situación financiera de la compañía por medio del dictamen de auditoría no pueden tomar las decisiones correctas para los objetivos proyectados tanto a corto y a largo plazo.

1.4.1 Importancia de la investigación

Esta indagación es de carácter imperativo ya que permitirá que las compañías comercializadoras de vehículos tomen en cuenta la opinión con relación a su

información financiera por los auditores externos y así mejorar su gestión de tesorería originando el incremento de su liquidez para el posicionamiento del mercado.

1.4.2 Viabilidad de la Investigación

La investigación se considera viable ya que contó con recursos económicos y de recursos materiales como libros, internet, laptop. Así mismo, se contó con la información necesaria para llevar a cabo en el tiempo determinado nuestra tesis de investigación.

1.5 Limitaciones

Durante el desarrollo de la investigación se encontraron limitaciones que fueron resueltas con la información oportuna, consultas a expertos y los recursos disponibles.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación.

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Colan, J. (2021) en su tesis “El empleo de la Auditoría Financiera en la gestión de las empresas agroexportadoras de la región Ica 2019-2020”, tesis con mención honorífica de Magíster en Ciencias Contables y Financieras con alusión en Gestión de Riesgo y Auditoría Integral presentado en la Universidad San Martín de Porres - Perú, revela:

En el contexto del sector económico abordado, es notable que las empresas habitualmente no recurren a servicios de control posterior, en particular a la auditoría financiera, una circunstancia que subraya la imperiosa necesidad de incorporarla como una práctica esencial. Esta carencia constituye un aspecto relevante a abordar, pues la adopción de procesos de auditoría financiera puede aportar múltiples beneficios, tales como mejorar la imagen corporativa y fomentar la confianza tanto en los usuarios internos como externos. Es importante resaltar que estas empresas se dedican primordialmente a la exportación de productos de primera necesidad a nivel mundial.

La siguiente tesis representa una valiosa contribución al ámbito de la investigación, ya que enfatiza la relevancia de llevar a cabo una exhaustiva auditoría financiera para evaluar adecuadamente los resultados obtenidos a partir de diversas operaciones. Este proceso se fundamenta en el uso de

papeles de trabajo que permiten al auditor independiente desarrollar un informe detallado de auditoría. En dicho informe se plasman valiosas recomendaciones que la empresa puede implementar para fortalecer la seguridad y confianza tanto de sus colaboradores como de potenciales inversionistas.

En consecuencia, el desarrollo de una Auditoría Financiera permite planificar los diferentes procedimientos a seguir a través de las técnicas de auditoría y tener una evidencia para el desarrollo de su opinión por medio del dictamen.

Melgar, G. y Yauri, A. (2022), en su tesis “Auditoría Financiera y Gestión en las Empresas de Transporte de Carga del distrito de Santa Anita Lima – 2019”, estudio presentado en la Universidad Peruana Los Andes, Huancayo – Perú para obtener el respectivo título de Contador Público, sugiere que:

Se ejecute auditorías financieras de manera periódica para que se pueda ver de forma más clara la situación de la empresa, esto causará que la información financiera de las empresas sea transparente y razonable que permita a la gerencia mejorar su gestión.

La siguiente tesis representa una valiosa contribución al ámbito de la investigación, ya que nos da a conocer acerca de la importancia de la ejecución de las auditorías financieras en una organización ya que a través de esta herramienta se podrá saber la posición financiera de la organización que le facilite a la gerencia poder tomar idóneas decisiones para el beneficio de su empresa.

La adopción de elecciones estratégicas por parte del Cuerpo Directivo se ve enriquece y respalda mediante las sugerencias del examinador externo, cuyo juicio de auditoría se sustenta en las pruebas acumuladas a través de los documentos operativos. Estos elementos probatorios brindan un robusto respaldo a las inferencias y sugerencias presentadas, lo que posibilita que la dirección cuente con una perspectiva más nítida e imparcial acerca de la situación financiera y operativa de la organización. De esta manera, la revisión externa se convierte en una herramienta esencial para reforzar la administración y el proceso de toma de decisiones, fomentando la eficacia, la claridad y la confianza en el contexto empresarial.

Minaya, S. (2021), en su tesis “Auditoría Financiera y su incidencia en la optimización de los Recursos Financieros de la Empresa Electrocentro S.A. Huancayo - 2018”, estudio presentado en la Universidad Peruana de los Andes, Huancayo – Perú, para obtener el título de Contador Público, menciona que:

Es fundamental para la empresa llevar a cabo auditorías financieras de manera periódica, con el fin de evaluar la veracidad y precisión de la información económica y financiera. Estas auditorías proveen una visión objetiva y confiable sobre la situación patrimonial y económica de la organización. Además, se recomienda proporcionar información relevante y oportuna que permita una toma de decisiones más sólida y fundamentada, abarcando aspectos financieros, económicos y patrimoniales, entre otros.

La siguiente tesis representa una valiosa contribución al ámbito de la investigación, ya que se menciona la importancia de realizar una auditoría financiera para verificar la veracidad y coherencia de la información en los estados financieros y cumplir con las normas establecidas en las NIIF. Además, se resalta cómo la realización de auditorías financieras constantes contribuye a la gerencia en la toma de decisiones al proporcionar información relevante en relación con la misión, visión, políticas y valores de la organización.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Cárdenas, C., Morales, E. y Bermeo, E. (2022), en su tesis “La Auditoría Financiera como instrumento de prevención del riesgo en una entidad comercial”, investigación publicada en la Universidad Cooperativa de Colombia, Ibagué – Colombia, para obtener el título profesional de Contaduría Pública, concluye que:

Siguiendo la exploración de los conceptos y la inmersión en el ámbito de la Auditoría Financiera, así como los diversos procedimientos implicados en la ejecución de auditorías internas en las compañías, se pudo verificar la amplia gama de datos a disposición, que contribuye a obtener una perspectiva comprensible que abarca regulaciones y legislaciones establecidas, habilitando al examinador a tener un entendimiento previo antes de llevar a cabo tal proceso en cualquier entidad que demande este tipo de actualizaciones y seguimientos en el ámbito corporativo.

Esta tesis representa una valiosa contribución al ámbito de la investigación, ya que destaca el papel significativo de la auditoría externa en la verificación de la información financiera de una organización. Al ejecutar esta evaluación, se logra reducir los peligros económicos vinculados a la variabilidad cambiaria, la tasa de interés y la disponibilidad de fondos en la entidad lo que proporciona credibilidad tanto a los beneficiarios internos como a los externos.

Así mismo, la gerencia de una organización debe brindar la información de los estados financieros a los auditores externos para el desarrollo de la auditoría de manera verídica.

Miranda, M. Y Pacheco, P. (2022), en su tesis “Propuesta de Implementación de Auditoría Financiera como control interno en la empresa comercializadora de belleza Lili de la ciudad de Santa Marta - Colombia”, estudio difundido en la Universidad Antonio Nariño, Santa Martha – Colombia, para obtener el título de Contaduría Pública, señala que:

El presente trabajo trata sobre el examen de los Estados Financieros y se basa en la normatividad regida actualmente para entregar como resultado un dictamen u opinión sobre la información financiera recibida debidamente justificados y evidenciados de manera coherente, completa y concisa, siguiendo las normas de información y presentación financiera.

Esta tesis representa una valiosa contribución al ámbito de la investigación ya que se considera fundamental que las empresas tengan su información

financiera consistente, objetiva y relevante para que los auditores externos puedan dar una opinión en su dictamen de auditoría.

Por lo tanto, la gerencia debe supervisar de forma constante el funcionamiento de las diferentes áreas de la organización para el cumplimiento de sus políticas de gestión.

Figueroa, H. (2012), en su tesis “Auditoría Externa al rubro de cuentas por cobrar de una empresa industrial que se dedica a la producción y venta de aceite comestible y margarina”, trabajo de investigación para adquirir el título de Contador Público y Auditor en la Universidad de San Carlos de Guatemala, concluye:

Las entidades industriales que se dedican a la manufactura y comercialización de aceite comestible y margarina, a pesar de estar dotadas de compendios de ocupaciones, tareas particulares, demarcación de responsabilidades y recursos humanos con pericia, no quedan exentas de la eventualidad de incurrir en equívocos en la realización de procedimientos y el asentamiento contable de las partidas pendientes de cobro.

Esta tesis representa una contribución esencial al ámbito de investigación, ya que las empresas realicen una auditoría externa con el objetivo de obtener una opinión externa imparcial sobre la razonabilidad de los estados y situación financiera, para que la alta dirección cuente con una opinión externa que sirva de garantía ante los bancos y otras instituciones.

Por consiguiente, en algunas ocasiones esto ha causado la presencia de riesgos de auditoría financiera externa.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Auditoría Financiera Externa

2.2.1.1. Marco Histórico

Según Cáceres, N., Pulla, E. y Verdezoto, M. (2018) en su Revista Digital Académica Auditoría Financiera, nos explica sobre la evolución histórica de la Auditoría Financiera, la cual es la siguiente:

Ciertamente, resulta apropiado destacar que indicios de métodos de supervisión y fiscalización tienen sus raíces en la ancestral civilización sumeria de Mesopotamia, aproximadamente en el año 3.300 A.C., como derivación de la imperiosa necesidad de reunir aportaciones tributarias.

En el transcurso del siglo XV, y con particular enfoque en el entorno de la revolución industrial del siglo XVIII en Inglaterra, emerge y evoluciona el fomento y progresión de iniciativas generadoras y mercantiles que requieren la implementación de técnicas de vigilancia y examen "in situ" de carácter intrínseco.

En una fase subsecuente, se instituyen protocolos de regulación para los registros, englobando tanto los elementos y recursos de ingreso como los productos manufacturados de egreso.

Durante el periodo comprendido entre 1820 y 1840, se produce una evolución en los conceptos de vigilancia, los cuales se transforman en el enfoque de revisión. Aquellos encargados de ejecutar esta función asumen la designación de Auditores. Su labor se enfoca en la

validación de los asientos contables de transacciones económicas y en la supervisión de los recursos materiales, comprendiendo el material humano, suministros, materia prima y activos de naturaleza permanente. En esta etapa, se inicia la consideración de los rendimientos logrados durante el proceso, lo que da origen a la detección de errores en los registros contables y a la identificación de potenciales irregularidades en la administración de los recursos corporativos.

La delimitación de los fundamentos contables se configura como el pilar fundamental destinado a la ejecución de iniciativas y trámites regulativos en el contexto de la auditoría financiera, los cuales se enfocan en la supervisión y examen detallado de los asientos y activos vinculados en dicho proceso.

En el marco del siglo XIX, se presenció un crucial avance en la evolución de la contabilidad y la auditoría, al ser reconocidas como ciencias autónomas y diferenciadas. Sobresaliendo en este trámite, Inglaterra se erige como la cuna de significativos avances al instituir despachos especializados en auditoría y legitimar la presencia de los expertos en auditoría financiera.

En el transcurso del siglo XX, emergieron las eminentes Entidades de Contabilidad, con una orientación primordial hacia la formulación de directrices que reglamentaran la práctica especializada de los contables y examinadores. Esto conllevó a un discernimiento notorio entre el trasfondo histórico y la actualidad de la auditoría financiera,

surgida como una herramienta de inspección y certificación, la auditoría experimentó una pronta transformación hacia la esencia del gobierno corporativo. Posteriormente, en el contexto de la revolución industrial, se consolidó como una disciplina autónoma de auditoría. En el contexto presente, caracterizado por la globalización y un rápido progreso tecnológico, los procesos, métodos y recursos informáticos han adquirido un papel fundamental en la ejecución del procedimiento de auditoría financiera.

En la actualidad constituye dedicación constante y/o permanente la incorporación de medidas de calidad como las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

En conclusión, podemos afirmar que la auditoría ha evolucionado a través del tiempo mejorando las técnicas de recolección de la información adecuándose a las nuevas tecnologías afianzando su opinión para el desarrollo de un dictamen de auditoría accesible, eficaz y veraz.

2.2.1.2 Marco Legal

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, conocidas como NAGAS, constituyen los códigos éticos que un auditor debe internalizar para llevar a cabo una auditoría eficiente, estas normas comprenden:

- **Entrenamiento y Capacidad Profesional:** El profesional que elabora una auditoría debe poseer un dominio tanto en contabilidad como en auditoría, optando una madurez de juicio a través de la experiencia en el

campo asegurando una calidad en su trabajo y confianza en sus usuarios.

- Independencia: El auditor debe ser independiente en su opinión, es decir debe ser objetivo al momento de expresar su opinión en el informe de auditoría sin dejarse llevar por subjetivismos.
- Cuidado o Esmero Profesional: El auditor asume una responsabilidad integral en la supervisión de todas las etapas del desarrollo de auditoría, garantizando la precisión y calidad de los resultados. Su papel es esencial para asegurar la integridad y confiabilidad de los informes finales presentados a los interesados.
- Programación y Fiscalización: El correspondiente examen debe ser meticulosamente planificada, abarcando la estructura organizativa, objetivos, metas, políticas, programación y procedimientos, teniendo en cuenta los recursos disponibles en la compañía. Esta planificación minuciosa asegura una auditoría efectiva y eficiente, optimizando el uso de los recursos y garantizando resultados precisos y confiables.
- Estudio y Evaluación del Control Interno: El examinador externo desempeña un papel crucial al analizar minuciosamente tanto las fortalezas como las debilidades del control interno de la organización.
- Evidencia suficiente y competente: El auditor, con enfoque meticuloso se vale de los procedimientos de auditoría para adquirir las evidencias necesarias que respalden una expresión precisa y fundamentada de su opinión a través del dictamen de auditoría.
- Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados: El veredicto de auditoría, con su carácter esencial y trascendental, cumple

la vital función de evaluar si la situación financiera está conforme con las normas de contabilidad generalmente aceptados, asegurando así la veracidad y razonabilidad de la información contenida en ellos.

- Consistencia
- Revelación Suficiente: La revelación de la auténtica condición económica y financiera de una organización es un propósito relevante en auditoría.
- Opinión del auditor: El dictamen de auditoría desempeña un papel fundamental al ofrecer la valoración de los estados financieros con o sin salvedades, dotando así a la auditoría de autenticidad y veracidad.

2.2.1.3 Bases Teóricas

El factor en consideración reviste una significancia primordial, debido a que la inclusión de una valoración financiera externa apropiada en una entidad facilita una apreciación imparcial y transparente de los datos de índole financiera y económica de la corporación. Este enfoque proporciona a la dirección la capacidad de tomar decisiones idóneas en aras del provecho de la organización.

Según los autores Alejandro, M., López, W. y, Mateos, G. (2022) en su revista de Investigación Académica de la “Importancia de las auditorías externas para el análisis de los estados financieros”, nos indican lo siguiente:

<https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/450/572>

La correcta ejecución de una auditoría externa por parte del examinador otorga una apreciación comprensiva del estatus de la entidad, tanto en términos regulatorios como económicos, Este cometido involucra un detallado análisis de los estados contables con el fin de determinar si la organización se ajusta a las regulaciones jurídicas y, en particular, para detectar eventuales mermas en el ámbito financiero.

Resulta relevante destacar que reviste una gran importancia que las organizaciones lleven a cabo en el corto plazo una auditoría externa, la cual les proporciona la capacidad de constatar que las directrices estipuladas en cada esfera hayan sido efectivamente implementadas dentro del plazo fijado. Además, por medio de dichas auditorías se puede observar las deficiencias o riesgos que puede llegar a sufrir la organización.

Por ende, la gerencia debe establecer en sus políticas de gestión la implementación de las auditorías externas durante el año y así constatar el desarrollo óptimo de su plan estratégico.

Según Senit, M. (2017) en su libro titulado Auditoría Financiera, comenta lo siguiente:

“La Auditoría Financiera es la labor técnica que se ejecuta para constatar que las afirmaciones que se realizan en unos estados financieros, o en informes de gestión de la administración son ciertas y suficientes para tomar decisiones con base en ellas”. (p. 9)

Por consiguiente, la auditoría financiera es esencial para planificar, ejecutar y evaluar la información financiera de la organización por parte de los auditores independientes a través del dictamen de auditoría indicando mejoras que debe implementar la empresa para así dar mayor seguridad a sus colaboradores, clientes e inversionistas.

Según Estupiñán, R. (2014), en su libro titulado Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera, explica lo siguiente:

El objetivo inherente a una auditoría financiera radica en alcanzar mediante un examen exhaustivo de la información económica de una entidad y los códigos éticos subyacentes que sustentan la disciplina del contable público, un nivel adecuado de confianza por parte de los beneficiarios, a través de la emisión de un dictamen por parte del auditor externo en torno a si los estados financieros están preparados y expuestos de manera razonable, en relación con los aspectos sustanciales, o si proporcionan una visión auténtica y apropiada (p.1)

Se puede precisar que a través de la revisión de la información financiera de una empresa el examinador podrá expresar que por medio de las evidencias recolectadas si los estados financieros son verídicos. Esto puede dar mayor confiabilidad a los usuarios, por ende, el auditor externo debe regirse bajo el código de ética del auditor dado que de esta manera se puede demostrar que su opinión en el dictamen de auditoría es veraz.

Según Chambi, E. (2022) en su libro titulado Auditoría Financiera I acerca de los riesgos en la Auditoría Financiera, comenta lo siguiente:

- **Riesgo Inherente:** Se refiere a la vulnerabilidad que cada partida contable posee para ser registrada, valuada, presentada o revelada de manera incorrecta. Esto incluye aspectos como estimaciones y provisiones, donde existe la posibilidad de que se cometan errores en su tratamiento contable.
- **Riesgo de Control:** Implica la posibilidad de que los mecanismos de supervisión interna y contabilización, diseñados y ejecutados por la dirección de una empresa, resulten insuficientes en su capacidad para prevenir, detectar y corregir desviaciones materiales en los importes de sus estados financieros.
- **Riesgo de Detección:** Recae en la esfera del auditor externo y se relaciona principalmente con la probabilidad de que éste incurra en equivocaciones durante el curso de la auditoría de los estados financieros de una entidad, lo que potencialmente podría resultar en la emisión de una opinión incorrecta (p.119).

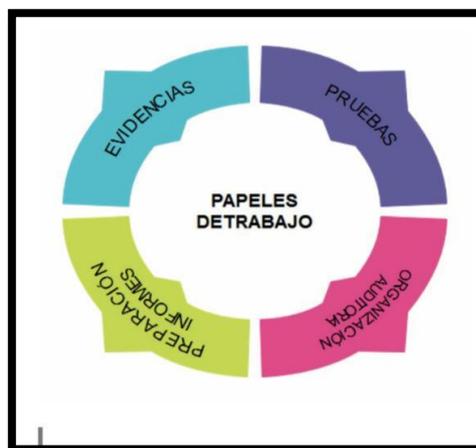
Por consiguiente, podemos afirmar que los riesgos de la auditoría financiera se presentan mediante la opinión errada del examinador en el dictamen de auditoría debido a que la información financiera de la empresa es incorrecta y la gerencia debe tomar acciones para corregir dichos errores.

Según Lara, E., Brucil, G. y Sarauz, V. (2019), en su libro titulado La Auditoría Financiera, menciona que:

“Los papeles de trabajo son los registros que el auditor mantiene de los procedimientos seguidos, las pruebas efectuadas, la información

obtenida y las conclusiones alcanzadas en la auditoría. Así mismo son el nexo entre los registros del cliente y el informe del auditor.” (P. 55)

Figura 3: Papel de Trabajo



Los papeles de trabajo son documentos donde se planifica las diferentes etapas de la auditoría recolectando las evidencias que sean necesarias para el sustento a la opinión del auditor.

Es por ello por lo que los papeles de trabajo son considerados un instrumento importante para el desarrollo de las auditorías.

Según Conexión ESAN (2019) en su crónica Amenazas Financieras, nos comenta:

La gestión de contingencias financieras es primordial para toda organización, ya que los riesgos no previstos pueden desencadenar crisis e incluso llevar al cierre definitivo de la empresa. La gerencia de riesgos se vuelve crucial en momentos de incertidumbre, permitiendo evaluar, mitigar y enfrentar los riesgos potenciales con estrategias adecuadas.

La identificación y predicción precisa de las variables financieras de mayor impacto en el desempeño de la empresa son esenciales para la formulación de las estrategias efectivas de control de riesgos.

Toda empresa debe tener un plan estratégico para poder mitigar todo tipo de riesgo financiero tales como evaluar en que áreas ha sido afectado con mayor nivel el riesgo financiero

Lo que lleva a las empresas implementar nuevas tecnologías que puedan disminuir el impacto significativo y administrarlos de una manera idónea.

2.2.2. Gestión de Tesorería

2.2.2.1 Marco histórico

Antiguamente el área de tesorería se encargaba del cobro y pago de obligaciones de las empresas controladas en una hoja de ingresos y salidas ya que su actividad era básicamente de caja dado que el cobro y pago de las operaciones eran en efectivo a través del cheque.

Sin embargo, en el transcurrir de los años la tesorería se ha transformado ya que para la optimización de los flujos del efectivo de las empresas debe recurrir a diferentes fuentes de recopilación de datos teniendo una comunicación estrecha con los diferentes departamentos de la organización

Por ende, la tecnología ha mejorado el funcionamiento de la gestión de tesorería de las empresas adoptando herramientas que faciliten el trabajo logrando su eficiencia y eficacia en la empresa.

2.2.2.2 Bases Teóricas

Con respecto a esta variable, se puede afirmar que es necesario tener dentro de la empresa una Gestión de Tesorería, el cual nos ayude en la toma de decisiones y optimizar su liquidez para disponer en el momento adecuado una inversión como la compra de un activo o contratar un servicio.

Según los autores López Domínguez, I. y Buján Pérez, A. (2018) en su libro la Cash Management: Guía Práctica para una Gestión de Tesorería eficiente, define:

La Administración de Tesorería constituye un conjunto de metodologías dirigidas a maximizar la disponibilidad financiera de la compañía en el ámbito a corto plazo. Estas metodologías buscan intervenir directamente en los componentes o trámites que originan flujos monetarios inmediatos, con la finalidad última de incrementar la rentabilidad de la entidad (P.115).

Por lo tanto, la Gestión de Tesorería es una herramienta que permite a la organización optimizar su liquidez. Esto implica verificar si la rentabilidad obtenida del efectivo ha sido la esperada, lo que a su vez posibilita que la compañía concrete el pago de sus obligaciones en el tiempo establecido y alcance las proyecciones trazadas

Según el autor Montaña, F (2022) en su texto la Gestión Operativa de Tesorería, señala:

Para una adecuada Gestión de Tesorería, es imprescindible planificar de forma efectiva los recursos líquidos de los que dispone la empresa,

así como su posterior seguimiento y control; es decir, deberá controlar diariamente el saldo de caja, determinar su saldo disponible en bancos y gestionar los cobros y pagos, además de un eficaz seguimiento y control de las inversiones y financiaciones a corto plazo. (P. 115)

El área de tesorería de una empresa es la encargada de realizar los distintos cobros y pagos del flujo de efectivo, supervisando su saldo final de caja y determinar su saldo disponible en bancos para comunicar al área de Finanzas la disponibilidad del efectivo.

En consecuencia, es de vital importancia la supervisión constante del área de tesorería ya que de esa manera se puede optimizar la liquidez de la empresa.

Según los autores Salas, F. y Pla, D. (2017) en su libro la Gestión de Tesorería con Python, comenta:

Para cumplir con sus obligaciones económicas las empresas disponen de saldo de caja que es necesario controlar. Para ello, los tesoreros realizan determinadas acciones de control como invertir excedentes o cubrir necesidades mediante diferentes activos y pasivos financieros a corto plazo. (P. 26)

Es posible sostener que la Administración de Tesorería se configura como un componente vital para una entidad, es decir, esta área nos brinda la capacidad de comprender el nivel de liquidez de la organización para cumplir con sus compromisos tanto en el horizonte a corto plazo como en el de largo plazo. Por esta razón, la administración de tesorería se encarga

de supervisar los fondos de la empresa, los ingresos y desembolsos, el flujo de efectivo, el recaudo de las ventas concretadas, las negociaciones en torno a préstamos, entre otras responsabilidades.

Según Conexión ESAN (2021), en su artículo Proveedores, señala que:

Para efectuar una evaluación de proveedores con un enfoque eficiente y proactivo, es primordial contar con ciertos criterios para dicha evaluación. Entre los elementos esenciales que merecen ser mencionados a tal efecto, se encuentran:

- Los precios se analiza la existencia de sobrecostos en los productos o servicios brindados por los proveedores y, al mismo tiempo, la apreciación de las tarifas que la competencia propone en contraste con las ofrecidas por el proveedor actual.
- La reputación emerge como un elemento de inmenso valor, pues incide de manera significativa en la confianza y credibilidad asociadas a los precios, procesos logísticos y el origen de las materias primas.
- La localización adquiere relevancia al contemplar factores tales como los tiempos de desplazamiento, eventuales retrasos y la capacidad de adaptación en las entregas, entre otros aspectos de significativa incidencia.
- La calidad de los suministros constituye un atributo dinámico y especialmente notable en el contexto de productos tecnológicos, cuyo nivel puede experimentar variaciones a lo largo del tiempo.

- La calidad del servicio ofrecido por el proveedor constituye un factor crítico que impacta directamente en la eficiencia logística y los costos de transporte para la empresa.

Por ende, las organizaciones deben considerar principios esenciales al optar por proveedores, tales como el costo y la excelencia del servicio o materia prima, dado que esta decisión incide de manera directa en la efectividad y rendimientos de sus operaciones, brindándoles la capacidad de concretar sus metas en los horizontes de corto, mediano y largo plazo. La elección pertinente de proveedores aporta de manera significativa a la disponibilidad financiera de la entidad, asegurando una posición económica sólida y ventajosa

Según Revista Scielo (2021), en su artículo La Banca Digital, señala las siguientes herramientas empleadas por la banca digital las cuales son:

- La Big data o datos masivos, hace referencia a la recopilación y gestión de grandes volúmenes de información digital, lo que permite almacenar, procesar y analizar datos de manera eficiente.
- Blockchain o cadena de bloques, se conceptualiza como una tecnología descentralizada que emplea una base de datos compartida en una red distribuida. A través de algoritmos cifrados, garantiza la integridad y protección de los datos, complicando la posibilidad de manipulación o sustracción.
- Cloud Computing o computación en la nube, representa una tecnología de vanguardia que habilita el acceso remoto mediante

internet con el propósito de almacenar datos, plataformas, aplicaciones y servicios en un entorno virtual.

- La inteligencia artificial se erige como una disciplina en el ámbito de la informática científica que persigue la creación de sistemas con la capacidad de ejecutar labores intrincadas de manera análoga a las capacidades cognitivas humanas.
- Internet of things o Internet de las cosas, constituye una potente capacidad que faculta la interconexión de artefactos físicos y digitales, permitiéndoles compartir información y establecer comunicación mutua.

Podemos afirmar que las diferentes plataformas en los bancos hacen eficiente el trabajo del área de tesorería en las empresas ya que a través de estos sistemas dicha área puede realizar sus distintas actividades con más agilidad ofreciendo a sus clientes una mejor atención y confianza.

Así mismo, las empresas logran estar a la vanguardia del mercado ya que los clientes pueden acceder a las plataformas digitales para la adquisición de un producto.

Según Conexión ESAN (2022), en su artículo Contratos Forward, señala que:

La ejecución de un contrato forward conlleva ventajas significativas tanto para el exportador como para el importador, las cuales son las siguientes:

- Este contrato destaca por su alta flexibilidad, permitiendo una personalización adecuada de las fechas y montos involucrados.

- A pesar de contar con una fecha de vencimiento determinada, los contratos forward poseen la ventaja de poder cerrarse anticipadamente, lo que contribuye a reducir posibles pérdidas potenciales.
- El importador se beneficia al no estar expuesto a movimientos desfavorables en el tipo de cambio.

Asimismo, una de las partes involucradas puede obtener ahorros en caso de que el precio del activo aumente en el futuro. Por otro lado, la otra parte también podría beneficiarse si dicho precio se reduce y llega a ser menor que el acordado inicialmente.

En conclusión, se puede afirmar que un contrato forward es un instrumento financiero que puede beneficiar tanto a un vendedor como al comprador de un activo a un precio determinado y así evitar el riesgo de fluctuación de la moneda sin haberse afectado a las dos partes en su economía.

2.3 Definiciones de términos

Contratos Forward: Es un acuerdo entre dos partes para comprar o vender un activo a un precio y una fecha de vencimiento específico.

Debilidades del Control Interno: Deficiencias que posee cada una de las áreas de una organización generando una ineficiencia en la situación financiera de la empresa.

Fortalezas del Control Interno: Factores que ayudan a optimizar la gestión de la compañía.

Operaciones del Comercio Exterior: Son importaciones y exportaciones de productos hacia una empresa.

Plan de Trabajo: Son documentos donde se planifica de manera concisa los procedimientos a seguir para la recolección de la información utilizando las diversas técnicas de auditoría. en un plazo determinado.

Políticas de Gestión: Son decisiones que toma la gerencia para que el funcionamiento de todas sus áreas se encuentre comprometidas y proyectadas para el logro de sus objetivos.

Rentabilidad del Efectivo: Es el rendimiento de liquidez que tiene una empresa para el cumplimiento del pago de sus obligaciones y para subsistir en el mercado.

Riesgo de Tasa de Interés: Riesgo financiero que afecta la variación en el capital o ganancias de una empresa.

Riesgo de Tipo de Cambio: Es la volatilidad que sufre una moneda con respecto al incremento de la tasa de interés existente en el mercado afectando la economía de un país.

Saldo Caja Mínima: Es el nivel mínimo de caja y cuenta bancaria que necesita una empresa para el normal desarrollo de su negocio.

Tipo de Plataforma: Medio por el cual una empresa realiza el cumplimiento de pago de sus obligaciones.

Tipo de Proveedores: Personas que venden un producto o prestan un servicio en un determinado periodo a una empresa.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis General

La Auditoría Financiera Externa incide directamente en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020 – 2021.

3.2 Hipótesis Específicas

- a. Las Recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo.
- b. La Evaluación del Control Interno incide en las Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros.
- c. La Administración de Riesgos Financieros inciden en la Clase de Instrumentos Financieros.

3.3 Operacionalización de Variables

3.3.1 Variable Independiente (X): La Auditoría Financiera Externa

Tabla 1:
Operacionalización de la variable independiente:
Auditoría Financiera Externa

Definición Conceptual	Es una revisión detallada de la información contenida en los estados financieros de una organización llevado a cabo por un profesional independiente, el cual mediante la elaboración del dictamen de auditoría señala las recomendaciones que debe de implementar la entidad.	
Definición Operacional	INDICADORES	ÍNDICES
	X1: Recomendaciones de la Auditoría Externa	X1.1: Plan de Trabajo.
		X1.2: Políticas de Gestión.
	X2: Evaluación del Control Interno	X2.1: Fortalezas del Control Interno
		X2.2: Debilidades del Control Interno
	X3: Administración de Riesgos Financieros	X3.1: Riesgo de Tipo de Cambio
X3.2: Riesgo de Tasa de Interés		
Escala Valorativa	Ordinal	

Realización propia

3.3.2 Variable Dependiente (Y): Gestión de Tesorería

Tabla 2:

Operacionalización de la variable dependiente:

Gestión de Tesorería

<p>Definición Conceptual</p>	<p>De acuerdo con los autores López Domínguez, I. y Buján Pérez, A. (2018) en su libro la Cash Management: Guía Práctica para una Gestión de Tesorería eficiente, define: La Gestión de Tesorería es un conjunto de técnicas que se enfocan en optimizar la liquidez de la empresa en el corto plazo. Dichas técnicas persiguen intervenir de manera directa en los factores o procesos que generan flujos monetarios inmediatos, con el propósito último de elevar la rentabilidad de la organización. (P. 115).</p>	
<p>Definición Operacional</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>ÍNDICES</p>
	<p>Y1: Mejora de la Gestión del Efectivo</p>	<p>Y1.1: Rentabilidad del Efectivo</p>
		<p>Y1.2: Saldo de Caja Mínima</p>
	<p>Y2: Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros</p>	<p>Y2.1: Tipo de Proveedores</p>
		<p>Y2.2: Tipo de Plataforma</p>
	<p>Y3: Clase de Instrumentos Financieros</p>	<p>Y3.1: Contratos Forward</p>
<p>Y3.2: Operaciones del Comercio Exterior</p>		
<p>Escala Valorativa</p>	<p>Ordinal</p>	

Realización propia

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

4.1.1 Tipo de Investigación

El presente estudio de investigación es considerado como: **“Investigación Aplicada”**.

Este tipo de investigación tiene como finalidad la resolución de problemas específicos utilizando conocimientos obtenidos en las investigaciones básicas buscando nuevos conocimientos especiales de posibles aplicaciones prácticas

4.1.2 Nivel de Investigación

El presente trabajo de investigación se focalizó en el nivel descriptivo – correlacional – explicativo, dado que permite detallar las características de las variables indicadores e índices y el grado de medición de relación entre ellas.

4.1.3 Método de Investigación

Para la elaboración del actual estudio se empleó el método descriptivo, estadístico, de análisis – síntesis e inductivo - deductivo.

4.1.4 Diseño de Investigación

Según la naturaleza del presente trabajo de investigación, el diseño propuesto es no experimental. Por ende, se tomará una muestra que guarda relación con respecto a nuestra investigación:

$$M = O_x \text{ r } O_y$$

En donde:

M = Muestra.

O = Observación.

x = Auditoría Financiera Externa

y = Gestión de Tesorería

r = Relación de variables.

4.1.5 Enfoque

En la presente tesis se utilizó el enfoque cuantitativo, sin embargo, se han considerado normas Internacionales de auditoría, opiniones de expertos, percepciones de los empresarios.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

La población, estuvo conformada por N = 570 colaboradores especializados de las áreas de finanzas, contabilidad, tesorería y control interno de las 18 empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana.

Tabla 3:
POBLACIÓN ESPECIALIZADA A CONSIDERAR PARA ENCUESTA

N°	EMPRESA	DISTRITO	NÚMERO DE TRABAJADORES	POBLACIÓN ESPECIALIZADA (N)
1	Alese S.A.C	Santiago de Surco	291	20
2	Almacenes Santa Clara S.A.	San Borja	306	25
3	Autoespar S.A.	San Martin de Porres	364	25
4	Autoland S.A.	Santiago de Surco	388	30
5	Automotores Gildemeister Perú S.A.	Santiago de Surco	767	60
6	Derco Perú S.A.	Santiago de Surco	439	30
7	Derco Center S.A.C.	Santiago de Surco	321	30
8	Diveimport S.A.	La Victoria	450	40
9	Euromotors S.A.	Surquillo	219	20
10	Euroshop S.A.	Surquillo	303	25
11	Gacsa Perú S.A.C.	La Victoria	339	30
12	Grupo Pana S.A.	Santiago de Surco	402	35
13	International Camiones Perú S.A.	Surquillo	227	20
14	Mitsui Automotriz S.A.	La Molina	459	35
15	Motores Diesel Andinos S.A	Lurín	228	15
16	Pandero S.A.	San Isidro	913	60
17	Scania del Perú S.A.	Lurigancho	411	35
18	Volvo Perú S.A.	Lurín	362	35
TOTAL			7189	570

Fuente: Asociación Automotriz del Perú – Realización propia

4.2.2 Muestra

Para el cálculo de la muestra se aplicó la fórmula del muestreo aleatorio simple para poder conocer el número exacto de participantes para el desarrollo de la presente investigación:

$$n = \frac{PQN Z^2}{[e^2 (N-1) + Z^2 PQ]}$$

Entonces:

n = Muestra significativa

Z = 1.96 distribución normal para un nivel de confianza de 95%

P = Probabilidad de éxito (P=0.5)

Q = Probabilidad de fracaso (Q=0.5)

N = Tamaño de la población.

e = Estimación de error muestral 5%

La muestra óptima es:

$$n = \frac{(0.5) (0.5) (570) (1.96)^2}{[(0.05)^2 (570-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)]}$$

$$n = \frac{547.428}{2.3829}$$

n = 230 colaboradores

Con la finalidad de tener una muestra óptima se tomó a 230 colaboradores de las áreas financiera, contable, de tesorería y control interno de las organizaciones dedicadas a la comercialización de vehículos del sector automotriz en Lima Metropolitana.

Tabla 4:
DISTRIBUCIÓN MUESTRAL PARA ENCUESTA

N°	EMPRESA	DISTRITO	MUESTRA (n)
1	Alese S.A.C	Santiago de Surco	8
2	Almacenes Santa Clara S.A.	San Borja	10
3	Autoespar S.A.	San Martin de Porres	10
4	Autoland S.A.	Santiago de Surco	12
5	Automotores Gildemeister Perú S.A.	Santiago de Surco	24
6	Derco Perú S.A.	Santiago de Surco	12
7	Derco Center S.A.C.	Santiago de Surco	12
8	Diveimport S.A.	La Victoria	16
9	Euromotors S.A.	Surquillo	8
10	Euroshop S.A.	Surquillo	10
11	Gacsa Perú S.A.C.	La Victoria	12
12	Grupo Pana S.A.	Santiago de Surco	14
13	International Camiones Perú S.A.	Surquillo	8
14	Mitsui Automotriz S.A.	La Molina	14
15	Motores Diesel Andinos S.A.	Lurín	8
16	Pandero S.A.	San Isidro	24
17	Scania del Perú S.A.	Lurigancho	14
18	Volvo Perú S.A.	Lurín	14
TOTAL			230

Fuente: Asociación Automotriz del Perú – Realización propia

4.3 Técnicas de Recolección de Datos

4.3.1 Descripción de los Instrumentos

En el presente trabajo de investigación se utilizó como técnica de recolección de datos a la encuesta y como instrumento al cuestionario, el cual está comprendido de 14 preguntas con 5 alternativas de respuestas según la escala de Likert relacionadas con las variables, indicadores e índices del tema de investigación.

4.3.2 Procedimiento de Comprobación de Validez y Confiabilidad de los Instrumentos

Validez

La relevancia de la validez reside en su capacidad de garantizar que el instrumento utilizado cumpla eficientemente su función de medición. Esto es especialmente aplicable al estudio de las variables, indicadores e índices relacionados con el tema de estudio.

Con respecto a la validación de este estudio, se recurrió a la opinión de profesionales calificados.

Tabla 5:

Tabla de Validez

Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos

N°	Expertos	Calificación
01	Dr. Rodas Serrano, Virgilio Wilfredo	Aprobado
02	Dr. Centeno Cárdenas, Josué Giraldo	Aprobado
03	Dr. Huarca Ochoa, Javier Marcelo	Aprobado

Realización propia

Confiabilidad

La confiabilidad de los instrumentos utilizados en esta investigación garantiza la solidez y consistencia de los resultados obtenidos, permitiendo una evaluación precisa y rigurosa de los datos recopilados.

Con la finalidad de garantizar la confiabilidad del actual estudio, se optó por utilizar cuestionarios como herramientas de recolección de datos, los cuales fueron aplicados al 100% de la muestra. Posteriormente, se procedió a procesar los datos utilizando Excel (Anexo N° 4) y el software SPSS - Versión 25 para obtener el indicativo confiable conocido como el Alfa de Cronbach.

Tabla 6:

MUESTRA DEL 100% PARA HALLAR EL ALFA DE CRONBACH CON EL SOFTWARE SPSS

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	230	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	230	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: Resultados de encuesta
Elaboración propia

Tabla 7:
Prueba al 100% con el SPSS

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,803	14

Realización propia

INTERPRETACIÓN:

Después de llevar a cabo un minucioso análisis utilizando tanto Excel como SPSS Versión 25 en la totalidad de la muestra, se obtuvo un resultado notable de 0.803 al realizar la prueba de confiabilidad. Este valor, de acuerdo con la Tabla N° 8, denota una consistencia y credibilidad adecuadas de las preguntas formuladas en el cuestionario. En virtud de este prometedor indicador, se puede afirmar que la confiabilidad del presente estudio es CALIFICADA como BUENO, para la elaboración de la tesis.

Tabla 8:
RANGO NIVEL DE CONFIABILIDAD

RANGO	CONFIABILIDAD
De 0 a 0,5	Inaceptable
De 0,5 a 0,6	Pobre
De 0,6 a 0,7	Débil
De 0,7 a 0,8	Aceptable
De 0,8 a 0,9	Bueno
De 0,9 a 1	Excelente

Realización propia

4.4 Técnicas para el Procesamiento de la Información

El procesamiento de los datos se realizó con apoyo del Microsoft Excel: técnicas estadísticas y gráficos. Las hipótesis de la investigación fueron probadas y contrastadas a través del modelo estadístico Chi-cuadrado y otras que resulten aplicables, utilizando el software SPSS.

4.5 Aspectos Éticos

Para el presente trabajo de investigación, se tomó en cuenta lo establecido por la Junta de decanos del colegio de Contadores Públicos del Perú en su código ético, lo que garantiza que el desarrollo del estudio se realizó en base a la información y recolección de datos de forma legal y fidedigna, sin incurrir en las malas prácticas y acciones que ponen en duda la confiabilidad del presente trabajo de investigación. Así mismo, la investigación cumple con los principios éticos de integridad, responsabilidad, objetividad, confiabilidad, confidencialidad, competencia profesional y debido cuidado.

Por lo tanto, el estudio se desarrolló, manteniendo y priorizando la intelectualidad del autor en la búsqueda de información veraz, confiable y útil, con la finalidad de aportar nuevos conocimientos profesionales a los lectores, y principalmente a los colaboradores de las áreas de finanzas, contabilidad, tesorería y control interno de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1 Presentación

En este acápite, expondremos el meticuloso desarrollo que nos conduce hacia la validación de las proposiciones planteadas en el estudio que lleva por título "La Auditoría Financiera Externa y su incidencia en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021".

Así mismo, se llevará a cabo la ejecución de los fines específicos de la investigación mediante rigurosos análisis y métodos de indagación, contribuyendo al desarrollo integral del estudio y la consecución de sus propósitos:

- a. Se examinó si las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo.
- b. Se analizó si la evaluación del Control Interno incide en la normas y procedimientos de pagos a terceros.
- c. Se evaluó si la administración de Riesgos Financieros incide en la clase de instrumentos financieros.

5.2 Interpretación de resultados

La fase de trabajo de terreno se implementó mediante la aplicación de la metodología científica de encuesta, dirigida a la muestra compuesta por 230

empleados de las entidades dedicadas a la comercialización de vehículos en la zona de Lima Metropolitana.

Como resultado de la recolección de datos, se procedió a la presentación, interpretación y análisis de forma descriptiva utilizando la estadística en los siguientes resultados:

Variable Independiente (X): Auditoría Financiera Externa

5.2.1 Pregunta X: ¿Considera usted que la Auditoría Financiera Externa mejora el proceso de toma de decisiones en las empresas?

Tabla 9:

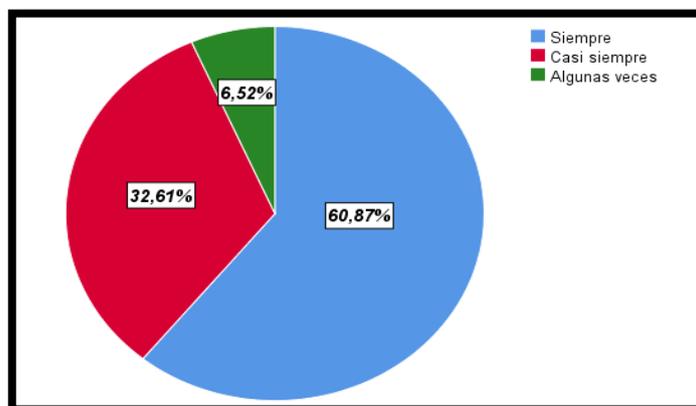
Auditoría Financiera Externa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	140	60,9	60,9	60,9
	Casi siempre	75	32,6	32,6	93,5
	Algunas veces	15	6,5	6,5	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos

Elaboración propia

Figura 4: Auditoría Financiera Externa



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos

Elaboración propia

Interpretación

Con respecto a los resultados de dicha interrogante, se obtuvo un 60.9% de los colaboradores encuestados Siempre considera que la Auditoría Financiera Externa mejora el mecanismo de toma de decisiones dentro de las organizaciones, el 32.6% Casi siempre y el 6.5% Algunas veces.

Los colaboradores encuestados señalaron que a través de la Auditoría Financiera Externa nos permite comprobar la veracidad de su condición financiera de una organización por medio del informe de dictamen de auditoría ayudando de esta manera a que la gerencia tome las decisiones adecuadas para beneficio de la empresa generando la confianza respectiva en sus usuarios internos como externos.

5.2.2 Pregunta X1.1 ¿En su opinión el Plan de Trabajo de la Auditoría Externa debe incluir la revisión de los cambios en las diferentes políticas de la empresa?

Tabla 10:

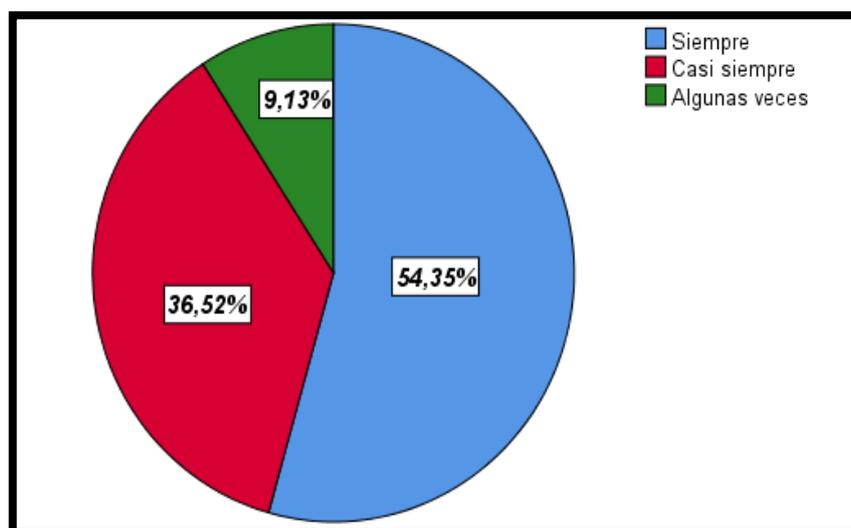
Plan de Trabajo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	125	54,3	54,3	54,3
Casi siempre	84	36,5	36,5	90,9
Algunas veces	21	9,1	9,1	100,0
Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos

Elaboración propia

Figura 5: Plan de Trabajo



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados recogidos, un 54.3% de los consultados Siempre opinan que el Plan de Trabajo de la Auditoría Externa debe incluir la revisión de la modificación de las políticas de la empresa, el 36.5% Casi siempre y el 9.1% Algunas veces.

Los trabajadores encuestados afirmaron que el desarrollo del plan de trabajo de la auditoría por parte de los auditores externos debe considerar los cambios con respecto a las políticas que realiza la gerencia de la organización para su posicionamiento en el mercado.

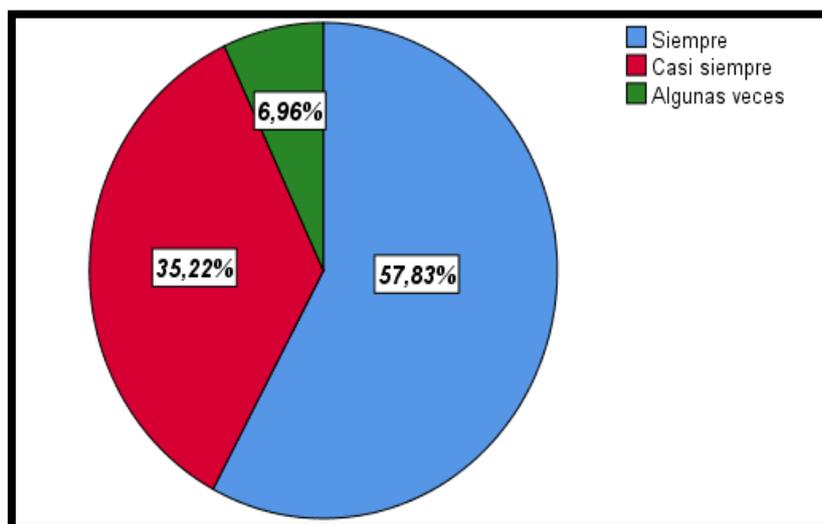
5.2.3 Pregunta X1.2 ¿Cree usted que las empresas deben implementar políticas de gestión en todas sus áreas?

Tabla 11:
Políticas de Gestión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	133	57,8	57,8	57,8
	Casi siempre	81	35,2	35,2	93,0
	Algunas veces	16	7,0	7,0	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Figura 6: Políticas de Gestión



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con la interrogante planteada, según los colaboradores consultados se obtuvo que el 57.8% Siempre creen que las empresas deben de implementar políticas de gestión en todas sus áreas, el 35.2% Casi siempre y el 7.0% Algunas veces.

Los colaboradores encuestados señalaron que una idónea implementación de políticas de gestión en la organización genera el cumplimiento de las responsabilidades en cada uno de los departamentos de la empresa y así lograr sus proyectos trazados.

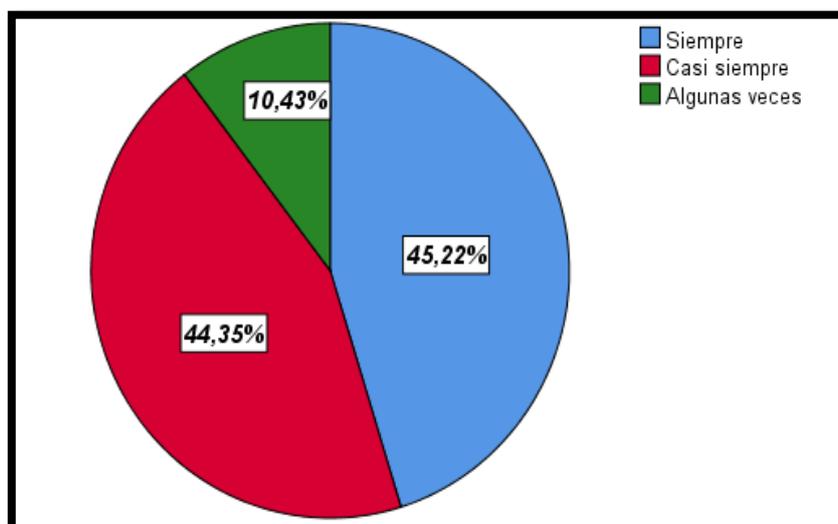
5.2.4 Pregunta X2.1 ¿Considera usted que las empresas deben monitorear las fortalezas del control interno con el uso de la tecnología?

Tabla 12:
Fortalezas del Control Interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	104	45,2	45,2	45,2
	Casi siempre	102	44,3	44,3	89,6
	Algunas veces	24	10,4	10,4	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Figura 7: Fortalezas del Control Interno



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración: propia

Interpretación

Según dicha interrogante, se obtuvo que un 45.2% del personal consultado Siempre considera que las empresas deben monitorear las fortalezas del control interno con el uso de la tecnología, el 44.3% Casi siempre y el 10.4% Algunas veces.

Los colaboradores encuestados indicaron que el uso de un control interno tecnológico en una empresa genera las respectivas oportunidades para mejorar la eficiencia de la organización permitiendo resguardar los recursos para evitar el fraude o pérdidas que puedan afectar la liquidez.

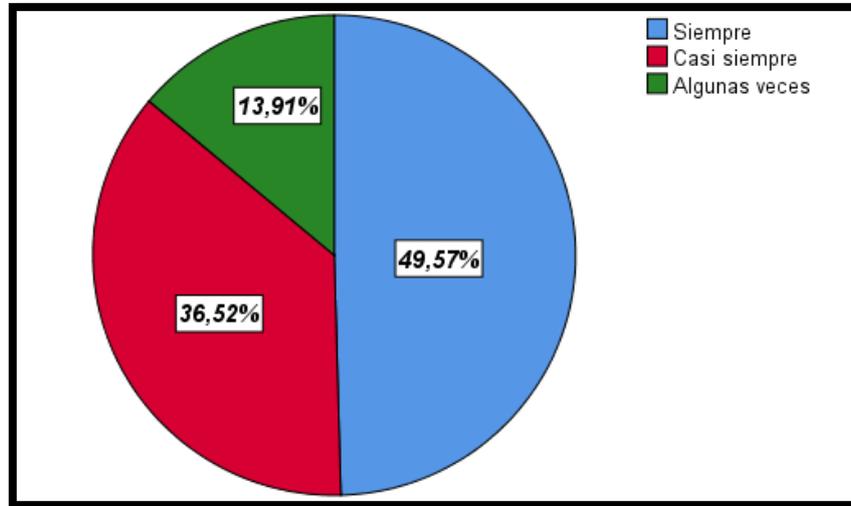
5.2.5 Pregunta X2.2 ¿Cree usted que la Gerencia General de las empresas deben informar en su organización las debilidades del control interno?

Tabla 13:
Debilidades del Control Interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	114	49,6	49,6	49,6
	Casi siempre	84	36,5	36,5	86,1
	Algunas veces	32	13,9	13,9	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Figura 8: Debilidades del Control Interno



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración: propia

Interpretación

De acuerdo con los resultados observados, los colaboradores encuestados se encontraron que un 49.6% Siempre creen que la Alta Dirección de las compañías tienen que informar en su empresa las debilidades del control interno, el 36.5% Casi siempre y el 13.9% Algunas veces.

Los trabajadores encuestados manifestaron que la gerencia general de una organización al dar a conocer las debilidades en cada una de las áreas de la empresa permitirá realizar las mejoras del desempeño de sus colaboradores y así lograr sus objetivos a corto plazo.

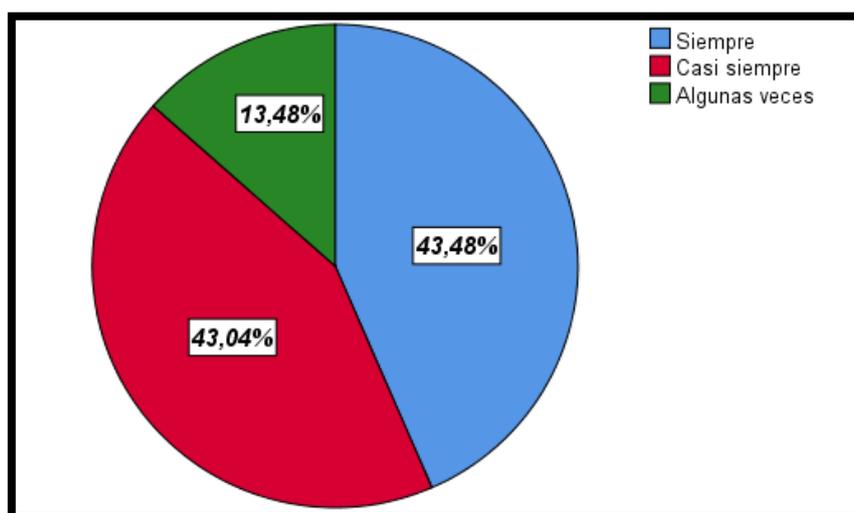
5.2.6 Pregunta X3.1 ¿En su opinión la Gerencia Financiera debe informar a la Auditoría Externa las medidas adoptadas para mitigar el riesgo de tipo de cambio?

Tabla 14:
Riesgo de Tipo de Cambio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	100	43,5	43,5	43,5
	Casi siempre	99	43,0	43,0	86,5
	Algunas veces	31	13,5	13,5	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Figura 9: Riesgo de Tipo de Cambio



Fuente: Personal encuestado de las compañías comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con los resultados recogidos según los colaboradores encuestados se obtuvo que el 43.5% Siempre opinan que la Gerencia Financiera debe informar a la Auditoría Externa las medidas adoptadas para reducir el riesgo de tipo de cambio, el 43.0% Casi siempre y el 13.5% Algunas veces.

Según los resultados obtenidos a los colaboradores encuestados, manifestaron que la Gerencia Financiera debe informar a la Auditoría Externa sobre los contratos

suscritos con los bancos para mitigar el tipo de cambio, ya que cuando realicen su informe lo tomen en cuenta y den un resultado acorde con las políticas que se han llevado a cabo.

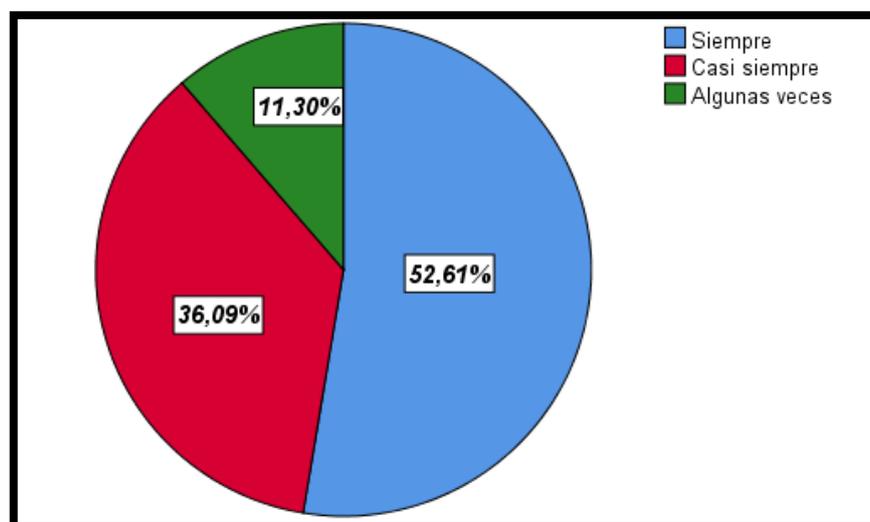
5.2.7 Pregunta X3.2 ¿Cree usted que el riesgo de la tasa de interés puede afectar las estrategias financieras de las empresas?

**Tabla 15:
Riesgo de Tasa de Interés**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	121	52,6	52,6	52,6
	Casi siempre	83	36,1	36,1	88,7
	Algunas veces	26	11,3	11,3	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Figura 10: Riesgo de Tasa de Interés



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Interpretación

Referente a esta pregunta, según los colaboradores encuestados se obtuvo que el 52.6% Siempre creen que la contingencia de la tasa de interés logra afectar las estrategias financieras de las empresas, el 36.1% Casi siempre y el 11.3% Algunas veces.

Los trabajadores encuestados manifestaron que el responsable del área financiera debe evaluar los impactos del tipo de interés en el mercado, así como el tipo de interés de referencia para evaluar los impactos en las tasas de interés activas y pasivas.

VARIABLE DEPENDIENTE (Y): GESTIÓN DE TESORERÍA

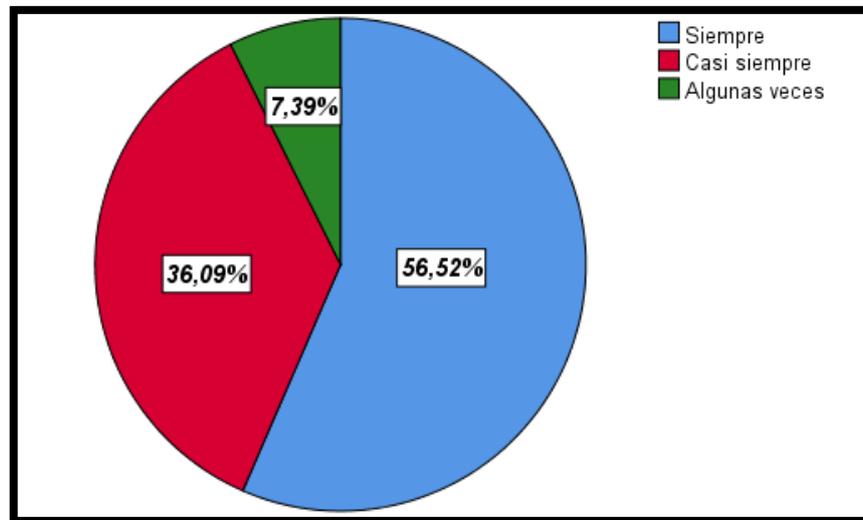
5.2.8 Pregunta Y ¿Considera usted que la Gestión de Tesorería debe basarse en el uso de tecnología para mejorar los objetivos financieros de las empresas?

Tabla 16:
Gestión de Tesorería

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	130	56,5	56,5	56,5
	Casi siempre	83	36,1	36,1	92,6
	Algunas veces	17	7,4	7,4	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Figura 11: Gestión de Tesorería



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración: propia

Interpretación

Con respecto a la Figura 11 y Tabla 16, según los colaboradores encuestados se obtuvo que el 56.5% Siempre considera que la Gestión de Tesorería debe basarse en el uso de tecnología para mejorar los objetivos financieros de las empresas, el 36.1% Casi siempre y el 7.4% Algunas veces.

Los trabajadores encuestados aseguraron que el desarrollo tecnológico en tesorería permite agilizar el trabajo de dicha área dado que por medio de la tecnología se evitan el retraso de la obtención de la información financiera de la empresa, retraso en los cierres mensuales, y aumentar la rentabilidad de los excedentes de efectivo de corto plazo.

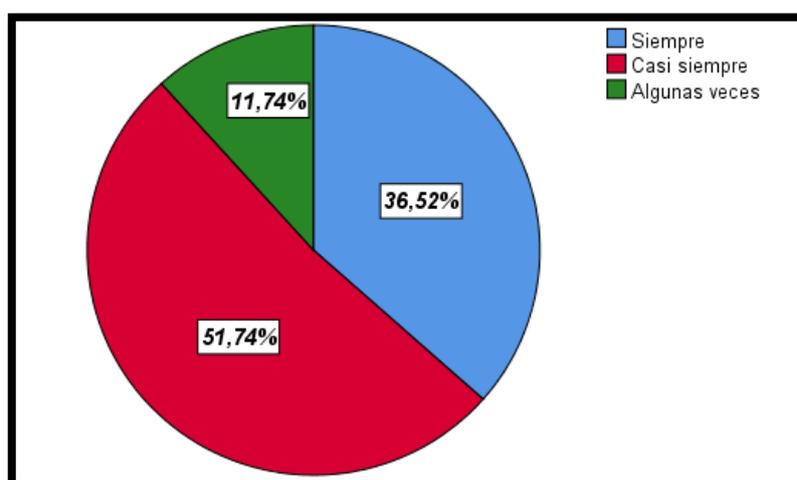
5.2.9 Pregunta Y1.1 ¿Cree usted que las áreas de Tesorería deben invertir en instrumentos financieros con el objetivo de incrementar la rentabilidad del efectivo?

Tabla 17:
Rentabilidad del Efectivo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	84	36,5	36,5	36,5
	Casi siempre	119	51,7	51,7	88,3
	Algunas veces	27	11,7	11,7	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Figura 12: Rentabilidad del Efectivo



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Interpretación

Como se puede observar de acuerdo con los resultados un 36.5% de los colaboradores encuestados Siempre creen que las áreas de Tesorería deben de invertir en instrumentos financieros con el objetivo de incrementar la rentabilidad del efectivo, el 51.7% Casi siempre y el 11.7% Algunas veces.

En base a los resultados, los colaboradores encuestados indicaron que invertir en el uso de las herramientas financieras como los fondos mutuos y/o certificados de depósito del BCRP, permiten generar un aumento en la rentabilidad del efectivo y por ende en el retorno de la empresa.

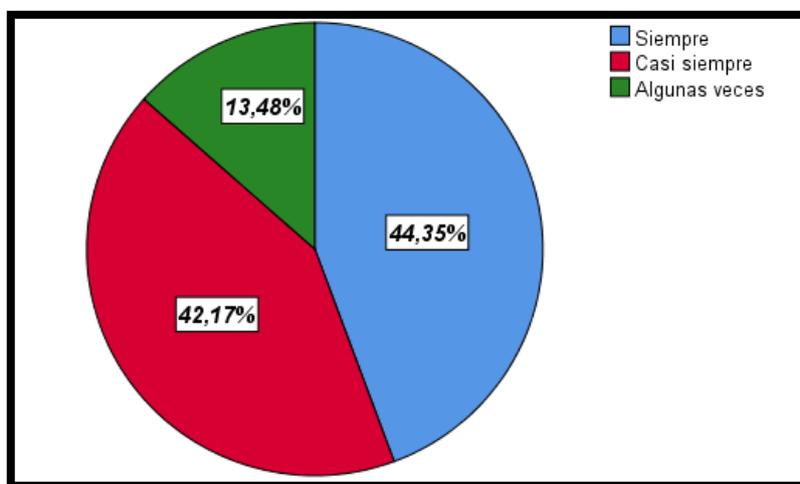
5.2.10 Pregunta Y1.2 ¿Considera usted que el área de Tesorería de las empresas debe establecer el límite del saldo de caja mínima para no incurrir en pérdida de rentabilidad?

Tabla 18:
Saldo de Caja Mínima

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	102	44,3	44,3	44,3
	Casi siempre	97	42,2	42,2	86,5
	Algunas veces	31	13,5	13,5	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Figura 13: Saldo de Caja Mínima



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Interpretación

Según a resultados observados, un 44.3% de los colaboradores encuestados Siempre considera que en las empresas el área de Tesorería debe establecer el límite del saldo de caja mínima para no incurrir en pérdida de rentabilidad, 42.2% Casi siempre y el 13.5% Algunas veces.

Los colaboradores encuestados señalaron que mantener un saldo de efectivo ayuda a obtener la liquidez para así cubrir las necesidades relacionadas con las transacciones bancarias de la organización y evitar la pérdida de rentabilidad que necesita una empresa para seguir operando.

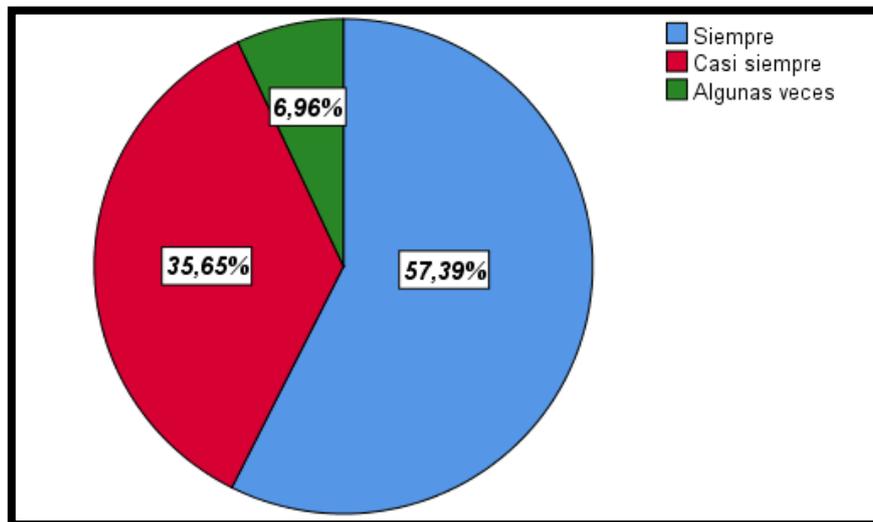
5.2.11 Pregunta Y2.1 ¿En su opinión las empresas deben negociar sus condiciones comerciales dependiendo del tipo de proveedores?

Tabla 19:
Tipo de Proveedores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	132	57,4	57,4	57,4
	Casi siempre	82	35,7	35,7	93,0
	Algunas veces	16	7,0	7,0	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Colaboradores consultados de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Figura 14 Tipo de Proveedores



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con dicha interrogante se obtuvo que un 57.4% de los trabajadores encuestados Siempre opinan que las empresas deben negociar sus condiciones comerciales dependiendo del tipo de proveedores, el 35.7% Casi siempre y el 7.0% Algunas veces.

Los colaboradores encuestados indicaron que la gerencia de una empresa debe seleccionar a sus proveedores que sean confiables y puedan disponer bienes de la mejor calidad y servicios a precios competitivos para el bienestar de la empresa, con los cuales podría hacer acuerdos comerciales.

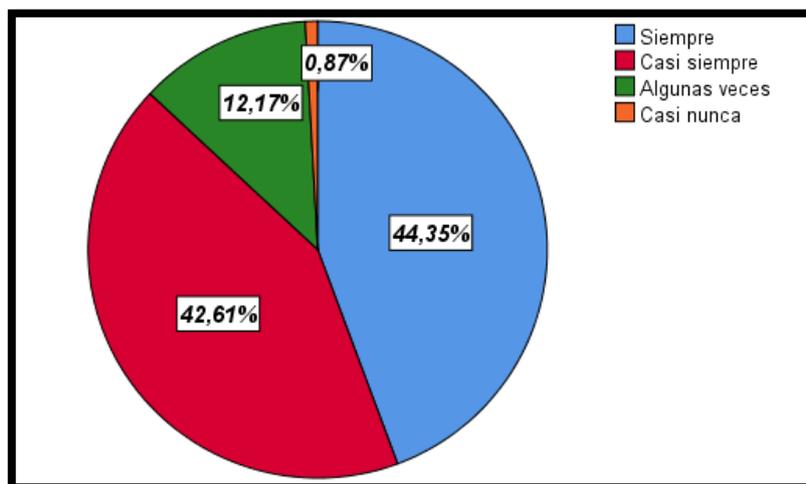
5.2.12 Pregunta Y2.2 ¿Cree usted que el tipo de plataforma de los bancos incide en la eficiencia del manejo del área de Tesorería?

Tabla 20:
Tipo de Plataforma

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	102	44,3	44,3	44,3
	Casi siempre	98	42,6	42,6	87,0
	Algunas veces	28	12,2	12,2	99,1
	Casi nunca	2	,9	,9	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Colaboradores consultados de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Figura 15: Tipo de Plataforma



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos - Elaboración propia

Interpretación

Se pudo recoger de dicha interrogante que un 44.3% del personal encuestado Siempre creen que el tipo de plataforma de los bancos incide en la eficiencia del manejo del área de Tesorería, el 42.6% Casi siempre, el 12.2% Algunas veces y el 0.9% Casi nunca.

En base a los resultados, los colaboradores encuestados indicaron que de acuerdo con el tipo de plataforma que los bancos brindan a sus clientes, se debe seleccionar

aquella que tenga más funcionalidades y beneficios para ambas partes y a los costos más competitivos.

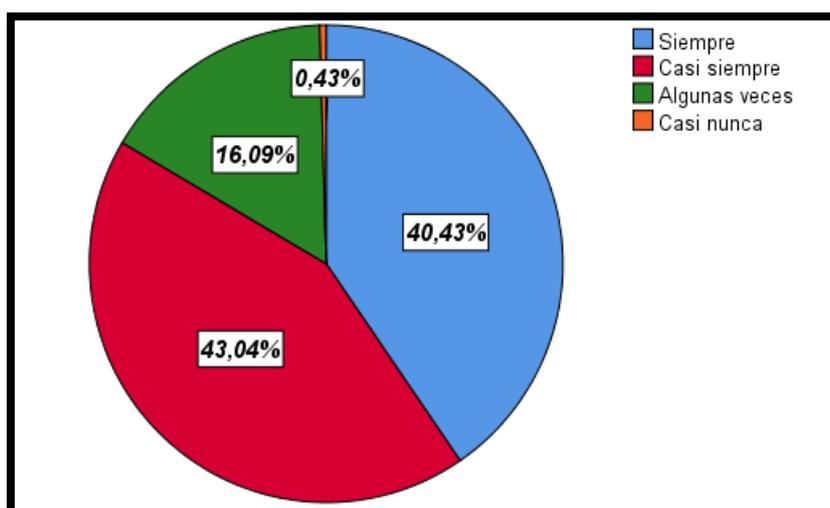
5.2.13 Pregunta Y3.1 ¿En su opinión los contratos forward deben ser utilizados por las áreas de Tesorería para moderar el riesgo de tipo de cambio?

**Tabla 21:
Contratos Forward**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	93	40,4	40,4	40,4
	Casi siempre	99	43,0	43,0	83,5
	Algunas veces	37	16,1	16,1	99,6
	Casi nunca	1	,4	,4	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Colaboradores consultados de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Figura 16: Contratos Forward



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Interpretación

De los resultados obtenidos en la Figura 16 y Tabla 21, según los trabajadores consultados se obtuvo que un 40.4% Siempre opinan que los contratos Forward deben ser utilizados por las áreas de Tesorería para moderar el riesgo de tipo de cambio, el 43.0% Casi siempre y el 16.1% Algunas veces y el 0.4% Casi nunca.

Según los resultados obtenidos, los colaboradores encuestados opinaron que los contratos forward en una empresa beneficia tanto al exportador como al importador ya que a través de esta herramienta las empresas mitigan los riesgos financieros de tipo de cambio.

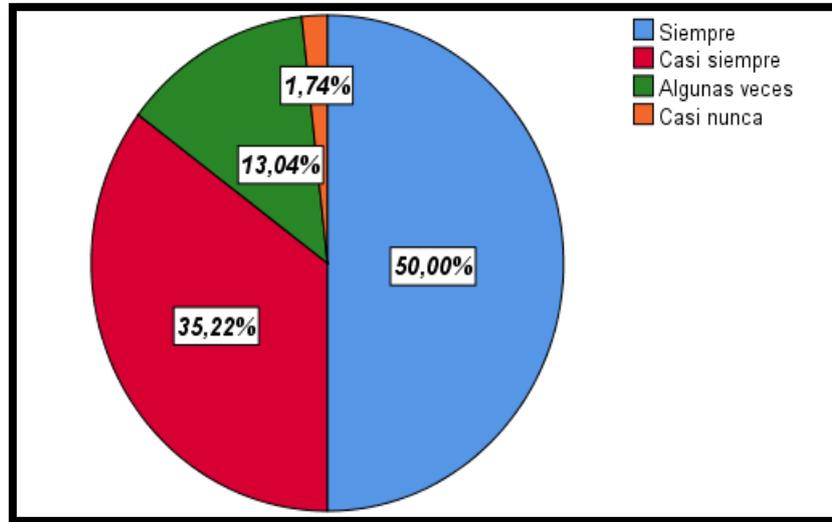
5.2.14 Pregunta Y3.2 ¿Cree usted que las operaciones del Comercio Exterior permiten reducir los riesgos financieros de las empresas?

Tabla 22:
Operaciones del Comercio Exterior

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	115	50,0	50,0	50,0
	Casi siempre	81	35,2	35,2	85,2
	Algunas veces	30	13,0	13,0	98,3
	Casi nunca	4	1,7	1,7	100,0
	Total	230	100,0	100,0	

Fuente: Colaboradores consultados de las empresas comercializadoras de vehículos
- Elaboración propia

Figura 17: Operaciones del Comercio exterior



Fuente: Personal encuestado de las empresas comercializadoras de vehículos
Elaboración propia

Interpretación

Con relación a esta pregunta se observa un 50% de los trabajadores consultados Siempre creen que las operaciones del Comercio Exterior permiten reducir los riesgos financieros de las empresas, el 35.2% Casi siempre, el 13.0% Algunas veces y el 1.7% Casi nunca.

En base a los resultados obtenidos, los trabajadores encuestados señalaron que las operaciones del comercio exterior permiten contar con herramientas como la Carta Fianza, los Stand by Letter, el Crédito Documentario que ayudan a las empresas a aumentar sus operaciones de comercio exterior y tener el crecimiento empresarial beneficiando la economía o liquidez de una compañía.

5.3 Contrastación de hipótesis

Con el propósito de poner a prueba las proposiciones formuladas en el estudio “La Auditoría Financiera Externa y su incidencia en la Gestión de Tesorería de las

Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima metropolitana, 2020-2021". Se empleó el método estadístico de Chi cuadrado de Pearson para analizar las variables cualitativas con respuestas nominales u ordinales en una escala jerárquica, que abarca desde la categoría siempre a nunca.

De manera precisa, en esta investigación se abordó la metodología general de un test de hipótesis, seleccionando un enfoque convencional que implica evaluar el valor de la probabilidad p en comparación con el nivel de significancia preestablecido a un nivel de $\alpha=0.05$. Esta última cifra, reconocida como nivel Alpha, denota el 5% de confianza estadística utilizado en el escrutinio de los desenlaces obtenidos

En términos generales, la hipótesis nula H_0 que pretendemos contrastar postula la ausencia de una vinculación de interdependencia entre las variables objeto de estudio, en contraposición, la hipótesis alternativa H_1 sostiene la existencia de una relación de dependencia entre dichas variables.

5.3.1 Hipótesis General – Auditoría Financiera Externa y Gestión de Tesorería

Paso 1: Planteamiento de la H_0 y H_1

Hipótesis nula (H_0)

La Auditoría Financiera Externa no incide directamente en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020 - 2021

Hipótesis alternativa (H₁)

La Auditoría Financiera Externa si incide directamente en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020 - 2021

Paso 2: Elección del nivel de significancia y la prueba estadística

Para este estudio se ha tomado en cuenta un nivel de significancia preestablecido de $\alpha=0.05$ y el método de Chi-cuadrado obteniendo la tabla de contingencia con 5 alternativas de respuesta para cada variable en la escala de Likert.

Chi cuadrado:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Entonces:

$r = 5$ número de filas

$c = 5$ número de columnas

O_{ij} = Frecuencias observadas

e_{ij} = Frecuencias esperadas

En nuestro caso la Tabla Cruzada se restringe a 3 filas y 3 columnas debido a la recolección de datos, lo cual equivale a un total de 9 celdas, considerando que cada indicador cuenta con 5 alternativas de respuestas ordenadas ascendentemente en forma jerárquica y según la escala de Likert.

Paso 3: Cálculo del método de Chi cuadrado calculado

El soporte de la información tabulada en la Tabla 23 son los resultados obtenidos mediante la aplicación de la técnica desarrollada a 230 trabajadores de las compañías de ventas de vehículos, datos que serán utilizados para desarrollar la prueba de hipótesis planteadas.

Tabla 23: Auditoría Financiera Externa y Gestión de Tesorería – Valores observados

AUDITORIA FINANCIERA EXTERNA (X)	GESTIÓN DE TESORERÍA (Y)					
	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	TOTAL
Nunca	0	0	0	0	0	0
Casi Nunca	0	0	0	0	0	0
Algunas veces	0	0	2	1	0	3
Casi siempre	0	0	7	65	22	94
Siempre	0	0	0	36	97	133
TOTAL	0	0	9	102	119	230

Fuente: Encuestados de las empresas comercializadoras de vehículos

Elaboración propia

Dicha tabla de contingencia brinda datos importantes para nuestro trabajo de investigación, dado que muestra que 133 colaboradores optan por la alternativa Siempre, mientras que 94 colaboradores eligen la alternativa Casi siempre y 3 colaboradores consideran Algunas veces.

Es importante establecer una métrica que determine el grado de existencia entre variables e indicadores al realizar la operación del valor de Chi-cuadrado de Pearson.

Por ello, se procede a eliminar las filas y las columnas que no tienen respuesta en la Tabla 23, por lo que se excluyen del cálculo ya que no existe información que evaluar, esto reduce la tabla a 4 grados de libertad, que en este caso resulta $(3-1) \times (3-1) = 4$ y un nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

Teniendo en cuenta que el grado de libertad resulto 4, se consultó su valor teórico a través de la Tabla de Chi-cuadrado (Anexo N° 5) el cual asciende a $\chi^2_{(4,0.05)} = 9.49$

Después de consultar el valor teórico de Chi-cuadrado, se procedió a hallar el valor calculado de Chi-cuadrado $\chi^2_{(calculado)}$. Por ello, se tomó en cuenta las respuestas de la Tabla 23, y en base a estos datos se calculó los valores esperados, creando de esta manera una segunda tabla, en donde se muestra el recuento esperado aplicando la formula a continuación:

$$e_1 = \frac{3 \times 9}{230} = 0.1 \quad e_2 = \frac{3 \times 102}{230} = 1.3, \dots \dots \quad e_9 = \frac{133 \times 119}{230} = 68.8$$

Tabla 24: Auditoría Financiera Externa y Gestión de Tesorería – Valores esperados

AUDITORIA FINANCIERA EXTERNA (X)	GESTIÓN DE TESORERÍA (Y)					TOTAL
	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Nunca	0	0	0	0	0	0
Casi nunca	0	0	0	0	0	0
Algunas veces	0	0	0.12	1.33	1.55	3
Casi siempre	0	0	3.68	41.69	48.63	94
Siempre	0	0	5.20	58.98	68.81	133
TOTAL	0	0	9	102	119	230

Fuente: Encuestados de las empresas comercializadoras de vehículos

Elaboración propia

Teniendo ambos valores, tanto los observados como los esperados, se procedió a calcular la siguiente fórmula para hallar el Chi-cuadrado calculado, y contrastar la hipótesis:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(2 - 0.1)^2}{0.1} + \frac{(1 - 1.3)^2}{1.3} + \dots + \frac{(97 - 68.8)^2}{68.8} = \mathbf{88.155}$$

Para comprobar los datos calculados, utilizamos el software SPSS versión 25, el cual permitió comprobar la veracidad de los datos y agilizar el proceso, obteniendo así los siguientes resultados:

Tabla 25: Resumen de la Hipótesis General

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Auditoria Financiera Externa	230	100,0%	0	0,0%	230	100,0%
* Gestión de Tesorería						

Fuente: Software SPSS - Elaboración propia

Tabla 26: Tabla Cruzada de la Hipótesis General

			Gestión de Tesorería			Total
			Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Auditoria Financiera Externa	Algunas veces	Recuento	2	1	0	3
		Recuento esperado	,1	1,3	1,6	3,0
	Casi siempre	Recuento	7	65	22	94
		Recuento esperado	3,7	41,7	48,6	94,0
	Siempre	Recuento	0	36	97	133
		Recuento esperado	5,2	59,0	68,8	133,0
	Total	Recuento	9	102	119	230
		Recuento esperado	9,0	102,0	119,0	230,0

Fuente: Software SPSS – Realización propia

Tabla 27: Método Chi-cuadrado - Hipótesis General

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	88,155 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	73,675	4	,000
Asociación lineal por lineal	65,886	1	,000
N de casos válidos	230		

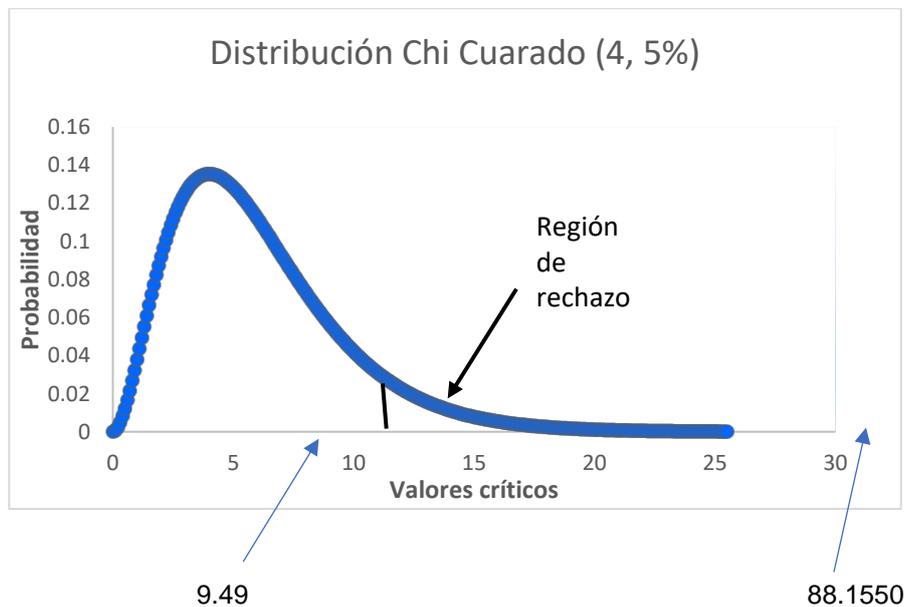
Fuente: Software SPSS – Realización propia

Paso 4: Decisión

Después de efectuar los cálculos correspondientes se percibe que el valor de Chi Cuadrado teórico resulta menor al valor de Chi cuadrado calculado. Es decir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula. En términos numéricos el producto obtenido fue el siguiente:

$\chi^2_{(calculado)} = 88.155 > \chi^2_{(4,0.05)} = 9.49$ por consiguiente, el valor hallado se encuentra dentro del área de rechazo.

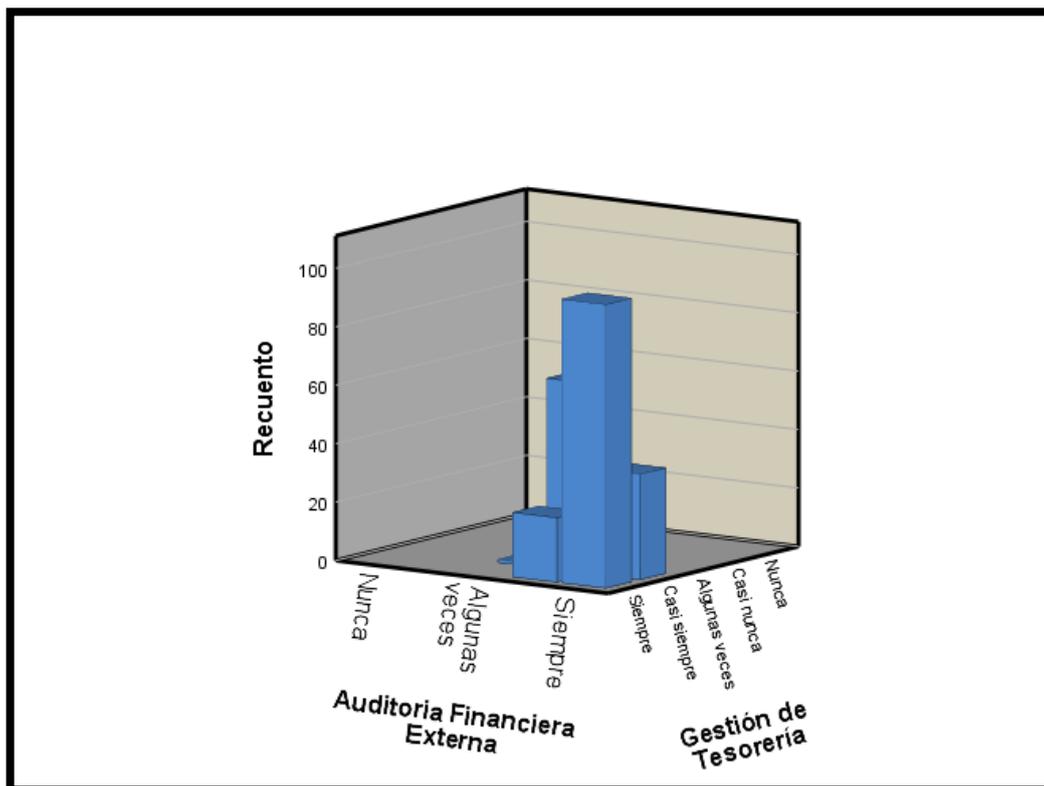
Figura 18: Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis General



Paso 5: Conclusión e interpretación

Por consiguiente, de acuerdo con los resultados es factible rechazar la proposición H_0 y aceptar la proposición H_1 es verdadera. Es decir, existe una certeza que sostiene que la Auditoría Financiera Externa incide directamente en la Gestión de Tesorería de las compañías comercializadoras de vehículos.

Figura 19: Auditoría Financiera Externa incide directamente en la Gestión de Tesorería



Fuente: Software SPSS – Realización propia

5.3.2 Hipótesis Específica (a) Recomendaciones de la Auditoría Externa y Mejora de la Gestión del Efectivo

Paso 1: Planteamiento de la H₀ y H₁

Hipótesis H₀

Las Recomendaciones de la Auditoría Externa no inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo.

Hipótesis H₁

Las Recomendaciones de la Auditoría Externa si inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo

Paso 2: Elección del nivel de significancia y la prueba estadística

Para este estudio se ha tomado en cuenta un nivel de significancia preestablecido de $\alpha=0.05$ y el método de Chi cuadrado obteniendo la tabla de contingencia con 5 alternativas de respuesta para cada variable en la escala de Likert.

Chi cuadrado:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Entonces:

$r = 5$ número de filas

$c = 5$ número de columnas

O_{ij} = Frecuencias observadas

e_{ij} = Frecuencias esperadas

En nuestro caso la Tabla Cruzada se restringe a 3 filas y 3 columnas debido a la recolección de datos, lo cual equivale a un total de 9 celdas, considerando que cada indicador cuenta con 5 alternativas de respuestas ordenadas descendentemente en forma jerárquica y según la escala de Likert.

Paso 3: Cálculo del método de Chi cuadrado calculado

El soporte de la información tabulada en la Tabla 29 son los resultados obtenidos mediante la aplicación de la técnica desarrollada a 230 trabajadores de las compañías de ventas de vehículos, datos que serán utilizados para desarrollar la prueba de hipótesis planteadas.

Tabla 28: Resumen de la Hipótesis Específica (a)

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Recomendaciones de la Auditoría Externa * Mejora de la Gestión del Efectivo	230	100,0%	0	0,0%	230	100,0%

Fuente: Software SPSS - Elaboración propia

Tabla 29: Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (a)

Tabla cruzada Recomendaciones de la Auditoría Externa*Mejora de la Gestión del Efectivo

			Mejora de la Gestión del Efectivo			Total
			Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Recomendaciones de la Auditoría Externa	Algunas veces	Recuento	2	5	0	7
		Recuento esperado	,2	2,8	4,0	7,0
	Casi siempre	Recuento	3	34	17	54
		Recuento esperado	1,6	21,6	30,8	54,0
	Siempre	Recuento	2	53	114	169
		Recuento esperado	5,1	67,6	96,3	169,0
Total	Recuento		7	92	131	230
	Recuento esperado		7,0	92,0	131,0	230,0

Fuente: Software SPSS – Realización propia

En dicha tabla de contingencia, se observa que 169 colaboradores optan por la alternativa Siempre, mientras que 54 colaboradores eligen la alternativa Casi siempre y 7 colaboradores consideran Algunas veces.

Es importante establecer una métrica que determine el grado de existencia entre variables e indicadores al realizar la operación del valor de Chi-cuadrado de Pearson.

El programa tiene esa característica que por defecto elimina la fila y la columna que no tienen respuesta, por lo que se excluyen del cálculo ya que no existe información que evaluar, esto reduce la tabla a 4 grados de libertad, que en este caso resulta $(3-1) \times (3-1) = 4$ y un nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

Teniendo en cuenta que el grado de libertad resulto 4, se consultó su valor teórico a través de la Tabla de Chi-cuadrado (Anexo N° 5) el cual asciende a $\chi^2_{(4,0.05)} = 9.49$

Después de consultar el valor teórico de Chi-cuadrado, se procedió a hallar el valor calculado de Chi-cuadrado $\chi^2_{(calculado)}$. Por ello, se tomó en cuenta los resultados

de la Tabla 29, y en base a estos datos se calculó los valores esperados, en donde se muestra el recuento esperado aplicando la formula a continuación:

$$e_1 = \frac{7 \times 7}{230} = 0.2 \quad e_2 = \frac{7 \times 92}{230} = 2.8, \dots \dots \quad e_9 = \frac{169 \times 131}{230} = 96.3$$

Teniendo ambos valores, tanto los observados como los esperados, se procedió a calcular la siguiente fórmula para hallar el Chi-cuadrado calculado, y contrastar la hipótesis:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(2 - 0.2)^2}{0.6} + \frac{(5 - 2.8)^2}{2.8} + \dots + \frac{(114 - 96.3)^2}{96.3} = \mathbf{43.440}$$

Tabla 30: Pruebas de Chi-cuadrado – Hipótesis Específica (a)

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	43,440 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	38,061	4	,000
Asociación lineal por lineal	36,963	1	,000
N de casos válidos	230		

Fuente: SPSS

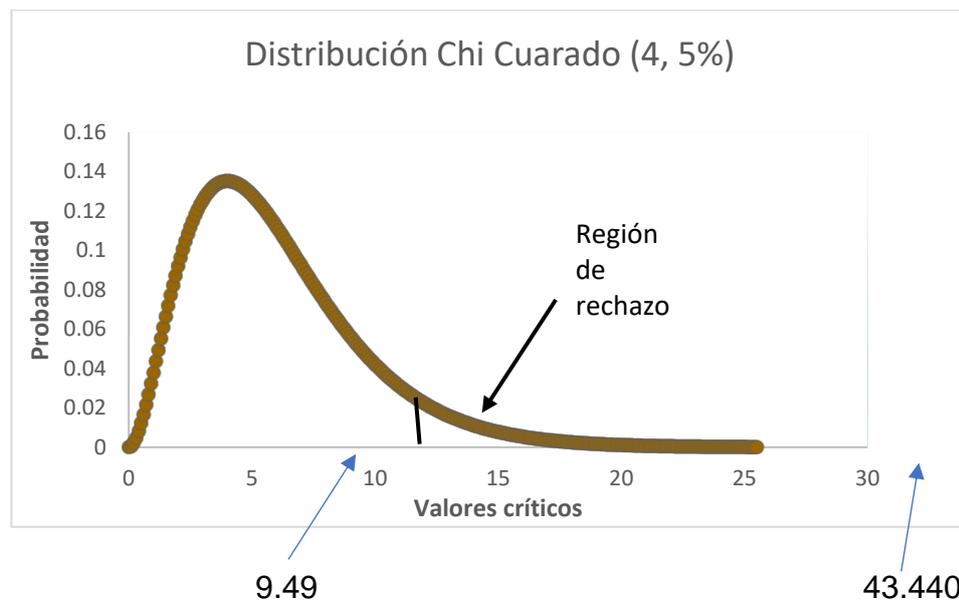
Elaboración propia

Paso 4: Decisión

Después de efectuar los cálculos correspondientes se percibe que el valor de Chi Cuadrado teórico resulta menor al valor de Chi Cuadrado calculado. Es decir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula. En términos numéricos el producto obtenido fue el siguiente:

$\chi^2_{(calculado)} = 43.440 > \chi^2_{(4,0.05)} = 9.49$ por consiguiente, el valor hallado se encuentra dentro del área de rechazo.

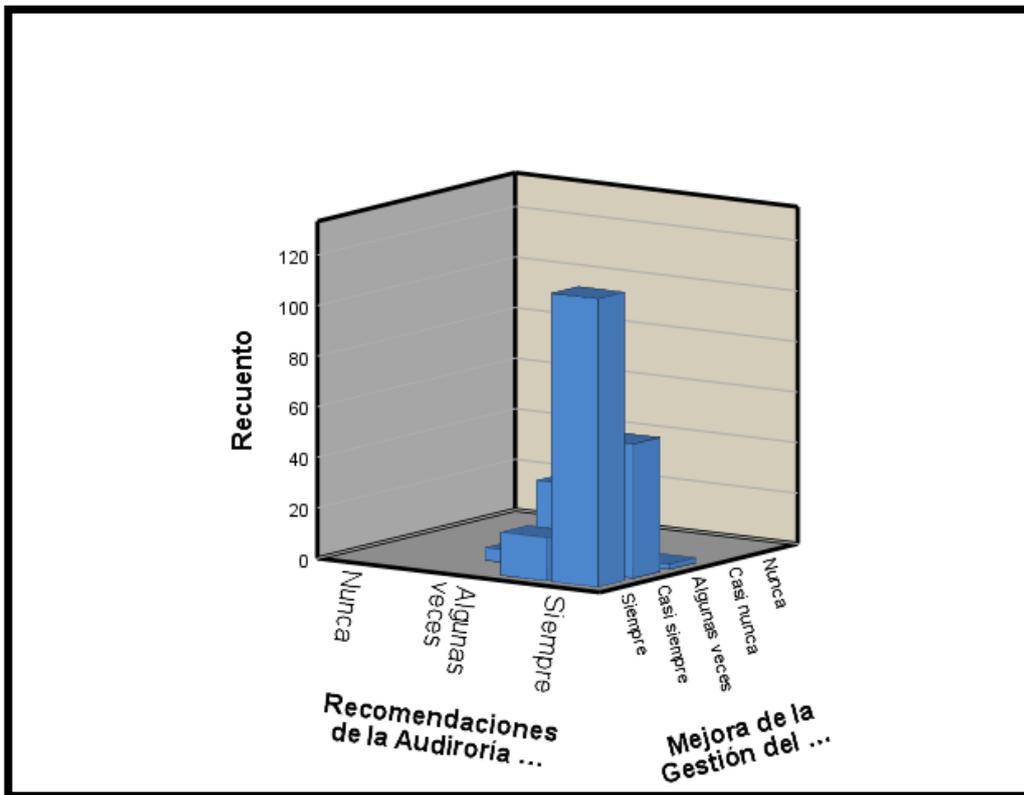
Figura 20: Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (a)



Paso 5: Conclusión e interpretación

Por consiguiente, de acuerdo con los resultados es factible rechazar la proposición H_0 y aceptar la proposición H_1 . Es decir, existe una certeza que sostiene que las Recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo de las compañías comercializadoras de vehículos.

Figura 21: Recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo



Fuente: Software SPSS - Elaboración propia

5.3.3 Hipótesis Específica (b) Evaluación del Control Interno vs Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros

Paso 1: Planteamiento de la H_0 y H_1

Hipótesis H_0

La Evaluación del Control Interno no incide en las Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros

Hipótesis H₁

La Evaluación del Control Interno si incide en las Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros

Paso 2: Elección del nivel de significancia y la prueba estadística

Para este estudio se ha tomado en cuenta un nivel de significancia preestablecido de $\alpha=0.05$ y el método de Chi cuadrado obteniendo la tabla de contingencia con 5 alternativas de respuesta para cada variable en la escala de Likert.

Chi cuadrado:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Entonces:

$r = 5$ número de filas

$c = 5$ número de columnas

O_{ij} = Frecuencias observadas

e_{ij} = Frecuencias esperadas

En nuestro caso la Tabla Cruzada se restringe a 3 filas y 3 columnas debido a la recolección de datos, lo cual equivale a un total de 9 celdas, considerando que cada indicador cuenta con 5 alternativas de respuestas ordenadas descendentemente en forma jerárquica y según la escala de Likert.

Paso 3: Cálculo del método de Chi cuadrado calculado

El soporte de la información tabulada en la Tabla 32 son los resultados obtenidos mediante la aplicación de la técnica desarrollada a 230 trabajadores de las compañías de ventas de vehículos, datos que serán utilizados para desarrollar la prueba de proposiciones planteadas.

Tabla 31: Resumen de la Hipótesis Específica (b)

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Evaluación del Control Interno * Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros	230	100,0%	0	0,0%	230	100,0%

Fuente: Software SPSS - Elaboración propia

Tabla 32: Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (b)

Tabla cruzada Evaluación del Control Interno*Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros

		Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros			Total	
		Algunas veces	Casi siempre	Siempre		
Evaluación del Control Interno	Algunas veces	Recuento	3	6	2	11
		Recuento esperado	,4	2,9	7,7	11,0
	Casi siempre	Recuento	5	25	42	72
		Recuento esperado	2,5	19,1	50,4	72,0
	Siempre	Recuento	0	30	117	147
		Recuento esperado	5,1	39,0	102,9	147,0
Total	Recuento	8	61	161	230	
	Recuento esperado	8,0	61,0	161,0	230,0	

Fuente: Software SPSS - Elaboración propia

Dicha tabla de contingencia brinda datos importantes para nuestro trabajo de investigación, dado que muestra que 147 colaboradores optan por la alternativa Siempre, mientras que 72 colaboradores eligen la alternativa Casi siempre y 11 colaboradores consideran Algunas veces.

Es importante establecer una métrica que determine el grado de existencia entre variables e indicadores al realizar la operación del valor de Chi-cuadrado de Pearson.

El programa tiene esa característica que por defecto elimina la fila y la columna que no tienen respuesta, por lo que se excluyen del cálculo ya que no existe información que evaluar, esto reduce la tabla a 4 grados de libertad, que en este caso resulta $(3-1) \times (3-1) = 4$ y un nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

Teniendo en cuenta que el grado de libertad resulto 4, se consultó su valor teórico a través de la Tabla de Chi Cuadrado (Anexo N° 5) el cual asciende a $\chi^2_{(4,0.05)} = 9.49$

Después de consultar el valor teórico de Chi-cuadrado, se procedió a hallar el valor calculado de Chi Cuadrado $\chi^2_{(calculado)}$. Por ello, se tomó en cuenta los resultados de la Tabla 32, y en base a estos datos se calculó los valores esperados, en donde se muestra el recuento esperado aplicando la formula a continuación:

$$e_1 = \frac{11 \times 8}{230} = 0.4 \quad e_2 = \frac{11 \times 61}{230} = 2.9, \dots \dots \quad e_9 = \frac{147 \times 161}{230} = 102.9$$

Teniendo ambos valores, tanto los observados como los esperados, se procedió a calcular la siguiente fórmula para hallar el Chi-cuadrado calculado, y contrastar la hipótesis:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(3 - 0.4)^2}{0.4} + \frac{(6 - 2.9)^2}{2.9} + \dots + \frac{(117 - 102.9)^2}{102.9} = 40.211$$

Tabla 33: Pruebas de Chi-cuadrado – Hipótesis Específica (b)

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	40,211 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	35,014	4	,000
Asociación lineal por lineal	33,280	1	,000
N de casos válidos	230		

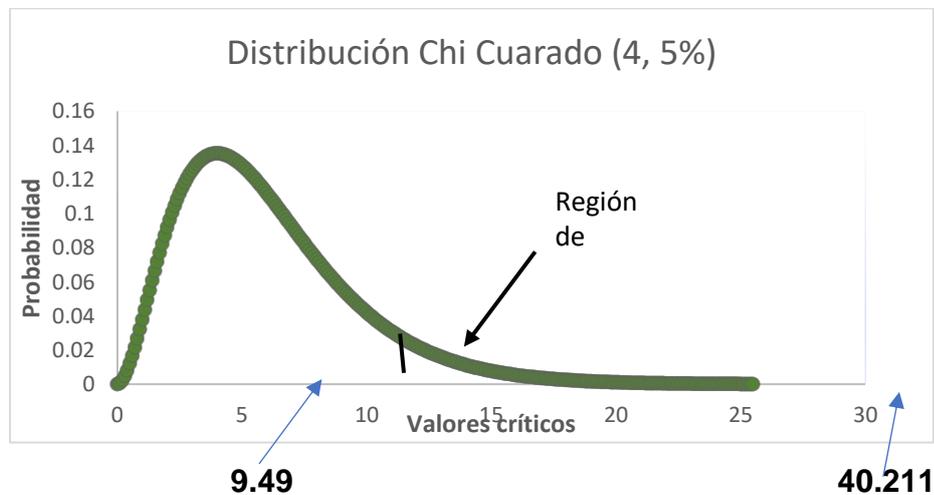
Fuente: SPSS
Elaboración propia

Paso 4: Decisión

Luego de efectuar los cálculos correspondientes se percibe que el valor de Chi Cuadrado teórico resulta menor al valor de Chi Cuadrado calculado. Es decir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula. En términos numéricos el producto obtenido fue el siguiente:

$$\chi^2_{(calculado)} = 40.211 > \chi^2_{(4,0.05)} = 9.49 \quad \text{por consiguiente, el valor hallado se encuentra dentro del área de rechazo.}$$

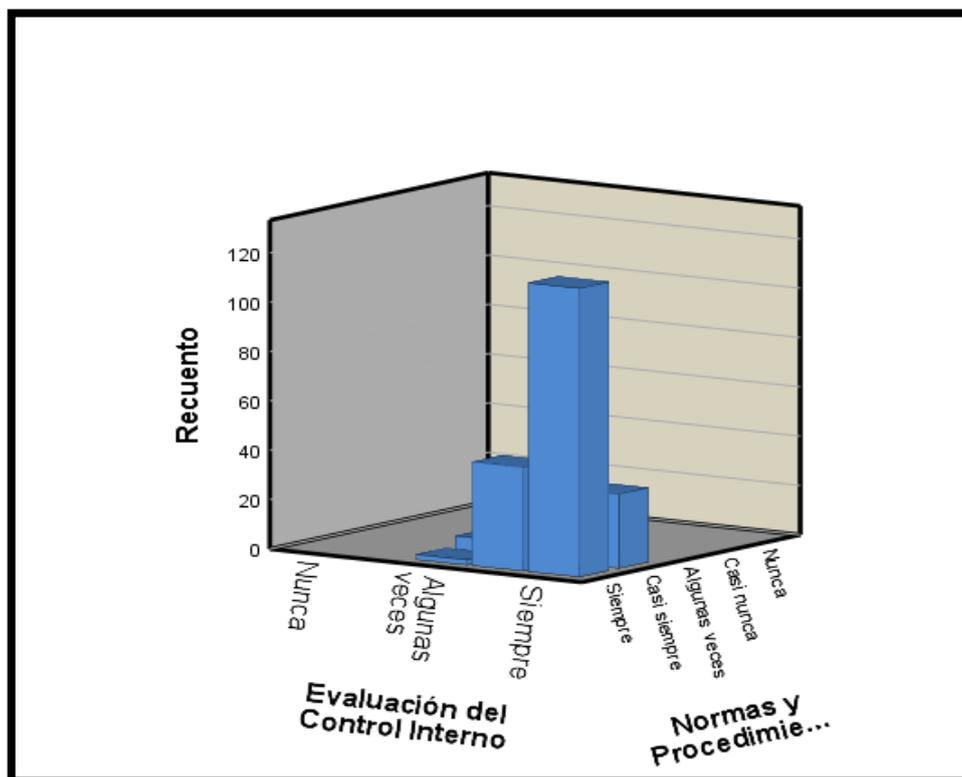
Figura 22: Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (b)



Paso 5: Conclusión e interpretación

Por consiguiente, de acuerdo con los resultados es factible rechazar la proposición H_0 y aceptar la proposición H_1 . Es decir, existe una certeza que sostiene que la Evaluación del Control Interno incide en las Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros de las empresas comercializadoras de vehículos.

Figura 23: Evaluación del Control Interno incide en las Normas y Procedimientos de pago a Terceros



Fuente: Software SPSS – Realización propia

5.3.4 Hipótesis Específica (c) Administración de Riesgos Financieros y Clase de Instrumentos Financieros

Paso 1: Planteamiento de la H₀ y H₁

Hipótesis H₀

La Administración de Riesgos Financieros no inciden en la Clase de Instrumentos Financiero

Hipótesis H₁

La Administración de Riesgos Financieros si inciden en la Clase de Instrumentos Financiero

Paso 2: Elección del nivel de significancia y la prueba estadística

Para este estudio se ha tomado en cuenta un nivel de significancia preestablecido de $\alpha=0.05$ y el método de Chi cuadrado obteniendo la tabla de contingencia con 5 alternativas de respuesta para cada variable en la escala Likert.

Chi cuadrado:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Entonces:

r = 5 número de filas

c = 5 número de columnas

O_{ij} = Frecuencias observadas

e_{ij} = Frecuencias esperadas

En nuestro caso la Tabla Cruzada se restringe a 3 filas y 4 columnas debido a la recolección de datos, lo cual equivale a un total de 12 celdas, considerando que cada indicador cuenta con 5 alternativas de respuestas ordenadas descendientemente en forma jerárquica y según la escala de Likert

Paso 3: Cálculo del método de Chi cuadrado calculado

El soporte de los datos mostrados en la Tabla 35 son las respuestas obtenidas mediante la aplicación de la técnica desarrollada a 230 trabajadores de las compañías de ventas de vehículos, datos que serán utilizados para desarrollar la prueba de hipótesis planteadas.

Tabla 34: Resumen de la Hipótesis Específica (c)

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Administración de Riesgos Financieros * Clase de Instrumentos Financieros	230	100,0%	0	0,0%	230	100,0%

Fuente: Software SPSS – Realización propia

Tabla 35: Tabla Cruzada de la Hipótesis Específica (c)

Tabla cruzada Administración de Riesgos Financieros*Clase de Instrumentos Financieros

		Clase de Instrumentos Financieros				Total	
		Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre		
Administración de Riesgos Financieros	Algunas veces	Recuento	0	2	3	3	8
		Recuento esperado	,0	,6	2,7	4,6	8,0
Financieros	Casi siempre	Recuento	1	12	44	27	84
		Recuento esperado	,4	6,2	28,9	48,6	84,0
	Siempre	Recuento	0	3	32	103	138
		Recuento esperado	,6	10,2	47,4	79,8	138,0
Total		Recuento	1	17	79	133	230
		Recuento esperado	1,0	17,0	79,0	133,0	230,0

Fuente: Software SPSS – Realización propia

En dicha tabla de contingencia, se observa que 138 colaboradores optan por la alternativa Siempre, afirmando de esta manera que la Administración de los Riesgos Financieros incide en la Clase de Instrumentos Financieros, mientras que 84 colaboradores eligen la alternativa Casi siempre y 8 colaboradores consideran Algunas veces.

Es importante establecer una métrica que determine el grado de existencia entre variables e indicadores al realizar la operación del valor de Chi-cuadrado de Pearson.

El programa tiene esa característica que por defecto elimina la fila y la columna que no tienen respuesta, por lo que se excluyen del cálculo ya que no existe información que evaluar, esto reduce la tabla a 6 grados de libertad, que en este caso resulta $(3-1) \times (4-1) = 6$ y un nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

Teniendo en cuenta que el grado de libertad resulto 6, se consultó su valor teórico a través de la Tabla de Chi cuadrado (Anexo N° 5) el cual asciende a $\chi^2_{(6,0.05)} = 12.59$

Después de consultar el valor teórico de Chi-cuadrado, se procedió a hallar el valor calculado de Chi cuadrado $\chi^2_{(calculado)}$. Por ello, se tomó en cuenta los resultados de la Tabla 35, y en base a estos datos se calculó los valores esperados, en donde se muestra el recuento esperado aplicando la formula a continuación:

$$e_1 = \frac{8 \times 1}{230} = 0.0 \quad e_2 = \frac{8 \times 17}{230} = 0.6, \dots \dots \quad e_{12} = \frac{138 \times 133}{230} = 79.8$$

Teniendo ambos valores, tanto los observados como los esperados, se procedió a calcular la siguiente fórmula para hallar el Chi-cuadrado calculado, y contrastar la hipótesis:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.03)^2}{0.03} + \frac{(2 - 0.6)^2}{0.6} + \dots + \frac{(103 - 79.8)^2}{79.8} = 45.456$$

Tabla 36: Pruebas de Chi-cuadrado – Hipótesis Específica (c)

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	45,456 ^a	6	,000
Razón de verosimilitud	46,142	6	,000
Asociación lineal por lineal	38,696	1	,000
N de casos válidos	230		

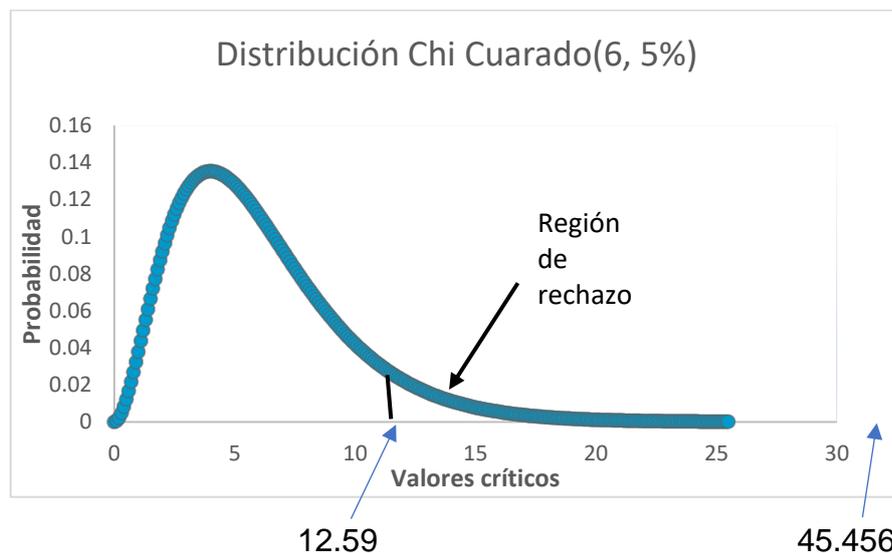
Fuente: SPSS
Elaboración propia

Paso 4: Decisión

Luego de efectuar los cálculos correspondientes. Se obtuvo como resultado que el valor de Chi Cuadrado teórico resulta menor al valor de Chi cuadrado calculado. Es decir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula. En términos numéricos el producto obtenido fue el siguiente:

$\chi^2_{(calculado)} = 45.456 > \chi^2_{(4,0.05)} = 12.59$ por consiguiente, el valor hallado se encuentra dentro del área de rechazo.

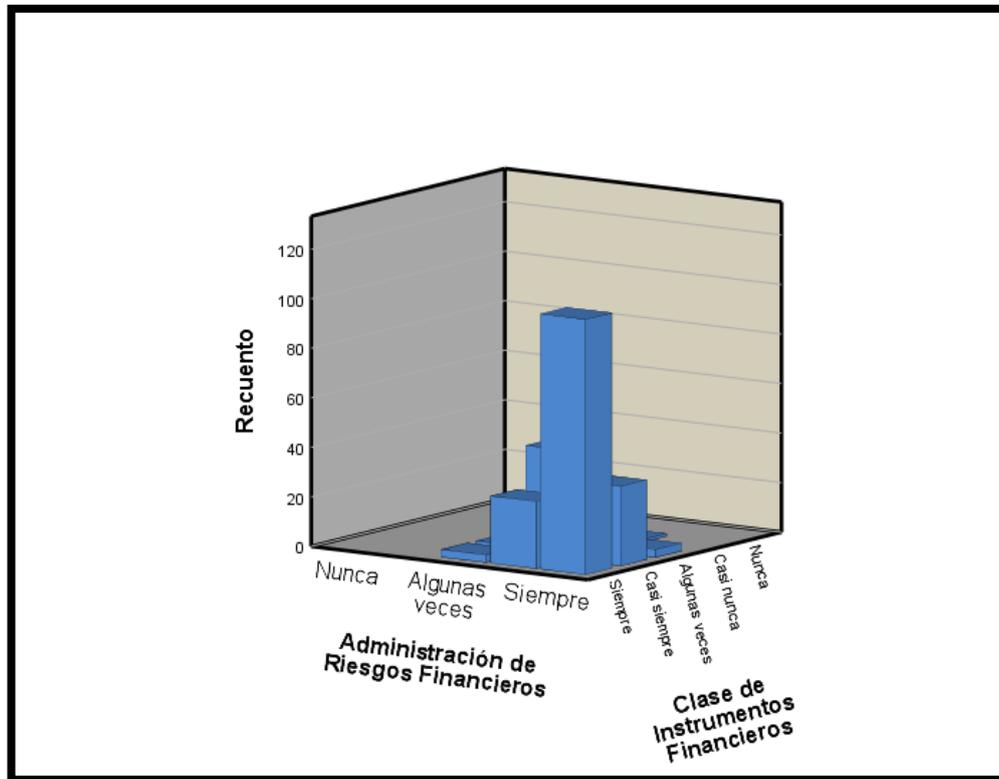
Figura 24: Distribución Chi cuadrado de Hipótesis Específica (c)



Paso 5: Conclusión e interpretación

Por consiguiente, de acuerdo con los resultados es factible rechazar la proposición H_0 y aceptar la proposición H_1 . Es decir, existe una certeza que sostiene que la Administración de Riesgos Financieros incide en la Clase de Instrumentos Financieros de las compañías comercializadoras de vehículos.

Figura 25: Administración de Riesgos Financieros incide en la Clase de Instrumentos Financieros



Fuente: Software SPSS – Realización propia

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Discusión

Luego de ejecutar los mecanismos respectivos en el estudio titulado: **“LA AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE VEHÍCULOS EN LIMA METROPOLITANA, 2020 - 2021”**; se detectaron los presentes resultados:

Con relación a la Variable Independiente “Auditoría Financiera Externa”

- a) Durante la investigación se comprobó que el desarrollo de la Auditoría Financiera Externa en una organización permite conocer de forma verídica la situación financiera de una empresa contribuyendo de esta manera a que la gerencia tome las decisiones adecuadas para el desempeño de la compañía generando la confianza respectiva en sus stakeholders.
- b) Así mismo los colaboradores encuestados señalaron que una correcta ejecución de un control interno sistemático beneficia el funcionamiento de una organización ya que permite reducir los fraudes o pérdidas que puedan afectar la liquidez de la compañía.
- c) La información procesada permitió comprobar que la Gerencia de Finanzas de las organizaciones comercializadoras de vehículos deben informar a la Auditoría Externa sobre los contratos suscritos con los bancos para mitigar el tipo de cambio, y de esta forma lograr la credibilidad de la Alta Dirección sobre la calidad de la gestión financiera.

Estos resultados guardan relación con el trabajo de investigación de **Huerta, R. (2023)** titulado “La Auditoría Financiera en la Gestión Contable de las Empresas Purificadoras de Agua de Mesa en la región de Madre de Dios - Perú, 2020.” Titulado con honores de Maestro en Ciencias Contables y Financieras, especializado en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral en la Universidad de San Martín de Porres, el autor de este estudio destaca que la presente investigación aborda la temática de la Auditoría Financiera como un elemento de importancia sustancial en la evaluación de la adecuación de los Estados Financieros. Su significación se origina en su habilidad para respaldar a las compañías en la formulación de elecciones fundamentadas y en la gestión competente de la Administración Contable en el contexto de las empresas embotelladoras de agua de mesa y otras situadas en diferentes localidades del país. Por otra parte, sobresale la observación de que la ejecución de una auditoría financiera posibilita la comprensión de la condición económica de una entidad, dado que, a través del informe de auditoría, los auditores externos ofrecen su evaluación y, por ende, la dirección tiene la oportunidad de forjar opciones de perfeccionamiento en cada una de las facetas de la empresa, en aras de la realización de sus propósitos.

Con relación a la Variable Dependiente “Gestión de Tesorería”

- a) Los profesionales encuestados aseguraron que el uso de la innovación tecnológica en el área de tesorería permite agilizar el trabajo de dicha área y así evitar la demora de la obtención de la información financiera de la empresa.
- b) Por otro lado, se logró confirmar que las organizaciones comercializadoras de unidades deben invertir en el uso de las herramientas financieras como

los fondos mutuos y/o certificados de depósito del BCRP, con el objetivo de incrementar la rentabilidad financiera que mejore los resultados finales para cumplir las expectativas de la Alta Dirección.

- c) Finalmente, los profesionales encuestados indicaron que la gerencia de una empresa debe tener en consideración las normas y procedimientos para la contratación de terceros para la compañía con la finalidad de lograr sus proyecciones en el tiempo establecido.

Estos resultados guardan relación con el trabajo de investigación de **Corahua, C. y Montenegro, S. (2023)** titulado “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” En la búsqueda de la titulación como Contador Público en la Universidad de San Martín de Porres, el autor subraya que la gestión de tesorería ejerce un impacto definitivo en las elecciones de financiamiento, ya que a través de análisis meticuloso de la posición financiera, la rentabilidad y la liquidez, se consolida como un componente esencial dentro de una entidad. Su objetivo primordial consiste en mejorar los recursos financieros de la compañía, permitiéndole disponer de sus propios fondos previo a la adquisición de cualquier financiamiento externo. De esta manera, la gestión de tesorería se erige como un pilar esencial para el correcto desempeño de las actividades empresariales.

En consecuencia, el área de tesorería es esencial en una organización ya que a través de ésta la gerencia podrá tomar las decisiones adecuadas para el financiamiento de los ingresos y cobros y así evitar la existencia de riesgos financieros.

6.2 Conclusiones.

Tras el minucioso análisis y tabulación exhaustiva de los datos recopilados en el actual estudio, se plantean las respectivas conclusiones:

- a) Las Recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la Mejora de la Gestión del Efectivo, dado que por medio del dictamen de auditoría los auditores externos realizan las observaciones respectivas con respecto a los cobros y pagos de la compañía y así la Gerencia de Finanzas debe tomarlos en cuenta para una gestión eficiente de tesorería.
- b) La Evaluación del Control Interno incide en las Normas y Procedimientos de Pagos a terceros, debido a que cumpliendo oportunamente con los proveedores se garantiza relaciones comerciales de largo plazo las mismas que deben ser sujetas a las políticas de la empresa.
- c) La Administración de Riesgos Financieros inciden en la Clase de Instrumentos Financieros, con el fin de reducir los riesgos de mercado, contribuyendo a una gestión empresarial que maximice rentabilidad al menor nivel de riesgo.
- d) Finalmente se concluye que la Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021, pues dentro de las notas a los estados financieros los auditores externos señalan los aspectos que deben mejorar como son el uso de instrumento financieros de inversión, suscripción de contratos derivados como el Forward, entre otros instrumentos.

6.3 Recomendaciones

Al concluir la contrastación de las proposiciones y conclusiones evaluadas se determinaron las presentes recomendaciones:

- a) Establecer políticas de inversión de tal forma de distribuir los excedentes del efectivo, en diferentes alternativas como los certificados a plazo fijo, fondos mutuos entre otros, con el objetivo de contribuir a la eficiencia de los recursos empleados.
- b) El área financiera debe aplicar revisiones inopinadas sobre las transacciones en las diferentes plataformas bancarias que maneja la Tesorería como son: pagos masivos, compra de moneda extranjera, transferencia al exterior con el propósito de verificar el cumplimiento de los procedimientos de tesorería.
- c) Se sugiere la implementación del ISO 31001 - Gestión de Riesgos Empresariales para que el área de Tesorería defina los instrumentos financieros a contratar para reducir y/o mitigar los respectivos riesgos financieros.
- d) Finalmente se recomienda desarrollar una auditoría financiera externa de forma anual con el objetivo de evaluar el desempeño financiero del área de Tesorería, su contribución a la liquidez de la organización, y para garantizar la transparencia y la segregación de funciones en esta importante área de la empresa.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Alejandro, M., López, W. y Mateos, G. (2022). La Importancia de las auditorías externas para el análisis de los estados financieros. Recuperado de: <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/450/572>
- Asociación Automotriz del Perú (2022). Directorio de Asociados. Recuperado de: <https://aap.org.pe/directorio/>
- Asociación Automotriz del Perú (2021). Sector Automotor: Retos y Desafíos. Recuperado de: <https://aap.org.pe/observatorio-aap/retos-y-desafios/Sector-Automotor-Retos-y-Desafios.pdf>
- Asociación Automotriz del Perú (2023). Venta de vehículos. Recuperado de: <https://aap.org.pe/sunarp-venta-de-vehiculos-nuevos-con-desempeno-discreto-en-febrero-2023/>
- Cáceres, N., Pulla, E. y Verdezoto, M. (2018). Revista Digital Académica Auditoría Financie. Recuperado de: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/>
- Cárdenas, C., Morales, E. y Bermeo, E. (2022). La Auditoría Financiera como instrumento de prevención del riesgo en una entidad comercial. Tesis para optar el título profesional de Contaduría Pública. Universidad Cooperativa de Colombia Ibagué- Colombia. Recuperado de: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/f4d0e12c-ef56-4176-ae88-17b052ef5d92/content>
- Carmona, I. (2022) Gestión de Tesorería. Madrid, España. Editorial CEP S.L. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/51037>

- Chambi, E. (2022). Auditoría Financiera I. Editorial UNAS.
- Colan, J. (2021). El empleo de la auditoría financiera en la gestión de las empresas agroexportadoras de la región Ica 2019-2020. Tesis para optar el grado académico de maestra en ciencias contables y financieras con mención en gestión de riesgo y auditoría integral. Universidad San Martín de Porres-Perú. Recuperado de:
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10264/colan_sjm.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Conexión ESAN (2019). Riesgos Financieros. Recuperado de:
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/riesgos-financieros-como-preparar-a-la-empresa>
- Conexión ESAN (2021). Proveedores. Recuperado de:
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/proveedores-que-debes-evaluar-en-ellos>
- Conexión ESAN (2022). Contratos Forward. Recuperado de:
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/contratos-forward-cuales-son-sus-riesgos-y-beneficios>
- Corahua, C. y Montenegro, S. (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. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad de San Martín de Porres – Perú. Recuperado de:
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/11804/corahua_ck-montenegro_ss.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Estupiñán, R. (2014). Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera, Editorial Eco Ediciones. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/131879>
- Figueroa, H. (2012). Auditoría Externa al rubro de cuentas por cobrar de una empresa industrial que se dedica a la producción y venta de aceite comestible y margarina. Tesis para optar el título profesional de Contador Público y Auditor. Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de: <https://docplayer.es/68300354-Universidad-de-san-carlos-de-guatemala-facultad-de-ciencias-economicas-auditoria-externa-al-rubro-de-cuentas-por-cobrar-de-una-empresa-industrial-que.html>
- Huerta, R. (2023). La Auditoría Financiera en la Gestión Contable de las Empresas Purificadoras de Agua de Mesa en la región de Madre de Dios - Perú, 2020. Tesis para obtener el grado Académico de Maestro en Ciencias Contables y Financieras con mención en gestión de Riesgos y Auditoría Integral. Universidad de San Martín de Porres – Perú. Recuperado de: https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/11495/huerta_hrw.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lara, E., Brucil, G. y Sarauz, V. (2019). La Auditoría Financiera. Editorial Ibarra.
- López Domínguez, I. y Buján Pérez, A. (2018). Cash Management: guía práctica para una gestión de tesorería eficiente. Madrid, FC Editorial. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/129000?page=37>
- Melgar, G. y Yauri, A. (2022). Auditoría Financiera y Gestión en las Empresas de Transporte de Carga del distrito de Santa Anita Lima – 2019. Tesis para optar

el título profesional de Contador Público. Universidad Peruana Los Andes, Huancayo- Perú. Recuperado de:

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3206/T037_1070_1076_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Minaya, S. (2021). Auditoría Financiera y su Incidencia en la optimización de los Recursos Financieros de la Empresa Electrocentro S.A. Huancayo – 2018. Tesis para optar el grado académico de Contador Público. Universidad Peruana de los Andes, Huancayo- Perú. Recuperado de:

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3236/T037_4446_8612_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Miranda, M. Y Pacheco, P. (2022). Propuesta de Implementación de Auditoría Financiera como control interno en la empresa comercializadora de belleza Lili de la ciudad de Santa Marta- Colombia. Tesis para optar el título profesional de Contaduría Pública. Universidad Antonio Nariño, Santa Marta- Colombia. Recuperado de:

http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/6777/1/2022_MariaJoseMirandayPaulaPacheco.pdf

- Montaña, F (2022) Gestión operativa de tesorería. Antequera, Málaga. IC Editorial. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/221033>

- Revista Scielo (2021). La Banca Digital. Recuperado de:

[.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1810-99932021000200099](https://scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1810-99932021000200099)

- Salas, F. y Pla, D. (2017) Gestión de Tesorería con Python. Editorial Universidad Politécnica de Valencia. Recuperado de:

<https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/57443>

- Senit, M. (2017). Auditoría Financiera. Bogotá, Colombia. Editorial Areandino.
- Sánchez, O. (2017) Análisis de riesgo en operación de comercio exterior. México DF, México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de:
<https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/116353?page=5>

ANEXOS

**ANEXO N°1
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

TÍTULO: LA AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE VEHÍCULOS EN LIMA METROPOLITANA, 2020-2021

AUTOR: DAMAS GARRO MARIORI KAORI y GASPAR BENITES IVONE LISSETH

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	INDICADORES	POBLACIÓN Y MUESTRA
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable independiente	Variable Independiente	TIPO DE INVESTIGACIÓN Aplicada DISEÑO DE INVESTIGACIÓN No experimental Población Está conformada por 570 colaboradores especializados de las empresas comercializadoras de Vehículos del Sector Automotriz en Lima Metropolitana Muestra Según muestreo aleatorio simple 230 colaboradores de las áreas de finanzas, contabilidad, tesorería y control interno de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana Técnicas de Investigación Encuesta Instrumento de Investigación El Cuestionario
¿De qué forma la Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana 2020-2021?	Determinar si la Auditoría Financiera Externa incide en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana 2020-2021.	La Auditoría Financiera Externa incide directamente en la Gestión de Tesorería de las empresas comercializadoras de vehículos en Lima Metropolitana 2020-2021.	X AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA	X1 Recomendaciones de la Auditoría Externa X2 Evaluación del Control Interno X3 Administración de Riesgos Financieros	
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable Dependiente	Variable Dependiente	
a. ¿En qué medida las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo? b. ¿De qué manera la evaluación del control interno incide en las normas y procedimientos de pagos a terceros? c. ¿De qué forma la administración de riesgos financieros inciden en la clase de instrumentos financieros?	a. Examinar si las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo. b. Analizar si la evaluación del control interno incide en las normas y procedimientos de pagos a terceros. c. Evaluar si la administración de riesgos financieros inciden en la clase de instrumentos financieros.	a. Las recomendaciones de la Auditoría Externa inciden en la mejora de la gestión del efectivo. b. La evaluación del control interno incide en las normas y procedimientos de pagos a terceros. c. La administración de riesgos financieros inciden en la clase de instrumentos financieros.	Y GESTIÓN DE TESORERÍA	Y1 Mejora de la Gestión del Efectivo Normas y Y2 Procedimientos de Pagos a Terceros Y3 Clase de Instrumentos Financieros	

ANEXO N° 2
ENCUESTA

Dicha técnica tiene como propósito recopilar información relevante relacionada con el tema de investigación: “La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021”. Para tal efecto se le solicita contestar las preguntas mostradas en dicha encuesta marcando con un aspa (x) la alternativa que considere correcta.

De antemano se le agradece su participación dado que esta encuesta es anónima.

VARIABLE INDEPENDIENTE (X): AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA	
1.	<p>X: ¿Considera usted que la Auditoría Financiera Externa mejora el proceso de toma de decisiones en las empresas?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
X1: Recomendaciones de la Auditoría Externa	
2.	<p>X1.1: ¿En su opinión el Plan de Trabajo de la Auditoría Externa debe incluir la revisión de los cambios en las diferentes políticas de la empresa?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
3.	<p>X1.2: ¿Cree usted que las empresas deben implementar políticas de gestión en todas sus áreas?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>

X2: Evaluación del Control Interno	
4.	<p>X2.1: ¿Considera usted que las empresas deben monitorear las fortalezas del control interno con el uso de tecnología?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
5.	<p>X2.2: ¿Cree usted que la Gerencia General de las empresas deben informar en su organización las debilidades del control interno?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
X3: Administración de Riesgos Financieros	
6.	<p>X3.1: ¿En su opinión la Gerencia Financiera debe informar a la Auditoría Externa las medidas adoptadas para mitigar el riesgo de tipo de cambio?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
7.	<p>X3.2: ¿Cree usted que el riesgo de la tasa de interés puede afectar las estrategias financieras de las empresas?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>
VARIABLE DEPENDIENTE (Y): GESTIÓN DE TESORERÍA	
8.	<p>Y: ¿Considera usted que la Gestión de Tesorería debe basarse en el uso de tecnología para mejorar los objetivos financieros de las empresas?</p> <p>a) Siempre ()</p> <p>b) Casi siempre ()</p> <p>c) Algunas veces ()</p> <p>d) Casi nunca ()</p> <p>e) Nunca ()</p>

Y1: Mejora de la Gestión del Efectivo	
9.	Y1.1: ¿Cree usted que las áreas de Tesorería deben invertir en instrumentos financieros con el objetivo de incrementar la rentabilidad del efectivo?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()
10.	Y1.2: ¿Considera usted que el área de Tesorería de las empresas deben establecer el límite del saldo de caja mínima para no incurrir en pérdida de rentabilidad?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()
Y2: Normas y Procedimientos de Pagos a Terceros	
11.	Y2.1: ¿En su opinión las empresas deben negociar sus condiciones comerciales dependiendo del tipo de proveedores?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()
12.	Y2.2: ¿Cree usted que el tipo de plataforma de los bancos incide en la eficiencia del manejo del área de Tesorería?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()
Y3: Clase de Instrumentos Financieros	
13.	Y3.1: ¿En su opinión los contratos forward deben ser utilizados por las áreas de Tesorería para moderar el riesgo de tipo de cambio?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()

14.	Y3.2: ¿Cree usted que las operaciones del Comercio Exterior permiten reducir los riesgos financieros de las empresas?
	a) Siempre ()
	b) Casi siempre ()
	c) Algunas veces ()
	d) Casi nunca ()
	e) Nunca ()

Elaboración propia

ANEXO N° 3

EMPRESAS DEL SECTOR AUTOMOTRIZ DEL PERÚ

N°	EMPRESA	DISTRITO	NÚMERO DE TRABAJADORES
1	Alese S.A.C	Santiago de Surco	291
2	Almacenes Santa Clara S.A.	San Borja	306
3	Autoespar S.A.	San Martín de Porres	364
4	Autoland S.A.	Santiago de Surco	388
5	Automotores Gildemeister Perú S.A.	Santiago de Surco	767
6	Derco Perú S.A.	Santiago de Surco	439
7	Derco Center S.A.C.	Santiago de Surco	321
8	Diveimport S.A.	La Victoria	450
9	Euromotors S.A.	Surquillo	219
10	Euroshop S.A.	Surquillo	303
11	Gacsa Perú S.A.C.	La Victoria	339
12	Grupo Pana S.A.	Santiago de Surco	402
13	International Camiones Perú S.A.	Surquillo	227
14	Mitsui Automotriz S.A.	La Molina	459
15	Motores Diesel Andinos S.A.	Lurín	228
16	Pandero S.A.	San Isidro	913
17	Scania del Perú S.A.	Lurigancho	411
18	Volvo Perú S.A.	Lurín	362

Fuente: Asociación Automotriz del Perú

Elaboración propia

ANEXO N° 4

CÁLCULO DEL ALFA DE CRONBACH AL 100%

ENCUESTADOS	1. ¿Considera usted que la Auditoría Financiera Externa mejora el proceso de toma de decisiones en las empresas?	2. ¿En su opinión el Plan de Trabajo de la Auditoría Externa debe incluir la revisión de los cambios en las diferentes políticas de la empresa?	3. ¿Cree usted que las empresas deben implementar políticas de gestión en todas sus áreas?	4. ¿Considera usted que las empresas deben monitorear las fortalezas del control interno con el uso de tecnología?	5. ¿Cree usted que la Gerencia General de las empresas deben informar en su organización las debilidades del control interno?	6. ¿En su opinión la Gerencia Financiera debe informar a la Auditoría externa las medidas adoptadas para mitigar el riesgo de tipo de cambio?	7. ¿Cree usted que el riesgo de la tasa de interés puede afectar las estrategias financieras de las empresas?	8. ¿Considera usted que la Gestión de Tesorería debe basarse en el uso de tecnología para mejorar los objetivos financieros de las empresas?	9. ¿Cree usted que las áreas de Tesorería deben invertir en instrumentos financieros con el objetivo de incrementar la rentabilidad del efectivo?	10. ¿Considera usted que el área de Tesorería de las empresas deben establecer el límite del saldo de caja mínima para no incurrir en pérdida de rentabilidad?	11. ¿En su opinión las empresas deben negociar sus condiciones comerciales dependiendo del tipo de proveedores?	12. ¿Cree usted que el tipo de plataforma de los bancos incide en la eficiencia del manejo del área de Tesorería?	13. ¿En su opinión los contratos forward deben ser utilizados por las áreas de Tesorería para moderar el riesgo de tipo de cambio?	14. ¿Cree usted que las operaciones del comercio exterior permiten reducir los riesgos financieros de las empresas?	TOTAL
1	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	64
2	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	64
3	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	61
4	4	5	4	5	3	4	3	5	3	4	5	4	4	3	56
5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	66
6	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	60
7	4	3	5	4	3	5	3	4	3	3	4	3	3	4	51
8	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	65
9	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3	4	3	62
10	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	64
11	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	63
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	69
13	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	61
14	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	60
15	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	63
16	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	63
17	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	60
18	5	3	5	5	3	3	5	3	3	5	4	4	3	4	55
19	5	3	5	5	3	3	5	3	3	5	4	4	3	4	55
20	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	66
21	4	5	4	5	4	3	4	5	3	5	5	4	3	4	58
22	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	4	64
23	3	5	5	5	5	3	3	5	5	5	3	5	4	5	61
24	3	5	5	5	5	3	3	5	5	5	3	5	5	5	62
25	5	4	5	4	5	5	3	4	4	5	5	3	5	2	59
26	4	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	4	4	4	62
27	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	65
28	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	64
29	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	64
30	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
31	3	4	4	3	3	4	5	3	4	4	3	2	3	3	48
32	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	64
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
34	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	62
35	4	4	3	4	3	3	3	5	3	5	4	3	4	3	51
36	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
37	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	62
38	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	52
39	4	5	4	4	4	3	4	5	4	3	5	4	3	2	54
40	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	60
41	3	5	4	5	3	3	4	3	3	4	5	4	5	4	55
42	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	3	3	62
43	5	5	5	4	4	4	3	5	3	3	4	2	3	3	53
44	4	4	5	3	3	4	4	5	4	3	4	3	3	5	54
45	4	4	3	4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4	55
46	5	5	4	4	3	3	4	5	3	3	3	3	4	4	53
47	5	4	4	4	4	3	4	5	4	3	5	4	3	4	56
48	4	5	4	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	57
49	5	4	5	3	4	3	3	5	5	3	5	4	3	4	56
50	5	5	4	4	3	4	3	5	4	3	4	4	3	5	56
51	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	52

52	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	50
53	5	4	4	5	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	59
54	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	68
55	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
56	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
57	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
58	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	62
59	3	4	5	5	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	53
60	5	4	4	5	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	59
61	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	66
62	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	60
63	4	5	4	4	4	4	4	5	3	4	3	4	5	5	58
64	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	63
65	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	3	3	5	5	62
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
67	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	67
68	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	64
69	5	4	5	3	4	3	4	3	5	5	4	3	2	2	52
70	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	62
71	5	3	4	5	4	5	4	5	5	3	4	4	3	3	57
72	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	5	5	62
73	4	4	4	3	5	3	5	4	3	4	4	5	5	4	57
74	4	5	4	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	65
75	3	3	4	5	3	5	5	3	5	3	3	3	5	5	55
76	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	65
77	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	63
78	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	63
79	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	67
80	4	3	3	4	5	3	5	3	3	4	4	3	3	4	51
81	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	5	4	61
82	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	66
83	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	68
84	3	5	4	4	3	4	4	5	5	4	4	3	3	3	54
85	5	5	4	5	5	5	4	4	4	3	5	4	5	4	62
86	5	3	3	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	55
87	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	67
88	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	63
89	5	5	5	4	5	5	3	5	5	3	5	4	4	5	63
90	4	5	4	5	4	3	3	5	4	4	4	3	3	4	55
91	5	4	5	5	4	5	4	5	3	5	5	5	5	4	64
92	4	5	4	3	4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	55
93	5	5	4	4	5	4	5	5	3	4	5	5	4	5	63
94	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	3	63
95	3	3	4	4	5	4	3	4	5	3	4	5	4	4	55
96	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	65
97	3	5	4	5	3	4	3	5	5	4	4	3	3	3	54
98	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	64
99	5	4	3	4	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	62
100	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	64
101	3	5	5	3	3	4	4	5	4	5	4	4	3	3	55
102	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	64
103	4	3	3	4	5	5	5	4	4	4	4	3	5	5	58
104	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	3	4	4	63
105	5	4	4	5	4	4	4	5	3	5	4	4	3	3	57
106	4	4	4	5	4	4	3	5	3	3	4	4	4	3	54
107	5	3	3	4	5	4	4	4	4	3	3	5	5	4	56
108	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	65
109	5	3	3	4	5	3	3	4	5	3	4	4	5	5	56
110	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3	65
111	5	3	5	3	3	3	4	5	4	5	3	4	5	5	57
112	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	63
113	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	61
114	5	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	5	65
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
116	5	5	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	64
117	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	67
118	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
119	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
120	5	3	4	3	4	3	4	5	4	3	3	4	4	4	53
121	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	65

122	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	65
123	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
124	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	64
125	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	57
126	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	63
127	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	69
129	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	59
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
131	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	51
132	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
133	5	4	5	5	3	3	4	5	4	4	3	3	3	3	54
134	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	64
135	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	62
136	4	5	3	4	4	5	3	4	4	5	5	4	3	4	57
137	4	3	5	3	5	4	3	4	4	4	5	3	4	3	54
138	5	4	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	63
139	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	66
140	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	62
141	5	4	5	5	3	4	4	3	4	5	4	3	4	3	56
142	5	3	5	3	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	63
143	5	4	5	5	5	3	3	4	4	3	5	3	3	3	55
144	5	4	4	4	5	4	3	5	4	4	5	4	5	4	60
145	5	4	5	3	4	5	5	4	4	5	5	5	3	5	62
146	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	67
147	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	5	66
148	4	5	5	3	3	5	5	4	3	4	5	3	4	3	56
149	4	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	5	4	5	63
150	5	3	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	62
151	4	4	5	4	4	5	5	3	5	4	5	4	4	4	60
152	4	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	4	4	5	63
153	5	4	4	4	5	4	4	5	3	4	5	5	3	5	60
154	4	5	5	4	3	5	5	3	4	5	5	5	4	5	62
155	5	4	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	64
156	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	64
157	5	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	5	4	5	62
158	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	66
159	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	64
160	5	4	4	5	5	4	4	5	3	3	5	5	4	5	61
161	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	65
162	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	65
163	4	5	5	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	63
164	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	64
165	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	61
166	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	65
167	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	4	5	4	5	63
168	5	5	4	3	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	59
169	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	3	5	62
170	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	66
171	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	64
172	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	64
173	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	64
174	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	62
175	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	3	5	64
176	5	4	5	5	4	5	5	3	4	5	4	5	5	4	63
177	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	64
178	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	64
179	5	3	5	5	4	5	5	5	4	3	5	5	3	5	62
180	4	4	5	5	4	5	5	3	4	5	5	4	5	5	63
181	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	64
182	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	64
183	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	5	66
184	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	66
185	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	5	5	61
186	3	3	5	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	48
187	4	4	4	5	5	4	5	3	4	5	5	4	4	5	61
188	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	62
189	5	5	5	4	4	5	3	4	5	5	4	5	4	5	63
190	4	4	5	4	4	5	5	5	3	4	5	4	5	5	62
191	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	3	5	63

192	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	63
193	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	62
194	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	65
195	5	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	57
196	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	3	3	56
197	4	5	3	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	60
198	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	65
199	4	3	3	3	4	4	3	5	3	3	4	3	3	3	48
200	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	63
201	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	63
202	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	66
203	5	5	5	5	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	64
204	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	63
205	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	65
206	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	61
207	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	5	4	3	3	51
208	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	65
209	4	4	5	3	3	4	3	4	5	3	4	4	4	2	52
210	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	64
211	5	5	5	4	5	5	5	3	4	4	5	5	4	5	64
212	3	4	4	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	52
213	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	65
214	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	63
215	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	65
216	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	63
217	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	65
218	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	63
219	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	66
220	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	64
221	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	64
222	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	63
223	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	64
224	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	64
225	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	65
226	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	63
227	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	64
228	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	67
229	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	66
230	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	63

VARIANZA 0.37854442 0.430321361 0.38905482 0.43553875 0.5076749 0.47956522 0.46852552 0.397750473 0.421190926 0.482967864 0.389111531 0.507372401 0.52748582 0.5879206

SUMATORIA DE VARIANZAS 6.40302457

VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ITEMS 25.1833648

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

a: Coeficiente de Alfa de Cronbach
 K: Número de ítems
 $\sum S_i^2$ Sumatoria de varianzas de los ítems
 S_T^2 Varianza de la suma de los ítems

0.8031088 Alfa de Cronbach
 14
 6.4030246
 25.183365

Elaboración propia

ANEXO N° 5

TABLA DE LA DISTRIBUCIÓN CHI CUADRADO

Tabla de la distribución Chi-cuadrado

g=grados de libertad p=área a la derecha

El valor x de la tabla cumple que para X es chi-cuadrado con g grados de libertad $P(X>x)=p$

g	p										
	0.001	0.025	0.05	0.1	0.25	0.5	0.75	0.9	0.95	0.975	0.999
1	10.827	5.024	3.841	2.706	1.323	0.455	0.102	0.016	0.004	0.001	0
2	13.815	7.378	5.991	4.605	2.773	1.386	0.575	0.211	0.103	0.051	0.002
3	16.266	9.348	7.815	6.251	4.108	2.366	1.213	0.584	0.352	0.216	0.024
4	18.466	11.143	9.488	7.779	5.385	3.357	1.923	1.064	0.711	0.484	0.091
5	20.515	12.832	11.07	9.236	6.626	4.351	2.675	1.61	1.145	0.831	0.21
6	22.457	14.449	12.592	10.645	7.841	5.348	3.455	2.204	1.635	1.237	0.381
7	24.321	16.013	14.067	12.017	9.037	6.346	4.255	2.833	2.167	1.69	0.599
8	26.124	17.535	15.507	13.362	10.219	7.344	5.071	3.49	2.733	2.18	0.857
9	27.877	19.023	16.919	14.684	11.389	8.343	5.899	4.168	3.325	2.7	1.152
10	29.588	20.483	18.307	15.987	12.549	9.342	6.737	4.865	3.94	3.247	1.479
11	31.264	21.92	19.675	17.275	13.701	10.341	7.584	5.578	4.575	3.816	1.834
12	32.909	23.337	21.026	18.549	14.845	11.34	8.438	6.304	5.226	4.404	2.214
13	34.527	24.736	22.362	19.812	15.984	12.34	9.299	7.041	5.892	5.009	2.617
14	36.124	26.119	23.685	21.064	17.117	13.339	10.165	7.79	6.571	5.629	3.041
15	37.698	27.488	24.996	22.307	18.245	14.339	11.037	8.547	7.261	6.262	3.483
16	39.252	28.845	26.296	23.542	19.369	15.338	11.912	9.312	7.962	6.908	3.942
17	40.791	30.191	27.587	24.769	20.489	16.338	12.792	10.085	8.672	7.564	4.416
18	42.312	31.526	28.869	25.989	21.605	17.338	13.675	10.865	9.39	8.231	4.905
19	43.819	32.852	30.144	27.204	22.718	18.338	14.562	11.651	10.117	8.907	5.407
20	45.314	34.17	31.41	28.412	23.828	19.337	15.452	12.443	10.851	9.591	5.921
21	46.796	35.479	32.671	29.615	24.935	20.337	16.344	13.24	11.591	10.283	6.447
22	48.268	36.781	33.924	30.813	26.039	21.337	17.24	14.041	12.338	10.982	6.983
23	49.728	38.076	35.172	32.007	27.141	22.337	18.137	14.848	13.091	11.689	7.529
24	51.179	39.364	36.415	33.196	28.241	23.337	19.037	15.659	13.848	12.401	8.085
25	52.619	40.646	37.652	34.382	29.339	24.337	19.939	16.473	14.611	13.12	8.649
26	54.051	41.923	38.885	35.563	30.435	25.336	20.843	17.292	15.379	13.844	9.222
27	55.475	43.195	40.113	36.741	31.528	26.336	21.749	18.114	16.151	14.573	9.803
28	56.892	44.461	41.337	37.916	32.62	27.336	22.657	18.939	16.928	15.308	10.391
29	58.301	45.722	42.557	39.087	33.711	28.336	23.567	19.768	17.708	16.047	10.986
30	59.702	46.979	43.773	40.256	34.8	29.336	24.478	20.599	18.493	16.791	11.588
35	66.619	53.203	49.802	46.059	40.223	34.336	29.054	24.797	22.465	20.569	14.688
40	73.403	59.342	55.758	51.805	45.616	39.335	33.66	29.051	26.509	24.433	17.917
45	80.078	65.41	61.656	57.505	50.985	44.335	38.291	33.35	30.612	28.366	21.251
50	86.66	71.42	67.505	63.167	56.334	49.335	42.942	37.689	34.764	32.357	24.674
55	93.167	77.38	73.311	68.796	61.665	54.335	47.61	42.06	38.958	36.398	28.173
60	99.608	83.298	79.082	74.397	66.981	59.335	52.294	46.459	43.188	40.482	31.738
65	105.988	89.177	84.821	79.973	72.285	64.335	56.99	50.883	47.45	44.603	35.362
70	112.317	95.023	90.531	85.527	77.577	69.334	61.698	55.329	51.739	48.758	39.036
75	118.599	100.839	96.217	91.061	82.858	74.334	66.417	59.795	56.054	52.942	42.757
80	124.839	106.629	101.879	96.578	88.13	79.334	71.145	64.278	60.391	57.153	46.52
85	131.043	112.393	107.522	102.079	93.394	84.334	75.881	68.777	64.749	61.389	50.32
90	137.208	118.136	113.145	107.565	98.65	89.334	80.625	73.291	69.126	65.647	54.156
95	143.343	123.858	118.752	113.038	103.899	94.334	85.376	77.818	73.52	69.925	58.022
100	149.449	129.561	124.342	118.498	109.141	99.334	90.133	82.358	77.929	74.222	61.918

ANEXO N° 6

FICHA DE VALIDACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Rodas Serrano, Virgilio Wilfredo
 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Ciencias Contables, Económicas y Financieras
 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad San Martín de Porres
 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021
 1.5 AUTORES DEL INSTRUMENTO : **Damas Garro, Mariori Kaori**
Gaspar Benites, Ivone Lisseth
 1.6 TÍTULO : Contador Público
 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
 c) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: (Válido, precisar)
 e) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Esta formulado con conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.			X		
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.			X		
SUB TOTAL						
TOTAL						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :

VALORACIÓN CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

Lugar y fecha: Lima 27 de Junio del 2023



Virgilio Wilfredo Rodas Serrano
DNI: 10313619

FICHA DE VALIDACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Centeno Cárdenas, Josué Giraldo
 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Ciencias Contables y Financieras
 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad San Martín de Porres
 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021
 1.5 AUTORES DEL INSTRUMENTO : **Damas Garro, Mariori Kaori**
Gaspar Benites, Ivone Lisseth
 1.6 TÍTULO : Contador Público
 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
 c) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: (Válido, precisar)
 e) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.					
2. OBJETIVIDAD	Esta formulado con conductas observables.					
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.					
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.					
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.					
8. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.					
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.					
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					
SUB TOTAL						
TOTAL						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :

VALORACIÓN CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

Lugar y fecha: Lima 27 de Junio del 2023

.....
 Josué Giraldo Centeno Cárdenas

DNI

FICHA DE VALIDACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Huarca Ochoa, Javier Marcelo
 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Ciencias Contables, Económicas y Financieras
 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad San Martín de Porres
 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Auditoría Financiera Externa y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Empresas Comercializadoras de Vehículos en Lima Metropolitana, 2020-2021
 1.5 AUTORES DEL INSTRUMENTO : **Damas Garro, Mariori Kaori**
Gaspar Benites, Ivone Lisseth
 1.6 TÍTULO : Contador Público
 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
 c) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: (Válido, precisar)
 e) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta formulado con conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					32	10
TOTAL						42

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :16.8.....
 VALORACIÓN CUALITATIVA :Muy Bueno.....
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD :Válido.....
 Lugar y fecha: Lima 27 de Junio del 2023



Javier Marcelo Huarca
 DNI 08535858