



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

**LA REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES
FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE
TESORERÍA DE LAS EMPRESAS *RETAIL* DE LIMA
METROPOLITANA, 2023**

**PRESENTADO POR
ALVARO ALONSO BAZÁN JARA
MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES
SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO**

**ASESOR
MARÍA EUGENIA VÁSQUEZ GIL**

**TESIS
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ
2024**



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 REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS
Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS
EMPRESAS *RETAIL* DE LIMA METROPOLITANA, 2023**

PARA OPTAR

EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

**ALVARO ALONSO BAZÁN JARA
MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES
SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO**

ASESORA:

DRA. MARÍA EUGENIA VÁSQUEZ GIL

LIMA, PERÚ

2024

**LA REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS Y
SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS
EMPRESAS *RETAIL* DE LIMA METROPOLITANA, 2023**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Dra. María Eugenia Vásquez Gil

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

Dr. Juan Amadeo Alva Gomez

SECRETARIO:

Dra. María Eugenia Vásquez Gil

MIEMBRO DEL JURADO:

Dr. Sabino Talla Ramos

DEDICATORIA

A nuestros padres y hermanos por su apoyo, motivación y valiosos consejos que nos permitieron finalizar nuestra carrera profesional.

LOS AUTORES

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a la Universidad de San Martín de Porres, a sus docentes y asesores, por compartir sus conocimientos que nos han guiado en nuestro desarrollo profesional. También agradecemos a nuestros padres por su dedicación, confianza y amor, que nos han permitido alcanzar este objetivo.

LOS AUTORES

INFORME DE SIMILITUD

Similarity Report

PAPER NAME

**Tesis_-_Titulaci%C3%B3n_Grupo_9_16.0
7.docx**

AUTHOR

**MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORR
ES**

WORD COUNT

28196 Words

CHARACTER COUNT

145524 Characters

PAGE COUNT

136 Pages

FILE SIZE

1.0MB

SUBMISSION DATE

Jul 16, 2024 6:45 PM GMT-5

REPORT DATE

Jul 16, 2024 7:01 PM GMT-5

● 17% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 15% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 9% Submitted Works database

● Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)

ÍNDICE

PORTADA	i
TÍTULO	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
INFORME DE SIMILITUD	vi
ÍNDICE	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
RESUMEN	xv
INTRODUCCIÓN	xvii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Descripción de la situación problemática	1
1.2 Formulación del problema	7
1.2.1 Problema principal	7
1.2.2 Problemas específicos	7
1.3 Objetivos de la investigación	7
1.3.1 Objetivo general	7
1.3.2 Objetivos específicos	8
1.4 Justificación de la investigación	8
1.4.1 Importancia de la investigación	8
1.4.2 Viabilidad de la investigación	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	10
2.1 Antecedentes de la investigación	10
2.1.1 Antecedentes Nacionales	10
2.1.2 Antecedentes Internacionales	13
2.2 Bases Teóricas	17
2.2.1 Reingeniería	17
2.2.2 Gestión de tesorería	27
2.3 Términos técnicos	33
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	36
3.1 Formulación de hipótesis principal y secundarias	36

3.2 Variables y definición operacional	37
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	39
4.1 Diseño Metodológico	39
4.1.1 Tipo de investigación	39
4.1.2 Nivel de Investigación	39
4.1.3 Método	40
4.1.4 Diseño	40
4.1.5 Enfoque	41
4.2 Diseño muestral	41
4.2.1 Población (N)	41
4.2.2 Muestra (n)	42
4.3 Técnicas de Recolección de Datos	44
4.3.1 Descripción de los instrumentos	44
4.3.2 Instrumentos	44
4.3.3 Procedimiento comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos	45
4.4 Técnicas para el procesamiento de la información	46
4.4.1 Técnica de estadística descriptiva	46
4.4.2 Técnica de estadística inferencial	46
4.5 Aspectos éticos	47
CAPÍTULO V: RESULTADOS	48
5.1 Presentación	48
5.2 Interpretación de Resultados	49
5.3 Contrastación de Hipótesis	70
5.3.1 Hipótesis principal	70
5.3.2 Hipótesis secundaria (a)	76
5.3.3 Hipótesis secundaria (b)	81
5.3.4 hipótesis secundaria (c)	87
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	93
6.1 Discusión	93
6.2 Conclusiones	95
6.2.1 Conclusión general	95
6.2.2 Conclusiones específicas (ÁLVARO ALONSO BAZÁN JARA)	96

6.2.3 Conclusiones específicas (MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES)	97
6.2.4 Conclusiones específicas (SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO)	98
6.3 Recomendaciones	99
6.3.1 Recomendación principal	99
6.3.2 Recomendaciones específicas (ÁLVARO ALONSO BAZÁN JARA)	99
6.3.3 Recomendaciones específicas (MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES)	100
6.3.4 Recomendaciones específicas (SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO)	101
FUENTES DE INFORMACIÓN	103
ANEXO 01 – MATRIZ DE CONSISTENCIA	108
ANEXO 02 – ENCUESTA	109
ANEXO 3 – ALFA DE CRONBACH	114
ANEXO 04 – TABLA DE CHI CUADRADO	118

ÍNDICE DE TABLAS

N°	Pág.
Tabla 1. X: Reingeniería de procesos contables financieros	37
Tabla 2. Y: Gestión de tesorería	38
Tabla 3. Distribución de la Población	41
Tabla 4. Distribución de la Muestra	44
Tabla 5. Cálculo del Alfa de Cronbach	45
Tabla 6. Rangos de nivel de confiabilidad	46
Tabla 7. Reingeniería de procesos contables financieros	49
Tabla 8. Reducción de tiempo y costos	51
Tabla 9. Implementación de ERPs	52
Tabla 10. Plan normativo empresarial	54
Tabla 11. Normativas COSO	55
Tabla 12. Apalancamiento financiero	57
Tabla 13. Distribución de recursos financieros	58
Tabla 14. Gestión de tesorería	60
Tabla 15. Proyección de ingresos	61
Tabla 16. Proyección de gastos	63
Tabla 17. Condiciones de aprobación de crédito	64
Tabla 18. Plazos de cobranza	66
Tabla 19. Ingreso y egreso de dinero	67
Tabla 20. Liquidez	69

Tabla 21: Datos observados mediante la encuesta	71
Tabla 22. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 21	72
Tabla 23. Resumen de procesamiento de casos	74
Tabla 24. Tabla cruzada: Reingeniería de procesos contables vs gestión de tesorería	74
Tabla 25. Pruebas de chi-cuadrado	75
Tabla 26. Datos observados mediante la encuesta	77
Tabla 27. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 26	78
Tabla 28. Resumen de procesamiento de casos	79
Tabla 29. Tabla cruzada: Automatización de procesos vs presupuesto maestro	80
Tabla 30. Pruebas de chi-cuadrado	80
Tabla 31. Datos observados mediante la encuesta	82
Tabla 32. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 31	83
Tabla 33. Resumen de procesamiento de casos	85
Tabla 34. Tabla cruzada: Gestión de riesgos vs Políticas de cuentas por pagar y cobrar	85
Tabla 35. Pruebas de chi-cuadrado	86
Tabla 36. Datos observados mediante la encuesta	88
Tabla 37. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 36	89
Tabla 38. Resumen de procesamiento de casos	90

Tabla 39. Tabla cruzada: Optimización de la estructura de capital versus flujo de caja	91
Tabla 40. Pruebas de chi-cuadrado	91

ÍNDICE DE FIGURAS

N°	Pág.
Figura 1. Morosidad por tipo de crédito en el Perú (%), 2019-2023	5
Figura 2. Reingeniería de procesos contables financieros	50
Figura 3. Reducción de tiempo y costos	51
Figura 4. Implementación de ERPs	53
Figura 5. Plan normativo empresarial	54
Figura 6. Normativas COSO	56
Figura 7. Apalancamiento financiero	57
Figura 8. Distribución de recursos financieros	59
Figura 9. Gestión de tesorería	60
Figura 10. Proyección de ingresos	62
Figura 11. Proyección de gastos	63
Figura 12. Condiciones de aprobación de crédito	65
Figura 13. Plazos de cobranza	66
Figura 14. Ingreso y egreso de dinero	68
Figura 15. Liquidez	69
Figura 16. Distribución Chi cuadrado	73
Figura 17. Reingeniería de procesos contables financieros y su relación con la gestión de tesorería	75
Figura 18. Distribución Chi cuadrado	79
Figura 19. Automatización de procesos y su relación con el presupuesto maestro	

	81
Figura 20. Distribución Chi cuadrado	84
Figura 21. Gestión de riesgos y su relación con políticas de cuentas por pagar y cobrar	86
Figura 22. Distribución Chi cuadrado	90
Figura 23. La optimización de la estructura de capital y su relación con el flujo de caja	92

RESUMEN

La presente tesis titulada “**LA REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE EMPRESAS *RETAIL* DE LIMA METROPOLITANA, 2023**” tuvo como objetivo principal de qué manera la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail*. Por lo que se usaron un enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo, correlacional, explicativo y no experimental. La técnica e instrumento de recolección de datos que se utilizó fue la encuesta, la cual fue aplicada a 134 profesionales enfocados en el área administrativa de empresas *retail*.

Los resultados demostraron que, al obtener informes financieros a través de integración de datos y procesos, aporta mayor precisión en el análisis de proyección de ingreso o egresos, mejorando la toma de decisiones. Asimismo, se demostró que, implementando un plan normativo empresarial, reflejados en aprobación de crédito o plazos de cobranza, brinda una estabilidad financiera y un mejor control de dinero. Por último, se demostró que los métodos como el apalancamiento y distribución de recursos financieros, los cuales permiten cumplir con las obligaciones a corto plazo, de la mano con el flujo de caja el cual permite un orden y control de entrada y salida de dinero. La investigación concluye que la reingeniería de procesos contables financieros, sí tiene relación con la gestión de tesorería de las empresas *retail* en el año 2023.

Palabras clave: reingeniería, tesorería, liquidez, flujo de caja, automatización, riesgos.

ABSTRACT

The main objective of this thesis entitled “The reengineering of financial accounting processes and its relationship with the treasury management of *retail* companies in Metropolitan Lima, 2023” was how the reengineering of financial accounting processes is related to the treasury management of the *retail* companies. Therefore, a quantitative approach was used, with a descriptive, correlational, explanatory and non-experimental level. The data collection technique and instrument used was the survey, which was applied to 134 professionals focused on the administrative area of *retail* companies.

The results demonstrated that, by obtaining financial reports through the integration of data and processes, it provides greater precision in the analysis of income or expenditure projections, improving decision making. Likewise, it was demonstrated that implementing a business regulatory plan, reflected in credit approval or collection deadlines, provides financial stability and better money control. Finally, it was demonstrated that methods such as leverage and distribution of financial resources, which allow short-term obligations to be met, hand in hand with cash flow which allows order and control of the entry and exit of money. The research concludes that the reengineering of financial accounting processes does have a relationship with the treasury management of *retail* companies in the year 2023.

Keywords: reengineering, treasury, liquidity, cash flow, automation, risks.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la alta demanda de productos que se adquieren a través de empresas *retail* conlleva a que estas no tengan un control en su gestión de tesorería, ya sea una falta de control de créditos o un deficiente seguimiento de pago a proveedores, con tal de mantener una fidelidad con ellos. Por lo que el objetivo de esta tesis es que estas empresas replanteen sus procesos contables financieros, a través de un manejo de presupuestos, actualizar políticas, los cuales no afecten su liquidez.

Para poder demostrar la veracidad de la información, hemos aplicado una encuesta al personal de empresas *retail* de Lima Metropolitana, enfocada en el área administrativa.

Por lo tanto, esta tesis se ha desarrollado en seis capítulos:

En el **capítulo I Planteamiento del problema**, hemos incluido la realidad problemática de la investigación, hemos planteado los problemas, general y específicos, de la investigación, los objetivos, general y específicos; hemos incluido la justificación, las limitaciones y la viabilidad de la investigación.

En el **capítulo II Marco teórico** se ha considerado los antecedentes de la investigación y las bases teóricas de las variables, dimensiones e índices.

En el **capítulo III Hipótesis y variables**, se ha planteado la hipótesis general y las hipótesis específicas, además de la operacionalización de cada variable que incluye los indicadores y los índices, los cuales han permitido la elaboración de la encuesta.

El **capítulo IV Metodología**, hemos hablado del tipo de investigación, hemos determinado la población y la muestra y la técnica e instrumento que se ha utilizado para poder obtener los resultados.

El **capítulo V Resultados**, se muestran los resultados obtenidos a las encuestas ejecutadas que se reflejan a través de tablas, gráficos e interpretación, además la contrastación de hipótesis que nos ha permitido saber si aceptamos o rechazamos las hipótesis planteadas.

En el **capítulo VI Discusión**, mostramos las conclusiones y recomendaciones del estudio, planteadas por cada integrante en base a los resultados obtenidos.

LOS AUTORES

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la situación problemática

Los requisitos de los gerentes tienden a solicitar nuevas formas de gestionar las finanzas de sus empresas por ello es importante mejorar continuamente los procesos contables financieros. Con la rápida evolución continua de la tecnología, se han integrado estas nuevas tecnologías disruptivas que muchas empresas *retail* están adoptando como soluciones la inteligencia artificial, aprendizaje automático y la automatización robótica de procesos (RPA), para poder mejorar la eficiencia en sus operaciones contables y de tesorería.

La dificultad y/o contratiempo que presentan las empresas *retail* son los procesos engorrosos, largos y complejos de diversos sistemas contables que existen en el mercado que hace compleja la relación con la tesorería de las empresas, provocando en muchos casos captación de información incompleta por parte del área de tesorería debido a diversos problemas que puedan presentar los sistemas contables, esta situación se debe corregir y replantear soluciones para cambiar el proceso completo y reducir los pasos obtener resultados de manera eficaz. La parte financiera de las empresas *retail* que se relaciona con la reingeniería es el área de tesorería, que implicaría una transformación radical de los procesos existentes con el objetivo de alcanzar mejoras significativas en la eficiencia, calidad y eficacia de la gestión de los flujos de efectivo, transacciones financieras y actividades relacionadas con la liquidez de la organización que forman parte de los procesos en el área de tesorería, si bien la estructura y las responsabilidades específicas pueden variar

según el tamaño y el tipo de empresa. Es importante destacar que la tesorería desempeña un papel crucial en la gestión financiera de una empresa, garantizando la disponibilidad de efectivo necesario para operaciones diarias y para la implementación de estrategias financieras a largo plazo.

Además, hay que tener en cuenta que la integración de estas nuevas tecnologías enfrentaría desafíos significativos como la compatibilidad con los sistemas que contamos actualmente, la capacitación del personal y la gestión del cambio organizacional. La ausencia de una estrategia de reingeniería de procesos efectiva para aprovechar al máximo estas tecnologías puede resultar una implementación desarticulada y desaprovechar su potencial, lo que limitaría en la gestión de tesorería y la optimización de los procesos financieros en las empresas *retail*.

Según **Rodríguez (2019)**:

El propósito principal de aplicar la reingeniería de procesos en una empresa es alcanzar una transformación sustancial que resulte en una optimización notable en la eficacia, calidad y eficiencia de las operaciones, con el objetivo de disminuir gastos, elevar la eficacia y favorecer la satisfacción del cliente. Este objetivo se consigue al identificar y suprimir las actividades que no son esenciales, simplificar los procedimientos que son complicados y adoptar nuevas tecnologías y métodos de administración. La reingeniería no implica reparar o corregir algo existente, sino que implica iniciar un proceso completamente nuevo desde sus inicios. Lo fundamental es decidir cómo se desea gestionar el trabajo en el momento actual, teniendo en cuenta las exigencias de los mercados y la influencia de la tecnología actual; por consiguiente, se destaca la importancia de no enfocarse en los métodos empleados en el pasado para llevar a cabo el negocio. (p. 5)

La reingeniería de procesos contables es un enfoque estratégico para revisar, rediseñar y mejorar los procesos contables dentro de una organización con un objetivo de mejora continua, consistiendo en una revisión radical y completa de los procesos existentes, con el fin de identificar áreas de mejora significativa y

aplicar cambios sustanciales para lograr resultados óptimos, resaltando como aspecto importante el hecho de identificar procesos claves que conforman la función contable de la organización. Estos pueden abarcar procesos relacionados con la contabilidad financiera, la gestión de costos, la gestión de activos, la gestión de efectivo, entre otros y realizar un análisis exhaustivo de los procesos contables existentes para comprender cómo se llevan a cabo actualmente y dónde pueden existir ineficiencias, cuellos de botella o redundancias. De tal forma que se podría plantear objetivos claros y medibles para la reingeniería de procesos contables, centrándose en mejorar la eficiencia operativa, reducir costos, mejorar la calidad de la información contable y fortalecer los controles internos.

Al respecto **Ulloa (2023)**:

Si hay algo indiscutible, es la velocidad con la que el mercado cada vez demanda mayor adaptabilidad y agilidad en el área financiero-contable de las compañías. Esto es debido a que según el crecimiento que experimentan a lo largo de los años, así se verán en la necesidad de establecer un nuevo modelo que logre solventar las obligaciones relacionadas a la gestión de las nuevas circunstancias. Y es que, no diseñar un plan director para la adecuación de la organización ante una estrategia de expansión, causará entre otras dificultades, exceso de personal, sistemas de gestión obsoletos y no integrados, además de un sistema de información poco confiable debido a la cantidad de orígenes; sin mencionar que, a razón de la gran cantidad de procesos manuales, existe mayor margen para error. (p. 1)

La urgencia y la importancia de la adaptabilidad y agilidad en el área financiera y contable de las empresas, en respuesta a las demandas cambiantes del mercado. Subraya cómo el crecimiento de las empresas a lo largo del tiempo requiere la implementación de nuevos modelos para manejar las obligaciones relacionadas con la gestión de nuevas circunstancias. También destaca los efectos desfavorables que surgen al no elaborar un plan estratégico para ajustar la estructura de la empresa ante estrategias de crecimiento, como el incremento innecesario de empleados, la presencia de sistemas anticuados

que no están conectados, y una falta de confiabilidad en el sistema de información debido a la variedad de fuentes de datos. También señala el riesgo de errores debido a la gran cantidad de procesos manuales. Enfatizando la necesidad crítica de una planificación estratégica y una infraestructura adecuada para adaptarse eficazmente a los cambios del mercado en el ámbito financiero y contable.

Ante ello existe un riesgo alto de errores y fraudes por la falta de integración entre sistemas, puede aumentar el riesgo de errores en la contabilidad y la gestión de tesorería, así como facilitar el fraude. La falta de visibilidad sobre los datos financieros puede dificultar la detección temprana de actividades fraudulentas, por ello la implementación de la reingeniería de procesos contables financieros permitirá a las organizaciones mejorar la eficiencia y efectividad de sus procesos financieros que implica la revisión y reestructuración de los procesos contables existentes con el objetivo de optimizarlos, reducir costos, eliminar redundancias y mejorar la calidad de la información financiera, de tal manera que no habría limitaciones de análisis y planificación al momento de generar informes financieros detallados para poder compararlos con las diferentes áreas de negocio; aportando a la capacidad que podría tener las empresas para poder realizar una planificación financiera estratégica y ajustar sus operaciones según sea necesario.

Asimismo, **García (2022):**

Una eficiente gestión de tesorería permite a las compañías cumplir con sus obligaciones de pago en el plazo estipulado. Lamentablemente, este es un aspecto en el que muchas empresas fallan. Según la Confederación Española de la Pequeña y Mediana Empresa (CEPYME), el 69.7 % de organizaciones presenta morosidad en sus pagos. (p. 4)

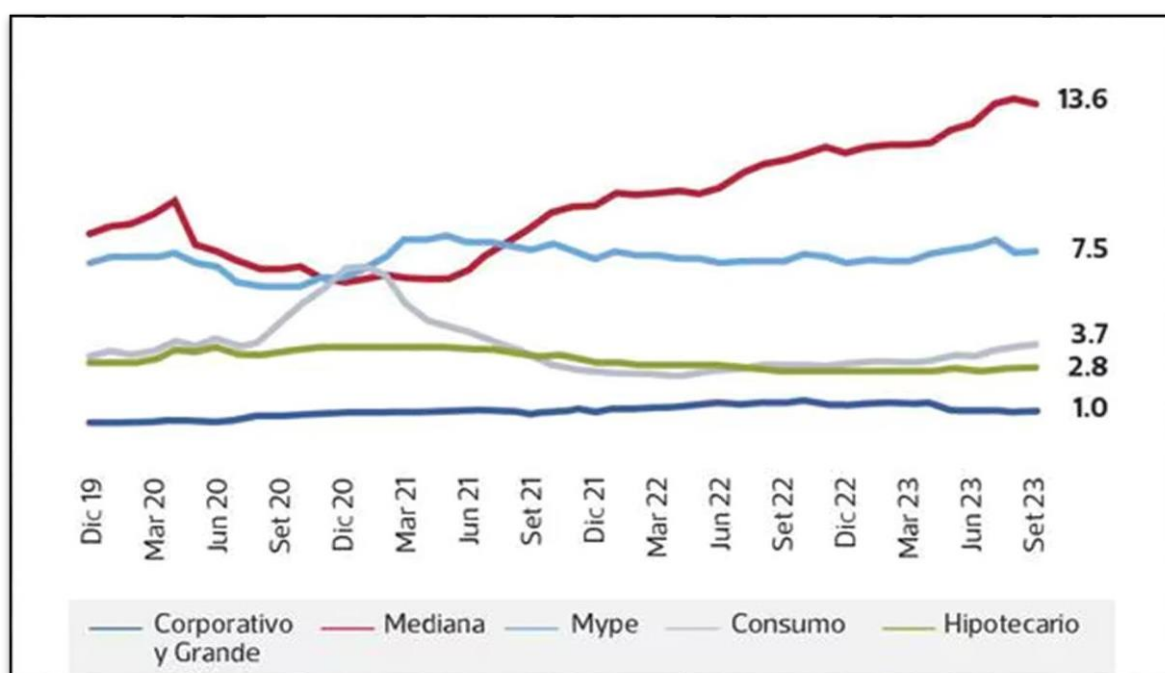
Frente a esta problemática que presentan las empresas a nivel mundial, respecto a la morosidad de pagos por parte de las empresas a raíz de las deficiencias que se pueden presentar en la gestión de la tesorería, la cual si se aplica y replante de manera adecuada puede permitir que la empresa tenga suficientes fondos disponibles para cumplir con sus obligaciones financieras,

como el pago de proveedores, nómina de empleados y otras deudas a corto plazo. Mantener una adecuada liquidez es fundamental para evitar problemas de solvencia, por ello es importante cumplir con todas estas obligaciones para evitar morosidad en los pagos. Para este problema se tendría que rediseñar el plan de trabajo para llenar esos vacíos o acortar los procesos obteniendo como resultado eficiencia, rentabilidad y capacidad de adaptación de la organización en un entorno empresarial cada vez más competitivo y volátil.

La figura 1 muestra un estudio de la Superintendencia de banca, seguros y AFP donde se puede apreciar la morosidad de pago frente a las obligaciones por parte de las empresas siendo las medianas las más altas con un 13.6%, seguido de las MYPES con 7.5%, grandes con 3.7%, hipotecario 2.8% y por último las empresas grandes con 1%

Figura 1

Morosidad por tipo de crédito en el Perú (%), 2019-2023



Fuente. Mora crece en empresas con deudas de más de S/ 500,000, ¿cuándo empezó el repunte? - Diario Gestión (<https://gestion.pe/economia/mora-crece-en-empresas-con-deudas-de-mas-de-s-500000-cuando-empezo-el-repunte-morosidad-bancos-sbs-noticia/?ref=gesr>).

Los datos contemplados en la gráfica demuestran las deficiencias que cuentan las empresas *retail* en su gestión financiera, continuar con los procesos ya establecidos podría provocar un crecimiento en la morosidad que cuentan las empresas para hacer frente a sus obligaciones, por ello es importante la gestión que se va a manejar en el área de tesorería, ya con es el área encargada de gestionar el dinero de la empresa contando con un rol muy importante y determinando si la empresas cuentan con liquidez para responder por sus obligaciones, de tal manera que si se rediseña los procesos de trabajo se obtendría mejores resultados.

Otro punto importante es que las empresas *retail* de Lima Metropolitana, vienen conviviendo con deficiencias en sus procedimientos de recaudación de ingresos por su naturaleza y esto repercute en los procedimientos que se efectúan en la contabilidad. En muchos casos por la gran cantidad de transacciones que se generan en la actividad de la empresa las organizaciones optan por contratar ERPS que ayuden a gestionar sus recursos y obtener información más exacta para el posterior análisis de los profesionales, pero es allí donde surgen los conflictos ya que estos sistemas tienen que estar enlazados con otras aplicaciones de registro de pagos y cobros, y por diversos testimonios se evidencia una gran necesidad de las empresas *retail* en encontrar una solución y con ello mejorar en su atención con los clientes.

La reingeniería de procesos contables está directamente vinculada con la gestión de tesorería en el ámbito financiero de una empresa. Esto se debe a que la reingeniería conlleva la automatización de tareas, la eliminación de pasos innecesarios, la optimización de flujos de trabajo y la integración de sistemas, con el fin de lograr una gestión más eficiente y precisa de la información contable. Por otro lado, la gestión de la tesorería se centra en administrar los flujos de efectivo de una empresa, abarcando la gestión de inversiones, la gestión de riesgos financieros, el control de liquidez y la optimización de la estructura de capital. El objetivo de la gestión de tesorería es garantizar que la empresa cuente con los recursos financieros necesarios en el momento oportuno y al menor costo posible.

Por lo tanto, la reingeniería de procesos contables puede tener un impacto significativo en la gestión de tesorería al mejorar la precisión y la oportunidad de la información financiera favorable para la toma de decisiones, como agilizar la conciliación de cuentas y proporcionar información en tiempo real sobre la posición de efectivo de la empresa, lo que facilita la gestión de la liquidez y la toma de decisiones de inversión. Demostrando que la reingeniería de procesos contables y la gestión de tesorería están interconectadas en el sentido de que una mejora en los procesos contables puede facilitar una gestión más efectiva y eficiente de los recursos financieros de una empresa.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema principal

¿De qué manera la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023?

1.2.2 Problemas específicos

- a. ¿Cómo la automatización de procesos se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023?
- b. ¿De qué manera la gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023?
- c. ¿En qué medida la optimización de la estructura de capital se relaciona con el flujo de efectivo de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar de qué manera la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Analizar como la automatización de procesos se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- b. Evaluar de qué manera la gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- c. Analizar en qué medida la optimización de la estructura de capital se relaciona con el flujo de efectivo de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

1.4 Justificación de la investigación

La reingeniería de procesos contables financieros proporciona la optimización de recursos en las empresas, buscando mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones contables que se desarrollan, por lo cual se puede llevar una mejor utilización de los recursos. Así mismo permite reducir los costos al identificar y depurar actividades redundantes, la reingeniería puede reducir los costos en gran proporción y mejorar los procesos en el área de tesorería.

En ese contexto, fue necesario desarrollar la investigación que permitió encontrar la relación de la reingeniería de procesos contables financieros y su relación con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana. En particular, es relevante profundizar que en análisis de ambas variables también juegan un rol en la toma de decisiones ya que los procesos contables financieros generan información precisa y oportuna, lo cual es muy importante para una crucial gestión de tesorería efectiva. Explorar estos puntos a través de una investigación proporciona conocimientos valiosos para mejorar la gestión financiera y de tesorería, con impactos positivos en la sostenibilidad y crecimiento de las empresas.

1.4.1 Importancia de la investigación

La presente tesis será materia para contribuir en el estudio de la reingeniería en los procedimientos contables para mejorar la gestión de la tesorería en las empresas *retail*, inicialmente aplicando un análisis exhaustivo en cada proceso que se requiere para llevar las finanzas de

las empresas y de esa forma adoptar prácticas y estrategias que reduzcan procedimientos redundantes y mitigar riesgos financieros.

Con este estudio se benefician alumnos, profesionales y empresas que se desempeñen en el área mencionada en la investigación, porque les servirá de apoyo como guía para los proyectos planteados relacionados con el tema.

1.4.2 Viabilidad de la investigación

El estudio busca analizar si la reingeniería de procesos contables financieros tiene relación con la gestión de tesorería de las empresas *retail*. Esta investigación resulta interesante ya que no existen muchos estudios relacionados o similares al tema, por lo que esta aporta mucha información útil para el lector, por otro lado, esta investigación cuenta con el suficiente acceso a la información tanto en internet, revistas, libros, etc. Para realizar la investigación se realizarán encuestas a empresas *retail* de Lima Metropolitana, así mismo se entrevistará a expertos financieros para conocer la relación que existe entre la reingeniería de procesos contables financieros y la gestión de tesorería, por lo que el costo de la investigación es muy accesible, no requiere de un financiamiento mayor. Además, llevaría poco tiempo realizarlo, aproximadamente unos cuatro meses dentro del año 2024, por la ejecución de todos los procesos de recolección de información y la disponibilidad de las empresas y personas encuestadas.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Antecedentes Nacionales

Castro y Muro (2019) realizaron la investigación titulada “Gestión de tesorería y su relación con la liquidez de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A., Piura, 2018” presentaron ante la Universidad Privada Antenor Orrego para obtener el grado Título Profesional de Contador público. Cuyo resumen presentamos a continuación:

El objetivo principal de esta tesis fue investigar y establecer la correlación entre la gestión de tesorería y los niveles de liquidez de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A. en Piura durante el año 2018. Se utilizó un diseño de investigación basado en la contrastación de correlaciones, donde los estados financieros de la entidad fueron la unidad de análisis, lo que permitió la evaluación de la eficiencia en la gestión de cobros, pagos y los niveles de liquidez durante el periodo estudiado. Además, se recogieron datos adicionales con el fin de adquirir información sobre el estado actual de la gestión de tesorería, utilizando como herramienta un cuestionario, el cual fue administrado a 11 empleados de la Empresa Prestadora de Servicios Sanitarios Grau S.A. que están relacionados con las elecciones tomadas en cuanto a la disponibilidad de efectivo. El informe indicó que la organización dispone de manuales y directrices internas obsoletos, presenta dificultades en la

administración de cobros y pagos, no logra cumplir con el presupuesto de tesorería y carece de sistemas de información actualizados. Se llegó a la conclusión de que las dimensiones de la gestión de cobro y pago, así como la variable de gestión de tesorería, tienen una conexión directa con la liquidez de manera que impactan de forma significativa en la disponibilidad de los fondos. Mediante el análisis llevado a cabo, se llega a la conclusión de que la administración financiera de la compañía de servicios de saneamiento Grau S.A. Durante el año 2018, se observa una correlación directa entre las distintas dimensiones presentes en la tabla 1 y la liquidez, lo cual sugiere que una gestión inadecuada de la tesorería puede tener un efecto notable en la liquidez de la institución.

Esta tesis se ha considerado porque está en la línea de estudio de la investigación la cual está relacionada con demostrar que si las empresas consideran la implementación de un control interno enfocado en mejorar procesos y/o políticas contables financieros permite la mejora del cumplimiento de obligaciones relacionadas a la gestión de tesorería.

Quispe (2019) realizó la investigación titulada “Control interno del área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Layo-2018” presentó ante la Universidad Andina del Cusco para obtener el grado Título Profesional de Contador Público. Cuyo resumen presentamos a continuación:

El objetivo primordial de este estudio es describir minuciosamente y dar razones sobre elementos como el Ambiente de Control, la Evaluación de Riesgos, las Actividades de Control, la Información y Comunicación, además de la Supervisión y Monitoreo. Todas estas acciones se llevan a cabo con la finalidad de asegurar que las transacciones financieras efectuadas en el departamento de tesorería de la Municipalidad Distrital de Layo sean presentadas de forma evidente y fácil de entender, sin ocultar información. El objetivo es proporcionar de manera eficaz y precisa datos contables y financieros que puedan ayudar en la consecución de los objetivos y metas planteadas para el progreso y crecimiento del distrito de Layo. Tras examinar la situación del control ambiental, se ha observado que en la Municipalidad Distrital de Layo hay una debilidad en

la identificación de riesgos, ya que se descuida la implementación de medidas para identificar los riesgos que provienen tanto de fuentes internas, como la falta de implementación de una caja fuerte, como de fuentes externas, Se ha descubierto que las Actividades de control son deficientes, ya que no se lleva a cabo de manera oportuna la revisión de los registros de transacciones y hechos necesarios para completar un informe contable preciso, y la documentación requerida para su verificación no se encuentra disponible, como el control específico de los documentos de los proveedores. En consecuencia, resulta necesario que la Municipalidad del distrito de Layo establezca un sistema integral de supervisión interna que conecte de manera efectiva los diferentes elementos del control interno. Esto se llevaría a cabo con el objetivo de garantizar una gestión transparente en el manejo de los fondos de tesorería, lo que impulsaría la consecución de una administración municipal clara y abierta.

Esta tesis demuestra que, al implementar una automatización en los procesos y políticas internos de una organización, desde los colaboradores competentes para el área (con el fin de obtener información precisa y monitoreada) hasta los procedimientos que realiza el área de tesorería (como establecer un cronograma de pagos), se refleja una efectividad en las cuentas por cobrar y pagar.

Braul y Ríos (2018) realizaron la investigación titulada “Automatización en la elaboración del presupuesto y calendario valorizado a nivel de casco estructural en la etapa de licitación de un proyecto de edificación” presentaron ante la Pontificia Universidad Católica del Perú para optar por el Título profesional de Ingeniero Civil. Cuyo resumen presentamos a continuación:

El propósito de este trabajo de investigación es la creación de una herramienta de software adicional que facilita la generación de un presupuesto detallado y un calendario de costos para un proyecto de construcción durante la fase de licitación. El propósito principal es mostrar la capacidad de crear de forma automática un presupuesto detallado y un

calendario valorizado utilizando un modelo que integra aspectos 4D y 5D. El desarrollo de la investigación se ha estructurado en seis capítulos para tener éxito en la consecución del objetivo propuesto. El primer capítulo de la tesis presenta los objetivos del estudio y detalla la metodología que se seguirá para llevar a cabo la investigación y obtener los resultados del diseño del estudio. Capítulo 2 contiene un análisis del estado actual de las metodologías para la gestión de costos y tiempos en proyectos de edificaciones y se realiza una comparación de herramientas para ejecutar esta labor. Capítulo 3 contiene de manera profunda el flujo de la propuesta metodológica desde la creación del modelo 3D hasta la presentación de los entregables (Presupuesto y Calendario Valorizado). Capítulo 4 contiene la aplicación de la metodología, así como las particularidades del proyecto Quinta Arrieta, el cual será caso de estudio de la presente tesis y el análisis de los resultados de la entrevista realizada a profesionales del área de costos en empresas locales acerca de la aplicabilidad de esta metodología. Capítulo 5 contiene a detalle las limitaciones, lecciones aprendidas, recomendaciones y conclusiones realizada en base a los temas expuestos a lo largo de la tesis.

Esta tesis tiene en común un objetivo de automatización que destaca como una herramienta para poder generar automáticamente la creación de presupuestos buscando optimizar la precisión y eficiencia en la planificación financiera global de las empresas, por lo que ambas buscan reducir la intervención manual, minimizando los errores y mejorando la eficiencia y precisión en la planificación financiera.

2.1.2 Antecedentes Internacionales

Iñamagua y Méndez (2021) realizaron la investigación titulada “Análisis de caso de una propuesta de reingeniería de procesos para el área administrativa y financiera de la Fundación Iluminar Luz y Color para Cuenca”, presentaron ante la Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca para obtener el grado titulación de la carrera de administración de empresas. En ese sentido se presenta un breve resumen a continuación:

En el desarrollo de este estudio, se han empleado diversas herramientas de investigación, tales como la realización de entrevistas tanto al director ejecutivo como a los colaboradores. Además, se han llevado a cabo análisis exhaustivos utilizando el método analítico sintético y el método cualitativo. Todo este proceso se ha llevado a cabo con el propósito de recopilar información relevante, la cual ha permitido identificar que el principal inconveniente de la Fundación radica en la falta de claridad en los procesos administrativos. Los existentes no se están siendo implementados de manera efectiva, especialmente en el ámbito financiero donde no se ha establecido ningún procedimiento. Este vacío se debe al uso de un sistema de contabilidad pública. Por lo tanto, se ha considerado vital realizar una reingeniería de los procesos administrativos y proponer nuevas actividades para el área financiera. Estas medidas buscan implementar un marco sólido que reduzca las fallas organizativas, garantizando que las operaciones se realicen de manera correcta. De esta forma, se espera mejorar la toma de decisiones tanto de los directivos como del personal, en beneficio de la Fundación Iluminar.

En el trabajo expuesto, nos brindan un enfoque sobre cómo la reingeniería se aplica para mejorar los procedimientos administrativos y de esa forma optimizar los procesos que se efectúan en la organización. La empresa Cobre Sistemas S.A En el desarrollo de este estudio, se emplea un enfoque cuantitativo, que involucra la realización de investigación tanto en fuentes documentales como en el terreno, con el propósito de recopilar datos mediante la aplicación de un cuestionario a los trabajadores que forman parte de la organización. Se pudo notar que la compañía presentaba una falta de eficacia en su administración, además de una carencia de orden en la ejecución de las actividades. Con el objetivo de proporcionar herramientas eficaces para la gestión que respalden y verifiquen la administración.

En la investigación realizada a la empresa Cobre Sistemas S.A dedicada al rubro de comercialización de productos del segmento hidráulico, en ese sentido a través del presente trabajo de investigación se desarrolla la

aplicación de la reingeniería y en qué aspectos puede ayudar en agilizar los procesos y con ello lograr que la empresa optimice sus recursos.

Silvana (2019) realizó la investigación titulada “Reingeniería de un sistema de administración de tarjetas de crédito”, presentó ante la Universidad de Chile para obtener el grado magister de la carrera administración de empresas. Cuyo resumen es el siguiente:

Durante un período de más de 80 años, la compañía en la que se desarrolló este estudio ha funcionado como una cadena de tiendas por departamento, proporcionando una amplia gama de productos con el objetivo de cumplir con las demandas y deseos de su clientela. La empresa ha hecho significativas inversiones como parte de su compromiso por crecer a largo plazo, las cuales incluyen la actualización y modernización de sus sistemas de apoyo tanto para las ventas como para la gestión en general. Actualmente, la compañía ha sustituido la mayoría de sus antiguos sistemas por tecnología más moderna, a excepción de un sistema para gestionar tarjetas de crédito que aún está en funcionamiento en Argentina. Durante un período de aproximadamente veinte años, varios equipos de desarrollo han modificado el código fuente de este sistema crucial escrito en Cobol para abordar problemas específicos relacionados con transacciones con tarjetas de crédito en el país, lo que ha provocado su evolución gradual. En el momento actual, el sistema ha experimentado un crecimiento considerable en tamaño y complejidad, lo cual hace que cualquier acción que se realice sea considerada de alto riesgo. Actualmente, el sistema abarca aproximadamente 3.000 programas, los cuales en conjunto cuentan con alrededor de 900.000 líneas de código en total. Además, es importante destacar que el producto no posee ningún tipo de documentación útil que facilite su mantenimiento, a excepción de contar solamente con el código fuente de la versión que se encuentra en funcionamiento en este momento. Además, en la compañía ya no hay empleados que tengan un conocimiento integral de este sistema heredado, sino que solamente

poseen conocimientos fragmentados, lo que dificulta la tarea de mantenerlo en funcionamiento.

Esta tesis busca realizar la reingeniería de administración de tarjetas de crédito de las empresas para que ésta acepte de forma nativa la moneda de dólares y así poder brindar soporte a diversas monedas extranjeras. El caso de esta empresa ilustra los desafíos que enfrentan muchas organizaciones con sistemas heredados críticos, la falta de documentación y el conocimiento limitado del sistema representan riesgos significativos para su mantenimiento y evolución. Es crucial abordar estas deficiencias para garantizar la estabilidad y seguridad a largo plazo de las operaciones de la empresa

Galli (2021) realizó la investigación titulada “Rediseño del sistema de gestión de calidad de la tesorería general de la provincia de Buenos Aires para el año 2021”, presentó ante la Universidad Nacional de la Plata para obtener la especialización en gestión pública. Cuyo resumen es el siguiente:

El propósito principal de este Trabajo Integrador Final es mejorar y actualizar el Sistema de Gestión de Calidad en la Tesorería General de la Provincia de Buenos Aires. Este rediseño busca proporcionar a la organización una herramienta efectiva para la toma de decisiones en todos los niveles, asegurando la generación y mantenimiento de información precisa sobre las actividades realizadas. Además, se pretende garantizar la confianza tanto interna como externa en los procesos y tareas del organismo. La propuesta se basa en un análisis detallado de la situación actual del Sistema de Gestión de Calidad, así como en una revisión exhaustiva de la Norma ISO 9001:2015 que se centra en el enfoque basado en procesos. El objetivo principal es identificar áreas de mejora específicas para el rediseño del sistema, de modo que sea viable y efectivo para el Organismo. Se busca integrar las demandas internas de la organización con los requerimientos establecidos por las normativas pertinentes.

La importancia de reconocer esta convivencia como punto de partida para proponer mejoras en la gestión pública, específicamente en el ámbito de la Tesorería General de la Provincia. Se señala que la percepción de control por parte de los agentes en las entrevistas ejemplifica las tensiones entre estas dos fuerzas. Además, se enfatiza la necesidad de no descuidar las raíces de la administración pública al implementar herramientas de gestión modernas. Se sugiere que es fundamental volver a los fundamentos de la burocracia para comprender y abordar los procesos de conservación del statu quo presentes en la gestión pública. Se argumenta que la burocracia no solo es una forma de organización, sino también una manera específica de actuar por parte de los agentes institucionales.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Variable independiente: Reingeniería

López (2020) señala que:

“...la reingeniería es el rediseño de procesos genera mejoras dentro de la organización principalmente en la producción, prestación del servicio y rapidez. La reingeniería disminuye los costos al realizar un producto o prestar un servicio sin dejar de lado la buena calidad. Es más, la reingeniería busca aumentar la calidad sin ningún tipo de error e insatisfacción para el cliente final y así aumentar también su reconocimiento e ingresos. La reingeniería es importante dentro de una organización pues genera nuevas estrategias para la producción del producto”. (p. 79)

La reingeniería destaca acertadamente su papel fundamental en la mejora de los procesos dentro de una organización. Se enfatiza cómo el rediseño de procesos puede generar mejoras significativas en la producción y la prestación del servicio, así como en la rapidez con la que se realizan estas actividades. La reducción de costos sin sacrificar la calidad es resaltada como uno de los beneficios clave de la reingeniería, lo que puede conducir a una mayor satisfacción del cliente y un aumento en los ingresos de la

empresa. Asimismo, se subraya la importancia de la reingeniería en la generación de nuevas estrategias para la producción de productos, lo que refuerza su relevancia dentro del ámbito empresarial.

Por otro lado, **Rodríguez (2019)**, define esta variable como:

“reingeniería significa cambio radical, a diferencia de la mejora continua. La tendencia de las organizaciones es evitar el cambio radical, la mejora continua está más de acuerdo con la manera como las organizaciones se entienden naturalmente con el cambio. La mejora continua hace hincapié en cambios pequeños, incrementales, pero se debe notar que el objeto es mejorar lo que una organización ya está haciendo. Así, la situación ideal es afrontar una reingeniería inicial de procesos para a partir de ahí, trabajar con los conceptos de mejora continua. El objetivo de la reingeniería es lograr una mejora significativa en la eficiencia, calidad y eficacia de los procesos empresariales, con el fin de reducir costos, aumentar la productividad y mejorar la satisfacción del cliente”. (p. 4)

Se destaca que la reingeniería implica un cambio radical, mientras que la mejora continua se centra en cambios incrementales y pequeños que se alinean mejor con la forma natural en que las organizaciones enfrentan el cambio. Se resalta la importancia de entender que la mejora continua busca optimizar lo que ya está establecido en la organización, mientras que la reingeniería busca transformar radicalmente los procesos para lograr mejoras significativas en eficiencia, calidad y satisfacción del cliente. Se propone una aproximación pragmática donde se sugiere que la reingeniería inicial de procesos puede sentar las bases para luego implementar estrategias de mejora continua. Esto refleja una comprensión profunda de cómo estas dos metodologías pueden trabajar en conjunto para impulsar el progreso y el éxito empresarial.

Así mismo, en los alcances de esta variable **Quiroa (2021)**, destaca que:

“la reingeniería es una nueva visión administrativa que se enfoca en administrar de mejor forma los procesos y no las funciones. Para llevarla a la práctica la organización debe rediseñar todos los procesos, en lugar de realizar pequeños cambios y modificaciones de mejora continua. Es decir, la reingeniería de procesos implica que la empresa deberá realizar un cambio radical en sus procesos, ayudando a que la firma se pueda convertir en una competidora de clase mundial. Así, deberá cambiar la estructura de la organización, sus sistemas de operación y sus políticas. Ante todo, la reingeniería de procesos hace que las empresas se cuestionen ¿Por qué se hacen las cosas de cierta forma? ¿Existe una mejor forma de hacerlas? Luego de estos planteamientos, la reingeniería define qué debe hacer la empresa y cómo debe hacerlo”. (p. 1)

Una visión clara y concisa sobre la reingeniería de procesos como una nueva perspectiva administrativa que busca optimizar la gestión de los procesos en lugar de centrarse en las funciones individuales dentro de una organización. Se destaca la necesidad de realizar cambios radicales en los procesos en lugar de simplemente realizar modificaciones incrementales para lograr mejoras significativas. Se enfatiza que la reingeniería de procesos implica un rediseño completo de todas las actividades empresariales, lo que puede transformar la organización en una competidora de clase mundial al mejorar su eficiencia y efectividad. Además, se resalta el papel fundamental de la reingeniería en cuestionar las prácticas establecidas y en buscar constantemente formas más eficientes de llevar a cabo las operaciones empresariales.

En ese sentido **Lozano (2023)**, menciona que:

“La reingeniería es un método mediante el cual, en función de las necesidades del cliente, se rediseñan radicalmente los procesos principales de negocios, de principio a fin, con el objetivo de alcanzar mejoras espectaculares en medidas críticas de rendimiento, tales como costos, calidad, servicio y rapidez. La Reingeniería implica un cambio radical en la forma de concebir las

organizaciones, ya que éstas dejan de observarse como funciones, divisiones, tareas o productos, para ser visualizadas en términos de procesos. Para lograrlo, la reingeniería regresa a la esencia del negocio, cuestionando sus principios fundamentales y la forma en que éste opera. La Reingeniería significa una revolución en la forma de administrar la empresa; su éxito no se basa en mejorar lo existente sino en olvidar cómo se hacían las cosas y diseñarlas de nuevo". (p. 4)

El enfoque que tiene la reingeniería es radical en la transformación de los procesos empresariales para satisfacer las necesidades del cliente y lograr mejoras espectaculares en medidas críticas de rendimiento. Se subraya el cambio de paradigma que implica la reingeniería, ya que las organizaciones dejan de verse en términos de funciones o divisiones para ser concebidas en términos de procesos, lo que requiere un cuestionamiento fundamental de los principios y operaciones del negocio. Se enfatiza que el éxito de la reingeniería no radica en mejorar lo existente, sino en reinventar por completo la forma en que se realiza las actividades empresariales.

2.2.1.1 Automatización

Jima (2023) expresa lo siguiente:

...automatizar los procesos se ha convertido en algo fundamental para las organizaciones, puesto que se obtiene un nuevo enfoque de la tecnología, es un reto que se plantean las empresas, asimismo entendiendo que la automatización parte del uso de una herramienta tecnológica manejada por un usuario capacitado, por tal motivo el objetivo principal de la automatización es disminuir tiempo, recursos y costos. La relevancia de la automatización en los procesos, recae en darle un mejor manejo tratamiento a la información contable permitiendo que las empresas puedan adquirir un nuevo y explicativo

medio de procesamiento de la información y de esta forma poder administrar la empresa de la forma más eficiente. (p.8)

Encontramos que los factores claves para incorporar la automatización de procesos a es a través de la tecnología, ya que se presentan diversas plataformas y softwares que nos simplifican trabajos, por ello es importante que las empresas apliquen la tecnología como herramienta para automatizar procesos, optimizar y de parte de los contadores dar un análisis de la información generada para luego exponerlo a directiva de la empresa el diagnóstico de su situación y en base a ello tomar decisiones. La clave para una implementación exitosa radica en una capacitación adecuada, la selección de herramientas apropiadas y una gestión eficaz del cambio.

En esa línea **García, Juca y Torres (2023)** expresan que:

La adopción de tecnologías avanzadas en los procedimientos contables está redefiniendo la manera en que las empresas registran, analizan y reportan sus operaciones financieras. Los sistemas de información integrados (ERP), XBRL (*Xtensible Business Reporting Language*) y la contabilidad en la nube son algunos de los principales desarrollos que están impulsando esta transformación. Cada uno de estos componentes desempeña un papel crucial en la mejora de la eficiencia y precisión de los procesos contables (p.2)

A través de estas plataformas podemos encontrar diversas herramientas de gestión para la información contable, por ejemplos, los sistemas de información integrados (ERP), en la cual se pueden encontrar módulos de registro de la información contable, así mismo módulos de otras áreas como, la de finanzas, marketing, recursos humanos y entre otras, por lo tanto, esta herramienta nos permite enlazar la información de las diferentes

áreas y darle una visión más panorámica de la composición de la empresa, así mismo estas plataformas están unidas a la nube en la cual se almacena la información, la cual nos servirá para elaboración de reportes o solicitudes de auditoría de los entes reguladores. Asimismo, es fundamental una integración adecuada de personas, recursos y conocimientos dentro del sistema contable de la entidad.

En esa misma línea **Delgado (2022)** nos comenta de la incorporación de la (IA) en la contabilidad:

“La automatización de procesos contables por parte de tecnologías emergentes, en particular la Inteligencia Artificial (IA), ha tenido un impacto significativo en el mundo empresarial. Aunque la adopción de IA en la contabilidad empresarial puede ser prometedora en términos de eficiencia y precisión, es importante tener en cuenta que tiene una serie de desafíos inherentes. Entre ellos se encuentran las dificultades tecnológicas, la falta de capacitación académica y técnica en tecnologías emergentes, y los posibles conflictos con las regulaciones y normas contables locales y globales”. (p.3)

La inteligencia artificial (IA) viene como innovación para la automatización de procesos contables, por ejemplo, esta herramienta nos permite automatizar la facturación, así mismo se está aplicando en algunas organizaciones como método para la detección de fraudes, ya que logra identificar patrones sospechosos en el historial financiero de las empresas, del mismo modo en las operaciones como transacciones no autorizadas o inusuales cambios en las guías de gasto, y con ello permite de manera más eficaz y eficiente la protección de la información de la empresa y todo su entorno. En ese contexto, la implementación de IA en la contabilidad empresarial tiene el potencial de revolucionar el sector, pero requiere una planificación cuidadosa, una formación

adecuada y un cumplimiento riguroso de las normativas para superar los desafíos inherentes.

2.2.1.2 Gestión de riesgo

Respecto al tema **Álvarez, Echevarría y Romero (2023)** expresan que:

El riesgo se define como la posibilidad de que sucedan cosas desafortunadas que afecten a las empresas, afectando su funcionamiento, crecimiento y sostenibilidad. Cada uno de los procesos de una organización siempre contiene riesgos operativos, que se materializan con frecuencia en áreas como la contabilidad y tienen un impacto significativo en la situación financiera de la empresa. Por lo tanto, es crucial poder gestionar este tipo de riesgo identificando, evaluando, midiendo, vigilando y controlando.
(p.11)

En ese sentido, el riesgo es inherente a cualquier tipo de trabajo, sin embargo, existen estrategias o prácticas de procedimientos establecidos de acuerdo a un plan normativo que nos ayuda a mitigar estos riesgos, es decir que ante un riesgo siempre habrá la oportunidad prever que los riesgos no se materialicen y no logren un impacto negativo en la empresa. Por ello, lo que se busca es evitar los errores financieros ya que, los errores en los procesos contables pueden llevar a la presentación de estado financiero incorrectos, afectando la toma de decisiones y la credibilidad de la empresa. Del mismo modo, la falta de gestión adecuada de riesgos puede resultar en incumplimientos regulatorios, sanciones y multas y refiriéndose a los interesados de la empresa esto puede dañar la reputación de la empresa y la confianza de los inversores y otras partes interesadas.

En ese mismo contexto **Pailacar, Hidalgo y Orellano (2019)** comentan acerca de los riesgos en el sector empresarial:

El sistema de gestión de riesgos bancarios en Perú es fundamental para la estabilidad y sostenibilidad del sector bancario, y su influencia en la calidad de la información contable de las empresas bancarias es significativa. El manejo adecuado del riesgo bancario tanto por los bancos como por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) es crucial, dado el papel central del sistema bancario en la economía peruana y su impacto en el ciclo económico. Este contexto ha llevado a la adopción de regulaciones internacionales como los Acuerdos de Capital de Basilea, que son aplicados en Perú a través de la supervisión de la SBS. (p.2)

En los sectores empresariales existen riesgos y es tarea de las organizaciones buscar modelos de prácticas que les ayude mitigar estos riesgos, por ejemplo, el modelo COSO es una herramienta que nos ayuda con el manejo del control interno basándonos en un modelo donde se deben seguir procedimientos que nos brindaran una gestión de actividades más óptima y efecto de ello establecer objetivos que tengan relación con el rendimiento de la empresa y el beneficio que va generar para sus inversores. Del mismo modo La gestión adecuada de estos riesgos no solo mejora la solidez financiera de los bancos, sino que también influye positivamente en la calidad de la información contable que presentan. La adopción de normativas internacionales y la supervisión continua aseguran que los bancos operen con altos estándares de transparencia y eficiencia, contribuyendo al crecimiento económico sostenible de Perú.

Brito (2019):

La Gestión de Riesgos tiene objetivos específicos claramente definidos, tales como los que se mencionan a continuación:

- a. Contribuir al proceso de construcción de capacidades de los agentes del desarrollo, especialmente entre los organismos de la sociedad y el estado a la cooperación, a partir de facilitar elementos que permitan un mayor entendimiento de términos y definiciones sobre gestión de riesgos.
- b. Promover la reflexión y el debate para avanzar en la adopción concertada de un enfoque moderno sobre gestión de riesgos.
- c. Contribuir con información y opiniones de manera significativa para enriquecer un debate extenso que vaya más allá de las ideas arraigadas convencionales acerca de cómo enfrentar situaciones de emergencia.

La posibilidad de enfrentar riesgos forma parte fundamental de la mayoría de las empresas, por lo tanto, es importante que los expertos adquieran las habilidades necesarias para reconocer, analizar y gestionar dichos riesgos de forma óptima. En la actualidad, es extremadamente común encontrarse con entidades económicas que enfrentan problemas comunes y recurrentes relacionados con el conocimiento de las técnicas de evaluación y cobertura de los riesgos financieros y puros. (p.2)

Entonces encontramos dentro de los propósitos de la gestión de riesgo un proceso por el cual los elementos más importantes de la empresa buscaran un mejor entendimiento de las debilidades la organización para evitar que cualquier tipo de riesgo se materialice, así mismo promover y debatir la adopción de medidas que le den un enfoque moderno sobre la mitigación de riesgos, luego de establecer un control interno correcto para la empresa se podrá lograr un manejo más efectivo contra los riesgos percibidos en la actividad de la empresa.

2.2.1.3 Optimización de la estructura de capital

Al respecto, **Borrás y Vendrell (2019)**:

Inicialmente, la atención se centró en comprender la conexión entre la proporción de deuda dentro de la empresa, el promedio ponderado de los costos de financiación y cómo estos aspectos afectan al valor de la compañía en los primeros enfoques teóricos sobre la estructura de capital. Estos estudios suelen considerar la deuda como una “fuente barata” de financiación, mientras que los recursos propios se ven como una “fuente cara”. Entre las contribuciones más significativas en este ámbito se encuentra el trabajo de Modigliani y Miller, que ha generado un debate profundo y continuo sobre la estructura de capital de la empresa y su valor de mercado (p.9)

El concepto de estructura de capital se originó por el trabajo de Modigliani y Miller, en el cual se describe que las organizaciones pertenecientes a los mercados de capital perfecto no se diferencian por su composición de capital, ya que puede ser por apalancamiento financiero o por la misma inversión de los accionistas, y en su estudio entendieron que el valor de las acciones es independiente a la composición de sus fuentes de capital. En esa línea, las organizaciones deben evaluar los factores que determinaran su nivel de apalancamiento, y elegir cual se adaptara más a su modelo de negocio, en el caso de las empresas *Retail* su nivel liquidez es muy estable ya que su venta es directa al consumidor final, y las transacciones realizadas son pagadas instantáneamente, lo cual permite tener una liquidez estable y no dependiendo tanto de un apalancamiento financiero.

Por otro lado, **López, Hará, Córdova y Pérez (2023)** sostienen que:

El teorema de Modigliani-Miller (MM) sobre la estructura de capital, conocido también como el principio de irrelevancia, ha sido una piedra angular en la teoría financiera. Sin embargo, como muchas teorías clásicas, ha experimentado importantes modificaciones y críticas a lo largo del tiempo. Bajo el enfoque tradicionalista, se sostiene que el costo medio ponderado de capital (WACC) y el valor de capitalización de la empresa dependen de la estructura de capital. Esta visión considera varios factores que influyen en el costo de la deuda y el retorno requerido por los accionistas, especialmente en contextos de elevado apalancamiento. (párr.2)

De acuerdo a lo expuesto, se infiere que hay una relación entre la estructura de capital con las fuentes de financiamientos, es decir, que se busca lograr una óptima estructura de capital y con ello destinar estos recursos correctamente a las necesidades que surjan en la actividad de la empresa, así mismo retribuir una rentabilidad a los accionistas de la organización y cumplir con cualquier tipo de financiamiento de una entidad externa a la empresa.

2.2.2 Variable dependiente: Gestión de tesorería

Al respecto, **Farfán (2019)** menciona:

La gestión de tesorería es una función crucial en la administración financiera de cualquier empresa, ya que abarca todas las actividades relacionadas con la realización de cobros y pagos, así como el mantenimiento de la liquidez. Esta gestión no solo se limita a estas actividades básicas, sino que también incluye la maximización de los rendimientos de los excedentes de fondos y la minimización de los costos de las partidas de pasivo a corto y largo plazo. A continuación, se presenta un análisis detallado de los aspectos clave de la gestión de tesorería. (p. 55)

La gestión de tesorería abarca principalmente el flujo de dinero ya sea en cobros por las ventas o en los pagos a los proveedores, también la relación con los bancos a través de préstamos y servicios financieros, asimismo el dinero en efectivo en las empresas. Este conjunto de funciones requiere que el área esté consolidada en el análisis de información, comunicación efectiva no solo dentro de la organización sino con el exterior.

Asimismo, **Fernández (2022)** menciona:

La gestión de la tesorería de una empresa se enfoca en optimizar la liquidez. El propósito principal consiste en garantizar que la empresa cuente con los recursos financieros requeridos para satisfacer sus obligaciones de pago en la moneda apropiada y en el plazo previsto. Los tesoreros de las empresas deben coordinar con las entidades financieras para obtener financiamiento cuando sea necesario. Un aspecto crucial que deben considerar los responsables de tesorería es la fecha valor de las operaciones, ya que ignorarlo podría resultar en costosos descubiertos debido a diferencias entre la fecha contable y la fecha valor. (p. 1)

La gestión de tesorería ha logrado influir en todas las tareas que realiza una empresa, no solo enfocándose en lo operativo o actividades tradicionales como recaudación, desembolso, inversión y financiación de una organización, sino que también busca enfocarse en aspectos de análisis, en aportar un valor sobre la medición de riesgos que enfrenta toda organización.

Además, sobre los objetivos principales que tiene el área de tesorería, **Calderón, Gil, Mora y Escobar (2018)** mencionan:

- a. Reducir los requisitos de financiamiento y los gastos financieros asociados.
- b. Minimizar los costos de transacción, los riesgos cambiarios y los riesgos crediticios en las ventas.

- c. Reducir saldos sin uso, retrasos en pagos de clientes y fallidos.
- d. Automatizar las funciones de tesorería. (p. 8)

Asimismo, **Farfán (2019)** menciona que los objetivos de la tesorería convierten a esta área como un centro de beneficios:

Objetivos de la tesorería

- a. Liquidez.
- b. Rentabilización Excedentes.
- c. Disminución costes financieros.

Tesorería como centro de beneficio premisas

- a. Asegurar liquidez sistema.
- b. Optimizar uso recursos financieros.
- c. Cubrir riesgos de cambio o de tipo de interés.
- d. Información de los mercados financieros. (p. 55)

En el área de tesorería se deben cumplir ciertas tareas para garantizar la buena gestión de dicha área, **Fernández (2022)** menciona:

- a. Control de cobros.
- b. Gestión de pagos.
- c. Negociación bancaria y suministro de información a entidades financieras.
- d. Seguimiento de acuerdos con entidades financieras.
- e. Realización de previsiones y presupuestos de tesorería.
- f. Gestión de coberturas de tipos de cambio y de interés.
- g. Operativa diaria y contabilización de las operaciones. (p. 1)

La gestión de tesorería es un conjunto de actividades como gestión, organización y control de las operaciones relacionadas al flujo económico, como cobros, pagos, siempre tomando en cuenta medidas con el fin de

realizar estas actividades dentro del plazo establecido para evitar riesgos que podrían perjudicar a la organización.

2.2.2.1 Presupuesto Maestro

Respecto al tema **Martínez (2020)** comenta:

El presupuesto maestro no solo es una herramienta financiera, sino también estratégica, que guía la planificación y ejecución de las actividades de una organización. Su elaboración sistemática y detallada proporciona claridad, dirección y control sobre los recursos y operaciones empresariales, promoviendo la eficiencia, la coherencia y la consecución de metas a largo plazo. (p. 3)

En concordancia con lo expresado, **Villafuerte (2020)**:

Un presupuesto es un documento que detalla de manera completa y detallada las proyecciones financieras y gastos esperados para el próximo período fiscal, comúnmente establecido para un período de un año. La meta de utilidad debe estar incluida en el plan, el cual debe estar coordinado de manera efectiva para alcanzarla. Por otra parte, la elaboración de pronósticos implica realizar estimaciones sobre eventos futuros que son impredecibles, dado que la calidad del proceso de planificación implementado por los líderes ejecutivos de la organización mejorará a medida que el presupuesto o pronóstico sea más exacto. La fase inicial para la creación de un presupuesto maestro implica que la gerencia establezca objetivos a largo plazo en lo que se conoce como "planeación estratégica". El presupuesto se emplea como un instrumento que orienta a la empresa hacia sus metas, y una vez que ha sido creado, funciona como una herramienta efectiva para supervisar y gestionar los gastos de manera eficiente. (p.4)

El presupuesto maestro es la unión e informe final de todos los presupuestos, esta herramienta nos ayuda a planificar y organizar. Este informe se puede desglosar en períodos, trimestres o meses. Dentro de este informe, es posible anticipar una representación previa de las ventas proyectadas, la cantidad de producción prevista, las adquisiciones efectuadas, los posibles gastos futuros, los desembolsos de capital a realizar, e incluso los préstamos que podrían ser obtenidos y los gastos operativos. El presupuesto maestro además incluye proyecciones de los estados financieros presupuestados, así como una estimación del flujo de efectivo y la financiación. Así mismo es una herramienta que nos favorecerá en poder optimizar la distribución de nuestros recursos, ya que nos brinda una estimación de los movimientos que se podrán dar en la empresa.

2.2.2.2 Políticas de cuentas por pagar y cobrar

Hernández (2020) expresa que:

Las políticas de crédito juegan un papel crucial en la estrategia financiera de una empresa, afectando tanto su capacidad para generar ventas como la eficiencia en la gestión del capital de trabajo. La decisión sobre cómo manejar las cuentas por cobrar debe considerar cuidadosamente el entorno competitivo, el perfil de riesgo del negocio y los objetivos financieros a largo plazo para optimizar el rendimiento sobre la inversión de los accionistas. (p. 2-6)

En suma, a lo mencionado, la competencia en el mercado en el que opera una empresa está estrechamente relacionada con las políticas de administración y crédito. Se proporciona financiamiento a los clientes, lo cual implica un intervalo de tiempo que varía según el tipo de negocio y la competencia, abarcando desde la realización de la venta hasta la recepción del pago, ya sea en efectivo o de otra forma. Debido a esto, cuando se realizan ventas a crédito, estas transacciones se convierten en Cuentas por Cobrar, las

cuales a menudo llegan a representar una significativa cantidad de dinero invertido en los activos corrientes de la compañía.

En concordancia, **Arias y Gil (2020)** comentan las ventajas:

El Manual de las Cuentas por Pagar, facilita la fortaleza de la empresa frente a la gestión. Esta herramienta es la apropiada para optimizar el desarrollo de las tareas, ya que asigna roles y responsabilidades a los responsables de cada departamento, proporciona datos relevantes y esenciales para implementar acciones de seguridad, supervisión y autorregulación, de la misma manera que establece metas que contribuyen al logro de los objetivos principales.

Cuando la empresa aplica el manual de políticas y procedimientos para el manejo de cuentas por pagar, experimentará una mejora en diversos ámbitos generales, tales como:

- a. Mejora la eficiencia en el proceso administrativo al optimizar la gestión de los proveedores y sus respectivas facturas.
- b. Colabora con el equipo de la compañía para facilitar la comprensión y el cumplimiento de los requisitos mínimos necesarios para garantizar el correcto funcionamiento del proceso de gestión de cuentas por pagar.
- c. Se mejora la percepción que tienen los proveedores y terceros sobre la empresa, lo cual contribuye a fortalecer su reputación y presencia en el mercado.
- d. Reduzca al mínimo la posibilidad de que el proveedor y terceros sean expuestos a situaciones de inconformidad relacionadas con el procesamiento de facturas, informes y pagos.

- e. Reduzca los tiempos de pago de las facturas pagándolas puntualmente en las fechas de vencimiento designadas, ayudando así a agilizar el proceso de facturación. (p.140)

Seguir un modelo para el área de cuentas por pagar nos brindara grandes beneficios para el manejo adecuado, donde la digitalización y el apoyo de conectividad de los softwares contables nos ayudara a elaborar reportes más estructurados y entendibles. Por lo tanto, para alcanzar una gestión adecuada de las cuentas pendientes de pago no solo es un componente esencial, sino que también debe diseñarse estratégicamente e implementarse para que cualquier empresa tenga éxito financiero. Con la implementación de una guía se podrá evaluar si los procesos se están dando correctamente y con ello corregir los errores que se estén suscitando.

2.2.2.3 Flujo de caja

Bravo y Polo (2021) expresa que:

...los flujos de caja son esenciales para entender la salud financiera de una empresa, evaluar oportunidades de inversión y tomar decisiones estratégicas fundamentadas. Su análisis detallado no solo ofrece una visión actualizada de la realidad económica de la organización, sino que también permite proyectar y planificar eficazmente el futuro financiero a corto, mediano y largo plazo. Esto es crucial para mantener el control financiero y garantizar un crecimiento sostenible y rentable de la empresa. (p.15)

En esa línea, el flujo de caja son las variaciones de los ingresos al negocio a través de diversas formas y sale del negocio pagando gastos y otras obligaciones. El propietario de una pequeña empresa siempre debe esforzarse por obtener un resultado positivo. El flujo de caja positivo significa que los activos crecen con

el tiempo y entra más dinero a su negocio del que sale. Cuando su flujo de caja es positivo, puede cubrir gastos y pagar deudas, realizar inversiones para el crecimiento futuro y pagar. Al mismo tiempo, un flujo de caja positivo brinda la oportunidad de acumular reservas para hacer frente a futuras dificultades financieras, así como para aprovechar todas las oportunidades de inversión.

2.3 Términos técnicos

Retail

“El *retail* es el concepto que se refiere a la venta al por menor o comercio minorista” (Artículo Incentro, párr. 2)

Desarticular

“Separar la unión de dos o más elementos de un sistema o de un organismo, como los huesos, la organización de una empresa, entre otros” (Diccionario del español de México, párr.1)

Liquidez

“La liquidez en una empresa se refiere a la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Así, una empresa tiene liquidez cuando el valor de sus activos líquidos (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un periodo inferior a un año sin que pierdan su valor) es superior a sus gastos y deudas a corto plazo.” (Banco Santander, s.f., párr. 1)

Proveedor

“Dicho de una persona o de una empresa: Que provee o abastece de todo lo necesario para un fin a grandes grupos, asociaciones, comunidades, etc.” (Según diccionario de la RAE)

Riesgo

“Combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad.” (CIIFEN, 2022, párr.1)

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Formulación de hipótesis principal y secundarias

3.1.1 Hipótesis principal

La reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima metropolitana en el 2023.

3.1.2 Hipótesis secundarias

- a. La automatización de procesos se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- b. La gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- c. La optimización de la estructura de capital se relaciona con el flujo de efectivo de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

3.2 Operacionalización de variables

3.2.1 Variable independiente: Reingeniería de procesos contables financieros

Tabla 1: X: Reingeniería de procesos contables financieros

<p>Definición Conceptual</p>	<p>López (2020) define "...la reingeniería es considerada el rediseño de procesos genera mejoras dentro de la organización principalmente en la producción, prestación del servicio y rapidez. La reingeniería disminuye los costos al realizar un producto o prestar un servicio sin dejar de lado la buena calidad. Es más, la reingeniería busca aumentar la calidad sin ningún tipo de error e insatisfacción para el cliente final y así aumentar también su reconocimiento e ingresos". (p. 79).</p>		
<p>Definición operacional</p>	<p>INDICADORES</p>		<p>ÍNDICES</p>
	<p>X1. Automatización de procesos</p>	<p>1.1 Reducción de tiempo y costos</p>	<p>1.2 Implementación de ERP's</p>
	<p>X2. Gestión de riesgos</p>	<p>2.1 Plan normativo empresarial</p>	<p>2.2 Normativas COSO</p>
	<p>X3. Optimización de la estructura de capital</p>	<p>3.1 Apalancamiento financiero</p>	<p>3.2 Distribución de recursos financieros</p>
<p>Escala valorativa</p>	<p>Nominal</p>		

3.2.2 Variable dependiente: Gestión de tesorería

Tabla 2. Y: Gestión de tesorería

Definición Conceptual	Fernández (2022) define: El principal objetivo de la gestión de la tesorería de una empresa es maximizar la disponibilidad de efectivo y otros activos líquidos para garantizar un flujo de efectivo eficiente y sostenible. El propósito es garantizar que la empresa cuente con los recursos financieros necesarios para cumplir con sus obligaciones de pago, en la moneda correcta y en el momento preciso. Los tesoreros de las empresas deben coordinar con las entidades financieras para obtener financiamiento cuando sea necesario. (p. 1)	
Definición operacional	INDICADORES	ÍNDICES
	Y1. Presupuesto maestro	1.1 Proyección de ingresos
		1.2 Proyección de gastos
	Y2. Políticas de cuentas por pagar y cobrar	2.1 Condiciones de aprobación de crédito 2.2 Plazos de cobranza
	Y3. Flujo de caja	3.1 Ingreso y egreso de dinero 3.2 Liquidez
Escala valorativa	Nominal	

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

Hay distintos enfoques de investigación, como tipos básicos y aplicados. Según la naturaleza del estudio propuesto, este cumple con los criterios de una investigación aplicada, ya que su objetivo radica en la resolución de un problema concreto, mediante la búsqueda y aplicación de información pertinente.

4.1.1 Tipo de investigación

El estudio se encuentra dentro del tipo de investigación descriptiva-explicativa, ya que se enfoca en describir y caracterizar el comportamiento de las variables: Reingeniería de procesos contables financieros y Gestión de tesorería, como también analizar la relación causal entre ambas, y el efecto que tiene una sobre la otra.

4.1.2 Nivel de Investigación

Para la presente tesis se llevó a cabo una investigación de nivel descriptivo, explicativo, correlacional y no experimental.

Al respecto, el autor **Marroquín (2012)** menciona que “la investigación descriptiva también conocida como la investigación estadística, se describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio. Este nivel de Investigación responde a las preguntas: quién, qué, dónde, cuándo y cómo” (párr.8).

Además, la autora **Mejía (s.f.)** menciona que “la investigación correlacional es un tipo de investigación no experimental en la que los investigadores miden dos variables y establecen una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes” (párr.2).

Es explicativo, porque se busca estudiar el problema con mayor profundidad y entender las causas de eventos físicos o sociales; es no experimental, porque no se altera el objeto de la investigación.

4.1.3 Método

La tesis se sitúa dentro del ámbito de la investigación cuantitativa descriptiva. Al respecto, **Muguira (s.f.)** menciona que: es un método que intenta recopilar información cuantificable para ser utilizada en el análisis estadístico de la muestra de población. Es una herramienta popular de investigación de mercado que permite recopilar y describir la naturaleza del segmento demográfico. (p. 1)

Este método garantiza la confiabilidad al analizar la relación de variables sobre un fenómeno en particular.

4.1.4 Diseño

Se tomó una muestra donde se satisface la relación.

$$M = O \times r \ O_y$$

Donde:

O= Observación

M = Muestra

x= Reingeniería de procesos contables financieros

y= Gestión de tesorería

r= Relación de las variables

4.1.5 Enfoque

En la presente investigación se usó el enfoque cuantitativo debido al uso de encuestas, se evaluó mediante herramientas estadísticas para garantizar la precisión en el análisis de los valores hallados.

4.2 Diseño muestral

4.2.1 Población (N)

De acuerdo con **Porras (s.f.)** señala que “es el conjunto de todas las posibles unidades de observación que son objeto del problema a considerar. Es el objeto real de interés del cual la muestra escogida constituye un subconjunto particular” (p.3).

La población que integra la investigación está delimitada por 10 empresas *retail* en el distrito de investigación Lima Metropolitana, la cual sólo se tomó el 10% de los trabajadores especializados, ya que la investigación está enfocada en el área administrativa, según la siguiente tabla:

Tabla 3: Distribución de la Población

POBLACIÓN		
N.º	EMPRESAS <i>RETAIL</i> LIMA METROPOLITANA	POBLACIÓN (N)
1	Tai Loy S.A.	27
2	Tiendas ISHOP PERÚ S.A.C.	7
3	Rash Perú S.R.L	20
4	Dh Empresas Perú S.A.	16
5	Perfumerías Unidas SA	12
6	Importaciones Hiraoka SAC	17
7	Conecta <i>Retail</i> S.A.	38
8	Tiendas Peruanas SA	34
9	Comercial Mont S.A.C.	10
10	Inversiones Rubin'S S.A.C.	24
TOTAL	UNIVERSO POBLACIONAL (N)	205

Fuente: Portal web Equipment21. Las mejores empresas *retail* en Lima, Perú. <https://equipment21.com/blog/empresas-retail-en-peru/>

4.2.2 Muestra (n)

De acuerdo con López (2004) menciona que:

La muestra es un subconjunto de la totalidad de la población en la que se realizará la investigación. Se emplean métodos y fórmulas para calcular los componentes de la muestra, que se explicarán más adelante. La muestra representa de manera adecuada a la población. (párr.5).

Para la determinación del tamaño de la muestra se utilizó la fórmula del muestreo aleatorio simple, la que se detalla a continuación:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{\varepsilon^2 (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

Z: 1.96 es el valor de la coordenada de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

p: (p = 0.5) Igualdad de trabajadores de empresas *retail* que señalan que la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería en Lima Metropolitana, año 2023. Se considera en el presente trabajo.

q: (q = 0.5) Igualdad de trabajadores de empresas *retail* que señalan que la reingeniería de procesos contables financieros no se relaciona con la gestión de tesorería en Lima Metropolitana, año 2023. Se considera en el presente trabajo.

E: Margen de error de 5%

N: Población, conformada por 205 trabajadores de empresas *retail* de Lima Metropolitana.

n: Tamaño óptimo de muestra, 134.

Con un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5% y sustituyendo valores:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(205)}{(0.05)^2 (205 - 1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = 134$$

Ese valor indica el tamaño de muestra óptimo para encuestar a los trabajadores de empresas de *retail* en Lima Metropolitana.

La muestra estuvo conformada por 134 trabajadores con conocimiento sobre reingeniería de procesos contables financieros de las empresas *retail* de Lima Metropolitana. A continuación, con los datos ya obtenidos hallamos el factor de distribución muestral.

$$(f_{dm}) = n/N$$

$$n_i = \frac{n}{N} * N_i, \text{ donde } i = 1, 2, 3, \dots, k$$

$$F_{dm} = 134/205$$

población

k = número de estratos en la

$$F_{dm} = 0.65365854$$

$$n_1 = 27 * 0.65365854 = 18$$

$$n_2 = 7 * 0.65365854 = 5$$

Así sucesivamente el resto del resultado que se muestran en la Tabla 4 para cada empresa.

Tabla 4: Distribución Muestral

POBLACIÓN			
N.º	EMPRESAS <i>RETAIL</i> LIMA METROPOLITANA	POBLACIÓN (N)	MUESTRA (n)
1	Tai Loy S.A.	27	18
2	Tiendas ISHOP PERÚ S.A.C.	7	5
3	Rash Perú S.R.L	20	13
4	Dh Empresas Perú S.A.	16	10
5	Perfumerías Unidas SA	12	8
6	Importaciones Hiraoka SAC	17	11
7	Conecta <i>Retail</i> S.A.	38	25
8	Tiendas Peruanas SA	34	22
9	Comercial Mont S.A.C.	10	7
10	Inversiones Rubin'S S.A.C.	24	16
TOTAL	UNIVERSO POBLACIONAL (N)	205	134

Fuente: Portal web Equipment21. Las mejores empresas *retail* en Lima, Perú.
<https://equipment21.com/blog/empresas-retail-en-peru/>

4.3 Técnicas de Recolección de Datos

4.3.1 Descripción de los instrumentos

En la investigación, se empleó la encuesta como método principal para recopilar datos, siendo dirigida específicamente a los empleados de las compañías minoristas, especializados en el área administrativa con enfoque a finanzas, tesorería y contabilidad, de Lima Metropolitana.

4.3.2 Instrumentos

El instrumento que se empleó en el estudio fue un cuestionario, el cual fue diseñado con un total de catorce preguntas de opción múltiple que ofrecían a los participantes cinco alternativas de respuesta en una escala de tipo Likert. Estas interrogantes fueron elaboradas considerando las diferentes variables, indicadores y medidores relacionados con el tema de estudio.

4.3.3 Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos

4.3.3.1 Validez:

El procedimiento de validación busca asegurar la eficacia y efectividad de los instrumentos de investigación, garantizando que midan las variables con objetividad y precisión.

4.3.3.2 Confiabilidad:

Se aplicó una encuesta a un 100% de la muestra de 134 trabajadores de empresas *retail* de Lima Metropolitana, de acuerdo a la determinación de la muestra en forma aleatoria; los resultados fueron analizados para la determinación del coeficiente Alfa de Cronbach. Los datos se procesaron a través de Excel, hoja que se muestra en el Anexo 3 de la tesis, y a través de SPSS (*Statistical Package for Social Sciences*), como se muestra en la Tabla 5.

Tabla 5: Cálculo del Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	134	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	134	100.0

a. La eliminación por lista se fundamenta en el análisis detallado de cada una de las variables que intervienen en el procedimiento. .

Estadísticas de confiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.948	14

Fuente: Prueba 100% muestra. SPSS

Interpretación: El resultado estadístico Alfa de Cronbach es de 0.948, lo que concluye que es cuestionario refleja una confiabilidad

excelente, de acuerdo a la table de rangos de nivel de confiabilidad, la Tabla 6.

Tabla 6: Rangos de nivel de confiabilidad

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0,0,5]	Inaceptable
[0,5,0,6]	Pobre
[0,6,0,7]	Débil
[0,7,0,8]	Aceptable
[0,8,0,9]	Bueno
[0,9,1]	Excelente

Fuente: *Elaboración propia*

Dado que el SPSS no muestra el procedimiento del cálculo del indicador, se explica el procedimiento de obtención de este valor mediante la siguiente fórmula:

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

Donde:

K = número de preguntas del cuestionario

\sum_i^K = suma de las varianzas de cada pregunta

S_T^2 = varianza del total de respuestas

Al reemplazarlos datos de la encuesta se obtiene el Alfa de Cronbach 0.94766634, como confiabilidad excelente. Ver cálculo en Anexo 3.

4.4 Técnicas para el procesamiento de la información

4.4.1 Técnica de estadística descriptiva

En el procedimiento descriptivo de resultado de esta investigación, se utilizaron tablas de distribución de frecuencias, representaciones gráficas

y sus respectivas interpretaciones. Estas se aplicaron en la sección 5.2, dedicada a la interpretación de resultados.

4.4.2 Técnica de estadística inferencial

La técnica estadística que se utilizó en el procedimiento de procesamiento y análisis de la información fue a través del programa Microsoft Excel, mediante indicadores, fórmulas, figuras y tablas; como también a través del sistema SPSS (*Statistical Package for Social Sciences*) versión 29 y la distribución Chi cuadrado de Pearson, siendo aplicables en nuestro trabajo de investigación en la sección 5.3 Contrastación de Hipótesis.

4.5 Aspectos éticos

Para la elaboración del presente proyecto de tesis se ha respetado el Código de Ética de la universidad, es decir se cumplió con lineamientos éticos y morales tomando en cuenta los principios que debemos tener presente en todo momento como estudiantes, como:

- Confidencialidad.
- Educación.
- Respeto.
- Responsabilidad.
- Integridad.
- Conducta ética.
- Autenticidad.

En la realización del proyecto de tesis teniendo como meta el grado de Título Profesional de Contador Público, se ha considerado los mencionados principios éticos de manera adecuada.

Se ha respetado la privacidad de los encuestados, no se ha publicado información privada, toda la información citada es veraz considerando y respetando el criterio y las opiniones de los autores que se ha citado, ya que guardan relación con las variables que se han considerado.

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1 Presentación

En este capítulo presentamos el proceso que conlleva a la demostración de cumplimiento de las hipótesis, establecidas en la sección 3.1 Formulación de hipótesis principal y específicas de la investigación “La reingeniería de procesos contables financieros y su relación con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana, 2023.”

Entender, llevar a cabo y mostrar el logro de los objetivos secundarios de la investigación que se describen en la sección 1.3.2 llamada Objetivos específicos de la investigación.

- a. Se analizó de qué forma la automatización de procesos se relaciona con el presupuesto maestro de empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- b. Se evaluó de qué forma la gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de la empresa *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.
- c. En el año 2023, se examinó la forma en que la optimización de la estructura de capital está asociada con la generación de flujo de efectivo en las empresas minoristas ubicadas en Lima Metropolitana.

Además, se realizó la contrastación de las hipótesis secundarias y general de la investigación establecidas en el Capítulo III.

5.2 Interpretación de Resultados

La encuesta fue llevada a cabo utilizando el método científico, la cual se realizó con una muestra de 134 colaboradores que trabajan en el sector administrativo de las empresas minoristas ubicadas en Lima Metropolitana.

Como consecuencia de haber recopilado la información, se llevó a cabo la tarea de realizar el procesamiento, elaborar la presentación, llevar a cabo la interpretación y realizar el análisis de las respuestas proporcionadas por los encuestados.

Variable independiente (x): Reingeniería de procesos contables financieros

5.2.1. La pregunta X1: ¿Usted considera que la implementación de la reingeniería de procesos contables financieros optimiza la gestión empresarial?

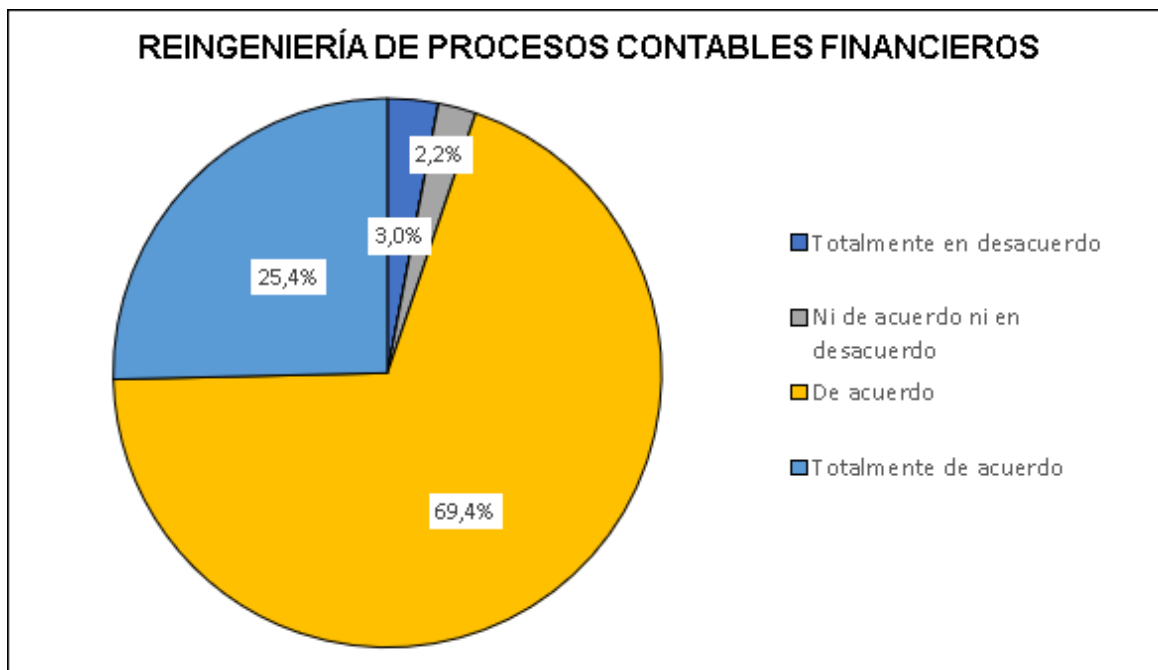
Tabla 7. Reingeniería de procesos contables financieros

REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	3.0	3.0	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	2.2	2.2	5.2
	De acuerdo	93	69.4	69.4	74.6
	Totalmente de acuerdo	34	25.4	25.4	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 2. Reingeniería de procesos contables financieros



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

Conforme a la Tabla 7 y Figura 2, se puede observar que el 69.4% de los profesionales encuestados están de acuerdo que la implementación de la reingeniería de procesos contables optimiza la gestión empresarial, mientras que el 25.4% está totalmente de acuerdo, un 3% totalmente en desacuerdo y 2.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Podemos notar que en la tabla y figura solo muestra cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa en desacuerdo.

Es importante resaltar que esta interrogante es relevante para la investigación, debido a que el 94% de los profesionales encuestados están a favor que la implementación de la reingeniería de procesos contables optimiza la gestión empresarial, para poder obtener beneficios como eficiencia operativa, aumento de productividad, reducción de costos, etc.

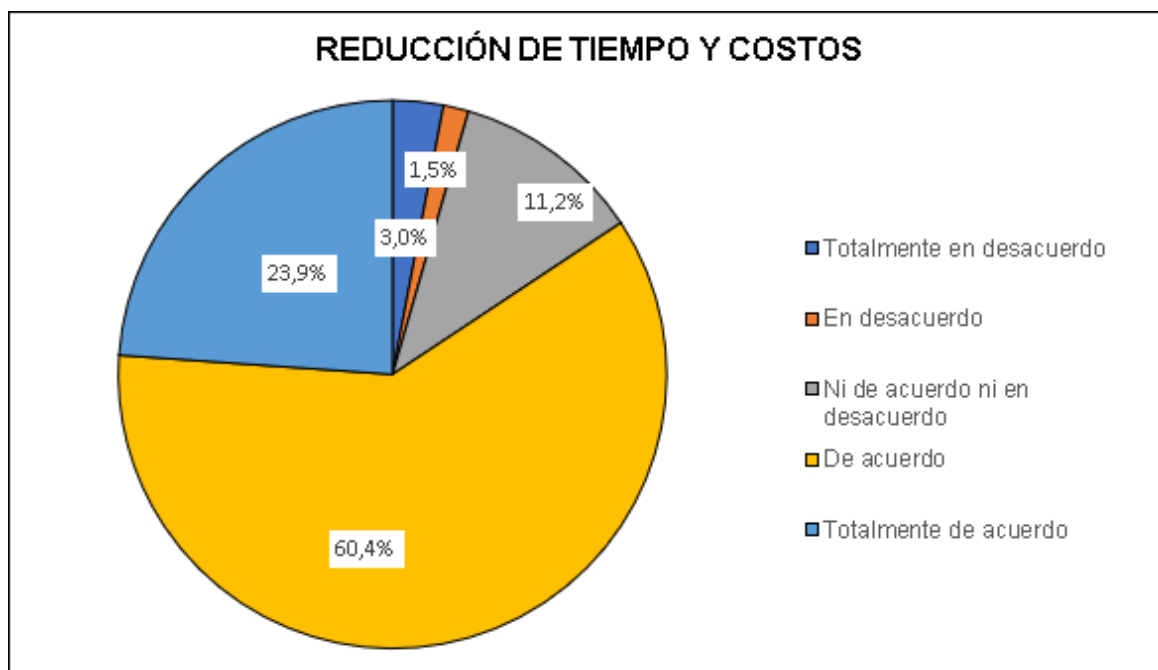
5.2.2. La pregunta X1.1 ¿Considera usted que la reducción de tiempo y costos de los procesos contables permite que las empresas cumplan con sus obligaciones tributarias y financieras de forma puntual?

Tabla 8. Reducción de tiempo y costos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	3.0	3.0	3.0
	En desacuerdo	2	1.5	1.5	4.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	11.2	11.2	15.7
	De acuerdo	81	60.4	60.4	76.1
	Totalmente de acuerdo	32	23.9	23.9	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 3. Reducción de tiempo y costos



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

Conforme a la Tabla 8 y Figura 3, se puede observar que el 60.4% de los profesionales encuestados están de acuerdo que la reducción de tiempo y

costos de los procesos contables permite que las empresas cumplan con sus obligaciones tributarias y financieras de forma puntual mientras que el 23.9% está totalmente de acuerdo, un 11.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 3% totalmente en desacuerdo y 1.5% en desacuerdo.

Se observa que el 84% de los profesionales encuestados están de acuerdo que la reducción de tiempo y costos de los procesos contables permite que las empresas cumplan con sus obligaciones tributarias y financieras de forma puntual, obteniendo informes financieros con mayor precisión aportando para la toma de decisiones basadas en datos actualizados.

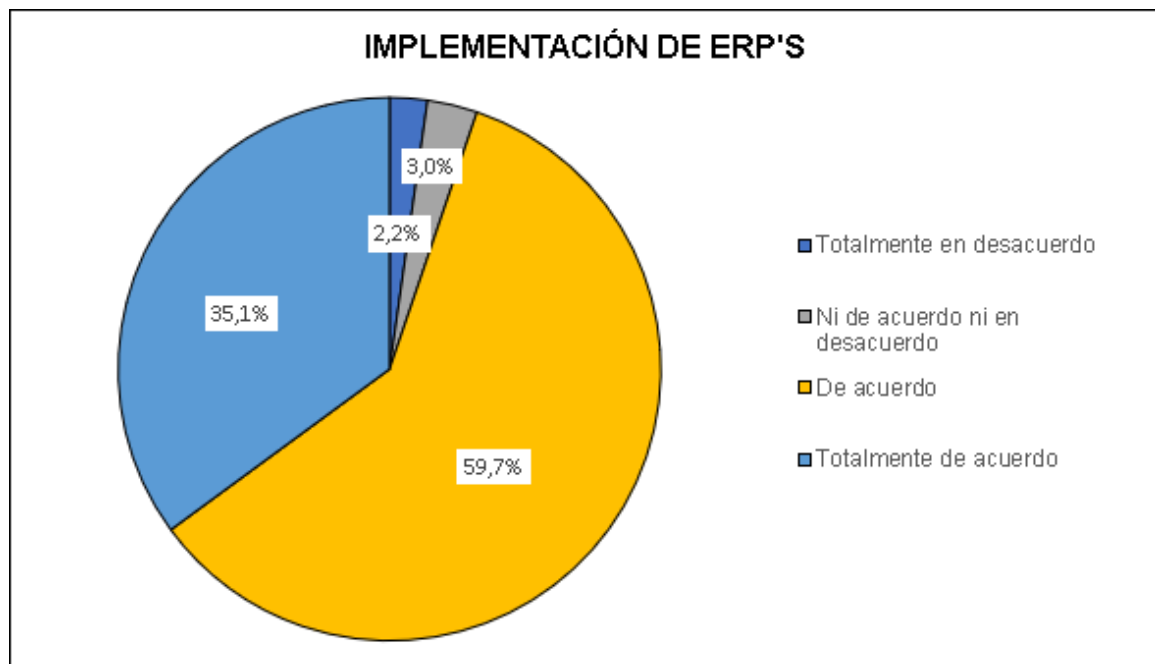
5.2.3 La pregunta X1.2 ¿Cree usted que la implementación de ERP 's contribuye a la optimización de los procesos financieros de las empresas?

Tabla 9. Implementación de ERP 's

		IMPLEMENTACIÓN DE ERP'S			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	3.0	3.0	5.2
	De acuerdo	80	59.7	59.7	64.9
	Totalmente de acuerdo	47	35.1	35.1	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 4. Implementación de ERP 's



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

Conforme a la Tabla 9 y Figura 4, se puede observar que el 59.7% de los profesionales encuestados están conforme que la implementación de ERP 's contribuye a la optimización de los procesos financieros de las empresas mientras que el 35.1% está totalmente de acuerdo, un 3% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 2.2 totalmente en desacuerdo. Podemos notar que en la tabla y figura solo muestra cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa en desacuerdo.

Los resultados muestran que gran parte de los encuestados que representan el 95% están de acuerdo que la implementación de ERP 's contribuye a la optimización de procesos financieros de las empresas, como integración de datos y procesos en una sola plataforma centralizada lo que conlleva a una mejora en la eficiencia operativa y reducción de procesos.

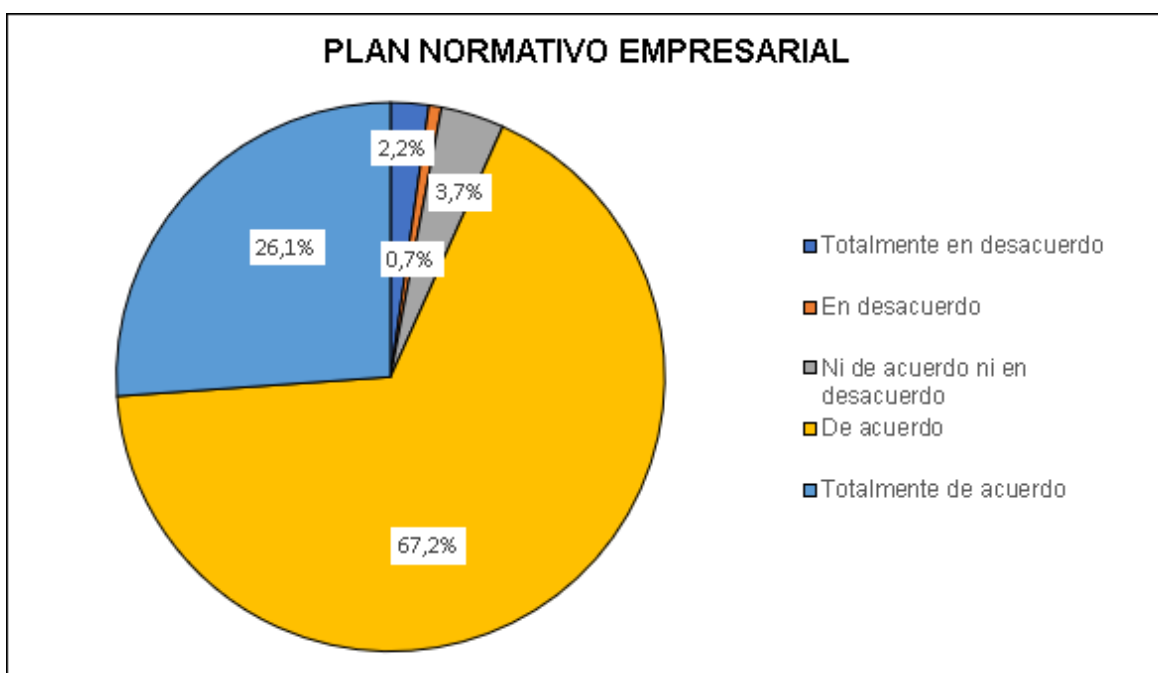
5.2.4 La pregunta X2.1 ¿Considera usted que implementar un plan normativo empresarial permite gestionar mejor los riesgos existentes?

Tabla 10. Plan normativo empresarial

PLAN NORMATIVO EMPRESARIAL		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	1	.7	.7	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	3.7	3.7	6.7
	De acuerdo	90	67.2	67.2	73.9
	Totalmente de acuerdo	35	26.1	26.1	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 5. Plan normativo empresarial



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

Conforme a la Tabla 10 y Figura 5, se puede observar que el 67.2% de los profesionales encuestados están conforme que implementar un plan normativo

empresarial permite gestionar mejor los riesgos existentes mientras que el 26.1% está totalmente de acuerdo, un 3.7% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo y 0.7% en desacuerdo.

Sobre el resultado obtenidos de la encuesta se observa que la gran mayoría está de acuerdo, lo cual afirma que implementar un plan normativo empresarial permite gestionar mejor los riesgos existentes, representado el 93% del total de los encuestados.

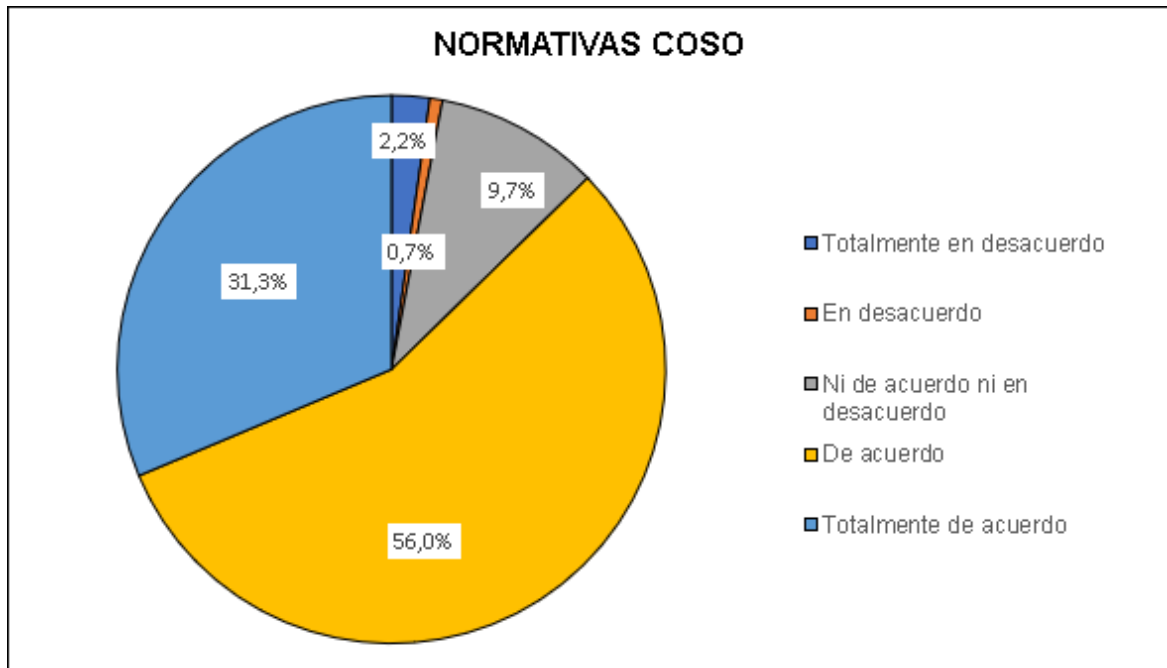
5.2.5 La pregunta X2.2 ¿Desde su punto de vista, las normativas COSO ayudan a que las empresas puedan mitigar la materialización de riesgos?

Tabla 11. Normativas COSO

		NORMATIVAS COSO			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	1	.7	.7	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	9.7	9.7	12.7
	De acuerdo	75	56.0	56.0	68.7
	Totalmente de acuerdo	42	31.3	31.3	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 6. Normativas COSO



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

Conforme a la Tabla 11 y Figura 6, se puede observar que el 56% de los profesionales encuestados están conforme que las normativas COSO ayudan a que las empresas puedan mitigar la materialización de riesgos mientras que el 31.3% está totalmente de acuerdo, un 9.7% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo y 0.7% en desacuerdo.

Los resultados muestran que gran parte de los encuestados que representan el 87% están de acuerdo que las normativas COSO ayudan a que las empresas puedan mitigar la materialización de riesgos, permitiendo afirmar que esta normativa proporciona una mejor comprensión y gestión de riesgos empresariales, una mayor transparencia en los informes financieros y una mayor confianza para atraer inversores.

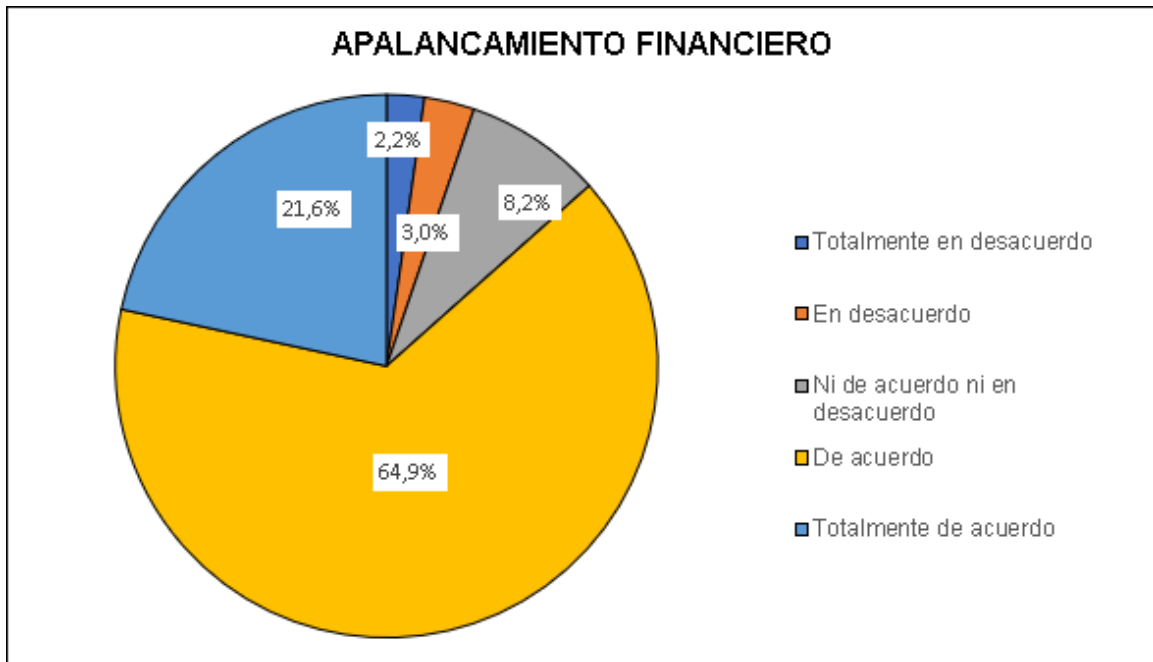
5.2.6 La pregunta X3.1: ¿Cree usted que el apalancamiento financiero se relaciona con la tesorería en el sentido de que afecta a la capacidad de una empresa para manejar sus obligaciones financieras?

Tabla 12. Apalancamiento financiero

		APALANCAMIENTO FINANCIERO			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	4	3.0	3.0	5.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	8.2	8.2	13.4
	De acuerdo	87	64.9	64.9	78.4
	Totalmente de acuerdo	29	21.6	21.6	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 7. Apalancamiento financiero



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 12 y Figura 7, se puede visualizar que el 64.9% de profesionales del sector *retail* encuestados están de acuerdo en que el

apalancamiento financiero se relaciona con la tesorería ya que afecta en la capacidad de las empresas en manejar las obligaciones financieras, mientras que el 21.6% está totalmente de acuerdo, un 8.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo y 3% en desacuerdo.

En ese sentido, la mayor parte de profesionales encuestados coinciden en que el apalancamiento financiero es un método por el cual las empresas optan como opción para cumplir con sus obligaciones financieras, asimismo en la mayoría de los casos estas obligaciones corresponden a corto plazo y eso evita incurrir en gastos financieros.

5.2.7 La pregunta X3.2 ¿Considera usted que la correcta distribución de recursos financieros genera una mejora en la gestión de la estructura de capital?

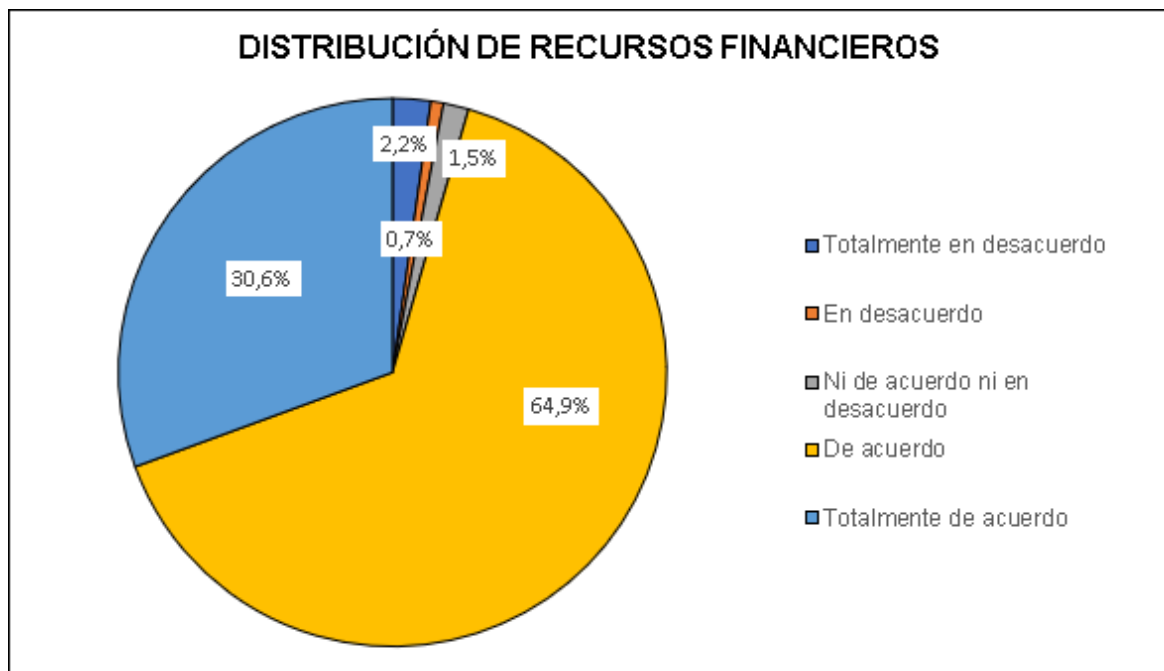
Tabla 13. Distribución de recursos financieros

DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	1	.7	.7	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	1.5	1.5	4.5
	De acuerdo	87	64.9	64.9	69.4
	Totalmente de acuerdo	41	30.6	30.6	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 8. Distribución de recursos financieros



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 13 y Figura 8, se puede visualizar que el 64.9% de los profesionales del sector *retail* encuestados están de acuerdo en que la correcta distribución de recursos financieros genera una mejora en la gestión de la estructura de capital, mientras que el 30.6% está totalmente de acuerdo, un 1.5% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo y 0.7% en desacuerdo.

En términos porcentuales el 96% de profesionales concuerdan que es un factor importante saber en dónde destinar los recursos financieros de acuerdo a las necesidades que demande la empresa y lograr una mejora en la gestión de estructura de capital.

Variable dependiente Y: Gestión de tesorería

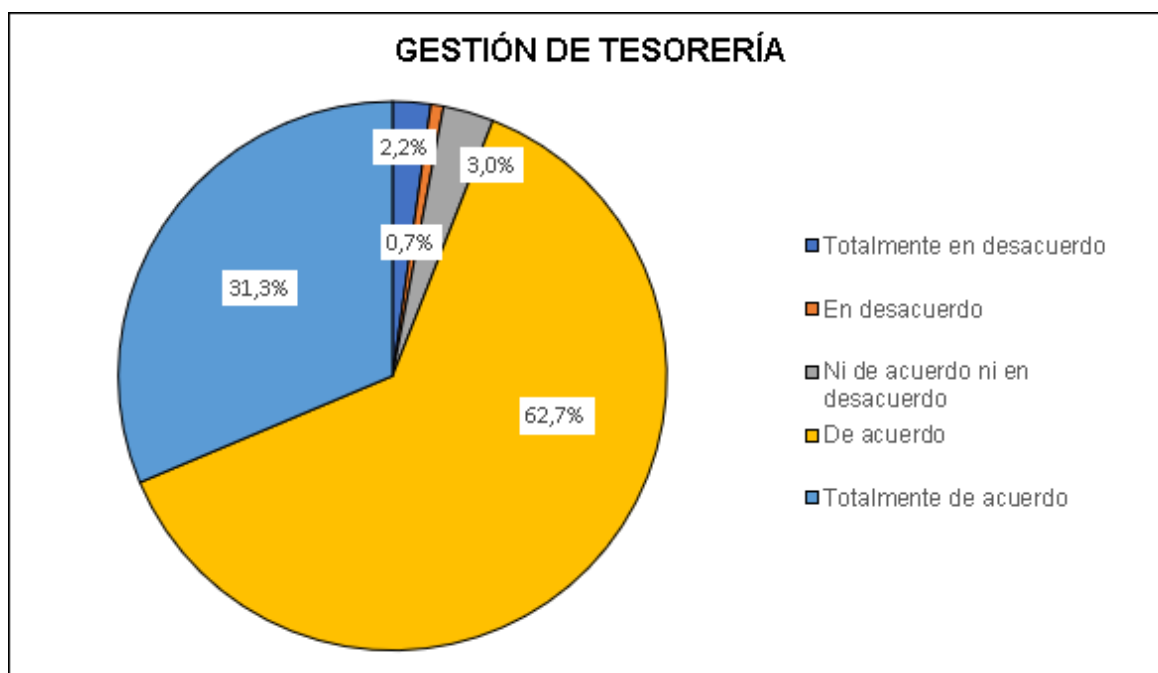
5.2.8 La pregunta Y ¿Cree usted que la adecuada gestión de tesorería incide en la rentabilidad de las empresas?

Tabla 14. Gestión de tesorería

		GESTIÓN DE TESORERÍA			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	1	.7	.7	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	3.0	3.0	6.0
	De acuerdo	84	62.7	62.7	68.7
	Totalmente de acuerdo	42	31.3	31.3	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 9. Gestión de tesorería



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 14 y Figura 9, se puede visualizar que el 62.7% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman que la adecuada gestión de tesorería incide en la rentabilidad de empresas, mientras que el 31.3% está totalmente de acuerdo, un 3% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo y 0.7% en desacuerdo.

En ese sentido los profesionales del área de contabilidad y finanzas coinciden en que llevar una correcta gestión de tesorería incide en que la empresa obtenga una rentabilidad, del mismo modo sostenerse económicamente por la buena administración de sus flujos de efectivo.

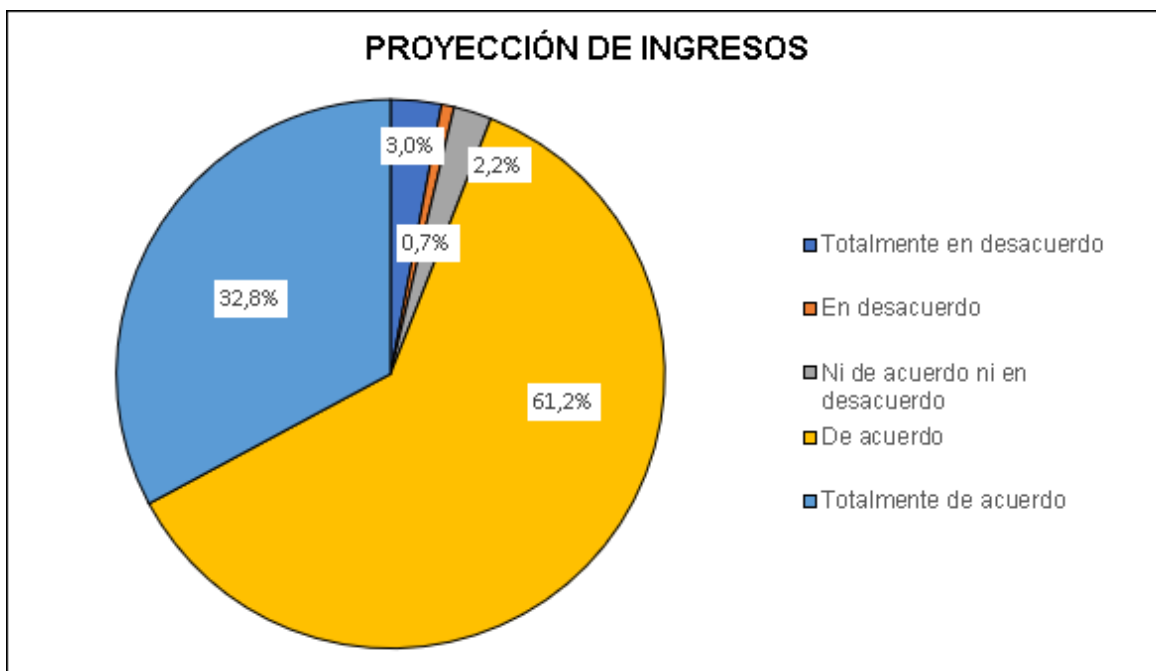
5.2.9 La pregunta Y1.1 ¿Considera usted que realizar una proyección de ingresos permite mejorar la gestión de tesorería de las empresas?

Tabla 15. Proyección de ingresos

		PROYECCIÓN DE INGRESOS			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	3.0	3.0	3.0
	En desacuerdo	1	.7	.7	3.7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	2.2	2.2	6.0
	De acuerdo	82	61.2	61.2	67.2
	Totalmente de acuerdo	44	32.8	32.8	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 10. Proyección de ingresos



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 15 y Figura 10, se puede visualizar que el 61.2% de los profesionales del sector *retail* encuestado afirman que realizar una proyección de ingresos permite mejorar la gestión de tesorería en las empresas, mientras que el 32.8% está totalmente de acuerdo, un 2.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 3% totalmente en desacuerdo y 0.7% en desacuerdo

En términos porcentuales el 94% de profesionales concuerdan en que llevar una proyección de ingreso permite mejorar gestión de la empresa. El análisis de la proyección de ingresos es algo fundamental en el armado de un presupuesto ya que esto nos permitirá estimar como la empresa podrá afrontar con sus obligaciones con los ingresos y de esta forma confirmar si existe una rentabilidad.

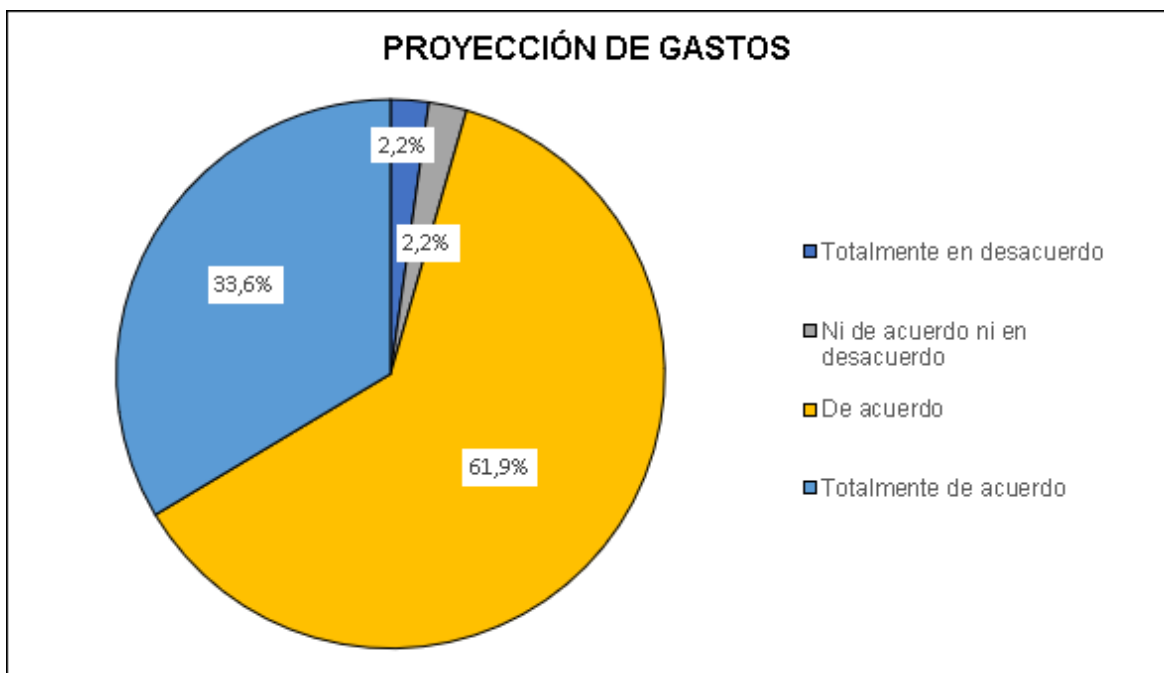
5.2.10 La pregunta Y1.2 ¿Cree usted que ejecutar una proyección de gastos ayuda en la toma de decisiones de inversión?

Tabla 16. Proyección de gastos

		PROYECCIÓN DE GASTOS			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	2.2	2.2	4.5
	De acuerdo	83	61.9	61.9	66.4
	Totalmente de acuerdo	45	33.6	33.6	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 11. Proyección de gastos



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 16 y Figura 11, se puede visualizar que el 61.9% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman ejecutar una proyección de gastos ayuda en la toma de decisiones de inversión, mientras que el 33.6%

está totalmente de acuerdo, un 2.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2.2% totalmente en desacuerdo. Podemos notar que en la tabla y figura solo muestra cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa en desacuerdo.

En esa línea, los profesionales encuestados afirman que ejecutar una proyección de gastos ayudará en la toma de decisiones, ya que saber los gastos e ingresos futuros nos servirá como medida de estimación de rentabilidad, asimismo analizar las mejores opciones para afrontar estos gastos.

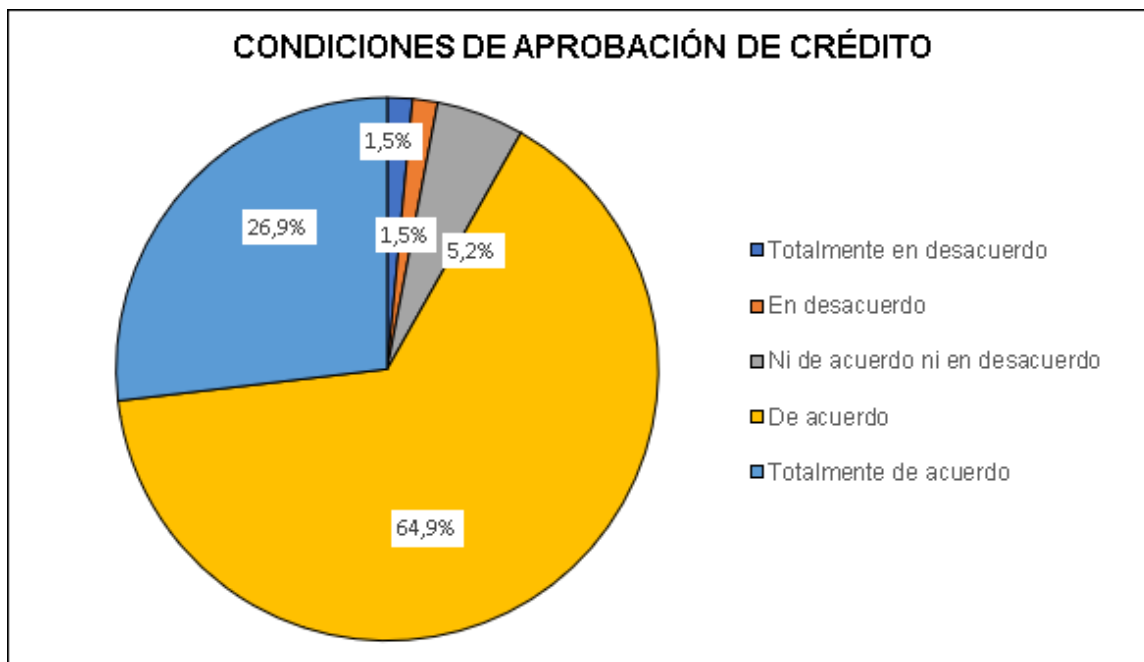
5.2.11 La pregunta Y21: ¿Considera usted que establecer condiciones de aprobación de crédito permite el control de las cuentas por cobrar?

Tabla 17: Condiciones de aprobaciones de Crédito

		CONDICIONES DE APROBACIÓN DE CRÉDITO			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	1.5	1.5	1.5
	En desacuerdo	2	1.5	1.5	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	5.2	5.2	8.2
	De acuerdo	87	64.9	64.9	73.1
	Totalmente de acuerdo	36	26.9	26.9	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 12: Condiciones de aprobaciones de Crédito



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 17 y Figura 12, se puede visualizar que el 64.9% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman que establecer condiciones de aprobación de crédito permite el control de las cuentas por cobrar, mientras que el 26.9% está totalmente de acuerdo, un 5.2% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 3% está en desacuerdo.

En esa línea, los profesionales encuestados afirman que ejecutar condiciones de aprobación de crédito permite el control de las cuentas por cobrar, ya que es pieza clave en las organizaciones porque brinda estabilidad financiera, a través de la optimización en el proceso de cobro.

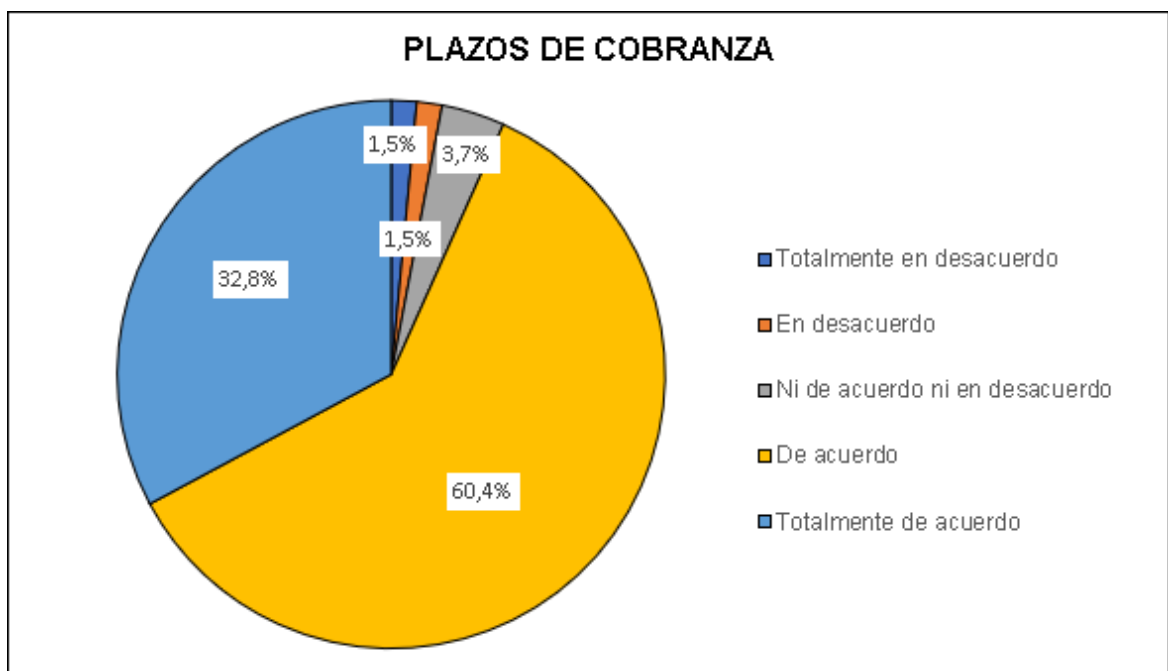
5.2.12 La pregunta Y22: ¿Considera usted que establecer plazos de cobranza a los clientes es una buena política para disminuir la morosidad?

Tabla 18: Plazos de cobranza

		PLAZOS DE COBRANZA			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	1.5	1.5	1.5
	En desacuerdo	2	1.5	1.5	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	3.7	3.7	6.7
	De acuerdo	81	60.4	60.4	67.2
	Totalmente de acuerdo	44	32.8	32.8	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 13: Plazos de Cobranza



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 18 y Figura 13, se puede visualizar que el 60.4% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman que establecer plazos de cobranza a los clientes es una buena política para disminuir la morosidad, mientras que el 32.8% está totalmente de acuerdo, un 3.7% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 3% está en desacuerdo.

En esa línea, los profesionales encuestados afirman que establecer plazos de cobranza a los clientes es una buena política para disminuir la morosidad, de esta forma se genera una puntualidad en el cumplimiento de obligaciones, generando un mejor control del dinero de la empresa.

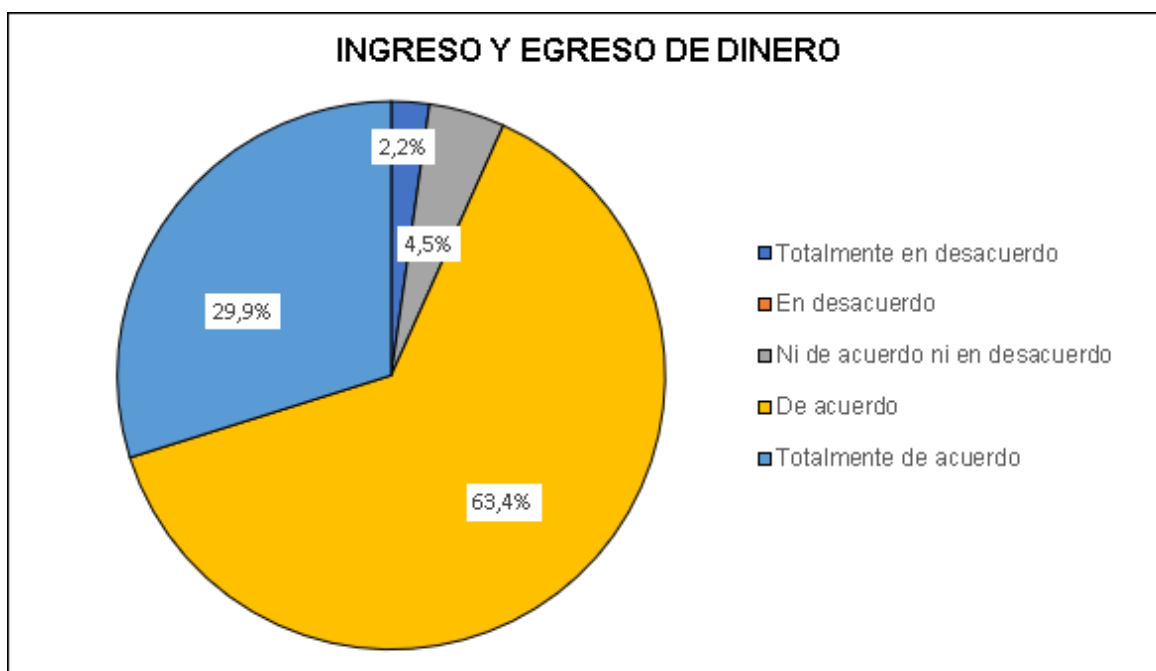
5.2.13 La pregunta Y31: ¿Considera usted que el seguimiento de los flujos de ingreso y egreso de dinero en el flujo de caja ayudan a mitigar los riesgos financieros de las empresas?

Tabla 19: Ingreso y egreso de dinero

		INGRESO Y EGRESO DE DINERO			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	4.5	4.5	6.7
	De acuerdo	85	63.4	63.4	70.1
	Totalmente de acuerdo	40	29.9	29.9	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 14: Ingreso y egreso de dinero



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 19 y Figura 14, se puede visualizar que el 63.4% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman que el seguimiento de los flujos de ingreso y egreso de dinero en el flujo de caja ayudan a mitigar los riesgos financieros de las empresas, mientras que el 29.9% está totalmente de acuerdo, un 4.5% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 2.2% está totalmente en desacuerdo. Podemos notar que en la tabla y figura solo muestra cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa en desacuerdo.

En esa línea, los profesionales encuestados afirman que el seguimiento de los flujos de ingreso y egreso de dinero en el flujo de caja ayudan a mitigar los riesgos financieros de las empresas, ya que de esa manera se permite un orden y control de entradas y salidas de dinero como también la viabilidad de los procesos de la empresa.

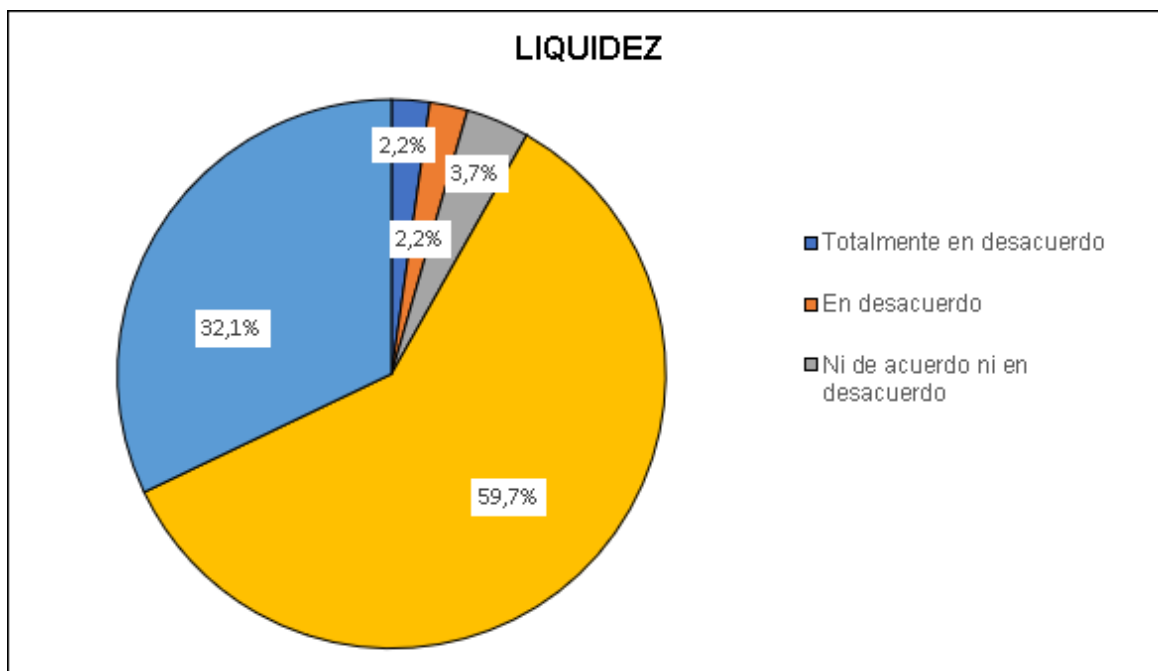
5.2.14 La pregunta Y32: ¿Cree usted que la liquidez origina un aumento de confianza en los inversores para las empresas?

Tabla 20: Liquidez

		LIQUIDEZ			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	2.2	2.2	2.2
	En desacuerdo	3	2.2	2.2	4.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	3.7	3.7	8.2
	De acuerdo	80	59.7	59.7	67.9
	Totalmente de acuerdo	43	32.1	32.1	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Figura 15: Liquidez



Fuente: Datos recolectados de contadores, administradores y profesionales con información del tema de investigación, procesados con el SPSS.

Elaboración: Propia.

INTERPRETACIÓN

En referencia a la Tabla 20 y Figura 15, se puede visualizar que el 59.7% de los profesionales del sector *retail* encuestados afirman que la liquidez origina un aumento de confianza en los inversores para las empresas, mientras que el 32.1% está totalmente de acuerdo, un 3.7% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 4.4% está en desacuerdo.

En esa línea, los profesionales encuestados afirman que la liquidez origina un aumento de confianza en los inversores para las empresas, ya que la liquidez sirve para conocer la capacidad para pagar sus obligaciones.

5.3 Contrastación de Hipótesis

Para contrastar las hipótesis planteadas en el Capítulo III en nuestra investigación se aplicó la distribución Chi cuadrado de Pearson, como se indicó en la sección 4.4.2 Técnica de estadística inferencial. La distribución Chi cuadrado en una herramienta apropiada en este estudio debido a que las variables en tratamiento son cualitativas y tienen respuestas nominales, ordinales en orden de jerarquía, desde Totalmente en desacuerdo hasta Totalmente de acuerdo.

Para el procedimiento de la prueba de hipótesis y la decisión se optó siguiendo el método tradicional y con verificación del uso del método de valor de la probabilidad comparado con el valor del nivel de significancia.

En general, la hipótesis nula H_0 que queremos contrastar sustenta que no existe asociación de dependencia entre las variables en estudio versus de la hipótesis alternativa H_1 que afirma que si existe asociación de dependencia entre las variables.

5.3.1 Hipótesis principal

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula (H_0) y su alternativa (H_1)

H_0 : La reingeniería de procesos contables financieros NO se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de lima metropolitana en el 2023.

H1: La reingeniería de procesos contables financieros SÍ se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de lima metropolitana en el 2023.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia alfa = 0.05 y el estadístico de

prueba Chi cuadrado
$$X^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

r = 5 número de filas

c = 5 número de columnas en la Tabla de Contingencia, formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan 5x5=25 celdas, escala de Likert de 5 alternativas por cada variable.

O_{ij} = Frecuencia observado

e_{ij} = Frecuencia esperado

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La información recopilada a través de encuestas y organizada en la Tabla 21 es la base sobre la cual se realiza la evaluación estadística necesaria para llevar a cabo la prueba de hipótesis.

Tabla 21: Datos observados mediante la encuesta

Gestión de tesorería (Y)						
Reingeniería de procesos contables (X)	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Totalmente en desacuerdo	3					3
Desacuerdo						0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo			1	1		2
De acuerdo			1	69	21	91
Totalmente de acuerdo			1	9	28	38
Total	3	0	3	79	49	134

Fuente: Elaboración propia

La tabla de contingencia que se presenta contiene datos significativos que son pertinentes para el estudio que estamos realizando. Por ejemplo, se puede ver que un grupo de 28 individuos están completamente a favor de la implementación de la reingeniería de procesos contables, al mismo tiempo que apoyan la gestión de tesorería en empresas minoristas en la zona de Lima Metropolitana. Sin embargo, se está buscando un criterio cuantitativo que pueda reflejar el nivel de presencia o existencia de esa conexión. La información que obtendremos de esa respuesta es crucial, ya que nos permitirá calcular y conocer el valor específico de la prueba estadística Chi cuadrado de Pearson, la cual desempeña un papel fundamental en el proceso de evaluación y determinación de los resultados de esta prueba de hipótesis.

En la presente tabla de contingencia, podemos observar que hay una columna que no cuenta con ninguna respuesta. Por lo tanto, decidimos eliminarla de los cálculos, tanto en esta instancia como en futuros análisis que realicemos. En esta situación, la Tabla X se simplifica y se transforma en una distribución Chi cuadrado con un total de 9 grados de libertad, obtenidos de calcular $(4-1) \times (4-1)$. Para interpretar los resultados con un nivel de significancia del 0.05, se consultan los valores en la Tabla de la Chi cuadrado, ver Anexo X, cuyo valor teórico es $\chi^2_{(9,0.05)} = 16.92$

Seguimos con el cálculo de la $\chi^2(\text{calculado})$ usando las frecuencias de la Tabla X, donde se observa las frecuencias esperadas e_{ij} Por ejemplo $e_{11} = \frac{3 \times 3}{134} = 0.07$ y $e_{12} = \frac{3 \times 3}{134} = 0.07$ y $e_{13} = \frac{3 \times 79}{134} = 1.77$...asi sucesivamente se obtiene el resto de valores mostrados en la Tabla 22.

Tabla 22. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 21

Reingeniería de procesos contables (X)	Gestión de tesorería (Y)				Totalmente de acuerdo	Total
	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo		
Totalmente en desacuerdo	0.07		0.07	1.76	1.1	3

Desacuerdo					0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0.04	0.04	1.19	0.73	2
De acuerdo	2.04	2.04	53.65	33.28	91
Totalmente de acuerdo	0.85	0.85	22.4	13.9	38
Total	3	0	3	79	49
					134

Fuente: *Elaboración propia*

Se reemplaza en la fórmula del estadístico de prueba y desarrollando:

$$X^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(3 - 0.1)^2}{0.1} + \frac{(1 - 0.04)^2}{0.04} + \dots + \frac{(28 - 13.90)^2}{13.90} = 186.88$$

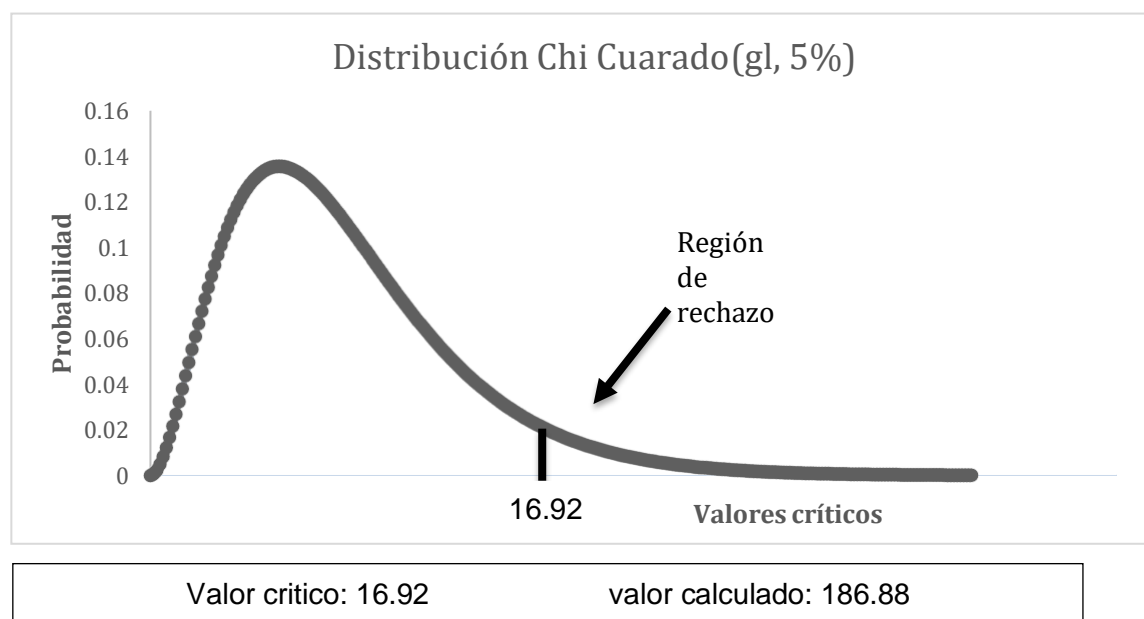
Paso 4: Decisión

Dado que el valor teórico del chi-cuadrado es menor que el valor calculado, esto implica que...

Optamos por no descartar la posibilidad de considerar la hipótesis alternativa.

Podemos apreciar $x^2_{(calculado)} = 186.88 > x^2_{(9,0.05)} = 16.92$, por lo cual el valor calculado cae en la región del rechazo ver Figura 16, por lo tanto; la hipótesis nula es falsa.

Figura 16. Distribución Chi Cuadrado



Los cálculos fueron llevados a cabo dentro del software estadístico SPSS versión 29, y a continuación se presentan los resultados obtenidos.

Tabla 23. Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
REINGENIERÍA DE PROCESOS	134	100.0%	0	0.0%	134	100.0%
CONTABLES FINANCIEROS *						
GESTIÓN DE TESORERÍA						

Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 24. Tabla cruzada: Reingeniería de procesos contables vs gestión de tesorería

REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS*GESTIÓN DE TESORERÍA

			GESTIÓN DE TESORERÍA			Total
			Totalmente en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	
REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS	Totalmente en desacuerdo	Recuento esperado	.1	.1	1.8	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento esperado	.0	.0	1.2	2.0
	De acuerdo	Recuento esperado	2.0	2.0	53.6	91.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento esperado	.9	.9	22.4	38.0
Total	Recuento		3	3	79	134
	Recuento deseado		3.0	3.0	79.0	134.0

Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 25. Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			Significación asintótica (bilateral)
	Valor	gl	
Chi-cuadrado de Pearson	186.880 ^a	9	<.001
Razón de verosimilitud	65.791	9	<.001
Asociación lineal por lineal	71.003	1	<.001
N de casos válidos	134		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .04.

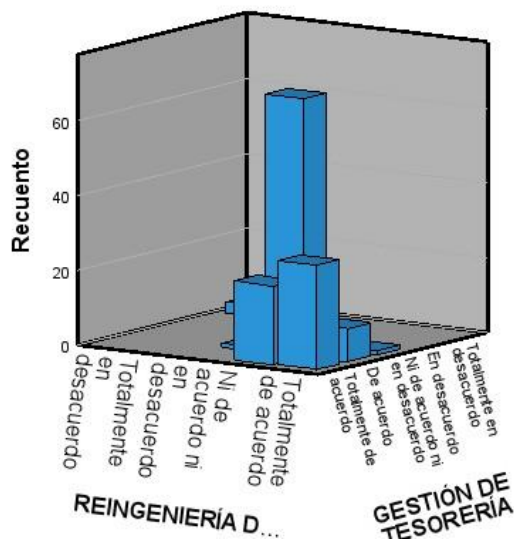
Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Paso 5: Conclusión

Figura 17. Reingeniería de procesos contables financieros y su relación con la gestión de tesorería

REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS por GESTIÓN DE TESORERÍA



Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En el gráfico se aprecia el valor de la prueba chi-cuadrado $\chi^2(9,0.05) = 16.92 < \chi^2(\text{calculado}) = 186.88$ cae en zona de rechazo, por lo tanto; podemos concluir que con el nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Se concluye que la reingeniería de procesos contables si se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima metropolitana en el 2023. La hipótesis ha sido comprobada mediante la prueba Chi cuadrado elaborada en el programa SPSS version 29.

5.3.2 Hipótesis secundaria (a)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula (H0) y su alternativa (H1)

H0: La automatización de procesos NO se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

H1: La automatización de procesos SÍ se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi

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

Donde:

r = 5 número de filas

c = 5 número de columnas en la Tabla de Contingencia, formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan 5x5=25 celdas, escala de Likert de 5 alternativas por cada variable.

o_{ij} = Frecuencia observado

e_{ij} = Frecuencia esperado

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante las encuestas, cuyas respuestas han sido tabuladas en la Tabla 26.

Tabla 26: Datos observados mediante la encuesta

Presupuesto maestro (Y1)						
Automatización de procesos (X1)	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Totalmente de acuerdo	0	0	0	22	32	54
De acuerdo	0	0	3	47	25	75
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	1	0	2
Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Totalmente en desacuerdo	3	0	0	0	0	3
Total	3	0	4	70	57	134

En esta tabla de contingencia se observa que existen 22 personas totalmente de acuerdo con la automatización de procesos y a la vez de acuerdo con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana. Además, se está buscando un indicador numérico específico que pueda mostrar de manera cuantitativa el nivel de presencia o existencia de dicha relación. La respuesta mencionada se deriva directamente del valor calculado de Chi cuadrado de Pearson, el cual es empleado con el propósito de llegar a una conclusión en relación a la prueba de hipótesis en cuestión.

Se puede notar que dentro de la tabla de contingencia se identifica la presencia de una fila y una columna que contienen las mismas categorías y no tienen ninguna respuesta registrada. Nos disponemos a invalidar los cálculos realizados. En otras palabras, en esta situación la Tabla X se simplifica a una distribución Chi cuadrado con 9 grados de libertad (obtenidos al restar 1 de 4 y 1 de 4) que consultamos en la Tabla de Chi cuadrado para un nivel de significancia de 0.05. ver Anexo 7, cuyo valor teórico es $X^2_{(9,0.05)} = 16,92$ (*)

Proseguimos con el cálculo de la $X^2_{(calculado)}$ usando las frecuencias de la Tabla X se construye la tabla en la que se muestran las frecuencias

esperadas e_{ij} . Por ejemplo $e_{11} = \frac{57 \times 54}{134} = 22,97$ y $e_{12} = \frac{70 \times 54}{134} = 28,2$... así sucesivamente se obtiene el resto de los valores mostrados en la Tabla 27.

Tabla 27: Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 26

Presupuesto maestro (Y1)						
Automatización de procesos (X1)	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Totalmente de acuerdo	1.21	0	1.61	28.2	22.97	54
De acuerdo	1.68	0	2.24	39.18	31.9	75
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0.04	0	0.06	1.04	0.85	2
Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Totalmente en desacuerdo	0.07	0	0.09	1.57	1.28	3
Total	3	0	4	70	57	134

Fuente: *Elaboración propia*

Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba

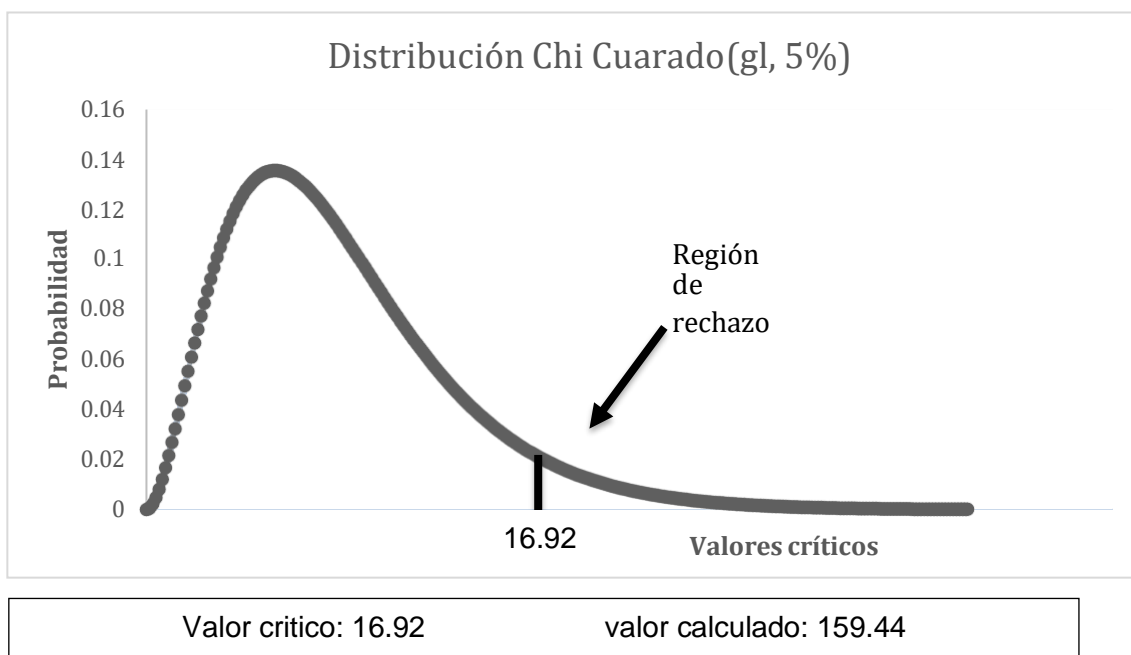
$$X^2_{(calculado)} = \frac{(32 - 22.97)^2}{(22.97)} + \frac{(22 - 28.2)^2}{(28.2)} + \dots + \frac{(3 - 0.07)^2}{(0.07)} = 159.44$$

Paso 4: Decisión

El valor teórico del chi-cuadrado es menor al resultado calculado por lo que procedemos a no rechazar la hipótesis alternativa.

Podemos apreciar $x^2(\text{calculado}) = 159.44 > x^2(9,0.05) = 16.92$ cae en la región del rechazo, por lo tanto; la hipótesis nula es falsa.

Figura 18. Distribución Chi cuadrado



Los cálculos fueron llevados a cabo utilizando el software estadístico SPSS en su versión 29, y los resultados obtenidos son los que se presentan a continuación:

Tabla 28. Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS * PRESUPUESTO MAESTRO	134	100.0%	0	0.0%	134	100.0%

Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia

Tabla 29. Tabla cruzada: Automatización de procesos vs Presupuesto Maestro

		PRESUPUESTO MAESTRO				Total	
		Totalmente en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo		
AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS	Totalmente en desacuerdo	Recuento	3	0	0	0	3
		Recuento esperado	.1	.1	1.6	1.3	3.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	1	1	0	2
		Recuento esperado	.0	.1	1.0	.9	2.0
	De acuerdo	Recuento	0	3	47	25	75
		Recuento esperado	1.7	2.2	39.2	31.9	75.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	22	32	54
		Recuento esperado	1.2	1.6	28.2	23.0	54.0
Total	Recuento	3	4	70	57	134	
	Recuento esperado	3.0	4.0	70.0	57.0	134.0	

Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 30. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	159.437 ^a	9	<.001
Razón de verosimilitud	45.298	9	<.001
Asociación lineal por lineal	55.005	1	<.001
N de casos válidos	134		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .04.

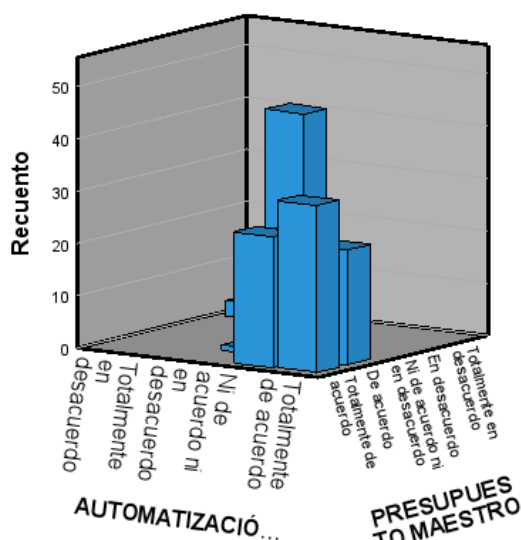
Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Paso 5: Conclusión

Figura 19. Automatización de procesos y su relación con el presupuesto maestro

AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS por PRESUPUESTO MAESTRO



Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En el gráfico podemos observar que la prueba del chi cuadrado 159.44 cae en zona de rechazo, en ese sentido podemos concluir que el nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula, se acepta la hipótesis alternativa.

En síntesis, la automatización de procesos si tiene relación con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de lima metropolitana en el 2023. La hipótesis ha sido comprobada por la prueba Chi cuadrado elaborada en el programa SPSS ver. 29.

5.3.3 Hipótesis secundaria (b)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula (H0) y su alternativa (H1)

H0: La gestión de riesgos NO se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

H1: La gestión de riesgos SÍ se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi

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

Donde:

r = 5 número de filas

c = 5 número de columnas en la Tabla de Contingencia, formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan 5x5=25 celdas, escala de Likert de 5 alternativas por cada variable.

o_{ij} = Frecuencia observado

e_{ij} = Frecuencia esperado

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La información necesaria para calcular el estadístico utilizado en la prueba de hipótesis se basa en los datos recopilados a través de encuestas, cuyas respuestas han sido organizadas en la Tabla 31.

Tabla 31: Datos observados mediante la encuesta

Gestión De Riesgos (X2)	Políticas De Cuentas Por Pagar Y Cobrar (Y2)				Total de acuerdo	Total
	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo		
Totalmente en desacuerdo	2	1				3
Desacuerdo						0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo			2	2	2	6
De acuerdo				52	18	70
Totalmente de acuerdo			2	19	34	55
Total	2	1	4	73	54	134

Fuente: *Elaboración propia*

Esta tabla de contingencia contiene datos significativos que son pertinentes para nuestra investigación. Por ejemplo, se puede notar que un grupo de 34 individuos están completamente a favor de la implementación de la reingeniería de procesos contables y también muestran su apoyo a las prácticas de gestión de tesorería en las empresas minoristas en la zona de Lima Metropolitana. Sin embargo, se está buscando un valor numérico específico que pueda reflejar con precisión la magnitud de la existencia de dicha relación. La respuesta que estamos buscando nos permitirá determinar el valor de la prueba estadística conocida como Chi cuadrado de Pearson, la cual desempeña un papel crucial en la evaluación de los resultados de esta prueba de hipótesis.

Se puede apreciar que en esta tabla de contingencia existe una columna con cero respuestas, procedemos a dejar sin efecto en los cálculos, aquí y en las pruebas posteriores. En este caso la Tabla X se reduce a una distribución Chi cuadrado con $(5-1) \times (4-1) = 12$ grado de libertad que para un nivel de significancia 0.05 damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrado, ver Anexo X, cuyo valor teórico es $\chi^2_{(12,0.05)} = 21.0$

Seguimos con el cálculo de la $\chi^2(\text{calculado})$ usando las frecuencias de la Tabla X, donde se observa las frecuencias esperadas e_{ij} . Por ejemplo $e_{11} = \frac{3 \times 2}{134} = 0.04$ y $e_{12} = \frac{3 \times 1}{134} = 0.02$ y $e_{13} = \frac{3 \times 4}{134} = 0.09$... así sucesivamente se obtiene el resto de valores mostrados en la Tabla 32.

Paso 4: Decisión

Tabla 32. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 31

Políticas de cuentas por pagar y cobrar (Y2)						
Gestión de riesgos (X2)	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Totalmente en desacuerdo			1	1.6	1.2	3
Desacuerdo						0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1		2	3.3	2.4	6
De acuerdo	1	5	2.1	38.1	28.2	70

Totalmente de acuerdo	8	4	1.6	30	22.2	55
Total	2	1	4	73	54	134

Fuente: *Elaboración propia*

Se reemplaza en la fórmula del estadístico de prueba y desarrollando:

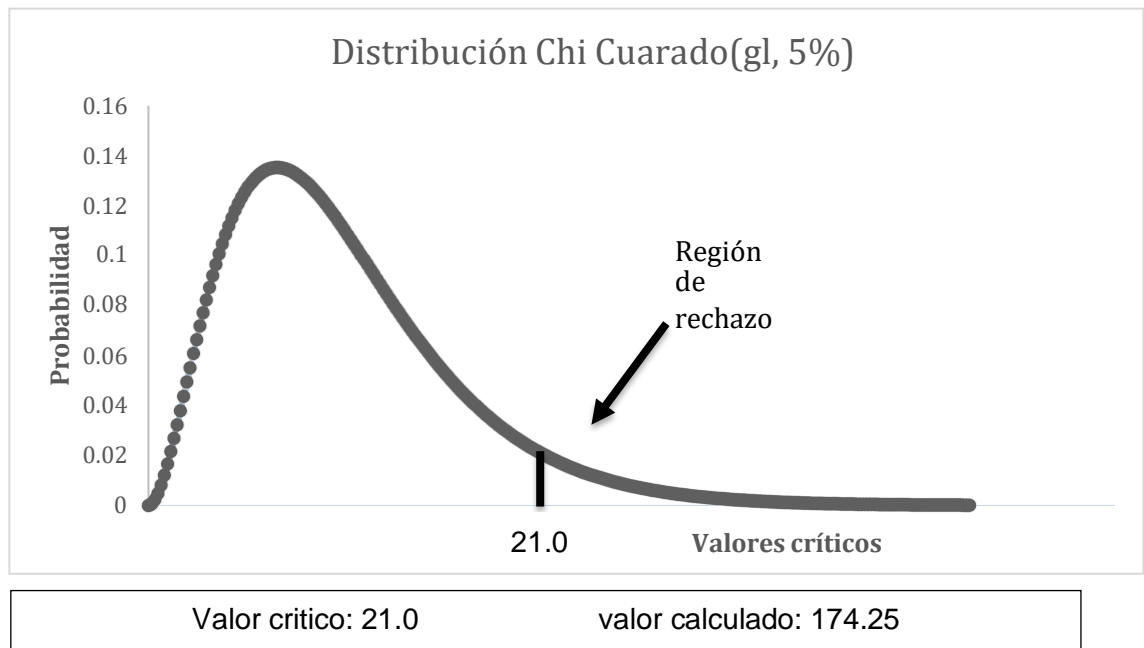
$$X^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(2 - 0.04)^2}{0.04} + \frac{(1 - 0.02)^2}{0.02} + \dots + \frac{(28 - 0.81)^2}{0.81} = 174.25$$

Paso 4: Decisión

El valor teórico del chi-cuadrado es menor al resultado calculado por lo que procedemos a no rechazar la hipótesis alternativa.

Podemos apreciar $x^2_{(calculado)} = 174.25 > x^2(12,0.05) = 21.0$ cae en la región del rechazo, por lo tanto; la hipótesis nula es falsa.

Figura 20. Distribución Chi cuadrado



Los cálculos se llevaron a cabo utilizando el software estadístico SPSS ver. 29, y a continuación se presentan los resultados obtenidos.

Tabla 33. Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
GESTIÓN DE RIESGOS * POLÍTICAS DE CUENTA POR PAGAR Y COBRAR	134	100.0%	0	0.0%	134	100.0%

Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 34. Tabla cruzada: Gestión de riesgos vs políticas de cuentas por pagar y cobrar

GESTIÓN DE RIESGOS*POLÍTICAS DE CUENTA POR PAGAR Y COBRAR

			POLÍTICAS DE CUENTA POR PAGAR Y COBRAR				Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	
GESTIÓN DE RIESGOS	Totalmente	Recuento	2	1	0	0	3
	en	Recuento	.0	.0	.1	1.6	3.0
	desacuerdo	esperado					
	Ni de	Recuento	0	0	2	2	6
	acuerdo ni	Recuento	.1	.0	.2	3.3	6.0
	en	esperado					
	desacuerdo						
	De acuerdo	Recuento	0	0	0	52	18
	Recuento	1.0	.5	2.1	38.1	28.2	70.0
	esperado						
Totalmente	Recuento	0	0	2	19	34	55
de acuerdo	Recuento	.8	.4	1.6	30.0	22.2	55.0
	esperado						
Total	Recuento	2	1	4	73	54	134
	Recuento	2.0	1.0	4.0	73.0	54.0	134.0
	esperado						

Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 35. Pruebas de chi-cuadrado
Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	174.245 ^a	12	<.001
Razón de verosimilitud	58.379	12	<.001
Asociación lineal por lineal	49.422	1	<.001
N de casos válidos	134		

a. 16 casillas (80.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .02.

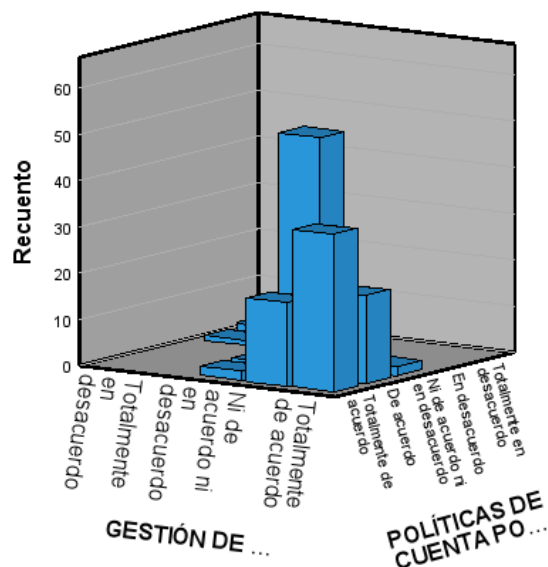
Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia

Paso 5: Conclusión

Figura 21. Gestión de riesgos y su relación con políticas de cuentas por pagar y cobrar

GESTIÓN DE RIESGOS por POLÍTICAS DE CUENTA POR PAGAR Y COBRAR



Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En el gráfico se observa el valor de la prueba chi-cuadrado $\chi^2(12,0.05) = 21.0 < \chi^2(\text{calculado}) = 174.25$ cae en zona de rechazo, por lo tanto;

podemos concluir que con el nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Se concluye que la gestión de riesgos si se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas *retail* de lima metropolitana en el 2023. La hipótesis ha sido comprobada mediante la prueba Chi cuadrado elaborada en el programa SPSS version29.

5.3.4 Hipótesis secundaria (c)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula (H0) y su alternativa (H1)

H0: La optimización de la estructura de capital NO se relaciona con el flujo de efectivo de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

H1: La optimización de la estructura de capital SÍ se relaciona con el flujo de efectivo de las empresas *retail* de Lima Metropolitana en el 2023.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi

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

Donde:

r = 5 número de filas

c = 5 número de columnas en la Tabla de Contingencia, formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan 5x5=25 celdas, escala de Likert de 5 alternativas por cada variable.

o_{ij} = Frecuencia observado

e_{ij} = Frecuencia esperado

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante las encuestas, cuyas respuestas han sido tabuladas en la Tabla 36.

Tabla 36: Datos observados mediante la encuesta

Optimización de la estructura de capital (X3)	Flujo de caja (Y3)					Total
	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Totalmente en desacuerdo	3					3
Desacuerdo						0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo			2	2	2	6
De acuerdo			4	57	19	80
Totalmente de acuerdo				10	35	45
Total	3	0	6	69	56	134

Fuente: *Elaboración propia*

Esta tabla de contingencia contiene datos importantes que son pertinentes y útiles para nuestra investigación. Como muestra, se puede notar que un total de 35 individuos se encuentran completamente a favor de mejorar la configuración financiera de las empresas y comparten la misma opinión con respecto a los ingresos en efectivo de los negocios minoristas en la ciudad de Lima. Sin embargo, se está buscando un indicador numérico específico que pueda mostrar y cuantificar el nivel de presencia o existencia de esa relación en términos cuantitativos. La respuesta podría ofrecernos el cálculo del valor de la prueba de Chi cuadrado de Pearson, que se emplea para sacar una conclusión en el contexto de este análisis de hipótesis.

Se puede apreciar que en esta tabla de contingencia existe una una columna con cero respuestas, procedemos a dejar sin efecto en los cálculos, aquí y en las pruebas posteriores. En este caso la Tabla X se reduce a una distribución Chi cuadrado con $(4-1) \times (4-1) = 9$ grado de libertad que para un nivel de significancia 0.05 damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrado, ver Anexo X, cuyo valor teórico es $\chi^2_{(9,0.05)} = 16.92$

Seguimos con el cálculo de la $\chi^2(\text{calculado})$ usando las frecuencias de la Tabla X, donde se observa las frecuencias esperadas e_{ij} Por ejemplo $e_{11} = \frac{3 \times 3}{134} = 0.07$ y $e_{12} = \frac{3 \times 6}{134} = 0.13$ y $e_{13} = \frac{3 \times 69}{134} = 1.54$...asi sucesivamente se obtiene el resto de valores mostrados en la Tabla 37.

Tabla 37. Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla 36

Optimización de la estructura de capital (X3)	Flujo de caja (Y3)					Total
	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Totalmente en desacuerdo	1		1	1.5	1.3	3
Desacuerdo						0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1		3	3.1	2.5	6
De acuerdo	1.8		3.6	41.2	33.4	80
Totalmente de acuerdo	1		2	23.2	18.8	45
Total	3	0	6	69	56	134

Fuente: *Elaboración propia*

Se reemplaza en la fórmula del estadístico de prueba y desarrollando:

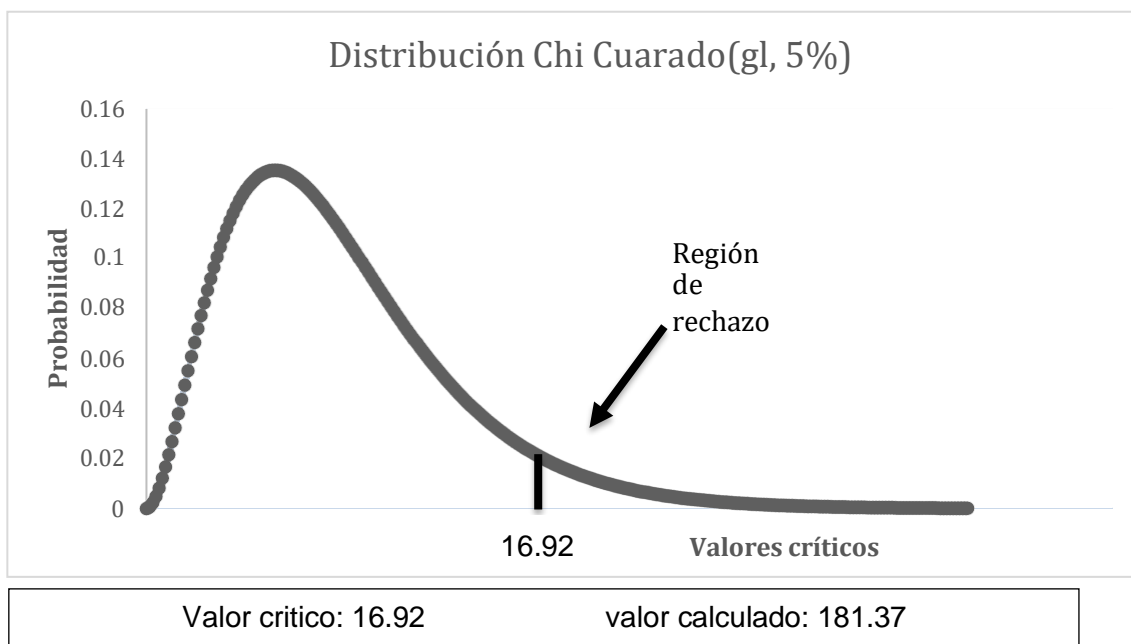
$$X^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(3 - 1)^2}{1} + \frac{(2 - 3)^2}{3} + \dots + \frac{(35 - 18.80)^2}{18.80} = 181.37$$

Paso 4: Decisión

El valor teórico del chi-cuadrado es menor al resultado calculado por lo que procedemos a no rechazar la hipótesis alternativa.

Podemos apreciar $x^2(calculado) = 181.37 > x^2(9,0.05) = 16.92$ cae en la región del rechazo, por lo tanto; la hipótesis nula es falsa.

Figura 22. Distribución Chi cuadrado



Los análisis numéricos fueron efectuados utilizando el software estadístico SPSS versión 29, y a continuación se presentan los hallazgos obtenidos.

Tabla 38. Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
OPTIMIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL *	134	100.0%	0	0.0%	134	100.0%
FLUJO DE CAJA						

Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 39. Tabla cruzada: Optimización de la estructura de capital vs flujo de caja

			OPTIMIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL*FLUJO DE CAJA				Total
			Totalmente en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
OPTIMIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL	Totalmente en desacuerdo	Recuento	3	0	0	0	3
	Totalmente en desacuerdo	Recuento	.1	.1	1.5	1.3	3.0
		esperado					
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	2	2	2	6
		esperado	.1	.3	3.1	2.5	6.0
	De acuerdo	Recuento	0	4	57	19	80
		esperado	1.8	3.6	41.2	33.4	80.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	10	35	45
		esperado	1.0	2.0	23.2	18.8	45.0
	Total	Recuento	3	6	69	56	134
esperado		3.0	6.0	69.0	56.0	134.0	

Fuente: Programa SPSS versión 29.

Elaboración: Propia.

Tabla 40. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	181.368 ^a	9	<.001
Razón de verosimilitud	71.288	9	<.001
Asociación lineal por lineal	68.087	1	<.001
N de casos válidos	134		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .07.

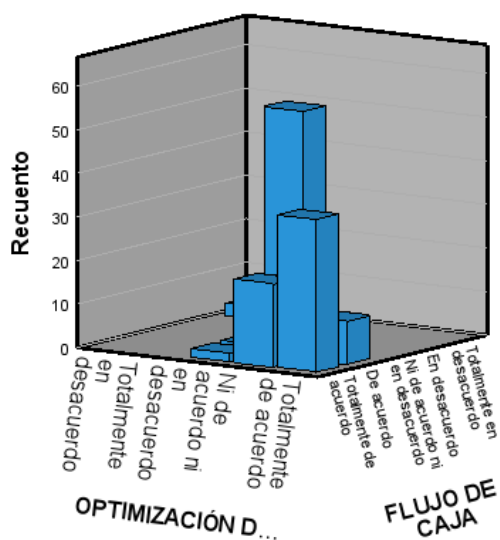
Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Paso 5: Conclusión

Figura 23. La optimización de la estructura de capital y su relación con el flujo de caja

OPTIMIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL por FLUJO DE CAJA



Fuente: Programa SPSS ver. 29.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En el gráfico se aprecia el valor de la prueba chi-cuadrado $\chi^2(9,0.05) = 16.92 < \chi^2(\text{calculado}) = 181.37$ cae en zona de rechazo, por lo tanto; podemos concluir que con el nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Se llega a la conclusión de que la optimización de la estructura de capital está vinculada con el flujo de efectivo de las empresas minoristas en Lima Metropolitana en el año 2023. La hipótesis se ha verificado mediante la realización de una prueba de Chi-cuadrado utilizando el software estadístico SPSS versión 29.

CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Discusión

Los resultados que se obtuvieron en este estudio a través de las encuestas han demostrado que existe una relación entre las variables de reingeniería de procesos contables financieros y la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana, en el año 2023. En relación con los estudios previos, se discuten los siguientes hallazgos:

- a. La **reingeniería de procesos contables financieros** sí tiene relación con la **gestión de tesorería**. Esta investigación ha revelado que al implementar la reingeniería de procesos contables optimiza la gestión empresarial, aumentando la productividad y reduciendo costos, aplicando esto en la gestión de tesorería, se obtiene una rentabilidad, por lo cual permite a las empresas sostenerse económicamente en el tiempo. Iñamagua y Margoth (2021) Llegaron a la conclusión de que sería beneficioso llevar a cabo una reestructuración en los procedimientos administrativos disponibles para reducir los errores presentes en la organización, posibilitando así la ejecución adecuada de las tareas y facilitando a los gerentes y empleados tomar decisiones de forma acertada. Estos autores se relacionan con nuestros resultados ya que la reingeniería se aplica para mejorar los procedimientos de las organizaciones con el fin de optimizar sus procesos, de esa manera, las empresas *retail*, tienen información puntual, oportuna y centralizada, siendo pieza clave para que se realice un mejor análisis de resultados financieros.

- b. Teniendo en cuenta los resultados se halló que el 43% de los encuestados se encontraron de acuerdo y totalmente de acuerdo de que la automatización de procesos si se relaciona con el presupuesto maestro de las empresas *retail* de Lima Metropolitana. Con este resultado se puede determinar que la **automatización de procesos** aporta con la eficiencia en la elaboración del **presupuesto maestro** de las empresas por lo que crea una relación e integración de datos en tiempo real, además de proporcionar un seguimiento y control del desempeño financiero. Dichos resultados, con respecto a la investigación de Braul y Ríos (2018) Se concluyó que el presupuesto maestro es un documento integral que influye en la planificación financiera de la compañía al ser considerado un eficaz instrumento para anticipar el futuro a través del análisis de datos pasados. Es fundamental que este proceso se realice de manera automatizada de forma continua con el fin de ayudar a la dirección a prever los resultados esperados en base a lo alcanzado en etapas previas y así lograr el cumplimiento de los objetivos establecidos. Esta conclusión a la que llegan los autores es un resultado similar al que llegamos en esta investigación, por lo cual la automatización de procesos si se relaciona con el presupuesto maestro, contrastando que optimiza la precisión y eficiencia en la planificación financiera global de las empresas, por lo que busca reducir la intervención manual, minimizando los erros y mejorando la eficiencia y precisión en la planificación financiera.
- c. En cuanto a los resultados de la segunda hipótesis específica, se obtuvo que el 39% de los encuestados expresaron que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo con que la **gestión de riesgos** si se relaciona con las **políticas de cuentas por pagar y cobrar** de las empresas *retail* de Lima Metropolitana. Unos de los riesgos que se pueden prevenir son los de liquidez ya que en términos de cobranza se puede determinar los plazos y términos en que se esperan recibir el pago, si estos son muy largos las empresas pueden enfrentar los problemas en el caso de que los clientes demoren en pagar; y en el término de pagos las empresas establecen políticas de cuándo y cómo pagar a sus proveedores, manejar adecuadamente los plazos de pago ayudando a mantener un flujo de caja positivo y evitar problemas de liquidez. De tal manera Castro y Muro (2019)

concluyeron que las políticas de gestión de cuentas por pagar y cuentas por cobrar de las empresas tienen un impacto positivo en la administración del flujo de efectivo. Esto se debe a que la gestión de tesorería está estrechamente relacionada con la liquidez de las empresas, lo que determina cómo se gestionan los pagos y cobros, con mecanismos que influyen de manera significativa al tener reglas y procedimientos bien definidos. Esto ayuda a mantener una buena relación con los proveedores, al estar al día en los pagos, lo que conlleva a una imagen positiva de la empresa. Además, con un mejor control y responsabilidad, se minimizan los conflictos y se mejora la eficiencia y la eficacia en la gestión financiera. Por lo tanto, la gestión de riesgos está estrechamente relacionada con las políticas de cuentas por pagar, ya que las decisiones y estrategias implementadas en esta área pueden influir en la exposición de una empresa a diferentes riesgos financieros y operativos.

- d. La **estructura de capital** si se relaciona con el **flujo de efectivo** de empresas *retail* de Lima Metropolitana, se obtuvo como resultado que la mayor parte de los encuestados respondieron que si es están de acuerdo con la relación de estos indicadores. Estructurar el capital de la empresa es fundamental para sostener y generar rentabilidad para sus inversores, por ello al elaborar este modelo resultara más simple donde serán destinados los flujos de efectivo. Borrás y Vendrell (2019) Se ha establecido de manera general que, en lo que respecta a las empresas, hay acuerdo en reconocer que las teorías financieras que mejor describen su conducta son aquellas que toman en cuenta los costes asociados con los problemas financieros, los costos de agencia y la disparidad en la información disponible. Esto sucede debido a que en empresas de este tipo, los gastos mencionados tienden a incrementarse por diversas razones asociadas con las particularidades propias de la empresa y con el contexto en el que operan.

6.2 Conclusiones

6.2.1 Conclusión general

En definitiva, la **reingeniería de proceso contables financieros** es significado de cambios y mejoras en las prácticas contables y ello tiene

relación con la **gestión de tesorería** en las empresas *retail*, en esa línea la aplicación de esta ciencia inicia analizando y diagnosticando las falencias que se pueden estar suscitando en la contabilidad, plantear mejoras que optimicen el funcionamiento y en ese sentido conseguir una gestión optimizada de la tesorería, esta división de la empresa cubre un papel muy importante en las empresas *retail*, ya que es encargada de evaluar los flujos de efectivo y donde destinar los recursos financieros, también es cubre un papel importante en el nivel de liquidez que maneja la empresa, puesto que las empresas *retail* por su propio giro de negocio tiene variaciones considerables en sus finanzas y por tal razón se debe tener un control exhaustivo de los flujos de efectivo.

6.2.2 Conclusiones específicas (ÁLVARO ALONSO BAZÁN JARA)

- a. El resultado del análisis de los resultados logrados permite establecer que la **automatización de procesos** si se relaciona con el **presupuesto maestro** de las empresas *retail*, la eficiencia en la elaboración del presupuesto maestro permite la rápida recopilación y procesamiento de datos financieros, en lugar de depender de entradas manuales, los sistemas automatizados pueden integrar datos de varias fuentes en tiempo real, reduciendo el tiempo necesario para recopilar el presupuesto maestro y accediendo a datos actualizados de manera continua lo que permite reflejar una información financiera actual de la empresa de manera más precisa.
- b. En esta tesis se determinó que la **gestión de riesgos** si se relaciona con las **políticas de cuentas por pagar y cobrar** de empresas *retail*, ya que ambas áreas son sustanciales para la estabilidad financiera y operativa de las empresas, las políticas influyen en la liquidez, la estabilidad financiera, la reputación y continuidad operativa de las empresas. Implementar estrategias efectivas de gestión de riesgos en estas áreas es crucial para poder mantener una operación empresarial saludable y sostenible.
- c. Los resultados obtenidos permiten concluir que la **estructura de capital** si se relaciona con el **flujo de efectivo** de las empresas *retail*.

Para ello la composición de la financiación de las empresas tienen un impacto directo en sus flujos de efectivo operativos, de inversión y de financiación. El enlace sustancial que tienen es la flexibilidad financiera, un alto nivel de endeudamiento puede ser una limitante para las empresas, ya que comprometen gran parte de su flujo de efectivo, pero con capital propio, financiarse puede ofrecer más flexibilidad financiera, ya que no existen obligaciones de pago fijos. Por lo que una gestión equilibrada y estratégica de la estructura de capital puede ayudar a maximizar la eficiencia financiera, minimizar riesgos y asegura la estabilidad y crecimiento sostenible de las empresas.

6.2.3 Conclusiones específicas (MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES)

- a. Con la presente investigación se concluyó que las empresas deben tener en cuenta la **automatización de procesos**, ya que es una pieza clave que aporta mucho en los aspectos de análisis de información, porque si la empresa emplea herramientas como sistemas contables, Erp's, esto generara una reducción de tiempo; al centralizar información, se obtendrán datos más precisos y fiables, lo que ayudara en la toma de decisiones financieras, como **presupuestos maestros**, planeamientos, flujo de dinero, inversiones, entre otros.
- b. Con la presente investigación se concluyó que la **gestión de riesgos** si se relaciona con las **políticas de cuentas por pagar y cobrar** de las empresas *retail*, estas, al tener alta demanda, están expuestos a riesgos, ya que mueven una alta cantidad de productos y eso se ve reflejado en el dinero. Es importante gestionar los riesgos, utilizando distintos métodos, como normas, políticas internas, para que todo lleve un proceso transparente en el tema de pagos y cobros, estableciendo condiciones de crédito o plazos en pagos, ya que deben mantener una relación estrecha con los proveedores y también con los clientes.
- c. Se concluyó que la **estructura de capital** sí se relaciona con el **flujo de efectivo** de las empresas *retail*. Un punto clave es con esto, las

empresas utilizan deudas a largo plazo y el capital, para financiar sus operaciones, de esta manera no comprometen el flujo de efectivo, el cual es utilizado para deudas a corto plazo u operaciones menores, estableciendo estabilidad a la empresa.

6.2.4 Conclusiones específicas (SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO)

- a. En la elaboración de la presente investigación se estableció que, si existe una relación estrecha entre la **automatización de procesos** y la creación de un **presupuesto maestro**, ya que existen herramientas sistemáticas, tecnológicas que generan y resumen la información de la empresa, ello permite realizar un exhaustivo análisis de las ventas, compras, ingresos, egresos y saldos que son de total importancia para la empresa en determinar. En esa línea, se puede realizar una estimación, comparación de los flujos de efectivo y en base a ello elaborar un presupuesto maestro.
- b. De acuerdo con lo investigado se puede obtener como resultado, que hay una relación entre la **gestión de riesgos** y las **políticas de cuentas por pagar y cobrar**, ya que por la naturaleza del negocio de las empresas *retail* y el gran volumen de ventas y compras se generan a gran escala, es decir que diariamente están en rotación de sus inventarios y ello no es ajeno a los riesgos operativos, por lo tanto, las empresas se esfuerzan en aplicar una correcta política de sus cuentas por cobrar y pagar. En ese contexto, intervienen los proveedores con las modalidades de crédito y como se puede acordar una óptima negociación y por parte de los clientes captar más canales de créditos.
- c. El resultado obtenido en la presente investigación concluyeron que la **estructura de capital** tiene una relación con el **flujo de efectivo**, puesto que el enfoque de poder determinar una estructura de capital se centra en conocer la composición financiera de la empresa, en ese contexto interviene el concepto de los pasivos, patrimonio y como se cumplirán las obligaciones, y en base a ello determinar un flujo de efectivo óptimo, que nos permita llevar de forma óptima la empresa y donde destinar los recursos financieros de acuerdo a las necesidades que se generen en la actividad de la empresa.

6.3 Recomendaciones

6.3.1 Recomendación principal

De acuerdo a lo estudiado se puede obtener como resultado que aplicar la **reingeniería de procedimientos contables financieros** en la **gestión de la tesorería** involucra mejorar diversas prácticas que integran esta parte de la empresa, como aspecto más importante a fortalecer es conocer la aplicación de tecnología como herramienta para optimizar el tiempo y recursos de la empresa, a su vez tener un panorama amplio de los flujos de efectivo que ejecuta la empresa, así mismo analizar detalladamente los reportes obtenidos de las operaciones por naturaleza, ello permitirá que los directivos de la empresa tengan un conocimiento más amplio de los ingresos y salidas de efectivo y poder evaluar donde destinar más recursos para fortalecer y alcanzar la sostenibilidad en el mercado y llevar ventaja con sus competidores.

6.3.2 Recomendaciones específicas (ÁLVARO ALONSO BAZÁN JARA)

- a. Para llevar a cabo un adecuado **presupuesto maestro** se recomienda además de una eficiencia en la elaboración de este y la integración de datos en tiempo real, se debe realizar un seguimiento y control a través de la **automatización**, permitiendo un seguimiento continuo del desempeño financiero frente al presupuesto maestro. Los sistemas automatizados pueden generar informes y alertas cuando hay desviaciones significativas, facilitando una rápida respuesta, mejorando en la precisión y obteniendo previsiones y capacidad para poder anticipar problemas y oportunidades.
- b. De acuerdo al resultado logrado la **gestión de riesgos** si se relaciona con las **políticas de cuentas por pagar y cobrar** de las empresas *retail* es por ello que se considera que, para una adecuada conexión entre ambas, gestión de riesgos y políticas de cuentas por pagar y cobrar; se recomienda evaluar los posibles riesgos de liquidez que se puedan presentar, por el lado de cuentas por cobrar se puede presentar políticas de crédito y cobro eficientes aseguran que los

clientes paguen a tiempo, conservando un flujo de caja estable, evaluación de solvencia de los clientes y uso de herramientas para dar seguimiento de pagos. Por el lado de cuentas por pagar se deben implementar políticas que optimicen el calendario de pagos que ayuden a gestionar el flujo de caja sin comprometer la liquidez y estrategias que incluyan negociación de plazos de pago más extensos con los proveedores.

- c. En virtud a los resultados logrados en la presente investigación, se sugiere que las empresas deben implementar estrategias para lograr optimizar la relación **entre la estructura de capital** y el **flujo de efectivo** manteniendo un balance adecuado entre deuda y capital propio para optimizar el costo de capital y gestionar los riesgos de flujo de efectivo, gestionar la liquidez implementado políticas que aseguren que siempre se cuente con efectivo disponible para cumplir con obligaciones financieras, además de evaluación de proyectos de inversión rigurosamente para segura retornos esperados que justifiquen los costos de financiamiento y contribuyan positivamente al flujo de efectivo; todo con una monitorización continua para realizar ajustes necesarios en respuesta a cambios en el entorno económico o en la situación financiera de la empresa.

6.3.3 Recomendaciones específicas (MILAGROS VALENTINA QUIJANO TORRES)

- a. Para la **automatización de procesos**, es recomendable el uso de un ERP, el cual tiene como principal beneficio, la integración de información, el cual es importante para las empresas al obtener reportes sobre clientes o proveedores, analizar información financiera para proyecciones anuales. Al comienzo de esta implementación, es importante capacitar a los usuarios, realizar pruebas, para que se familiaricen con el sistema y tengan un buen manejo de esta.
- b. Para una adecuada **gestión de riesgos**, se recomienda que las empresas *retail* establezcan **políticas** y procedimientos en el área de tesorería, que al cumplirse evite pérdidas de recursos, asegurando el

correcto funcionamiento de los procesos de la entidad. Las políticas deben ser revisadas por los gerentes o jefes en ciertos periodos de tiempo, ya sean cada seis meses o de forma anual, para que sean analizadas y renovadas según las necesidades de la empresa.

- c. En base a los resultados logrados, se concluye que al relacionarse la **estructura de capital** con el **flujo de efectivo** tienen un impacto significativo, por lo que se recomienda una gestión equilibrada y estratégica de la estructura de capital frente al impacto relevante que presenta en el flujo de efectivo de las empresas, logrando maximizar la eficiencia financiera, minimizar riesgos, proporcionar la seguridad de estabilidad y crecimiento sostenible de las empresas.

6.3.4 Recomendaciones específicas (SEBASTIAN ANTONY REYES AMANCIO)

- a. Para llevar una correcta **automatización de procesos** es importante que el sistema integral de tecnología se maneje apropiadamente por los profesionales encargados solicitar reportes y base de datos, por ello es recomendable un periodo de prueba en el cual se pueda capacitar correctamente a los usuarios encargados, ello proporcionara un manejo ideal y a su vez capacitar constantemente a posteriores actualizaciones de estos sistemas, efecto de esta práctica nos resultara beneficioso para generar reportes más confiables y acreditables para los distintos actores que involucran en el desarrollo y crecimiento de la organización
- b. La adopción de **políticas de cuentas por cobrar y pagar** es una práctica recomendable para estandarizar procesos y que sirva como parámetros ante las distintas formas de adquisiciones de créditos, esto involucrara pactar, periodos de pago, formas de pago, búsqueda de financiamientos, entre otros, esto nos permitirá llevar un control más estricto de los movimientos financieros y efecto de ello nos ayudara a conocer la rentabilidad que genera la empresa.
- c. Elaborar la **estructura de capital** de una empresa es de total importancia para la existencia de la misma, ya que a través de esta

figura se puede conocer la composición de la empresa y que tanto valor se ha generado a lo largo de su existencia, en esa línea y con esa información, es de vital importancia aplicar estrategias en los flujos de efectivo, es decir analizar la destinación de los recursos económicos, también conocer las oportunidades que se puede obtener conseguir con futuras inversiones o alianzas estratégicas.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Alan, D. y Cortez, L. (2017) *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica*.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Banco Santander (s.f.) ¿Qué es la liquidez financiera?
<https://www.bancosantander.es/glosario/liquidez-financiera>
- Braul, A. y Ríos, R. (2018). Automatización en la elaboración del presupuesto y calendario valorizado a nivel de casco estructural en la etapa de licitación de un proyecto de edificación.
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12106/BRAUL_MORENO_PRESUPUESTO_PROYECTO_EDIFICACION.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Brito Gómez, D. (2018). *El riesgo empresarial*. Universidad y Sociedad, 10(1), 269-277. <chrome-extension://efaidnbnmnibpcqjclclefindmkaj/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n1/2218-3620-rus-10-01-269.pdf>
- Calderón, R. Gil, D. Mora, J. y Escobar, D. (2018) *Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas*.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9038479>
- Castro, M. y Muro, D. (2019) *Gestión de tesorería y su relación con la liquidez de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A., Piura, 2018*.
https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/5804/RE_CONT_MAR%c3%8dA.CASTRO_DANIELA.MURO_GESTI%c3%93N.DE.TESORERIA_DATOS.PDF?sequence=1&isAllowed=y
- Centro Internacional para la Investigación del Fenómeno de El Niño. (2022) *Aproximación para el cálculo de riesgo*.
<https://ciifen.org/definicion-de-riesgo/>
- Delgado Pabón, K. Y. (2022). *Beneficios de la implementación de la inteligencia artificial en las pequeñas y medianas empresas*. (Trabajo de Grado Pregrado). Universidad de Pamplona. <chrome->

[extension://efaidnbmnnnibpcajpcqlclefindmkaj/http://repositoriodspace.unipamplona.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12744/6065/1/Delgado_2021_TG.pdf](http://efaidnbmnnnibpcajpcqlclefindmkaj/http://repositoriodspace.unipamplona.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12744/6065/1/Delgado_2021_TG.pdf)

- Farfán Pérez, M. (Dir.) (2019). *La gestión de la tesorería en las entidades locales*. Las Rozas (Madrid), Wolters Kluwer España. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/125422?page=57>
- Fernández, J. (2022). *Conoce qué es la gestión de tesorería y cómo tenerla bajo control*. <https://www.sage.com/es-es/blog/conoce-que-es-la-gestion-de-tesoreria-y-como-tenerla-bajo-control/>
- Galli, M. (2020). *Rediseño del sistema de gestión de calidad de la Tesorería General de la provincia de Buenos Aires para el año 2021*. <https://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/129495>
- García, V. (2022). *¿Qué es la gestión de tesorería y por qué tu empresa la necesita?* <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-es-la-gestion-de-tesoreria-y-por-que-tu-empresa-la-necesita>
- García-Vera, Y. S., Juca-Maldonado, F. X., & Torres-Gallegos, V. (2023). *Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos*. *Revista Transdisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos*, 3(3), 68-74. <https://revista.excedinter.com/index.php/rtest/article/view/93/86>
- Iñamagua, A y Méndez, M (2021) *Análisis de caso de una propuesta de reingeniería de procesos para el área administrativa y financiera de la fundación iluminar luz y color para Cuenca*. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21182/1/UPS-CT009306.pdf>
- Jima, V. (2023) *La automatización de los procesos contables y la incidencia en el manejo de la información contable de las pymes ecuatorianas*. http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/20728/1/E-12764_JIMA%20VEGA%20VERONICA%20VANESSA.pdf
- López Gómez, L. (2020). *Reingeniería: una nueva estrategia para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones de metalmecánica*.

Revista Colombiana de Ciencias Administrativas, 2(2), pp. 78- 93

<http://cipres.sanmateo.edu.co/index.php/rcca>

- Lozano Arévalo, L. (2023). *¿Qué es la reingeniería de negocios?*
<https://es.linkedin.com/pulse/qu%C3%A9-es-la-reingenier%C3%ADa-de-negocios-luis-alberto-lozano-ar%C3%A9valo>
- Manrique, O. (2023) *Mora crece en empresas con deudas de más de S/ 500,000, ¿cuándo empezó el repunte?*
<https://gestion.pe/economia/mora-crece-en-empresas-con-deudas-de-mas-de-s-500000-cuando-empezo-el-repunte-morosidad-bancos-sbs-noticia/?ref=gesr>
- Marroquín, R. (2012). *Metodología de la Investigación.*
http://www.une.edu.pe/Sesion04-Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Mejía, T. (s.f.) *Investigación Correlacional: Definición, tipos y ejemplos.*
[file:///C:/Users/USER/Downloads/Investigaci%C3%B3n%20Correlacional%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/Investigaci%C3%B3n%20Correlacional%20(1).pdf)
- Muguira, A. (s.f.) *¿Qué es la investigación descriptiva?*
<https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/#:~:text=Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%3A%20La%20investigaci%C3%B3n%20descriptiva,de%20la%20muestra%20de%20poblaci%C3%B3n>
- Quispe, V. (2019) *Control interno del área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Layo-2018.*
<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/4012>
- Real Academia Española. *Definición de proveedor.*
<https://dle.rae.es/proveedor>
- Rodríguez, J. (2019). *Reingeniería ¿Por qué es importante aplicarla?*
<https://spcgroup.com.mx/reingenieria-por-que-es-importante-aplicarla/>
- Rodriguez, A. (2021). *El control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa ALSUR PERÚ S.A.C., 2019.*
http://repositoriodemo.continental.edu.pe/bitstream/20_500.12394/9234/4/IV_FCE_310_TE_Rodriguez_Mendoza_2021.pdf
- Schmidt, M., Tennina, M. y Obiol, L. (2018) *La función de control en las organizaciones. Revista Universidad Nacional del Sur. pp. 71- 93.*

<file:///C:/Users/G2470104/Downloads/admin,+Libro+CEA+VOL+II+N%C2%B0+ARTÍCULO+4.pdf>

- Silvana, M. (2019) Reingeniería de un sistema de administración de tarjetas de crédito.
<https://repositorio.uchile.cl/xmlui/bitstream/handle/2250/174911/Reingenieria-de-un-sistema-de-Administracion-de-Tarjetas-de-Credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO 01 – MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: LA REINGENIERÍA DE PROCESOS CONTABLES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS EMPRESAS *RETAIL* DE LIMA METROPOLITANA, 2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema principal	Objetivo general	Hipótesis principal	Variable independiente	Variable independiente	
¿De qué manera la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023?	Determinar de qué manera la reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023.	La reingeniería de procesos contables financieros se relaciona con la gestión de tesorería de las empresas <i>retail</i> de lima metropolitana, 2023.	X: Reingeniería de procesos contables financieros	X1. Automatización	Tipo de investigación. - Aplicada. Diseño de investigación. - Descriptivo – Correlacional. Población. - Está delimitada por 205 trabajadores de empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana. Muestra. - Según muestreo aleatorio simple, se determinó en 134 trabajadores. Técnicas de investigación: a. Encuesta. Instrumentos de investigación: a. El Cuestionario.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis secundarias		X2. Gestión de riesgos	
¿Cómo la automatización de procesos influye en el presupuesto maestro de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023?	Analizar como la automatización de procesos influye en el presupuesto maestro de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023.	La automatización de procesos influye en el presupuesto maestro de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana en el 2023.		X3. Optimización de la estructura de capital	
¿De qué manera la gestión de riesgos se relaciona con políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023?	Evaluar de qué manera la gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023.	La gestión de riesgos se relaciona con las políticas de cuentas por pagar y cobrar de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana en el 2023.	Variable dependiente Y: Gestión de tesorería	Variable dependiente Y1. Presupuesto maestro	
¿En qué medida la optimización de la estructura de capital incide en el flujo de efectivo de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023?	Analizar en qué medida la optimización de la estructura de capital incide en el flujo de efectivo de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana, 2023.	La optimización de la estructura de capital incide en el flujo de efectivo de las empresas <i>retail</i> de Lima Metropolitana en el 2023.		Y2. Políticas de cuentas por pagar y cobrar Y3. Flujo de efectivo	

ANEXO 02 – ENCUESTA

La finalidad de aplicar la presente Técnica de la Encuesta es recolectar datos relevantes y significativos sobre el tema de investigación mencionado. “**La reingeniería de procesos contables financieros y su relación con la gestión de tesorería de las empresas *retail* de Lima Metropolitana, 2023**”; En relación a lo anterior, se pide amablemente que, en las siguientes preguntas que se presentan a continuación, por favor seleccione la opción que considere apropiada marcando con una X, ya que su valiosa contribución será muy apreciada para la realización de este estudio de investigación. También es importante mencionar que su participación se mantendrá en el anonimato, y se agradece sinceramente todo su apoyo brindado.

VARIABLE INDEPENDIENTE

X: Reingeniería de procesos contables financieros

PREGUNTA N° 1:

¿Usted considera que la implementación de la **reingeniería de procesos contables financieros** optimiza la gestión empresarial?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

X1: AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS

X1.1: Reducción de tiempo y costos

PREGUNTA N° 2

¿Considera usted que la **reducción de tiempo y costos** de los procesos contables permite que las empresas cumplan con sus obligaciones tributarias y financieras de forma puntual?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo

- Totalmente de acuerdo

X1.2: Implementación de ERP's

PREGUNTA N° 3:

¿Cree usted que la **implementación de ERP 's** contribuye a la optimización de los procesos financieros de las empresas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

X2: GESTIÓN DE RIESGOS

X2.1: Plan normativo empresarial

PREGUNTA N° 4:

¿Considera usted que implementar un **plan normativo empresarial** permite gestionar mejor los riesgos existentes?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

X2.2: Normativas COSO

PREGUNTA N° 5:

¿Desde su punto de vista, las **normativas COSO** ayudan a que las empresas puedan mitigar la materialización de riesgos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

X3: OPTIMIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL

X3.1: Apalancamiento financiero

PREGUNTA N° 6:

¿Cree usted que el **apalancamiento financiero** se relaciona con la tesorería en el sentido de que afecta a la capacidad de una empresa para manejar sus obligaciones financieras?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

X3.2: Distribución de recursos financieros

PREGUNTA N° 7:

¿Considera usted que la correcta **distribución de recursos financieros** genera una mejora en la gestión de la estructura de capital?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

VARIABLE DEPENDIENTE

Y: Gestión de tesorería

PREGUNTA N° 8:

¿Cree usted que la adecuada **gestión de tesorería** incide en la rentabilidad de las empresas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y1: PRESUPUESTO MAESTRO

Y1.1: Proyección de ingresos

PREGUNTA N° 9:

¿Considera usted que realizar una **proyección de ingresos** permite mejorar la gestión de tesorería de las empresas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y1.2: Proyección de gastos

PREGUNTA N° 10:

¿Cree usted que ejecutar una proyección de gastos ayuda en la toma de decisiones de inversión?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y2: POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR Y COBRAR

Y2.1: Condiciones de aprobación de crédito

PREGUNTA N° 11:

¿Considera usted que establecer **condiciones de aprobación de crédito** permite el control de las cuentas por cobrar?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y2.2: Plazos de cobranza

PREGUNTA N° 12:

¿Considera usted que establecer **plazos de cobranza** a los clientes es una buena política para disminuir la morosidad?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y3: FLUJO DE CAJA

Y3.1: Ingreso y egreso de dinero

PREGUNTA N° 13:

¿Considera usted que el seguimiento de los flujos de ingreso y egreso de dinero en el flujo de caja ayudan a mitigar los riesgos financieros de las empresas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Y3.2: Liquidez

PREGUNTA N° 14:

¿Cree usted que la liquidez origina un aumento de confianza en los inversores para las empresas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

ANEXO 3 – ALFA DE CRONBACH

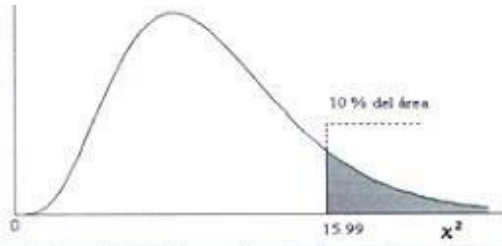
ID	X	X11	X12	X21	X22	X31	X32	Y	Y11	Y12	Y21	Y22	Y31	Y32	TOTAL
1	4	4	5	4	4	2	4	5	5	5	4	5	5	4	60
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	68
3	5	5	5	5	4	3	5	4	4	4	3	2	3	3	55
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	16
5	5	3	4	5	5	2	4	4	4	4	4	4	3	4	55
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
7	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	67
8	4	5	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	54
9	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	67
10	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	5	5	3	4	52
11	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
12	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	63
13	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	59
14	5	3	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	5	4	63
15	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	66
16	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
17	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	3	4	4	60
18	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	66
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
20	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	64
21	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	63
22	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	64
23	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	60
24	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	66
25	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	67
26	4	2	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	62
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
28	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	63
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
30	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	64
31	4	4	5	5	3	5	4	5	4	4	4	5	5	5	62
32	5	4	4	3	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	63
33	5	5	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	4	5	64
34	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	60
35	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	66
36	4	4	4	3	3	4	5	5	5	5	5	4	5	4	60

37	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	64
38	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	67
39	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	4	5	64
40	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
41	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
44	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	58
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
46	5	2	5	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	58
47	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	51
48	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	66
49	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	3	5	4	4	54
50	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	55
51	4	3	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	2	51
52	4	3	4	2	4	4	2	5	4	4	3	3	4	5	51
53	4	3	4	4	3	4	5	4	4	4	4	3	4	3	53
54	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	4	2	54
55	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	63
56	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	62
57	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	62
58	4	5	4	5	3	5	5	4	4	4	4	5	5	5	62
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
60	5	5	5	4	5	3	5	4	4	5	5	5	4	5	64
61	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	65
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
63	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	63
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
65	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
66	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	62
67	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	63
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
69	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
70	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	64
71	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	5	51
72	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	3	3	5	59
73	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	61
74	4	4	4	5	4	4	4	5	1	4	5	4	4	5	57
75	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
76	4	3	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	59
77	4	3	5	4	5	3	5	4	4	4	4	5	4	4	58

78	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
79	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
81	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	58
82	4	4	5	4	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	58
83	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	58
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
85	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
88	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
89	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	61
90	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	60
91	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
92	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
93	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	2	54
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	57
97	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	64
98	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
99	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	59
100	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	61
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	57
102	4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5	4	4	4	59
103	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	58
104	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	58
105	4	5	3	4	4	3	4	5	5	4	3	5	5	5	59
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
107	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	60
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
110	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	5	5	4	5	60
111	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
112	3	3	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	4	58
113	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	63
114	4	5	4	5	4	3	5	4	5	4	4	5	4	5	61
115	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	65
116	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
117	5	5	4	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	62
118	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56

119	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
120	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	62
121	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	63
122	4	4	3	5	3	3	5	5	5	5	4	4	5	5	60
123	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
124	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	63
125	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
127	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
128	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
129	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	62
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
131	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	51
132	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
133	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
134	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
VARIANZA	0.528616317	0.684154416	0.521602514	0.513578723	0.628436764	0.62400404	0.512400404	0.538042868	0.613230838	0.502805521	0.498541129	0.516720907	0.513803165	0.624452923	

ANEXO 04 – TABLA DE CHI CUADRADO



Ejemplo:
 Para $\phi = 10$ grados de libertad
 $P[\chi^2 > 15.99] = 0.10$

Grados de libertad

π ϕ	alfa											π ϕ		
	0.995	0.99	0.975	0.95	0.9	0.75	0.5	0.25	0.1	0.05	0.025		0.01	0.005
1	3.83E-05	1.57E-04	9.82E-04	3.93E-03	1.58E-02	0.102	0.455	1.323	2.71	3.84	5.02	6.63	7.88	1
2	1.00E-02	2.01E-02	5.06E-02	0.103	0.211	0.575	1.386	2.72	4.61	5.99	7.38	9.21	10.60	2
3	7.17E-02	0.115	0.216	0.352	0.584	1.213	2.37	4.11	6.25	7.81	9.35	11.34	12.84	3
4	0.207	0.297	0.484	0.711	1.064	1.923	3.36	5.39	7.78	9.49	11.14	13.28	14.86	4
5	0.412	0.554	0.831	1.145	1.610	2.67	4.35	6.63	9.24	11.07	12.83	15.09	16.75	5
6	0.676	0.872	1.237	1.635	2.20	3.45	5.35	7.84	10.64	12.59	14.45	16.81	18.55	6
7	0.989	1.239	1.690	2.17	2.83	4.25	6.35	9.04	12.02	14.07	16.01	18.48	20.3	7
8	1.344	1.647	2.18	2.73	3.49	5.07	7.34	10.22	13.36	15.51	17.53	20.1	22.0	8
9	1.735	2.09	2.70	3.33	4.17	5.90	8.34	11.39	14.68	16.92	19.02	21.7	23.6	9
10	2.16	2.56	3.25	3.94	4.87	6.74	9.34	12.55	15.99	18.31	20.5	23.2	25.2	10
11	2.60	3.05	3.82	4.57	5.58	7.58	10.34	13.70	17.28	19.68	21.9	24.7	26.8	11
12	3.07	3.57	4.40	5.23	6.30	8.44	11.34	14.85	18.55	21.0	23.3	26.2	28.3	12
13	3.57	4.11	5.01	5.89	7.04	9.30	12.34	15.98	19.81	22.4	24.7	27.7	29.8	13
14	4.07	4.66	5.63	6.57	7.79	10.17	13.34	17.12	21.1	23.7	26.1	29.1	31.3	14
15	4.60	5.23	6.26	7.26	8.55	11.04	14.34	18.25	22.3	25.0	27.5	30.6	32.8	15
16	5.14	5.81	6.91	7.96	9.31	11.91	15.34	19.37	23.5	26.3	28.8	32.0	34.3	16
17	5.70	6.41	7.56	8.67	10.09	12.79	16.34	20.5	24.8	27.6	30.2	33.4	35.7	17
18	6.26	7.01	8.23	9.39	10.86	13.68	17.34	21.6	26.0	28.9	31.5	34.8	37.2	18
19	6.84	7.63	8.91	10.12	11.65	14.56	18.34	22.7	27.2	30.1	32.9	36.2	38.6	19
20	7.43	8.26	9.59	10.85	12.44	15.45	19.34	23.8	28.4	31.4	34.2	37.6	40.0	20
21	8.03	8.90	10.28	11.59	13.24	16.34	20.3	24.9	29.6	32.7	35.5	38.9	41.4	21
22	8.64	9.54	10.98	12.34	14.04	17.24	21.3	26.0	30.8	33.9	36.8	40.3	42.8	22
23	9.26	10.20	11.69	13.09	14.85	18.14	22.3	27.1	32.0	35.2	38.1	41.6	44.2	23
24	9.89	10.86	12.40	13.85	15.66	19.04	23.3	28.2	33.2	36.4	39.4	43.0	45.6	24
25	10.52	11.52	13.12	14.61	16.47	19.94	24.3	29.3	34.4	37.7	40.6	44.3	46.9	25
26	11.16	12.20	13.84	15.38	17.29	20.8	25.3	30.4	35.6	38.9	41.9	45.6	48.3	26
27	11.81	12.88	14.57	16.15	18.11	21.7	26.3	31.5	36.7	40.1	43.2	47.0	49.6	27
28	12.46	13.56	15.31	16.93	18.94	22.7	27.3	32.6	37.9	41.3	44.5	48.3	51.0	28
29	13.12	14.26	16.05	17.71	19.77	23.6	28.3	33.7	39.1	42.6	45.7	49.6	52.3	29
30	13.79	14.95	16.79	18.49	20.6	24.5	29.3	34.8	40.3	43.8	47.0	50.9	53.7	30
40	20.7	22.2	24.4	26.5	29.1	33.7	39.3	45.6	51.8	55.8	59.3	63.7	66.8	40
50	28.0	29.7	32.4	34.8	37.7	42.9	49.3	56.3	63.2	67.5	71.4	76.2	79.5	50
60	35.5	37.5	40.5	43.2	46.5	52.3	59.3	67.0	74.4	79.1	83.3	88.4	92.0	60
70	43.3	45.4	48.8	51.7	55.3	61.7	69.3	77.6	85.5	90.5	95.0	100.4	104.2	70
80	51.2	53.5	57.2	60.4	64.3	71.1	79.3	88.1	96.6	101.9	106.6	112.3	116.3	80
90	59.2	61.8	65.6	69.1	73.3	80.6	89.3	98.6	107.6	113.1	118.1	124.1	128.3	90
100	67.3	70.1	74.2	77.9	82.4	90.1	99.3	109.1	118.5	124.3	129.6	135.8	140.2	100
Z_{α}	-2.58	-2.33	-1.96	-1.64	-1.28	-0.674	0.000	0.674	1.282	1.645	1.96	2.33	2.58	Z_{α}

Fuente: <https://www.medwave.cl/series/MBE04/5266.html>