



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Gestión financiera y la transformación digital en una
agencia bancaria de la Provincia de Andahuaylas,
2023.

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de Negocios - MBA

AUTOR:

Argamonte Huamani, Yuri (orcid.org/0000-0003-4745-6753)

ASESORES:

Dra. Robladillo Bravo, Liz Maribel (orcid.org/0000-0002-8613-1882)

Mg. Ortiz Guillen, Mirtha Patricia (orcid.org/0000-0003-0298-5301)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gerencias Funcionales

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis queridas hijas Lisseth y Alai, mi mayor inspiración,

En esta etapa de mi vida, quiero dedicar este logro a ustedes, mis preciosas hijas. Son mi constante motivación y el faro que ilumina mi camino hacia la superación personal.

Cada línea escrita, cada investigación realizada, ha sido impulsada por el amor y el deseo de brindarles un futuro mejor. Gracias por ser mi fuerza y mi razón para nunca rendirme.

Con todo mi amor y gratitud.

Agradecimiento

Quiero agradecer sinceramente a mi asesora Dra. Liz Maribel Robladillo Bravo, por su valiosa guía y apoyo durante esta tesis de maestría. Su experiencia y comentarios perspicaces han sido fundamentales para la culminación de mi tesis. ¡Le estoy profundamente agradecido por su guía y apoyo incondicional



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ROBLADILLO BRAVO LIZ MARIBEL, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la Provincia de Andahuaylas, 2023.

", cuyo autor es ARGAMONTE HUAMANI YURI, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 23 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ROBLADILLO BRAVO LIZ MARIBEL DNI: 09217078 ORCID: 0000-0002-8613-1882	Firmado electrónicamente por: LROBLADILLOB el 07-08-2023 07:11:06

Código documento Trilce: TRI - 0611536





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, ARGAMONTE HUAMANI YURI estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO del programa de MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la Provincia de Andahuaylas, 2023.

", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ARGAMONTE HUAMANI YURI DNI: 42048612 ORCID: 0000-0003-4745-6753	Firmado electrónicamente por: YARGAMONTE el 22- 08-2023 06:58:56

Código documento Trilce: INV - 1267266



ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág.
Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.	iii
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra y muestreo	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES	36
REFERENCIAS	38
ANEXOS	45

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Distribución de la variable gestión financiera	19
Tabla 2 Distribución de la variable transformación digital y sus dimensiones	20
Tabla 3 cruce de la variable gestión financiera y la transformación digital	21
Tabla 4 cruce de la variable gestión financiera y la dimensión competitividad	22
Tabla 5 cruce de la variable gestión financiera y la dimensión estrategia digital	23
Tabla 6 cruce de la variable gestión financiera y la dimensión cambio cultural	24
Tabla 7 Prueba de normalidad	25
Tabla 8 Correlaciones entre la gestión financiera y la variable transformación digital	26
Tabla 9 Correlaciones entre la gestión financiera y la competitividad	27
Tabla 10 Correlaciones entre la gestión financiera y la estrategia digital	28
Tabla 11 Correlaciones entre la gestión financiera y la estrategia digital	29
Tabla 12 Operacionalización de la variable gestión financiera	48
Tabla 13 Operacionalización de la variable transformación digital	49
Tabla 14 Análisis de fiabilidad	78

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Esquema del diseño de investigación	14

RESUMEN

La presente tesis se enmarcó en la línea de investigación gerencias funcionales. El objetivo de la investigación fue determinar la relación que existe entre gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023. La investigación fue de tipo básico, con diseño no experimental, de corte transversal, correlacional y de enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por los trabajadores de la entidad bancaria. La muestra estuvo conformada por 92 trabajadores. La técnica utilizada para la recolección de información fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. El cuestionario para medir la variable gestión financiera estuvo conformado por 12 ítems y el cuestionario para medir la variable transformación digital por 15 ítems. Se utilizó el software estadístico SPSS versión 25 para procesar los datos. Los resultados de la investigación determinaron que la gestión financiera se relaciona con la transformación digital con un 35 (35.9%) nivel alto eficiente, además se comprobó la hipótesis planteada es decir existe relación directa y significativamente entre las variables de estudio, con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0,991** con un p_valor calculado de 0.000 concluyendo que la relación entre las variables es positiva alta.

Palabras clave: gestión financiera, transformación digital, servicio bancario, estrategia digital

ABSTRACT

This thesis was framed in the line of research functional management. The objective of the research was to determine the relationship between financial management and digital transformation in a banking agency in the province of Andahuaylas, 2023. The research was of basic type, with non-experimental design, cross-sectional, correlational and quantitative approach. The population was made up of the workers of the bank. The sample consisted of 92 workers. The technique used for information collection was the survey and the instrument was the questionnaire. The questionnaire to measure the financial management variable consisted of 12 items and the questionnaire to measure the digital transformation variable by 15 items. SPSS version 25 statistical software was used to process the data. The results of the research determined that financial management is related to digital transformation with a 35 (35.9%) high efficient level, in addition the hypothesis was verified, that is, there is a direct and significant relationship between the study variables, with a Rho Spearman correlation coefficient of 0.991** with a calculated p_valor of 0.000 concluding that the relationship between the variables is positive high.

Keywords: financial management, digital transformation, banking service, digital strategy

I. INTRODUCCIÓN

A escala global, los entes financieros fueron afectados por la pandemia, pero también aceleró la transformación digital tan necesaria en todas las industrias, incluidas la banca y las finanzas. Con el trabajo remoto convirtiéndose en la norma, ha aumentado la adopción de servicios financieros digitales y nuevos modos de operación. Para mantenerse al día con estos cambios, la industria ha incorporado tecnología sofisticada, incluida la automatización robótica de procesos (RPA), el aprendizaje automático para combatir el blanqueo de dinero y cumplir con las normas de conocimiento de su cliente (KYC), y RegTech para mitigar el riesgo de cumplimiento. Estos avances han permitido que la industria sirva mejor a sus clientes (Bermeo-Giraldo et al., 2020).

Según Marrero (2021), las empresas modernas se enfrentan a multitud de retos financieros que ponen en peligro sus operaciones e incluso la posibilidad de cierre. Las instituciones financieras, en particular, corren el riesgo de sufrir provisiones de capital y pérdidas posteriores debido a las carteras de crédito de los deudores, que se ven influenciadas por diversos factores de mercado. En consecuencia, es crucial que estas instituciones prioricen el monitoreo interno de riesgos como la piedra angular de sus operaciones. Al hacerlo, pueden mejorar la gestión crediticia y minimizar la probabilidad de riesgo, fomentando una cultura de excelencia e implementando prácticas administrativas efectivas.

La transformación digital del sector financiero se ilustra mejor a través de instancias específicas de cada país. Por ejemplo, el programa de identificación digital patrocinado por el estado de la India ha llevado a avances tecnológicos significativos en su sistema financiero, aumentando la accesibilidad a las cuentas bancarias del 10 % al 80 % en solo tres años. En Filipinas, la pandemia de COVID-19 provocó la creación de alrededor de cuatro millones de cuentas digitales entre marzo y abril de 2020. Además, el sistema de dinero móvil de China y los métodos de pago rápidos de Tailandia son ejemplos notables de cómo la tecnología digital está revolucionando la industria financiera (Frost et al., 2021).

A nivel nacional, se ha adoptado rápidamente la tecnología en todos los niveles desde 2020. La billetera digital se ha convertido en una alternativa popular, lo que ha resultado en una digitalización generalizada de las transacciones financieras en todos los grupos demográficos. En particular, el 57 % de los adultos

ahora tiene una cuenta bancaria, lo que representa un aumento del 14 % desde 2017. Además, el 38 % de los adultos ha realizado pagos a través de canales digitales, lo que representa un aumento del 13 % desde 2017. Además, el 10 % de los adultos abrió su primera cuenta de ahorro a través de la Cuenta-DNI del gobierno y otras cuentas digitales. Sin embargo, a pesar de estos avances en la gestión financiera a través de la transformación digital, un porcentaje significativo de adultos en Perú aún carece de acceso a servicios financieros básicos (Miranda, 2022).

En el contexto local, en Andahuaylas, una ciudad en la sierra peruana, solo un segmento de las personas puede acceder a servicios financieros formales. El terreno accidentado de la región presenta un desafío único para la gestión financiera, ya que los residentes deben viajar a las zonas urbanas para obtener préstamos de los bancos tradicionales, hace aproximadamente unos años, las entidades financieras comenzaron a implementar el modelo de gestión, pero solo a un grupo de instituciones, con el objetivo de gestionar mejor a los clientes en cuanto a promociones, cobros, valoraciones, donde el personal tiene estrategias definidas para lograr su trabajo diario, los modelos ayudan a las métricas clave del negocio: saldos de cartera, saldos vencidos, productividad, ninguno. de clientes se gestiona mejor la tasa activa promedio ponderada-TAPP, por lo que con base en este análisis se determina una recomendación para un modelo superior de gestión financiera.

De lo mencionado, se formula el problema general de la investigación ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023? Asimismo, los problemas específicos planteados son: 1) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023? 2) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023? 3) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023?

Respecto a la investigación teórica los resultados de la investigación buscan determinar la relación que existe entre gestión financiera y la transformación digital en una entidad bancaria, en base a artículos, investigaciones y teorías existentes;

así mismo el estudio aportara a la actualización de conocimientos para posteriores trabajos de investigación. (Bedoya, 2020). En cuanto a la justificación metodológica Es correlacional y se utilizaron instrumentos para cada variable los cuales fueron debidamente validados y confiables, analizado a través de encuestas en un muestreo de la población, que se realizó en base a las variables del estudio (Bedoya, 2020). La justificación practica en base a los resultados obtenidos, la investigación busca que los gerentes y directivos de la entidad bancaria entiendan y consideren que para tener una alta gestión financiera es necesario implementar planes y políticas enmarcados en transformación digital para así tener un desempeño general de los colaboradores (Bedoya, 2020).

De los párrafos anteriores se propone el siguiente objetivo general: Determinar la relación que existe entre gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023; de esto contamos con los siguientes objetivos específicos: 1) Determinar la relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023, 2) Determinar la relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023; 3) Determinar la relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023

De la misma forma, en el presente estudio de investigación se plantea la siguiente hipótesis general: La gestión financiera se relaciona significativamente con la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023; además las hipótesis específicas son: 1) Existe relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023, 2) Existe relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023; 3) Existe relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Según precedentes internacionales se consideró, la investigación efectuada por Do et al. (2022) considero como objetivo evaluar cómo la transformación digital afecta el desempeño de los bancos comerciales en Vietnam, teniendo en cuenta sus diferentes tamaños. Además, los investigadores buscaron brindar recomendaciones para mejorar el desempeño del banco en función de sus hallazgos. Para lograr estos objetivos, se adoptó un enfoque de investigación cuantitativo. El sistema Blundell and Bond GMM (SGMM) se utilizó para analizar datos de 13 bancos comerciales por acciones en Vietnam que abarcan el lapso entre el 2011 a 2019. Se empleó el análisis bayesiano para evaluar los modelos SGMM. Los hallazgos indican que la transformación digital tiene una influencia favorable en el desempeño de los bancos comerciales vietnamitas. Además, se descubrió que el tamaño del banco es un factor crucial para determinar la efectividad de la transformación digital para mejorar el rendimiento. Entonces, la efectividad de la transformación digital está correlacionada con el tamaño del banco.

Un estudio de investigación de Shen et al. (2022) emplearon un enfoque de correlación-causal, no experimental cuantitativo para investigar los efectos del entorno digital en el desempeño organizacional en la industria de la construcción. Los hallazgos del estudio mostraron una relación prometedora y sólida entre la transformación digital y un mejor cumplimiento organizacional. Los resultados revelaron que los cambios provocados por la transformación digital tuvieron un efecto positivo en el cumplimiento organizacional, con un valor β de 0,259, un valor t de 2,358 y un valor p inferior a 0,05.

En el estudio de Tavares y Neely (2020), se empleó una metodología cuantitativa para examinar la relación entre las habilidades digitales, la intensidad digital, el contexto de acción e interacción y el desempeño organizacional. Los hallazgos de la investigación indicaron que estos factores jugaron un papel significativo en la determinación de la efectividad de las organizaciones ($t = 3.08$, $p = 0.002 < 0.05$). Como resultado, es imperativo que las empresas estadounidenses experimenten una transformación digital para mejorar su desempeño y mantener la competitividad dentro del mercado.

Mubarak et al. (2019) realizó un estudio cuantitativo no experimental que utilizó análisis correlacional para investigar el efecto de la transformación digital en el empeño de las empresas paquistaníes. El estudio encontró que la utilización de big data tuvo una notable sujeción afirmativa en el desempeño organizacional ($\beta = 0.309$, $t = 5.406$, $p < 0.05$). En última instancia, el estudio mostró que la adopción de la transformación digital puede tener un efecto considerable y favorable en el desempeño de estas empresas.

Respecto a los antecedentes nacionales, está el trabajo de investigación de Pachas (2023) tuvo como objetivo establecer una conexión entre la gestión financiera y la captación de financiamiento para las MyPE. La metodología de este estudio fue cuantitativa, aplicada, no experimental-transversal y correlacional. En sus resultados se evidencio un factor de 0,700, la que señala una correlación significativa y alta. En consecuencia, el estudio concluyó que las empresas con una mejor administración financiera tienen más posibilidades de obtener financiamiento dentro de las MyPE del sector transporte de carga en Comas en 2022

En un intento por establecer un vínculo entre el desempeño de una organización financiera y su gestión financiera, Saldívar (2022) realizó un estudio. La metodología de investigación empleada fue tanto básica como cuantitativa, utilizando un diseño transversal no experimental. La población censal estuvo conformada por cincuenta empleados, quienes fueron encuestados mediante un cuestionario diseñado específicamente para los empleados del fondo municipal. Para demostrar la hipótesis se empleó el estadístico Rho de Spearman, arrojando la correlación positiva moderada con un valor de 0,525. Se encontró que la significación bilateral era menor a 0.05, específicamente 0.000, lo que llevó al rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alternativa a un nivel bilateral de 0.01. En consecuencia, el estudio concluye que hay una relación entre la gestión financiera y la productividad medida por los resultados alcanzados.

En su estudio, Els (2022) desarrollo un análisis de investigación con la finalidad de examinar la correlación entre la transformación digital y el proceso de ventas de una empresa en particular. La investigación utilizó un diseño transversal no experimental y análisis de nivel correlacional, y concluyó que existía una correlación significativa y favorable. Los hallazgos del estudio demostraron que la

transformación digital tuvo una influencia significativa y positiva en el proceso de ventas, como lo demuestra un coeficiente de correlación de 0,651 y un valor p de 0,000.

En un estudio reciente realizado por Gamarra (2022), se hizo una evaluación del golpe de la transformación digital en el cumplimiento de las instituciones financieras en el Perú. El estudio empleó una metodología de investigación aplicada, utilizando un enfoque correlacional y un diseño no experimental. Los hallazgos del estudio revelaron una correlación significativa ($\rho=0,184$) entre la transformación digital y el empeño organizacional. Además, se empleó un modelo de regresión lineal para ilustrar la influencia positiva de la transformación digital en el cumplimiento organizacional.

En su estudio de investigación, Reynaga et al. (2021) emplearon un diseño transversal no correlacional. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo aplicado, centrándose en las correlaciones causales. Los resultados indicaron un valor Rho de Spearman de 0,645, con un Sig. valor por debajo de 0,05. Estos resultados respaldan en última instancia la conclusión de que la gestión financiera eficaz desempeña un papel directo y significativo en la recuperación del crédito. Como resultado, una gestión financiera competente puede conducir a la recuperación exitosa de los préstamos otorgados a los clientes y, en última instancia, maximizar las ganancias de la organización.

Huacchillo et al. (2020) tuvo como propósito encontrar la afinidad entre la gestión financiera y la toma de decisiones, la investigación utilizó un enfoque transversal no experimental con un método correlacional. Los resultados revelaron un impacto significativo de la gestión financiera en la toma de decisiones financieras, con un coeficiente de correlación de $r = 0,903^* < r = 1000$ y un valor p de $0,000b < 0,05b$. Esto sugiere que el nivel de gestión financiera se considera regular en un 35,71%. El personal mencionó que las transacciones financieras se realizan principalmente a través de instituciones bancarias y se enfocan en objetivos a largo plazo, lo que resulta en un uso poco frecuente de herramientas financieras. Como resultado, los indicadores reflejan un nivel regular de endeudamiento.

Lazaro-Aleman et al. (2020) investigaron el impacto de la transformación digital en empresas constructoras medianas en Perú. Al emplear un enfoque cuantitativo y un diseño casi experimental, descubrieron que la transformación digital mejoraba significativamente el desempeño de la empresa. En concreto, los tiempos de aprobación de proyectos se redujeron 37,50 %, la calidad de la revisión de documentos aumentó al 54,00 % y la satisfacción de los trabajadores aumentó al 94,00 %. Además, los costos de horas extras se redujeron de 3,42%. Con base en estos hallazgos, los investigadores dijeron que la transformación digital tiene un efecto beneficioso en el desempeño general de la empresa.

El objetivo del estudio de Milla (2020) realizó una investigación sobre la correlación entre la transformación digital y las metodologías ágiles en una empresa específica. El estudio fue cuantitativo, utilizando un diseño y metodología transversal no experimental. Los resultados revelaron que una parte significativa de las empresas encuestadas carecían de registros actualizados de datos de clientes, y el 45 % informó actualizaciones poco frecuentes. Además, el 35 % de las empresas evaluaron esporádicamente los modelos comerciales para mantenerse competitivas, mientras que el mismo porcentaje rara vez empleó la metodología de desarrollo de modelos comerciales. En cuanto a la adopción tecnológica, el 40% de las empresas utilizó ocasionalmente las TIC para promover su cultura organizacional, mientras que el mismo porcentaje apenas contó con herramientas tecnológicas para apoyar los cambios de gestión. El análisis concluyó que la transformación digital y una cultura organizacional basada en las TIC fomentan la innovación y mejoran el desempeño sectorial.

La teoría que fundamenta la variable gestión financiera, la teoría de Adam Smith (1776) tal como se presenta en "La riqueza de las naciones", establece la noción de que la prosperidad de una nación está vinculada a su crecimiento económico, que está fuertemente influenciado por la división del trabajo, la especialización y las leyes del libre mercado. Esto significa que cualquier desequilibrio en el mercado debido a distorsiones de la oferta o la demanda eventualmente se corregirá automáticamente a por la mano invisible de las fuerzas del mercado, lo que conducirá al equilibrio general del mercado. En la idea de libre

competencia, el equilibrio del mercado se logra mediante la plena aplicación de los factores de producción.

Teoría del costo de oportunidad, según Rubio (2019) el costo de oportunidad es un concepto esencial en economía y una métrica crucial para evaluar las consecuencias de cualquier elección. Tiene una amplia aplicabilidad, desde la gestión económica global hasta la vida diaria y las operaciones comerciales. Al utilizar el costo de oportunidad, puede determinar la opción más óptima y evaluar la eficiencia de una empresa. Esto se determina comparando la rentabilidad de la inversión elegida con las opciones rechazadas. Cada vez que se toma una decisión, implica sacrificar otras opciones. Por lo tanto, el valor de una decisión se mide por lo que se ha renunciado. Esto requiere considerar el costo de oportunidad o el costo alternativo al elegir entre varias alternativas.

El ámbito de las finanzas corporativas cae bajo el paraguas de las finanzas y gira en torno a la utilización de diversas herramientas de gestión financiera para conducir los procesos de toma de decisiones, estas herramientas abarcan las elecciones de inversión, el financiamiento y la gestión del capital de trabajo, cuando estas herramientas se utilizan de manera óptima, pueden generar un retorno sobre el capital invertido que supera los costos asociados para la empresa, las decisiones empresariales son acciones que se persiguen activamente en el día a día para alcanzar objetivos específicos, sin embargo, es crucial tener siempre en cuenta que la toma de decisiones debe tener en cuenta la incertidumbre (riesgo) y el desequilibrio de la información, las organizaciones empresariales, que abarcan procesos, personas, tecnología y más, se establecen con el objetivo de satisfacer una necesidad particular mediante la elaboración, distribución y venta de bienes y servicios, para alcanzar con éxito estos objetivos, las empresas deben realizar una serie de inversiones, tanto a corto como a medio y largo plazo, adicionalmente, deben asegurar el financiamiento adecuado para apoyar estas actividades, y también deben administrar cuidadosamente el capital de trabajo necesario para asegurar operaciones fluidas y facilitar el logro de su principal objetivo: generar valor para sus accionistas (Allen et al., 2010)

La definición de gestión financiera, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2022) abarca la prestación de servicios financieros de primer

nivel a todos los fragmentos de la sociedad, también subcategorías, asegurando así el acceso a los puntos de servicio e infraestructura. como la intensidad y frecuencia de uso. Un aspecto integral de la gestión financiera es la calidad de los servicios financieros prestados, lo que genera confianza en las instituciones financieras, los productos y el sistema financiero. Las personas de bajos ingresos, que con frecuencia están excluidas del sistema financiero formal, se benefician particularmente de la gestión financiera, ya que les brinda medios rentables para acceder a una variedad de servicios financieros. En este sentido, es una poderosa herramienta para frenar la pobreza extrema y promover el crecimiento económico (Kamalaldin et al., 2020).

La gestión financiera, la cual comprende una secuencia de etapas que conforman un procedimiento integral en el manejo de activos financieros, flujo de efectivo y fondos para las operaciones comerciales de una empresa. En consecuencia, las actividades económicas de una corporación deben regular el flujo de fondos monetarios y comparar los indicadores financieros entre empresas para realizar un análisis más efectivo de la industria y hacer pronósticos de inversión informados (Mihajlović et al., 2020). Además, la gestión financiera es importante en el proceso de establecimiento de metas y ejecución de acciones, pues está conectada con todo el proceso, desde la planificación hasta el uso de los medios e instrumentos de gestión financiera. Por lo tanto, se entiende como una base crítica para el logro de las organizaciones; es fundamental contar con un responsable o gerente dedicado para garantizar que las metas sean alcanzables y los recursos se administren de manera óptima, salvaguardando los intereses de la empresa. Según Ahmad et al. (2021), una empresa puede cubrir sus costos mediante la gestión eficiente de su flujo operativo, lo que en última instancia genera beneficios económicos.

Para las dimensiones se consideró lo siguiente: Como primera dimensión la gestión de flujo de caja, el proceso de administrar de manera efectiva los recursos financieros de una empresa implica monitorear cuidadosamente el flujo de efectivo y garantizar que siempre haya suficientes fondos disponibles para cumplir con las obligaciones comerciales a medida que surjan. Esto implica realizar un seguimiento cuidadoso de los ingresos entrantes y garantizar que se administren de tal manera

que la organización pueda mantener suficiente liquidez para cumplir con sus requisitos operativos continuos. Es esencial que cualquier empresa controle cuidadosamente tanto sus ingresos como sus gastos, ya que no hacerlo puede conducir rápidamente a una situación en la que los costos superen los ingresos, dejando a la organización en una posición financiera vulnerable (Saavedra et al., 2016)

Como segunda dimensión la gestión de fondos y recursos; la gerencia de los recursos financieros de una entidad se evalúa exhaustivamente a través de la perspectiva fotográfica, esta evaluación examina los procedimientos ejecutados en términos de gestión de recursos, con el objetivo de reducir los riesgos financieros y prevenir retrasos en los proyectos (Yarovaya et al., 2021). La reasignación y reprogramación de funciones son cruciales para lograr este objetivo. Es fundamental que la empresa se asegure de que el equipo responsable de esta tarea no esté sobrecargado ni infrautilizado y que sus integrantes posean el perfil adecuado para el puesto (De Jesús et al., 2021).

Como tercera dimensión la gestión de inversión y financiamiento; optimizar los costes de financiación, conseguir una óptima distribución financiera y el apalancamiento contribuyen a aumentar el valor de una empresa. Esto se puede lograr a través de la inversión de fondos en diversos mecanismos financieros y la obtención de financiamiento mediante la evaluación de productos financieros, que es competencia de los administradores financieros (Triani y Tarmidi, 2019).

En tanto la teoría de la transformación digital o revolución digital, se remonta al período de incertidumbre pública que se profundizó durante la crisis financiera mundial más importante de la historia reciente. Esta crisis condujo al surgimiento de una revolución digital, cuyo objetivo era aumentar la transparencia y la rendición de cuentas en el sector financiero. La democratización de las finanzas y la introducción de nuevas ideologías, como el anarcocapitalismo y el criptoanarquismo, reforzaron aún más la importancia de la tecnología como herramienta para empoderar al sector financiero (Fernández-Torres et al., 2019).

La teoría del crecimiento exógeno postula que el crecimiento sostenible es el objetivo final de la economía. Para lograr este objetivo, el capital a largo plazo y los procesos de producción deben estar determinados únicamente por los avances

tecnológicos y la tasa de crecimiento de la localidad. La teoría también enfatiza la importancia de mejorar la eficiencia laboral a través de la innovación (Salazar et al., 2020).

Por otro lado, la teoría evolutiva del cambio tecnológico es ampliamente aceptada debido a su eficacia en el diseño de tecnologías, evaluación de productos y descripción de mercados experimentales. Se basa en cuatro principios, el primero de los cuales es que la técnica precede a la tecnología en la evolución de la humanidad y otras formas de vida. La evolución de la tecnología ha simplificado el logro de objetivos al proporcionar medios eficientes para realizar actividades con un mínimo de energía y esfuerzo. Esto, a su vez, libera los recursos del cuerpo a través del proceso de aprendizaje. Las técnicas y prácticas desarrolladas por los humanos son el resultado de la inclinación natural de acortar el tiempo requerido para completar las tareas utilizando la inteligencia. La tecnología, un logro humano relativamente nuevo, ganó tracción conceptual en el siglo XVIII con la transformación del trabajo manual en trabajo mecánico a través de la aplicación sistemática del conocimiento humano (Sánchez, 2021).

En tanto la conceptualización de la variable transformación digital implica la aplicación de tecnología digital para mejorar las operaciones comerciales, las experiencias del personal y los modelos comerciales (Abdulquadri et al., 2021). En tanto, Vial (2019) proporciona una definición más detallada, describiéndola como un proceso dinámico que tiene como objetivo reestructurar la informática, la comunicación y la conectividad de una empresa. Esto destaca cómo la transformación digital puede utilizar la tecnología de la información para generar cambios significativos en las operaciones de una empresa.

En la era moderna, las organizaciones están obligadas a progresar para seguir siendo competitivas. Muchos recurren a FinTech, una tecnología innovadora que promete reducción de costos, mayor accesibilidad a los servicios financieros y estabilidad del mercado (Lee y Jae, 2018). Por su parte, Zavolokina et al. (2016) también señalan que FinTech allana el camino para la gestión financiera al crear nuevas oportunidades de negocio. Por ejemplo, aumenta la transparencia, agiliza el número de intermediarios y abre servicios financieros accesibles, el FinTech se

considera un servicio financiero que se alinea con el cambio hacia la banca impulsada por la tecnología.

El término "transformación digital" abarca la integración de avances tecnológicos que provocan transformaciones sustanciales dentro de las organizaciones y su base de clientes (Kotarba, 2018). En esencia, esto implica que las organizaciones convencionales adopten metodologías de trabajo novedosas y cultiven una mentalidad digital mediante la asimilación de tecnologías digitales (Kohtamäki et al., 2019). El proceso de transformación digital conduce a cambios en varios aspectos, incluida la gerencia del capital humano, los procesos de innovación y los flujos de trabajo organizacionales (Gamarra, 2022). Según Alunni y Llambías (2018), la transformación digital es el proceso de reinventar un negocio aprovechando la tecnología para facilitar mejores operaciones. Mejorar los servicios tanto para los clientes como para los empleados es crucial para cualquier organización. La administración de sistemas complejos se puede facilitar con herramientas innovadoras que permiten la realización de ideas hasta ahora restringidas. La transformación digital de la economía ha alterado significativamente la estructura de numerosas industrias, incluido el comercio minorista. El sector financiero también ha experimentado una transformación, aunque a un ritmo más lento (Kraus et al., 2022)

Según Fernández De Lis y Urbiola (2018) las regulaciones y políticas financieras juegan un papel importante en este proceso. Mientras tanto, Aguilar (2018) argumenta que la integración exitosa de la red en varias organizaciones se completa a través de múltiples fases. Cuando se trata de tecnología digital, la ausencia de una definición y objetivos claros puede obstaculizar el progreso o provocar una depreciación innecesaria. En opinión de Cuenca-Fontbona et al. (2020), la verdadera transformación digital comienza con el cambio del pensamiento, lo que requiere cambios de gran alcance en la cultura, las operaciones y la estructura de una organización.

Para las dimensiones de la variable se consideró lo señalado por Cuesta et al. (2015) lo siguiente: La dimensión competitividad, a medida que surge nueva competencia, la respuesta natural es la competitividad. Las instituciones financieras están intensificando sus esfuerzos al modificar la disponibilidad y conveniencia de

sus servicios, introduciendo plataformas innovadoras y ofertas digitales como estrategia principal. La tarea de establecer una posición dentro de este nuevo panorama competitivo es un desafío presentado por Cuesta et al. (2015).

La segunda dimensión estrategia digital, Para crear una estructura modular más flexible y fácilmente manejable, son necesarias modificaciones sustanciales en la plataforma. Estas alteraciones estructurales permiten la perfecta integración de las tecnologías emergentes y agilizan el proceso de desarrollo de productos, como afirman Cuesta et al. (2015).

Dimensión cambio cultural, En el ámbito de la banca y las finanzas, las instituciones que están al día de los avances tecnológicos ponen un fuerte énfasis en priorizar inversiones lucrativas en estrategias digitales. Estas estrategias requieren una transformación organizativa sustancial (Cuesta et al. en 2015).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo de estudio de la tesis fue básico, Álvarez-Risco (2020) los estudios básicos se centran en la investigación pura que tiene como objetivo mejorar el conocimiento científico. Este concepto es intercambiable con la investigación pura o básica, y emplea mediciones cuantitativas y análisis de datos para examinar hipótesis y brindar respuestas.

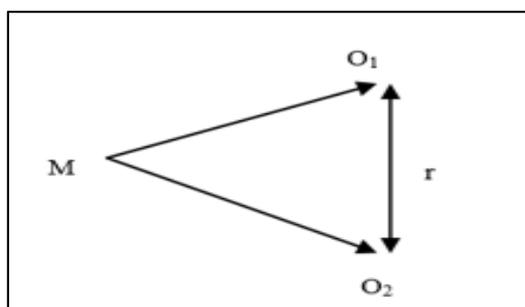
El enfoque cuantitativo tal como lo plantean Hernández y Mendoza (2018), la práctica del análisis de datos implica la recolección y escrutinio de datos con el fin de abordar indagaciones de investigación y validar hipótesis predeterminadas. Este proceso se basa en gran medida en el uso de medidas numéricas, el conteo y, con frecuencia, la utilización de estadísticas para identificar con precisión patrones de comportamiento dentro de una población determinada.

El diseño de la investigación fue no experimental, transversal, correlacional. Para Alban et al. (2020) afirman que un diseño no experimental solo es viable si implica observar la realidad, describir y caracterizar el comportamiento de variables y dimensiones sin interferencias ni manipulaciones. El diseño fue transversal y los datos se recogerán una sola vez para representar las variables y analizar sus efectos e interacciones en un momento determinado.

El nivel de investigación fue correlacional y tiene como objetivo evaluar la conexión entre la gestión financiera y la transformación digital a través de modelos poblacionales predecibles (Ñaupas et al., 2018).

Figura 1

Esquema del diseño de investigación



Nota: Esquema que expresa la correlaciona según Hernández y Mendoza (2018)

Donde:

M = trabajadores de una entidad bancaria

O1 = gestión financiera

O2 = transformación digital

r = Relación entre la primera variable y segunda variable

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: gestión financiera

Definición conceptual: La gestión financiera implica la gestión eficiente de las finanzas de la empresa mediante la supervisión del flujo de caja, la asignación de recursos y fondos, y la elaboración de estrategias de inversión y financiación de proyectos para lograr los objetivos comerciales (Hernández et al., 2014).

Definición operacional. Para lograr los objetivos del estudio, se utilizó cuestionario de 12 ítems con escala de calificación de Likert para medir la variable cualitativa de gestión financiera.

Variable dependiente: transformación digital

Definición conceptual. La integración de herramientas tecnológicas contemporáneas, como dispositivos móviles, plataformas de redes sociales y análisis de datos, entre otras, en las operaciones comerciales puede generar mejoras significativas. Esto puede incluir mejorar las experiencias de los usuarios, refinar los canales de distribución y crear modelos comerciales innovadores (Cuesta, 2015).

Definición operacional

La naturaleza de la variable transformación digital es tal que es de naturaleza cualitativa con aspectos policotómicos y categóricos ordinales. Esta variable se puede dividir en tres dimensiones distintas: competitividad, estrategia digital y cambio cultural. Los niveles de medición para cada una de estas dimensiones se clasificarán en Bajo, Medio y Alto. Para medir el impacto de la transformación digital se incluirá un cuestionario de 15 ítems que emplea una escala tipo Likert que va desde (1) nunca hasta (5) siempre.

3.3. Población, muestra y muestreo

El concepto de población estadística abarca a todos los individuos o grupos que exhiben, o tienen el potencial de exhibir, los rasgos que se van a examinar, tal como lo afirman Otzen y Manterola (2017). A los efectos de este estudio, el órgano administrativo regional investigado consta de 120 trabajadores.

En la investigación, una muestra es una encarnación crucial de las cualidades de un grupo. En el caso de un error de suposición, que normalmente no supera el 5%, estamos explorando una característica del grupo que es significativamente menor que el total del grupo. El tamaño de la muestra fue de 92 trabajadores.

En tanto el muestreo, según Otzen y Manterola (2017) se refiere al enfoque sistemático o colección de métodos específicos empleados para obtener una muestra limitada de una población finita o infinita. El propósito de esto es estimar valores de parámetros o examinar hipótesis sobre la naturaleza de una distribución de probabilidad o el valor de uno o más parámetros dentro de múltiples poblaciones, para la investigación se aplicó el muestreo probabilístico aleatorio simple (ver anexo 3)

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas

La obtención de datos en la investigación se puede lograr mediante múltiples técnicas, teniendo a una de ellas a la encuesta. Este proceso está estandarizado y tiene como objetivo obtener datos de muestras que representen a toda la población de estudio. La encuesta incluye preguntas diseñadas para obtener información específica (Avila et al., 2020). Otra técnica que se empleo es el método de observación. A través del examen minucioso de un fenómeno, evento o circunstancia en particular, se recopila y registra información relevante para su posterior análisis. La observación es un componente vital de cualquier metodología de investigación, ya que permite al investigador acumular una cantidad sustancial de datos (Hernández y Mendoza, 2018).

3.4.2. Instrumentos

Para el proceso de recopilación de datos de campo, los cuestionarios se emplearon como una herramienta adecuada para la investigación social debido a su versatilidad, simplicidad, facilidad de uso y objetividad, como lo señalan Arias (2020). El cuestionario tiene el propósito de mostrar las dimensiones de la encuesta (Hernández y Mendoza (2018).

Para la indagación se preparó dos cuestionarios, tanto para la variable gestión financiera con 12 ítems y transformación digital fue de 15, además tendrá una escala ordinal con opciones de tipo Likert.

Validez y confiabilidad

Según la investigación de Juárez-Hernández y Tobón (2018) cuando se trata de la validación de instrumentos, la validez se define como la precisión y proximidad a la verdad de las conclusiones del estudio, sin malas interpretaciones o imprecisiones. Para asegurar esto, tres expertos en el campo relacionado validaron el estudio (Ver anexo 5)

Cuando se habla de instrumentos de medición, el concepto de confiabilidad se relaciona con la capacidad de obtener resultados similares consistentemente cuando se mide la misma entidad en múltiples ocasiones. Es importante reconocer que un instrumento de medición puede poseer confiabilidad sin necesariamente ser efectivo, como lo han expuesto Hernández y Mendoza (2018). Para evaluar la confiabilidad del cuestionario, se administró una prueba piloto a 20 personas utilizando la prueba Alfa de Cronbach (Ver anexo 6).

3.5. Procedimientos

El desarrollo de recopilación de datos requiere la libre cooperación de los empleados de la entidad, así como el gerente de la entidad. Asimismo, se procederá a aplicar los cuestionarios a la muestra propuesta, mediante el Google form, el cual fue enviado por la aplicación WhatsApp en el cual se les explicó que es con fines académico, los resultados recolectados fueron almacenado en la base de datos Excel para su respectiva tabulación.

3.6. Método de análisis de datos

Se procedió con un examen completo, los datos recopilados se organizaron y categorizaron en función de su ocurrencia dentro de la operacionalización de las variables. La escala de medición utilizada para documentar estos datos es la escala móvil. Posteriormente, los datos ensamblados se muestran en tablas y gráficos estadísticos, empleando MS Excel y SPSS v.25.0 (Hernández y Mendoza, 2018).

Para realizar un examen analítico se emplearon pruebas no paramétricas debido a la naturaleza cualitativa de las variables. El estudio siguió un enfoque correlacional, empleando un diseño transversal no experimental. Para determinar la correlación entre las variables y sus respectivas dimensiones, los porcentajes fueron presentados en forma tabular, utilizando pruebas estadísticas para conocer la asociación entre las variables y las dimensiones (Hernández y Mendoza, 2018).

3.7. Aspectos éticos

El estudio se llevó a cabo con estricto apego al Código de Ética, demostrando sumo respeto por las consideraciones éticas a lo largo de todo el proceso, desde el planteamiento inicial del problema hasta el análisis de variables, desarrollo de métodos analíticos y adquisición de resultados (Gagñay et al., 2020). Además, es imperativo que los investigadores prioricen constantemente sus principios éticos para salvaguardar los intereses, la participación, la integridad y los derechos de propiedad intelectual de las personas involucradas.

El estudio realizado en la Universidad Cesar Vallejo siguió estrictamente los lineamientos y normas éticas establecidas. Priorizó la precisión en la instrumentación, la recopilación de datos, el análisis estadístico y la evaluación de los hallazgos.

Por el contrario, durante el proceso de recopilación de datos mediante encuestas, las identidades de los participantes se han ocultado deliberadamente para garantizar el anonimato. En resumen, la singularidad de este estudio radica en la utilización del software Turnitin, que examina el grado de similitud entre esta investigación y otros recursos disponibles (Pérez et al. 2019).

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados descriptivos

Tabla 1

Distribución de la variable gestión financiera

Niveles	V1. Gestión financiera		D1. Gestión de flujo de caja		D2. Gestión de fondos y recursos		D3. Gestión de inversión y financiamiento	
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Deficiente	32	34.8	26	28.3	29	31.5	23	25.0
Regular	21	22.8	30	32.6	23	25.0	31	33.7
Eficiente	39	42.4	36	39.1	40	43.5	38	41.3
Total	92	100%	92	100%	92	100%	92	100%

Acerca de los resultados encontrados, en la tabla 1, se visualiza que según las personas encuestadas de la variable gestión financiera se encuentra en un nivel eficiente con un 42.4%, en un nivel regular con un 22.8% y un nivel deficiente con un 34.8%, en cuanto a las dimensiones, la dimensión gestión de flujo de caja obtuvo un 39.1%, del nivel eficiente, la dimensión gestión de fondos y recursos alcanzo un nivel eficiente con un 43.5%, y la dimensión gestión de inversión y financiamiento tuvo un 41.3% del nivel eficiente.

Tabla 2*Distribución de la variable transformación digital y sus dimensiones*

Niveles	V1. Transformación digital		D1. competitividad		D2. Estrategia digital		D3. Cambio cultural	
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Bajo	35	38.0	36	39.1	35	38.0	34	37.0
Medio	19	20.7	21	22.8	34	37.0	32	34.8
Alto	38	41.3	35	38.0	23	25.0	26	28.3
Total	92	100.0	92	100.0	92	100.0	92	100.0

En la tabla 3, respecto a los resultados de la variable transformación digital, se visualiza, que la percepción de los encuestados es de nivel alta con un 41.3%, nivel medio con un 20.7% y el nivel bajo con un 38%. Asimismo, se percibe que la dimensión competitividad obtuvo un 39.1% colocándose en el nivel bajo, la dimensión estrategia digital alcanzó un 38% en el nivel deficiente, y la dimensión cambio cultura un 37% en el nivel deficiente.

Objetivo general

Determinar la relación que existe entre gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 3

Cruce de la variable gestión financiera y la transformación digital.

		Gestión financiera			Total
		Deficiente	Regular	Eficiente	
Transformación digital	Bajo	31 33.7%	4 4.3%	0 0.0%	35 38.0%
	Medio	5 5.4%	12 13.0%	2 2.2%	19 20.7%
	Alto	0 0.0%	5 5.4%	33 35.9%	38 41.3%
Total		36 39.1%	21 22.8%	35 38.0%	92 100.0%

En tanto a los resultados encontrados, en la tabla 3, se visualiza que del total de los encuestados de la variable gestión financiera se relaciona con la transformación digital con un 35 (35.9%) nivel alto eficiente, asimismo, un 33.7% (31) nivel bajo deficiente, además la un 13% (12) nivel medio regular.

Objetivo específico 1.

Determinar la relación que existe entre la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 4

Cruce de la variable gestión financiera y la dimensión competitividad.

		Gestión financiera			Total
		Deficiente	Regular	Eficiente	
Competitividad	Bajo	36 39.1%	0 0.0%	0 0.0%	36 39.1%
	Medio	0 0.0%	21 22.8%	0 0.0%	21 22.8%
	Alto	0 0.0%	0 0.0%	35 38.0%	35 38.0%
Total		36 39.1%	21 22.8%	35 38.0%	92 100.0%

En tanto los resultados encontrados, en la tabla 4, se visualiza que del total de los encuestados de la variable gestión financiera se relaciona con la competitividad con un 39.1% (36) nivel bajo deficiente, asimismo, un 38% (35) nivel alto eficiente, además la un 22.8% (21) nivel medio regular.

Objetivo específico 2.

Determinar la relación que existe entre la gestión financiera y la estrategia digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 5

Cruce de la variable gestión financiera y la dimensión estrategia digital.

		Gestión financiera			Total
		Deficiente	Regular	Eficiente	
Estrategia digital	Bajo	28 30.4%	6 6.5%	1 1.1%	35 38.0%
	Medio	8 8.7%	14 15.2%	12 13.0%	34 37.0%
	Alto	0 0.0%	1 1.1%	22 23.9%	23 25.0%
Total		36 39.1%	21 22.8%	35 38.0%	92 100.0%

En tanto a los resultados encontrados, en la tabla 5, se visualiza que del total de los encuestados la variable gestión financiera se relaciona con la estrategia digital con un 30.4% (28) nivel bajo deficiente, asimismo, un 23.9% (22) nivel alto eficiente, además la un 15.2% (14) nivel medio regular, un 13% (12) nivel medio eficiente.

Objetivo específico 3.

Determinar la relación que existe entre la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 6

Cruce de la variable gestión financiera y la dimensión cambio cultural.

		Gestión financiera			Total
		Deficiente	Regular	Eficiente	
Cambio cultural	Bajo	27 29.3%	7 7.6%	0 0.0%	34 37.0%
	Medio	9 9.8%	13 14.1%	10 10.9%	32 34.8%
	Alto	0 0.0%	1 1.1%	25 27.2%	26 28.3%
Total		36 39.1%	21 22.8%	35 38.0%	92 100.0%

En tanto a los resultados encontrados, en la tabla 6, se visualiza que del total de los encuestados la gestión financiera se relaciona con el cambio cultural con un 29.3% (27) nivel bajo deficiente, asimismo, un 27.2% (25) nivel alto eficiente, además la un 14.1% (13) nivel medio regular, un 10.9% (102) nivel medio eficiente.

4.2. Resultados inferenciales

Prueba de normalidad

Para evaluar la normalidad de los datos utilizados en el análisis inferencial, se examinó cuidadosamente la distribución de los datos recopilados de las variables de gestión financiera y transformación digital. Se seleccionó la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov como herramienta estadística para este análisis, ya que es más adecuada cuando el tamaño de la muestra supera los 50. Los resultados de esta prueba se presentan en la siguiente tabla.

Tabla 7

Prueba de normalidad

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	.163	92	.000
Transformación digital	.148	92	.000

Según los hallazgos presentados en la Tabla 7, se puede concluir que las variables de la investigación no presentan una distribución normal. La evidencia, con resultados por debajo de 0,05, avala esta afirmación. En consecuencia, será necesario emplear estadísticas no paramétricas para realizar la prueba de hipótesis. Ante esto, se empleó la prueba estadística de Rho Spearman.

Hipótesis general

Ho. No existe relación significativa entre la gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Ha. Existe relación significativa entre la gestión y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 8

Correlaciones entre la gestión financiera y la variable transformación digital

			Variable transformación digital
Rho de Spearman		Coefficiente de correlación	,991**
	Variable gestión financiera	Sig. (bilateral)	.000
		N	92

En la tabla 8, se percibe que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la transformación digital, siendo el Rho de Spearman de 0,991 y $p= 0,000$. Por ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada.

Hipótesis específica 1

Ho. No existe relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

H1. Existe relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 9

Correlaciones entre la gestión financiera y la competitividad

		Competitividad	
		Coeficiente de correlación	,930**
Rho de Spearman	Variable gestión financiera	Sig. (bilateral)	.000
		N	92

En la tabla 9, se percibe que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la dimensión competitividad, siendo el Rho de Spearman de 0,930 y $p= 0,000$. Por ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada.

Hipótesis específica 2

Ho. No existe relación de la gestión financiera y la estrategia digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

H1. Existe relación de la gestión financiera y la estrategia digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 10

Correlaciones entre la gestión financiera y la estrategia digital

		Estrategia digital	
Rho de Spearman	Variable gestión financiera	Coefficiente de correlación	,960**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	92

En la tabla 10, se percibe que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la dimensión estrategia digital, siendo el Rho de Spearman de 0,960 y $p= 0,000$. Por ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada.

Hipótesis específica 3.

Ho. No existe relación de la gestión financiera y el cambio cultura en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

H1. Existe relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023.

Tabla 11

Correlaciones entre la gestión financiera y la estrategia digital

		Cambio cultural	
Rho Spearman	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,954**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	92

En la tabla 11, se observa, la relación entre la gestión financiera y la dimensión cambio cultura siendo esta directa, significativa positiva alta con el Rho de Spearman de 0,954 y $p= 0,000$. Por ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada.

V. DISCUSIÓN

Respecto al objetivo de la tesis este fue determinar la relación entre la gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023, Al revisar los datos mostrados en la Tabla 3, se evidencia que las variables examinadas en este estudio exhiben un nivel de eficiencia sustancial, representando el 35 (35,9%) del total. Además, se determinó que existe una relación positiva directa y altamente significativa, como lo demuestra un valor de Rho de Spearman de 0,991 y un valor de p de 0,000. Estos hallazgos fueron comparados con la investigación realizada por Pachas (2023), que buscó establecer una conexión entre la gestión financiera y la adquisición de financiamiento para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MyPE). Los resultados de Pachas revelaron un coeficiente de correlación de Rho = 0,700, lo que indica una correlación fuerte y significativa. En consecuencia, este estudio concluye que las empresas con mejores prácticas de gestión financiera tienen más probabilidades de obtener financiamiento dentro del ámbito de las MyPE.

En una línea similar, Els (2022) realizó un proyecto de investigación destinado a investigar la conexión entre la transformación digital y el proceso de ventas de una empresa específica. Los resultados del estudio revelaron un impacto notable y favorable de la transformación digital en el proceso de ventas, como lo indica un coeficiente de correlación de rho= 0,651 y un valor p de 0,000. El estudio de investigación proporcionó pruebas convincentes de los efectos positivos de la transformación digital en las ventas.

De acuerdo con la teoría de la expansión económica de Adam Smith, la idea de que la acumulación de capital es crucial para el crecimiento se sustenta en varios hallazgos. Esta acumulación se considera un requisito previo esencial para la división del trabajo y la eficacia operativa, lo que a su vez impulsa el desarrollo económico sostenible. La vigencia de esta teoría económica hoy en día es irrefutable. Por su parte, tal y como teorizan Fernández-Torres et al. (2019), la transformación digital tiene una importancia significativa para las organizaciones que buscan actualizar constantemente sus productos y servicios para satisfacer las crecientes demandas de un mercado competitivo. Este enfoque se corresponde con el mundo en evolución y los distintos requisitos de cada cliente individual.

Según Sánchez (2021), la transformación digital implica la intención de modificar, introducir nuevos o mejorar productos o servicios existentes. Del mismo modo, Salazar et al. (2020) subrayan su importancia como determinante crítico del potencial de liderazgo dentro de empresas específicas. En consecuencia, muchas organizaciones han consolidado su posición al reconocer que la ventaja competitiva surge de la conversión del conocimiento científico en tecnología. Al respecto, Cuenca-Fontbona et al. (2020) destacan el papel crucial de la innovación tecnológica en la racionalización, optimización y simplificación de tareas funcionales para satisfacer las necesidades humanas. Sin embargo, Vial (2020) enfatiza específicamente que la utilización de la transformación digital sirve como base fundamental para que las organizaciones optimicen sus recursos y operaciones financieras.

Todo ello también fue corroborado con lo expresado por Allen et al. (2010) El dominio de las finanzas corporativas se engloba dentro del campo más amplio de las finanzas y gira en torno a la utilización de diversas técnicas de gestión financiera para dirigir el proceso de toma de decisiones. Estas técnicas abarcan las decisiones de inversión, el financiamiento y la gestión del capital de trabajo. Cuando estas herramientas se emplean de manera óptima, tienen el potencial de generar un retorno sobre el capital invertido que supera los costos asociados para la empresa. Las decisiones empresariales son acciones que se persiguen activamente en el día a día para alcanzar objetivos específicos. Sin embargo, es de suma importancia tener siempre en cuenta que la toma de decisiones debe tener en cuenta la incertidumbre (riesgo) y la asimetría de la información. Las organizaciones empresariales, que abarcan diversos elementos como procesos, personas y tecnología, se establecen con el objetivo de satisfacer una necesidad específica mediante la elaboración, distribución y venta de bienes y servicios. Para lograr con éxito estos objetivos, las empresas deben realizar una serie de inversiones a corto, mediano y largo plazo. Además, deben asegurar el financiamiento adecuado para respaldar estas actividades, así como administrar con soltura el capital de trabajo necesario para garantizar operaciones fluidas y facilitar la realización de su principal objetivo: generar valor para sus accionistas.

En referencia a los resultados del objetivo específico 1, como se muestra en el cuadro 4, es evidente que la gestión financiera está ligada a la competitividad. Del total de participantes, se encontró que el 39,1% (36) tenían un bajo nivel de deficiencia en esta área. Además, se verificó que existe una relación positiva directa y significativa entre la gestión financiera y la dimensión de competitividad. Esta relación se midió utilizando el Rho de Spearman, que mostro un valor de 0,930 y un valor de p de 0,000. Estos resultados se compararon con los hallazgos de Saldívar (2022), quien identificó una correlación moderada y positiva con un valor de 0,525. La significación bilateral fue inferior a 0,05, concretamente 0,000, lo que conllevó al rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alternativa al nivel 0,01 bilateral. En consecuencia, el estudio concluye que la gestión financiera está asociada a la productividad. Además, se comparó con la investigación realizada por Shen et al. (2022), que demostró una relación prometedora y sólida entre la transformación digital y la mejora del desempeño organizacional. Sus hallazgos revelaron que los cambios provocados por la transformación digital tuvieron un impacto positivo en el desempeño organizacional, con un valor β de 0,259, un valor t de 2,358 y un valor p inferior a 0,05.

Resultados que fueron corroborados por lo expresado por Saavedra et al. (2016) han proporcionado evidencia que sustentan el sentido de que la gestión financiera se basa en principios éticos. Estos principios dictan evitar riesgos injustificados que no rindan los beneficios presupuestados y alinear las acciones con la realidad. También enfatizan la necesidad de medidas de protección para garantizar la competitividad de los proyectos, mercados de capital eficientes y la formación de personas talentosas. Además, la gestión financiera requiere un seguimiento diligente de los datos financieros y una evaluación integral de la exposición de la empresa a los riesgos, todo ello ejerciendo un control prudente sobre los recursos monetarios. Como tal, la gestión financiera juega un papel crucial para atender las exigencias de la población, fundamentalmente sus prioridades esenciales de vida. Dentro de las instituciones, la gestión financiera abarca cuatro áreas clave: información financiera, decisiones de inversión, decisiones de financiación y decisiones de política de dividendos. El objetivo general de la gestión financiera es facilitar la adquisición, producción, negociación, prestación de

servicios y ventas, todo lo cual requiere la aplicación de principios financieros y el establecimiento de sistemas adecuados.

En referencia al objetivo específico 2, se desprende de la tabla 5 que la gestión financiera y la estrategia digital están estrechamente vinculadas. Entre el total de los encuestados, el 30,4% (28) mostró una deficiencia en la gestión financiera en un nivel bajo. Adicionalmente, se observó una correlación positiva directa y significativa entre la gestión financiera y la dimensión de la estrategia digital, siendo el coeficiente Rho de Spearman de 0,960 y $p = 0,000$. Estos hallazgos se alinean con la investigación realizada por Huacchillo et al. (2020), que destacó el impacto sustancial de la gestión financiera en la toma de decisiones financieras. El valor del coeficiente de correlación de $r = 0,903$ enfatizó aún más que las transacciones financieras ocurren principalmente a través de instituciones bancarias, con un enfoque en objetivos a largo plazo y una utilización limitada de herramientas financieras. En consecuencia, los indicadores indican un nivel moderado de endeudamiento. Además, es imperativo que las empresas estadounidenses experimenten una transformación digital para aumentar su desempeño y mantener la competitividad en el mercado. Esta afirmación está respaldada por los hallazgos del estudio de Tavares y Neely (2020), que reveló que las habilidades digitales (0,96), la intensidad digital (0,48) y los factores contextuales que rodean la acción y la interacción (0,84) contribuyen significativamente al desempeño organizacional ($t = 3,08$, $p = 0,002 < 0,05$).

Los hallazgos respaldados por Fernández-Torres et al. (2019) indican que la gestión financiera abarca la asignación eficiente y eficaz de los recursos financieros de una entidad. Esto requiere una adecuada planificación que facilite la toma de decisiones sobre futuras transformaciones, financiación y gestión global de la empresa en un plazo determinado, considerando la capacidad económica de la entidad. Además, las finanzas, la estrategia y la transformación digital son aspectos interconectados e integrales en el ámbito corporativo y empresarial. Tanto la gestión financiera como la estrategia comercial sirven como bases vitales para tomar decisiones estratégicas que impactan el desempeño a largo plazo de las organizaciones. Además, la transformación digital se ha convertido en un imperativo en la era actual, ya que es crucial para que las empresas compitan y

prosperen en el mercado. La interrelación entre finanzas, estrategia y transformación digital es cada vez más esencial en el mundo empresarial contemporáneo. Las empresas que integran con éxito estas áreas pueden mejorar su desempeño y mantener la competitividad en un mercado en constante evolución al tomar decisiones estratégicas bien informadas. Dada la creciente complejidad del panorama empresarial y los desafíos actuales que enfrentan las empresas, es imperativo que consideren los puntos de vista de las finanzas, la estrategia y la transformación digital. Cada uno de estos dominios juega un papel crucial en el éxito de los objetivos comerciales y la optimización de las ganancias financieras.

En relación con el tercer objetivo específico, los datos mostrados en la tabla 6 indican una correlación entre la gestión financiera y el cambio cultural entre los encuestados. Específicamente, el 29,3% (27) del número total de participantes exhibió un bajo nivel de competencia en gestión financiera. Además, se estableció una relación positiva directa y altamente significativa entre la gestión financiera y la dimensión del cambio cultural, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,954 y $p=0,000$. Estos hallazgos se alinean con la investigación realizada por Reynaga et al. (2021), donde se sacó un valor de Rho de Spearman de 0,645 y un nivel de significación por debajo de 0,05.

Esto sugiere que la gestión financiera eficaz juega un papel crucial en la recuperación del crédito. Mediante la gestión eficiente de las finanzas, las organizaciones pueden mejorar su capacidad para recuperar préstamos y, en última instancia, maximizar las ganancias. Estos hallazgos son consistentes con los hallazgos de Mubarak et al. (2019), quienes observaron un efecto positivo significativo en el cumplimiento organizacional mediante el uso de big data ($\beta = 0.309$, $t = 5.406$, $p < 0.05$). En consecuencia, el estudio demuestra los efectos considerables y ventajosos de adoptar la transformación digital en la mejora del desempeño de estas empresas.

De acuerdo con Aguilar (2018), la gestión financiera engloba un conjunto de actividades encaminadas a administrar de manera eficaz los recursos financieros y brindar la información necesaria para la acertada toma de decisiones por parte de la dirección de la empresa. Del mismo modo, Kohtamäki et al. (2019) enfatizan la importancia de un conocimiento adecuado para una efectiva gestión financiera y

toma de decisiones, ya que de ello depende la liquidez y el funcionamiento operativo de la empresa. Adicionalmente, Bermeo-Giraldo et al. (2020) destacan el papel continuo en la toma de decisiones de los administradores de la entidad, lo que puede impactar significativamente en el posicionamiento interno y externo, la sostenibilidad, el crecimiento o la posible salida del mercado de la empresa.

En tanto, la transformación digital engloba la integración de avances tecnológicos que generan cambios sustanciales dentro de las organizaciones y su clientela (Kotarba, 2018). Esto significa que los establecimientos tradicionales deben adoptar enfoques novedosos para sus operaciones y cultivar una mentalidad digital mediante la incorporación de tecnologías digitales. El proceso de transformación digital engloba modificaciones en varios aspectos, como la gestión del capital humano, los procedimientos de innovación y los flujos de trabajo organizacionales (Gamarra, 2022).

Tal como lo describen Alunni y Llambías (2018), la transformación digital implica la reinención de las prácticas comerciales mediante el aprovechamiento de la tecnología para mejorar la eficiencia operativa. La mejora de los servicios tanto para los clientes como para los empleados es de suma importancia para cualquier organización. La administración de sistemas complejos se puede simplificar mediante la utilización de herramientas innovadoras que permiten la realización de ideas que antes eran inalcanzables. La transformación digital de la economía ha tenido un profundo impacto en la estructura de numerosas industrias, incluido el comercio minorista, mientras que el sector financiero ha experimentado una transformación más lenta pero constante (Kraus et al., 2022).

VI. CONCLUSIONES

- Primero** Se determinó que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la transformación digital, siendo el Rho de Spearman de 0,991 y $p= 0,000$. Por lo tanto, a mejor gestión financiera mejor transformación digital.
- Segundo** Se concluyó que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la dimensión competitividad, siendo el Rho de Spearman de 0,930 y $p= 0,000$. Es decir, a mayor gestión financiera mejor competitividad en la entidad
- Tercero** Se comprobó que existe relación directa, significativa positiva alta entre la gestión financiera y la dimensión estrategia digital, siendo el Rho de Spearman de 0,991 y $p= 0,000$. Es decir, a mayor gestión financiera mejor estrategias digitales en la entidad.
- Cuarto** Se estableció que existe relación entre la gestión financiera y la dimensión cambio cultura siendo esta directa, significativa positiva alta con el Rho de Spearman de 0,954 y $p= 0,000$. Mejor gestión financiera mejora el cambio cultural financiero de la entidad.

VII. RECOMENDACIONES

- Primera** Para mejorar el desempeño organizacional, se recomienda que los niveles gerenciales de la agencia bancaria, consideren los hallazgos del estudio. Al hacerlo, pueden fortalecer sus esfuerzos en la comprensión de los diversos aspectos asociados con la transformación digital, en particular aquellos que afectan significativamente la estructura de estas entidades. En última instancia, esto dará como resultado una implementación más eficaz de las estrategias y un mejor desempeño general.
- Segundo** Se recomienda a los niveles gerenciales de la agencia bancaria que, para lograr ventajas competitivas sostenibles en el largo plazo y mejorar su posicionamiento dentro de sus respectivos dominios, fomenten activamente la adopción de herramientas digitales en todas las actividades operativas.
- Tercero** Se recomienda a los niveles gerenciales de la agencia bancaria que, para mejorar la eficiencia y la variedad de los servicios prestados por las instituciones, establezcan definiciones claras con respecto a las modificaciones de los métodos de procedimiento, la experiencia técnica del personal y la cultura organizacional en general. Al hacerlo, la entidad estará mejor equipada para complacer las demandas inestables de sus clientes y optimizar la satisfacción del cliente.
- Cuarto** Se recomienda a los niveles gerenciales de la agencia bancaria objeto de estudio analicen y evalúen y reconsideren sus modelos de negocios. El objetivo es adoptar la transformación digital no solo como una herramienta para mejorar los procesos y alcanzar los objetivos comerciales, sino también como un socio estratégico. Esta asociación implica alinear las perspectivas y acciones de estas entidades con sus estructuras organizativas y procedimientos.

REFERENCIAS

- Abdulquadri, A., Mogaji, E., Anh, T. y Phong, N. (2021). Digital transformation in financial services provision: A Nigerian perspective to the adoption of chatbot. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy* 15: 258–81.
- Aguilar, F. (2018). Transformación digital: del lifting a la reconversión. *Revista Tecnología, Ciencia y Educación.*, 10, 135–143. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6775335>
- Ahmad, D.; Sulaiman, W. & Mohammad, et al., (2021). Liquidity and Solvency Management and its Impact on Financial Performance: Empirical Evidence from Jordan. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(5); 135-141. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no5.0135>
- Alban, G., Arguello, V., y Molina, C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. DOI: [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Alunni, L., y Llambías, N. (2018). Explorando de la transformación digital desde adentro. *Palermo Business Review*, 17, 11–30. https://www.palermo.edu/economicas/cbrs/pdf/pbr17/PBR_17_01.pdf
- Álvarez-Risco, A. (2020). Clasificación de las investigaciones. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/10818>
- Arias, L. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. <http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2238>
- Avila, F., González, M., y Licea, M. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿ métodos o técnicas de indagación empírica?. *Didasc@ lia: didáctica y educación* ISSN 2224-2643, 11(3), 62-79. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalia/article/view/992>
- Bedoya, F. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu emprendedor* TES, 4(3), 65-76. <http://espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/view/207>

- Bermeo-Giraldo, C., Montoya-Restrepo, A., Valencia-Arias, A., y Cardona, M. (2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso. *NOVUM*, 1(10), 25-41.
- Cuenca-Fontbona, J., Matilla, K., y Compte-Pujol, M. (2020). Transformación digital de los departamentos de relaciones públicas y comunicación de una muestra de empresas españolas. *Revista de Comunicación*, 19(1), 75–92. <https://doi.org/10.26441/RC19.1-2020-A5>
- Cuesta, C., Ruesta, M., Tuesta, D., y Urbiola, P. (2015). La transformación digital de la banca. bit.ly/3AW1gxf
- De Jesús, J.; Valdés, F. & Saavedra, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 16(2); 1–23. <https://doi.org/10.21919/remef.v16i2.471>
- Do, D., Pham, T., Thalassinos, I. y Le, A. (2022). The Impact of Digital Transformation on Performance: Evidence from Vietnamese Commercial Banks. *J. Risk Financial Manag*, 15, 21. <https://doi.org/10.3390/jrfm15010021>
- Els, N. (2022). *Transformación digital y proceso de ventas en una empresa privada del sector de alimentos, Surquillo - 2021*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77492>
- Espinosa, M. y Maceda, A. (2022). Inclusión financiera en México y Covid-19: cambios en indicadores estatales. *Entreciencias: Diálogos En La Sociedad Del Conocimiento*, 10(24). <https://doi.org/10.22201/ENESL.20078064E.2022.24.82913>
- Fernández De Lis, S., y Urbiola, P. (2018). Digital transformation and competition in the financial sector. <file:///C:/Users/Usuario/Desktop/Transformacion%20digital%20y%20el%20cliente%20financiero/Digital-transformation-and-competition-in-the-financial-sector%20Fernandez%20de%20Liz%20Urbiola.pdf>
- Fernández-Torres, Y., Gutiérrez-Fernández, M., y Palomo-Zurdo, R. (2019). ¿Cómo percibe la banca cooperativa el impacto de la transformación digital?

- CIRIEC-España, 1(95), 11–38. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC>
- Frost, J., Gambacorta, L., & Song, H. (2021). De la innovación financiera a la inclusión. *Finanzas & Desarrollo*, 58(1), 14-17.
- Gamarra (2022). *Impacto de la transformación digital en el desempeño organizacional de empresas del sistema financiero en el Perú, 2022*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98384>
- Gagñay, I., Chicaiza, T., y Aguirre, L. (2020). Ética en la investigación científica. *Revista Imaginario Social*, 3(1).
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (Vol. 9, Issue 18). McGraw-Hill Interamericana. http://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf
- Huacchillo, A., Ramos, V., y Pulache, L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Juárez-Hernández, L. y Tobón, S. (2018). Análisis de los elementos implícitos en la validación de contenido de un instrumento de investigación. *Revista espacios*, 39(53). <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.html>
- Kamalaldin, A., Linde, L., Sjödin, D., y Parida, V. (2020). Transforming providercustomer relationships in digital servitization: A relational view on digitalization. *Industrial Marketing Management*, 89, 306–325. <https://doi.org/10.1016/j.indmarman.2020.02.004>
- Kotarba, M. (2018). Digital transformation of business models. *Foundations of Management*, 10(1), 123-142. <https://doi.org/10.2478/fman-2018-0011>
- Kohtamäki, M., Parida, V., Oghazi, P., Gebauer, H., y Baines, T. (2019). Digital servitization business models in ecosystems: A theory of the firm. *Journal of Business Research*, 104, 380–392.

<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.06.027>

- Kraus, S., Durst, S., Ferreira, J. J., Veiga, P., Kailer, N., y Weinmann, A. (2022). Digital transformation in business and management research: An overview of the current status quo. *International Journal of Information Management*, 63. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2021.102466>
- Lazaro-Aleman, W., Manrique-Galdos, F., Ramirez-Valdivia, C., & Ibañez, C. (2020). Digital transformation model for the reduction of time taken for document management with a technology adoption approach for construction SMEs. *9th International Conference on Industrial Technology and Management(19575182)*, 1-5. doi:10.1109/ICITM48982.2020.9080390
- Lee, I., y Jae, Y. (2018) Fintech: Ecosystemn, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1). 35–46. <https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>.
- Marrero,. R. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <http://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30>
- Mihajlović, M.; Tadin, D. y Gordić, B. (2020). The Role of Financial Management in the Company. *Tehnika*, 70(4); 498-503. 10.5937/tehnika2004498M
- Milla, J. (2020). *Transformación digital con metodologías ágiles en el área de sistemas de una entidad Bancaria del Perú, 2020*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo. Lima.
- Miranda Lopez, J. G. (2022). *Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú fintechs and the financial inclusion process in Peru*. 30. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Mubarak, M., Shaikh, F., Mubarik, M., Samo, K., & Mastoi, S. (2019). The impact of digital transformation on business performance: A study of Pakistani SMEs. *Engineering, Technology & Applied Science Research*, 9(6), 5056-5061. doi:10.48084/etasr.3201
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, R., Palacios Vilela, J., y Romero Delgado, H. E. (2018). de la investigación Metodología Cuantitativa - Cualitativa y

Redacción de la Tesis. In *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International journal of morphology*, 35(1), 227-232. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci_arttext&tlng=pt

Pachas, O. (2023). *Gestión financiera y la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022*. [tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo].

Pérez-Rodríguez, M., Berea-Baltierra, R., Roy-García, I. A., Palacios-Cruz, L., & Rivas-Ruiz, R. (2019). Lista para Aspectos Éticos de Investigaciones en Humanos. *Revista alergia México*, 66(4), 474-482.

Reynaga, B. Santillán, B. y Otero, M. (2021). La gestión financiera y su influencia en la recuperación de los créditos de la cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán sede Chachapoyas–2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10742-10760.

Rubio, C. (2019). *Finanzas aplicadas: Teoría y práctica*. Ediciones de la U. <https://acortar.link/z3IRcY>

Saavedra, M., Sanches, B. y Aguilar, M. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 3(2). <https://doi.org/10.16967/rpe.v3n2a5>

Salazar, F., Benítez, B., Orellana, S., y Cabrera, S. (2020). Perspectiva crítica de los modelos de crecimiento: Exógeno y Endógeno AK. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 3(2), 52-58.

Saldívar, J. (2022). *La gestión financiera y la productividad en una caja municipal de ahorro y crédito de Ica, 2022*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo].

Sánchez, M. (2021). Cambio tecnológico y migración de talento de la fuerza laboral en el sector manufacturero en México y el mundo (2015-2019). *Paradigma Económico*, 13(2), 103-129.

- Shen, Z., Liang, X., Lv, L., Liu, C., y Li, J. (2022). The mechanism of digital environment influencing organizational performance: An empirical analysis based on construction data. *Sustainability*, 14(3330), 1-16. doi:10.3390/su14063330
- Smith, A. (1776). *An inquiry into the nature and causes of the wealth of nations*. Editada por R.H. Campbell y A.S. Skinner, The Glasgow Edition of the Works and Correspondence of Adam Smith, Liberty Fund, Liberty Classics, Indianapolis.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). *Digitalización e inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Encuentro-de-Economistas/2020/ee-2020-mogrovejo.pdf>
- Tavares, T., y Neely, A. (2020). Digital transforming capability and performance: a microfoundational perspective. *International Journal of Operations & Production Management*, 40(7/8), 1095-1128. doi:10.1108/IJOPM-06-2019-0444
- Triani, N., y Tarmidi, D. (2019). Firm value: impact of investment decisions, funding decisions and dividend policies. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 9(2), 158-163. https://www.researchgate.net/profile/Deden-Tarmidi/publication/338594563_Firm_Value_Impact_of_Investment_Decisions_Funding_Decisions_and_Dividend_Policies/links/5e1e977892851c3cbe653f48/Firm-Value-Impact-of-Investment-Decisions-Funding-Decisions-and-Dividend-Policies.pdf
- Vial, G. (2019). Understanding digital transformation: A review and a research agenda. *The Journal of Strategic Information Systems* 28: 118–44.
- Yarovaya, L., Mirza, N., Abaidi, J., y Hasnaoui, A. (2021). Human capital efficiency and equity funds' performance during the COVID-19 pandemic. *International Review of Economics & Finance*, 71, 584-591. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1059056020302197>
- Zavolokina, L., Dolata, M., y Schwabe, G. (2016). The FinTech phenomenon: antecedents of financial innovation perceived by the popular press. *Financial*

Innovation, 2(1). <https://doi.org/10.1186/s40854-016-0036-7>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES				
<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es la relación de la gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>1) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023?</p> <p>2) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023?</p> <p>3) ¿Cuál es la relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la relación que existe entre gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de provincial de Andahuaylas, 2023</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>1) Determinar la relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023,</p> <p>2) Determinar la relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023;</p> <p>3) Determinar la relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe relación entre la gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>1) Existe relación de la gestión financiera y la competitividad en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023,</p> <p>2) Existe relación de la gestión financiera y las estrategias digitales en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023;</p> <p>3) Existe relación de la gestión financiera y el cambio cultural en una agencia bancaria de la provincia de Andahuaylas, 2023</p>	Variable 1: gestión financiera				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y rango
			Gestión de flujo de caja	Proyección flujo de caja Procesos presupuestarios Análisis utilidades neta Capacidad de pago	1 – 4	Escala ordinal Nunca (1), Casi nunca (2), Algunas veces (3) Casi siempre (4) y Siempre (5).	Deficiente Regular Eficiente
			Gestión de fondos y recursos	Control financiero Fondos para el funcionamiento Decisiones gerenciales Planeamiento financiero	5 – 8		
			Gestión de inversión y financiamiento	Capital de trabajo Gestión de activos netos Mercado de inversión Método de financiamiento	9 - 12		
			Variable 2: Transformación digital				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas	Nivel y rango

			Competividad	Nuevos canales digital Productos digitales	1- 5	Escala ordinal Opciones de respuesta del cuestionario: Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Bajo Medio Alto
			Estrategia digital	Arquitectura digital y sistema informático integrado Automatización de procesos	6 -10		
			Cambio cultura	Servicios de inversiones digitales	11 -15		

Anexo 2. Matriz de operacionalización

Tabla 12

Operacionalización de la variable gestión financiera

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Niveles o rangos variable
Entendido como el proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Hernández et al., 2014).	Variable cualitativa que fue medida a través de un cuestionario estructurada por 12 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio	Gestión de flujo de caja	Proyección flujo de caja Procesos presupuestarios Análisis utilidades neta Capacidad de pago	1 – 4	Escala ordinal Nunca (1), Casi nunca (2), Algunas veces (3) Casi siempre (4) y Siempre (5).	Deficiente Regular Eficiente
		Gestión de fondos y recursos	Control financiero Fondos para el funcionamiento Decisiones gerenciales Planeamiento financiero	5 – 8		
		Gestión de inversión y financiamiento	Capital de trabajo Gestión de activos netos Mercado de inversión Método de financiamiento	9 - 12		

Tabla 13*Operacionalización de la variable transformación digital*

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas	Niveles y rango de la variable
Se refiere a la integración de herramientas tecnológicas modernas, como plataformas de redes sociales, dispositivos móviles y análisis de datos, entre otros, para generar mejoras sustanciales en las operaciones comerciales. Esto puede incluir mejorar las experiencias de los usuarios, optimizar los canales de distribución o desarrollar nuevos modelos comerciales (Cuesta, 2015).	La variable transformación financiera según su naturaleza de estudio es cualitativa, politómica, categórica ordinal, el cual se descompone en tres dimensiones competitividad, estrategia digital, cambio cultural. Asimismo, los niveles de medición establecidos fueron: Bajo, Medio y Alto. Además, contará con un cuestionario que tendrá la escala tipo Likert que van desde (1) nunca a (5) siempre	Competitividad	Nuevos canales digital Productos digitales	1 - 5	Escala ordinal	Bajo Medio Alto
		Estrategia digital	Arquitectura digital y sistema informático integrado Automatización de procesos	6 -10	Opciones de respuesta del cuestionario: Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	
		Cambio cultura	Servicios de inversiones digitales	11 -15		

Anexo 3. Población

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

Z (1,96): Valor de la distribución normal, para un nivel de confianza de $(1 - \alpha)$

P (0,5): Proporción de éxito.

Q (0,5): Proporción de fracaso ($Q = 1 - P$)

e (0,05): Tolerancia al error

N: Tamaño de la población.

n: Tamaño de la muestra.

Reemplazando valores:

$$Z = 1.96$$

$$P = 0.5$$

$$Q = 0.5$$

$$N = 120$$

$$E = 0.05$$

Tamaño de muestra:

$$n = 92$$

Anexo 4. Instrumentos

Questionario: gestión financiera

Estimado participante,

A continuación, se le presentan una serie de preguntas que servirán para medir la gestión financiera. Sírvase contestar según corresponda y siguiendo las indicaciones del cuadro adjunto.

Si considera que siempre se cumple la pregunta o afirmación de la tabla, marque un aspa en el casillero correspondiente a la siguiente valoración:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Ítems		ESCALA				
		1	2	3	4	5
Gestión de flujo de caja						
01	¿Realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica?					
02	¿Frecuentemente efectúa un análisis del proceso presupuestario como mediana proyectiva de las finanzas de la entidad?					
03	¿Generalmente analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros?					
04	¿Frecuentemente evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras?					
Gestión de fondos y recursos						
05	¿Frecuentemente pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa?					
06	¿Generalmente evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa?					
07	¿Generalmente revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito?					
08	¿Generalmente realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento?					
Gestión de inversión y financiamiento						
09	¿Frecuentemente busca opciones de financiamiento para aumentar el capital de trabajo de la empresa?					
10	¿Generalmente mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos?					
11	¿Generalmente analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o créditos bancario?					
12	¿Frecuentemente realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa?					

Muchas gracias

Cuestionario: transformación digital

Estimado participante,

A continuación, se le presentan una serie de preguntas que servirán para medir la transformación digital. Sírvase contestar según corresponda y siguiendo las indicaciones del cuadro adjunto.

Si considera que siempre se cumple la pregunta o afirmación de la tabla, marque un aspa en el casillero correspondiente a la siguiente valoración:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Ítems		ESCALA				
		1	2	3	4	5
Competitividad.						
01	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco son prácticos?					
02	¿Frecuentemente los productos digitales que promueve el banco son seguros?					
03	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco atiende las necesidades de sus clientes?					
04	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco tienen tecnología innovadora?					
05	¿Generalmente los canales digitales con los que usted interactúa son seguros?					
Estrategia Digital						
06	¿Considera que el diseño de las plataformas digitales del banco tiene alta seguridad, comodidad?					
07	¿Frecuentemente el diseño de las plataformas digitales es diverso?					
08	¿Generalmente las plataformas digitales son ágiles y versátiles?					
09	¿Generalmente la automatización de procesos promueve la transaccionalidad?					
10	¿Frecuentemente la automatización de procesos promueve la seguridad?					
Cambio Cultural						
11	¿Considera que el banco se ha adaptado a las nuevas tendencias tecnológicas?					
12	¿Frecuentemente la implementación de las aplicaciones y softwares digitales han permitido mejorar calidad de vida de vida?					

13	¿Considera que los clientes se sienten cómodo usando las nuevas tecnologías digitales?					
14	¿Considera que el banco ofrece productos asequibles que satisfagan las necesidades del cliente?					
15	¿Considera que los productos que ofrece el banco están acordes de la realidad de la ciudad?					

Muchas gracias

Anexo 5. Validación por juicio de expertos.

Señor:

Robert Willie Chávez Mayta.

Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto

Nos es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Maestría en Administración de Negocios, de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte., promoción 2023 - 1, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi trabajo de investigación.

El título nombre del proyecto de investigación es: Gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria nacional de la Provincia de Andahuaylas, 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.

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

Atentamente,



Yuri Argamonte Huamani
42048612

4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario de Gestión financiera y transformación digital, elaborado por Yuri Argamonte Huamaní en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

4: Alto nivel

3: Moderado nivel

2: Bajo Nivel

1: No cumple con el criterio

Instrumento que mide la variable 01: Gestión Financiera

Definición de la variable:

Entendido como el proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Mihajlović et al., 2020).

Dimensión 1: Gestión de flujo de caja

Definición de la dimensión:

Es el proceso de administrar de manera efectiva los recursos financieros de una empresa implica monitorear cuidadosamente el flujo de efectivo y garantizar que siempre haya suficientes fondos disponibles para cumplir con las obligaciones comerciales a medida que surjan. Esto implica realizar un seguimiento cuidadoso de los ingresos entrantes y garantizar que se administren de tal manera que la organización pueda mantener suficiente liquidez para cumplir con sus requisitos operativos continuos. Es esencial que cualquier empresa controle cuidadosamente tanto sus ingresos como sus gastos, ya que no hacerlo puede conducir rápidamente a una situación en la que los costos superen los ingresos, dejando a la organización en una posición financiera vulnerable (Saavedra et al., 2016)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Proyección flujo de caja	¿Frecuentemente realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica?	4	4	3	
Procesos presupuestarios	¿Frecuentemente efectúa un análisis del proceso presupuestario como mediana proyectiva de las finanzas de la entidad?	4	4	3	
Análisis utilidades neta	¿Generalmente analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros?	4	4	4	
Capacidad de pago	¿Frecuentemente evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras?	4	4	3	

Dimensión 2: Gestión de fondos y recursos

Definición de la dimensión:

La gestión de los recursos financieros de una entidad se evalúa exhaustivamente a través de la perspectiva de la fotografía. Esta evaluación examina los procedimientos ejecutados en términos de gestión de recursos, con el objetivo de reducir los riesgos financieros y prevenir retrasos en los proyectos (Salem y Nobanee, 2019).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control financiero	¿Frecuentemente pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa?	4	4	3	
Fondos para el funcionamiento	¿Generalmente evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa?	4	4	3	
Decisiones gerenciales	¿Generalmente revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito?	4	4	4	
Planeamiento financiero	¿Generalmente realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento?	4	4	4	

Dimensión 3: Gestión de inversión y financiamiento

Definición de la dimensión:

Optimizar los costes de financiación, conseguir una óptima distribución financiera y el apalancamiento contribuyen a aumentar el valor de una empresa. Esto se puede lograr a través de la inversión de fondos en diversos instrumentos financieros y la obtención de financiamiento mediante la evaluación de productos financieros, que es competencia de los administradores financieros (Hala et al., 2020).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capital de trabajo	¿Frecuentemente busca opciones de financiamiento para aumentar el capital	4	4	4	

	de trabajo de la empresa?				
Gestión de activos netos	¿Generalmente mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos?	4	4	3	
Mercado de inversión	¿Generalmente analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o créditos bancario?	4	4	4	
Método de financiamiento	¿Frecuentemente realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa?	4	4	4	

Instrumento que mide la variable 02: Transformación Digital.

Definición de la variable:

Se refiere a la integración de herramientas tecnológicas modernas, como plataformas de redes sociales, dispositivos móviles y análisis de datos, entre otros, para generar mejoras sustanciales en las operaciones comerciales. Esto puede incluir mejorar las experiencias de los usuarios, optimizar los canales de distribución o desarrollar nuevos modelos comerciales (Cuesta, 2015).

Dimensión 1: Competitividad.

Definición de la dimensión:

Es la respuesta a la competencia emergente. Los bancos están intensificando su juego alterando la oferta y la demanda de servicios financieros, creando canales innovadores y productos digitales como medida principal. Posicionarse dentro de una nueva esfera competitiva es un desafío planteado por Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco son prácticos?	4	4	3	
Productos digitales	¿Frecuentemente los productos digitales que promueve el banco son seguros?	4	4	3	
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco atiende las necesidades de sus clientes?	4	4	3	

Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco tienen tecnología innovadora?	4	3	3	
Nuevos canales digital	¿Generalmente los canales digitales con los que usted interactúa son seguros?	4	3	3	

Dimensión 2: Estrategia digital

Definición de la dimensión:

Lo que requiere una revisión significativa de la plataforma para crear una infraestructura modular más adaptable y fácil de administrar. Dichos cambios estructurales facilitan la integración de nuevas tecnologías y permiten un desarrollo de productos más rápido, como lo describen Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Considera que el diseño de las plataformas digitales del banco tiene alta seguridad, comodidad?	3	4	4	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Frecuentemente el diseño de las plataformas digitales es diverso?	3	4	4	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Generalmente las plataformas digitales son ágiles y versátiles?	3	4	4	
Automatización de procesos	¿Generalmente la automatización de procesos promueve la transaccionalidad?	3	4	4	
Automatización de procesos	¿Frecuentemente la automatización de procesos promueve la seguridad?	3	4	4	

Dimensión 3: Cambio cultura

Definición de la dimensión:

En el ámbito de la banca y las finanzas, las instituciones tecnológicamente más avanzadas priorizan inversiones rentables en estrategias digitales que requieren un cambio organizacional significativo (Cuesta et al. en 2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco se ha adaptado a las nuevas	4	4	4	

	tendencias tecnológicas?				
Servicios de inversiones digitales	¿Frecuentemente la implementación de las aplicaciones y softwares digitales han permitido mejorar calidad de vida de vida?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los clientes se sienten cómodo usando las nuevas tecnologías digitales?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco ofrece productos asequibles que satisfagan las necesidades del cliente?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los productos que ofrece el banco están acordes de la realidad de la ciudad?	3	4	4	

NOMBRE Y APELLIDOS: Mag. Robert Willie Chávez Mayta.



FIRMA:

Señor:

Ronweld Bayona Machado.

Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto

Nos es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Maestría en Administración de Negocios, de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte., promoción 2023 - 1, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi trabajo de investigación.

El título nombre del proyecto de investigación es: Gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria nacional de la Provincia de Andahuaylas, 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.

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

Atentamente,



Yuri Argamonte Huamani
42048612

4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario de Gestión financiera y transformación digital, elaborado por Yuri Argamonte Huamaní en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

4: Alto nivel

3: Moderado nivel

2: Bajo Nivel

1: No cumple con el criterio

Instrumento que mide la variable 01: Gestión Financiera

Definición de la variable:

Entendido como el proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Mihajlović et al., 2020).

Dimensión 1: Gestión de flujo de caja

Definición de la dimensión:

Es el proceso de administrar de manera efectiva los recursos financieros de una empresa implica monitorear cuidadosamente el flujo de efectivo y garantizar que siempre haya suficientes fondos disponibles para cumplir con las obligaciones comerciales a medida que surjan. Esto implica realizar un seguimiento cuidadoso de los ingresos entrantes y garantizar que se administren de tal manera que la organización pueda mantener suficiente liquidez para cumplir con sus requisitos operativos continuos. Es esencial que cualquier empresa controle cuidadosamente tanto sus ingresos como sus gastos, ya que no hacerlo puede conducir rápidamente a una situación en la que los costos superen los ingresos, dejando a la organización en una posición financiera vulnerable (Saavedra et al., 2016)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Proyección flujo de caja	¿Frecuentemente realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica?	3	4	4	
Procesos presupuestarios	¿Frecuentemente efectúa un análisis del proceso presupuestario como medida proyectiva de las finanzas de la entidad?	3	4	4	
Análisis utilidades neta	¿Generalmente analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros?	4	4	3	
Capacidad de pago	¿Frecuentemente evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras?	4	4	4	

Dimensión 2: Gestión de fondos y recursos

Definición de la dimensión:

La gestión de los recursos financieros de una entidad se evalúa exhaustivamente a través de la perspectiva de la fotografía. Esta evaluación examina los procedimientos ejecutados en términos de gestión de recursos, con el objetivo de reducir los riesgos financieros y prevenir retrasos en los proyectos (Salem y Nobanee, 2019).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control financiero	¿Frecuentemente pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa?	3	4	4	
Fondos para el funcionamiento	¿Generalmente evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa?	4	4	4	
Decisiones gerenciales	¿Generalmente revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito?	4	3	4	
Planeamiento financiero	¿Generalmente realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento?	3	3	4	

Dimensión 3: Gestión de inversión y financiamiento

Definición de la dimensión:

Optimizar los costes de financiación, conseguir una óptima distribución financiera y el apalancamiento contribuyen a aumentar el valor de una empresa. Esto se puede lograr a través de la inversión de fondos en diversos instrumentos financieros y la obtención de financiamiento mediante la evaluación de productos financieros, que es competencia de los administradores financieros (Hala et al., 2020).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capital de trabajo	¿Frecuentemente busca opciones de financiamiento para aumentar el capital?	3	4	4	

	de trabajo de la empresa?				
Gestión de activos netos	¿Generalmente mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos?	3	4	4	
Mercado de inversión	¿Generalmente analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o créditos bancario?	4	4	4	
Método de financiamiento	¿Frecuentemente realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa?	4	4	4	

Instrumento que mide la variable 02: Transformación Digital.

Definición de la variable:

Se refiere a la integración de herramientas tecnológicas modernas, como plataformas de redes sociales, dispositivos móviles y análisis de datos, entre otros, para generar mejoras sustanciales en las operaciones comerciales. Esto puede incluir mejorar las experiencias de los usuarios, optimizar los canales de distribución o desarrollar nuevos modelos comerciales (Cuesta, 2015).

Dimensión 1: Competividad.

Definición de la dimensión:

Es la respuesta a la competencia emergente. Los bancos están intensificando su juego alterando la oferta y la demanda de servicios financieros, creando canales innovadores y productos digitales como medida principal. Posicionarse dentro de una nueva esfera competitiva es un desafío planteado por Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco son prácticos?	3	4	4	
Productos digitales	¿Frecuentemente los productos digitales que promueve el banco son seguros?	3	4	4	
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco atiende las necesidades de sus clientes?	3	4	4	
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que	3	4	4	

	promueve el banco tienen tecnología innovadora?				
Nuevos canales digital	¿Generalmente los canales digitales con los que usted interactúa son seguros?	3	4	4	

Dimensión 2: Estrategia digital

Definición de la dimensión:

Lo que requiere una revisión significativa de la plataforma para crear una infraestructura modular más adaptable y fácil de administrar. Dichos cambios estructurales facilitan la integración de nuevas tecnologías y permiten un desarrollo de productos más rápido, como lo describen Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Considera que el diseño de las plataformas digitales del banco tiene alta seguridad, comodidad?	4	4	3	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Frecuentemente el diseño de las plataformas digitales es diverso?	4	4	3	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Generalmente las plataformas digitales son ágiles y versátiles?	4	4	3	
Automatización de procesos	¿Generalmente la automatización de procesos promueve la transaccionalidad?	4	4	3	
Automatización de procesos	¿Frecuentemente la automatización de procesos promueve la seguridad?	4	4	4	

Dimensión 3: Cambio cultura

Definición de la dimensión:

En el ámbito de la banca y las finanzas, las instituciones tecnológicamente más avanzadas priorizan inversiones rentables en estrategias digitales que requieren un cambio organizacional significativo (Cuesta et al. en 2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco se ha adaptado a las nuevas tendencias tecnológicas?	4	4	4	

Servicios de inversiones digitales	¿Frecuentemente la implementación de las aplicaciones y softwares digitales han permitido mejorar calidad de vida de vida?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los clientes se sienten cómodo usando las nuevas tecnologías digitales?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco ofrece productos asequibles que satisfagan las necesidades del cliente?	3	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los productos que ofrece el banco están acordes de la realidad de la ciudad?	3	4	4	

NOMBRE Y APELLIDOS: Mag. Ronweld Bayona Machado



Mag. Ing. Ronweld Bayona Machado
Ingeniería Informática

FIRMA:

Señor:

Mag. William Ikeda Tamayo.

Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto

Nos es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Maestría en Administración de Negocios, de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte., promoción 2023 - 1, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi trabajo de investigación.

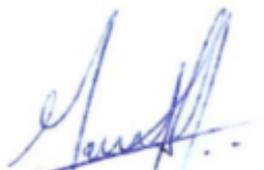
El título nombre del proyecto de investigación es: Gestión financiera y la transformación digital en una agencia bancaria nacional de la Provincia de Andahuaylas, 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.

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

Atentamente,



Yuri Argamonte Huamani
42048612

1. Datos generales del Juez

Nombre del juez:	William Ikeda Tamayo.
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Director Regional.
Institución donde labora:	Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones de Madre de Dios
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre gestión financiera
Autor (a):	Yuri Argamonte Huamaní
Objetivo:	Nivel de percepción de la gestión financiera.
Administración:	Directa
Año:	2023
Ámbito de aplicación:	Sector bancario
Dimensiones:	03
Confiabilidad:	Alfa de Cronbach $\alpha=0,903$.
Escala:	Ordinal.
Niveles o rango:	Deficiente [12 – 28], Regular [29 – 44], Eficiente [45 – 60]
Cantidad de ítems:	12
Tiempo de aplicación:	15 minutos

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre transformación digital
Autor (a):	Yuri Argamonte Huamaní
Objetivo:	Nivel de percepción de la transformación digital.
Administración:	Directa
Año:	2023
Ámbito de aplicación:	Sector bancario.
Dimensiones:	03
Confiabilidad:	Alfa de Cronbach $\alpha=0,944$
Escala:	Ordinal.
Niveles o rango:	Bajo [15 – 35], Medio [36 – 55]; Alto [56 – 75]
Cantidad de ítems:	15
Tiempo de aplicación:	15 minutos

4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario de Gestión financiera y transformación digital, elaborado por Yuri Argamonte Huamaní en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

4: Alto nivel

3: Moderado nivel

2: Bajo Nivel

1: No cumple con el criterio

Instrumento que mide la variable 01: Gestión Financiera

Definición de la variable:

Entendido como el proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Mihajlović et al., 2020).

Dimensión 1: Gestión de flujo de caja

Definición de la dimensión:

Es el proceso de administrar de manera efectiva los recursos financieros de una empresa implica monitorear cuidadosamente el flujo de efectivo y garantizar que siempre haya suficientes fondos disponibles para cumplir con las obligaciones comerciales a medida que surjan. Esto implica realizar un seguimiento cuidadoso de los ingresos entrantes y garantizar que se administren de tal manera que la organización pueda mantener suficiente liquidez para cumplir con sus requisitos operativos continuos. Es esencial que cualquier empresa controle cuidadosamente tanto sus ingresos como sus gastos, ya que no hacerlo puede conducir rápidamente a una situación en la que los costos superen los ingresos, dejando a la organización en una posición financiera vulnerable (Saavedra et al., 2016)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Proyección flujo de caja	¿Frecuentemente realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica?	4	4	4	
Procesos presupuestarios	¿Frecuentemente efectúa un análisis del proceso presupuestario como mediana proyectiva de las finanzas de la entidad?	4	4	4	
Análisis utilidades neta	¿Generalmente analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros?	4	4	4	
Capacidad de pago	¿Frecuentemente evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras?	4	4	4	

Dimensión 2: Gestión de fondos y recursos

Definición de la dimensión:

La gestión de los recursos financieros de una entidad se evalúa exhaustivamente a través de la perspectiva de la fotografía. Esta evaluación examina los procedimientos ejecutados en términos de gestión de recursos, con el objetivo de reducir los riesgos financieros y prevenir retrasos en los proyectos (Salem y Nobanee, 2019).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control financiero	¿Frecuentemente pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa?	4	4	4	
Fondos para el funcionamiento	¿Generalmente evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa?	4	4	4	
Decisiones gerenciales	¿Generalmente revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito?	4	4	4	
Planeamiento financiero	¿Generalmente realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento?	4	4	4	

Dimensión 3: Gestión de inversión y financiamiento

Definición de la dimensión:

Optimizar los costes de financiación, conseguir una óptima distribución financiera y el apalancamiento contribuyen a aumentar el valor de una empresa. Esto se puede lograr a través de la inversión de fondos en diversos instrumentos financieros y la obtención de financiamiento mediante la evaluación de productos financieros, que es competencia de los administradores financieros (Hala et al., 2020).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capital de trabajo	¿Frecuentemente busca opciones de financiamiento para aumentar el capital	4	4	4	

	de trabajo de la empresa?				
Gestión de activos netos	¿Generalmente mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos?	4	4	4	
Mercado de inversión	¿Generalmente analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o créditos bancario?	4	4	4	
Método de financiamiento	¿Frecuentemente realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa?	4	4	4	

Instrumento que mide la variable 02: Transformación Digital.

Definición de la variable:

Se refiere a la integración de herramientas tecnológicas modernas, como plataformas de redes sociales, dispositivos móviles y análisis de datos, entre otros, para generar mejoras sustanciales en las operaciones comerciales. Esto puede incluir mejorar las experiencias de los usuarios, optimizar los canales de distribución o desarrollar nuevos modelos comerciales (Cuesta, 2015).

Dimensión 1: Competividad.

Definición de la dimensión:

Es la respuesta a la competencia emergente. Los bancos están intensificando su juego alterando la oferta y la demanda de servicios financieros, creando canales innovadores y productos digitales como medida principal. Posicionarse dentro de una nueva esfera competitiva es un desafío planteado por Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco son prácticos?	4	4	4	
Productos digitales	¿Frecuentemente los productos digitales que promueve el banco son seguros?	4	4	4	
Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco atiende las necesidades de sus clientes?	4	4	4	

Productos digitales	¿Considera que los productos digitales que promueve el banco tienen tecnología innovadora?	4	4	4	
Nuevos canales digital	¿Generalmente los canales digitales con los que usted interactúa son seguros?	4	4	4	

Dimensión 2: Estrategia digital

Definición de la dimensión:

Lo que requiere una revisión significativa de la plataforma para crear una infraestructura modular más adaptable y fácil de administrar. Dichos cambios estructurales facilitan la integración de nuevas tecnologías y permiten un desarrollo de productos más rápido, como lo describen Cuesta et al. (2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Considera que el diseño de las plataformas digitales del banco tiene alta seguridad, comodidad?	4	4	4	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Frecuentemente el diseño de las plataformas digitales es diverso?	4	4	4	
Arquitectura digital y sistema informático integrado	¿Generalmente las plataformas digitales son ágiles y versátiles?	4	4	4	
Automatización de procesos	¿Generalmente la automatización de procesos promueve la transaccionalidad?	4	4	4	
Automatización de procesos	¿Frecuentemente la automatización de procesos promueve la seguridad?	4	4	4	

Dimensión 3: Cambio cultura

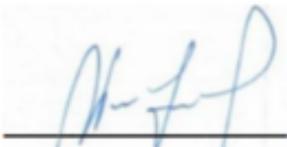
Definición de la dimensión:

En el ámbito de la banca y las finanzas, las instituciones tecnológicamente más avanzadas priorizan inversiones rentables en estrategias digitales que requieren un cambio organizacional significativo (Cuesta et al. en 2015).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco se ha adaptado a las nuevas	4	4	4	

	tendencias tecnológicas?				
Servicios de inversiones digitales	¿Frecuentemente la implementación de las aplicaciones y softwares digitales han permitido mejorar calidad de vida de vida?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los clientes se sienten cómodo usando las nuevas tecnologías digitales?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que el banco ofrece productos asequibles que satisfagan las necesidades del cliente?	4	4	4	
Servicios de inversiones digitales	¿Considera que los productos que ofrece el banco están acordes de la realidad de la ciudad?	3	4	4	

Puerto Maldonado, 01 de junio 2023



WILLIAM IKEDA TAMAYO
DNI: 41629459
MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA

Anexo 6. Confiabilidad

Tabla 14

Análisis de fiabilidad

Instrumento	Alfa de Cronbach	N° de elementos
Cuestionario de Gestión financiera	0.903	12
Cuestionario de Transformación digital	0.944	25

Confiabilidad del cuestionario de Gestión financiera

The screenshot shows the IBM SPSS Statistics interface with the following content:

RELIABILITY
/VARIABLES=P1 P2 P3 P4 P5 P6 P7 P8 P9 P10 P11 P12
/SCALE(ALL VARIABLES) ALL
/MODEL=ALPHA
/STATISTICS=SCALE
/SUMMARY=TOTAL

Fiabilidad

➔ **Escala: Gestión financiera**

Resumen de procesamiento de casos

Casos	Válido	N	%
		12	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	12	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.903	12

At the bottom of the window, the status bar reads: IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO Clásico

Confiabilidad del cuestionario de Transformación digital

*Resultado Piloto.spv [Documento3] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Aplicación de búsqueda

Resultado

- Logaritmo
- Fiabilidad
- Títulos
- Notas
- Escala: ALL VARIABLES
 - Títulos
 - Resumen de procesamiento de casos
 - Estadísticas de fiabilidad
 - Estadísticas de total de elemento
 - Estadísticas de escala
- Logaritmo
- Fiabilidad
- Títulos
- Notas
- Escala: ALL VARIABLES
 - Títulos
 - Resumen de procesamiento de casos
 - Estadísticas de fiabilidad
 - Estadísticas de total de elemento
 - Estadísticas de escala

```
/VARIABLES=1 12 13 14 15 16 17 18 19 110 111 112 113 114 115  
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL  
/MODEL=ALPHA  
/STATISTICS=SCALE  
/SUMMARY=TOTAL
```

→ **Fiabilidad**

Escala: Transformación digital

Resumen de procesamiento de casos

Casos	Válido	N	%
	Válido	15	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	15	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.949	15

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO [Clásico](#) H: 21, W: 1267 pt.

Anexo 7. Base de datos

Gestión financiera															
Gestión de flujo de caja				Gestión de fondos y recursos				Gestión de inversión y financiamiento							
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	V1D1	V1D2	V1D3	V1
2	3	3	2	1	3	2	2	2	2	3	3	10	8	10	28
2	2	2	2	1	2	1	3	3	2	2	2	8	7	9	24
2	2	2	1	1	2	1	2	3	2	2	2	7	6	9	22
2	3	3	1	1	3	1	3	3	2	3	3	9	8	11	28
3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	1	6	6	8	20
3	3	3	2	1	3	1	3	3	3	3	3	11	8	12	31
1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	4	5	6	15
3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	12	11	12	35
2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	8	9	8	25
2	2	3	1	1	1	1	3	3	2	2	3	8	6	10	24
1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	4	4	7	16
2	2	3	1	1	2	1	2	3	2	2	3	8	6	10	24
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	8	8	8	24
2	3	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	9	5	9	23
2	2	2	1	2	3	1	3	3	2	2	2	7	9	9	25
1	1	2	2	1	2	1	3	3	1	1	2	6	7	7	20
1	2	2	2	1	2	1	3	3	1	2	2	7	7	8	22
3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	10	12	11	33
2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	2	3	9	6	8	23
2	3	3	2	2	3	2	1	2	2	3	3	10	8	10	28
2	3	2	2	1	2	2	1	1	2	3	2	9	6	8	23
2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	1	7	9	7	23
2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	9	11	10	30
2	1	2	1	1	2	1	2	3	2	1	2	6	6	8	20
2	3	3	2	2	1	2	2	2	2	3	3	10	7	10	27
1	2	3	1	1	3	1	3	3	1	2	3	7	8	9	24
2	2	1	2	2	1	3	3	3	2	2	1	7	9	8	24
3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	10	10	11	31
3	3	2	3	3	3	3	1	1	3	3	2	11	10	9	30
3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	11	11	12	34
2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	11	11	11	33
3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	12	11	11	34
2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	8	9	9	26
2	3	2	2	2	2	2	1	1	2	3	2	9	7	8	24
3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	9	9	10	28
3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	11	11	12	34
2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	8	7	7	22
3	3	3	2	3	3	3	1	1	3	3	3	11	10	10	31
3	3	3	3	3	3	2	1	1	3	3	3	12	9	10	31
2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2	9	11	9	29
1	2	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	6	6	5	17
1	1	2	1	1	2	1	2	3	1	1	2	5	6	7	18
1	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	2	5	6	7	18
2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	8	9	8	25
1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	5	5	6	16
1	1	2	2	1	3	1	3	3	1	1	2	6	8	7	21
1	2	2	2	1	2	1	3	3	1	2	2	7	7	8	22
2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	9	9	7	25
3	3	3	3	3	2	3	1	1	3	3	3	12	9	10	31
2	3	3	3	3	2	3	1	1	2	3	3	11	9	9	29
5	4	3	5	5	5	4	4	5	5	3	5	17	18	18	53
5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	18	20	20	58
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	16	20	20	56
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	16	16	48
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	20	20	15	55
3	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	17	18	18	53
5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	18	19	20	57
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	20	20	18	58
5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	3	5	18	17	18	53
5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	3	5	19	17	18	54
4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	15	16	18	49
3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	4	5	12	18	19	49
4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	18	19	17	54
4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	3	16	16	16	48
5	0	5	5	5	0	5	5	5	5	5	5	15	15	20	50
4	3	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	16	17	17	50
5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	19	19	20	58
5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	20	18	17	55
5	3	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	17	19	20	56
1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	7	5	4	16
3	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	5	15	17	17	49
5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	2	17	17	17	51
5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	19	20	19	58
5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	17	20	19	56
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	60
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	20	20	15	55
2	2	2	3	3	4	5	5	5	5	4	5	9	17	19	45
4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	18	20	19	57
5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	5	20	18	19	57
4	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	16	17	17	50
1	4	4	5	5	4	5	5	5	5	3	5	14	19	18	51
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	20	19	19	58
5	4	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	16	19	20	55
2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	11	13	12	36
3	2	4	3	5	3	5	5	5	5	0	3	12	18	13	43
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	20	20	60
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	20	19	20	59
4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	16	19	19	54
4	3	4	4	4	3	5	5	5	5	4	5	15	17	19	51
4	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	15	19	20	54
4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	16	15	14	45
5	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	17	15	17	49

Transformación digital																		
Competitividad					Estrategia digital					Cambio cultural								
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	V2D1	V2D2	V2D3	V2
3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	1	1	11	12	10	33
2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	11	10	8	29
2	1	2	3	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	10	9	7	26
3	1	3	3	2	2	3	3	1	2	3	3	1	1	1	12	11	9	32
1	1	3	3	3	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	11	9	5	25
3	1	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	1	13	14	10	37
1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	8	5	5	18
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	15	15	13	43
2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	11	10	10	31
1	1	3	3	2	2	2	3	1	2	2	3	1	1	1	10	10	8	28
2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	5	5	19
2	1	2	3	2	2	2	3	1	2	2	3	1	1	1	10	10	8	28
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	10	10	10	30
1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	1	1	8	11	9	28
3	1	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	12	9	9	30
2	1	3	3	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	10	7	7	24
2	1	3	3	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	10	8	8	26
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	15	13	13	41
2	1	2	1	2	2	2	3	2	2	2	3	2	1	1	8	11	9	28
3	2	1	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	10	12	12	34
2	2	1	1	2	2	3	2	2	2	3	2	2	1	1	8	11	9	28
3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	11	9	9	29
2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	13	11	13	37
2	1	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	10	8	6	24
1	2	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	9	12	12	33
3	1	3	3	1	1	2	3	1	1	2	3	1	1	1	11	8	8	27
1	3	3	3	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	12	9	9	30
2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	14	13	11	38
3	3	1	1	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	11	14	14	39
2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	14	14	14	42
3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	13	13	15	41
3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	13	15	15	43
2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	12	10	10	32
2	2	1	1	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	8	11	11	30
2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	13	12	10	35
3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	15	14	12	41
2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	8	10	10	28
3	3	1	1	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	11	14	14	39
3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	10	15	15	40
2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	13	11	13	37
1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	3	5	7	11	23
2	1	2	3	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	9	6	6	21
1	1	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	9	6	6	21
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	10	10	12	32
1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	7	6	6	19
3	1	3	3	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	11	7	7	25
2	1	3	3	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	10	8	8	26
2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	9	11	13	33
2	3	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	10	15	15	40
2	3	1	1	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	9	13	15	37
5	4	4	5	5	5	4	3	5	5	4	3	5	5	3	23	22	20	65
5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	4	25	23	22	70
5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	1	5	5	5	5	25	17	25	67
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	20	20	60
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	25	25	23	73
4	5	5	5	4	3	4	5	5	3	4	5	5	4	5	23	20	23	66
5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	24	23	22	69
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	25	25	75
4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	23	23	21	67
4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	23	24	23	70
4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	21	19	19	59
5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	25	15	16	56
4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	3	24	22	22	68
4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	22	20	19	61
0	5	5	5	5	5	0	5	5	5	0	5	5	5	5	20	20	20	60
4	4	5	5	4	4	3	4	5	4	3	4	5	4	5	22	20	21	63
5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	24	24	24	72
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	23	25	23	71
4	5	5	5	5	5	3	5	4	5	3	5	4	5	5	24	22	22	68
1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	6	8	9	23
4	4	4	4	4	3	4	3	5	3	4	3	5	5	5	20	18	22	60
5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	23	22	21	66
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	25	24	23	72
5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	3	4	5	5	5	25	22	22	69
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	25	25	75
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	25	25	75
4	5	5	5	5	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	24	11	13	48
5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	25	22	23	70
5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	23	25	25	73
4	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4	3	4	5	5	21	20	22	63
4	5	5	5	5	1	4	4	5	1	4	4	5	5	4	24	15	22	61
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	24	25	25	74
5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	4	3	4	4	5	25	21	20	66
3	3	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	17	13	16	46
3	5	5	5	5	3	2	4	3	3	2	4	3	5	2	23	15	16	54
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	25	25	75
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	25	25	22	72
5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	25	20	19	64
3	5	5	5	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	5	23	19	20	62
5	5	5	5	5	4	2	4	5	4	2	4	5	4	5	25	19	20	64
4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	18	20	19	57
3	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	20	22	20	62