



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Gestión de Tesorería y su relación con el Control Financiero de las  
Empresas Industriales – Cercado de Lima, 2017”

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

**AUTOR(ES):**

Pérez Huarez Abigail Berenice  
<https://orcid.org/0000-0002-5794-7655>

**ASESOR(A):**

Mg. Silva Rubio Edith  
<https://orcid.org/0000-0001-7411-2708>

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

**LIMA - PERÚ**

**2018**

### **Dedicatoria**

Este trabajo tiene como destino primeramente a Dios por protegerme siempre, así como está destinado a mis Padres y hermana, por el soporte incondicional que me dieron durante todo el camino de mi formación universitaria.

### **Agradecimientos**

Primeramente mi agradecimiento es con Dios, por concederme el llegar hasta este momento, por seguir cuidándome y guiando mi camino pero sobre todo por ayudarme a superar momentos difíciles que viví. Agradezco a mi familia por su apoyo y aliento de perseguir mis sueños y hacerlos realidad, también por las buenas enseñanzas y los mejores valores inculcados para ser una mejor persona.

Finalmente agradezco a mi tía Melva Huarez, porque fue un sostén desde el inicio de mis estudios, es por ello que parte de ese sueño se lo debo a ella, el de poder culminar mi carrera universitaria.

## Presentación

Señores miembros del jurado, en base al cumplimiento del reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo, presento ante ustedes la tesis titulada, “Gestión de tesorería y su relación con el Control Financiero en las empresas industriales, Cercado de Lima, 2017”, cuyo objetivo fue determinar como la Gestión de Tesorería se relaciona con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017 la cual someto a su consideración, esperando que cumpla los requisitos de aprobación para la obtención del título profesional de Contador Público.

La investigación consta de seis capítulos. El capítulo uno se tratará de la introducción realidad problemática, los antecedentes, las teorías relacionadas, la formulación del problema, justificación, los objetivos y la hipótesis de la investigación; seguido por el segundo capítulo, en donde se describe la metodología, el tipo de diseño de investigación, las variables, la operacionalización, la población, la muestra, el tipo de técnica e instrumento para la recolección de datos, la validez de confiabilidad, el método de análisis de datos, y los aspectos éticos, para el tercer capítulo se muestran los resultados que se obtuvieron mediante las tablas de frecuencia, los gráficos con las estadísticas, y la interpretación, para el capítulo cuarto encontraremos la discusión sobre los resultados que se han obtenido, en cuánto al quinto capítulo figuran las recomendaciones y finalmente en el capítulo sexto, encontraremos las recomendaciones y las referencias bibliográficas utilizadas en la investigación; así mismo se presentan los anexos matriz de consistencia, matriz de operacionalización de variables, cuestionarios, solicitud de la municipalidad del Cercado de Lima, validación de instrumento por expertos, base de datos del SPSS V 2 y fotos del proceso de la encuesta.



---

Abigail Berenice Pérez Huarez

## Resumen

La presente investigación titulada "Gestión de tesorería y su relación con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017. Tiene como objetivo determinar como la Gestión de Tesorería y el Control Financiero se relaciona en las empresas Industriales del Cercado de Lima, 2017.

La investigación es descriptivo correlacional, diseño no experimental transaccional transversal. La población de este estudio está constituida por 64 empresas industriales ubicadas en el distrito del Cercado de Lima. La muestra está compuesta por 64 empresas, a quienes se les aplicó dos instrumentos: cuestionario para medir la gestión de tesorería y otro cuestionario para medir la segunda variable control financiero; cuestionarios fiables y debidamente validados para la recolección de datos de las variables e estudio, procesando la información mediante el paquete estadístico SPSS V. 24. Como resultado se obtuvo que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017; utilizando el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0.517, con un nivel de significancia del 5% ( $p < 0.05$ ); se logró demostrar que la relación entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima es positiva regular; la correlacional es directamente proporcional (tiene signo positivo), es decir a mayor gestión de tesorería mayor control financiero. La conclusión del estudio indica que existe correlación lineal entre las variables analizadas.

**Palabras clave:** Gestión tesorería, control financiero, flujo monetario

### **Abstract**

This research entitled "Esorería Management and its relationship with Financial Control in the industrial companies of Cercado de Lima, year 2017. Its objective is to determine how Treasury Management and Financial Control is related in the Industrial companies of Cercado de Lima, 2017.

The investigation is descriptive correlational, transverse transactional non-experimental design. 64 industrial companies located in the district of Cercado de Lima constitute the population of this study. The sample consists of 64 companies, to which two instruments were applied: a questionnaire to measure treasury management and another questionnaire to measure the second variable financial control; reliable questionnaires and duly validated for the data collection of the study variables, processing the information by means of the statistical package SPSS V. 24. As a result it was obtained that the treasury management is significantly related to the financial control in the industrial companies of the Cercado from Lima, 2017; using the Rho Spearman correlation coefficient = 0.517, with a level of significance of 5% ( $p < 0.05$ ); it was proved that the relationship between treasury management and financial control in the industrial companies of the Cercado de Lima is positive regular; The correlation is directly proportional (it has a positive sign), that is, the greater the treasury management, the greater the financial control. The conclusion of the study indicates that there is a linear correlation between the variables analyzed.

**Keywords:** Treasury management, financial control, monetary flow

## Índice

Dedicatoria .....	2
Agradecimientos .....	3
Presentación .....	4
Resumen.....	5
Abstract .....	6
I. INTRODUCCIÓN .....	11
1.1 Realidad problemática .....	12
1.2. Trabajos previos.....	13
II. MARCO TEÓRICO .....	18
1.3 Teorías relacionadas al tema:.....	19
1.3.1 Gestión de tesorería .....	19
1.3.2. Control Financiero .....	29
1.3.3 Marco conceptual .....	34
1.4 Formulación del problema .....	37
1.5 Justificación .....	37
1.6 Objetivos .....	38
1.7 Hipótesis .....	39
III: MÉTODO .....	40
2.1 Diseño de investigación .....	41
2.2 Variables, Operacionalización .....	43
2.2.1 Variables .....	43
2.2.2 Operacionalización de las variables .....	44
2.3 Población y muestra.....	48
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	49
2.5 Métodos de análisis de datos.....	61
2.6 Aspectos éticos.....	62
VI. RESULTADOS .....	64
3.1 Descripción de Resultados .....	65
3.2 Nivel inferencial: .....	75
V. DISCUSIÓN .....	81
VI. CONCLUSIÓN.....	86
VII. RECOMENDACIONES .....	89
REFERENCIAS.....	91
ANEXOS .....	97

## Índice de tablas

Tabla 1: Operacionalización de la variable 1. Gestión de tesorería.....	41
Tabla 2: Operacionalización de la variable 2. Control Financiero.....	43
Tabla 3: Calificación y puntuación del cuestionario. ....	46
Tabla 4: Clasificación y puntuación del cuestionario. ....	47
Tabla 5: Validez del instrumento .....	48
Tabla 6: Validez de contenido por juicio de experto del instrumento.....	48
Tabla 7: Confiabilidad de la variable gestión de tesorería.....	51
Tabla 8. Validez de ítems.....	52
Tabla 9: Confiabilidad de la variable Control financiero.....	55
Tabla 10. Validez de ítems.....	55
Tabla 11. Recurso estadístico.....	58
Tabla 12: Descripción de la Gestión de tesorería.....	60
Tabla 13. Descripción de la dimensión Flujos monetarios.....	61
Tabla 14: Descripción de la dimensión Control interno.....	62
Tabla 15: Descripción de control financiero.....	63
Tabla 16: Descripción de la dimensión Funciones financieras .....	64
Tabla 17: Descripción de la dimensión Administración de recursos.....	65
Tabla 18: Gestión de tesorería y control financiero.....	66
Tabla 19: Gestión de tesorería y funciones financieras .....	67
Tabla 20: Gestión de tesorería y administración de recursos.....	68
Tabla 21: Flujos monetarios y control financiero.....	69
Tabla 22: Prueba de Kolmogorov .....	70
Tabla 23: Coeficiente de correlación de Gestión de tesorería y el control financiero .....	71
Tabla 24: Coeficiente de correlación de Gestión de tesorería y las Funciones financieras. 72	72
Tabla 25: Coeficiente de correlación de Gestión tesorería y administración de recursos ...	73
Tabla 26: Coeficiente de correlación de Flujos monetarios y el control financiero. 74	74



## Índice de figuras

Figura 1. Descripción de la Gestión de tesorería.....	60
Figura 2. Descripción de los flujos de efectivos.....	61
Figura 3. Descripción de control inter .....	62
Figura 4. Descripción del Control financiero .....	63
Figura 5. Descripción de Funciones financieras.....	64
Figura 6. Descripción de Administración de recursos .....	65
Figura 7. Gestión de tesorería y control financiero.....	66
Figura 8. Gestión de tesorería y funciones financieras .....	67
Figura 9. Gestión de tesorería y administración de recursos.....	68
Figura 10. Gestión de tesorería y control financiero .....	69

## Índice de Anexos

Anexo 1: Matriz de operacionalización de las variables de investigación.....	93
Anexo 2: Matriz de consistencia .....	94
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos .....	96
Anexo 4: Validez del instrumento de expertos 1.....	104
Anexo 5: Validez del instrumento de expertos 2.....	105
Anexo 6: Validez del instrumento de experto 3.....	106
Anexo 7: Estadístico Total – elemento variable 1.....	107
Anexo 8: Estadístico Total – elemento variable 2.....	108
Anexo 9: Base de datos variable gestión de tesorería .....	109
Anexo 10: Base de datos variable control financiero.....	111
Anexo 11: Solicitud municipalidad para población.....	113
Anexo 12: Fotos evidencia de encuestas .....	114

## **I. INTRODUCCIÓN**

## 1.1 Realidad problemática

Enfocándonos en contexto internacional, las organizaciones experimentan cambios en cuanto a la administración de sus recursos monetarios, que como consecuencia empeora la situación financiera de las mismas, esto se debe a la falta de una buena gestión de tesorería. Muchas situaciones debido a la carencia de inspección por parte de las entidades que se encuentran en México, que obviamente perjudican los requerimientos de los artículos ya que demoran en la cancelación a sus proveedores, así mismo surgen consecuencias de escasez de efectivo lo que llegaría a afectar las finanzas de la empresa.

La condición se puede agravar si no se está listo para hacer frente a dichas etapas, excesivo número de compañías finalizan sus actividades ya que carecen de destreza para remediar los obstáculos con respecto al flujo de efectivo. Es por ello que debe haber un mecanismo que nos permita eludir escenarios perjudiciales que pongan en peligro a la compañía, igualmente se tiene que prever todos los panoramas factibles en llegar a convertirse en una amenaza.

En nuestro país hay entidades que se han confiado en estos temas tan relevantes y no son conscientes que fácilmente pueden quebrar si no llevan una buena administración o terminan endeudados por no tener una buena gestión de tesorería lo que podría ayudar a evitar tales situaciones, como por ejemplo quedarse sin liquidez, para costear sus gastos y pagar a los proveedores, así como también enfrentar situaciones que requieran de un desembolso, el avance de la tecnología, debe facilitar el trabajo y la obtención de la información en un lapso corto, la misma que deje saber la condición en momento real de una sociedad respecto al efectivo que posee. Como indica Chambergo (2012) “[...] establece un estado de cuenta que resume las entradas y salidas de efectivo a lo largo de la vida del proyecto, ayudando así a determinar el retorno de la inversión.” (pág. 25).

(F) Podemos ver que el flujo de efectivo es lo más importante para la empresa, y se puede decir que es el motor que impulsa a la empresa hacia adelante, siendo la razón principal pensar en trabajar de manera más eficiente y resaltar su importancia.

Así mismo, compañías del rubro industrial que se ubican en el distrito del Cercado de Lima, no están alejadas de estos problemas porque en los últimos años han tenido dificultades en varias de sus funciones y procesos de gestión relacionados con el flujo del efectivo.

Las empresas industriales tienen una acentuada dificultad con la administración de su efectivo, debido a no tener un buen control porque no está seguro de cuánto son sus ingresos y con cuánto dinero disponen, otra razón es la su falta de liquidez, debido a las tardanzas de los pagos por parte de sus clientes, debido a que no se rigen al cronograma de pago, además, esto provoca retrasos en conseguir liquidez y como son clientes que llevan años comprando productos por cantidad, por tal motivo es difícil romper lazos comerciales, el periodo de pago que se les da a estas empresas es de 90 días y si no pagan en el periodo nos trae retraso con la entrada de efectivo y pago para los proveedores, el efectivo en poder de la empresa se utiliza para las ventas del día a día.

Dadas estas circunstancias empresas industriales pertenecientes al distrito del Cercado de Lima necesitan métodos para poder contrarrestar tales situaciones, es por ello que una solución frente a esta situación es tener una buena gestión de tesorería, ya que teniendo eso se podrá tener un mejor control con respecto a la administración del dinero.

De igual manera, el siguiente estudio tiene como motivo proporcionar información sobre la relación entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima 2017.

## **1.2. Trabajos previos**

### **Internacionales**

Espinoza y Naranjo (2012). Tiene como título de tesis “Lineamientos de Auditoría Financiera y guía de Control Financiero de la unidad Mario Rizzini con base en NIIFS para el período enero a diciembre 2011”. Tesis para optar al título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. Su objetivo es identificar y asentar las bases sobre las cuales se llevará a cabo

el examen de estados financieros, así como evaluar los controles para establecer los rangos de riesgos. La presente tesis tuvo un método narrativo ya que describe detalladamente los procedimientos más importantes. Tuvo una población de 80 personas. Pudiendo concluir que los procesos de control interno mejoran los índices de eficiencia y eficacia en la normativa ayudarán a mantener la sustentabilidad financiera y administrativa.

Arguello y Rosero (2012). Tesis titulada: “Plan de gestión y control financiero para el aumento de rentabilidad y optimización de recursos de la CIA. PAZHOROWITZ S.A. en la ciudad de Quito”. Su objetivo fue crear un adecuado sistema de control interno y asignar la responsabilidad del valor recibido por Pazhorowitz, para que pueda enmascarar la contradicción entre el concepto de pagos de capital que deben ser retenidos en las actividades financieras y operativas de la empresa, que cuenta con 60 trabajadores de 45 muestras. Se concluye que la implementación de políticas en manejo de cartera, liquidez, crédito, cobranzas, pagos permitirá a las empresas optimizar sus recursos y aprovechar oportunidades para tomar decisiones acertadas sobre el futuro de la organización.

En cuanto a, Herrea, E. (2013). Tesis titulada: “Modelo de gestión y control financiero de corto plazo de la empresa Auto Centro Santa Ana AC S.A”. Su propósito es determinar la relación entre los modelos económicos y los controles financieros. El diseño del análisis es no experimental, y tiene un estilo de investigación aplicada. Población y muestreo 30 personas. Concluimos que la introducción del modelo de gestión financiera brindará información precisa para tomar las mejores decisiones financieras para la empresa, así como las herramientas financieras de corto plazo necesarias para la teoría de gestión, teoría del capital y teorías afines. Aplicarlo en la Guía Recomendada a Corto Plazo para la Gestión y el Control Financiero.

Con relación a, Bonilla. (2015). En el trabajo titulado "Control Financiero y su Interacción en la Ejecución de las metas Económicas de la escuela Privado Bilingüe del Distrito N° 22 de San Pedro de Sula Cortes". Tesis de Maestría en Gerencia Financiera de la Universidad de Ciencia y Tecnología de Honduras. Su objetivo es decidir la interacción existente entre el control financiero de los colegios privados bilingües y el logro de metas económicas, así como decidir las secuelas de las elecciones de inversión a extenso plazo, tiene un tipo de investigación correlacional causal, con 340 educación centros, cada elemento tiene 2 funcionarios como directores, una muestra de 54 elementos, se utilizará como herramienta una escala tipo Likert. Concluyendo que el 61% cree que los controles

financieros son una herramienta influyente y que establecer metas es importante, mientras que el análisis financiero es menos significativo para la rentabilidad a corto plazo.

Geoffrey (2013). Thesis titled: The relationship between financial Management Practices and Financial Performance in the Shipping Industry in Kenya. Degree project for the title of Public Accountant. University of Nairobi. The main purpose is to recognize the financial management method taken by the Kenyan shipping entity, as well as to point out the relationship between the management method and financial performance. of shipping companies in Kenya, having a research design, this study adopted a survey research design. A census was conducted of all Kenyan shipping companies. The cross-sectional survey is descriptive in nature for this research and according to the precision of Glass and Hopkins (1984), it has a descriptive research, which contains the collection of data that detail the events and then organize and tabulate, Interpret and detail the data collection using visual aids such as graphs and tables to help the reader understand the data division. The research sought to establish the relationship between financial management practices and the performance of Kenyan shipping entities between the years 2009-2012. And it came to the conclusion, It can therefore be concluded that the shipping companies were found to have put in place robust financial management practices in the form of studies of financial reporting, management of non-current assets, capital structure and working capital practices. Further, it was found that financial management practices positively influenced a shipping company's financial performance and could be presumed to be an integral.

## Nacionales

Mio, Rodriguez y Valverde (2016). Teniendo como título de tesis: “Sistema de control interno y gestión financiera de la Organización SURJADUANAS S.A.C. Lapso 2015”. Su finalidad es establecer si el sistema de control ha mejorado la administración del departamento financiero de la organización. En este análisis se usaron tipos de trabajo aplicados, con niveles descriptivos y de correlación, diseños no experimentales y transversales, que recogieron datos del Ministerio de Hacienda. La población y muestra es de 30 personas. La conclusión es que el control interno optimizó la administración del efectivo debido a que disminuye pérdidas una vez que se implementa el sistema, además el control interno es fundamental porque reduce los riesgos en la gestión de caja porque se establecen controles de ingresos y gastos.

En cuanto a, Serrano (2018). Tesis: “Un Modelo de Gestión de Fondos para Mejorar la Productividad de las Pequeñas y Medianas Organizaciones de la Provincia del Azuay”. Tuvo como finalidad examinar el efecto de la gestión financiera en la productividad de las PYMES de la provincia ecuatoriana del Azuay. Es no experimental-transeccional explicativa-correlacional. Se concluyó existente una interacción entre el desempeño del dinero y la productividad debido a que es el delegado del control de divisas.

Con relación a, Pupuche (2017). Tuvo como título de tesis “flujo de caja y su relación con las organizaciones de telecomunicaciones en la Victoria y su interacción con la liquidez en el año 2017”.

Su objetivo es decidir la interacción entre el flujo de caja y la liquidez de las organizaciones de telecomunicaciones, y decidir si existe interacción entre el flujo de caja y la liquidez por medio de averiguación elemental, nivel de correlación y diseño no experimental que existe debido a que observando el flujo de caja y el pronóstico flujo de efectivo y su disponibilidad para que la empresa afronte obligaciones y compromisos en un corto periodo.



Con respecto a, López (2018). Tiene una tesis titulada: “Control Interno en el área de Tesorería y su Interacción con la Gestión Financiera. El presente trabajo tiene como finalidad profundizar en el conocimiento y estudio del asunto del control interno y su interacción con la gestión financiera empresarial, como una selección de 20 autores, concluye el trabajo Control Financiero en el campo Financiero está ligado a la gestión financiera porque permite la desarrollo de principios de política para garantizar que las áreas esté funcionando correctamente.

## **II. MARCO TEÓRICO**

### **1.3 Teorías relacionadas al tema:**

#### **1.3.1 Gestión de tesorería**

Sierra. (2010), la Tesorería se remonta a la Conquista, y luego de la llegada de Cristóbal Colón a América (1492), la Tesorería General es la heredera histórica del manejo permanente de los fondos fiscales, a partir de los orígenes de la organización política. (p. 15 páginas).

#### **Variable 1: Gestión de tesorería**

La disputa entre compañías va siendo cada vez más fuerte, estímulo muy importante viene hacer el dinero con la que la entidad dispone en ese mismo momentos, debido a que para empresa marche bien necesita adquirir productos, así como hacerles frente a sus gastos diarios. El propósito de la gestión de tesorería es asegurar que el dinero siempre esté a disposición y así poder cubrir cualquier emergencia, esto se conoce como disponibilidad de efectivo, las empresas están expuestas a situaciones peligrosas, las suposiciones deben hacerse rápidamente o según lo requiera el problema.

Olsina (2012), define como: “Una función financiera fundamental que mejora la gestión del flujo de caja, la previsión de liquidez, la financiación, la optimización temporal de excedentes y la gestión de las relaciones bancarias”. (pág. 40).

Como bien afirma el autor la administración de tesorería se vela por la administración óptima de los bienes monetarios, así como también de la ejecución de las operaciones relacionadas a las entidades financieras. Su función es garantizar la transparencia con que se viene haciendo uso del dinero.

La solvencia en una entidad es fundamental, debido a que la gestión depende de la estabilidad financiera de la línea, con una buena gestión de la liquidez Su gestión depende de la estabilidad financiera de la línea, con una buena gestión de la liquidez de nuestros compradores, proveedores, ya que esto va a permitir a las empresas a tener efectivo para seguir con sus actividades, donde podrá cubrir los gastos del día a día en los que incurra. Lo que mantiene a una empresa con suficiente caja es una buena gestión de sus recursos y una política de cobro eficaz. (Valls, 2003, p. 12).

Por otra parte, afirma que “la gestión de “tesorería es el rendimiento de los fondos de la empresa, todo lo cual se refiere a la condición económica de la empresa”. (Back, 1990, p.11). Entendemos la importancia de esta escuela, porque de un vistazo vemos que esta escuela está mal administrada, porque no hay necesidad de consultar el saldo, ya que se puede asumir, que la compañía no está en buen estado, por ello, siempre se le debe dar la prioridad en cuánto a una buena administración y obtener una mejor comprensión de esta área de la empresa. En las empresas pequeñas resolver este problema es más sencillo y no requiere de muchas herramientas, pero en las empresas más grandes el problema no es el mismo, porque la responsabilidad y el riesgo es mayor.

Así mismo Olsina (2012). Menciona:

La tesorería es el corazón de la compañía. Ya se trate de corporaciones multinacionales, ONG, PYMES o grupos de empresas, el Ministerio de Hacienda administra, recibe, mantiene e inyecta liquidez a través de todos los canales financieros y del mercado interno. (p. 7).

Basado en lo anterior, y viendo la necesidad de un mejor control del efectivo sin que importe el tipo de compañía, se debería tener una buena administración en el área de fondos ya que como mencionó Olsina, el área donde se basa el efectivo es la zona delegada de recibir, retener y canalizar fondos a las distintas zonas de la compañía. Puede decirse que el efectivo es el corazón de la organización, y ya que todos están sujetas a él, inclusive nuestra compañía, se tienen que tomar medidas para administrarlo de manera.

En base a lo mencionado, nos podemos dar cuenta sobre la importancia del área de tesorería en una compañía, así es que podemos decir que esa área tiene una importancia elevada en la empresa, debido a que es responsable de observar la gestión diaria de los fondos entrantes y salientes, así como la garantía del autor de que esto está mal gestionado que conlleva a tener crisis en cuanto al flujo de efectivo, es decir, si no hay una buena gestión en esta área, lo que sucederá son pérdidas monetarias y por ende en un quiebre empresarial, por lo que sería bueno desarrollar el área con un mejor sistema que mantuviera el control general de los movimientos que se realizan en esa área, así los jefes o personas quienes necesiten información relacionado al flujo monetario podrán acceder o tener el informe en tiempo real, lo cual es muy beneficioso para las tomas de decisiones.

Igualmente, se llama a la gestión de caja “vital ya que es de menor aplicación, por esa razón las organizaciones asignan caja periódicamente, ya que te aporta un entendimiento anterior de cualquier deuda o saldo positivo”. (Laurente, 2015, p. 61).

Tal cual menciona el autor, el área de tesorería tiene una gran función a corto plazo, ya que cubre los gastos diarios que la empresa tiene, tales como son los viáticos para el personal administrativo, pasajes para movilidad o gasolina para el transporte, en fin, gastos de representación, para todos estas situaciones que requieran desembolso de efectivo, es necesario que toda empresa, cuente con el dinero suficiente para cubrir los gastos diarios, si quedar al borde. Toda empresa tiene que prever dichas situaciones, por ellos es indispensable realizar un presupuesto para tener una buena organización con respecto al uso del dinero y poder cubrir sin problemas los gastos, hacer una estimación o presupuesto en una compañía significa saber de forma instantánea si se cuenta con el dinero disponible para hacer negociaciones caso contrario hacer un financiamiento a una institución financiera.

## **Presupuesto de tesorería**

Las compañías tienen que tener la característica de ser precavidas en todos los movimientos que realiza, mucho más cuando se traten de dinero, debido a que todo lo que tenga que ver con salidas de dinero, depende el bienestar de la entidad, esta debe ser satisfactoria para un buen desempeño en el mercado y poder generar más ingresos de dinero, para evitar una mala inversión o gasto de dinero, se deben evaluar diversos factores externos y presupuestarse con el dinero que cuenta en tesorería y en las entidades bancarias, como consecuencia sabrá qué cantidad dispone para poder invertir en nuevos negocios lo cual le daría más ingresos y un soporte económico a largo plazo, para ello es fundamental que toda información ingresada sea veraz.

El siguiente autor menciona sobre el presupuesto del área de tesorería “(...) facilita la administración sobre las actividades en esta área y tener un adecuado manejo en la previsión, para ello es indispensable que la información se fluida y correcta entre las diferentes partes de la compañía, pueden ser por ejemplo los bancos con las que trabaja”. (Llorente, 2015, p. 61). Es necesario mencionar que si queremos tener un correcto presupuesto, es muy importante que las demás áreas faciliten la información de manera oportuna y con datos exactos, al igual que los documentos que se soliciten a la entidad bancaria con la cual se trabaja, esto porque se observaran los estados de cuentas, en donde se visualizan los movimientos de entradas y salidas de dinero y ello le permitirá visualizar de una manera más amplia con cuánto dinero dispone en el momento y podría dar pie a una proyección para invertir o cual fuese la dirección que quiera darle la entidad al dinero, para que todo eso fluya de manera correcta es reiterativo mencionar la información que proporcionan las demás áreas, como son los de cobranza, quiénes tienen que estar al día con la información sobre el ingresos de los pagos de parte de nuestros clientes, y por el área de tesorería tener al día los libros de caja y bancos, así como siempre realizar de manera frecuente las conciliaciones bancarias, esto le va a permitir a la empresa, tener la tranquilidad y la transparencia de sus movimientos bancarios, así como los pagos que llegue a recibir, por parte del cliente, ya que todo movimiento bancario, hablamos de entradas y salidas de dinero, quedan reflejadas en los extractos bancarios, que se emiten mensualmente y la entidad bancaria los proporciona.

Rodríguez e Iturralde (2008). Nos indica que:

“El presupuesto de caja es un documento esencial de la planificación financiera a corto plazo, informando al auditor los cobros y pagos de caja previstos para cada período, así como los importes a recibir por la empresa en cada período” (p. 80).

A lo que el autor se refiere en la cita anterior, es que gracias al presupuesto a corto plazo, la compañía podrá hacer uso en cada periodo de los gastos en los que incurra de manera eficiente, también define al presupuesto como un documento principal dentro del plan financiero, ya que dentro de la elaboración de este, se consideran los ingresos y egresos dentro de un periodo determinado para cubrir gastos de estos periodos, podemos decir que es útil que toda empresa realice presupuestos dependiendo del movimiento que tenga, pueden realizarse trimestral, semestral o anualmente.

En cuanto al presupuesto, no es algo netamente que las empresas o todo lo que tenga que ver con algún negocio realizan, un ejemplo claro, sencillo y que todos nos podemos dar cuenta, es en las familias, en su mayoría son las amas de casas quienes se encargan de esa función, ya que se encargan del dinero que les ingresan y como conocen los precios de todos los productos, siempre buscan economizar eligiendo los más económicos pero de buena calidad, así logran que con el dinero que tienen puedan cubrir sus necesidades de un determinado periodo, esto es un pequeño ejemplo de presupuesto, lo mismo pero a grandes escalas lo es en una empresa, entonces, podemos entender por presupuesto que es la evaluación de varios factores para elegir lo más eficiente cubriendo nuestras necesidades en determinados periodos, lo mismo sucede en una empresa, con la diferencia que es un panorama mayor con respecto a las responsabilidades y al dinero, esto debido a que en una compañía intervienen más áreas, y si no se tienen una buena administración, afectará el flujo monetario, lo que dificultará poder cubrir con cualquier eventualidad.

### **Balance previsional**

Cada que mencionamos la palabra balance, nos da cierto punto de vista numérico de la situación en la que se encuentra la empresa y gracias a ello podremos saber con qué eficiencia se vienen manejando los presupuestos de las distintas áreas, así poder saber, si es hay inconvenientes o un avance, con alguna área determinada y buscar la solución sin

generar mayores daños ni cambios, en pocas palabras que no afecte, las actividades de la empresa sino continuar con normalidad.

Para Rodríguez e Iturralde (2008). Definen el balance previsional como una

“(…) síntesis de diferentes presupuestos operativos, que pueden ser mensuales o trimestrales, enfocándose más en períodos de corto plazo cuando el activo circulante y la deuda de corto plazo son elevados, reportando la evolución mensual, lo que permitirá analizar la situación económico-financiera. (pág. 85).

En referencia a lo citado podemos decir que el balance provisional, es el resumen de los demás presupuestos en las operaciones, al ser un resumen nos permite conocer de manera más eficiente la economía en la que se encuentra la empresa, enfocándose principalmente en los tiempos de corto plazo por ser los de mayor tramitación en la entidad, como la deuda que normalmente son a un plazo de 3 meses, el dinero que circula diariamente, los gastos diarios de movilidad, gastos de representación o cualquier eventualidad que se presente. La información que es ingresada al sistema, tiene que ser bien corroborada y real, una falla puede darnos resultados erróneos, por ello la persona que se encarga de dichos registros, debe tener cuidado y validar bien los datos y montos que se están ingresando, porque de lo contrario, puede haber un desequilibrio al equilibrar y tomará más tiempo corregirlo, lo que hace que las actividades planificadas se frustren y se tenga que reprogramar todo y para evitar esto, tiene un conocimiento profundo de lo que se está registrando, todo esto es con la finalidad de obtener datos reales al momento de bajar reportes financieros para realizar los análisis como consecuencia tener un mejor presupuesto.

Ludevit y Ollé (1994). Hace referencia al balance previsional diciendo que:

"Es un documento contable que muestra la posición patrimonial de la empresa y el balance provisional que nos muestra lo que obtendrá la empresa en un año, lo que debe, a quién se lo debe, cuánto y por qué". (pág. 95).



Podemos decir que gracias al balance previsional, se obtiene una información a fondo sobre el estado de la entidad, con esa información se puede proceder a realizar proyecciones más acertadas para un buen uso del dinero, por otro lado, también saber a qué se debe a las personas, cuánto es la deuda, por qué les debe, quién nos debe, cuánta deuda se debe en cualquier préstamo o producto obtenido en la cuenta, toda esta información está respaldada por documentación los cuales posteriormente serán

Ingresados al sistema para mayor seguridad y también para que los interesados puedan tener la información a la mano. Al mismo tiempo este balance nos permitirá conocer con qué recursos cuenta la empresa y la cantidad de dinero que dispone para ciertas actividades determinadas.

### **Dimensión 1: Flujos monetarios**

“Denominamos, flujo de caja, flujo monetario o flujo de tesorería (en inglés cash-flow) a la cantidad de efectivo disponible de cada periodo (meses, trimestres, años, etc.) del proyecto. Esto es, a la diferencia entre las entradas de fondos (cobros) y las salidas (pagos) de cada periodo”. (Rodríguez, Fernandez y Romero, 2013, p. 64).

### **Indicador 1: Movimiento de Efectivo**

Como su propio nombre lo da a entender, se refieren al dinero que está en constante movimiento en un periodo de tiempo menor a 6 meses, nos referimos al dinero que ingresa y egresa, las inversiones se pueden convertir fácilmente en efectivo a corto plazo, es importante tener en cuenta que el efectivo es muy importante para la sociedad de una empresa, pero es necesario mencionar que el dinero puede ingresar de diferentes formas a una empresa, y no necesariamente en efectivo, ya muchas opciones por ejemplo están los cheques, documentos de cobranza, pagarés, los giros postales y otras formas indirectas de representar efectivo son algunos de los elementos que componen todo lo que constituye un activo, pero es una prioridad para los administradores porque se toman el tiempo para administrarlo por muchas razones porque el efectivo se vuelve líquido más rápido y puede atraer la atención de la gente del bajo mundo como son los extorsionadores, por ello lo más seguro en cuánto a pagos de grandes montos son los cheques a nombre de la persona o

empresa para que sólo ellos puedan cobrarlas, no hay defecto en el funcionamiento de la empresa y de la parte que lo necesita, ya sea una compra diaria o una gran inversión.

Por otra parte, es poco práctico tener mucho efectivo en la caja, por lo que el área de almacén tiene que encargarse del manejo adecuado y seguro del remanente, y el depósito se realiza en la unidad financiera, la unidad generalmente no tiene un proceso claro para recibir, registrar y pagar efectivo, en la mayoría de ocasiones simplemente depositan en el banco y hacen una conciliación bancaria de vez en cuando, lo que significa que debe comparar los saldos entrantes y salientes con los estados de cuentas proporcionados por la entidad financiera (Horngren, Sundem y Elliott, 2007, p. 179).

### **Indicador 2: Ingresos**

Podemos decir que toda entrada de dinero conlleva a un aumento beneficioso para la empresa, en cuánto a cubrir mucho más rápido sus necesidades y también las reducciones de los pasivos, se podrán generar ingresos cuando se vendan productos o se efectúen pagos, lo que se hará cuando ya hayan vencido los días de créditos que tiene nuestro cliente o en el mejor de los casos, hay clientes que no esperan al vencimiento, sino que depositan mucho antes y eso permite a las empresas a poder responder con mayor facilidad sus obligaciones. Es bueno saber, que no se pueden tomar por ingresos, a las aportaciones que realizan los socios, esto debido a que los aportes de los socios van directo al capital, más no cubren con los gastos de las actividades diarias de la empresa. (Marengo, 2012, p.19).

### **Indicador 3: Egresos**

Los egresos son salidas de dinero que tiene toda empresa, es parte de las actividades que realizan todas las compañías, en parte, para seguir con sus actividades, porque también tenemos proveedores a quienes solicitamos créditos que dentro de un plazo debemos de cancelar, y así seguir con nuestras actividades diarias, en contabilidad, parte de los egresos son los pasivos que tiene la empresas, ya que son deudas no sólo con los proveedores sino con la entidades del estado, como la sunat. Normalmente las salidas diarias de dinero en

una empresa, son por los gastos del personal para realizar alguna actividad determinada, algunos son, gastos de movilidad, gastos de representación, combustible, etc.

En los egresos que tiene la compañía, se incluyen a las inversiones y gastos que se presenten en el día a día, cuando se menciona a los gastos se entiende que es el aumento de pérdidas porque además reduce las utilidades y siempre incurre en gastos de financiamiento, haciendo efectivo o bancario, pagos propiedad de la empresa, ya sea renta, luz, agua, teléfono, internet, todos estos servicios incurren en gastos que forman gastos para la empresa. (Perez, y Gardey, 2009, p. 15).

#### **Indicador 4: Saldos disponibles**

“Representan tarifas conocidas y disponibles que se han procesado pero aún no se han depositado. Este saldo será transferido a la cuenta bancaria registrada en el próximo depósito” (Que es el saldo disponible, 2012, p.19).

En otras palabras, en saldo disponible es el sobrante que tiene la empresa después de haber asumido sus pasivos, muchas entidades lo que hacen es depositar el saldo que disponen en una entidad bancaria como un ahorro por así decirlo.

#### **Dimensión 2: Control interno**

El método para evaluar si el control interno ha probado ser efectivo es tomar una posición subjetiva derivada analíticamente. Su operación efectiva brinda un punto de seguridad de que se cumplirán uno o más objetivos propuestos y, por lo tanto, estos objetivos se vuelven parte de la revisión si los controles internos están vigentes.

Es por ello, que el control interno se convierte en una parte integral del proceso de gestión de fondos, pero no todas las actividades de gestión se convierten en parte del control interno uno de estos elementos es el reglamento interno debido a que facilitará la disciplina dentro de la entidad, por otro lado también es importante la información contable que se llegue a recibir para dar pie al inicio de un control, es por ello que es indispensable contar con un sistema contable para iniciar un control que procese toda la información que va a ser almacenada, así mismo éste podrá detectar errores en cuanto al ingreso de

información y que puedan ser corregidas oportunamente. (Coopers y Lybrand, 2007, p. 25).

### **Indicador 1: Reglamento interno**

Toda empresa cuenta con reglamentos, tanto en el área de seguridad y salud como el de la propia empresa, en este caso nos referimos al de la empresa, este nos permite tener un uso apropiado y también la empresa aporta recursos de dominio público y establece normas de convivencia para un mejor clima laboral, el reglamento de la empresa habilita actividades se realicen con diligencia y de manera ordenada, así poder evitar inconvenientes con los empleados, si se tienen las reglas claras y establecidas esta situación se evitará, por ello es importante que la empresa entregue estos reglamentos a todos sus empleados, para que tengan conocimiento y eviten problemas futuros. (Mathelín, 2015, p. 28).

### **Indicador 2: Información contable**

En cuanto a, la información financiera es una ayuda importante no solo para los causantes del área de la contabilidad, sino además para los causantes de entender los costos económicos sobre la compañía, los sistemas contables hoy en día son de gran ayuda, porque facilitan tener la información sobre una área en específica o si se quiere ver en un panorama general, también es posible que te exporte un archivo mostrando la gestión que va llevando la empresa en tiempo real, contar con los sistemas como aliados permite tener un mejor control, ahorrar tiempo y así trabajar con eficiencia, una compañía al hacer uso de sistemas les permite a los gerentes o jefes, bajarse un reporte cada que ellos lo requieran y no tener que solicitarlo a alguna área, demandando eso más tiempo, ellos mismos pueden ingresar y exportar los datos que deseen visualizar. (Irrázaba, 2012, p. 23).

### **Indicador 3: Sistema contable**

Es un instrumento formal, así también puede definirse como un conjunto de métodos y procedimientos para recopilar, organizar, clasificar, describir e informar sobre el trabajo de una entidad, mediante un informe financiero. A veces los gerentes, desean que los sistemas tengan ciertas características que los sistemas no cuenta con ello, entonces muchas empresas terminan desarrollando sistemas principalmente para que satisfagan los requerimientos de las compañías, la más común de la necesidad de que cada entidad logre

proclamar estados financieros anuales, esto debería ser semejante a un grupo de normas, o principios contables, y es fundamental nombrar estados financieros. Los informes internos de la organización no poseen nada que ver con los inicios de contabilidad principalmente aceptados, por lo cual el administrador además puede desarrollar el sistema contable, continuamente que cuando puedan costearlo. (Horngren, Sundem y Statton, 2007, p. 7).

#### **Indicador 4: Detectar errores**

Se llama error contable, a toda la información ingresada incorrectamente sobre una cuenta contable, todo sucede en el proceso contable, las opciones que te dan los sistemas contables con respecto a los datos erróneos que se ingresaron, es editarlo o en su defecto eliminarlo, aunque dependiendo del sistema que se haga uso en la compañía. (Chambi, 2012, p. 23).

El autor quiere decir que, depende mucho del sistema contable que se utilice para que permita, la información ingresa erróneamente puede ser corregida de lo contrario no queda de otra que ser eliminada y tener que volver a ingresar, hay sistemas contables que si permite corregir los errores pero hay otros que no y necesariamente se tienen que eliminar.

#### **1.3.2. Control Financiero**

Amat. (2016). Podemos asumir que durante las civilizaciones existían métodos para llevar un control, esto porque se tienen registros contables existentes de hace unos diez mil años, que se utilizaron en Egipto, Fenicia y Sumeria que revela la importancia de los controles basados en información, sistemas para medir el desempeño corporativo en los últimos siglos es mediante el control financiero en un corto plazo y adecuarlo de acuerdo a las necesidades y beneficios para la empresa. Gracias a este tipo de control desde ya hace mucho tiempo, ha permitido tener siempre un adecuado manejo y saber optar por mejores decisiones en diferentes contextos y tiempos.

El tipo de control usado a partir de inicios del siglo XX era más un control operativo, enfocado en sistemas de precios, debido a que dicha era la época de la Revolución Industrial y la venta. No obstante, luego de la Segunda Guerra Mundial, este enfoque se ha convertido en una de las estrategias más frecuentes usadas por las corporaciones multinacionales en las décadas de 1950 y 1960. Los pioneros del control financiero fueron dos empresas, universidades y corporaciones, Robert Newton Anthony (1916-2006)

maestro de Harvard y enorme promotor del control gerencial nuevo y Alfred Sloan (1875-1960), presidente general de Motors.

## **Variable 2. Control financiero**

“Este es un examen llevado a cabo según con las normas de auditoría principalmente aceptadas para establecer si los estados financieros de una entidad reflejan razonablemente los cambios en sus resultados de operaciones y situación financiera, ejecuta sus funcionalidades de forma idónea y administra los recursos de forma positiva.” (Miranda), 2013, pág. 115)

El control financiero resulta útil para todas las empresas, debido de que en ellas se refleja la situación económica en que se encuentra, así como también las dificultades que tiene, es importante tener un control financiero ya que interviene de manera directa en la toma de decisiones.

### **Dimensión 1. Funciones financiera**

Es parte de la contabilidad en una empresa, se componen por normas, recursos financieros, las reglas de contabilidad, entre muchas cosas más. La función financiera dentro de la contabilidad es expresar las actividades realizadas en términos monetarios de toda o una actividad en específica, esto dependerá de la persona que desee la información, normalmente los jefes sacan los reportes en un periodo trimestral o semestralmente para observar el comportamiento a nivel financiero de la empresa, es por ello que la información manipulada en esa área sea de utilidad y fidedigna para que los encargados de la toma de decisiones puedan realizarlas de manera correcta. Ya sea que tenga que ver con la información del nivel de inversiones, fuentes de financiamiento y saber qué tan efectiva es la empresa (Guajardo y Andrade, 2008, p. 19).

### **Indicador 1: Nivel de inversiones**

Cuando hay un buen nivel de inversiones podemos decir que hay un esfuerzo grande por parte de las empresas involucradas, que tienen como prioridad reducir el nivel de deudas para darle peso en el balance, no basta que las empresas se confíen por tener una buena

utilidad, sino que también deben conservar un buen nivel de inversión, un factor que determina las inversiones son las tasas de intereses que se generen a largo plazo, si la empresa quiere tener una buena inversión sin inconvenientes es importante que tenga un buen manejo en todas las áreas involucradas de manera directa o que alimenten información al área netamente involucrada. (Fondo Monetario Internacional, 2012, p. 129).

### **Indicador 2: Recursos financieros**

Entendemos por recursos a los medios con los que la empresa cuenta para hacer frente a las situaciones que se les presenta, los recursos no necesariamente pueden ser de dinero pero en este caso, hablamos de recursos financieros, que al darle ese término hacemos referencia al dinero de la empresa, y nos referimos que pueden ser usados en un momento que la situación lo requiera, toda persona tiene que saber que antes de empezar con algún negocio un empresario debe tener suficientes recursos financieros para trabajar con eficacia, por lo tanto, debe tener los recursos financieros para garantizar la estabilidad a situaciones adversas de dinero por la que todas las empresas llegan a pasar.

Las empresas pequeñas normalmente obtienen los recursos mediante préstamos de las entidades financieras o un inversor, pero no siempre obtienen los créditos de manera fácil, no se les hace muy accesible a comparación de las compañías grandes, contablemente en el activo circulante estos recursos financieros son elegidos como el saldo o el comprobante de pago, es decir, todo aquello que podría ser descontado. (Enciclopedia Financiera, 2013, p. 25).

### **Indicador 3: Fuentes de financiamiento**

Tennent (2010). Cada objetivo que tenga la empresa, se debe evaluar qué tipo de financiamiento es el adecuado para determinada actividad, porque como sabemos, existen diversos tipos de financiamientos y no todos son beneficiosos para cualquier actividad, se mencionaran 3 tipos de financiamiento: Patrimonio neto, se entiende por este a las aportaciones que realizan los socios. Instrumento de deuda: El apalancamiento, a largo plazo es el comúnmente utilizado y finalmente el endeudamiento bancario: Comúnmente es a un periodo corto, se hace uso frecuentemente para las pérdidas temporales que tiene la compañía. (p. 72).

**Indicador 4: Efectividad de la empresa**

Se puede decir que una empresa es efectiva, cuando logra realizar el cumplimiento de sus objetivos trazados en un plazo determinado, la efectividad es el resultado obtenido por los objetivos trazados en una determinada fecha, y se cumplen de manera satisfactoria, entonces ahí podemos decir que la empresa tiene efectividad con el cumplimiento. Tener efectividad en una empresa es de gran importancia, ya que tendremos la certeza de que los objetivos que se tracen llegaran a ser cumplidos de manera efectiva. (Quiquia, 2016, p. 8).

**Dimensión 2. Administración de recursos**

Se determina recursos a los elementos con los que la empresa cuenta para hacer frente a sus necesidades o situaciones difíciles, la administración de recursos en el sentido de activos se refiere básicamente a suministrar bien los bienes y las evaluaciones de créditos que posee la empresa, hacer una previsión de cobros, así también como de pagos darles un uso adecuado para obtener buenos resultados con menos costo. Para luego tomar la decisión de invertir. Por otro lado, también podemos referirnos como recursos al personal con los que cuenta la empresa, apoyar en que superen las expectativas mediante capacitaciones constantes y también implementar herramientas que ayuden al desempeño de sus colaboradores y garantizar resultados eficaces. (Wayne y Robert, 2013, p. 5).

**Indicador 1: Evaluación de créditos**

Las evaluaciones crediticias, son frecuentes en una entidad bancaria para acceder a un préstamo, normalmente a una persona le solicitan las boletas de pago para poder ver el monto límite al préstamo que podría acceder, casi parecido pasa con las empresas, pasan por ciertas evaluaciones para entablar la relación crediticia, los bancos analizan la capacidad de pago que tiene para ver si van a poder cumplir con el pago de sus deudas, todas estas evaluaciones son de manera obligatoria ya que de ellos depende el préstamo que se quiere solicitar, la entidad financiera evaluará los estados financieros de la empresa y de acuerdo a ello accederá a realizar el financiamiento. (Hernández, 1993, p. 244).



**Indicador 2: Previsión de cobros**

Se llama previsión de cobros al control que se lleva con nuestros deudores, esta área es parte del área finanzas y cumple una función muy importante, ya que gracias al seguimiento que realizan, hacen efectivo el cobro de las deudas que sus clientes mantienen con ello, y dan alerta de qué cliente está atrasado en su pago, y poder presionar ó cancelar el servicio al cliente hasta que realice el pago de lo que debe, esta área se encarga e informar a otras que sus clientes están cumpliendo con sus pagos para que las demás áreas no tengan problemas con continuar brindándoles el servicio, en una empresa pequeña realizar este trabajo basta con una persona, pero si hablamos de una empresa grande, necesariamente se necesitan de 3 a 4 personas cada una cumpliendo una función en específica convirtiéndose en un área de pagos y cobranzas. (Ludevit y Ollé, 1994, p. 84).

**Indicador 3: Previsión de pagos**

En este caso, tenemos un panorama diferente, mientras que la previsión de cobros es realizar el seguimiento a nuestros clientes por lo que nos deben, aquí tenemos que también llevar un control, pero de los pagos o deudas que tenemos con nuestros proveedores, es importante mantenernos al día y ser buenos pagadores con nuestros proveedores, así evitamos el corte de servicio o que ya no nos abstengan de mercaderías y eso nos generaría un estancamiento al seguir con nuestras actividades, también generaríamos mala impresión y desconfianza frente a nuestros proveedores, pueden incluso disminuirnos la cantidad de mercancía por el temor de no poder cumplir con el pago, estas funciones también estaría a cargo de pagos y cobranzas (Ludevit y Ollé, 1994, p. 84).

**Indicador 4: Decisiones de invertir**

Todas las empresas tienen proyecciones hacia futuro con el fin de expandirse, renovarse o innovar en ciertos campos, pero la mayoría no tiene el dinero para poder llevar a cabo dicho objetivo, pero como todos los empresarios saben, las buenas oportunidades no siempre se presentan, por ello tienen que buscar la manera de poder llevar a cabo la inversión, los resultados no se verán al momento, pero a la larga traerá muchos beneficios, es más, en problemas financieros ambas empresas pueden apoyarse, para no malgastar el dinero en una mala inversión, es fundamental estudiar bien el proyecto y realizar un análisis foda, para que apoye a las buenas decisiones e ir a lo seguro. (Ortiz, 2013, p. 301).

### 1.3.3 Marco conceptual

A continuación se definirán algunas palabras, las cuales guardan relación con la investigación.

**Cartera:** Son aquellos clientes que tiene la empresa, estos forman parte del activo circulante de la compañía, porque con el pago que realiza cada mes por los servicios que se les presta, la empresa se encarga de continuar con sus actividades e incluso pagar su nómina, las empresas tienen como objetivo ampliar su cartera, para ello tienen que ofrecer propuestas interesantes y diferentes a sus competidores así poder captar a más clientes. (Cué, 2013, p. 51).

**Conciliación:** Se realizan cuando dos cuentas o más que tienen alguna relación obtienen saldos diferentes, es ahí donde se tiene que aplicar un ajuste para que ambas cuentas queden en cero, a eso se le llama conciliación. (Cué, 2013, p. 51).

**Dinero bancario:** Se le denomina al dinero que es depositado por nuestros clientes, por ejemplo por el pago de los servicios prestados o por una mercaderías, las transacciones no necesariamente son con depósitos, pueden también ser en cheques, transferencias, cualquier medio que represente dinero. (Palomino, 2013, p. 297).

**Gasto:** Todas las empresas incurren en gastos, ya sea para cubrir la necesidad de gestión que un personal necesita realizar o realizar un almuerzo de camaradería u otras actividades diarias que requieran de algún desembolso de dinero. (Palomino, 2013, p. 297).

**Movimiento de capital:** Es la circulación de dinero que aportan los socios para incrementar la cantidad de capital en la compañía y poder aumentar el grado de actividad para el patrimonio. (Palomino, 2013, p. 297).

**Obligaciones:** Son los cargos que la empresa tiene con sus proveedores, con el estado etc. Estas obligaciones son necesarias para las actividades pero es importante siempre cumplir con el pago a tiempo y evitar los retrasos. (Cué, 2013, p. 51).

**Planeación:** Es la programación que toda empresa realiza para cumplir con sus objetivos en un determinado tiempo, la planeación permite realizar una actividad de manera ordenada y segura también se puede observar situaciones de riesgos y buscar la manera de contra arrearlos y que no llegue a perjudicar sus actividades, (Cué, 2013, p. 51).

**Presupuestos:** Es el cálculo que realiza las empresas para organizar la distribución de dinero de manera adecuada y moderada, realizar un presupuesto es una proyección, en donde se estudia varios factores externos los cuáles permiten llegar al cálculo y uso correcto del dinero. (Cué, 2013, p. 51).

**Rentabilidad:** A las empresas se le denominan rentable, cuando obtienen ganancias después de cumplir con todas sus obligaciones a fin de año, este factor de rentabilidad es importante frente a las demás empresas, es decir con los bancos y proveedores, que les genera confianza al darles financiamiento o crédito. (Palomino, 2013, p. 297).

**Riesgo financiero:** Toda empresa en algún momento llega a estar en estas situaciones, pero si las empresas prevén estos casos, es mucho más fácil salir de ello. En conclusión es el peligro al que se expone si la situación cambia de repente, para ello también toda empresa tiene que tener un plan B para poder hacerle frente. (Cué, 2012, p. 51).

**El cheque:** Es un medio de pago que es utilizado para abonar grandes cantidades de dinero, es un medio mucho más seguro que el efectivo. (Ena & Delgado, 2012, p. 197).

**Amortización:** La amortización contable incluye correcciones de valoración por caídas de valor de determinados activos fijos. Por lo tanto, la amortización puede definirse como el reflejo contable de la depreciación de un activo, depreciación que puede ser debida a diferentes causas. (Ena & Delgado, 2012, p.266).

**El recibo:** Se refiere al documento que sustenta la recepción de haber recibido cierta cantidad de dinero para realizar alguna actividad relacionada con la empresa, cada empresa tiene su modelo de recibo y normalmente figuran dos líneas para que el solicitante coloque su firma y la otra es para el encargado que le proporcionó. (Ena & Delgado, 2012, p. 200).

**Conciliación bancaria:** Son la comparación que se realiza entre el extracto bancario que emite los bancos mensualmente, contra los registros que se realizan en el sistema de la empresa, ambos tienen que coincidir, tanto en los ingresos como con los egresos, estas conciliaciones se deben realizar mensualmente para tener un control adecuado y oportuno. (Ortega, 2013, p.33).

**Previsiones mensuales:** No son los de la cartera de deudores y acreedores. Por ejemplo, nos referimos a pagar impuestos, invertir, recibir subsidios, etc.

(Ortega, 2013, p.33).

**Inversión:** Es el aporte de dinero que la entidad realiza para llegar a concretar una actividad, con la esperanza de obtener ganancias a largo plazo. (Durbán, 2014, p. 48).

**Ingreso:** Es el dinero que ingresa a la empresa debido a la venta o prestación de servicios, no todos los ingresos son en efectivos, algunos son en transferencias, cheques, letras, documentos de cobranza etc. (Tarango, 2013, p. 103).

**Arqueo de caja:** Con el fin de verificar si la contabilidad se ajusta a la realidad, ciertas cuentas necesitan ser revisadas regularmente para verificar que su saldo contable esté en línea con el saldo real, este control se denomina arqueo. (Tarango, 2013, p. 324).

**Libro de Caja:** Como su nombre lo indica, registrará todas las operaciones realizadas por la empresa durante el desarrollo de sus actividades, en las que haya entrada o salida de efectivo. Su realización es responsabilidad del Tesorero. (Tarango, 2013, p. 322).

**Libro bancos:** Este libro auxiliar registra todas las actividades de obtención o retiro de recursos de las distintas cuentas corrientes o de ahorro con que cuenta la empresa en la institución financiera. (Tarango, 2013, p. 323).

## **1.4 Formulación del problema**

Los problemas que han sido establecidos en esta investigación se plantearon de la siguiente manera

### **1.4.1 Problema general**

¿Qué relación existe entre gestión de tesorería y el control financiero en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?

### **1.4.2 Problemas específicos**

¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y las funciones financieras en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?

¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y la administración de recursos en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?

¿Qué relación existe entre el flujo monetario y el control financiero en las empresas Industriales, año 2017?

## **1.5 Justificación**

### **Justificación teórica**

En la justificación teórica, este estudio plantea una la investigación propone la indagación de teorías basándose en distintos investigadores que son expertos en recoger información e ideas sobre la primera variable gestión de tesorería, como sustento de todo esto tenemos al autor Olsina (2012, p. 40). Así mismo,

para la segunda variable control financiero, definición respaldada por Miranda (2013, p. 115). Esos aportes brindados en esta investigación por ambos autores, permitirán encontrar explicaciones contrastándose con estudios que ayudarán más adelante a otros estudios semejantes.

En la justificación práctica, en base al objetivo planteado, los cuáles nos darán resultados para acceder a soluciones así tener un adecuado manejo de la gestión de tesorería, ya que sería muy beneficioso para la empresa llevar un control que le permita gozar de liquidez, por otro lado también pagar a sus proveedores a tiempo, hacer frente a sus obligaciones que requieran un desembolso económico al momento e invertir en nuevos proyectos que le permitan expandirse y crecer económicamente que es el fin de toda empresa.

En la justificación metodológica, para lograr cumplir con los objetivos que se han trazado es necesario que se utilice la técnica de estudio del cuestionario y procesarlo en un software estadístico llamado SPSS, así también teniendo un buen manejo de la gestión de tesorería le dará estabilidad económica que le servirá para que la empresa se pueda proyectar a nuevos horizontes, mejorar sus activos mediante mantenimientos o adquisición, brindándoles calidad de producción.

## **1.6 Objetivos**

Observando los problemas propuestos a investigar, se realizó la formulación de los siguientes objetivos:

### **1.6.1 Objetivo general**

Determinar cómo la gestión de tesorería y el control financiero se relacionan en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017.

### **1.6.2 Objetivos específicos**

Determinar cómo la gestión de tesorería y las funciones financieras se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, años 2017.

Determinar cómo la gestión de tesorería y la administración de recursos se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima año 2017.

Determinar cómo el flujo monetario y el control financiero se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.

## **1.7 Hipótesis**

### **1.7.1 Hipótesis general**

La gestión de tesorería está relacionada significativamente con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017.

### **1.7.2 Hipótesis específica**

La gestión de tesorería y las funciones financieras están relacionados significativamente en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017.

La gestión de tesorería y la administración de recursos están relacionadas significativamente en las empresas industriales del Cercado de Lima, años 2017.

El flujo monetario y el control financiero se relacionan significativamente en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017.

### **III: MÉTODO**



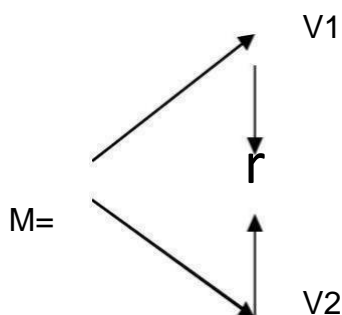
## 2.1 Diseño de investigación

### Diseño

En cuanto a, el diseño de este análisis es no experimental de corte transversal, debido a que no se manipularon las variables estudiadas (gestión financiera y control financiero), debido a que los fenómenos se observan en su entorno natural, todo lo que posibilita analizarlos. Es transaccional correlacional ya que detallan la interacción entre 2 variables en un tiempo determinada.

Con relación a, Balluerka y Vergara (2002). “Definen un diseño de análisis como un grupo de normas para la observación sistemática e incontaminada de los fenómenos que conforman el objetivo de nuestro estudio” (p. 1).

El gráfico que le corresponde a este diseño es el siguiente:



Dónde:

M → Representa a los nombrar a la cantidad de empresas industriales que se estudiaran, indicar la zona

V1 → Representa la variable costos de producción.

V2 → Representa la variable rentabilidad.

R → Representa la relación que existe entre costos de producción y rentabilidad en las MYPES del sector textil del emporio comercial de gamarra - La Victoria.

## **Nivel**

Este estudio tiene un nivel descriptivo correlacional, ya que describirá cada variable de estudio y buscará una relación con el estado actual del fenómeno.

Con relación a, Bernal (2006) señaló que “es un estudio para seleccionar las características esenciales de los objetivos de estudio y sus descripción detallada de las partes”. (pág. 113).

## **Tipo de estudio**

Esta investigación es de tipo aplicada, ya que busca aportar posibles soluciones, o en todo caso, la solución más adecuada al problema planteado. La investigación aplicada busca comprender cómo actuar, construir y cambiar.

## **Enfoque**

Este estudio utiliza un enfoque cuantitativo, ya que se utilizan datos estadísticos, aplicando el programa SPSS Statistics 24, que nos permitirá calcular variables a través de las preguntas del cuestionario. Reunir y procesar la información recopilada que permitirá tomar decisiones relacionadas con la hipótesis propuesta y extraer las conclusiones correspondientes de la investigación realizada, deducción de hipótesis.

Gómez (2006) afirma que “Los enfoques cuantitativos usan la recopilación y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y probar hipótesis preestablecidas y se basan en mediciones numéricas, y el uso cuantitativo y estadístico para intentar modelar con precisión la población (como un censo) es un enfoque cuantitativa para estudiar la demografía de la población de un país.” (pág. 60)

## **Método**

Se utilizó un método hipotético-deductivo, ya que se han realizado las hipótesis correspondientes y los datos obtenidos reducirán el nivel de relación entre ambas variables.

Cegarra (2012). Indica que:

“[...] Esta es la forma lógica de encontrar soluciones a los problemas que planteamos, y consiste en formular hipótesis sobre las posibles soluciones a los problemas planteados y comprobar si los datos disponibles concuerdan con las hipótesis planteadas (p. 82).

Con respecto a, Ordegón, Francisco y Prieto (2015). “Los criterios cuantitativos y cualitativos utilizados para medir el logro de las metas, que son generalmente aceptados por los participantes del proyecto, son suficientes para lograr los objetivos relevantes”. (p.29).

## **2.2 Variables, Operacionalización**

### **2.2.1 Variables**

Se definen como las características o cualidades de la investigación, también pueden ser datos que varían si están dentro de una escala, intervalo o recorrido.

Según Heinemann (2013), señala que:

Las variables tienen la posibilidad de existir como fenómenos pero no tienen la posibilidad de ser observadas de forma directa. Como por ejemplo, pasa con diferentes emociones, motivos, intenciones e interpretaciones subjetivas; No obstante, la mayor parte de las veces, la realidad obvia tampoco puede observarse de forma directa. (p. 12).

Variable 1: Gestión de tesorería

Variable 2: Control financiero

## 2.2.2 Operacionalización de las variables

### Operacionalización

Es un proceso que implica las variables de averiguación a partir de lo más general hasta lo más específico. Según Perea, Crespo y Méndez (2009). Definición "La operacionalización implica casi inevitablemente alguna simplificación o pérdida de sentido del criterio con el que partimos, debido a que las métricas raramente reflejan todo el sentido del criterio". (pág. 49).

### Variable1: Gestión de tesorería

#### Definición conceptual

“Es una funcionalidad financiera importante que gestiona de manera óptima los flujos de dinero, prevé la liquidez, otorga financiación, optimiza sus excedentes temporales y gestiona las interrelaciones bancarias”. (Olsina, 2009, p. 40).

#### Definición operacional

Gestión de tesorería como variable tiene una naturaleza cuantitativa y está separado entre 2 dimensiones: flujos monetarios y control interno, cada quien con sus indicadores,

Así se puede complementar los ítems, mediante el cuestionario confirmado por ítems politómicos con una escala de tipo Likert. A continuación se menciona las siguientes escalas de medición:

1. Nunca
2. Muy pocas veces
3. Algunas veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**Tabla 1:** Operacionalización de la variable 1. Gestión de tesorería..

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala	Niveles y rango
Flujos Monetarios	Movimiento de efectivo Ingresos Egresos Saldos disponibles.	1, 2, 3, 4,	Nunca	Malo [8 - 19] Regular [20 – 31] Bueno [32 – 43]
		5,6,7,8	Muy pocas veces	
			Algunas veces	
			Casi Siempre Siempre	
Control Interno	Reglamento interno Información contable Sistema contable Detectar errores.	9, 10, 11,	Nunca	Malo [8 – 19] Regular [20 – 31] Bueno [32 – 43]
		12, 13, 14,	Muy pocas veces	
		15, 16	Algunas veces	
			Casi siempre Siempre	
TOTAL DE LA VARIABLE		1 al 16		Malo [16 – 37] Regular [38 – 59] Bueno [60 – 81]

## **Variable 2: Control financiero**

### **Definición conceptual**

“Este es un examen llevado a cabo según las reglas de auditoría principalmente aceptadas para decidir si los estados financieros de una entidad reflejan razonablemente los cambios en sus resultados de operaciones y situación financiera, hace sus funcionalidades de forma correcta y administra los recursos de manera positiva.” (Miranda, 2013, pág. 115).

### **Definición operacional**

Para la variable control financiero, posee su naturaleza cuantitativa, las cuales se dividen en dos dimensiones: Funciones financieras y Administración de Recursos, teniendo ambos sus indicadores, todo ello es para que se puedan cumplir con los ítems politómicos de escala Likert. A continuación se presentan las siguientes escalas de medición:

1. Nunca
2. Muy pocas veces
3. Algunas veces
4. Casi siempre
5. Siempre

**Table 2:** *Operacionalización de la variable 2. Control financiero.*

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala	Niveles y rango
Funciones Financieras	Nivel de inversión	1, 2, 3, 4,	Nunca	Inadecuado [8 – 24]  Adecuado [49 – 81]
	Recursos financieros Fuentes de financiamiento	5,6,7,8	Muy pocas veces	
	Efectividad de la empresa.		Algunas veces	
			Casi Siempre	
Administración de Recursos	Evaluación créditos	de 9, 10, 11, 12, 13,	Nunca	Inadecuado [8 – 24]  Adecuado [25 – 41]
	Previsión de cobros	14, 15, 16	Muy pocas veces	
	Previsión de Decisiones invertir.	Pagos de	Algunas veces	
			Casi Siempre	
TOTAL DE LA VARIABLE		1 al 16	Siempre	Inadecuado [16 – 48]  Adecuado [49 – 81]

## 2.3 Población y muestra

### **Población**

Para Tamayo (2004), quien menciona que:

“La población está definida por la integridad del fenómeno estudiado, incluidas cada una de las unidades de estudio o entidades poblacionales que unen dicho fenómeno, y debería ser cuantificada para un análisis dado.” (p. 86).

En el siguiente estudio se indicó que la población estaba constituido por las compañías pertenecientes al sector industrial que se encuentran ubicados en el Cercado de Lima, gracias al reporte proporcionado por la Municipalidad de dicho distrito, el número de muestra que se utilizará es de 64 empresas industriales del Cercado de Lima.

### **Muestra**

Carrasco (2008), lo define:

“Es una sección o pedazo representativo de una población cuyas propiedades fundamentales son objetivas y la reflejan fielmente, debido a lo cual los resultados logrados de una muestra tienen la posibilidad de generalizarse a todos los recursos que conforman la población” (p. 237).

Con respecto a, Ríos Sashary (2012), “La muestra censal asume datos de cada una de las unidades del cosmos [...] pues la población es pequeña y limitada”. (p. 22).

Igualmente, la muestra que se usa es por juicio o criterio, equivalente a la población, entonces, tenemos la posibilidad de mencionar que nuestra muestra es censal, compuesta por 64 organizaciones industriales ubicadas en el distrito del Cercado de Lima, debido a ello no se llegará a emplear la fórmula.



## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

En este estudio para la recolección de datos se usó la técnica de la encuesta, la cual ayuda a recolectar datos para obtener hechos y fines para implantar la interacción entre mis 2 variables, el funcionamiento del dinero y el control financiero de las organizaciones industriales.

Los formularios se usan como un instrumento para contribuir a recolectar datos confiables y válidos, el formato está escrito de manera interrogativa y personal, con coherencia, como comprendemos, la escala de Likert tiene 5 niveles de respuestas, lo cual dejará que podamos brindar datos sobre la averiguación. Variables de estudio la cual da la posibilidad de usar para especificar cuestiones de averiguación.

La desventaja de este instrumento es que tiene la similitud de una fotografía, es decir, una representación inmovilizada de la realidad, pero tenemos como utilidad la simpleza de las respuestas, mencionamos que se encuentra elaborado de manera interrogatorio de donde se sacó los datos de las variables.

El siguiente estudio tiene 2 cuestionarios, los que han permitido recoger la información de datos cuantitativos de la variable.

En sucesión se describirán los dos instrumentos: El primero, nos facilitó establecer la gestión de tesorería y el segundo, la actitud del control financiero.

### **Ficha técnica de la variable estrategias de aprendizaje**

**Nombre:** Cuestionario de gestión de tesorería en las empresas industriales

**Autor:** Abigail Pérez Huarez

**Año:** 2017

**Objetivo:** Determinar si las empresas tienen buena administración del efectivo.

**Contenido:** Está formado por 16 ítems, organizados en dos dimensiones y 4 indicadores.

**Administración:** Individual

**Calificación:** Para la variable gestión de tesorería, el cuestionario se hizo, mediante cinco opciones de respuestas (1-2-3-4-5). Utilizando la escala Likert. Líneas abajo se apreciará la tabla N°3 el formato de codificación de las posibles respuestas:

**Tabla 3:** *Calificación y puntuación del cuestionario.*

Alternativas	Puntuación	Afirmación
N	1	Nunca
Mpv	2	Muy pocas veces
Av	3	Algunas veces
Cs	4	Casi siempre
S	5	Siempre

Fuente: Elaboración propia.

#### **Ficha técnica de la variable actitud**

**Nombre:** Cuestionario del control financiero en las empresas industriales

**Autor:** Abigail Pérez Huarez

**Año:** 2017

**Objetivo:** Saber si las empresas llevan un tiene un buen nivel financiero.

**Contenido:** Está formado por 16 ítems, presentados en forma de afirmaciones y se pide a los trabajadores del área contable que elija uno de los 5 puntos de la escala.

**Administración:** Individual

**Calificación:** Para la variable control financiero, el cuestionario se hizo, mediante cinco opciones de respuestas (1-2-3-4-5). Utilizando la escala Likert.

**Table 4:** *Clasificación y puntuación del cuestionario.*

Alternativas	Puntuación	Afirmación
N	1	Nunca
Mpv	2	Muy pocas veces
Av	3	Algunas veces
Cs	4	Casi siempre
S	5	Siempre

Fuente: Elaboración propia.

### **Validez y confiabilidad**

#### **Validez**

En cuanto a, Silva y Brain (2006). "Se refiere al grado en que una herramienta refleja el dominio de contenido específico que se mide. Es una medida del grado en que se presenta el concepto que se mide" (p. 64).

**Validez de contenido:** Incluye qué tan bien se prueba una muestra de posibles universos y conductas, cuyos miembros pueden llamarse reactivos o ítems, dependiendo de lo que se esté midiendo.

Para García (2014). "la validez de contenido viene determinado por el test original y definido por los propios ítems que hemos estudiado en capítulos anteriores". (p. 143).

**Validez de constructo:** Según García (2001). "bajo este tipo de validez se agrupan aquellas técnicas conducentes a la determinación de la validez de constructo. Las puntuaciones del test no se identifican con el constructo ya que este puede manifestarse a través de múltiples indicadores". (p. 143).

**Validez de expertos:** Para Reidl, Guillén, Sierra y Laureano (2002). “[...] La validez de contenido se puede confundir con la anterior. De hecho es muy parecida; pero aquí son expertos los que dicen si el contenido de un instrumento mide lo que pretende”. (p. 48).

**Tabla 5:** *Validez del instrumento.*

Grado académico	Apellidos y nombres del experto	Apreciación
Magister	Aguilar Juan Carlos	Aplicable
Magister	Villanueva Gastelú Raúl	Aplicable
Doctor	Muñoz Ledesma Sabino	Aplicable

Fuente: Elaboración propia.

Observando la tabla presentada podemos deducir la evaluación total de la herramienta. Apoyándose en la opinión del experto consultado, se llegó a tener una valoración aplicable por lo que es confiable.

**Table 6:** *Validez de contenido por juicio de experto del instrumento.*

Ítems	J1	J2	J3	S	IA	V
E1	Si	Si	Si	3	1	88%
E2	Si	Si	Si	3	1	88%
E3	Si	Si	Si	3	1	88%
E4	Si	Si	Si	3	1	88%
E5	Si	Si	Si	3	1	88%
E6	Si	Si	Si	3	1	88%
E7	Si	Si	Si	3	1	88%
E8	Si	Si	Si	3	1	88%
E9	Si	Si	Si	3	1	88%
E10	Si	Si	Si	3	1	88%
E11	Si	Si	Si	3	1	88%

E12	Si	Si	Si	3	1	88%
E13	Si	Si	Si	3	1	88%
E14	Si	Si	Si	3	1	88%
E15	Si	Si	Si	3	1	88%
E16	Si	Si	Si	3	1	88%
E17	Si	Si	Si	3	1	88%
E18	Si	Si	Si	3	1	88%
E19	Si	Si	Si	3	1	88%
E20	Si	Si	Si	3	1	88%
E21	Si	Si	Si	3	1	88%
E22	Si	Si	Si	3	1	88%
E23	Si	Si	Si	3	1	88%
E24	Si	Si	Si	3	1	88%
E25	Si	Si	Si	3	1	88%
E26	Si	Si	Si	3	1	88%
E27	Si	Si	Si	3	1	88%
E28	Si	Si	Si	3	1	88%
E29	Si	Si	Si	3	1	88%
E30	Si	Si	Si	3	1	88%
E31	Si	Si	Si	3	1	88%
E32	Si	Si	Si	3	1	88%

---

<b>Promedio</b>					<b>1</b>	<b>88%</b>
-----------------	--	--	--	--	----------	------------

---

Nota. J1, J1, J3 jueces. IA índice de aceptabilidad. V validez

Tenemos la posibilidad de ver que el jurado estima correctas estas herramientas, con base a los componentes aplicables, por su elevado nivel de relevancia, procedencia y transparencia con la muestra. Sin embargo, se piensan los indicadores de la prueba piloto, que son los instrumentos accesibles para las muestras seleccionadas.

#### Análisis de Fiabilidad por el coeficiente Alfa de Crombach

Se estableció un estudio de confiabilidad del instrumento para la variable V1 encuestando el número de empresas con base en una muestra de compañías industriales del Cercado de Lima.

Con relación a, la confiabilidad de la herramienta se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach para establecer un rango de valores y determinar la confianza dada por los siguientes valores:

#### Escala del Alfa de Cronbach

No es confiable	-1 a 0
Baja confiabilidad	0,01 a 0,49
Moderada confiabilidad	0,5 a 0,75
Fuerte confiabilidad	0,76 a 0,89
Alta confiabilidad	0,9 a 1

#### **Análisis de confiabilidad del instrumento de la variable gestión de tesorería**

Para asegurar la veracidad de esta herramienta, utilizamos el Alfa de Cronbach, el cual se encarga de determinar una medida ponderada de la correlación relativa de las variables (0 ítems) que forman parte de la encuesta.

Fórmula:

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

Dónde:

- $S_i^2$  es la varianza del ítem i,
- $S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento consta de 16 ítems de una muestra de 64 encuestados. El nivel de confiabilidad para este estudio fue del 83%. Para la resolución de los niveles de credibilidad mediante el Alfa de Cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 24.

La Gestión de tesorería da como resultado 0.833 de confiabilidad lo que nos quiere decir que si credibilidad es fuerte.

**Tabla 7:** *Confiabilidad de la variable gestión de tesorería.*

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
<b>,833</b>	<b>N de elementos</b>
	<b>16</b>

---

Fuente: SPSS Vs. 24

El coeficiente Alfa de Cronbach es: 0,833; en el rango de 0,76 a 0,89, por lo que el instrumento en este estudio tiene una gran confiabilidad.

En cuanto a la variable 1, la confiabilidad del instrumento se determinó a través de una encuesta a 64 trabajadores de Industrias Cercado de Lima.

El coeficiente de Alfa de Cronbach que se obtuvo es de 83%, entonces podemos decir, el cuestionario que está compuesto por 16 ítems representa una fuerte confiabilidad.

### **Validez Ítem por Ítem**

**Tabla 8.** Validez de ítems.

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. La empresa realiza movimientos de efectivo para adquirir mercadería.	53,17	56,811	,379	,827
2. Los Movimientos de efectivo que realizan cubren las necesidades diarias.	52,03	58,920	,451	,827
3. Los ingresos con los que cuenta la empresa en su mayoría son de las ventas diarias que realiza.	53,05	59,252	,115	,845
4. Tienen buenos ingresos diariamente.	52,84	51,912	,686	,808
5. Los egresos que tiene la empresa son cubiertos con el dinero que se tiene en efectivo.	52,28	55,221	,496	,820
6. Solicitan préstamos de entidades financieras para cubrir los egresos.	52,59	52,467	,698	,808
7. Se han quedado sin saldo disponible en caja.	53,42	52,533	,736	,807



8. Los saldos disponibles que poseen son depositados en un banco.	53,09	54,531	,595	,816
9. En la empresa todo el personal cumple con el reglamento interno establecido.	53,75	56,794	,208	,843
10. El reglamento interno les ha ayudado a mejorar como empresa.	52,59	52,340	,677	,809
11. Se presenta de manera oportuna la información contable para que se lleve a cabo la toma de decisiones	52,63	50,746	,689	,806
12. La información contable fue presentada erróneamente en alguna oportunidad.	52,44	53,488	,601	,814
13. El proceso que realiza el sistema contable de la empresa es efectiva.	52,98	59,349	,142	,841
14. El sistema contable facilita la entrega de información oportuna.	52,41	57,801	,380	,827
15. El sistema contable facilita la entrega de información oportuna.	52,47	56,602	,471	,823
16. Solucionan con facilidad algún error detectado.	53,17	57,383	,193	,843

## Análisis de confiabilidad del instrumento de la variable y el control financiero

Para asegurar la veracidad de esta herramienta, utilizamos el Alfa de Cronbach, el cual se encarga de determinar una medida ponderada de la correlación relativa de las variables (0 ítems) que forman parte de la encuesta.

Fórmula:

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

Dónde:

- $S_i^2$  es la varianza del ítem i,
- $S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

Estas herramientas cuentan con 16 ítems con una muestra de 64 encuestados. De nuevo, la fiabilidad de este estudio es del 85%. Para establecer la credibilidad mediante el Alfa de Cronbach, se utilizó el software estadístico SPSS versión 25.

La credibilidad de la variable Gestión de tesorería da como resultado 0.854 que nos quiere decir que tiene una fuerte confiabilidad.

**Tabla 9:** *Confiabilidad de la variable Control financiero.*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	16

Fuente: SPSS Vs. 24

Con relación a, el coeficiente Alfa de Cronbach es: 0.854; en el rango de 0.76 a 0.89, por lo que el instrumento de investigación tiene una alta confiabilidad.

En cuanto a la variable 2, la confiabilidad del instrumento se determinó a través de una encuesta a 64 trabajadores de las empresas Industriales del Cercado de Lima.

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido es del 85%, por lo que se puede decir que el cuestionario consta de 16 ítems y tiene una gran fiabilidad.

Igualmente, el coeficiente alfa de Cronbach es de 0.760, en el rango de 0.76 a 0.89, por lo que el instrumento de investigación es altamente confiable

### Validez Ítem por ítem

**Tabla 10.** Validez de ítems.

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Medida de escala si el elemento se Ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Crombach si el elemento se ha suprimido
1. La empresa cuenta con un buen nivel de inversión.	51,47	86,983	,533	,846
2. Con frecuencia tienen la posibilidad de invertir	51,44	88,377	,408	,850
3. La empresa cuenta con buena disponibilidad para hacer usos de sus recursos financieros cuando lo necesite.	53,23	90,912	,104	,864
4. Tienen un buen nivel de recursos financieros.	51,44	88,345	,410	,850
5. La empresa cuenta con buenas fuentes de financiamiento	51,88	82,524	,537	,843
6. Para cubrir las necesidades de efectivo se evalúa todas las fuentes de financiamiento para seleccionar la que mejor convenga a la empresa.	52,00	85,206	,432	,848
7. Es efectiva la empresa a la hora de resolver problemas.	51,88	85,381	,372	,851
8. Las decisiones que toma la empresa son efectivas para el desarrollo de la misma.	51,64	92,774	,097	,859

9. Cuando dan a crédito una mercadería realizan una evaluación de Créditos a sus clientes.	51,97	75,650	,761	,829
10. Para tener un excelente control de recursos se realizan periódicamente una evaluación de créditos.	51,28	88,078	,540	,847
11. Realizan una previsión de cobros a sus clientes.	52,77	75,706	,628	,837
12. Hacen regular seguimiento de las previsiones de cobros.	52,91	83,547	,514	,844
13. Se lleva a cabo una previsión de pagos a los principales proveedores.	52,59	77,134	,634	,837
14. Todos los días realizan las previsiones de pago.	53,14	76,472	,646	,836
15. Toman decisiones de invertir en algún proyecto.	52,03	79,713	,536	,843
16. Tienen facilidad para decidir realizar alguna inversión.	51,78	81,475	,508	,844

## 2.5 Métodos de análisis de datos

Se utilizaron estadísticos apropiados y estadísticas respectivas para el análisis de estudios, procesos y presentación de información. Para evaluar los datos recolectados se estableció una base de información y se utilizó el programa SPSS versión 24.

En el estudio se tomaron las siguientes variables.

V1 = Cualitativa (gestión de tesorería)

Una vez obtenida la información sobre esta variable, el estudio tiene las siguientes características:

Presentación usando porcentajes

V2 = Cuantitativa (control interno)

Se realizó la prueba de la variable y fueron codificados y tabulados, dándonos un análisis estadísticamente el promedio (x)

**Estadística descriptiva:** Para García (2011) “trata de la recopilación, clasificación, presentación y descripción de datos”. (p.11).

**Estadística de prueba:**

Se realizó mediante la prueba de kolmogorov Smirnov para resolver su propio análisis y utilizar la prueba correspondiente.

**Prueba de hipótesis:**

El siguiente procedimiento establecido se usó la prueba de correlación no paramétrica de rho Spearman dado que los datos difieren de la distribución normal.

**Tabla 11.** *Recurso estadístico.*

Análisis estadístico	Recurso estadístico
Prueba no paramétrica, que calcula la correlación entre variables.	Coeficiente de Spearman $\rho = 1 - \frac{6 \cdot \sum d^2}{N \cdot (N^2 - 1)}$

Fuente: SPSS Vs 24

## 2.6 Aspectos éticos

La investigación parte de los principios de la ética y la sociedad, desde una perspectiva global, con los principios morales y sociales adoptando los siguientes principios:

Confiabilidad: tanto los participantes como los informantes hicieron afirmaciones de seguridad con el propósito de realizar la presente investigación.

Objetividad: Se evidenciará al momento de citar a los autores y se colocaran las referencias bibliográficas del estudio mostrado, para poder probar que no existe plagio intelectual.

Veracidad: Quiere decir que la investigación que se muestra será verás, para así cuidar la credibilidad de esta.

## **VI. RESULTADOS**



### 3.1 Descripción de Resultados

Teniendo en cuenta el propósito del estudio, la información recopilada se presenta a continuación. “Determinación de la Relación entre la Gestión de tesorería y el Control Financiero en las empresas del Cercas de Lima, 2017”.

#### Análisis descriptivo de la variable Gestión de tesorería

**Tabla 12:** Descripción de la Gestión de tesorería.

GESTIÓN DE TESORERÍA			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	MALO	24	37,5
	REGULAR	20	31,3
	BUENO	20	31,3
	Total	64	100,0

Fuente: SPSS Vs 24



*Figura 1.*  
Descriptivo

de la Gestión de tesorería

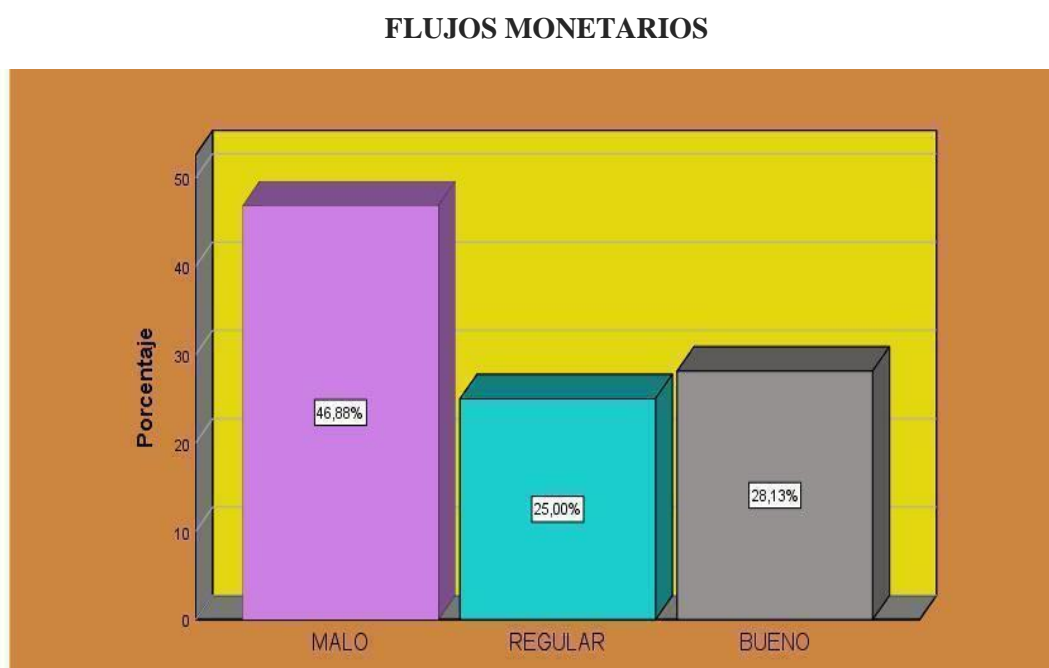
Fuente: SPSS Vs 24

De acuerdo con el tabla N°12 y el Gráfico N°1, entre las empresas industriales encuestadas, el 37,50% de ellas tiene una mala gestión de tesorería, el 31,25% tiene una gestión regular de tesorería y el 31,25% tiene una buena gestión de tesorería.

**Tabla 13.** Descripción de la dimensión Flujos monetarios.

<b>FLUJOS MONETARIOS</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	MALO	30	46,9
	REGULAR	16	25,0
	BUENO	18	28,1
	Total	64	100,0

Fuente: SPSS Vs 24

*Figura 2.* Descripción de los flujos de efectivos.

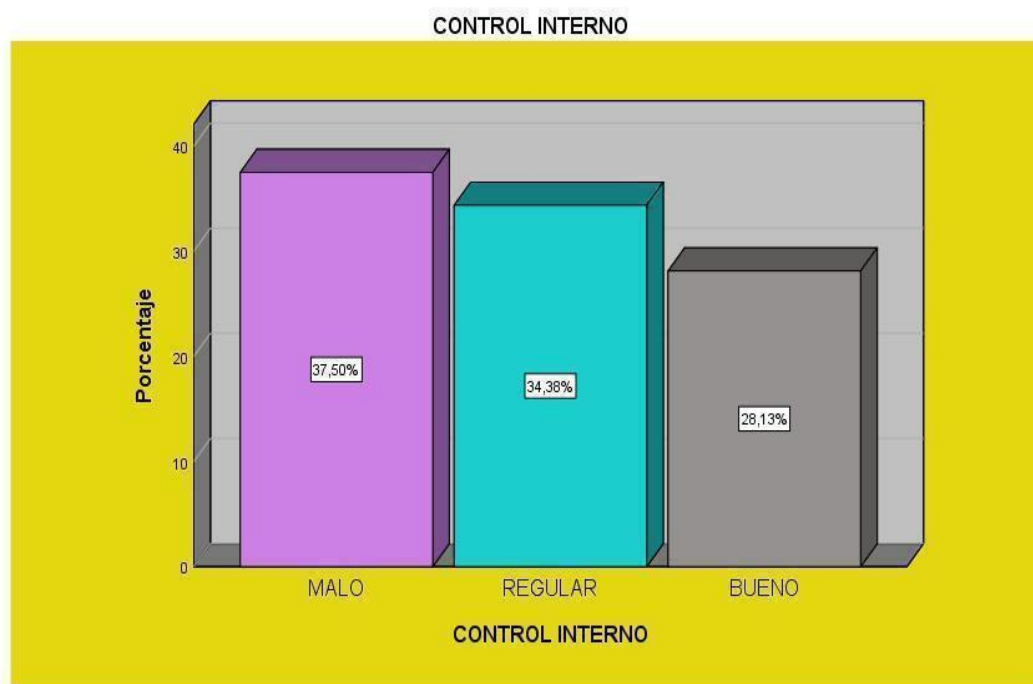
Fuente: SSPS Vs. 24

Observando la tabla N°13 y la figura N°2 decimos que el 46.88/% de las empresas industriales que fueron encuestadas tiene un mal flujo monetario, el 25.00% representa una regular flujo monetario, en cambio el 28.13% podemos decir que tiene un buen flujo monetario.

**Tabla 14:** Descripción de la dimensión Control interno.**CONTROL INTERNO**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	MALO	24	37,5
	REGULAR	22	34,4
	BUENO	18	28,1
	Total	64	100,0

Fuente: SPSS Vs 24

*Figura 3* Descripción de control interno

Fuente: SSPS Vs 24

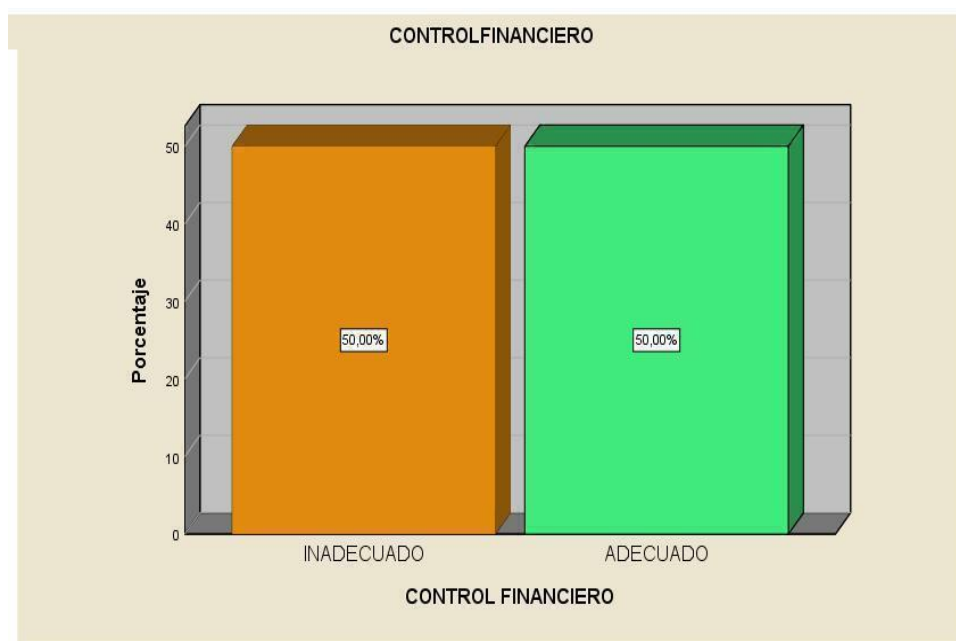
Al ver la tabla N°14 y la figura N°3 vemos que hay un 37.50% de empresas del sector industrial las cuales fueron encuestadas, suelen tener un mal Control financiero, el 34.38% representa un regular control interno, mientras que el 28.13% tiene un mal control interno.

## Análisis descriptivo de la variable Control Financiero

**Tabla 15:** Descripción de control financiero.

CONTROL FINANCIERO			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	INADECUADO	32	50,0
	ADECUADO	32	50,0
	Total	64	100,0

Fuente: SPSS Vs 24



**Figura 4.** Descripción sobre Control financiero

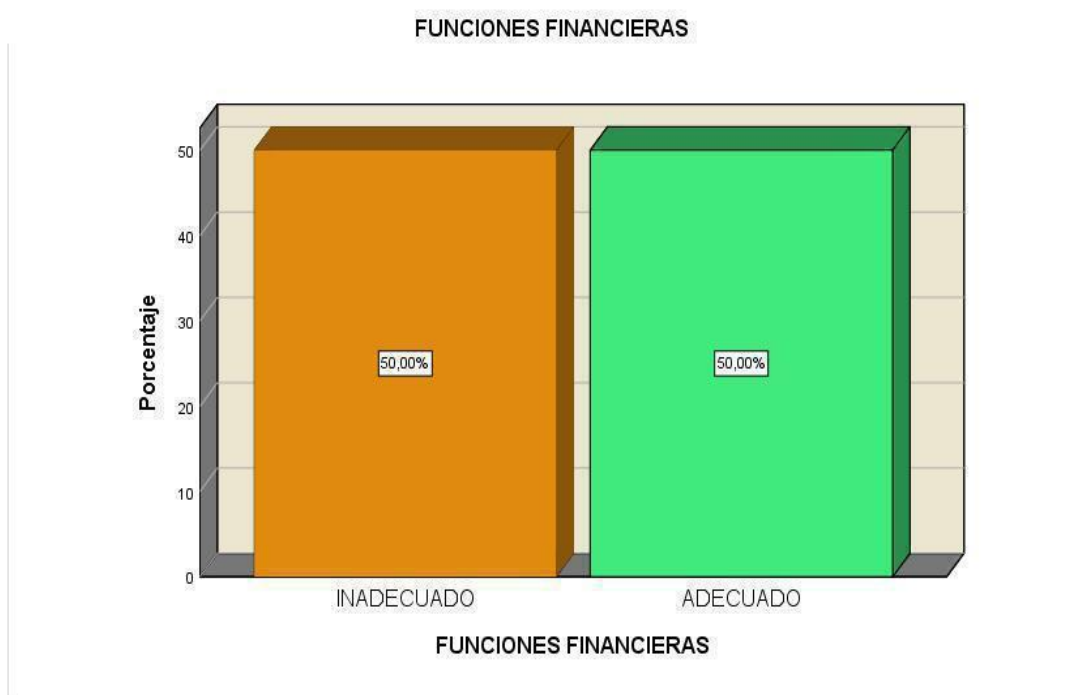
Fuente: SSPS Vs 24

Observando la tabla N°15 y la figura N°4 las compañías industriales que fueron encuestadas tienen un 50% de un manejo inadecuado del Control financiero, y el otro 50.00% de las empresas industriales encuestadas tienen un adecuado Control financiero.

**Tabla 16:** Descripción de la dimensión *Funciones financieras*.

FUNCIONES FINANCIERAS			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	INADECUADO	32	50,0
	ADECUADO	32	50,0
	Total	64	100,0

Fuente: SPSS Vs 24

*Figura 5.* Descripción de Funciones financieras

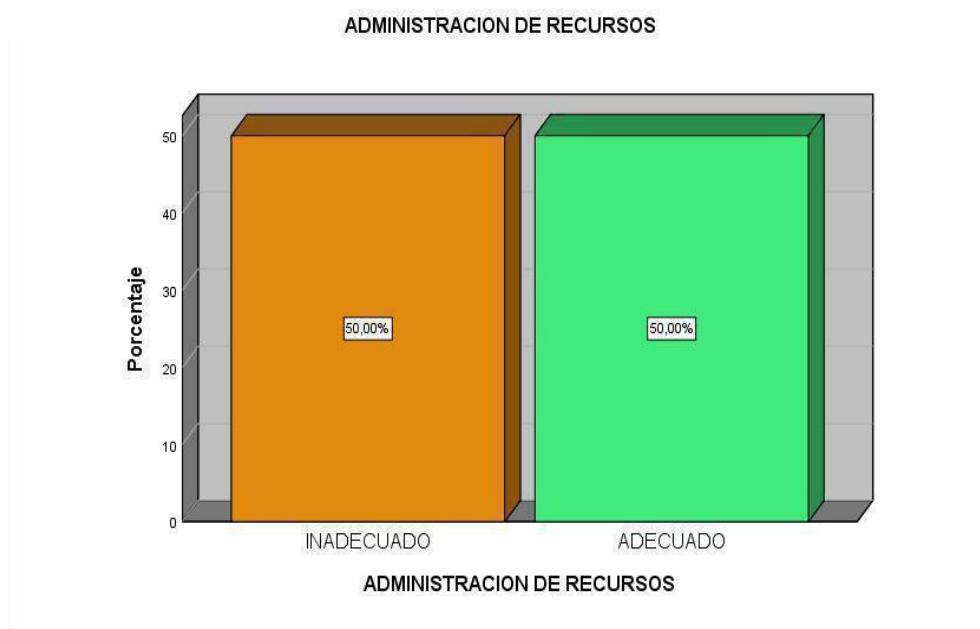
Fuente: SPSS Vs. 24

Viendo la tabla N°16 con la figura N°5 podemos decir que el 50.00% de las compañías industriales encuestadas tienen unas inadecuadas Funciones financieras, y el otro 50.00% de las empresas industriales encuestadas tienen una adecuada función financiera.

**Tabla 17:** Descripción de la dimensión Administración de recursos.

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS			
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	INADECUADO	32	50,0
	ADECUADO	32	50,0
	<b>Total</b>	<b>64</b>	<b>100,0</b>

Fuente: SPSS Vs 24

*Figura 6.* Descripción de Administración de recursos

Fuente: SSPS Vs 24

Con base en la tabla número N°17 y figura N°6 observamos que el 50.00% de las compañías industriales que fueron sondeadas tienen una inadecuada Administración de recursos, y el otro 50.00% de las empresas industriales encuestadas tienen una adecuada Administración de recursos.

**Tabla 18:** *Gestión de tesorería y control financiero.*

			INADECUADO	ADECUADO	Total
GESTIÓN DE TESORERÍA	MALO	Recuento	16	8	24
		% del total	25,0%	12,5%	37,5%
	REGULAR	Recuento	16	4	20
		% del total	25,0%	6,3%	31,3%
	BUENO	Recuento	0	20	20
		% del total	0,0%	31,3%	31,3%
Total		Recuento	32	32	64
		% del total	50,0%	50,0%	100,0%

Fuente: SPSS Vs 24

*Figura 7.* Gestión de tesorería y control financiero

Fuente: SPSS Vs 24

**Interpretación:**

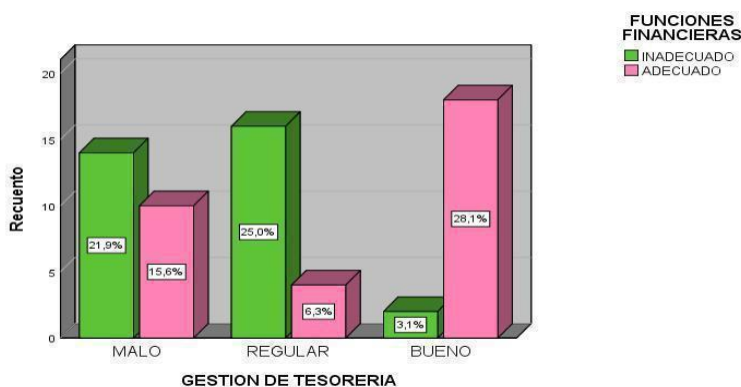
De las 64 compañías que se dedican al rubro industrial en el Cercado de Lima, el 37.5% presenta una inadecuada gestión de tesorería, siendo el 25% del control financiero utilizado manera inadecuado y 12.5% presentan un control financiero adecuado, así mismo se tiene que un 31.3% tiene una regular gestión de tesorería que viene a representarse en un 25% de inadecuado control financiero y un 6,3% de adecuado control financiero, por último se tiene que un 31.3% tiene una buena gestión de tesorería que hace referencia a un adecuado uso del control

financiero que representa el mismo porcentaje de 31.3%, dejando a 0% un inadecuado control financiero.

**Tabla 19:** *Gestión de tesorería y funciones financieras.*

		Tabla cruzada GESTIÓN DE TESORERÍA - FUNCIONES FINANCIERAS			
		FUNCIONES FINANCIERAS		Total	
		INADECUADO	ADECUADO		
GESTIÓN DE TESORERÍA	MALO	Recuento	14	10	24
		% del total	21,9%	15,6%	37,5%
	REGULAR	Recuento	16	4	20
		% del total	25,0%	6,3%	31,3%
	BUENO	Recuento	2	18	20
		% del total	3,1%	28,1%	31,3%
Total		Recuento	32	32	64
		% del total	50,0%	50,0%	100,0%

Fuente: SSPS Vs 24



*Figura 8.* Gestión de tesorería y funciones financieras

Fuente: SSPS Vs 24

### Interpretación:

Del total de 64 empresas industriales en el Cercado de Lima, el 37.5% presenta una mala gestión de tesorería, de los cuales el 21.9% realizan mal las funciones financieras y el 15.6% llevan unas funciones financieras adecuadas, así mismo se tiene que un 31.3% tiene una regular gestión de tesorería que viene a representarse en un 25% de inadecuado manejo de las funciones financieras y un 6,3% lleva una adecuada función financiera, por último se tiene que un 31.3% tiene una buena gestión de tesorería a lo que quiere decir que realizan

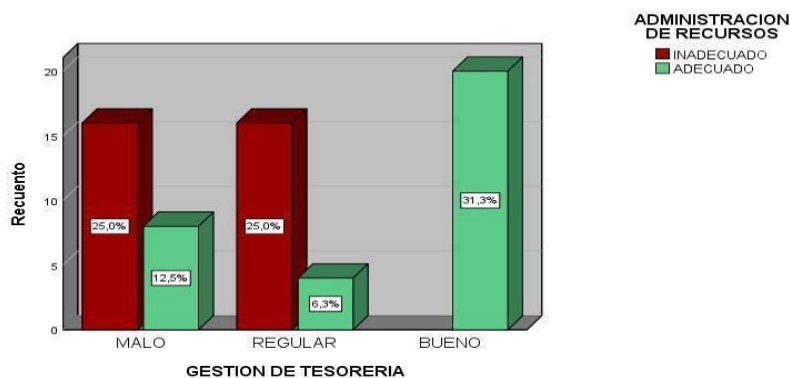


una buena función financiera, este porcentaje está dividido entre el 3.1% quienes realizan un inadecuado manejo y el 28.1% llevan un adecuado manejo de las funciones financieras

**Tabla 20:** *Gestión de tesorería y administración de recursos.*

		ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS			
		INADECUADO	ADECUADO	Total	
GESTIÓN DE TESORERÍA	MALO	Recuento	16	8	24
		% del total	25,0%	12,5%	37,5%
	REGULAR	Recuento	16	4	20
		% del total	25,0%	6,3%	31,3%
	BUENO	Recuento	0	20	20
		% del total	0,0%	31,3%	31,3%
Total		Recuento	32	32	64
		% del total	50,0%	50,0%	100,0%

Fuente: SSPS Vs. 24



*Figura 9.* Gestión de tesorería y administración de recursos Fuente: SSPS Vs. 24

### Interpretación:

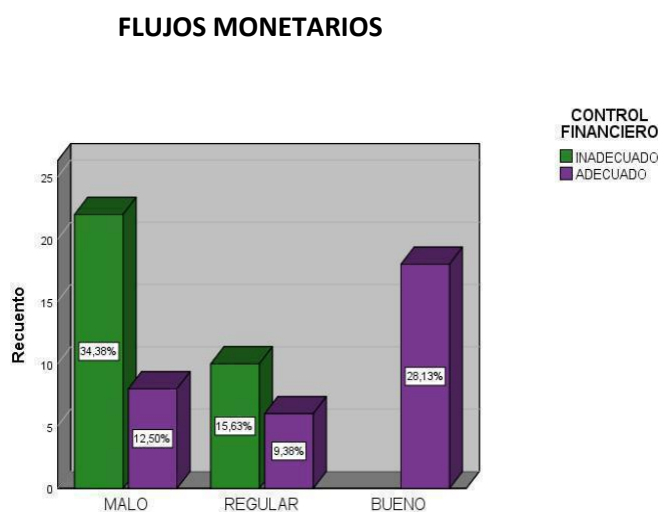
Del total de empresas industriales en el Cercado de Lima que suman 64, se puede visualizar en el cuadro que el 37.5% tiene mala gestión de tesorería, de los cuales el 25% y el 12.5% realizan una inadecuada y adecuada administración de recursos respectivamente, por otro lado se observa una regular gestión de tesorería que está representado en un 31.3% de los cuales el 25% lo administran de manera inadecuada siendo el 6.3% administrada adecuadamente, por último se aprecia que el 31.3% cuenta con una buena gestión de

tesorería, podemos decir que en este nivel no hay un inadecuado manejo de la administración de recursos ya que el porcentaje total es el mismo para el manejo adecuado.

**Tabla 21:** *Flujos monetarios y control financiero.*

		CONTROL FINANCIERO			
		INADECUADO	ADECUADO	Total	
FLUJOS MONETARIOS	MALO	Recuento	22	8	30
		% del total	34,4%	12,5%	46,9%
	REGULAR	Recuento	10	6	16
		% del total	15,6%	9,4%	25,0%
	BUENO	Recuento	0	18	18
		% del total	0,0%	28,1%	28,1%
Total		Recuento	32	32	64
		% del total	50,0%	50,0%	100,0%

Fuente: SSPS Vs 24



*Figura 10.* Gestión de tesorería y control financiero  
Fuente: SSPS Vs 24

### Interpretación:

De las 64 empresas industriales que hay en el Cercado de Lima, se puede apreciar en el cuadro que el 46.9% lleva una mala gestión de efectivo, de los cuales el 34.4% y el 12.5% realizan una inadecuada y adecuada control financiero, por otro lado se observa una regular gestión de efectivo que está representado en un 25% conformador por el 15.6% que tienen

un inadecuado control financiero, y un 9,4% lo llevan adecuadamente por último se aprecia que el 28.1% cuenta con una buena gestión efectivo, como se puede apreciar en el cuadro no hay porcentajes que digan que se tiene un mal manejo del control financiero.

### 3.2 Nivel inferencial:

Prueba de normalidad

Ho: La información procede de una repartición normal

H1: La información no procede de una de una repartición normal

**Tabla 22:** *Prueba de kolmogorov*

Estadístico	Kolmogoroy-Smimov	Sig.
GESTIÓN DE TESORERÍA	,245	,000
CONTROL FINANCIERO	,339	,000
FLUJOS MONETARIOS	,299	,000
CONTROL INTERNO	,243	,000
FUNCIONES FINANCIERAS	,339	,000
ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS	,339	,000

Fuente: SPSS Vs 24

Como se puede observar en la Tabla N° 22, los resultados de la prueba de normalidad nos dan un cierto nivel de significancia de 0.00, por lo que estos valores son menores a 0.05, entonces, podemos estar seguros que estos datos no son de una distribución normal. , ni es una prueba no paramétrica.

## Prueba de Hipótesis

### Hipótesis general

La gestión de tesorería se relaciona significativamente con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

H0: No existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

H1: Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$p \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

**Tabla 23:** *Coefficiente de correlación entre la Gestión de tesorería y el control financiero.*

		Correlaciones	
		GESTIÓN DE TESORERÍA	CONTROL FINANCIERO **
Rho de Spearman	GESTIÓN DE TESORERÍA	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,517
		N	64 **
	CONTROL FINANCIERO	Coeficiente de correlación	,517
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000 64

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: SPSS Vs. 24

Viendo que el rango de importancia o el valor de  $p=0.00$  es inferior a 0.05, lo que nos concede rehusar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alterna. Por ello, podemos decir que la gestión de tesorería se vincula de manera significativa con el control financiero. Así mismo, el coeficiente de correlación Rho Superman = 0.517 indica sobre la relación que hay entre la gestión

de tesorería y control financiero de las compañías, del Cercado de Lima es positiva regular. Así mismo la correlacional es directamente proporcional (signo positivo), o sea, a una buena gestión de tesorería mejor será el control financiero.

### Hipótesis específica 1

**H1:** Existe relación entre la gestión de tesorería y las funciones financieras en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

**H0:** No existe relación entre la gestión de tesorería y las funciones financieras en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  de margen de error

**Tabla 24:** Coeficiente de correlación entre la Gestión de tesorería y las Funciones financieras.

		Correlaciones	
		GESTIÓN DE TESORERÍA	FUNCIONES FINANCIERAS
Rho de Spearman	GESTIÓN DE TESORERÍA	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	64
	FUNCIONES FINANCIERAS	Coefficiente de correlación	,367
		Sig. (bilateral)	,003
		N	64

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

Fuente: SPSS Vs. 24

Viendo que el rango de importancia o el valor de  $p = 0.003$  es inferior a  $0.05$  lo que nos concede rehusar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alterna. Por ello, afirmamos que los flujos monetarios guardan relación de manera significativa con las funciones financieras. Asimismo el coeficiente de correlación de Rho Superman =  $0.36$  indica la relación entre la gestión de

tesorería con las funciones financieras sobre las compañías, del distrito de Cercado de Lima es moderada. También la correlación es directamente proporcional (signo positivo), o sea, mientras se realicen las funciones financieras de manera eficiente, mejor gestión de tesorería.

## Hipótesis específica 2

**H1:** Existe relación entre la gestión de tesorería y la administración de recursos en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

**H0:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la administración de recursos en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$p \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

**Tabla 25:** *Coefficiente de correlación entre la Gestión de tesorería y la administración de recursos.*

		Correlaciones	
		GESTIÓN DE TESORERÍA	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS
Rho de Spearman	GESTIÓN DE TESORERÍA	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	64
	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS	Coefficiente de correlación	,517
		Sig. (bilateral)	,000
		N	64

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

Fuente: SPSS Vs. 24

Podemos visualizar que el nivel de significancia o el valor de  $p = 0.00$  viene siendo menor a  $0.05$ , por lo tanto podemos denegar la hipótesis nula y admitir la hipótesis. Por lo tanto podemos decir que la gestión de tesorería se relaciona notoriamente con la administración de recursos. Asimismo el coeficiente de correlación de Rho Superman =  $0.517$  señala que la relación ente la gestión de tesorería y la administración de recursos en las compañías del sector industrial del Cercado de Lima son moderadas. Entonces, la correlación es directamente proporcional (signo positivo), o sea, a buena administración de recursos, mejor gestión de tesorería.

### Hipótesis específica 3

**H1:** Hay relación entre los flujos monetarios y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

**H0:** No hay relación entre los flujos monetarios y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.

Nivel de significancia  $\alpha = 0.05 = 5\%$  margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$p \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

**Tabla 26:** *Coefficiente de correlación entre los flujos monetarios y el control financiero.*

		Correlaciones	
		FLUJOS MONETARIOS	CONTROL FINANCIERO
Rho de Spearman	FLUJOS MONETARIOS	1,000	** ,573
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	64	64
		**	
	CONTROL FINANCIERO	,573	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	64	64

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

Fuente: SPSS Vs 24

En la tabla presentada podemos visualizar cuánto es el nivel de importancia o el valor de  $p=0.00$  es inferior a  $0.05$  lo cual nos permite rechazar la hipótesis nula y tomar la hipótesis alterna. Por lo tanto podemos decir que los flujos monetarios, se relacionan altamente con el control financiero. También el coeficiente de Rho Superman =  $0.53$  señala que la relación entre los flujos monetarios y el control financiero en las entidades perteneciente al distrito del Cercado de Lima es positiva regular. También la correlación es directamente proporcional (signo positivo), entonces, decimos a mejor control financiero buenos flujos monetarios.



## **V. DISCUSIÓN**

Con relación a, los resultados obtenidos en esta encuesta, se pueden inferir las siguientes discusiones y explicaciones.

El presente estudio tiene como objetivo principal determinar la relación entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima en el año 2017.

En la prueba de validación del instrumento se utilizó el Alfa de Cronbach el cual dio como resultado un 83% para mi primera variable manejo del dinero y un 85% para mi segunda variable control financiero, estas herramientas constaron de 16 ítems con un 88% de confianza, es el valor óptimo del Alfa de Cronbach para asegurar la confiabilidad del instrumento.

Según los resultados logrados la gestión financiera está relacionada con el control financiero de la Compañía Industrial Cercado de Lima en el año 2017, los resultados se presentan en la hipótesis general, usando la prueba RHo de Spearman, donde el valor de significancia o el valor  $p=0.00$  es menor a 0.05, lo cual tiene presente el nivel de confianza 95 % de margen de error del 5 % lo cual sugiere rechazo de la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por consiguiente, las variables de prueba de hipótesis permiten nombrar que la gestión financiera se asocia de manera significativa con el control financiero de las Industrias del Cercado de Lima en el año 2017. Dichos resultados son corroborados por un análisis llevado a cabo por Espinoza y Naranjo (2012), quienes aseveraron que “en el lapso de la ejecución de auditorías financieras de las unidades de modalidad a distancia, se puede concluir que la auditoría financiera en un ambiente empresarial es uno de los más importantes beneficios es ofrecer estabilidad a la autenticidad de la información financiera, disminuyendo de esta forma el peligro de tomar elecciones sobre la inautenticidad y los procesos de control interno que se tienen que manejar en la organización Rentable y sin fines de lucro, son de vital importancia su saludable desarrollo, permitiendo tener normativas y leyes que apoyen al buen control financiero”. Concuenda

con Herrea, E. (2013). Él señala que “se ha logrado en tener una guía de manejo y control financiero de corto plazo de las empresas de Auto Centro Santa Ana AC S.A., que permitirá generar información veraz para las mejores decisiones financieras de la empresa. ”

2. Mencionamos que los resultados logrados de la hipótesis específica N°1, gestión de tesorería y funcionalidades financieras se relacionan de manera significativa en medio de las organizaciones industriales del Cercado de Lima 2017. Se usó la prueba RHO Speramen, la cual lanzó el nivel de importancia o el valor  $P=0.003$  menor a 0.05, lo cual tiene presente un 95% de fiabilidad y un 5% de margen de error, indicando que debemos rechazar la hipótesis nula y admitir la alterna, lo que la prueba posibilita nombrar que la administración financiera está bastante relacionada con la funcionalidad financiera de Industrias Cercado de Lima en el año 2017, así mismo dichos resultados coinciden con Sicha (2017), quien estableció que “existe la relación entre la gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanza, debido a que la gestión de tesorería incluye la ejecución de flujos de caja, donde se mapean las cuentas por cobrar y los pagos, además de evaluar los pagos por financiamiento el término”. Coincidente con los autores Argüello, M. y Rosero, S. (2012). Quien concluyó que “no hay una composición de control interno en el sector de finanzas/contabilidad para comprender y regir éticamente los sistemas de una compañía, así como tampoco se actualizan los estados financieros en tiempo y forma, lo cual impide que la gerencia tome elecciones acertadas”

3. Los resultados de la hipótesis específica N°2 (gestión de fondos y gestión de recursos) son significativamente relevantes en las entidades industriales del Cercado de Lima, 2017. Aplicamos la prueba de Rho Spearman, donde Significancia o el valor  $p=0.000$  se vuelve menor a 0.05, donde el nivel de confiabilidad es del 95% y el error es del 5%, por eso decimos rechazar la hipótesis nula y aceptar la alternativa, es así como esta prueba nos permite decir, en 2017, la gestión de fondos en las empresas industriales del Cercado de Lima se relacionó significativamente con la gestión de

recursos, estos resultados también son consistentes con Mio, Rodriguez y Valverde (2016). Quien mencionó que “los controles internos optimizan la gestión del dinero porque al contar con este sistema se reducen las pérdidas, se permiten mejorar los procesos y se minimizan las oportunidades de robo, fraude o cualquier acto ilícito”. Coincide con el autor Pupuche (2017), quien sostiene que “existe una relación entre el flujo de caja y la liquidez, porque el flujo de caja y su disponibilidad se valoran y pronostican en el flujo de caja, por lo que las empresas tienen liquidez suficiente y pueden afrontar compromisos de corto plazo condicionados”..

4. De la hipótesis específica N°3 tenemos como resultados, que los flujos monetarios y el control financiero están relacionados significativamente en las entidades industriales en el Cercado de Lima en el año 2017. Habiendo llevado a cabo la prueba de Rho Spearman, nos tenemos la posibilidad de ofrecer cuenta que el costo de importancia o el valor  $p = 0.000$  es menor a 0.05, y habiendo considerado 95% de fiabilidad y 5% de margen de error, entonces, nos posibilita nombrar rechazar la hipótesis nula y aceptamos la alterna, esta prueba nos posibilita mencionar que los flujos de dinero permanecen de manera significativa asociados con el control financiero de las entidades industriales en el Cercado de Lima en 2017, y dichos resultados son consistentes con Bonilla. (2015), quien concluye que “el control financiero es un instrumento influyente para el logro de fines económicos así como para contribuir a tomar elecciones de inversión.” Sin embargo, coincide con Caljaro (2016), quien concluyó que “en Efectos adversos del área de tesorería en la gestión y Distritos y Municipios de la Provincia de Tacna, el motivo es afirmar que el seguimiento y fiscalización de las operaciones de control se modifique correctamente en contestación a los cambios en el entorno empresarial, que no es el más correcto.”

## **VI. CONCLUSIÓN**

La siguiente información del estudio de investigación permite llegar a las siguientes conclusiones:

1. La relación entre la gestión financiera y el control financiero en Industrias Cercado de Lima, 2017, es ( $r = 0,517$ ) fue estudiada de forma directa debido a que es positivo, ya que si la variable 1 aumenta, la variable 2 también lo hará, lo mismo sería si disminuye la variable 1 de igual forma lo haría la variable 2, que también es un número positivo regular y significativo debido al valor de significancia obtenido de 0.000, demuestra que la hipótesis de investigación de la gestión de tesorería se relaciona significativamente con el control financiero de Industrias del cercado de Lima en el año 2017; debido a que teniendo una buena gestión de tesorería, que le permita controlar todas las actividades que realice la empresa, hará que mejore la efectividad al momento de resolver situaciones adversas que se presentan y requieran de un desembolso económico.

2. Podemos concluir sobre la primera hipótesis específica planteada y validada, que la gestión de tesorería está relacionado con las funciones financieras de las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017 como figura en la tabla N° 23 ya que al tener buena gestión de tesorería se

pueden implementar mejoras, para que así logre un desarrollo de actividades de manera eficiente y como consecuencia tener buenos resultados.

3. En la segunda hipótesis específica planteada y validada, se concluye que la gestión de tesorería guarda relación con la administración de recursos de las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017, como se evidencia en la tabla N° 24 debido que al tener un eficiente manejo en el área de tesorería se va a poder utilizar de manera útil y necesario todo los recursos con los que cuenta la empresa, haciendo que la ésta no incurra en gastos innecesarios, como en la compra de herramientas para desempeñar el trabajo que se requiera.

4. Para la tercera hipótesis planteada y validada, llegamos a la conclusión de que los flujos monetarios se relaciona con el control financiero de las empresas industriales del Cercado de lima, año 2017, tal relación lo muestra la tabla N° 25, ya que al tener mejor flujos monetarios, mejor será el resultados que tengan los estados financieros, porque se verán reflejado la salud económica de la empresa dando a conocer su estado óptimo para seguir operando.

## **VII. RECOMENDACIONES**



Finalmente como resultado de la investigación, se tienen las siguientes recomendaciones:

1. A las empresas industriales del distrito de Cercado de Lima, se recomiendan que mejoren la gestión en el área de tesorería, para que así logren tener un mejor control financiero, realizando un presupuesto llegando a saber a ciencia cierta con cuánto dinero dispone en el momento esto le permitirá priorizar gastos y conocer si los recursos con los que cuenta el dinero incluyendo el efectivo se vienen administrando de manera correcta.
2. Se llega a recomendar a las empresas del rubro industrial que se encuentran en el Cercado de Lima, a que se preocupen en mejorar la gestión de tesorería si es que cuenta con ella para que así pueda tener un impacto positivo en cuanto al desempeño de las funciones financieras ya que estas tienen como finalidad facilitar la información de manera cuantitativa oportuna sobre las negociaciones que la empresa y así puedan tomar decisiones más acertadas ya que la información también abarcará las fuentes de financiamiento, el nivel de financiamiento e inversiones.
3. Se recomienda mejorar la gestión de tesorería en las empresas industriales del cercado de Lima, para que puedan utilizar de manera eficiente y efectiva los recursos de administración, para luego tomar decisiones de invertir, también evaluando créditos con los que cuenta la empresa, por otro lado supervisar la función de cada trabajador y verificar si el trabajo justifica su salario.
4. Se llega a hacer la siguiente recomendación a las empresas industriales del Cercado de Lima que se preocupen en mejorar los flujos monetarios, verificar si es que se logran cumplir las metas que se han trazado, así como la buena ejecución en cuanto al dinero que ingresa, sale y el saldo disponible con el que cuenta la empresa, todo esto para que tenga buenos resultados con el control financiero, cuando se elabore los estados financieros ya que todo el movimiento se ve reflejado ahí, ya teniendo esa información seguir proyectándose mediante metas trazadas.

## REFERENCIAS

- Amat. (2013). *Del dominio del control financiero a una perspectiva cualitativa del control de gestión*: Editorial Profit. Barcelona. Recuperada:  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-68052016000100001](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052016000100001)
- Anzil. (2010). *Concepto de Control. Argentina*: Universidad Nacional de Córdoba.
- Arguello, M. y Rosero, S. (2012). Plan de Gestión y Control Financiero para el aumento de rentabilidad e optimización de recursos de la CIA. PAZHOROWITZ S.A. en la ciudad de Quito.  
 Recuperado de:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/171/1/T-UCE-0005-19.pdf>
- Balluerka y Vergara (2002). *Diseños de investigación experimental en psicología*. Madrid:
- Back. (1990). *Gestión de la Tesorería en las Empresas*. Madrid: Edigrafos, S.A.
- Bonilla. (2015). *El Control Financiero y su relación con la rentabilidad de la escuela bilingüe privadas del Distrito N° 22 de San Pedro de Sula, Cortés*. (Tesis para Contador Público). *Recuperada*: <https://uth.hn/wp-content/uploads/2012/03/EL-CONTROL-FINANCIERO-Y-SU-INCIDENCIA-EN-EL-LOGRO-DE-LAS-METAS-ECONOMICAS-DE-LA-ESCUELA-BILINGUES-PRIVADAS-DEL-DISTRITO.pdf>
- Burgos. y Suarez. (2016). *El Control Interno Contable y su relación en la Gestión Financiera de la Empresa Inversiones Christh.Al S.A.C*. (Tesis para Contador Público).  
 Recuperado:  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2354/1/RE\\_CONT\\_CLAUDIA.BURGOS\\_RUTH.SUAREZ\\_EL.SISTEMA.DE.CONTROL.INTERNO.CONTABLE\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2354/1/RE_CONT_CLAUDIA.BURGOS_RUTH.SUAREZ_EL.SISTEMA.DE.CONTROL.INTERNO.CONTABLE_DATOS.PDF)

- Carrasco, S. (2008). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: San Marcos.
- Carbajal, M. y Rosario, M. (2014). *Control financiero y su relación con la Gestión del efectivo de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C.* (Tesis para Contador Público).  
*Recuperado:*  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/331/1/CARBAJAL\\_MARITA\\_CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_FINANCIERA.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/331/1/CARBAJAL_MARITA_CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA.pdf)
- Caljaro, G. (2016). El control interno en el área de tesorería y la gestión administrativa de las municipalidades distritales de la provincia de Tacna, año 2016. (Tesis para obtener el grado académico maestro en ciencias con mención en contabilidad: Auditoría).
- Cansino, J. (2001). *Evaluar al Sector Público Español*. Madrid: Universidad de Sevilla.
- Cegarra, J. (2012). *Los Métodos de Investigación*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos
- Chambi, G. (24 de noviembre de 2012). *Contabilidad General. Errores contables* [Mensaje en un Blog]. Mailxmail.  
*Recuperado de:*  
[http://www.mailxmail.com/contabilidad-general-errores-contables\\_h](http://www.mailxmail.com/contabilidad-general-errores-contables_h)
- Coopers y Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Conocimiento Interno*. Madrid: Díaz de Santo S. A.
- Durbán. S. (2014). *Dirección Financiera* .Madrid: EDITEC.
- Ena y Delgado. (2012). *Contabilidad General y Tesorería*. Madrid: 4° ed. Gráficas Rogar.
- Enciclopedia Financiera. (2013). *Recursos Financieros*. España: Melia Editores. Espinoza, M. y Naranjo, N. (2012). *Auditoría financiera y guía de control financiero basada en NIIFS en la unidad académica Mario Rizzini periodo comprendido Enero-Diciembre 2011*. (Tesis para obtener el grado de ingeniero en contabilidad y auditoría)
- Fernández, M. (2013). *La normativa tributaria respecto de las impugnaciones y su incidencia en los recursos tributarios del estado en la ciudad de Ambato*. (Tesis de maestría).  
*Recuperado de* <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/3702/1/TMTR006-2013.pdf>

- Fondo Monetario Internacional. (2012). *Perspectivas de la Economía Mundial*. Washington: Luisa Menjivar.
- Garcia (2001). *Adaptation del cuestionario de actitudes legales para la definición de perfiles psicosociales en la selección de jurados*. Tesis de Doctorado. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=MufocwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Geoffrey (2013). Thesis titled *The Relationship between Financial Management Practices and Financial Performance in the Shipping Industry in Kenya*. (Degree project for the title of Public Accountant). Recuperado: <http://chss.uonbi.ac.ke/sites/default/files/chss/THE%20RELATIONSHIP%20BETWEEN%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20PRACTICES%20AND%20.pdf>
- Gomez, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Argentina: Editorial Brujas.
- Guajardo, G. & Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. (6° ed.). México: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A de C.V
- Hernandez, M. (1993). *El Crédito Bancario en Costa Rica: una perspectiva de análisis*. (3° ed.) Costa Rica: Oficina de Publicaciones de la UNED.
- Heinemann, (2013). *Introducción a la metodología de la investigación empírica*. Barcelona: Editorial Paidotribo.
- Herrea, E. (2013). *Propuesta de un modelo de gestión y control financiero de corto plazo de la empresa Auto Centro Santa Ana AC S.A.* (tesis para obtener el título de Maestría profesional de administración y Dirección de empresas con énfasis en Finanzas).
- Horngrén, Sundem y Elliot (2012). *Contabilidad Financiera*. (7° ed.). México: Pearson Educación.
- Horngrén, Sundem y Statton. (2007). *Contabilidad Administrativa*. (13° ed.). México: Pearson Educación.
- Irarrázabal, A. (2012). *Contabilidad: fundamentos y usos*. (6° ed.) Chile: Adros Impresores.

- Llorente, S. (2015). *Gestión Operativa de Tesorería*. España: Ediciones Paraninfo S.A.
- Ludevit, M. y Ollé, M. (1994). *Como crear su propia Empresa*. (2º ed.). Barcelona:FOINSA.
- Maurera, E. (2014). El Control Financiero y su relación en la gestión de Operaciones contables para la empresa Construcciones y Servicios *HAEFE*, S.A. (Tesis para Contador Público) *Recuperado*:  
[http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/486/1/TESIS-658.151\\_M416\\_01.pdf](http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/486/1/TESIS-658.151_M416_01.pdf)
- Marengo, V. (2012). *Plan Contable General Empresarial*. Lima: Editora y Distribuidora MAVIPA S.A.C.
- Mathelín, C. (2015). *Administración Integral del Condominio*. México: Instituto Mexicanos de contadores
- Mio, R.; Rodriguez, K. y Valverde U. (2016). *El Sistema de Control Interno y La Gestión de Tesorería de la Empresa SURJADUANAS S.A.C.* (tesis para obtener el grado de contador público)  
*Recuperado*:  
[http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1758/Ronald\\_Tesis\\_T%C3%ADtuloprofesional\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1758/Ronald_Tesis_T%C3%ADtuloprofesional_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Montaño, F. (2014). *Gestión Operativa de Tesorería*. Colombia: Innovación y Cualificación S. L.
- Olsina, X. (2012). *Gestión de Tesorería Optimizando los Flujos Monetarios*. Barcelona: Bresca Editorial.
- Ordegon, Francisco y Prieto (2015). *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas*. Chile.
- Ortega, F. (2013). *Gestión de la Tesorería*. Madri: Esic Editorial.
- Ortiz, J. (2013). *Gestión Financiera*. Cuba: Editex.
- Pérez, J. & Gardey, A. (2009). *Definición de Egresos*. Definición.de. *Recuperado* de <https://definicion.de/egresos/>
- Perea, Crespo y Médez (2009). *Metodología de la Ciencia Política*. 2ª ed. España: Digital Da Vinci.
- Pindado, J. (2001). *Gestión de Tesorería en la Empresa*. España: Universidad de Salamanca.

- Pupuche, J. (2017). *Flujo de caja y su relación con la liquidez en las empresas de telecomunicaciones en el distrito de la Victoria, años 2017*. (Tesis para obtener el grado de Contador Público).
- Recuperado:  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12389/Pupuche\\_EJS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12389/Pupuche_EJS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Que es el Saldo Disponible. (19 abril de 2012). Conekta, p.10.
- Quiquia Alania, E. (2016). *Gestión Financiera y Cuentas por Cobrar de la empresa Metales Industriales Copper S.A.* (Tesis de Contador Público, Universidad César Vallejo). (Acceso el 29 de noviembre de 2017).
- Reidl, Guillén, Sierra y Laureano (2002). *Celos y Envidia: Medición alternativa*. México: Antonio Velázquez.
- Ríos, S. (2012). *Modelo de atención de ventas para supermercados y farmacias*. (Informe de pasantías, Universidad Simón Bolívar). (Acceso el 18 de mayo del 2018).
- Rodríguez, A. & Iturralde, T. (2008). *Modernización Financiera Aplicada*. Madrid: Delta Publicaciones Universitarias.
- Rodriguez, Fernandez y Romero (2013). *La gestión integral de Proyectos*. Madrid: Universidad Pontificia.
- Serrano, S. (2018). *Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay*. (Tesis para obtener el título de Doctor en Ciencias Administrativas).
- Recuperado:  
[https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/9397/Serrano\\_vs.pdf?sequence=1](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/9397/Serrano_vs.pdf?sequence=1)
- Sierra. (2010). *Historia de la tesorería de la federación*. México.
- Silva y Brain (2006). *Validez y confiabilidad del estudio socioeconómico*. México: Editorial Unam
- Stracuzzi, S. Y Pestana, F. (2012). *Metodología de la investigación Cuantitativa*. Caracas: Editorial Pedagógica de Venezuela
- López (2018). *Control Interno en el área de Tesorería y su relación con la Gestión Financiera*". (Tesis para obtener el título de Bachiller en Contabilidad y Finanzas).
- Recuperado:  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21769/Lopez%20Santi%2C%20Edith%20Joselin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. México, D.F: Editorial Limusa.
- Tarango, J. (2013). *Contabilidad General y Tesorería*. Ediciones Ceysa.
- Tennent J. (2010). *Gestión Financiera Principios Básicos Paso a Paso*. Perú: Desarrollo Editorial.
- Valls, J. (2003). *Fundamentos de la Nueva Gestión de Tesorería*. (3era ed.). Madrid: Artegraf S.A.
- Velásquez, A. (2010). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos EIRL.
- Wayne, M. y Robert, N. (2013). *Administración de Recursos Humanos*. México: Pearson Educación.

## **ANEXOS**

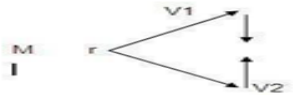


## Anexo 1: Matriz de operacionalización de las variables de investigación.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Instrumento	Escala de Medición
Variable 1: GESTIÓN DE TESORERÍA	Es una función financiera primordial que gestiona los flujos monetarios, óptimamente los flujos monetarios, previsiones de liquidez, el suministro de financiación, optimización de excedentes temporales y la gestión de las relaciones bancarias. (Olsina, 2012, p.40)	La variable Gestión de Tesorería es de naturaleza cuantitativa, porque se operativiza en 2 dimensiones: flujos de monetarios y control interno, cada uno con sus propios indicadores, para poder completar los ítems, por medio de un cuestionario de ítems politómicos con escala de tipo Likert.	FLUJOS MONETARIOS	Movimiento de efectivo Ingresos Salidas Saldos disponibles	Cuestionario	Nunca
			CONTROL INTERNO	Reglamento interno Información contable Sistema contable Detectar errores		Muy pocas veces  Algunas veces  Casi siempre  Siempre
Variable 2 CONTROL FINANCIERO	Es el examen que se efectúa con base en las normas de auditoría de general aceptación con el fin de determinar si los estados financieros de una entidad reflejan razonablemente el resultado de operaciones y los cambios en su situación financiera, cumpliendo sus funciones de manera correcta administrando los recursos de manera eficiente. (Miranda, 2013, p. 115)	La variable Control Financiero es de naturaleza cuantitativa, de que se operativiza en 2 dimensiones: Funciones financieras y Administración de Recursos, cada uno con sus respectivos indicadores, para poder completar los ítems, por medio de un cuestionario de ítems politómicos con escala tipo Likert.	FUNCIONES FINANCIERAS	Nivel de inversión Recursos financieros Fuentes de financiamiento Efectividad de la empresa	Cuestionario	Nunca
			ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS	Evaluación de créditos Previsión de cobros Previsión de pagos Decisiones de invertir		Algunas veces  Casi siempre  Siempre

## Anexo 2: Matriz de consistencia.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores
<p><b>General</b></p> <p>¿Qué relación existe entre Gestión de Tesorería y el Control Financiero en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?</p> <p><b>Específicos</b></p> <p>¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y las funciones financieras en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?</p> <p>¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y la administración de recursos en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017?</p> <p>¿Qué relación existe entre el flujo monetario y el control financiero en las empresas Industriales, año 2017?</p>	<p><b>General</b></p> <p>Determinar como la Gestión de Tesorería y el Control Financiero se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p><b>Específicos</b></p> <p>Determinar como la Gestión de tesorería y las funciones financieras se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p>Determinar cómo la Gestión de tesorería y la administración de recursos se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p>Determinar como el flujo monetario y el control financiero se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p>	<p><b>General</b></p> <p>La Gestión de Tesorería se relaciona significativamente con el Control Financiero en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p><b>Específicas</b></p> <p><b>Hipótesis específica 1</b></p> <p>La gestión de tesorería y las funciones financieras se relacionan significativamente en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p><b>Hipótesis específica 2</b></p> <p>La Gestión de tesorería y la administración de recursos se relacionan significativamente en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p> <p><b>Hipótesis específica 3</b></p> <p>El flujo monetario y el control financiero se relacionan significativamente en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017.</p>	<p><b>Variable 1:</b></p> <p>Gestión de tesorería</p> <p><u>Dimensiones e indicadores:</u></p> <p><b>D1: Flujos monetarios</b> Movimiento de efectivo, ingresos, egresos, saldos disponibles.</p> <p><b>D2: Control interno</b> Reglamento interno, información contable, sistema contable, detectar errores.</p> <p><b>Variable 2:</b></p> <p>Control financiero</p> <p><u>Dimensiones e indicadores:</u></p> <p><b>D1: Funciones financieras</b> Nivel de inversión, recursos financieros, fuentes de financiamiento, efectividad de la empresa.</p> <p><b>D2: Administración de recursos</b> Evaluación de créditos, previsión de cobros, previsión de pagos, decisiones de invertir.</p>

Tipo y diseño de estudio	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	Método de Análisis				
<p><b>Tipo de Investigación.</b> Aplicada.</p> <p><b>Diseño del estudio.</b> Balluerka y Vergara (2002). “definen el diseño de investigación como un conjunto de reglas a seguir para obtener observaciones sistemáticas y no contaminadas del fenómeno que constituye el objetivo de nuestro estudio”. (p. 1).</p> <p>El gráfico que le corresponde a este diseño es el siguiente:</p>  <p>Dónde:  M → Representa a las 64 empresas industriales del Cercado de Lima.  V1 → Representa la variable control de inventarios. Gestión de tesorería  V2 → Representa la variable control financiero.  r → Representa la relación que existe entre la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima.</p>	<p><b>Población:</b> La población de estudio está conformada por 64 empresas industriales ubicadas en el distrito de Cercado de Lima.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra por juicio o criterio lo que es equivalente a la población, por lo tanto la muestra está conformada por 64 empresas industriales ubicadas en el distrito del Cercado de Lima, por lo que no se empleará la fórmula.</p>	<p>Se utilizó la técnica de la encuesta ya que se aplicó dos instrumentos que permitirá identificar la gestión de tesorería y el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, 2017.</p> <p>El primer instrumento es el cuestionario para medir la gestión de tesorería está describen las dos dimensiones con 16 ítems.</p> <p>Para medir el control financiero está conformada por 16 ítems, las cuales describen las dos dimensiones con 16 indicadores.</p>	<p>Se realizó un análisis cuantitativo de la información obtenida en forma de datos numéricos. Para dicho proceso de análisis se utilizara la estadística descriptiva tomando como base las medidas de tendencia central (medida aritmética, mediana y moda) para conocer cuáles son las características de la distribución de los datos. Asimismo se utilizaran otros recursos estadísticos que se detallan en la siguiente tabla:</p> <table border="1" data-bbox="1641 635 2123 991"> <thead> <tr> <th>Análisis estadístico</th> <th>Recurso estadístico</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Prueba no Paramétrica, que calcula la correlación entre variables</td> <td> <p>Coefficiente de Spearman</p> <math display="block">\rho = 1 - \frac{6 \cdot \sum d^2}{N \cdot (N^2 - 1)}</math> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Los resultados obtenidos después del procesamiento estadístico de los datos ser representaron mediante gráficos para facilitar su interpretación. Los procedimientos antes mencionados se ejecutaron mediante el programa SPSS V. 24.</p>	Análisis estadístico	Recurso estadístico	Prueba no Paramétrica, que calcula la correlación entre variables	<p>Coefficiente de Spearman</p> $\rho = 1 - \frac{6 \cdot \sum d^2}{N \cdot (N^2 - 1)}$
Análisis estadístico	Recurso estadístico						
Prueba no Paramétrica, que calcula la correlación entre variables	<p>Coefficiente de Spearman</p> $\rho = 1 - \frac{6 \cdot \sum d^2}{N \cdot (N^2 - 1)}$						

Anexo 3: *Instrumento de recolección de datos.*

Está dirigida a las empresas industriales del distrito de Cercado de Lima por ser una población objetiva.

<p><b>PROYECTO DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>“Gestión de Tesorería y su relación con el control financiero en las empresas industriales del Cercado de Lima, año 2017”</p>	
<p><b>OBJETIVO:</b> Determinar como la Gestión de Tesorería y el Control Financiero se relacionan en las empresas Industriales del Cercado de Lima, año 2017..</p>	
<p><b>I. GENERALIDADES:</b> La información será utilizada de manera confidencial, anónima y acumulativa; es por ello que se les agradece proporcionar información veraz, solo así será útil para esta investigación.</p>	<p><b>II. DATOS GENERALES</b> presente DEL <b>ENCUESTADO Área donde labora:</b></p> <p>Función que desempeña</p>
<p>1. La empresa realiza movimientos de efectivo para adquirir mercadería</p> <p>a. Nunca</p> <p>b. Muy pocas veces</p> <p>c. Algunas veces</p> <p>d. Casi siempre</p> <p>e. Siempre</p>	
<p>2. Los Movimientos de efectivo que realizan cubren las necesidades diarias.</p> <p>a) Nunca</p> <p>b) Muy pocas veces</p> <p>c) Algunas veces</p> <p>d) Casi siempre</p> <p>e) Siempre</p>	
<p>2. Los ingresos con los que cuenta la empresa en su mayoría son de las ventas diarias que realiza.</p>	

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

4. Tienen buenos ingresos diariamente.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

5. Los egresos que tiene la empresa son cubiertos con el dinero que se tiene en efectivo.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

6. Solicitan préstamos de entidades financieras para cubrir los egresos.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

7. Se han quedado sin saldo disponible en caja.

- a). Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d)Casi siempre
- e) Siempre

8. Los saldos disponibles que poseen son depositados en un banco..

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

9. En la empresa todo el personal cumple con el reglamento interno establecido.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

10. El reglamento interno les ha ayudado a mejorar como empresa.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

11. Se presenta de manera oportuna la información contable para que se lleve a cabo la toma de decisiones.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

12. La información contable fue presentada erróneamente en alguna oportunidad.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

13. El proceso que realiza el sistema contable de la empresa es efectiva.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

14. El sistema contable facilita la entrega de información oportuna.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

15. Se han detectado errores en la información contable.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

16. Solucionan con facilidad algún error detectado.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

17. La empresa cuenta con un buen nivel de inversión.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

18. Con frecuencia tienen la posibilidad de invertir

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

19. La empresa cuenta con buena disponibilidad para hacer usos de sus recursos financieros cuando lo necesite.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

20. Tienen un buen nivel de recursos financieros.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces



- d) Casi siempre
- e) Siempre

21. La empresa cuenta con buenas fuentes de financiamiento

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

22. Para cubrir las necesidades de efectivo se evalúa todas las fuentes de financiamiento para seleccionar la que mejor convenga a la empresa.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

23. Es efectiva la empresa a la hora de resolver problemas.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

24. Las decisiones que toma la empresa son efectivas para el desarrollo de la misma.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

25. Cuando dan a crédito una mercadería realizan una evaluación de créditos a sus clientes.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

26. Para tener una buena administración de recursos se realizan periódicamente una evaluación de créditos.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

27. Realizan una previsión de cobros a sus clientes.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

28. Hacen regular seguimiento de las previsiones de cobros.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

29. Se lleva a cabo una previsión de pagos a los principales proveedores.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

30. Todos los días realizan las previsiones de pago.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

31. Toman decisiones de invertir en algún proyecto.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

30. Tienen facilidad para decidir realizar alguna inversión.

- a) Nunca
- b) Muy pocas veces
- c) Algunas veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

## Anexo 4: Validez del instrumento de expertos 1.



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

## I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. Juan Carlos Pozo Cudquecador  
 1.2. Especialidad del Validador: Contador  
 1.3. Cargo e Institución donde labora: DTP UCV Lima Este.  
 1.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario  
 1.5. Autor del Instrumento: Abigail Beatrice Pérez Huancay

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95%

## III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

(Es aplicable)

## IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

San Juan de Lurigancho, 04 de diciembre del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 09567956

Teléfono: 985625234

## Anexo 5: Validez del instrumento de expertos 2.



### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr./Mg. VILLALBA CASTELLÓ, ROUI  
 I.2. Especialidad del Validador: ESTADÍSTICO  
 I.3. Cargo e Institución donde labora: INTE - UCV  
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario  
 I.5. Autor del instrumento: Abigail Benicio Páez Huayta

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

El instrumento es aplicable

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

88%

San Juan de Lurigancho, 4 de diciembre del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 06681914

Teléfono: 980640123

## Anexo 6: Validez del instrumento de experto 3.



### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. Fabiano Espinoza L.  
 1.2. Especialidad del Validador: Doc. Lit.  
 1.3. Cargo e Institución donde labora: \_\_\_\_\_  
 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario  
 1.5. Autor del instrumento: Abigail Rosendo Pérez Huayra

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				✓	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				✓	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					✓	

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

.....

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

San Juan de Lurigancho, 04 de Noviembre del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 07700062

Teléfono: \_\_\_\_\_

## Anexo 7: Estadístico Total – elemento variable 1.

**Estadísticas de total de elemento**

	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. La empresa realiza movimientos de efectivo para adquirir mercadería.	,379	,827
2. Los Movimientos de efectivo que realizan cubren las necesidades diarias.	,451	,827
3. Los ingresos con los que cuenta la empresa en su mayoría son de las ventas diarias que realiza.	,115	,845
4. Tienen buenos ingresos diariamente.	,686	,808
5. Los egresos que tiene la empresa son cubiertos con el dinero que se tiene en efectivo.	,496	,820
6. Solicitan préstamos de entidades financieras para cubrir los egresos.	,698	,808
7. Se han quedado sin saldo disponible en caja.	,736	,807
8. Los saldos disponibles que poseen son depositados en un banco.	,595	,816
9. En la empresa todo el personal cumple con el reglamento interno establecido.	,208	,843
10. El reglamento interno les ha ayudado a mejorar como empresa.	,677	,809
11. Se presenta de manera oportuna la información contable para que se lleve a cabo la toma de decisiones	,689	,806
12. La información contable fue presentada erróneamente en alguna oportunidad.	,601	,814
13. El proceso que realiza el sistema contable de la empresa es efectiva.	,142	,841
14. El sistema contable facilita la entrega de información oportuna.	,380	,827
15. El sistema contable facilita la entrega de información oportuna.	,471	,823
16. Solucionan con facilidad algún error detectado.	,193	,843

## Anexo 8: Estadístico Total – elemento variable 2.

Estadística de total elemento	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. La empresa cuenta con un buen nivel de inversión.	,533	,846
2. Con frecuencia tienen la posibilidad de invertir	,408	,850
3. La empresa cuenta con buena disponibilidad para hacer usos de sus recursos financieros cuando lo necesite.	,104	,864
4. Tienen un buen nivel de recursos financieros.	,410	,850
5. La empresa cuenta con buenas fuentes de financiamiento	,537	,843
6. Para cubrir las necesidades de efectivo se evalúa todas las fuentes de financiamiento para seleccionar la que mejor convenga a la empresa.	,432	,848
7. Es efectiva la empresa a la hora de resolver problemas.	,372	,851
8. Las decisiones que toma la empresa son efectivas para el desarrollo de la misma.	,097	,859
9. Cuando dan a crédito una mercadería realizan una evaluación de créditos a sus clientes.	,761	,829
10. Para tener una buena administración de recursos se realizan periódicamente una evaluación de créditos.	,540	,847
11. Realizan una previsión de cobros a sus clientes.	,628	,837
12. Hacen regular seguimiento de las previsiones de cobros.	,514	,844
13. Se lleva a cabo una previsión de pagos a los principales proveedores.	,634	,837
14. Todos los días realizan las previsiones de pago.	,646	,836
15. Toman decisiones de invertir en algún proyecto.	,536	,843
16. Tienen facilidad para decidir realizar alguna inversión.	,508	,844



## Anexo 9: Base de datos variable gestión de tesorería.

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16
4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	2	5	5	5
4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3
4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4
4	4	4	2	2	2	2	2	3	2	2	2	4	4	4	3
3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	4	4
4	4	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	4	4	4	4
3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3
3	4	3	4	3	4	2	4	4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	2	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4
3	4	2	4	4	4	2	4	4	4	3	3	4	3	3	2
2	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	5	4	2
2	4	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	3	3	2
2	4	2	3	5	5	2	4	2	3	2	5	3	5	4	2
2	4	3	3	4	3	2	3	1	3	2	3	2	4	2	2
2	4	4	4	4	3	2	3	1	3	2	4	3	3	2	2
2	4	5	2	5	4	3	2	2	3	4	4	2	4	4	4
2	4	5	2	4	4	3	3	1	5	4	4	3	3	3	4
2	5	5	3	5	3	4	2	1	3	4	5	2	4	3	4
2	5	5	2	4	4	3	3	2	5	5	4	3	4	4	3
3	5	5	4	5	5	2	4	1	4	4	4	3	3	4	2
3	5	3	3	5	3	2	4	1	4	5	4	4	3	4	2
3	5	3	3	4	3	2	3	2	5	5	5	2	4	4	1
3	4	4	4	5	4	3	3	2	3	4	5	2	3	5	1
4	4	3	4	4	5	3	4	1	3	5	4	4	3	5	2
4	5	4	4	5	4	3	4	2	4	5	4	5	5	4	4
4	5	4	5	4	5	4	3	1	5	5	5	5	5	5	2
4	5	3	5	5	4	4	4	2	5	4	5	5	5	4	4
4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	2	5	5	5
4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3
4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4
4	4	4	2	2	2	2	2	3	2	2	2	4	4	4	3
3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	4	4



## Anexo 10: Base de datos variable control financiero.

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16
5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4
4	5	4	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	5
5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	5
4	5	2	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	4
5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4
4	4	3	5	4	5	5	4	5	4	2	2	3	2	4	5
5	5	2	5	5	3	3	3	4	5	5	4	3	2	2	4
3	4	2	4	4	5	4	3	3	4	2	2	4	1	1	3
4	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	3	4	2	2	4
3	3	2	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	1	3	3
4	4	3	4	3	4	2	4	4	4	1	3	4	2	3	3
3	3	2	4	4	3	2	4	3	4	2	2	4	1	2	4
4	3	2	4	2	4	4	4	2	4	1	3	2	2	3	5
4	4	3	4	4	2	2	4	1	4	2	1	1	2	2	4
4	4	2	4	2	2	4	4	2	3	1	2	3	1	4	3
4	3	2	4	2	4	4	4	1	4	1	1	1	2	4	4
4	4	1	4	4	2	4	4	3	3	2	2	2	1	1	2
4	3	1	3	2	4	4	4	1	4	1	1	1	2	2	1
4	4	4	4	4	2	4	4	2	4	1	3	2	1	4	2
4	4	3	4	2	2	2	4	4	4	2	2	1	2	2	1
3	4	3	4	4	4	2	4	2	4	1	4	2	1	1	4
3	5	3	3	2	2	5	5	4	5	2	2	1	2	5	1
3	4	1	5	4	3	5	5	5	5	5	2	2	1	4	5
4	5	1	3	2	4	3	3	4	5	1	1	2	1	5	4
4	5	1	5	5	3	5	3	4	5	5	2	2	2	4	5
5	4	2	4	4	3	2	3	3	4	2	3	1	2	5	5
5	5	1	5	4	4	3	4	5	5	5	3	2	4	4	4
4	4	2	4	5	3	3	3	4	4	2	3	4	4	4	5
5	5	2	4	4	5	3	4	5	5	5	4	4	2	5	5
5	5	1	5	5	4	5	3	5	4	5	4	4	2	5	4
5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4
4	5	4	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	5
5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	5
4	5	2	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	4
5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4
4	4	3	5	4	5	5	4	5	4	2	2	3	2	4	5
5	5	2	5	5	3	3	3	4	5	5	4	3	2	2	4
3	4	2	4	4	5	4	3	3	4	2	2	4	1	1	3
4	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	3	4	2	2	4
3	3	2	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	1	3	3

4	4	3	4	3	4	2	4	4	4	1	3	4	2	3	3
3	3	2	4	4	3	2	4	3	4	2	2	4	1	2	4
4	3	2	4	2	4	4	4	2	4	1	3	2	2	3	5
4	4	3	4	4	2	2	4	1	4	2	1	1	2	2	4
4	4	2	4	2	2	4	4	2	3	1	2	3	1	4	3
4	3	2	4	2	4	4	4	1	4	1	1	1	2	4	4
4	4	1	4	4	2	4	4	3	3	2	2	2	1	1	2
4	3	1	3	2	4	4	4	1	4	1	1	1	2	2	1
4	4	4	4	4	2	4	4	2	4	1	3	2	1	4	2
4	4	3	4	2	2	2	4	4	4	2	2	1	2	2	1
3	4	3	4	4	4	2	4	2	4	1	4	2	1	1	4
3	5	3	3	2	2	5	5	4	5	2	2	1	2	5	1
3	4	1	5	4	3	5	5	5	5	5	2	2	1	4	5
4	5	1	3	2	4	3	3	4	5	1	1	2	1	5	4
4	5	1	5	5	3	5	3	4	5	5	2	2	2	4	5
5	4	2	4	4	3	2	3	3	4	2	3	1	2	5	5
5	5	1	5	4	4	3	4	5	5	5	3	2	4	4	4
4	4	2	4	5	3	3	3	4	4	2	3	4	4	4	5
5	5	2	4	4	5	3	4	5	5	5	4	4	2	5	5
5	5	1	5	5	4	5	3	5	4	5	4	4	2	5	4
5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4
4	5	4	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	5
5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	5
4	5	2	3	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	4

## Anexo 11: Solicitud de la municipalidad para la población.

Ds. 172905-2018

Lima, 22 de mayo del 2018

Señor  
Luis Castañeda Lossio  
Alcalde de la Municipalidad del Cercado de Lima

MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA  
SUPERINTENDENCIA GENERAL DEL CONCEJO  
SUBDIRECCIÓN DE TRÁMITE DOCUMENTARIO  
ÁREA DE TRÁMITE DOCUMENTARIO

11 JUN. 2018 8

RECIBIDO  
NORA 90011

Solicito:

Información sobre las empresas industriales.

Yo, Abigail Pérez Huarez, identificada con DNI N° 70842821, domiciliada en Mc. B Lot. 19 Los Eucaliptos- Campoy – San Juan de Lurigancho - Lima, con teléfono N° 986249452, ante usted me presento y expongo:

Que, siendo un requisito indispensable para realizar mi proyecto de tesis, solicito información sobre la cantidad de empresas industriales que hay en el distrito.

Por lo expuesto:

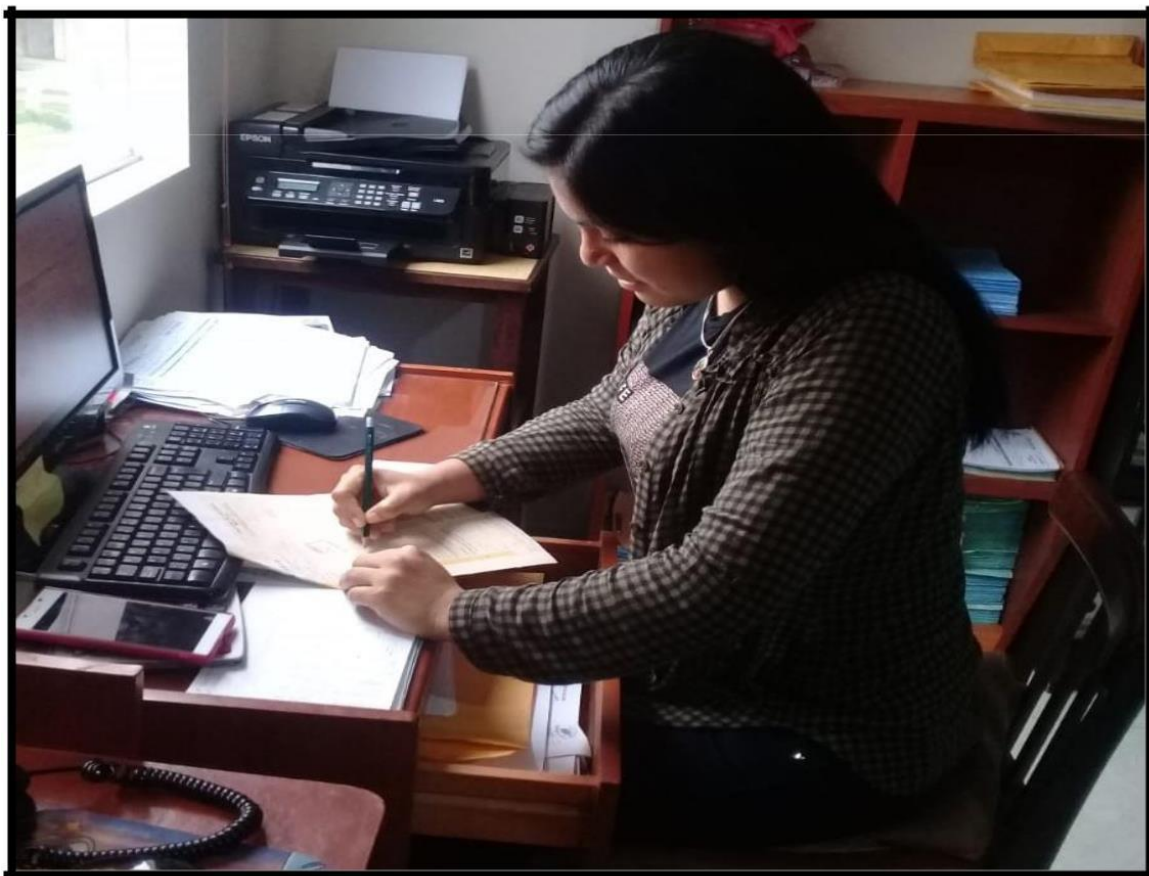
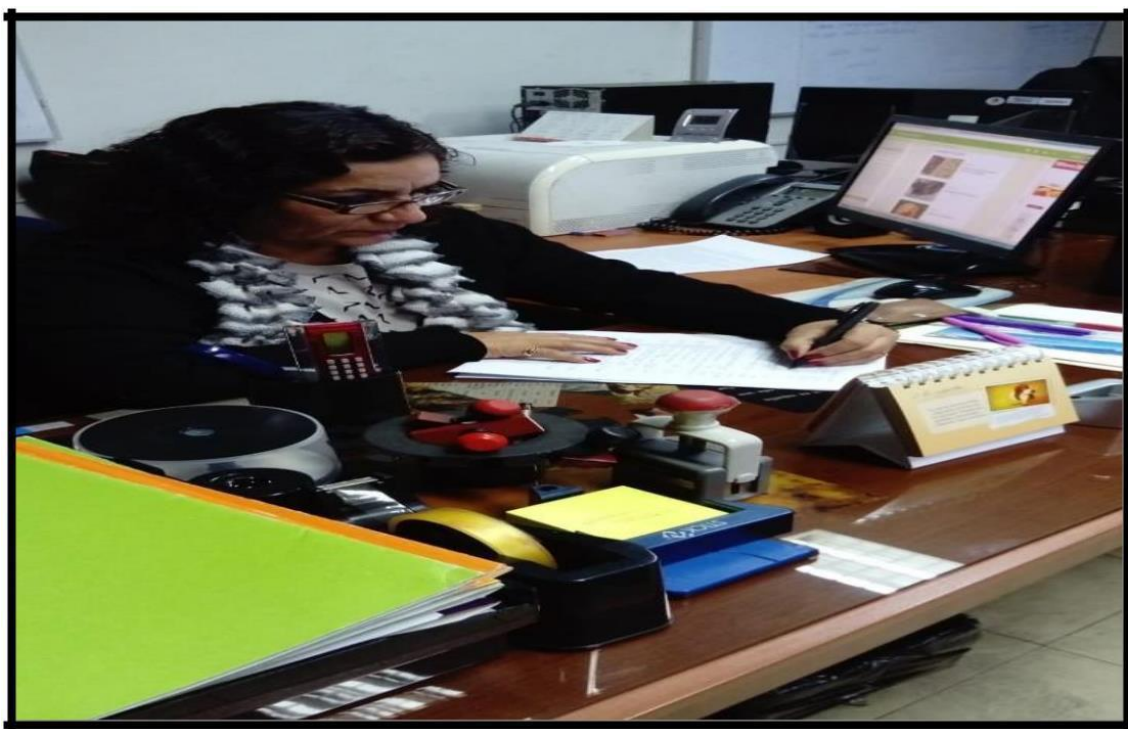
Ruego a usted acceder a lo solicitado por ser de justicia y por ley de transparencia.



Abigail Pérez Huarez

DNI N° 70842821

Anexo 12: Fotos evidencia de encuestas.







**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, PEREZ HUAREZ ABIGAIL BERENICE estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión de tesorería y su relación con el control financiero de las empresas industriales – Cercado de Lima, 2017", 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
PEREZ HUAREZ ABIGAIL BERENICE <b>DNI:</b> 70842821 <b>ORCID</b> 0000-0002-5794-7655	Firmado digitalmente por: APEREZH67 el 16-06-2021 19:59:46

Código documento Trilce: INV - 0151155