



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería,
sector restaurante, Lince, 2023**

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

AUTORA:

Martinez Avellaneda, Aracely del Rocio (orcid.org/0009-0007-4980-5394)

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastian (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a mis padres por su apoyo incondicional en todo este proceso y por inculcarme sus valores, a mis hermanos por su cariño y las muestras de motivación para seguir adelante y a mis sobrinas que son mi fortaleza para lograr cada meta que me propongo en el camino.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la universidad y facultad de Contabilidad. A mi asesor el Doctor Avelino Villafuerte que con sus enseñanzas, apoyo y motivación me mantuvo enfocada desde el inicio del proceso.

A mi familia y a todas las personas que me brindaron su apoyo y motivación para finalizar mi investigación.

Declaración de autenticidad del asesor



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería, sector restaurante, Lince, 2023", cuyo autor es MARTINEZ AVELLANEDA ARACELY DEL ROCIO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 05 de Marzo del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN DNI: 25729654 ORCID: 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 13-03-2024 20:53:30

Código documento Trilce: TRI - 0739408

Declaración de originalidad del autor



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, MARTINEZ AVELLANEDA ARACELY DEL ROCIO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis Completa titulada: "Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería, sector restaurante, Lince, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis Completa:

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
ARACELY DEL ROCIO MARTINEZ AVELLANEDA DNI: 44681946 ORCID: 0009-0007-4980-5394	Firmado electrónicamente por: ARACELY el 05-03- 2024 21:52:20

Código documento Trilce: TRI - 0739406

Índice de contenidos

Carátula	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
Declaración de autenticidad del asesor	iv
Declaración de originalidad del autor.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas	vii
Índice de gráficos y figuras	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos.....	16
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN	32
VI. CONCLUSIONES	36
VII. RECOMENDACIONES.....	38
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS.....	46

Índice de tablas

Tabla 1	Se ejerce un control financiero de las líneas de sobregiro	18
Tabla 2	Se ejerce un control financiero sobre los inmuebles y mobiliarios	19
Tabla 3	Existe un responsable del control del almacén para evitar pérdidas....	20
Tabla 4	Se mantiene stocks elevados de alimentos en el almacén	21
Tabla 5	La caja del restaurante cierra tarde por lo que no es posible depositar en el banco	22
Tabla 6	Se hace conciliaciones bancarias para controlar el movimiento de los bancos	23
Tabla 7	Los fondos de trabajo son arqueados periódicamente	24
Tabla 8	La tesorería mantiene un control de los egresos de la empresa	25
Tabla 9	Prueba de la normalidad	26
Tabla 10	Incidencia del control financiero y gestión de tesorería, sector restaurante, Lince.....	27
Tabla 11	Incidencia del control financiero y custodia de valores, sector restaurante, Lince.....	28
Tabla 12	Incidencia del control financiero y gestión de cuentas bancarias, sector restaurante, Lince.....	29
Tabla 13	Incidencia del control financiero y supervisión de caja chica, sector restaurante, Lince.....	30
Tabla 14	Incidencia del control financiero y gestión ingresos egresos, sector restaurante, Lince.....	31

Índice de gráficos y figuras

Figura 1	Se tiene un control financiero sobre las líneas de sobregiro	18
Figura 2	Se tiene un control financiero de los inmuebles y mobiliarios	19
Figura 3	Existe un personal que se encargue del control del almacén	20
Figura 4	Se tiene stocks elevados de alimentos en el almacén	21
Figura 5	La caja del restaurante cierra tarde por lo que no se deposita en el banco	22
Figura 6	Se realizan conciliaciones bancarias para el control de movimientos bancarios	23
Figura 7	Los fondos de trabajo se arquean de manera periódica	24
Figura 8	La tesorería mantiene un control de los egresos de la empresa.....	25

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se titula: Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería, sector restaurante, Lince, 2023, y tiene como objetivo principal: Determinar de qué manera el control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023, la metodología utilizada fue aplicada, con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, transversal y correlacional, utilizó como instrumento un cuestionario de 32 ítems aplicado a un muestreo de 30 basado en una población de 73, las preguntas fueron debidamente validadas por expertos con grado de maestría, una vez aplicado el instrumento en la muestra generó como resultados tablas y gráficos por cada pregunta utilizando el Excel y finalmente se exportó la información al programa de software estadístico SPSS y aplicando el Rho Spearman se validaron la correlación de las variables en las hipótesis obteniendo la hipótesis general una correlación de ,810 con un grado de significancia de ,000 luego para las hipótesis específicas se utilizaron variables como custodia de valores, gestión de cuentas bancarias, supervisión de cajas chicas y gestión de ingresos y egresos, finalmente se concluyó que el control financiero si incide en la gestión de tesorería y nivel de correlación positiva alta.

Palabras Clave: Control financiero, gestión de tesorería, financiamiento, inversión

ABSTRACT

The present research work is entitled: Financial control and its impact on cash management, restaurant sector, Lince, 2023, and its main objective is to determine how financial control affects cash management in the restaurant sector Lince, 2023: Determine how financial control affects the treasury management of the restaurant sector Lince, 2023, the methodology used was applied, with a quantitative approach, non-experimental design, cross-sectional and correlational, used as an instrument a questionnaire of 32 items applied to a sample of 30 based on a population of 69, the questions were duly validated by experts with a master's degree, Once the instrument was applied to the sample it generated as results tables and graphs for each question using Excel and finally the information was exported to the statistical software program SPSS and applying the Rho Spearman the correlation of the variables in the hypotheses was validated obtaining the general hypothesis a correlation of , 810 with a degree of significance of ,000, then for the specific hypotheses variables such as custody of securities, management of bank accounts, supervision of petty cash and management of income and expenditures were used, finally it was concluded that financial control does have an impact on cash management and a high level of positive correlation.

Keywords: Financial control, cash management, financing, investment.

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional, en Guatemala, muchas empresas consideran que uno de los problemas que tiene, es la falta de evaluación de la parte financiera, es decir, cómo es que se encuentran las finanzas por medio de indicadores financieros, por lo que, las decisiones que se toman, no son las más acertadas, lo que afecta de manera directa a los recursos de la empresa. (Carias, 2017). En Ecuador, estudios muestran que el control financiero, es un problema que los administradores de las empresas tienen, puesto que no hacen uso de las herramientas financieras para poder tener una mejor planificación de sus finanzas, con lo que se pueden lograr de manera más rápida los objetivos de la empresa (Paredes, 2022). Un ejemplo para poder hacer un plan financiero es pensando en un escenario crítico, para luego tener una mayor expectativa de éxito, en época de pandemia, muchos negocios cerraron, no tuvieron una reacción rápida a los acontecimientos, por lo que los directores de empresas, beben de gestionar mejor sus finanzas, considerando un plan de contingencias (Vojvodic, 2021)

En Colombia, un porcentaje significativo de las empresas, no tienen un control financiero que ayuda a tener conocimiento sobre el estado de liquidez, solvencia, entre otros indicadores importantes, que muestran la situación en la que se encuentra, sobre todo en las PYMES, puesto que por su tamaño, considera poco necesario el uso de estas herramientas o porque no tienen personal especializado en este tipo de análisis, lo que no les permite tener un mayor crecimiento y además, por el mal control de los recursos, tiene problemas con la Administración Tributaria (López et al., 2022). En Bogotá, estudios muestran que el principal problema que se tiene es el mal manejo de los recursos financieros, lo que conlleva una planificación de las finanzas inadecuada, ya que el personal del área financiera realiza operaciones operativas de las empresas y descuidan el manejo de gestión financiera y de los recursos de la empresa, lo que ocasiona incumplimiento de los compromisos financieros, bajo nivel de cobranzas, lo que ocasiona un déficit del efectivo (Obando y Castillo, 2018).

En el ámbito nacional, el mal manejo y control financiero en las empresas, está disminuyendo la productividad planificada, lo que trae como consecuencia una disminución en el rendimiento de la empresa, lo que podría traer como consecuencia la quiebra de la empresa o el cierre del mismo (Pazos, 2022). Las

empresas grandes, teniendo mayor recurso humano para el manejo financiero, suelen tener inconvenientes sobre el control de los recursos, como, por ejemplo, el poco control sobre el costo del financiamiento, los gastos generados en las cobranzas, la falta de análisis sobre las compras a los proveedores, lo que afecta financieramente a la empresa (Pazos, 2019). Si una empresa no mantiene un control sobre los recursos, asumen riesgos muy altos, que los puede llevar en muchos casos al fracaso (Hernández, 2019). Por otra parte, el manejo inadecuado de la tesorería, por la falta del uso de herramientas financieras y el compromiso de los colaboradores, hacen que no se tengan los resultados esperados (Alvarado, 2023). Además, el problema de la gestión de tesorería, se incrementa, al tener un escaso control interno, puesto que las áreas no cumplen con eficiencia sus funciones, principalmente el área de créditos y cobranza, lo que da como resultado la falta de liquidez, por lo que no se cumplen con los compromisos del corto plazo (Salazar,2021).

Por otra parte, es importante que se cuente con la cultura de efectivo, que se centra en el cuidado irrestricto del efectivo, para no tener problemas en cubrir las deudas y contar con los recursos en futuras contingencias (Alcázar, 2020). Uno de los sectores que fueron afectados con mayor dureza, fueron el de los restaurantes, por la pandemia, puesto que los compromisos tenían que cumplirse y la liquidez era escasa, por lo que el estado tuvo que intervenir con el programa de Reactiva Perú, puesto que las empresas no estuvieron preparadas para emergencias o épocas de crisis, por lo que es necesario que las empresas cuenten con un manejo apropiado de las finanzas, sobre todo del efectivo (Instituto Peruano de Economía, 2023). También, se tiene que un manejo eficiente de los procesos de operación, principalmente de la parte de tesorería, pues existen muchas deficiencias en dicha área en la mayoría de las empresas (Tuchia y Malca, 2018).

Todos estos factores afectaron directamente a este rubro, por ese motivo se escogió para esta investigación a los restaurantes del distrito de Lince que buscaron hacer un reajuste de precios para buscar ser rentables y no fue fácil debido a las diversas crisis que se han venido originando y que afectan a este sector. El principal problema que presentaron estas empresas es la capacidad para poder controlar el efectivo para cubrir sus gastos y obligaciones. Ante este escenario, el problema en los restaurantes es que no contaban con una planificación financiera sólida que les

permita anticipar sus obligaciones. Carecen de auditorías internas que les permita hacer una evaluación relacionado a sus ventas, rentabilidad y efectivo disponible. Falta de acceso a la información financiera actualizada que les permita tomar decisiones y soluciones eficientes que garanticen sus planes de negocio. Por otro lado, el incumplimiento y atrasos en sus pagos que tienen como consecuencia la paralización de algunos procesos y la mala relación con sus proveedores, el desconocimiento de algunos de los procesos de la gestión de tesorería. El problema de liquidez está presente en este sector, por eso es importante emplear una gestión de tesorería en sus actividades diarias usando como herramienta el flujo de caja que servirá para llevar un control de los flujos monetarios. La presente investigación busca exponer las herramientas para un mejor control financiero para tomar mejores decisiones y sobre todo prever posibles problemas de liquidez. Las políticas empresariales y los principios financieros serán primordiales para evitar el cierre de restaurantes ante una inestabilidad o crisis, como el Covid 19, la cual dejó reflexiones para los responsables financieros, que deben estar preparados para evaluar la situación de liquidez de las empresas, y realizar acciones para su mejoramiento continuo.

El estudio presenta como problema de estudio: ¿De qué manera el control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023?, asimismo, los problemas específicos son los siguientes: ¿Cómo el control financiero incide en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023?, ¿Cómo el control financiero incide en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023?, ¿Cómo el control financiero incide en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023? Y ¿Cómo el control financiero incide en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023?

El presente estudio se justifica a nivel social porque busca mejorar y contribuir con las empresas en resolver el problema de la liquidez en épocas de inestabilidad y crisis, empleando el Control Financiero y la Gestión de Tesorería basada en nuevas estrategias y políticas que servirán a futuro para prevenir el riesgo de liquidez para afrontar las obligaciones. Se justifica a nivel práctico porque los resultados del estudio ayudarán a las empresas del sector de restaurantes a prevenir el riesgo de liquidez empleando una buena Gestión de Tesorería efectiva basada en estrategias eficientes. Asimismo, permitirá a las empresas tener una

salud financiera óptima teniendo un control de sus finanzas. Se justifica a nivel teórico porque ofrecerá a las personas interesadas información útil respecto al control financiero y la manera en que incide en la gestión de tesorería en épocas de inestabilidad en el sector de restaurantes. Se justifica metodológicamente porque aportará como guía para poder desarrollar otros estudios.

En cuanto al objetivo del estudio, se tiene: Determinar la incidencia del control financiero y la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023, asimismo, los objetivos específicos son los siguientes: Determinar la incidencia del control financiero y la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023, Determinar la incidencia del control financiero y la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023, Determinar la incidencia del control financiero y la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023 y Determinar la incidencia del control financiero incide en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023.

La hipótesis del estudio: El control financiero incide de manera positiva en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023, asimismo las hipótesis específicas son las siguientes: El control financiero incide de manera positiva en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023, El control financiero incide de manera positiva en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023, El control financiero incide de manera positiva en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023 y El control financiero incide de manera positiva en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023

II. MARCO TEÓRICO

De los estudios previos nacionales, según Araujo (2022) en su estudio sobre control interno y gestión financiera, caso de una empresa privada, Ate, 2021. De enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, muestra no probabilística de 30 colaboradores de la empresa, instrumento con el que se pudo recoger los datos fue el cuestionario, validado por tres expertos, con el coeficiente de Alfa de Cronbach aceptable, el resultado fue tabulado con Excel y luego exportado a SPSS. Resultados muestran que la correlación con Rho Spearman de ,848 con un grado de significancia de ,000 luego para la hipótesis específica número 1 el Rho Spearman fue de ,773 para la hipótesis específica 2 fue de ,646 para la hipótesis específica 3 fue de ,889 concluyendo que efectivamente el control interno si tiene influencia en la gestión financiera.

De acuerdo con Bravo (2022) investigó sobre control de recursos financieros y rentabilidad, en una empresa de servicios, Los Olivos. La metodología utilizada fue cuantitativa, donde no se necesitó manipular las variables, de corte transaccional, por la naturaleza del objetivo del estudio, fue descriptiva de correlación, con una muestra según fórmula de 31 colaboradores, el recojo de los datos para el desarrollo se hizo utilizando el instrumento del cuestionario de 31 preguntas siendo el mismo número que los encuestados, que fue validado por tres expertos, asimismo se verificó la fiabilidad con el Alfa de Cronbach, el resultado fue trabajado con Excel y luego exportado a SPSS donde para la hipótesis general se obtuvo una correlación con Rho Spearman de ,586 con un grado de significancia de ,001 luego para la hipótesis específica número 1 el Rho Spearman fue de ,477 para la hipótesis específica 2 fue de ,685 concluyendo finalmente que efectivamente el control que se tiene sobre los recursos financieros tiene incidencia en la parte del rendimiento empresarial.

De acuerdo con Cashpa (2023) en su estudio referente al control interno y cómo es que incide en la gestión de tesorería, caso de una institución de salud, Lima. Metodología cuantitativa, descriptiva, no experimental, aplicada, transaccional y una muestra, 40 administrativos y funcionarios, instrumento aplicado fue el cuestionario, con alternativas Likert de 28 preguntas, validada por tres expertos, asimismo se verificó la fiabilidad aceptable, el resultado fue

introducido a Excel y luego exportado al programa SPSS donde para la hipótesis general se obtuvo una correlación con Rho Spearman de ,599 con un grado de significancia de ,000 luego para la hipótesis específica número 1 el Rho Spearman fue de ,389 de correlación baja, para la hipótesis específica 2 fue de ,684 enseguida para la hipótesis 3 fue de ,526 y para la hipótesis específica 4 de ,465 finalmente se llegó a concluir la incidencia del control interno con la tesorería es positiva, por lo que si se mejora el control interno, la parte de la tesorería tendrá una gestión más efectiva.

También, de acuerdo con Chacón y Rosales (2022) en estudio relacionado con la repercusión que tiene el control interno sobre la gestión de caja chica, caso de una empresa de servicios, Chimbote, Estudio no experimental y método hipotético deductivo aplicado a una muestra de 20 empleados, el cuestionario fue lo que se aplicó en el recojo de los datos, de 10 preguntas, validada por tres expertos, verificada con Alfa de Cronbach, el resultado fue digitado en Excel y luego exportado al programa sistema estadístico, para la hipótesis se obtuvo una correlación con Rho Spearman de ,829 con un grado de significancia de ,001 luego para la hipótesis específica número 1 el Rho Spearman fue de ,731, para la hipótesis específica 2 fue de ,662 enseguida para la hipótesis 3 fue de ,711 concluyendo al término que existe una asociación alta y directa, es decir, con un mayor control interno, el control de caja chica será más eficiente.

De acuerdo con Quispe (2022) en su tesis sobre, gestión en tesorería y la gestión en finanzas, caso de una empresa del sector inmobiliario y construcción, Chincha. Estudio de tipo básica, correlacional, transversal y no experimental, siendo la muestra de 17 tomada de una población de 50, a los cuales se les aplicó como instrumento un cuestionario con alternativas Likert de 4 preguntas validada por tres expertos, verificada u fiabilidad con Alfa de Cronbach y el resultado fue digitado en Excel y luego exportado al programa SPSS donde para la hipótesis general se obtuvo una correlación con Rho Spearman de ,755 con un grado de significancia de ,001 luego para la hipótesis específica número 1 el Rho Spearman fue de ,753, para la hipótesis específica 2 fue de ,633 enseguida para la hipótesis 3 fue de ,758 para la hipótesis específica 4 de 812, para la hipótesis específica 5 de 630 y para la hipótesis específica 6 de 776. Concluyendo, se tiene una relación

importe positiva, de la gestión en tesorería con la gestión en finanzas, por tanto, si una mejora, la otra tiende también a ser más efectiva.

En la parte de los estudios previos del contexto internacional, se tiene que, desde el Ecuador, Saldarriaga et al. (2019) en su artículo sobre una propuesta de un sistema para el control en finanzas de acuerdo con el modelo de Cruz Azul como franquicia, Manabí. Estudio de nivel aplicada cuantitativa, descriptiva, inductiva usando una encuesta aplicada a 31 propietarios de negocios que obtuvieron la franquicia. Resultados, del análisis situacional, se consideró la propuesta necesaria para poder mejorar el control financiero, el que se basa en índices para la gestión financiera, con el que se puede tener información más confiable y oportuna para tomar decisiones acertadas, con el que se tendrá un control más adecuado sobre los ingresos y los gastos, enfocados en los inventarios y mejorar la rentabilidad de la empresa, concluyendo que efectivamente un sistema para el control de las finanzas mejora la gestión de la empresa.

Según Hammi (2014) en su investigación en la ciudad de Barcelona, donde el objetivo fue, el desarrollo de un sistema para el control en la parte financiera, creado valor dentro de un ambiente de riesgo. Estudio en el que se aplicó la lógica difusa, con la finalidad de tener una visión sobre la toma de decisiones en favor de la liquidez, se utilizó la revisión bibliográfica sobre el tema, tomando en cuenta los estudios en varios países y entornos culturales al interior de la empresa. Los resultados muestran la efectividad del modelo de lógica difusa. Se concluye, la metodología es útil como herramienta para el análisis de la situación financiera en las empresas, como la liquidez, solvencia, entre otros índices importantes.

De Venezuela, según Parra y La Madriz (2017) quienes investigaron sobre el control del presupuesto para un mejor control financiero, caso de una empresa pequeña familiar, Carabobo. Estudio cuantitativo de trabajo de campo, con diseño de no experimento, la muestra fueron 57 colaboradores. Resultados, el presupuesto es considerado una parte fundamental para las proyecciones financieras con las que se puede mantener un mayor control y monitoreo de las actividades. Conclusión, la elaboración y control del presupuesto afecta de manera positiva al control de las finanzas, ya que permite visualizar la situación financiera en un corto y mediano plazo, estableciendo metas claras y alcanzables.

Según Calderón et al, (2018) quienes desarrollaron su estudio sobre gestión de la tesorería y el control del efectivo, caso de entidades públicas. Estudio con una metodología cuantitativa, usando como técnica la encuesta para poder levantar los datos necesarios para el desarrollo, con una muestra determinada de 70 entidades del estado, quienes fueron los gerentes de dichas instituciones. Resultados, la gestión que se tiene sobre la tesorería pueden ser mejorables en cada uno de sus procesos, empezando de la planificación y terminando en la aplicación y control de los recursos. Se concluye, que la gestión de la tesorería tiene un efecto directo sobre el control y manejo del efectivo, por lo que se puede garantizar la liquidez, con un eficiente manejo de la tesorería.

También Medalla (2020) en su estudio sobre el control interno y como es que este incide sobre la gestión de tesorería. Estudio de tipo básico, con un nivel de estudio descriptivo y de correlación, diseño donde no fue necesario intervenir las variables, no experimental, de corte transaccional, muestra de 15 empleados, de áreas afines al estudio, el cuestionario se utilizó para poder levantar la información. Resultados, se tiene que el control interno incide de manera relevante en la gestión de tesorería, con un p valor igual a .000, donde se ve la necesidad de implementar el MOF para poder cumplir con los objetivos, de tener la información en tiempo real. Concluye que existe incidencia positiva entre el control interno con la gestión de tesorería, a mayor nivel de control interno, se tiene mayor eficiencia en los usos de los recursos financieros de la empresa.

Se revisó la tesis de investigación de Mancha (2022) cuyo objetivo fue determinar la relación que se tiene del control previo con la gestión de tesorería, caso de un municipio, 2020. Estudio aplicado, por los objetivos del estudio, se considera de correlación, diseño no experimental, población del estudio, fueron 82 colaboradores, la muestra se determinó en 27 personas que trabajan en las áreas que corresponden al estudio. Resultados, existe relación de las variables, el nivel de correlación según Tau b de Kendall fue .411, relación de forma directa moderada. Conclusión, existe relación importante del control previo con la gestión de tesorería, por lo que se debe de tener un mayor nivel del control previo, con el que se mejora la gestión de tesorería.

En lo que respecta a la base teórica, se tiene que el *control financiero* se refiere a la verificación de las fuentes de financiamiento, medir la eficiencia de las

decisiones de inversión, examinar la correcta administración de activos y realizar una evaluación de los riesgos, en la fuentes la empresa a través de su gerente de finanzas buscar las mejores condiciones de plazo de tiempo y tasa de interés, siendo las más óptimas los plazos de devolución más largos con los intereses más bajos y las peores condiciones los plazos más cortos con los intereses más largos, siendo las más utilizadas los créditos de proveedores, bancos y financieras, luego en empresas más grandes la bolsa de valores, una vez obtenido el dinero vienen las decisiones de inversión en activos para la empresa (Zambrano, 2022).

De la primera dimensión, fuentes de financiamiento, es la definición de dónde viene o ingresa el dinero a favor de la empresa, inicialmente deben ser ingresos por cobros de facturas y letras de cambio originadas en las operaciones de ventas, si faltase dinero se deben gestionar líneas de créditos por sobregiros con los bancos, en plazos más largos, los créditos de proveedores se consideran fuentes de financiamiento en especie ya que evitan préstamos bancarios para comprar al contado a los proveedores y el financiamiento directo que estos dan evita utilizar los préstamos bancarios que son más costosos, en realidad cualquier deuda que se visualice en el pasivo representa una fuente de financiamiento que está siendo utilizada por partida doble en el activo (Apaza, 2018).

Respecto a la segunda dimensión, *decisiones de inversión*, una vez conseguidas las fuentes del financiamiento son direccionadas al activo corriente para incrementar el capital de trabajo en forma de dinero en el banco disponible para las operaciones, aumento de líneas de crédito a clientes para incrementar las ventas o mayores volúmenes de existencias comerciales en los almacenes para incrementar la variedad y cantidad de mercadería a los clientes, también adquisiciones de mayores volúmenes de materia prima en el caso de fábricas para impulsar la producción, otro tipo de inversiones son para el activo fijo en forma de terrenos, maquinaria, mobiliario, vehículos y edificios (Valle-Núñez, 2020).

La *administración de activos* como tercera dimensión, tiene que ver primero con el inventario y control permanente de estos, en el caso de existencias se llevarán los controles mediante Kardex de movimientos constantes por las entradas y salidas de los almacenes, y en el caso de activos fijos como propiedades y vehículos las empresas pueden mantener libros auxiliares en donde anotarán estos

inventarios y sus números de partidas registrales, asimismo habrá toma de inventarios de mobiliarios donde una vez al año se realizarán con auditores un recuento físico y de ubicación para asegurar que no se pierdan, la otra parte es verificar que estos activos se encuentren en explotación a favor de la empresa generando dinero (Mesa et al., 2018).

La evaluación de riesgo, como cuarta dimensión, se realiza para minimizar ciertos aspectos en los que la empresa puede incurrir en pérdida tal como la desvalorización de existencias por comprar en exceso, guardar mercadería de poca rotación, malos controles de las entradas y salidas del almacén, desorden en la ubicación de la mercadería al interior de los almacenes. Asimismo, se presenta riesgo también en las cuentas por cobrar, las que mal controladas pueden originar niveles altos de deudas incobrables generando provisiones de cobranza morosa perjudiciales para la empresa, (Chong et al., 2019).

La gestión de la tesorería como segunda variable, es la que se encarga de la custodia de valores en moneda nacional y extranjeras, así como verificar los cierres de caja, controlar los saldos de las cuentas bancarias, supervisar el uso de las cajas chicas y fondos de trabajo arqueándose periódicamente, por lo tanto todo lo que se refiera a custodiar, administrar y utilizar dinero y valores es responsabilidad del personal de tesorería quienes manejan tanto el dinero en moneda nacional como extranjera, controlan los saldos en las cuentas bancarias, y tendrán la responsabilidad de utilizar las claves, las tarjetas y las firmas que pueden autorizar las salidas de dinero en forma de cheques, giros y transferencias, de tal forma que también controle los ingresos y salidas de dinero asegurando que siempre exista liquidez para las operaciones, (Alvan, 2020).

En lo que respecta a la *custodia de valores*, es la responsabilidad del área de tesorería, se extiende desde los billetes y monedas nacionales, extranjeras, metales preciosos, diamantes, oro dependiendo el tipo de negocio hasta documentos como letras por cobrar o chequeras en blanco que se van sacando a medida que se van usando, las áreas de tesorería deben tener ambientes especiales con seguridad tales como cuartos o cajas blindadas con acceso restringido. (Guzmán y Guerrero, 2016).

Se tiene también, la gestión de cuentas bancarias, a cargo del tesorero y asistentes, que tiene que ver con un control diario de los saldos disponibles a medida que el dinero se va moviendo en las cuentas de tal forma que se establezcan niveles razonables mínimos en las cuentas que permitan siempre tener liquidez para afrontar el pago de las obligaciones inmediatas, y se van controlando los cheques y transferencias que van originando salidas de dinero. (Hinostroza-Hermoza, 2021).

Se tiene también a la dimensión, *supervisión de caja chica*, fondos de trabajo ó cajas registradoras deben de tener cada una un solo responsable y el movimiento de estas debe estar continuamente controlado, revisado, arqueado para asegurar que el dinero no se pierda, los tenedores de estas cajas deben ser los empleados más honestos y deben de tener arqueos sorpresivos de verificación (Mendoza, 2016).

De la *gestión de los ingresos y egresos*, debe ser parte del trabajo diario de tesorería que debe de llevar un flujo de caja constante, proyectado para asegurarse que los ingresos siempre superen los egresos, sumando tanto el dinero físico en poder de tesorería con los saldos disponibles en las diferentes cuentas, y cuando los egresos pueden superar temporalmente los ingresos asegurarse de contar con líneas de sobregiros en los bancos que puedan cubrir las diferencias (Martínez, 2020).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación:

Fue aplicada, puesto que los objetivos del estudio buscan contribuir a brindar solución a los problemas que se tienen o plantean en el entorno, como también, se hizo uso de los conocimientos previos por medio de la literatura respecto a las variables estudiadas (Baena, 2014).

Diseño de investigación:

Por el propósito del estudio, fue no experimental, ya que no hubo necesidad de intervención de ninguna de las variables que son parte del estudio (García, 2013). Fue de corte transversal, puesto que los datos que fueron necesarios para el desarrollo de la investigación se recogieron en un tiempo específico (Cvetkovic-Vega et al., 2021). Fue de enfoque cuantitativo porque se emplearon variables medibles que muestran los resultados usando métodos estadísticos (Hernández et al., 2014). Se usó el nivel descriptivo porque se recogió, analizó y presentó la información y se midieron de forma independiente las variables de control financiero y gestión de tesorería (Hernández et al., 2014).

3.2. Variables y operacionalización

Variable Independiente: Control Financiero

Definición conceptual:

Se refiere a la verificación de las fuentes de financiamiento, medir la eficiencia de las decisiones de inversión, examinar la correcta administración de activos y realizar una evaluación de los riesgos, en la fuentes la empresa a través de su gerente de finanzas buscará las mejores condiciones de plazo de tiempo y tasa de interés, siendo las más óptimas los plazos de devolución más largos con los intereses más bajos y las peores condiciones los plazos más cortos con los intereses más largos, siendo las más utilizadas los créditos de proveedores, bancos y financieras, luego en empresas más grandes la bolsa de valores, una vez

obtenido el dinero vienen las decisiones de inversión en activos para la empresa. (Zambrano, 2022).

Definición operacional:

La variable de control financiero fue medida a través de encuestas relacionadas a sus cuatro dimensiones como fuentes de financiamiento, decisiones de inversión, administración de activos y evaluación de riesgos, conformada por 4 ítems por cada dimensión con escalas de valoración de nunca:1, casi nunca:2, neutral:3 , casi siempre: 4 y siempre:5.

Indicadores:

Líneas de sobregiro, créditos bancarios, existencias, inmovilizados, inventarios, inmuebles, cobranzas dudosas y desvalorización de existencias.

Escala de medición:

Es ordinal y será medido a través de encuestas de tipo escala de Likert, la cual tiene cinco posibilidades de respuesta (Campos-Carreño et al., 2020).

Variable Dependiente: Gestión de Tesorería

Definición conceptual:

Es la que se encarga de la custodia de valores en moneda nacional y extranjeras, así como verificar los cierres de caja, controlar los saldos de las cuentas bancarias, supervisar el uso de las cajas chicas y fondos de trabajo arqueándose periódicamente, por lo tanto todo lo que se refiera a custodiar, administrar y utilizar dinero y valores es responsabilidad del personal de tesorería quienes manejan tanto el dinero en moneda nacional como extranjera, controlan los saldos en las cuentas bancarias, y tendrán la responsabilidad de utilizar las claves, las tarjetas y las firmas que pueden autorizar las salidas de dinero en forma de cheques, giros y transferencias, de tal forma de también controlen los ingresos y salidas de dinero asegurando que siempre exista liquidez para las operaciones, (Alvan, 2020).

Definición operacional:

La variable de gestión de tesorería fue medida a través de encuestas relacionadas a sus cuatro dimensiones como custodia de valores, gestión de cuentas bancarias, supervisión de cajas chicas, control de ingresos y egresos, conformada por 4 ítems por cada dimensión con escalas de valoración de nunca:1, casi nunca:2, neutral:3, casi siempre: 4 y siempre:5.

Indicadores:

La moneda extranjera, cierres de caja, control de saldos, control de chequeras, arqueos de caja chica, arqueos de fondos de trabajo, control de ingresos y control de egresos.

Escala de medición:

Su escala de medición es ordinal y será medido a través de encuestas de tipo Likert, la cual tiene cinco posibilidades de respuesta (Campos-Carreño et al., 2020).

3.3. Población, muestra y muestreo**Población:**

La población seleccionada para el estudio se compone por 73 trabajadores de restaurantes del distrito de Lince del régimen tributario de Renta de 3ra categoría, que corresponden a Régimen General (RG), tomando como referencia información del año 2022 de la SUNAT, es el grupo universo, del cual se va a centrar el estudio (Casteel y Bridier, 2021).

Criterios de inclusión

Para esta investigación se escogió a profesionales contadores que laboran en el área de finanzas y contabilidad con contrato en planilla.

Criterios de exclusión

No formaron parte de este estudio trabajadores que tienen condición de practicantes y trabajadores con recibo por honorarios

Muestra

La muestra estuvo conformada por un subgrupo de 30 trabajadores de restaurantes que pertenecen al régimen tributario de renta de tercera categoría que se seleccionó a criterio por conveniencia porque son las que están disponibles para el estudio y son de fácil acceso porque la población es demasiado grande para el desarrollo de la evaluación. Se entiende que es el subgrupo de la población, con el que se podrá realizar el trabajo de campo, para poder obtener la información que se necesita (Kaur, 2019).

Muestreo

El criterio utilizado fue el no probabilístico por conveniencia intencional, puesto que al acceder a la información de los que integran la población, no brindan la información que se necesita. El muestreo es la forma con el que se calcula la muestra, para poder realizar el estudio (Maravelakis, 2019).

Unidad de análisis:

La unidad de análisis son las empresas del rubro restaurantes del distrito de Lince. Son los elementos con el cual se va a trabajar el estudio, pueden ser entes, personas, informes, etc. (Bolaños, 2022).

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

La técnica a utilizar en la presente investigación será la encuesta. Consiste en aplicar un conjunto de preguntas para poder conseguir la información de la muestra, necesaria para poder dar solución al problema planteado en la investigación (Arias-Gonzales, 2020).

Instrumentos de recolección de datos

El estudio utilizó como instrumento el cuestionario, el cual se muestra en la investigación como un conjunto de preguntas basadas en los indicadores, los cuales a su vez corresponden a una dimensión y estas proceden de las dos variables independiente y dependiente (Ñaupás 2014).

3.5. Procedimientos

Una vez redactado el cuestionario considerando dos preguntas por cada indicador, se presentó a expertos validadores que tienen de profesión contadores públicos con grados de magíster, los cuales validaron las preguntas del cuestionario considerando si cada una es relevante, pertinente y está redactada de manera clara, luego se contactó a la muestra de restaurantes del distrito de Lince para encuestar a los gerentes, contadores y tesoreros de cada uno de ellos, se hizo citas a las cuales se les llevó el cuestionario, la encuesta fue presencial y de carácter anónimo para que puedan contestar con libertad e independencia, en cada caso el tiempo fue de 25 a 35 minutos aproximadamente luego de eso la encuesta fue recogida.

3.6. Método de análisis de datos

El método de análisis de datos consistió en una vez en poder de todas las encuestas tabuladas haciendo uso del Excel para generar cuadros porcentuales y en base a estos obtener gráficos que puedan mostrar los resultados, un cuadro y un gráfico por cada pregunta, luego un cuadro resumen en el mismo excel el cual fue exportado al software estadístico spss donde se procesó utilizando el Rho Spearman para obtener los grados de significancia y de correlación de las variables con el fin de validar las hipótesis.

3.7. Aspectos éticos

La tesis ha sido preparada siguiendo estrictamente normas morales, éticas, respetando las disposiciones de la universidad y los usos comúnmente aceptados en el mundo universitario para la investigación científica y la redacción de proyectos de investigación, estando libre de plagio o copia de ningún tipo, y en los casos en que hay necesidad de tomar como referencias otras tesis similares se han reconocido los autores dándoles los debidos créditos por sus trabajos y mencionando los nombres, títulos, editoriales y universidades de donde proceden. Asimismo, se aplicaron los principios éticos de beneficencia, ya que se tiene claro el compartir los resultados con los interesados, el principio de no maleficencia, ya

que el estudio no atenta con la integridad de los que participan en el estudio, el de autonomía, debido a que los participantes formaron parte del estudio de manera voluntaria y el de justicia, puesto que la información es reservada, que está en custodia del investigador.

IV.RESULTADOS

Análisis descriptivo

Respecto a la variable control financiero

Se considera el resultado de acuerdo a las dimensiones, siendo el que se presenta, el más representativo de los ítems.

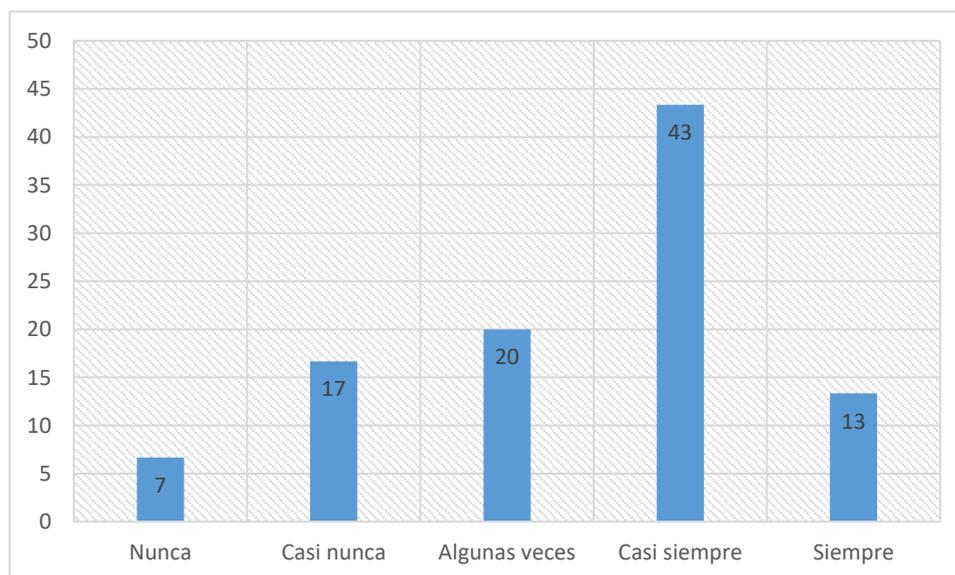
Tabla 1

Se ejerce un control financiero de las líneas de sobregiro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7	7	7
Casi nunca	5	17	17	23
Algunas veces	6	20	20	43
Casi siempre	13	43	43	87
Siempre	4	13	13	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 1

Se tiene un control financiero sobre las líneas de sobregiro



Análisis: El 43% respondió que casi siempre se ejerce un control financiero de las líneas de sobregiro, más un 13% que marcó siempre, sin embargo, el 43% considera que normalmente o nunca se tiene un control sobre las líneas de sobregiro en las entidades bancarias, lo que deja en claro que una parte importante de los restaurantes no tiene un control de los sobregiros.

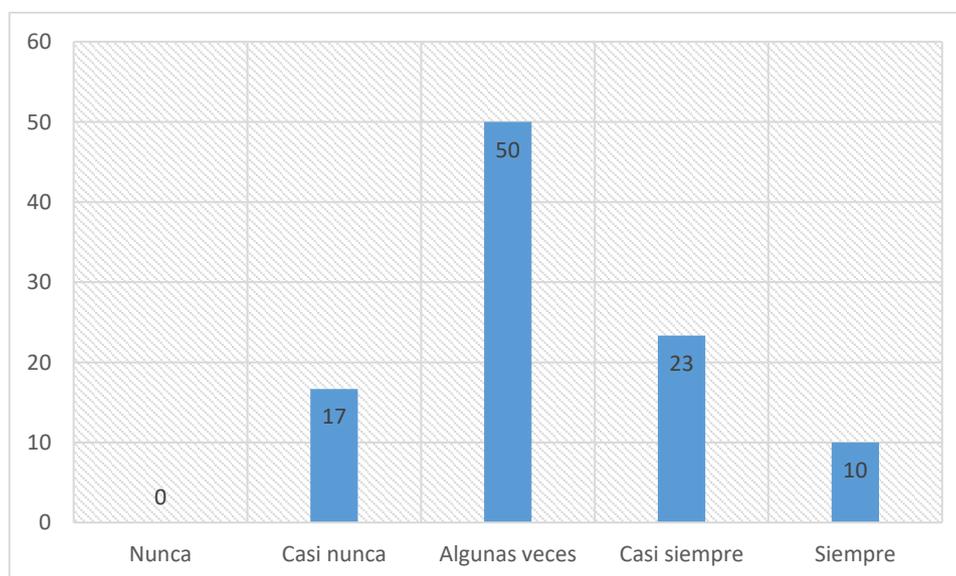
Tabla 2

Se ejerce un control financiero sobre los inmuebles y mobiliarios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	0	0	0	0
Casi nunca	5	17	17	17
Algunas veces	15	50	50	67
Casi siempre	7	23	23	90
Siempre	3	10	10	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 2

Se tiene un control financiero de los inmuebles y mobiliarios



Análisis: El control financiero sobre inmuebles y mobiliarios es más reducido porque según un 50% de los encuestados se realiza algunas veces, lo que quiere decir que no tiene regularidad, que no es normal que se haga, por otra parte, un 17% que marcó casi nunca y por el otro lado un 33% indicó casi siempre y siempre, por lo que se interpreta que muchos administradores de restaurantes no lo realizan. un control sobre los activos fijos, que son los inmuebles y los equipos mobiliarios, lo que hace que muchas veces se pierdan, malogren, no se haga un mantenimiento preventivo, lo que puede ocasionar gastos innecesarios.

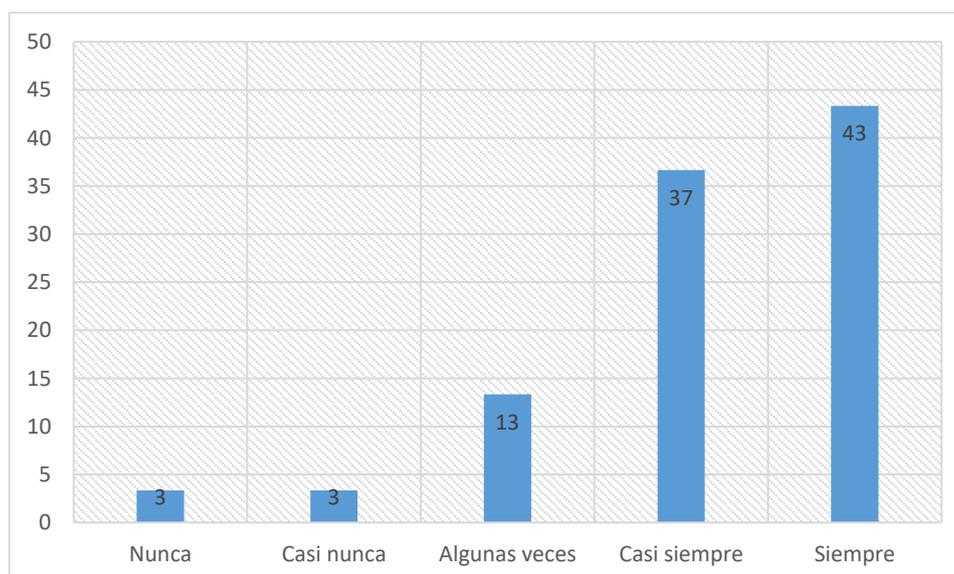
Tabla 3

Existe un responsable del control del almacén para evitar pérdidas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	1	3	3	3
Casi nunca	1	3	3	7
Algunas veces	4	13	13	20
Casi siempre	11	37	37	57
Siempre	13	43	43	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 3

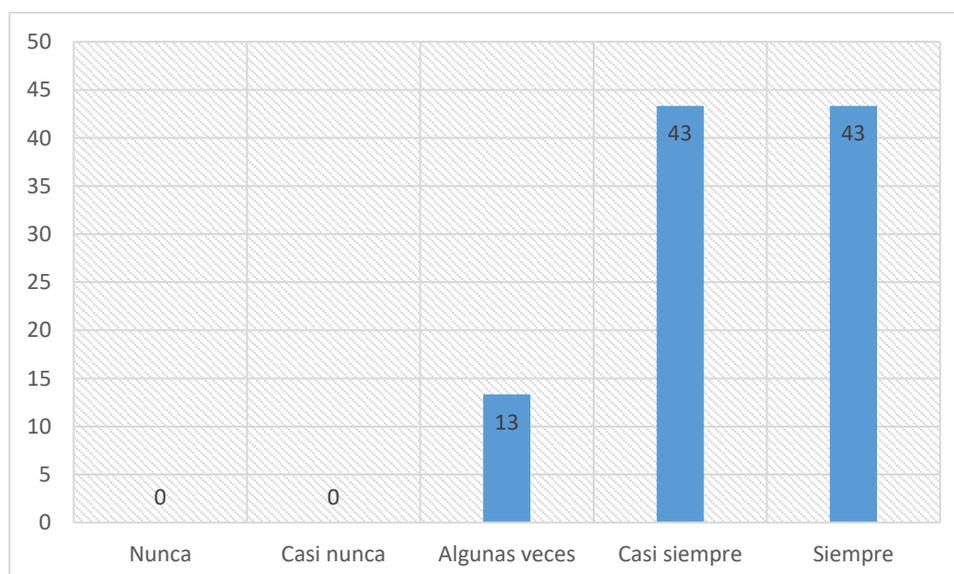
Existe un personal que se encargue del control del almacén



Análisis: Dada la inversión diaria la mayoría de los restaurantes tienen un responsable del almacén lo que se demuestra con el 43% que marcó siempre y el 37% casi siempre, totalizando en mayoría un 80%, mientras que el 20% considera que no tienen o normalmente no tienen alguien que se encargue del control del almacén, a pesar de que el porcentaje no es muy alto, se tiene que tomar en cuenta que todos los negocios de restaurantes debe de contar con una persona responsable sobre el control de inventarios, para poder evitar pérdidas y evitar que se tengan productos vencidos o malogrados.

Tabla 4*Se mantiene stocks elevados de alimentos en el almacén*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	0	0	0	0
Casi nunca	0	0	0	0
Algunas veces	4	13	13	13
Casi siempre	13	43	43	57
Siempre	13	43	43	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 4*Se tiene stocks elevados de alimentos en el almacén*

Análisis: Para el control financiero de los almacenes es importante destacar que un 86% marcaron siempre o casi siempre mantienen altos stocks de alimentos en sus almacenes, por lo que es un alto riesgo en la empresa, puesto que los productos que maneja un restaurante, por lo general, son productos perecibles, es decir, que se pueden echar a perder, por otra parte, estos ocupan mayor espacio, lo que genera costos adicionales por el mantenimiento del almacén, que al final se traduce en mayor pérdida para la empresa. .

Respecto a la variable gestión de tesorería

Se considera el resultado de acuerdo a las dimensiones, siendo el que se presenta, el más representativo de los ítems.

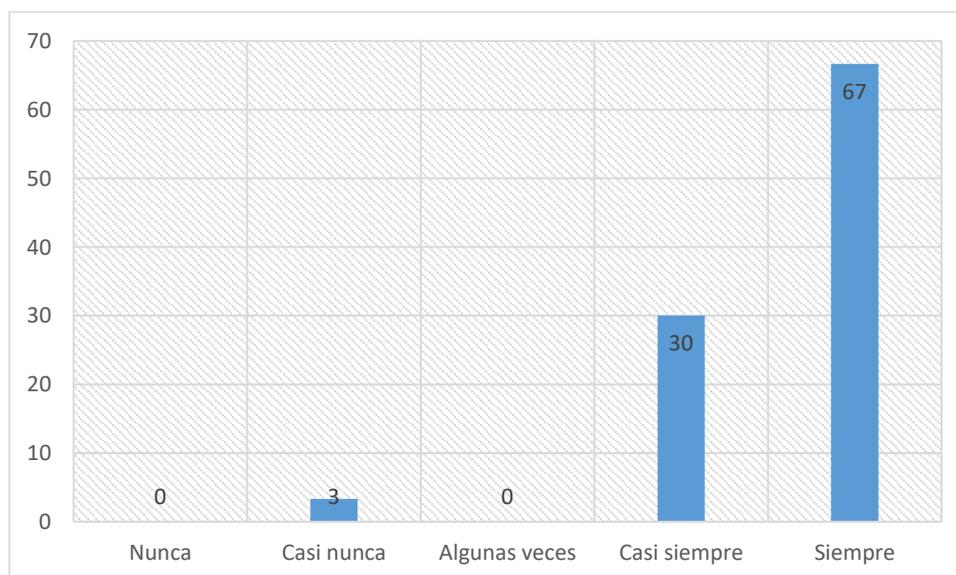
Tabla 5

La caja del restaurante cierra tarde por lo que no es posible depositar en el banco

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Nunca	0	0	0	0
Casi nunca	1	3	3	3
Algunas veces	0	0	0	3
Casi siempre	9	30	30	33
Siempre	20	67	67	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 5

La caja del restaurante cierra tarde por lo que no se deposita en el banco



Análisis: Este es un problema de casi todos los restaurantes siendo que la mayoría trabajan hasta tarde y los Bancos cierran temprano dándose la situación de que un 97% considera que, por lo general, no es posible hacer los depósitos y el dinero debe permanecer en el local hasta el día siguiente incrementando los riesgos en la gestión de tesorería, en tal sentido, la empresa tiene el riesgo de que pueda sufrir

un robo y se pierde los ingresos del día, por lo que se debe de considerar algún tipo de estrategia para poder mitigar este tipo de riesgo.

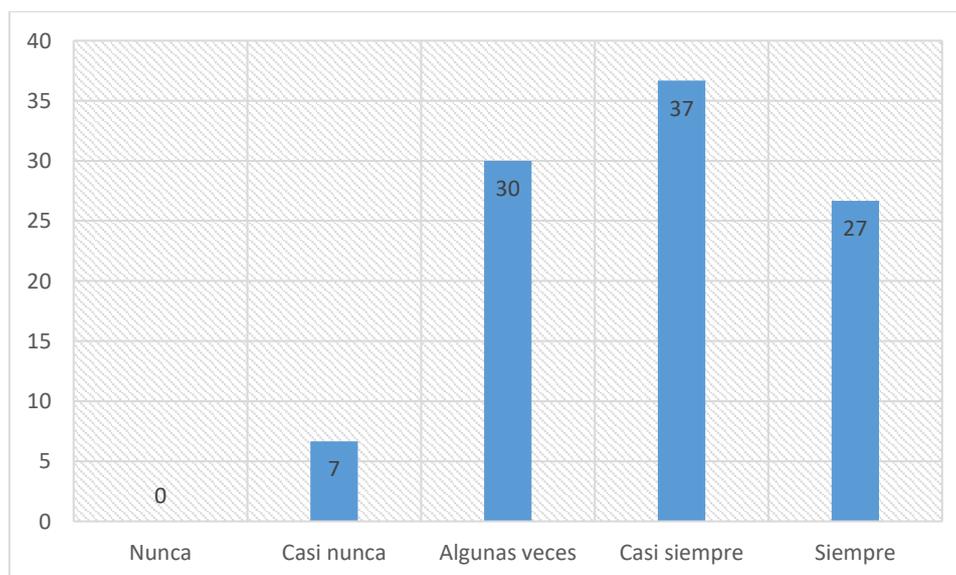
Tabla 6

Se hace conciliaciones bancarias para controlar el movimiento de los bancos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	0	0	0	0
Casi nunca	2	7	7	7
Algunas veces	9	30	30	37
Casi siempre	11	37	37	73
Siempre	8	27	27	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 6

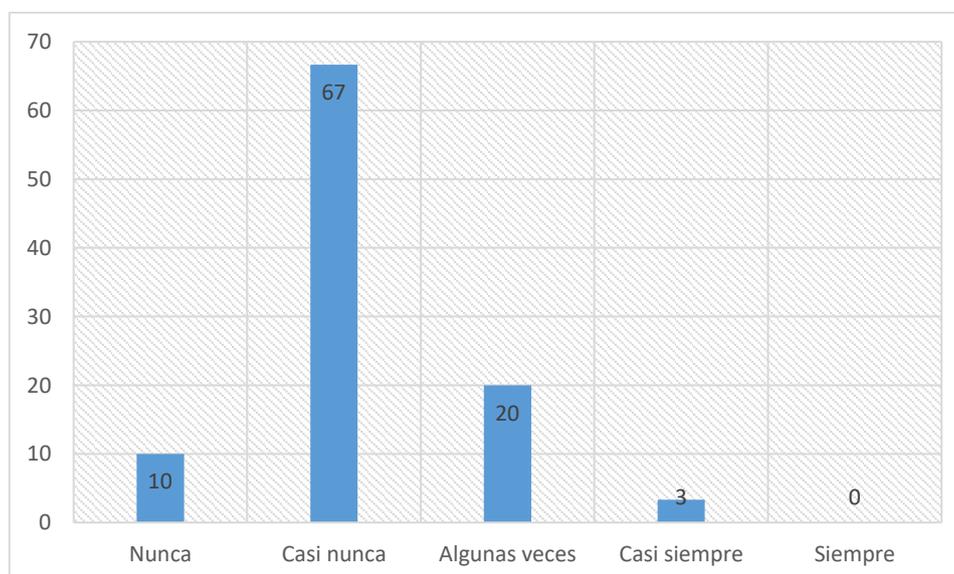
Se realizan conciliaciones bancarias para el control de movimientos bancarios



Análisis: Las conciliaciones bancarias son fundamentales para proteger el dinero que pasa por los Bancos, y en porcentajes parecidos un 37% indicó que lo hace algunas veces o no lo hace, siendo este un porcentaje significativo, se debe de tomar en cuenta para poder tener un mayor control sobre los movimientos bancarios y saber con lo que se cuenta en realidad, otro 37% casi siempre y un 27% siempre inclinando la tendencia a una respuesta positiva, sin embargo se debe mejorar los que no lo hacen o regularmente lo hacen.

Tabla 7*Los fondos de trabajo son arqueados periódicamente*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10	10	10
Casi nunca	20	67	67	77
Algunas veces	6	20	20	97
Casi siempre	1	3	3	100
Siempre	0	0	0	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 7*Los fondos de trabajo se arquean de manera periódica*

Análisis: El mismo problema evidenciado con las cajas chicas se aprecia con los fondos de trabajo ya que un 67% marcó que casi nunca se arquean los fondos de trabajo y tan solo un 20% marcó algunas veces, considerándose esto una mala gestión de tesorería, lo que puede ocasionar pérdidas en el mal control del efectivo, lo que se considera como un aspecto negativo para poder lograr los objetivos de la empresa.

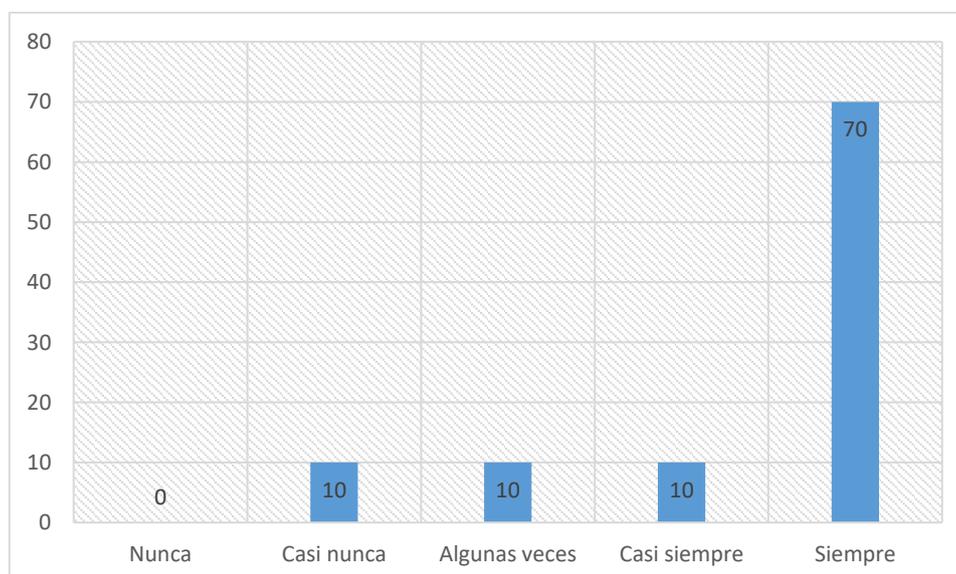
Tabla 8

La tesorería mantiene un control de los egresos de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	0	0	0	0
Casi nunca	3	10	10	10
Algunas veces	3	10	10	20
Casi siempre	3	10	10	30
Siempre	21	70	70	100
Número de la muestra	30	100		

Figura 8

La tesorería mantiene un control de los egresos de la empresa



Análisis: El 80% mayoritariamente de los encuestados considera que, sí se tiene control de egresos, mientras que el 20% considera que no se tiene el control de los egresos, quedando claro que en la mayoría de restaurantes tesorería tiene esa función, pero que la diferencia si tiene que tener consideración para poder mejorar el control de los egresos, puesto que de esto depende para poder tener mayor rentabilidad en la empresa.

Nivel Inferencial

Tabla 9

Prueba de la normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control Financiero	,233	30	,000	,801	30	,000
Gestión de Tesorería	,218	30	,001	,797	30	,000
Fuentes de financiamiento	,277	30	,000	,771	30	,000
Decisiones de inversión	,283	30	,000	,669	30	,000
Administración de activos	,279	30	,000	,758	30	,000
Evaluación de riesgos	,256	30	,000	,799	30	,000
Custodia de valores	,275	30	,001	,797	30	,000
Gestión de cuentas bancarias	,269	30	,000	,801	30	,000
Supervisión de cajas chicas	,272	30	,000	,784	30	,000
Control de ingresos y egresos	,255	30	,001	,788	30	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación:

De la tabla, se muestra que la significancia que corresponde las variables y a sus dimensiones tienen un valor que es igual a .000, considerando el análisis de acuerdo con Shapiro, puesto que la muestra es inferior a los 50 elementos, en tal sentido, se considera que la muestra tiene una distribución no normal, por lo que el estadístico no paramétrico que corresponde para que se pueda realizar el análisis de la prueba de hipótesis de cada uno de los objetivos del estudio, es el Rho de Spearman, con el que se determina incidencia de las variables y como también de las dimensiones que corresponde a la segunda variable..

Determinación de la incidencia del control financiero y gestión de tesorería, sector restaurante, Lince

Tabla 10

Incidencia del control financiero y gestión de tesorería, sector restaurante, Lince

			Control Financiero	Gestión Tesorería	
Rho de Spearman	Control Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,810**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
	Gestión Tesorería	Coeficiente de correlación	,810**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
			N	30	30
			N	30	30

** . La correl. Signific. nivel ,01 (bilat_).

Interpretación:

De lo observado en la tabla, se tiene que el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la gestión de tesorería del sector restaurante, Lince, además, el nivel de Spearman como correlación es de .810, positivo alto de nivel de correlación, por lo tanto, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, se tendrá un mejor nivel de la gestión de la tesorería, manejo más eficiente de las cuentas bancarias y mayor control sobre los ingresos y los gastos de la empresa.

Determinación de la incidencia del control financiero y custodia de valores, sector restaurante, Lince

Tabla 11

Incidencia del control financiero y custodia de valores, sector restaurante, Lince

			Control Financiero	Custodia de valores
Rho de Spearman	Control Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,835**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Custodia de valores	N	30	30
		Coeficiente de correlación	,835**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

** . La correl. Signific. nivel ,01 (bilat_).

Interpretación:

Según se muestra en la tabla, se tiene que el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la custodia de valores del sector restaurante, Lince, además, el nivel de Spearman como correlación es de .835, positivo alto de nivel de correlación, por lo tanto, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, la efectividad en la custodia sobre los valores será mejor, como los que se tiene en moneda extranjera y los que corresponde a otros tipos de valores, en favor del crecimiento de la empresa.

Determinación de la incidencia del control financiero y gestión de cuentas bancarias, sector restaurante, Lince

Tabla 12

Incidencia del control financiero y gestión de cuentas bancarias, sector restaurante, Lince

			Control Financiero	Gestión de cuentas bancarias
Rho de Spearman	Control Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,826**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Gestión de cuentas bancarias	Coeficiente de correlación	,826**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

** La correl. Signific. nivel ,01 (bilat_).

Interpretación:

Conforme se tiene el resultado en la tabla, el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante, Lince, además, el nivel de Spearman como correlación es de .826, positivo alto de nivel de correlación, por lo tanto, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, el nivel que se tiene de la gestión de cuentas de los bancos será mejor, considerando un mayor control sobre los saldos, los sobregiros y las conciliaciones bancarias, de tal manera que se cumplan los objetivos que tiene la empresa.

Determinación de la incidencia del control financiero y supervisión de caja chica, sector restaurante, Lince

Tabla 13

Incidencia del control financiero y supervisión de caja chica, sector restaurante, Lince

			Control Financiero	Supervisión de caja chica
Rho de Spearman	Control Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,835**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Supervisión de caja chica	Coeficiente de correlación	,835**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30
		N	30	30

** La correl. Signific. nivel ,01 (bilat_).

Interpretación:

De los resultados que se muestran en la tabla, se tiene que, el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la supervisión de caja chica del sector restaurante, Lince, también, el nivel de Spearman como correlación es de .835, positivo alto de nivel de correlación, por lo tanto, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, se tendrá una supervisión de caja chica más eficiente, en el que se tengan los arqueos de caja chica de manera permanente y efectiva, por lo que se el riesgo de pérdida será menor, con lo que no se verá perjudicado los resultados previstos.

Determinación de la incidencia del control financiero y gestión de ingresos y egresos, sector restaurante, Lince

Tabla 14

Incidencia del control financiero y gestión ingresos egresos, sector restaurante, Lince

			Control Financiero	Gestión ingresos egresos
Rho de Spearman	Control Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,718**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Gestión ingresos egresos	N	30	30
		Coeficiente de correlación	,718**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

** La correl. Signific. nivel ,01 (bilat_).

Interpretación:

Conforme se observan los resultados en la tabla, se tiene que, el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante, Lince, también, el nivel de Spearman como correlación es de .718, positivo alto de nivel de correlación, por lo tanto, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, el control de ingresos y egresos será más eficiente, en el que los ingresos serán monitoreados para que se puedan alcanzar las metas previstas, los niveles de gastos tendrán un control más agudo, con la evaluación de cada uno de los gastos para poder considerarlos los más bajos posibles.

V. DISCUSIÓN

Para efectos de la discusión se recurre a trabajos de investigación y tesis de otros autores con variables similares para contrastar los resultados de las hipótesis planteadas y su similitud con la presente tesis sobre el “Control financiero y cómo es que estas inciden en la gestión de tesorería, en el caso del sector restaurante, Lince.

Sobre la hipótesis general es la siguiente: El control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023, la cual podemos contrastarla con la tesis de Quispe (2023) cuyo estudio fue sobre gestión de tesorería gestión de las finanzas, el caso de una empresa del sector inmobiliaria y construcción, Chincha, como se puede apreciar ambas tesis contienen la variable gestión de tesorería y también la variable control financiero y gestión financiera, aplicadas ambas en el periodo 2023, una en restaurantes de Lince y la otra en empresas de construcción en Chincha, asimismo las hipótesis fueron en ambas validadas en su correlación de variables utilizando el spss con Rho Spearman, es así que para la hipótesis general de la presente tesis la correlación entre las variables control financiero y gestión de tesorería fue de ,810 con una significancia de ,000 y para la tesis de Quispe, quien consideró como hipótesis, que gestión de tesorería tiene una relación importante con la gestión financiera, la correlación de Rho Spearman fue de ,755 con un grado de significancia de ,001 por lo que denota que ambas tesis tienen resultados muy similares aplicando los mismos instrumentos de cuestionarios tabulados con Rho Spearman, en tal sentido se considera relevante la similitud entre los estudios, puesto que es tiene la igualdad entre los estadísticos aplicados para poder comparar los estudios, en los que los niveles son muy cercanos, por otra parte, también se puede comparar con la tesis de Cashpa Broncano (2023) y su tesis sobre el nivel de incidencia del control interno y la administración del departamento de tesorería, caso de una institución de salud, Lima, la cual también validó la correlación de sus hipótesis con el spss y Rho Spearman obteniendo para la hipótesis general con las variables control interno y gestión de tesorería una correlación de ,599 y un grado de significancia de ,000 lo cual favorece la discusión positiva ya que esta tesis coincide con el presente trabajo, por lo tanto, se puede decir que, en los casos de los estudios comparados, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando

principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, se tendrá un mejor nivel de la gestión de la tesorería, manejo más eficiente de las cuentas bancarias y mayor control sobre los ingresos y los gastos de la empresa.

En lo que respecta a la primera hipótesis específica: El control financiero incide en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023, comparable con la tesis de Bravo (2022) en su tesis respecto al control de la parte financiera y cómo es que esta influye en la rentabilidad, caso de una empresa de servicios, Los Olivos, 2022, la cual al aplicarle el Rho Spearman tuvo una correlación para su hipótesis específica 1 con las variables control de los recursos financieros e inversión de ,477 obteniendo una correlación media y una significancia de ,007, mientras que la primera hipótesis específica de la presente tesis fue de ,835 con una significancia de ,000 demostrando en ambas hipótesis que el control o gestión financiera incide en las inversiones o en la inversión en valores, se puede observar que existe similitud en la dirección de la incidencias, pero el nivel de correlación no son tan similares, puesto que en uno es alto y el otro es moderado, por lo que estos resultados quieren decir que, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, la efectividad en la custodia sobre los valores será mejor, como los que se tiene en moneda extranjera y los que corresponde a otros tipos de valores, en favor del crecimiento de la empresa.

En lo que respecta la hipótesis específica en el caso de la presente tesis la segunda hipótesis específica: El control financiero tiene una incidencia importante en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023, cuyo resultado Rho Spearman fue de ,826 con una significancia de ,000 se puede comparar con la tesis de Araujo (2022), estudio sobre el cual se trató, control interno y cómo influye en la gestión financiera, el caso de una empresa del sector privado, Ate, 2021, que tuvo un resultado con Rho Spearman de ,646 y una significancia de ,000 de tal forma que ambas variables de las dos hipótesis siendo parecidas están validadas en su correlación con resultados aproximados de Rho Spearman, los valores son muy cercanos, por lo que se puede entender que, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis

del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, el nivel que se tiene de la gestión de cuentas de los bancos será mejor, considerando un mayor control sobre los saldos, los sobregiros y las conciliaciones bancarias, de tal manera que se cumplan los objetivos que tiene la empresa.

Sobre lo que corresponde a la tercera hipótesis específica: El control financiero tiene incidencia en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023, donde los resultados muestran que el valor determinado de p (significancia), fue .000, al ser el valor inferior al 5%, la hipótesis presentada por el estudio se acepta, el control financiero si tiene incidencia sobre la supervisión de caja chica del sector restaurante, Lince, también, el nivel de Spearman como correlación es de .835, positivo alto de nivel de correlación. es comparable con la tesis de Chacón y Rosales (2022) cuya tesis referente a la repercusión que tiene el control interno sobre el control de caja chica, empresa que corresponde al sector servicios, Chimbote, fue también validada con SPSS y Rho Spearman cuya hipótesis general tuvo las variables control interno y caja chica obteniendo una correlación de ,829 y una significancia de ,001 lo cual en términos de discusión con la presente tesis muestra una gran similitud y comparabilidad entre ambas, por lo que, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, se tendrá una supervisión de caja chica más eficiente, en el que se tengan los arqueos de caja chica de manera permanente y efectiva, por lo que el riesgo de pérdida será menor, con lo que no se verá perjudicado los resultados previstos

Para la cuarta hipótesis específica: El control de las finanzas tiene incidencia sobre la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023, tiene similitud también con la tesis de Quispe (2023) en lo que respecta a sus resultados sobre las variables gestión de pagos y planeación financiera que con Rho Spearman logró una correlación de ,812 y un grado de significancia de ,001 cuando la presente tesis en su cuarta hipótesis específica obtiene una correlación Rho Spearman de ,718 y un grado de significancia de ,000, y como se puede apreciar también tienen un gran parecido en estos resultados a pesar de ser investigaciones de autores diferentes en lugares distintos dentro del Perú y aplicados a sectores

comerciales diferentes, lo cual implica que ambas tesis se apoyan y validan mutuamente en sus resultados, por lo que, en ambos casos, los resultados quieren decir que, cuando la empresa tiene un mayor control sobre las finanzas, considerando principalmente el análisis del financiamiento, de la inversión, el control de los activos y el de evaluar los riesgos, entonces, el control de ingresos y egresos será más eficiente, en el que los ingresos serán monitoreados para que se puedan alcanzar las metas previstas, los niveles de gastos tendrán un control más agudo, con la evaluación de cada uno de los gastos para poder considerarlos los más bajos posibles.

VI. CONCLUSIONES

- Se concluye que el control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023, con un nivel correlacional que corresponde al alto positivo, siendo fundamental que el área de tesorería que se encarga de custodiar todos los valores de la empresa tenga aplicado un control financiero a sus actividades considerando que maneja importantes activos.
- Se concluye que el control financiero incide en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023, también, se tiene que el nivel de la correlación, corresponden al directo alto, por lo que, todas las áreas de tesorería en las diferentes empresas tienen por función resguardar los valores, así también en los negocios de restaurantes.
- Se concluye que el control financiero incide en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023, además, se tiene que la correlación que corresponde es directa alta, por lo que, es primordial mantener un control de las claves, firmas autorizadas, así como tarjetas bancarias de las cuales dependen los movimientos de efectivo y la integridad de los saldos.
- Se concluye que el control financiero incide en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023, su correlación corresponde al nivel alto positivo, en tal sentido, tomando en cuenta la necesidad de controlar el uso y cuadro constante de las cajas las cuales guardan el efectivo que la empresa mueve cada día.
- Se concluye que el control financiero incide en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023, además, el nivel de correlación entre variable y dimensión fue directo alto, por lo que es necesario asegurar

un flujo de efectivo favorable para la empresa basado en los ingresos y egresos de dinero diarios.

VII. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los dueños y encargados de la parte financiera, se tenga un control financiero estricto y permanente sobre la gestión de tesorería para evitar malversaciones, desfalcos o pérdidas de dinero, este control deberá estar basado en normas de control que sean obligatorias para todo el personal y supervisado por los gerentes, administradores, y un auditor interno con un plan de trabajo anual.
- Se recomienda a los responsables de la parte financiera que, el control financiero incida en la verificación de la integridad de los valores que se encuentren bajo la responsabilidad y custodia del tesorero y sus asistentes, los cuales deben estar en zonas seguras cuyo acceso o claves deben ser combinadas por lo menos con dos responsables de área de tal forma que uno tenga la llave y el otro la clave o dependiendo el sistema se requiera más de uno para extraer los valores.
- Se recomienda a los responsables de la parte financiera que, el control financiero revise siempre y verifique la integridad de los movimientos bancarios y saldos que tesorería maneja por personal que no esté involucrado en las operaciones, el cual debe ser contable y puede verificar saldos mediante conciliaciones bancarias y movimientos diarios o semanales proporcionados por los Bancos a través del acceso a las plataformas, últimos movimientos por cajero, o llamadas telefónicas de verificación de saldos.
- Se recomienda a los responsables de la parte financiera que, la supervisión de cajas chicas del sector restaurante, las cuales pueden ser llevadas a cabo por personal autorizado para arqueo por sorpresa que deben realizarse por lo menos una vez al mes, se debe hacer un acta de la cantidad de dinero y documentos valorados encontrados en la caja tales como vales provisionales o facturas.

- Se recomienda a los responsables de la parte financiera que el control financiero incide en el seguimiento de los flujos de efectivo que se preparan sobre la base de los ingresos y egresos constantes que tienen los restaurantes asegurando que los ingresos superen a los egresos para que siempre exista liquidez necesaria para las operaciones.

REFERENCIAS

- Alcázar, J (2020). "Cash in King: Cómo administrar y preservar el efectivo durante la crisis". *Revista Semana Económica*. 23-03-2020.
<https://semanaeconomica.com/blogs/sectores-empresas/cash-is-king-como-administrar-y-preservar-el-efectivo-en-tiempo-de-crisis>
- Alvarado, S (2022, junio). "El control interno y su relación con la gestión de tesorería en la empresa 1010 SAC, Ate-2021". Universidad Peruana de Las Américas.
<http://190.119.244.198/handle/123456789/3597>
- Alvan, L., y Chappa, M. (2020). *Control interno en la gestión de tesorería de la universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza-Amazonas* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47856/Alvan_ALLChappa_AM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Araujo, A (2022) El control interno y su influencia en la gestión financiera de una empresa privada del distrito de Ate, 2021 para optar el título profesional de contador público por la Universidad Peruana de Las Américas.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe//bitstream/handle/upa/2637/1.TESIS%20ARAUJO%20MUÑOZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias Gonzales, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. Enfoques Consulting EIRL. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>
- Bolaños, R. V. (2022). Social network analysis as a methodology for research in information metric studies. The case of the journal Actualidades Investigativas en Educación. In SciELO Preprints.
<https://doi.org/10.1590/SciELOPreprints.5128>
- Bravo, E. (2022) Control de los recursos financieros y su influencia en la rentabilidad, en Consorcio Siso & Huarcaya S.A.C, Los Olivos, 2022, tesis para obtener el título profesional de: licenciada en Administración por la Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/113088/Bravo_BEJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Campos-Carreño, María L., Velasco, Camila B., & Araya, Javiera P.. (2020). Adaptación y validación de escalas de medición en el trabajo. Parte 2:

- eficacia colectiva. *Información tecnológica*, 31(6), 43-52.
<https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600043>
- Calderón, R., Gil, D., Mora, J., & Escobar, D. (2018). Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html>
- Carias, D (2017, mayo). "Evaluación del control financiero en la empresa eléctrica municipal de Zacapa". Universidad Rafael Landívar. Guatemala.
<http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesisjcem/2017/01/01/Carias-Dunya.pdf>
- Cashpa, J. (2023) Control interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería en una institución de salud, Lima 2022 Para optar el título profesional de Contador Público por la Universidad Norbert Wiener. Lima Perú.
- Casteel, A., & Bridier, N. L. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16, 339-362.
<https://doi.org/10.28945/4766>
- Chacón, Y. & Rosales, R. (2022) Repercusión del control interno en el área de caja chica de la Empresa Edén Express S.A.C. Chimbote, 2021, tesis para obtener el título profesional de: contador público por la Universidad Cesar Vallejo, Chimbote, Perú.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97925/Chacon_BYR-Rosales_CRM-SD.pdf?sequence=4
- Chong, E. & Bravo, M. & Quevedo, M. & Chávez, M. (2019) Contabilidad Financiera Intermedia: Estados Financieros y Análisis de las Cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, *libro impreso en el Fondo Editorial De La Universidad Del Pacífico*. Lima, Perú.
- Cvetkovic-Vega, A, Maguiña, J., Soto, A., Lama-Valdivia, J., & López, L. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179-185. <https://dx.doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>
- Guzmán, A, & Guerrero, J. (2016). El contrato de depósito de valores de oferta pública con una empresa de custodia de tales. *Revista chilena de derecho privado*, (26), 71-117. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-80722016000100003>

- Hammi, A. (2014). Control Financiero interno bajo incertidumbre: control de gestión de la liquidez. Universidad de Barcelona.
<http://hdl.handle.net/2445/64786>
- Hernández, J. (2019). “Control de Gestión, una herramienta moderna para mejorar la eficiencia de una empresa”. *Revista Semana Económica*. 08-04-2019. <https://semanaeconomica.com/sectores-empresas/educacion/342441-control-de-gestion-una-herramienta-moderna-para-mejorar-la-eficiencia-de-una-empresa>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ª.ed.). México: Interamericana Editores S.A.
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Hinostroza Hermoza, Henry. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69-75. Epub 27 de mayo de 2021.<https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>
- Instituto Peruano de Economía (2023). “Precios de alimentos subieron 20% en los últimos 22 meses”. <https://www.ipe.org.pe/portal/precios-de-alimentos-subieron-20-en-los-ultimos-22-meses/>
- Kaur, V. (2019). Research Methodology. En *Knowledge-Based Dynamic Capabilities* (pp. 77–112). Springer International Publishing.
https://doi.org/10.1007/978-3-030-21649-8_3
- López, D, Linero , L y Castro , L. (2022). “Flujo de efectivo como herramienta de control financiero para el sector Pyme: Una revisión sistemática”. Fundación Universitaria del Área Andina. Colombia.
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4758>
- Mancha, L. (2022). El control previo y la gestión de tesorería en la Municipalidad Distrital de Ascensión, 2020.
<http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/4701>
- Maravelakis, P. (2019). The use of statistics in social sciences. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*, 1(2), 87–97.
<https://doi.org/10.1108/JHASS-08-2019-0038>
- Martínez, A. (2022). El control financiero: En qué consiste y como implementarlo. Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF). 08-08-2022.

<https://www.ineaf.es/tribuna/el-control-financiero-en-que-consiste-y-como-implementarlo/>

Medalla, D. (2020). "El control interno y su incidencia en la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince, Lima – 2018". Universidad Peruana del Norte.

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/24368?show=full>

Mesa, G., Serra, R., & Fleitas, S. (2018). Metodología para la gestión de los activos fijos intangibles visibles en una universidad. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(4), 154-161. Epub 02 de septiembre de 2018. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000400154&lng=es&tlng=es.

Obando M y Castillo M (2018). "Propuesta para mejorar el flujo de caja en el proceso de Tesorería como herramienta financiera en el Laboratorio Farmacéutico ABC S.A.S para el año 2019". Universidad Católica de Colombia.

<https://hdl.handle.net/10983/22476>

Paredes, P (2022). "El control financiero en la empresa Litorflex S.A, del período 2020-2021". Universidad Técnica de Babahoyo. Ecuador.

<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/11892>

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Negotium*, 13(38), 33-48. <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>

Pazos V (2022). "Estrategias de control financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa Ferretería Pasitos, Chepén 2022". Universidad Señor de Sipán.

<https://hdl.handle.net/20.500.12802/10565>

Pazos, A (2019). "La auditoría financiera como instrumento de control, financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana, análisis y propuesta actual". Universidad Nacional Federico Villarreal".

<https://hdl.handle.net/20.500.13084/2714>

Quispe, A. (2023) La gestión de tesorería y la gestión financiera en una empresa inmobiliaria y de construcción, Chincha 2022, tesis para obtener el grado académico de: Maestro en Finanzas por la Universidad Cesar Vallejo, Lima

Perú.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/123741/Quispe_AJA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salazar, S (2021). "Control interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería de la empresa SMP Cloting S.R.L, Santa Anita, 2019". Universidad Tecnológica del Perú.

<https://hdl.handle.net/20.500.12867/6130>

Saldarriaga Salavarría, J, Loo Zambrano, Halder, & Pérez Meza, L. (2019). "Propuesta de sistema de control financiero del modelo de franquicia Cruz Azul, regional Manabí". Revista ECA Sinergia Vol. 10 N.º 12, págs. 157-171.

Recuperado de:

https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i1.1498

Saldarriaga Salavarría, J, Loo Zambrano, Halder, & Pérez Meza, L. (2019). "permitió recoger y analizar datos cuantitativos sobre variables" (p.164)

Saldarriaga, J, Loo H. & Pérez, L. (2019). Propuesta de sistema de control financiero del modelo de franquicia cruz azul, regional Manabí, *artículo científico publicado por Revista ECA Sinergia. e-ISSN 2528-7869*. Enero - Abril 2019. Vol. 10 N°12, págs. 157-171 de la Universidad Técnica de Manabí – Ecuador.

https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECA_Sinergia/article/view/1498

Tuchia, I., & Malca, P. (2018). "Evaluación del control interno para determinar la eficiencia de la gestión operativa de la Unidad de Tesorería y su impacto en la liquidez de la Municipalidad de Santa Cruz, 2016-2017". Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

<http://hdl.handle.net/20.500.12423/1761>

Valls, J. R. (2003). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. España, Madrid: FC Editorial.

Valle Núñez, Angie Pamela. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020. Recuperado en 25 de diciembre de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es.

Vojvodic, P (2021). "Lecciones para un CFO en tiempos de pandemia". Revista Semana Económica, 30-10-2021. Recuperado de:

<https://semanaeconomica.com/management/gerencia/lecciones-para-un-cfo-en-tiempos-de-pandemia-por-piero-vojvodic>

Zambrano, O. (2022). Sistema de control interno y la gestión de tesorería en La Municipalidad Distrital de Megantoni. Universidad Cesar Vallejo, Megantoni, La Convención, Cusco.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/87925/Zambrano_MO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

MATRIZ OPERACIONAL					
Tema: Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería, sector restaurante, Lince, 2023					
VARIABLES ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Control Financiero	El control financiero se refiere a la verificación de las fuentes de financiamiento, medir la eficiencia de las decisiones de inversión, examinar la correcta administración de activos y realizar una evaluación de los riesgos, (Zambrano 2022).	Será medido a través de encuestas a restaurantes en Lince	Fuentes de financiamiento	Líneas de sobregiro	O R D I N A L
				Créditos Bancarios	
			Decisiones de inversión	Existencias	
				Inmovilizados	
			Administración de activos	Inventarios	
				Inmuebles	
			Evaluación de riesgos	Cobranzas dudosas	
				Desvalorización de existencias	
Gestión de Tesorería	La gestión de la tesorería se encarga de la custodia de valores en moneda nacional y extranjeras, así como verificar los cierres de caja, controlar los saldos de las cuentas bancarias, supervisar el uso de las cajas chicas y fondos de trabajo arqueándolos periódicamente, (Alvan 2020)	Será medido a través de encuestas a restaurantes en Lince	Custodia de valores	Moneda extranjera	
				Cierres de caja	
			Gestión de cuentas bancarias	Control de Saldos	
				Control de chequeras	
			Supervisión de cajas chicas	Arqueos de caja chica	
				Arqueos de fondos de trabajo	
			Control de ingresos y egresos	Control de ingresos	
				Control de egresos	

Anexo 2 Matriz de consistencia

Tema: Control financiero y su incidencia en la gestión de tesorería, sector restaurante, Lince, 2023

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Control Financiero	Fuentes de financiamiento	Líneas de sobregiro
¿De qué manera el control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023?	Determinar de qué manera el control financiero incide en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023	El control financiero incide de manera positiva en la gestión de tesorería del sector restaurante Lince, 2023		Decisiones de inversión	Créditos Bancarios
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Existencias	Inmovilizados
¿De qué manera el control financiero incide en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023?	Determinar de qué manera el control financiero incide en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023	El control financiero incide de manera positiva en la custodia de valores del sector restaurante Lince, 2023		Administración de activos	Inventarios
¿De qué manera el control financiero incide en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023?	Determinar de qué manera el control financiero incide en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023	El control financiero incide de manera positiva en la gestión de cuentas bancarias del sector restaurante Lince, 2023		Evaluación de riesgos	Inmuebles
¿De qué manera el control financiero incide en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023?	Determinar de qué manera el control financiero incide en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023	El control financiero incide de manera positiva en la supervisión de cajas chicas del sector restaurante Lince, 2023	Gestión de Tesorería	Cobranzas dudosas	Desvalorización existencias
¿De qué manera el control financiero incide en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023?	Determinar de qué manera el control financiero incide en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023	El control financiero incide de manera positiva en la gestión de ingresos y egresos del sector restaurante Lince, 2023		Custodia de valores	Moneda extranjera
				Cierres caja	Control de Saldos
				Gestión de Cuentas Bancarias	Control de chequeras
			Supervisión de cajas chicas	Arqueos de caja chica	Arqueo de fondo trabajo
			Gestión de Ingresos y egresos	Control de ingresos	Control de egresos

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE CONTROL FINANCIERO Y GESTION DE TESORERIA EN RESTAURANTES DE LINCE

La presente encuesta ofrece una serie de preguntas con la finalidad de desarrollar un trabajo de investigación académica, en ese sentido se pide responder con toda sinceridad. Se entiende que, al iniciar el desarrollo del cuestionario, acepta de manera voluntaria participar en la investigación.

Acepto participar de manera voluntaria en el estudio: Sí () No ()

INSTRUCCIONES:

Elegir la alternativa que usted considere adecuada y marcar con una (X). Cabe indicar que los datos proporcionados serán utilizados para fines académicos.

Nunca	Casi nunca	Neutral	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Dimensión: Fuentes de Financiamiento						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	El restaurante suele recurrir a líneas de sobregiro como fuente de financiamiento					
2	Se ejerce un control financiero de las líneas de sobregiro					
3	El restaurante utiliza créditos bancarios					
4	La empresa mantiene control sobre los créditos bancarios utilizados					

Dimensión: Decisiones de Inversión						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
5	El restaurante invierte principalmente en existencias					
6	Las existencias se controlan estrictamente en base a su vencimiento					
7	La principal inversión del restaurante es en inmuebles y mobiliario					
8	Se ejerce un control financiero sobre los inmuebles y mobiliarios					

Dimensión: Administración de Activos						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
9	Los inventarios se controlan con el método primero en entrar y primero en salir					
10	Existe un responsable del control del almacén para evitar pérdidas.					
11	Se utiliza el ratio rotación de inversiones mobiliarias para medir la gestión					

12	Se utiliza el ratio rotación de inversiones inmobiliarias para medir la gestión					
----	---------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

Dimensión: Evaluación de Riesgos						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
13	El restaurante da créditos corporativos a empresas cercanas					
14	Se evalúa constantemente la posibilidad de cobranzas dudosas					
15	El restaurante mantiene stocks elevados de alimentos en su almacén					
16	Se evalúa constantemente el riesgo de desvalorización de los alimentos					

Dimensión: Custodia de Valores						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
17	El restaurante acepta pagos en dólares					
18	El tesorero mantiene custodia de dólares producto de pagos en esa moneda.					
19	La caja del restaurante cierra tarde por lo que no es posible depositar en el banco					
20	En tesorería se guarda el dinero de caja producto de las ventas del día					

Dimensión: Gestión de Cuentas Bancarias						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
21	Tesorería mantiene un control diario de los saldos bancario					
22	Contabilidad hace conciliaciones bancarias para controlar el movimiento					
23	El restaurante utiliza cheques para pagos a proveedores					
24	Tesorería mantiene en custodia las chequeras en blanco					

Dimensión: Supervisión de cajas chicas						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
25	El restaurante tiene una caja chica					
26	La caja chica es arqueada periódicamente					
27	Existen fondos de trabajo					
28	Los fondos de trabajo son arqueados periódicamente					

Dimensión: Gestión de ingresos y egresos						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
29	La tesorería mantiene un control de los ingresos de la empresa					
30	El control de la Tesorería debe garantizar la liquidez de la empresa					
31	La tesorería mantiene un control de los egresos de la empresa					
32	El control financiero si incide en la gestión de la tesorería					

Anexo 4 Validación de instrumentos

1. Datos generales del experto

+

Nombre y apellidos:	Thomas <u>Henrick</u> Robertson Sánchez		
Grado profesional:	Maestría (<u>X</u>)	Doctor ()	
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()	
	Educativa ()	Organizacional (X)	
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad – Auditoría – Tesorería - Proyectos		
Institución donde labora:	<u>Fundet</u>		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (<u>x</u>)	
Experiencia en Investigación Psicométrica (si corresponde)			



Mg. Thomas H
Robertson Rs
CONTADOR
PUBLICO COLEGIADO

Magister CPC Thomas Henrick Robertson
DNI 07545139

1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Amasifuen Reategui Manuel		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()	
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()	Educativa ()
	Organizacional (X)		
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, Contabilidad y Metodología de IC		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Publicación de artículos científicos en revistas		
Código Orcid	https://orcid.org/0000-0002-0587-4060		



Mg. Manuel Amasifuen Reategui
DNI 45295390

1. **Datos generales del experto**

Nombre y apellidos:	Ayly Salas Sánchez
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social (<input checked="" type="checkbox"/>) Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Presupuesto y Planeamiento de los sectores públicos y privados
Institución donde labora:	Universidad Nacional de San Martín
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Docente de talleres de tesis. Asesor de tesis
Código Orcid	0000-0002-6931-6199



Mg. Ayly Salas Sánchez

DNI 01159822

ANEXO 5

Alfa de Cronbach – Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,807	32

Estadísticas de total de elemento

	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
P1	123,80	111,200	,357	,801
P2	124,97	106,861	,387	,799
P3	123,73	107,789	,492	,795
P4	124,20	108,303	,356	,800
P5	124,10	108,438	,499	,796
P6	124,53	107,844	,500	,795
P7	124,00	111,379	,303	,802
P8	125,10	105,197	,632	,790
P9	124,80	111,959	,189	,807
P10	124,23	110,737	,257	,804
P11	124,83	108,420	,405	,798
P12	124,70	113,528	,120	,810
P13	124,03	117,137	-,031	,813
P14	125,17	116,006	,026	,812
P15	124,07	114,892	,121	,808
P16	124,80	118,717	-,117	,819
P17	123,63	110,033	,739	,795
P18	124,77	121,082	-,253	,821
P19	123,87	116,947	-,014	,812
P20	124,53	114,602	,045	,816
P21	124,70	116,976	-,021	,813
P22	124,07	105,375	,559	,792

P23	124,03	105,551	,668	,789
P24	124,47	97,982	,719	,780
P25	123,93	110,754	,460	,799
P26	124,77	106,047	,536	,793
P27	123,93	114,064	,168	,807
P28	124,53	111,775	,238	,805
P29	124,07	109,720	,412	,799
P30	125,00	113,379	,237	,805
P31	123,97	106,033	,473	,795
P32	124,03	102,999	,567	,790

ANEXO 6: Sábana estadística

	Control Financiero																				
	Fuentes de financiamiento					Decisiones de inversión					Administración de activos					Evaluación de riesgos					
	P1	P2	P3	P4		P5	P6	P7	P8		P9	P10	P11	P12		P13	P14	P15	P16		V1
1	3	2	4	4	13	4	3	3	3	13	3	3	3	2	11	4	3	4	3	14	51
2	5	4	5	5	19	5	4	4	4	17	4	4	4	3	15	3	2	5	4	14	65
3	5	3	5	3	16	5	4	5	5	19	5	5	5	4	19	5	4	5	1	15	69
4	5	1	5	5	16	4	4	3	2	13	3	5	3	5	16	5	4	4	4	17	62
5	3	1	1	1	6	3	1	5	2	11	5	4	4	3	16	5	3	5	4	17	50
6	4	4	5	5	18	5	4	5	4	18	3	5	3	4	15	4	4	4	4	16	67
7	5	2	4	4	15	4	4	5	3	16	4	5	5	4	18	5	4	5	3	17	66
8	5	5	5	5	20	4	4	4	3	15	3	4	3	3	13	5	3	5	5	18	66
9	5	4	5	5	19	4	4	3	2	13	1	1	1	2	5	4	1	4	4	13	50
10	5	4	4	2	15	2	2	4	4	12	3	5	3	4	15	5	3	4	3	15	57
11	5	4	5	5	19	4	4	5	3	16	3	3	3	5	14	4	2	5	4	15	64
12	3	2	5	4	14	5	4	5	3	17	5	4	4	3	16	4	4	5	4	17	64
13	5	4	5	3	17	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16	4	3	3	2	12	60
14	5	4	5	5	19	5	5	5	3	18	2	2	2	2	8	4	2	5	5	16	61
15	3	3	5	4	15	3	3	2	2	10	3	5	3	5	16	5	3	4	4	16	57
16	5	5	5	4	19	4	4	5	4	17	4	4	3	4	15	3	3	4	3	13	64
17	4	2	5	5	16	5	4	4	3	16	3	4	3	3	13	4	4	4	4	16	61
18	5	5	5	4	19	4	4	5	3	16	3	4	5	5	17	4	3	4	4	15	67
19	4	3	5	4	16	5	5	4	4	18	3	5	4	4	16	5	4	3	2	14	64
20	5	4	5	5	19	4	4	5	5	18	3	5	3	5	16	5	3	5	5	18	71
21	5	4	5	5	19	5	4	4	4	17	5	3	4	3	15	2	2	4	3	11	62
22	5	2	3	2	12	3	3	5	2	13	4	4	3	5	16	4	4	4	4	16	57
23	5	4	5	5	19	5	5	5	3	18	5	5	3	3	16	5	3	5	5	18	71
24	5	4	4	4	17	5	4	5	3	17	2	5	4	3	14	5	5	3	3	16	64
25	4	3	5	5	17	4	4	4	3	15	3	4	5	3	15	4	4	5	3	16	63
26	5	3	5	5	18	4	4	5	3	16	4	5	3	2	14	4	4	4	3	15	63
27	5	4	5	4	18	5	4	4	4	17	5	5	4	4	18	5	3	4	4	16	69
28	4	4	5	5	18	5	4	5	5	19	3	4	5	5	17	5	3	3	3	14	68
29	5	3	4	4	16	5	5	5	3	18	5	5	3	3	16	4	3	5	3	15	65
30	5	5	5	4	19	4	3	4	3	14	4	3	4	5	16	5	3	5	4	17	66

Gestión de Tesorería																					
	Custodia de valores					Gestión de cuentas bancarias					Supervisión de cajas chicas					Gestión de ingresos y egresos					
	P17	P18	P19	P20		P21	P22	P23	P24		P25	P26	P27	P28		P29	P30	P31	P32	V2	
1	4	4	4	4	16	4	5	3	3	15	3	3	5	5	16	3	3	5	5	16	63
2	5	5	5	5	20	3	5	5	5	18	5	4	5	4	18	5	4	4	5	18	74
3	5	2	5	5	17	4	5	5	5	19	5	5	4	3	17	5	5	5	5	20	73
4	4	3	4	3	14	4	4	3	3	14	5	4	5	4	18	3	2	5	5	15	61
5	4	4	5	4	17	3	3	3	2	11	4	3	3	3	13	4	4	2	2	12	53
6	4	3	2	1	10	2	5	5	5	17	4	3	4	3	14	3	3	5	5	16	57
7	5	4	5	5	19	5	5	4	3	17	5	5	3	3	16	5	5	5	5	20	72
8	5	4	5	4	18	3	5	5	5	18	4	3	5	5	17	5	4	5	4	18	71
9	4	4	5	4	17	4	3	4	2	13	5	1	4	4	14	4	3	4	3	14	58
10	5	4	5	5	19	4	3	3	2	12	4	4	4	3	15	5	3	3	5	16	62
11	5	3	4	3	15	3	5	5	5	18	3	3	5	5	16	5	4	5	4	18	67
12	5	4	5	5	19	4	5	4	3	16	5	4	4	3	16	5	3	4	5	17	68
13	5	4	5	4	18	4	3	4	2	13	4	3	4	3	14	4	3	5	3	15	60
14	5	4	5	1	15	3	5	5	5	18	4	3	5	4	16	4	4	5	2	15	64
15	4	3	4	4	15	5	5	4	3	17	4	4	5	3	16	4	3	2	2	11	59
16	5	4	4	4	17	4	5	5	5	19	5	3	5	5	18	5	4	5	5	19	73
17	4	4	5	5	18	3	3	3	2	11	4	3	4	4	15	3	3	5	5	16	60
18	5	4	4	2	15	4	5	5	5	19	4	3	5	3	15	5	4	5	5	19	68
19	5	1	5	5	16	4	4	4	4	16	5	4	5	5	19	4	3	3	5	15	66
20	5	3	5	4	17	3	5	5	5	18	5	5	4	4	18	5	3	5	5	18	71
21	5	4	4	3	16	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	4	3	5	5	17	72
22	4	4	5	4	17	4	2	3	2	11	4	3	5	3	15	4	3	2	2	11	54
23	5	3	4	4	16	3	5	5	5	18	5	4	5	5	19	3	3	5	5	16	69
24	5	4	5	5	19	4	5	4	4	17	5	3	5	4	17	5	3	3	5	16	69
25	5	4	4	2	15	4	5	5	5	19	5	5	5	3	18	3	3	5	5	16	68
26	5	4	4	4	17	3	3	5	3	14	4	2	4	4	14	4	3	5	5	17	62
27	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	3	5	5	18	77
28	5	2	5	5	17	3	3	5	5	16	5	4	5	5	19	5	3	5	5	18	70
29	5	4	4	2	15	3	4	5	5	17	4	4	3	3	14	5	3	5	3	16	62
30	5	4	4	4	17	3	4	4	4	15	4	4	3	2	13	5	4	5	5	19	64

ANEXO 8 Fotos

