



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU  
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE  
MELGAR AYAVIRI - 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. NELSON PREALEE MAMANI HANCCO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**JULIACA – PERÚ**

**2025**



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU  
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE  
MELGAR AYAVIRI - 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. NELSON PREALEE MAMANI HANCCO**

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

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:   
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**PRIMER MIEMBRO**

:   
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**SEGUNDO MIEMBRO**

:   
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

**ASESOR DE TESIS**

:   
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN** : POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15



### RESOLUCIÓN N° 250-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 30 de octubre del 2025

**VISTOS:** El Oficio No 041-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 28 de octubre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU - 10461 presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI HANCCO NELSON PREALEE**, quien *solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA DE BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAMANI HANCCO NELSON PREALEE**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA DE BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: JUEVES 06 de noviembre del 2025
Hora	: 10:00 A.M

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)





### RESOLUCIÓN N° 085 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 25 de junio del 2025

**Visto:** el Expediente N° 4126 de fecha 04 de junio del 2025, del Bach. MAMANI HANCCO NELSON PREALEE, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

#### CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. MAMANI HANCCO NELSON PREALEE, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCO Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 010-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

#### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCO Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024**, presentado por el (la) Bachiller: MAMANI HANCCO NELSON PREALEE, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RATIFICAR como ASESOR(a) al: **DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

#### DISTRIBUCIÓN:

Interesados (1)  
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. Bertha Bejar Parra  
DIRECTORA(a) DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



### RESOLUCIÓN N° 010 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 01 de abril del 2025

**Visto:** el Expediente N° 2025-532 de fecha 15 de enero del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

#### CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. MAMANI HANCCO NELSON PREALEE, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **POLITICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL – P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) **DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

#### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024**, presentado por el (la) Bachiller. MAMANI HANCCO NELSON PREALEE, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE

#### DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dr. ULISES AGUILAR PINTO  
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



#### INFORME DE ORIGINALIDAD




#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez</b> Trabajo del estudiante	<b>7%</b>
<b>2</b>	<b>www.coursehero.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>tesis.unsm.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.uancv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.ulasamericas.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>alicia.concytec.gob.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.continental.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>repositorio.upla.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>10</b>	<b>repositorio.unasam.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>11</b>	<b>repositorio.unu.edu.pe</b>	



<b>SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	NELSON PREALEE MAMANI HANCCO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73744649
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0007-6056-8588">https://orcid.org/0009-0007-6056-8588</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-3275-5586">https://orcid.org/0009-0008-3275-5586</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01213364

<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	Política Fiscal y Hacienda Pública Nacional - P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: Melgar Distrito: Ayaviri</p> <p>Coordenadas: Latitud -14.881901 Longitud: -70.591148</p> <p><a href="https://maps.app.goo.gl/dRci9gJE5h2jWAeQ7">https://maps.app.goo.gl/dRci9gJE5h2jWAeQ7</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Abril 2025 – Octubre 2025
URL de disciplinas OCDE <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a> (concytec-pe.github.io)	<p><b>Ciencias sociales</b></p> <p><a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a></p> <p><b>Administración pública</b></p> <p><a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

*Dr. Jesús Mamani Mamani*  
DIRECTOR DE UNIDAD DE INVESTIGACIÓN OCDE



### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo NELSON PREALEE MAMANI HANCCO identificado con DNI  
Nro. 73744649 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:  
SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y no existe plagio/copia de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 13 de Noviembre del 2025

Firma del Asesor  
(obligatoria)

FIRMA (obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada con amor a mis padres, quienes me han dado fuerza con su sacrificio y apoyo incondicional. Les debo también mis logros con la perseverancia inculcada.



### **AGRADECIMIENTO**

Agradecido estoy a la Escuela Profesional de Contabilidad de mi querida UANCV, que me ha dado una formación útil en mi educación para defenderme profesionalmente en la vida.



## INDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
INDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii

### CAPÍTULO I

#### ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema.....	1
1.2. Formulación del problema.....	3
1.2.1. Problema principal.....	3
1.2.2. Problemas específicos.....	3
1.3. Justificación.....	3
1.3.1. Justificación Teórica.....	3
1.3.2. Justificación Práctica.....	3
1.3.3. Justificación Metodológica.....	3
1.4. Objetivos de la investigación.....	4
1.4.1. Objetivo general.....	4
1.4.2. Objetivos específicos.....	4
1.5. Hipótesis.....	4
1.5.1. Hipótesis general.....	4
1.5.2. Hipótesis específica.....	4



1.6.	Importancia .....	5
1.7.	Limitaciones .....	5
1.8.	Operacionalización de variables .....	8

## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1.	Antecedentes de la Investigación .....	11
2.2.	Bases teóricas .....	15
2.2.1.	Saneamiento contable de caja y bancos .....	15
2.2.2.	Estados financieros .....	18
2.3.	Definición de términos.....	23

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

3.1.	Métodos de Investigación .....	30
3.2.	Ámbito de investigación .....	30
3.3.	Enfoque de la Investigación .....	30
3.4.	Tipo de Investigación .....	31
3.5.	Nivel de la investigación.....	31
3.6.	Diseño de la Investigación .....	31
3.7.	Población y Muestra .....	31
3.7.1.	Población.....	31
3.7.2.	Muestra.....	32
3.8.	Técnicas e Instrumentos .....	32
3.8.1.	Encuesta.....	32
3.8.2.	Instrumento.....	32
3.9.	Diseño de Contrastación de Hipótesis .....	33



**CAPÍTULO IV**

**ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. Análisis e interpretación de resultados ..... 34

    4.1.1. Variable independiente: Saneamiento contable de caja y bancos 34

    4.1.2. Variable dependiente: Estados financieros..... 37

    4.1.3. Dimensión: Procedimiento administrativo..... 39

    4.1.4. Dimensión: Procedimientos contables..... 41

    4.1.5. Dimensión: Confiabilidad de los estados financieros..... 43

    4.1.6. Dimensión: Transparencia de la información financiera ..... 45

    4.1.7. Saneamiento contable de caja y bancos en estados financieros . 47

4.2. Prueba de hipótesis ..... 50

    4.2.1. De hipótesis general..... 50

    4.2.2. De hipótesis específica 1 ..... 52

    4.2.3. De hipótesis específica 2 ..... 54

4.3. Discusión de resultados..... 54

CONCLUSIONES..... 57

RECOMENDACIONES ..... 58

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS ..... 59

ANEXOS ..... 63

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA..... 48

ANEXO 2. INSTRUMENTOS ..... 49

ANEXO 3. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS..... 51

ANEXO 4. TRATAMIENTO DE DATOS..... 52



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de la variable: Saneamiento contable de caja y bancos.....	8
Tabla 2 Operacionalización de la variable: Estados financieros.....	9
Tabla 3 Saneamiento contable de caja y bancos .....	34
Tabla 4 Estados financieros .....	37
Tabla 5 Procedimiento administrativo .....	39
Tabla 6 Procedimientos contables .....	41
Tabla 7 Confiabilidad de los estados financieros .....	43
Tabla 8 Transparencia de la información financiera.....	45
Tabla 9 Saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros...	47
Tabla 10 Pruebas hipótesis general.....	50
Tabla 11 Prueba de hipótesis específica 1 .....	52
Tabla 12 Pruebas de hipótesis específica 2 .....	54



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Saneamiento contable de caja y bancos.....	35
Figura 2 Estados financieros.....	37
Figura 3 Procedimiento administrativo .....	39
Figura 4 Procedimientos contables .....	41
Figura 5 Confiabilidad de los estados financieros .....	43
Figura 6 Transparencia de la información financiera.....	45
Figura 7 Saneamiento contable de caja y bancos en estados financieros .....	47



## RESUMEN

Este estudio analiza cómo el proceso de saneamiento contable en las cuentas de caja y bancos afecta a los reportes financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri durante el año 2024. El propósito principal fue identificar de qué manera este proceso de depuración contable influye en la información financiera municipal.

Para llevar a cabo la investigación, se empleó un enfoque cuantitativo de tipo explicativo, sin manipulación experimental, con mediciones realizadas en un momento específico del tiempo y aplicando razonamiento tanto inductivo como deductivo. Se trabajó con una muestra representativa de 21 trabajadores municipales, quienes respondieron a un cuestionario diseñado para este fin.

Los hallazgos revelan que el saneamiento contable de las cuentas de caja y bancos tiene un impacto considerable (66.7%) en la calidad de los estados financieros municipales. Esto demuestra que realizar una adecuada depuración de estas cuentas mejora notablemente la precisión y confiabilidad de la información financiera para períodos posteriores. Mediante la prueba estadística de Chi-cuadrado, se obtuvo un valor de significancia de 0.024, el cual es menor al límite establecido de 0.05, confirmando así que existe una relación directa y significativa entre el saneamiento contable de caja y bancos y la calidad de los estados financieros en la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri durante 2024.

**Palabras clave:** Depuración contable, manejo de efectivo y cuentas bancarias, reportes financieros, egresos, credibilidad de la información, transparencia administrativa.



## ABSTRACT

The research project "Accounting restructuring of cash and banks and its impact on the financial statements of the Provincial Municipality of Melgar Ayaviri - 2024" had the overall objective of determining the impact of accounting restructuring of cash and banks on the financial statements of the Provincial Municipality of Melgar Ayaviri - 2024. A quantitative, explanatory, non-experimental, cross-sectional, inductive-deductive methodology was adopted. A valid sample size was used, and 21 workers were surveyed using a questionnaire. According to the results, it was concluded that cash and bank accounting adjustments have a significant impact of 66.7% on the financial statements of the Provincial Municipality of Melgar Ayaviri - 2024, which indicates that the cash and bank accounting adjustments made have improved the accuracy of the financial statements in the following fiscal year, as verified in the Chi-square test with a significance value of 0.024 lower than 0.05, which validates the alternative hypothesis ( $H_a$ ). Therefore, the accounting restatement of cash and banks directly affects the financial statements of the Provincial Municipality of Melgar Ayaviri - 2024.

**Keywords:** Accounting restructuring, cash and banks, financial statements, expenses, reliability, transparency.



## INTRODUCCIÓN

La contabilidad es mucho más que números y registros: es la columna vertebral que sostiene la transparencia, la eficiencia y la responsabilidad en el manejo de los recursos públicos de cualquier municipio. Cuando se aplica correctamente, nos asegura que los activos financieros se administren de manera apropiada, que los registros sean íntegros y que la información sea confiable para quienes deben tomar decisiones importantes. Pero la contabilidad va más allá de lo técnico; tiene también un componente ético fundamental, ya que hace posible una gestión pública clara y honesta, verdaderamente comprometida con servir a la comunidad.

Para la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri, seguir rigurosamente las normas contables y de gestión financiera resulta indispensable para mantener un uso eficiente de los recursos que pertenecen a todos. Sin embargo, aunque existe un conjunto de normas y procedimientos bien definidos, en la práctica se han detectado problemas con la integridad de los registros contables, particularmente en el control del dinero en efectivo y las cuentas bancarias. Estas fallas pueden afectar seriamente la calidad de los reportes financieros y, como consecuencia, impactar tanto en la toma de decisiones como en la capacidad de rendir cuentas claras a la ciudadanía y a las entidades de control.

El presente estudio se propone examinar cómo el registro contable del efectivo y las cuentas bancarias influye en la calidad y presentación de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri durante 2024. La meta principal es detectar las posibles debilidades en los procesos contables actuales y plantear alternativas de mejora que fortalezcan la gestión



financiera municipal, asegurando que la información contable sea consistente y transparente.

La transparencia en los registros contables no es solo una buena práctica; es esencial para fortalecer la institución. Garantiza que cada operación financiera se registre de manera oportuna, precisa y comprobable. Al corregir errores y llenar vacíos en los registros, no solo se cumplen los principios de la contabilidad gubernamental, sino que también se recupera y fortalece la confianza de la población en su gobierno local. Así, la rendición de cuentas trasciende el simple cumplimiento de requisitos formales y se transforma en una herramienta real de gestión enfocada en la mejora continua y el servicio genuino a la comunidad.

Además, esta investigación pretende generar un aporte tanto académico como práctico que pueda servir como punto de partida para estudios futuros o para implementar políticas de fortalecimiento contable en otras instituciones públicas con realidades parecidas. Un buen manejo contable de los recursos públicos es clave para construir confianza ciudadana, garantizar la viabilidad institucional a largo plazo y consolidar una gestión pública moderna, responsable y abierta.

Este trabajo se organiza en diferentes apartados. Comienza con esta introducción, donde situamos el problema y explicamos por qué es importante estudiarlo. Luego, se desarrolla el planteamiento del problema, los objetivos que perseguimos y las razones que justifican esta investigación. En el marco teórico, revisamos los estudios previos, los conceptos fundamentales y las bases legales relacionadas con la depuración contable y la calidad de los estados financieros. Después, describimos la metodología empleada, incluyendo el diseño del estudio, las técnicas para recopilar información y los métodos de análisis



aplicados. Finalmente, compartimos los hallazgos, las conclusiones alcanzadas y las recomendaciones dirigidas a mejorar la gestión contable y fortalecer la rendición de cuentas en la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri.



## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1. Descripción del problema

La conciliación de las cuentas bancarias y de caja en los municipios por el lado internacional es un reto permanente para una transparencia financiera y rendición de cuentas en el estado. Los errores en los registros contables respecto a las conciliaciones bancarias que distorsiona la presentación de los estados financieros, lo que presenta datos no precisos en la situación económica de las entidades públicas. Según López (2021), La falta de conciliación de las cuentas bancarias muestra saldos bancarios diferentes, lo que perjudica en la toma de decisiones y la seriedad institucional. Asimismo, García & Rivera (2020) indican que la falta de leyes claras y la falta de capacitación del personal contable municipal generan deficiencias en la parte administrativa y la calidad de la información financiera. Por lo tanto, es necesario mejorar el proceso de mejora en la parte contable para presentar los estados financieros con calidad y fiabilidad.

En el Perú, muchas municipalidades enfrentan problemas continuos al momento de conciliar las cuentas bancarias y su efectivo, que da motivo a datos no consistentes en sus estados financieros. Estas falencias se presentan en realizar las conciliaciones bancarias con diferencias, con los registros contables



y la falta de controles internos permanentes. Según Huayllapuma (2024), Se han observado saldos contables poco serios en algunas entidades locales debido a la acumulación de conciliaciones no realizadas y a la falta de realizar los ajustes que reflejen coherentemente la situación financiera. Asimismo, Salomé (2015) indica que la falta de capacitación del personal contable y la falta de directivas internas afectan negativamente en la calidad de la información financiera, lo que dificulta en la presentación real y transparencia que exige la administración pública.

En la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri, el año 2024 ha presentado diferencias contables al momento de realizar las conciliaciones bancarias y falta de análisis de cuentas de cuentas relacionadas a caja y bancos, por falta de ajustes contables que se deben realizar por las diferencias encontradas, en algunos casos falta de documentación sustentatoria al momento de la conciliación. Esto afecta directamente en la calidad de los estados financieros y dificulta en la toma de decisiones. Este problema se debe principalmente a la falta de una obligación de realizar la conciliación contable para sanear saldos inconsistentes y conciliar los registros con los saldos reales, conforme lo señala García & Herrera (2021), otros afirman que la reestructuración contable mejora la precisión y la fiabilidad de los estados financieros en las entidades. Asimismo, De la Cruz & Romero (2022) Sostienen que una gestión insuficiente del efectivo y las cuentas bancarias socava la transparencia y la rendición de cuentas fiscales, lo que a su vez repercute en la confianza de las instituciones, los organismos reguladores y el público en general.



## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema principal**

¿Cuál es la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?

### **1.2.2. Problemas específicos**

¿Cómo incide el saneamiento contable de caja y bancos en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?

¿Cómo incide el saneamiento contable de caja y bancos en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?

## **1.3. Justificación.**

### **1.3.1. Justificación Teórica**

La investigación ha demostrado que con la aplicación de definiciones y teorías respecto a las causas de los problemas relacionados al saneamiento contable de caja y bancos y su incidencia en los estados financieros se pueda superar estas dificultades.

### **1.3.2. Justificación Práctica**

Con la investigación realizada me ha permitido proponer en la práctica soluciones reales para realizar una del saneamiento contable de caja y bancos y para una mejor presentación de en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri.

### **1.3.3. Justificación Metodológica**

En la investigación se ha realizado aplicando el enfoque cuantitativo de tipo correlacional para poder solucionar los problemas del saneamiento contable



de caja y bancos y su incidencia en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri, realizando un cuestionario y obteniendo los resultados para plantear las conclusiones y recomendaciones.

## **1.4. Objetivos de la investigación**

### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

Demostrar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

Determinar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

## **1.5. Hipótesis**

### **1.5.1. Hipótesis general**

El saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

### **1.5.2. Hipótesis específica**

El saneamiento contable de caja y bancos incide considerablemente en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

El saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.



## 1.6. Importancia

Es importante porque me ha permitido evidenciar todo el proceso para mejorar en la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera. Su estudio contribuye a fortalecer la transparencia y la toma de decisiones en la gestión pública. Además, permite identificar falencias en los registros contables y proponer mejoras técnicas. Este trabajo busca aportar al orden financiero y a una adecuada rendición de cuentas en la entidad.

## 1.7. Limitaciones

Una de las principales limitaciones de esta tesis fue el acceso relativamente restringido a documentos de tipo contable histórica. También se ha encontrado, la poca disponibilidad en tiempo del personal para poder atender en la encuesta, por tal razón ha sido la demora en recabar la información. Por otro lado, no se ha encontrado digitalizada los documentos contables o pocos documentos digitalizado que ha limitado la investigación. Todo ello ha afectado parcialmente realizar minuciosamente el examen de la situación estudiada.



1.8. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable: Saneamiento contable de caja y bancos

DEFINICIÓN CONCE	DEFINICIÓN OPERA	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE	NIVELES	TIPO DE VARIA
Este procedimiento garantiza que los registros contables relativos al efectivo disponible sean precisos y coherentes con los extractos bancarios, mediante su actualización, mejora y corrección (Romeró, 2020).	Los encuestas fueron interrogados sobre el saneamiento contable de caja y bancos.	✓ Procedimiento administrativo	✓ Acopio de documentación	Ordinal Tipo Likert	Bajo Regular Alto	Cuantitativa
			✓ Evidencia documental			
			✓ Análisis de cuentas			
			✓ Conciliación bancaria			



**Tabla 2**

*Operacionalización de la variable: Estados financieros*

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE	NIVELES	TIPO DE VARIABLE
Los informes contables conocidos como estados financieros muestran la situación financiera y el rendimiento de una organización durante un periodo de tiempo específico (Polime ni et al., 2019).	Los encuestados facilitaron información sobre los estados financieros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Confiabilidad de los estados financieros</li> <li>✓ Transparencia de la información financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exactitud de los saldos de caja y bancos</li> <li>✓ Ajustes contables realizados</li> <li>✓ Oportunidad en la presentación de estados financieros</li> <li>✓ Existencia de notas explicativas detalladas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ordinal</li> <li>Tipo Likert</li> <li>Nunca (1)</li> <li>Casi nunca (2)</li> <li>A veces (3)</li> <li>Casi siempre (4)</li> <li>Siempre (5)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bajo</li> <li>Regular</li> <li>Alto</li> </ul>	Cuantitativa



## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

En los últimos años, el estudio de la transparencia contable y su impacto en la calidad de los reportes financieros ha ganado mayor atención tanto a nivel mundial como en nuestro país y región. Múltiples investigaciones han comprobado que cuando las entidades públicas cumplen adecuadamente con los principios contables y las normas internacionales de información financiera, sus estados financieros resultan más razonables, confiables y útiles. A continuación, revisamos algunos estudios importantes que respaldan esta investigación.

##### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

Gonzáles y su equipo (2020) realizaron un estudio sobre la gestión contable en instituciones públicas, llegando a una conclusión preocupante: la transparencia contable no se aplica adecuadamente en la mayoría de las entidades analizadas. Su investigación reveló que el 72% de estas organizaciones ni siquiera había formado el comité técnico necesario para garantizar políticas de transparencia efectivas. Además, apenas el 56% había desarrollado políticas contables propias, y solo el 48% realmente las conocía o las ponía en práctica.



Estos hallazgos dejan claro que la transparencia contable es esencial para fortalecer las instituciones, ya que la contabilidad pública funciona como un medio fundamental para compartir información financiera, económica y presupuestaria. La implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP o IPSAS) surge como una herramienta crucial para elevar la calidad de la información contable, fomentar la rendición de cuentas y asegurar una gestión financiera responsable.

El trabajo de Gonzáles y colaboradores también subraya la importancia de alinear las prácticas contables locales con los estándares internacionales, lo que garantiza que los estados financieros sean confiables y demuestren eficiencia en su elaboración, presentación y auditoría. Estudios internacionales como este nos ayudan a entender por qué la transparencia contable es tan crítica para administrar bien los recursos públicos.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

En nuestro país, Huayllapuma Anccasi y Turpo Mamani (2024) investigaron el caso del Municipio Distrital de Mollebaya, encontrando una correlación perfecta ( $r = 1,000$ ) entre la transparencia contable y la calidad de los estados financieros durante los años 2017-2020. Este resultado tan contundente muestra que cuando la contabilidad es precisa y se ajusta a las normas oficiales, los estados financieros se vuelven realmente confiables. Los investigadores destacan que seguir las directrices del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y cumplir con las normas de depuración contable es fundamental para reflejar fielmente la situación económica de la institución.

Por otro lado, Illa Masi y Ttito Santa Cruz (2023) descubrieron una relación positiva muy fuerte ( $Rho = 0,825$ ) entre la transparencia contable y la exactitud



de los estados financieros en el Municipio de Taray, durante el periodo 2014-2020. Según estos autores, cuando los procesos contables se ejecutan correctamente y la información se divulga de manera adecuada, aumenta notablemente la confiabilidad de los reportes financieros. También resaltan que adoptar gradualmente las IPSAS ayuda a que la información financiera sea más clara, verificable y transparente.

Colque Roas y su equipo (2020) identificaron que el saneamiento contable genera un impacto importante en qué tan razonables resultan los estados financieros del Municipio de Ranracancha. Su estudio mostró que al ajustar las cuentas del balance —como efectivo, equivalentes de efectivo y servicios pagados por adelantado— se logró mejorar la precisión de los registros contables, lo que a su vez favoreció la transparencia y la rendición de cuentas. Los investigadores sugieren que estos procesos de limpieza contable deberían institucionalizarse como parte permanente de la gestión municipal.

Finalmente, Gutiérrez Pizarro y colaboradores (2020) examinaron cómo la reexpresión contable en los municipios afecta la calidad de la información financiera. Sus resultados indican que el 71,05% de los participantes reconoció la importancia de mantener actualizados los registros de activos, mientras que el 63,16% consideró que la reexpresión contable mejora la presentación de los estados financieros. Este proceso ayuda a corregir errores que surgen de las operaciones logísticas y de almacén, fortaleciendo así la transparencia en la gestión pública.

En resumen, los estudios nacionales confirman que la transparencia contable es un elemento determinante para lograr información financiera de calidad en el



sector público, promoviendo una gestión más responsable y eficiente de los recursos institucionales.

### **2.1.3. Antecedentes Locales**

A nivel local, Luque Lira (2022) desarrolló una investigación en la Universidad Nacional de Juliaca, donde se observó que la falta de transparencia contable perjudicó la calidad de los estados financieros. Aplicando el coeficiente de correlación de Pearson ( $r = 0,898$ ), se estableció una relación significativa entre el saneamiento contable y la razonabilidad de los estados financieros, concluyendo que implementar la NICSP 3 mejora la confiabilidad y claridad de la información financiera.

Asimismo, Zea Mamani (2023) estudió el proceso de reestructuración patrimonial de la Municipalidad Provincial de Azángaro durante 2019 y 2020, evidenciando que el saneamiento de activos influye directamente en la consolidación de las cuentas contables. Se detectaron diferencias de más de S/ 58,000 en activos fijos, causadas por la falta de conciliación y regularización contable oportuna. Además, las encuestas al personal administrativo revelaron debilidades en la divulgación de activos y en la profesionalización de los procesos de depuración. Este estudio concluye que la gestión contable en los municipios de Puno enfrenta desafíos importantes, como la lentitud de los procedimientos, la capacitación insuficiente del personal y la carencia de controles técnicos apropiados. Se sugiere externalizar algunos procesos contables especializados, aplicar las normas internacionales de contabilidad del sector público (NICSP) y reforzar las medidas administrativas para mejorar la eficiencia y confiabilidad de la información financiera en la región.



En conjunto, todos estos antecedentes —internacionales, nacionales y locales— confirman que la transparencia y el saneamiento contable son requisitos indispensables para presentar estados financieros razonables. Su aplicación sistemática fortalece la confianza institucional y contribuye a desarrollar una cultura de responsabilidad y rendición de cuentas en la gestión pública.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Saneamiento contable de caja y bancos**

#### **2.2.1.1. Concepto de saneamiento contable de caja y bancos**

La definición de saneamiento contable, comprende en la forma de identificar, corregir y eliminar en forma coherente las inconsistencias detectadas en el análisis de las cuentas de una empresa. El objetivo de este enfoque es garantizar que la información financiera sea precisa y útil para la toma de decisiones. Según Sarmiento et al. (2019), La implementación con las normas internacionales y nacionales constituye una nueva reforma contable. El objetivo de estos cambios es mejorar la calidad de la información contenida en los estados financieros para las empresas ecuatorianas. En este proceso, se corrigen los errores en los registros y se implementan medidas preventivas para garantizar que no se produzcan problemas contables de este tipo en el futuro.

El proceso de evaluar, conciliar y corregir los registros contables asociados con las transacciones monetarias realizadas en efectivo y a través de cuentas bancarias se denomina conciliación de cuentas bancarias y de efectivo. El objetivo de esta tarea concreta es comprobar que estos saldos reflejan adecuadamente la cantidad real de fondos disponibles dentro de la organización. Según Hurtado & Ochoa (2021), Con el fin de garantizar la integridad de las cuentas financieras, este método implica realizar un análisis exhaustivo de los



saldos de caja y bancarios. El objetivo de este análisis es corregir errores, eliminar entradas erróneas y subsanar errores contables.

### **2.2.1.2. Importancia del saneamiento de caja y bancos en la gestión pública**

En la gestión financiera de una entidad estatal, la presentación de los saldos de caja y bancarios es esencial, ya que estos representan la disponibilidad de la liquidez para la ejecución presupuestal y el cumplimiento de los compromisos. Según García & Herrera (2021), El control y la consolidación de estas cuentas permiten «evitar distorsiones en la ejecución financiera, garantizan la transparencia y fortalecen la toma de decisiones en las entidades gubernamentales».

### **2.2.1.3. Conciliación bancaria y regularización de saldos**

La conciliación bancaria como instrumento principal en la detección de errores de contabilidad, porque permite comparar los importes contables de la entidad con los extractos bancarios para encontrar diferencias errores, omisiones o duplicidad de operaciones. Según Torres & Córdova (2019), La conciliación permanente de las cuentas bancarias hace que los riesgos sean menores de fraude y permite presentar razonablemente los activos financieros.



## **2.2.1.4. Impacto del saneamiento de caja y bancos en los estados financieros**

La incoherencia en los importes de la cuenta bancaria por errores en el registro hace que los estados financieros estén mal presentados o no tienen razonabilidad, no ayuda con la transparencia y rendición de cuentas. De acuerdo con Mendoza & Rodríguez (2020), Los datos contables no saneados dificulta en la evaluación ya que proporciona resultados no precisos de la solvencia y la liquidez, lo que índice a error en la planificación financiera.

## **2.2.1.5. Fases del saneamiento contable de caja y bancos**

### **a) Identificación de saldos y partidas conciliatorias**

En esta parte nos permite nos permite identificar las cuentas bancarias que deben conciliarse. Esta primera parte facilita encontrar diferencias entre el libro mayor y los extractos bancarios, como por ejemplo están depósitos no contabilizados, cheques pendientes de cobranza y otros. Según Torres & Córdova (2019), La identificación de las cuentas bancarias es primordial para determinar la magnitud del problema contable y sobre esa base planificar el saneamiento.

### **b) Verificación documental de operaciones**

Encontradas las diferencias, se verificar la documentación sustentatoria, en donde se muestra la salida o el ingreso del dinero para poder realizar los ajuste contables. Hurtado & Ochoa (2021) Con lo que se garantiza la validez del hecho y de la contabilidad de las operaciones registradas.

### **c) Conciliación bancaria sistemática**

En esta parte se procede a comparar los ingresos y pagos del libro bancos con los extractos bancarios. Con ello se encontrará diferencias, falta



inexistencias de operaciones. El Ministerio de Economía y Finanzas (2023) recomienda realizar la conciliación bancaria de forma permanente (mensual) para no acumular las diferencias.

#### **d) Regularización de diferencias y ajustes contables**

Tras la conciliación, las partidas pendientes se rectifican mediante ajustes contables, la eliminación de entradas duplicadas o la reclasificación de transacciones identificadas erróneamente. García & Herrera, (2021) afirman que «esta fase debe ejecutarse sobre la base de pruebas documentales y en estricta conformidad con el Plan de Contabilidad Pública, garantizando la integridad del proceso de reestructuración».

#### **e) Cierre y reporte de saneamiento contable**

La conclusión del proceso de reestructuración se registra mediante informes técnicos, estados de conciliación, informes contables y documentación financiera. Los informes deben presentarse al departamento de contabilidad o tesorería para su documentación y la adopción de medidas adicionales. Según Mendoza & Rodríguez (2020), «El cierre documentado de las medidas correctivas es fundamental para garantizar la rendición de cuentas y evitar hallazgos en auditorías externas».

### **2.2.2. Estados financieros**

#### **2.2.2.1. Concepto de estados financieros**

Van (2008) define los estados financieros como "documentos que ofrecen informes periódicos en fechas específicas sobre cómo está o cómo ha evolucionado la gestión de una empresa, proporcionando específicamente la información necesaria para tomar decisiones dentro de la organización".



Por su parte, Moreno (2014) sostiene que "los estados financieros se preparan con el objetivo de entregar un informe periódico sobre la situación de la empresa, qué tan eficaz ha sido la gestión y qué resultados se obtuvieron durante el período analizado".

En términos simples, los estados financieros son reportes contables que muestran la situación económica, financiera y patrimonial de una empresa durante un tiempo determinado. Se elaboran siguiendo las normas contables y respetando la legislación vigente, y están dirigidos tanto a usuarios internos como externos de la organización, quienes pueden conocer a través de ellos los resultados obtenidos. Horngren y colaboradores (2020) señalan que estos informes son una herramienta fundamental para la toma de decisiones por parte de los ejecutivos autorizados dentro de la empresa.

#### **2.2.2.2. Importancia de los estados financieros en el sector público**

En las instituciones del sector público, los estados financieros juegan un papel crucial para la rendición de cuentas y la transparencia en la presentación de los resultados de gestión. Facilitan la verificación del uso adecuado de los recursos públicos y permiten comprobar si se cumplieron los objetivos planteados. García y Herrera (2021) indican que los estados financieros son la fuente principal para llevar a cabo auditorías tanto internas como externas.

#### **2.2.2.3. Normas contables aplicables a la elaboración de estados financieros**

Para elaborar los estados financieros se deben seguir las normas contables vigentes, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSAS), dependiendo del tipo de entidad. En el caso de las instituciones públicas



peruanas, se utiliza el Manual de Contabilidad que regula la Dirección General de Contabilidad Pública (DGCP). El Ministerio de Economía y Finanzas (2023) explica que aplicar las normas contables garantiza que la información sea uniforme y permite comparar datos entre distintas entidades gubernamentales.

#### **2.2.2.4. Usuarios de la información financiera**

La información financiera es requerida por diversos grupos interesados, tales como: organismos reguladores, autoridades fiscales, inversionistas, proveedores y el público en general. Cada usuario interpreta esta información según sus propios intereses: algunos buscan conocer la solvencia, otros el cumplimiento presupuestario, la liquidez, entre otros aspectos. Chiavenato y Sapiro (2019) afirman que "una contabilidad clara y comprensible presenta información financiera más transparente y su rendición de cuentas es más clara, lo que promueve la gobernanza institucional".

#### **2.2.2.5. Limitaciones de los estados financieros**

Aunque los estados financieros son muy valiosos, también tienen limitaciones inherentes. No siempre logran representar con precisión el valor real de los activos, están influenciados por criterios contables subjetivos y no consideran aspectos cualitativos como la reputación de la institución o el clima laboral. Además, si se interpretan incorrectamente, pueden llevar a tomar decisiones inadecuadas. Wild y colaboradores (2018) señalan que para lograr una evaluación más objetiva y completa, es absolutamente necesario complementarlos con análisis financieros e indicadores de gestión.

#### **2.2.2.6. Clasificación de los estados financieros**

Los estados financieros principales incluyen: el estado de situación financiera (conocido comúnmente como balance general), el estado de resultados, el



estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas correspondientes. Cada uno cumple una función específica: el balance general muestra los activos y pasivos; el estado de resultados refleja el desempeño económico; y el estado de flujos de efectivo clarifica la liquidez. Gutiérrez y Rengifo (2018) indican que presentar estos informes de manera ordenada y uniforme facilita realizar una evaluación completa de cómo se gestionan los recursos financieros.

### **a) Estado de situación financiera (Balance general)**

El estado de situación financiera, más conocido como balance general, es uno de los principales estados financieros. Este documento importante presenta un resumen de los activos, pasivos y patrimonio neto de una entidad en una fecha específica. Facilita evaluar la estructura financiera y la solvencia, ya que describe tanto lo que posee la organización como lo que debe. Horngren y colaboradores (2020) indican que el balance general ofrece una fotografía contable de la situación financiera en un momento determinado. En el sector público, es fundamental para evaluar la capacidad de pago y la viabilidad continua de la institución.

### **b) Estado de resultados (Estado de gestión)**

Durante un período determinado, el estado de resultados, también llamado informe de gestión en el sector público, ofrece un detalle de los ingresos, gastos y resultados financieros (superávit o déficit) obtenidos. Gutiérrez y Rengifo (2018) explican que el estado de resultados facilita evaluar la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de una entidad, lo que ayuda a determinar si se cumplieron los objetivos económicos. Además, en los organismos públicos se utiliza para verificar si los recursos se distribuyeron equitativamente.



## **c) Estado de cambios en el patrimonio neto**

Este estado financiero muestra las variaciones que experimentó el patrimonio de la entidad desde el inicio hasta el final del ejercicio. También presenta los cambios en los resultados acumulados, las transferencias realizadas y los ajustes por errores contables. Chiavenato y Sapiro (2019) señalan que el estado de cambios en el patrimonio neto es especialmente útil porque ilustra cómo las actividades financieras impactaron en la estructura patrimonial y aporta claridad sobre la evolución del patrimonio de los accionistas. En las instituciones públicas, este análisis muestra la acumulación de resultados y la riqueza que el Estado ha generado.

## **d) Estado de flujos de efectivo**

El estado de flujo de efectivo desglosa tanto las entradas como las salidas de efectivo en tres categorías: actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento. Este informe es fundamental para determinar la capacidad de generar efectivo, la sostenibilidad de los gastos y la liquidez disponible. Wild y colaboradores (2018) indican que el estado de flujo de efectivo proporciona información clave sobre la liquidez disponible para cumplir con las obligaciones de corto plazo. En la administración pública, permite supervisar el flujo de efectivo diario y monitorear la ejecución presupuestal.

## **e) Notas a los estados financieros**

Las notas explicativas son un componente fundamental de los estados financieros. Ofrecen información adicional sobre las políticas contables utilizadas, las estadísticas divulgadas, los riesgos asumidos y los compromisos futuros, entre otros aspectos. García y Herrera (2021) explican que las notas aclaratorias ayudan a explicar las cifras presentadas y ofrecen detalles sobre las



operaciones y cómo se obtuvo la información. Este componente garantiza que los usuarios puedan comprender de mejor manera el contenido de la información financiera.

### **2.3. Definición de términos**

El saneamiento contable es un proceso administrativo y financiero crucial en las instituciones públicas, ya que permite limpiar, ordenar y reconciliar los registros contables para que los estados financieros muestren verdaderamente cómo está la situación económica de la entidad. Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2023), este procedimiento busca corregir errores en las cuentas, eliminar saldos que no corresponden y garantizar que las operaciones financieras sean transparentes y legales.

Además, el saneamiento contable se rige por los principios de eficiencia, eficacia, legalidad y transparencia que establecen las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP o IPSAS), las cuales guían la gestión financiera de los gobiernos locales y regionales. Cuando se aplica correctamente, instituciones como la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri pueden fortalecer su administración, tomar mejores decisiones y rendir cuentas de manera confiable tanto a la ciudadanía como a las entidades de control.

#### **2.2.1. Procedimiento Administrativo en el Saneamiento Contable**

El procedimiento administrativo dentro del saneamiento contable es básicamente una serie organizada de acciones técnicas, legales y financieras que se llevan a cabo para ordenar, estandarizar y documentar los movimientos económicos de la entidad pública, asegurando que se cumplan las normas contables correctamente.



Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2023), este proceso debe seguir los lineamientos de la Dirección General de Contabilidad Pública, que incluyen estas fases:

- Identificar y clasificar las cuentas contables que presentan inconsistencias
- Verificar la documentación que respalda los registros financieros
- Depurar saldos que no corresponden o están duplicados
- Conciliar las cuentas bancarias y presupuestarias
- Reexpresar y regularizar los saldos contables

Cada una de estas etapas busca asegurar que las operaciones financieras sean verídicas, comprobables y registradas oportunamente, respetando lo que establece el Sistema Nacional de Contabilidad. Además, este proceso ayuda a fortalecer el control interno y promueve una cultura de responsabilidad administrativa dentro de las entidades públicas.

Por lo tanto, el procedimiento administrativo en el saneamiento contable no es solo una obligación que viene de las normas, sino también una herramienta de buen gobierno y transparencia institucional, esencial para fortalecer la gestión financiera municipal.

### **2.2.2. Procedimientos Contables en el Saneamiento Contable**

Los procedimientos contables son el corazón operativo del proceso de saneamiento contable. Son un conjunto de métodos, técnicas y registros diseñados para identificar, corregir, reexpresar y documentar las operaciones financieras de una entidad.

García y Herrera (2021) explican que estos procedimientos permiten detectar errores en los registros, omisiones o saldos irregulares, asegurando que la información financiera presentada sea precisa, coherente y verificable. Al aplicar



estos procedimientos, se fortalece la confiabilidad de los estados financieros, se evitan duplicidades contables y se promueve la uniformidad en los criterios contables usados en toda la administración pública.

Entre los procedimientos contables más importantes están:

- **La reexpresión contable:** actualiza los saldos financieros para que reflejen su valor real
- **La conciliación bancaria y presupuestal:** permite validar los registros de efectivo y bancos
- **El análisis de cuentas:** garantiza que los saldos registrados sean razonables
- **La regularización contable:** corrige errores detectados en periodos anteriores

De esta forma, los procedimientos contables son una herramienta técnica y normativa fundamental para asegurar que la información contable sea veraz y refleje la verdadera situación económica de la entidad.

### 2.2.3. Confiabilidad de los Estados Financieros

La confiabilidad de los estados financieros se refiere al grado en que los reportes contables reflejan con exactitud, objetividad y razonabilidad la situación económica y patrimonial de una organización. Horngren y colaboradores (2020) señalan que la confiabilidad significa que los estados financieros no tengan errores significativos y que la información presentada sea verificable y fiel a la realidad.

En el sector público, la confiabilidad de los estados financieros está directamente ligada a la transparencia y la rendición de cuentas. Un registro contable confiable permite a las autoridades municipales tomar decisiones basadas en datos reales,



además de fortalecer la credibilidad institucional frente a la población y los organismos fiscalizadores.

Para lograr esta confiabilidad, las entidades deben implementar procedimientos de auditoría interna, realizar conciliaciones periódicas, establecer controles de registro y hacer revisiones cruzadas que aseguren la integridad y consistencia de la información financiera. Asimismo, el uso adecuado del saneamiento contable permite eliminar errores o inconsistencias que podrían distorsionar la presentación de los estados financieros, garantizando así su razonabilidad.

#### **2.2.4. Transparencia de la Información Financiera**

La transparencia de la información financiera es un principio clave en la gestión pública moderna. Significa que toda información contable, presupuestaria y financiera debe presentarse de manera clara, oportuna, comprensible y accesible para todos los interesados.

Mendoza y Rodríguez (2020) afirman que la transparencia es tanto una obligación legal como moral de los funcionarios públicos, quienes deben rendir cuentas sobre cómo se usan los recursos públicos. En este sentido, las entidades deben garantizar que los datos financieros estén disponibles, que los informes puedan ser auditados y que la ciudadanía pueda conocer cómo se administran los fondos municipales.

El saneamiento contable favorece directamente este principio, pues corrige errores, limpia registros y mejora la calidad de la información presentada. Una gestión contable transparente contribuye al fortalecimiento institucional, ayuda a prevenir actos de corrupción y consolida una administración pública más eficiente y confiable.

#### **2.2.5. Acopio de Documentación**



El acopio de documentación consiste en recolectar, organizar y conservar los documentos que respaldan cada operación contable y presupuestaria dentro de una institución pública.

Hurtado y Ochoa (2021) indican que un sistema adecuado de documentación es la base del control interno y la rendición de cuentas, ya que permite verificar la autenticidad de las operaciones financieras. Los documentos de respaldo incluyen comprobantes de pago, facturas, contratos, resoluciones, informes técnicos, órdenes de servicio, entre otros.

El acopio de documentación debe cumplir criterios de orden, integridad y seguridad, de modo que toda información sea fácilmente accesible para auditorías internas o externas. Además, su correcta gestión fortalece la trazabilidad de los registros contables y garantiza la continuidad administrativa ante posibles observaciones o fiscalizaciones.

### **2.2.6. Evidencia Documental**

La evidencia documental se refiere al conjunto de registros físicos o digitales que respaldan las transacciones económicas de una entidad. Estos documentos son la prueba verificable de que una operación financiera se realizó conforme a las normas vigentes.

Torres y Córdova (2019) explican que la evidencia documental permite verificar la legitimidad, oportunidad y exactitud de las transacciones registradas. En el contexto del saneamiento contable, esta evidencia es crucial para las auditorías y revisiones financieras, ya que demuestra que los movimientos económicos realmente existieron y garantiza la confianza en los estados financieros presentados.



El manejo adecuado de la evidencia documental contribuye a fortalecer la cultura de transparencia institucional, facilita las inspecciones de control y evita sanciones administrativas derivadas de registros contables incompletos o inexistentes.

### **2.2.7. Análisis de Cuentas**

El análisis de cuentas es un proceso técnico mediante el cual se examinan detalladamente los saldos y movimientos registrados en los libros contables, con el fin de verificar su razonabilidad y consistencia.

Gutiérrez y Rengifo (2018) señalan que el análisis de cuentas es una herramienta esencial para identificar errores de registro, omisiones o duplicidades que puedan distorsionar la información financiera. A través de este análisis, los contadores pueden ajustar los saldos, limpiar registros y obtener una visión más clara del comportamiento financiero institucional.

En el sector público, el análisis de cuentas también permite evaluar la eficiencia del gasto, el cumplimiento presupuestal y la veracidad de los estados financieros, siendo una práctica indispensable para el control interno y el saneamiento contable.

### **2.2.8. Conciliación Bancaria**

La conciliación bancaria es un procedimiento contable que consiste en comparar los registros financieros de la entidad con los extractos que emiten los bancos, con el fin de detectar y corregir las diferencias que existen entre ambos.

Hurtado y Ochoa (2021) explican que este proceso asegura que los saldos mostrados en la contabilidad coincidan con los registros oficiales del banco, garantizando la exactitud de la información financiera. Las diferencias pueden



deberse a cheques pendientes, depósitos no registrados, errores de transcripción o movimientos que no se contabilizaron.

La conciliación bancaria es, por tanto, una herramienta de control financiero y verificación de la gestión del efectivo, que ayuda a mantener la razonabilidad de las cuentas y a fortalecer la transparencia institucional. Dentro del marco del saneamiento contable, su ejecución periódica permite limpiar los registros y validar los saldos disponibles en las cuentas municipales.



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. Métodos de Investigación

##### Método inductivo - deductivo

Básicamente, este método nos permite partir de casos específicos para llegar a conclusiones generales, y también hacer el camino inverso: ir de lo general a lo particular. Es como armar un rompecabezas donde juntamos la teoría con lo que vemos en la práctica para entender mejor las cosas complicadas.

#### 3.2. Ámbito de investigación

Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024

#### 3.3. Enfoque de la Investigación

Enfoque cuantitativo.

Acá trabajamos con números y estadísticas para encontrar los resultados de la investigación y ver si nuestra hipótesis se cumple o no. La idea es trabajar con muestras que representen bien a la población para poder sacar conclusiones sólidas sobre las relaciones de causa y efecto.



### **3.4. Tipo de Investigación**

El tipo de investigación aplicada, según (Bunge, 2000):

Aplica conocimientos científicos a un problema específico para proporcionar soluciones prácticas y eficaces. Da prioridad a la utilidad del conocimiento sobre la teoría.

### **3.5. Nivel de la investigación**

El nivel explicativo, para (Kerlinger & Lee, 2020).

Lo que buscamos acá es entender no solo qué está pasando, sino por qué está pasando y cómo funciona todo. No nos quedamos en la superficie; vamos más a fondo para analizar las relaciones de causa y efecto entre las variables que estamos estudiando. Esto nos ayuda a construir teorías o modelos que después pueden servir para predecir situaciones similares.

### **3.6. Diseño de la Investigación**

Diseño no experimental transeccional.

Para Arias (2006), Los investigadores pueden observar e investigar cómo se producen acontecimientos específicos en un grupo de personas utilizando un diseño transversal no experimental, que recopila datos en un momento determinado sin cambiar ninguna variable. Este método facilita el análisis y el examen de las relaciones entre las variables en un momento dado.

### **3.7. Población y Muestra**

#### **3.7.1. Población**

La población está formada por 21 empleados de Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.



### 3.7.2. Muestra

#### Muestra censal

De acuerdo a Suárez & Lizarazo (2016) Cuando una población es lo suficientemente pequeña o accesible como para permitir una recopilación exhaustiva de datos sin necesidad de realizar juicios estadísticos, se utiliza la muestra censal, que se refiere al estudio de todos los componentes que conforman la población. Es ideal cuando se busca el máximo nivel de precisión en los resultados.

Para el caso es la totalidad la muestra que viene a ser 21 trabajadores de la Municipalidad.

### 3.8. Técnicas e Instrumentos

#### 3.8.1. Encuesta

Para Sabino (2014), En el proceso de recopilación de información sobre opiniones, actitudes o comportamientos, una encuesta es un método de recopilación de datos que consiste en la administración de un cuestionario estructurado a una población o muestra con el fin de recabar información relevante. En la investigación cuantitativa, se distingue por el hecho de que está estandarizada y tiene un amplio alcance.

#### 3.8.2. Instrumento

El instrumento utilizado es el cuestionario

Según Sierra (2018), El cuestionario es una herramienta para recopilar datos que consiste en un conjunto de preguntas organizadas y estandarizadas. Estas preguntas tienen como objetivo facilitar la recopilación de información precisa y sistemática sobre factores específicos del estudio. La cuantificación de



las respuestas en la investigación social y educativa se ve facilitada por la creación de esta herramienta.

### **3.9. Diseño de Contrastación de Hipótesis**

Para obtener la contrastación de la hipótesis se hizo el estadístico de Chi Cuadrado del SPSS.

Hipótesis nula

H<sub>0</sub>: El saneamiento contable de caja y bancos no incide directamente en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

Hipótesis alterna

H<sub>a</sub>: El saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.



## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

##### 4.1.1. Variable independiente: Saneamiento contable de caja y bancos

**Tabla 3**

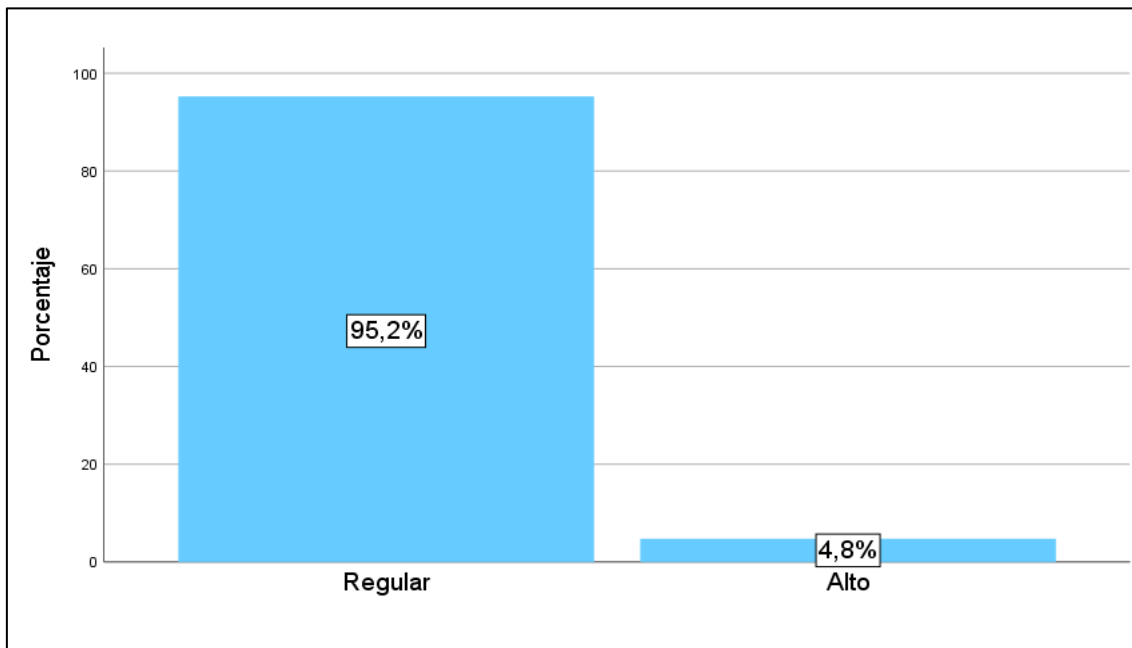
*Saneamiento contable de caja y bancos*

		N	%
Válido	Regular	20	95,2
	Alto	1	4,8
	Total	21	100,0

Nota. Describe el saneamiento contable de caja y bancos

### Figura 1

#### *Saneamiento contable de caja y bancos*



Nota: Corresponde a la tabla 3

Lo que nos dicen los resultados sobre el saneamiento contable de caja y bancos Cuando preguntamos sobre el saneamiento contable de caja y bancos, el 95.2% de los encuestados dijo que está en un nivel regular, y apenas un 4.8% opinó que está en un nivel alto. Estos números nos cuentan que, aunque la gestión contable en la municipalidad es aceptable, todavía hay fallas en cómo se aplican los procedimientos de saneamiento. Hay problemas puntuales en cosas como las conciliaciones bancarias, juntar y ordenar los documentos, y limpiar los registros contables que tienen errores o están desactualizados. Ese nivel "regular" que mencionó la mayoría nos dice que sí se han aplicado algunas de las indicaciones que da la Dirección General de Contabilidad Pública del Ministerio de Economía, pero solo en parte. Todavía falta fortalecer el control interno, verificar mejor los documentos y ser más transparentes en cómo se manejan los recursos financieros. Lo bueno de todo esto es que los procesos de



saneamiento sí han ayudado a mejorar la calidad de los estados financieros. Ahora muestran información más clara, confiable y que refleja mejor los movimientos reales del dinero y las cuentas bancarias de la municipalidad. Pero claro, siempre hay espacio para mejorar: hace falta actualizar y capacitar más al personal contable, modernizar los procesos con tecnología, y revisar constantemente las cuentas que están inactivas o mal registradas. En pocas palabras El saneamiento contable de caja y bancos en la Municipalidad de Melgar – Ayaviri es una pieza fundamental para fortalecer la gestión financiera y la transparencia institucional, aunque todavía está en proceso de consolidarse. Para que realmente funcione al máximo, se necesita seguir trabajando en estrategias de mejora continua, capacitar al personal y tener supervisión técnica constante. Solo así se van a lograr estados financieros de calidad y una rendición de cuentas que sea realmente confiable y verificable..

### 4.1.2. Variable dependiente: Estados financieros

**Tabla 4**

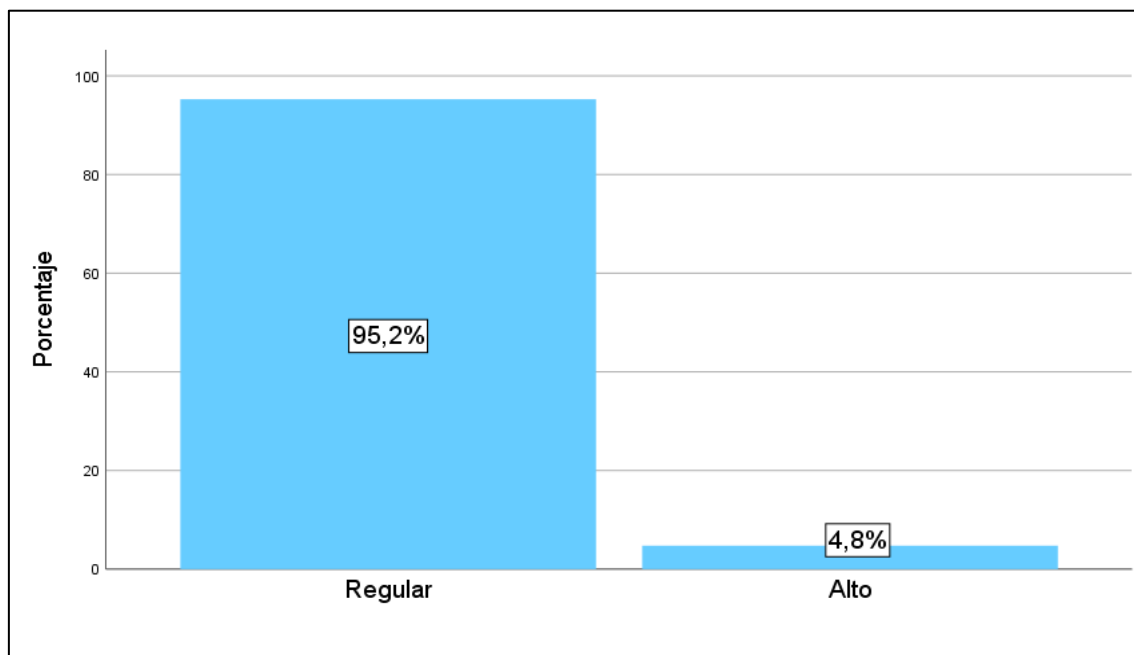
*Estados financieros*

		N	%
Válido	Regular	20	95,2
	Alto	1	4,8
	Total	21	100,0

Nota. Se muestra los estados financieros

**Figura 2**

*Estados financieros*



Nota: Refleja la ejecución de fondos públicos

Lo que nos dicen los resultados sobre la calidad de los estados financieros Cuando le preguntamos al personal sobre la calidad de los estados financieros de la municipalidad, casi todos (95.2%) dijeron que está en un nivel regular, y solo un 4.8% opinó que está bien. Esto nos muestra algo claro: sí ha habido mejoras en cómo se presentan los estados financieros y en que sean más



coherentes, pero todavía falta para llegar a donde se debería estar en términos de calidad contable. El saneamiento que se ha ido haciendo poco a poco, sobre todo en las cuentas de efectivo y bancos, ha logrado que los números reflejen mejor la realidad económica de la municipalidad. Eso ha hecho que la información contable sea más veraz y transparente. También hay que decir que todo ese trabajo de limpiar cuentas, conciliar con los bancos y revisar documentos ha servido para que los estados financieros sean más confiables. Pero el hecho de que la mayoría los califique como "regulares" nos dice que todavía hay baches: no se están aplicando del todo los procedimientos técnicos que recomienda la Dirección General de Contabilidad Pública. Lo rescatable es que los estados financieros ya están empezando a mostrar saldos reales y razonables gracias al saneamiento contable, especialmente en el periodo siguiente. Eso habla de que se está caminando hacia una gestión más eficiente y responsable del dinero público. Para cerrar Podemos decir sin duda que el saneamiento contable ha tenido un impacto positivo en la calidad de los estados financieros. Ha fortalecido la transparencia, la rendición de cuentas y ha mejorado la toma de decisiones financieras dentro de la institución. Pero para que esto se consolide de verdad, hace falta seguir capacitando al personal contable, modernizar los procesos con tecnología y hacer auditorías internas con regularidad. Solo así se va a lograr una contabilidad pública moderna, confiable y que cumpla con todas las normas del sector público.

### 4.1.3. Dimensión: Procedimiento administrativo

**Tabla 5**

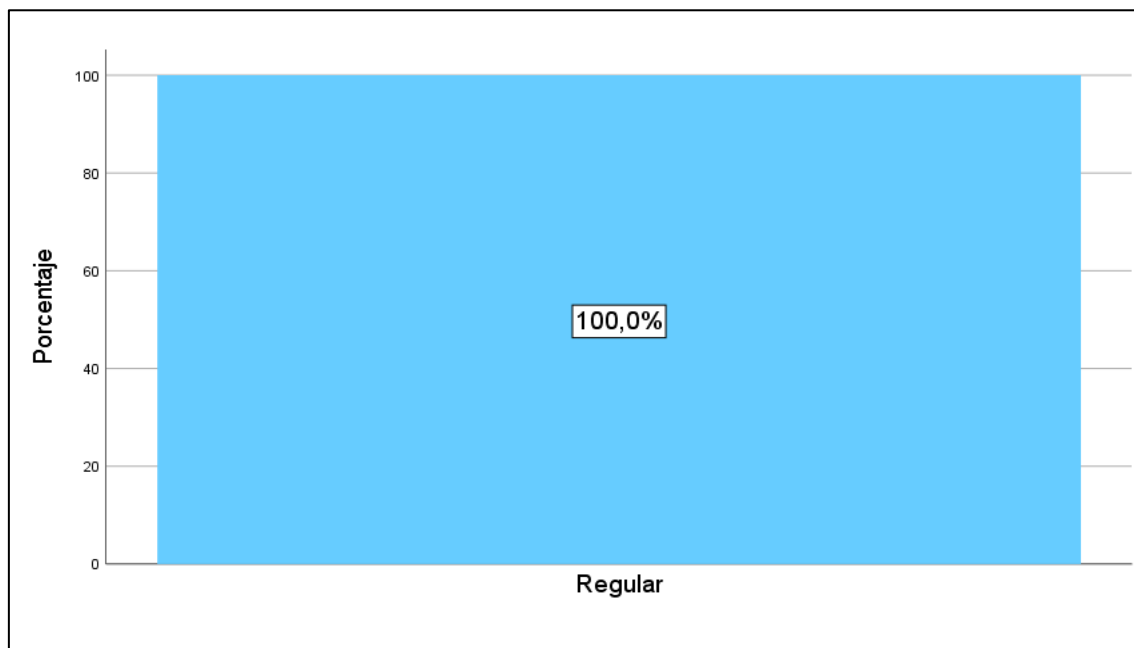
*Procedimiento administrativo*

		N	%
Válido	Regular	21	100,0

Nota. Aquí se describe el procedimiento administrativo

**Figura 3**

*Procedimiento administrativo*



Nota: Resultado de la tabla 5

Lo que vimos sobre el procedimiento administrativo del saneamiento contable En este aspecto, el resultado fue bastante uniforme: todos los trabajadores, el 100%, dijeron que el procedimiento administrativo para el saneamiento contable está en un nivel regular. Esto quiere decir que sí, la municipalidad ha hecho cosas para organizar y ejecutar todo el proceso de saneamiento, pero hay trabas administrativas que no dejan que funcione como debería. El problema más



grande que encontramos es que mucha de la documentación contable es de años pasados, y eso ha complicado todo: recopilar papeles, verificar datos y registrar la información se ha vuelto más lento de lo que debería. Pero hay que reconocer algo: a pesar de estos líos, el área de contabilidad sí ha puesto empeño. Han cumplido con lo que les pide la Dirección General de Contabilidad Pública y han logrado ordenar los saldos y ajustar las cuentas siguiendo lo que manda el Ministerio de Economía. Eso habla de compromiso y responsabilidad, aunque las condiciones no sean las ideales. Los procedimientos administrativos son clave para que la información financiera sea transparente, rastreada y confiable. Pero estos resultados nos dicen que hace falta mejorar varias cosas: cómo se maneja y archiva la documentación, tener protocolos claros y estandarizados para todo, y capacitar constantemente al personal tanto de contabilidad como de administración. Solo así se van a agilizar los procesos técnicos del saneamiento. Para resumir La municipalidad sí ha avanzado en aplicar el saneamiento contable, y lo ha hecho sorteando problemas serios con la documentación. Eso es meritorio. Pero ese nivel "regular" que salió en la encuesta deja claro que todavía hay trabajo por hacer: hay que fortalecer más la estructura administrativa y el control interno para que la información financiera sea realmente precisa, transparente y esté a la altura de las normas internacionales del sector público.

#### 4.1.4. Dimensión: Procedimientos contables

**Tabla 6**

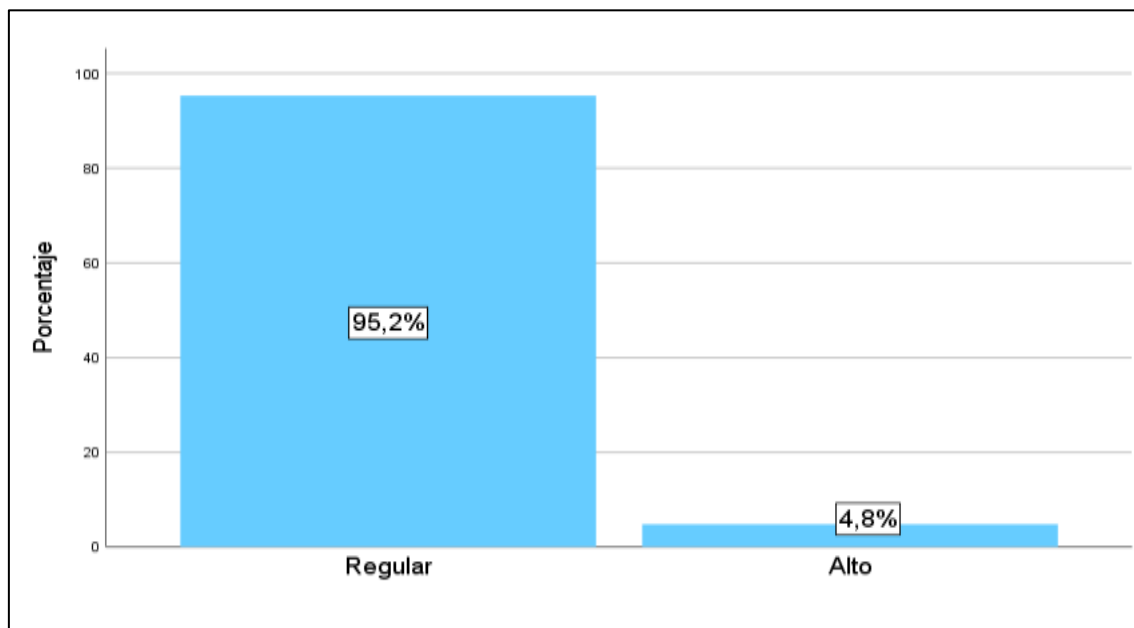
*Procedimientos contables*

		N	%
Válido	Regular	20	95,2
	Alto	1	4,8
	Total	21	100,0

Nota: Procedimientos contables es mostrado en la tabla

**Figura 4**

*Procedimientos contables*



Nota: El contenido es de la tabla 6

Lo que encontramos sobre los procedimientos contables del saneamiento. Cuando les preguntamos al personal sobre cómo se están aplicando los procedimientos contables en todo este proceso de saneamiento, casi todos (95.2%) dijeron que están en un nivel regular, y solo un 4.8% opinó que van bien.



Esto nos dice que en la municipalidad sí se están aplicando los procedimientos, pero no al cien por ciento. Lo positivo es que se ha avanzado bastante en encontrar y corregir esos errores contables que venían de antes. Todo el proceso de saneamiento ha servido para revisar a fondo los registros de efectivo y bancos, analizarlos bien y hacer los ajustes que tocaban, sacando a la luz inconsistencias que se venían arrastrando de años anteriores. Al revisar los documentos de respaldo, hacer las conciliaciones bancarias y corregir lo que estaba mal anotado, se logró ordenar buena parte de la información financiera. Eso es un paso importante para que los estados financieros sean más razonables y transparentes. Pero el hecho de que la mayoría diga "regular" nos está mostrando que todavía hay fallas: no se aplican las normas contables del sector público de manera pareja, el control interno tiene huecos y falta más supervisión técnica sobre cómo se llevan las cuentas. Otro tema que salió a relucir es que el personal del área contable trabaja más que nada con lo que ha aprendido en la práctica, y eso hace que cada quien registre y presente la información a su manera. Por eso es clave reforzar sus capacidades técnicas con cursos de actualización y capacitaciones constantes, enfocados en aplicar bien los procedimientos que establece la Dirección General de Contabilidad Pública y el Ministerio de Economía. En resumen Sí se han corregido registros y hecho ajustes necesarios, nadie puede negar eso. Pero los resultados dejan claro que hace falta un sistema contable más estandarizado, más confiable y que esté realmente basado en normas técnicas actualizadas. Solo así se va a poder garantizar que los estados financieros salgan precisos, a tiempo y con la transparencia que se necesita.

### 4.1.5. Dimensión: Confiabilidad de los estados financieros

**Tabla 7**

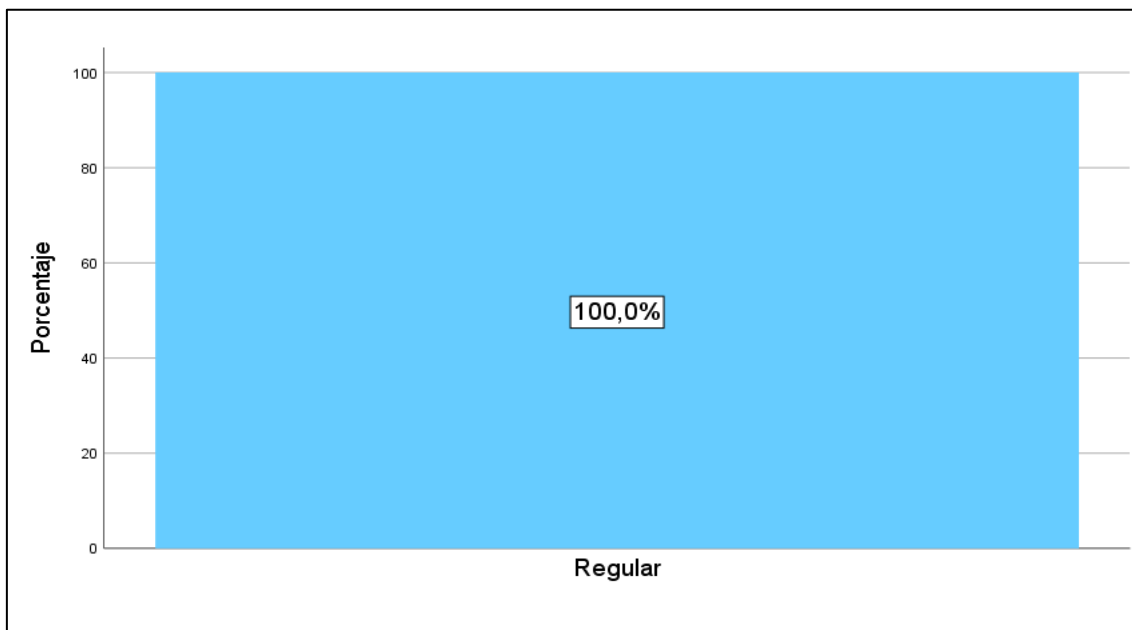
*Confiabilidad de los estados financieros*

		N	%
Válido	Regular	21	100,0

Nota. Describo la confiabilidad de los estados financieros

**Figura 5**

*Confiabilidad de los estados financieros*



Nota: La figura corresponde a la tabla 7

Lo que vimos sobre qué tan confiables son los estados financieros Algo llamó bastante la atención: el 100% del personal que encuestamos dijo que la confiabilidad de los estados financieros está en un nivel "regular". Nadie dijo que estaba mal, pero tampoco nadie dijo que estaba excelente. Esto nos muestra que sí, la municipalidad ha mejorado en cómo presenta sus informes contables,



pero todavía hay cosas por pulir para que realmente inspiren confianza total. Lo bueno es que todo ese trabajo de ordenar las cuentas sirvió bastante. Los registros ahora reflejan mejor cómo está realmente la situación financiera de la municipalidad, sobre todo en el periodo que vino después. Las cuentas de caja y bancos ahora cuadran mejor entre sí, y eso hace que la información sea más útil cuando toca tomar decisiones importantes sobre el manejo del dinero y la administración en general. Pero claro, si todos coinciden en que es "regular", es porque algo está faltando. Parece que todavía hay inconsistencias en cómo se aplican los criterios contables y en los documentos que respaldan las operaciones. ¿Por qué pasa esto? Probablemente porque falta modernizar los sistemas de registro, porque no hay suficiente supervisión técnica de los que saben, o porque el personal que hace y revisa estos estados necesita capacitarse más seguido. Acá queda claro que hay que fortalecer el control interno de verdad y aplicar bien esas normas internacionales de contabilidad para el sector público. No se trata solo de llenar formatos, sino de que los estados financieros muestren la realidad tal cual es: sin maquillajes ni vacíos que después generen dudas. Para cerrar la idea Sí hubo mejoras gracias al saneamiento contable, eso es innegable. Pero para que los estados financieros sean realmente confiables y sirvan tanto para la gestión interna como para rendir cuentas a los organismos de control, hace falta seguir trabajando. Hay que mejorar los procesos paso a paso, con orden y constancia, hasta lograr una información financiera que sea sólida, verificable y útil de verdad.

#### 4.1.6. Dimensión: Transparencia de la información financiera

Tabla 8

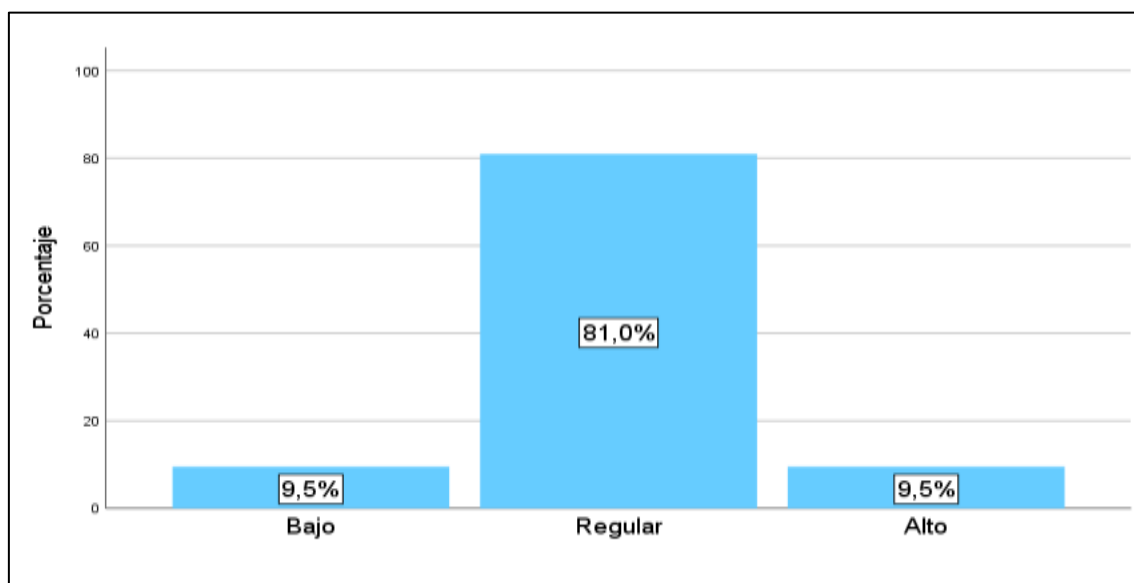
*Transparencia de la información financiera*

	N	%
Válido		
Bajo	2	9,5
Regular	17	81,0
Alto	2	9,5
Total	21	100,0

Nota. Se indica la transparencia de la información financiera

Figura 6

*Transparencia de la información financiera*



Nota: La figura es de la tabla 8

Lo que encontramos sobre la transparencia financiera Cuando revisamos cómo anda el tema de transparencia en las finanzas de la municipalidad, nos topamos con algo interesante: casi el 10% del personal dice que está mal, la gran mayoría (81%) opina que está más o menos nomás, y otro 10% cree que va bien. Esto



nos dice algo claro: sí se ha avanzado con todo eso del orden en las cuentas y la publicación de los estados financieros, pero todavía falta bastante para que la información llegue como debe llegar a la gente. Lo que pasa es que después de hacer la limpieza contable en caja y bancos, los números empezaron a cuadrar mejor y los reportes salieron más claros el año siguiente. Eso está bien, no hay duda. Pero que la mayoría diga "regular" significa que aún no estamos donde deberíamos: la municipalidad necesita rendir cuentas de verdad, no solo cumplir por cumplir, y comunicarse mejor tanto con los ciudadanos como con los que fiscalizan. Hay que reconocer que ordenar las cuentas ayudó bastante. Se limpiaron registros viejos, se corrigieron errores que venían arrastrándose y se actualizaron los montos siguiendo las normas internacionales que se usan en el sector público. Gracias a eso, ahora la información tiene más sentido y se puede verificar mejor. Pero acá viene el problema: una cosa es tener los números bien hechos y otra muy distinta es que la gente pueda verlos. Muchas veces los informes no salen a tiempo o no tienen el nivel de detalle que necesitan los órganos de control o los vecinos que quieren saber en qué se gasta su plata. El Ministerio de Economía es claro en esto: transparencia no es solo subir un PDF a la web. Es hacer que esos documentos se entiendan, que sean precisos y que cualquiera pueda accederlos sin complicaciones. Por eso, estos resultados nos están diciendo que hace falta mejorar la forma en que la municipalidad comparte su información financiera. Hay que buscar mejores canales, ya sean digitales o físicos, para que realmente llegue a todos. En pocas palabras Sí hubo avances con el orden contable, eso nadie lo niega. Pero la transparencia financiera en la Municipalidad de Melgar – Ayaviri todavía tiene camino por recorrer. Lo que falta es construir una cultura institucional donde compartir información sea lo normal,

donde los ciudadanos puedan revisar las cuentas sin tanto trámite y donde haya verdadera rendición de cuentas. Solo así los estados financieros no van a ser solo papeles técnicamente correctos, sino herramientas que de verdad sirvan para que la población fiscalice y confíe en su gobierno local..

### 4.1.7. Saneamiento contable de caja y bancos en estados financieros

**Tabla 9**

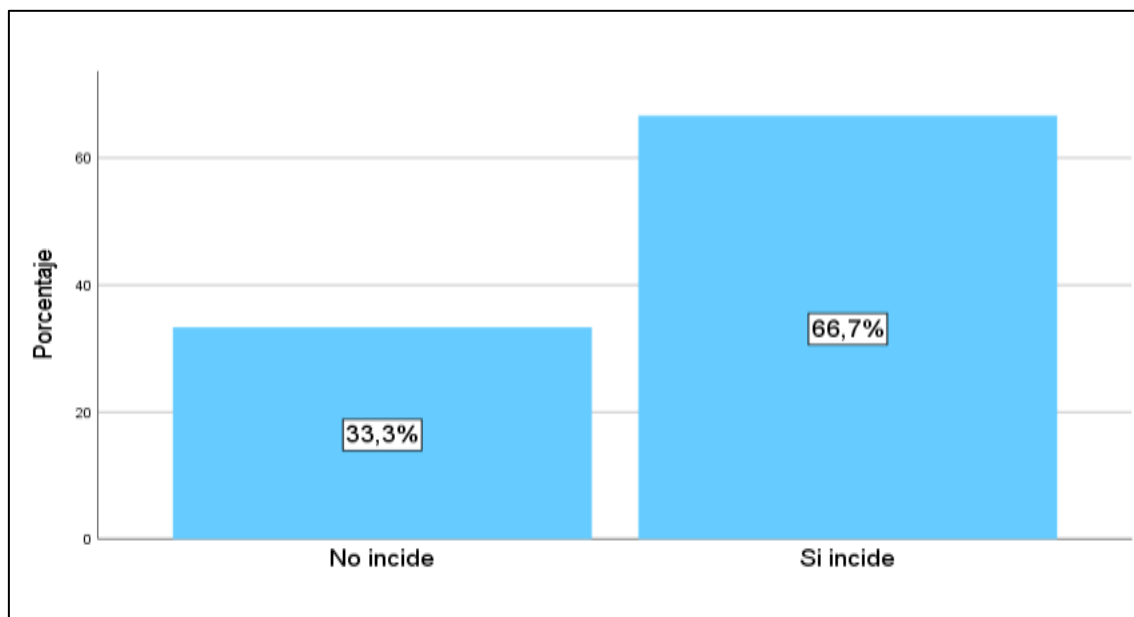
*Saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros*

		N	%
Válido	No incide	7	33,3
	Si incide	14	66,7
	Total	21	100,0

Nota: Saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros

**Figura 7**

*Saneamiento contable de caja y bancos en estados financieros*



Nota: Proviene la figura de la tabla 9



## **Análisis general de la incidencia del saneamiento contable en los estados financieros**

Respecto a cómo incide el saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri durante el año 2024, los resultados obtenidos a partir de la encuesta aplicada al personal administrativo revelan que el 66,7% de los encuestados considera que el saneamiento contable influye directamente en la calidad y presentación de los estados financieros, mientras que el 33,3% opina que no incide de manera significativa.

Estos hallazgos reflejan que la mayoría del personal reconoce la importancia del proceso de saneamiento contable como un factor clave para mejorar la razonabilidad, transparencia y confiabilidad de la información financiera municipal. El saneamiento de las cuentas de caja y bancos ha permitido limpiar registros contables, identificar errores acumulados de ejercicios anteriores y realizar los ajustes necesarios para que los saldos reflejen la verdadera situación financiera de la entidad.

Asimismo, se observa que la mayor incidencia positiva del saneamiento contable se refleja en una mejor presentación y coherencia de los estados financieros, especialmente en lo relacionado con los rubros de efectivo, equivalentes de efectivo, cuentas bancarias y conciliaciones. Este proceso ha contribuido a fortalecer la rendición de cuentas y a facilitar la toma de decisiones por parte de las autoridades municipales y los órganos de control.

Sin embargo, el 33,3% de respuestas que indican "no incide" pone en evidencia que todavía existen limitaciones operativas y técnicas en la aplicación uniforme de los procedimientos contables. Entre los factores que pueden explicar esta



percepción se encuentran la falta de capacitación continua del personal contable, la insuficiencia de herramientas tecnológicas adecuadas y la persistencia de registros históricos que no se han regularizado completamente.

En términos generales, los resultados demuestran que el saneamiento contable de caja y bancos tiene una incidencia directa y positiva en la calidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri. No obstante, para garantizar la plena fiabilidad y transparencia de la información contable, es indispensable consolidar un sistema de control interno más eficiente, fortalecer la supervisión técnica y promover la aplicación rigurosa de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

## 4.2. Prueba de hipótesis

### 4.2.1. De hipótesis general

**Tabla 10**

*Pruebas hipótesis general*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	78,750 <sup>a</sup>	56	,024
Razón de verosimilitud	53,690	56	,563
Asociación lineal por lineal	6,180	1	,013
N de casos válidos	21		

Nota: La prueba la hipótesis

### **Contrastación de la hipótesis general**

Al revisar los datos de la Tabla 10, encontramos un valor p de 0.024, que queda por debajo del límite de 0.05 que establecimos como nivel de significancia. Este resultado nos da luz verde para descartar la hipótesis nula y quedarnos con la hipótesis alternativa. En palabras simples: quedó demostrado estadísticamente que el saneamiento contable de caja y bancos sí influye de manera directa y considerable en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri a lo largo del 2024. Este nivel de significancia que obtuvimos no es casualidad; nos indica que hay una conexión real y medible entre las dos variables que estamos estudiando. Todo el trabajo que se hizo en el saneamiento contable—desde revisar los registros financieros hasta conciliar las cuentas con los bancos, pasando por corregir asientos mal hechos y actualizar los saldos—terminó teniendo un efecto positivo concreto en qué tan buenos, confiables y transparentes son los estados financieros de la municipalidad. Lo interesante es que este hallazgo se alinea perfectamente con lo que ya habíamos visto en la



parte descriptiva del estudio. La mayoría de las personas encuestadas comentaron que el saneamiento contable efectivamente mejora la precisión de los reportes financieros, lo que permite mostrar con mayor fidelidad cómo está realmente la situación económica de la institución. Pero va más allá: también ayuda a fortalecer el control interno, permite que los administradores tomen decisiones más acertadas porque cuentan con mejor información, y contribuye a cumplir con los principios de transparencia y rendición de cuentas que exigen tanto el Ministerio de Economía y Finanzas como las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público. En resumen, los números hablan por sí solos: el saneamiento contable de caja y bancos tiene un impacto significativo y positivo en los estados financieros, lo que valida nuestra hipótesis alternativa desde el inicio de esta investigación. Este descubrimiento refuerza la necesidad de que la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri siga apostando por buenas prácticas contables, de manera que se pueda asegurar que la información financiera sea confiable y veraz, y así fortalecer toda la gestión de los recursos públicos.



**4.2.2. De hipótesis específica 1**

**Tabla 11**

*Prueba de hipótesis específica 1*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	59,719 <sup>a</sup>	35	,006
Razón de verosimilitud	40,194	35	,251
Asociación lineal por lineal	3,491	1	,062
N de casos válidos	21		

Nota: Se valida la hipótesis

**Contrastación de la primera hipótesis específica**

Los datos presentados en la Tabla 11 arrojan un valor p de 0.006, cifra que está por debajo del umbral de significancia establecido en 0.05. Este hallazgo estadístico nos lleva a descartar la hipótesis nula y respaldar la hipótesis alternativa. En términos prácticos, esto significa que podemos afirmar con confianza que el saneamiento contable de caja y bancos realmente tiene un peso importante en qué tan confiables resultan los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri durante 2024. Lo que estos números nos están diciendo es que todo el trabajo realizado durante el saneamiento contable no fue en vano. Las actividades de revisión minuciosa de los movimientos de efectivo y bancos, la verificación de que cada operación tenga su respaldo documental correspondiente, la corrección de registros que estaban mal hechos y el trabajo de conciliación con los extractos bancarios, todo eso contribuyó de forma tangible a que los estados financieros sean más fiables.



Cuando hablamos de confiabilidad en este contexto, nos referimos a que los reportes financieros muestren verdaderamente cómo está la municipalidad en términos económicos y patrimoniales, sin errores significativos que distorsionen la realidad. Lo que encontramos es que después del saneamiento, existe una mejor correspondencia entre lo que dicen los libros contables y lo que efectivamente ocurre en las finanzas de la institución. Esto no solo mejora la transparencia hacia dentro, sino que también aumenta la credibilidad frente a los entes fiscalizadores y la población en general. Horngren y su equipo plantearon en 2020 algo muy relevante: la confiabilidad es uno de los pilares esenciales de cualquier información contable, porque es lo que permite que quienes usan esa información puedan tomar decisiones fundamentadas en datos que son exactos y comprobables. Visto así, el saneamiento contable funciona como un proceso de limpieza y perfeccionamiento constante que protege la integridad de los registros y fomenta un manejo responsable del dinero público. En síntesis, el análisis estadístico deja claro que sí existe una relación significativa entre sanear las cuentas y lograr estados financieros confiables, lo que confirma nuestra hipótesis alternativa. Este resultado valida que las medidas de saneamiento implementadas en la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri fueron efectivas y refuerza la idea de que es necesario mantener prácticas contables ordenadas y transparentes para garantizar información financiera de calidad en las entidades públicas.

### 4.2.3. De hipótesis específica 2

Tabla 12

*Pruebas de hipótesis específica 2*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	70,262 <sup>a</sup>	49	,025
Razón de verosimilitud	48,686	49	,486
Asociación lineal por lineal	3,775	1	,052
N de casos válidos	21		

Nota: Se validó la hipótesis

Los datos obtenidos en la tabla 12, indican  $p = 0,025 < 0,05$  de alfa. Se acepta la hipótesis alterna ( $H_a$ ), por tanto, el saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.

### 4.3. Discusión de resultados

Análisis del Saneamiento Contable en la Municipalidad Provincial de Melgar La presente investigación buscó entender de qué manera las acciones de saneamiento contable en las cuentas de efectivo y bancos impactan en la calidad de los reportes financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri a lo largo del 2024. Lo que descubrimos fue bastante revelador: cuando se realizan procesos adecuados de limpieza y ajuste en estas cuentas, los estados financieros efectivamente mejoran y muestran cifras que responden mucho mejor a la realidad económica de la institución. Las tareas de revisión, conciliación y corrección que se llevaron a cabo en las cuentas bancarias y de



efectivo demostraron tener un efecto positivo notable. Los registros financieros ganaron en transparencia y se volvieron más confiables para quienes necesitan consultarlos. Con esto quedó claro que nuestra suposición inicial era correcta: existe una conexión directa entre hacer un buen saneamiento contable y obtener estados financieros de mayor calidad en esta municipalidad. Lo interesante es que nuestros resultados van en la misma dirección que varios estudios previos sobre el tema. Gonzales y su equipo, por ejemplo, ya habían mencionado en 2020 que depurar los registros contables ayuda a que la información financiera sea más exacta y refleje mejor lo que realmente está pasando en una institución. Huayllapuma Ancasasi y Turpo Mamani llegaron a conclusiones parecidas en 2024, observando que el sinceramiento contable realmente marca la diferencia cuando se trata de corregir errores y eliminar información duplicada o mal documentada. Illa Masi y Ttito Santa Cruz también aportaron evidencia en 2023 sobre cómo estos procesos de saneamiento tienen un efecto directo en la precisión con la que se reportan los activos, pasivos y el patrimonio institucional. Por otro lado, Colque Roas y sus colaboradores encontraron en 2020 una relación clara entre sanear las cuentas y mejorar específicamente el Estado de Situación Financiera, lo cual refuerza que vale la pena implementar revisiones periódicas y sistemáticas de los registros. Gutiérrez Pizarro y su grupo identificaron algo similar en municipalidades, especialmente cuando se trata de áreas como bienes patrimoniales, logística y almacenes. Esto calza perfectamente con lo que vimos en Melgar – Ayaviri, donde revisar los saldos contables permitió no solo mejorar el control del patrimonio sino también tomar mejores decisiones administrativas. Luque Lira, en su trabajo de 2022, insistió en que cuando se aplican correctamente estos procedimientos de depuración, la



información financiera se vuelve más razonable y confiable, lo que además fortalece el control interno. Zea Mamani agregó en 2023 un punto importante: cuando el saneamiento patrimonial no se hace bien, como pasó en la Municipalidad Provincial de Azángaro, los reportes financieros pierden confiabilidad. Tomando en cuenta todos estos precedentes, queda claro que el saneamiento de caja y bancos no es un trámite menor en la gestión municipal. Es una herramienta fundamental que promueve la transparencia, facilita la rendición de cuentas y permite que las decisiones se tomen sobre bases sólidas y verificables. Más aún, se convierte en una práctica necesaria para fortalecer la administración pública y asegurar que las municipalidades puedan sostenerse en el tiempo. Para cerrar, tanto los datos empíricos como el respaldo teórico confirman que cuando se hace bien el saneamiento contable de caja y bancos, los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar – Ayaviri mejoran sustancialmente en calidad, confiabilidad y transparencia. Esto subraya la importancia de mantener políticas institucionales enfocadas en perfeccionar constantemente el sistema contable y financiero de la entidad.



## CONCLUSIONES

- PRIMERA.** - Se determinó la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024, de acuerdo a la tabla 9, el saneamiento contable de caja y bancos incide significativamente con el 66.7% en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024, lo cual indica que el saneamiento contable de caja y bancos realizado ha mejorado la veracidad de los estados financieros en el siguiente ejercicio.
- SEGUNDA.** - Se demostró la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024, según los resultados, el saneamiento contable de caja y bancos, evidencia que los estados financieros mejoran y representan la confiabilidad.
- TERCERA.** - Se determinó la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024, de acuerdo a los resultados el saneamiento contable si contribuye en la transparencia de los estados financieros en el siguiente ejercicio.



## RECOMENDACIONES

- PRIMERA. -** Se recomienda al Alcalde de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri implemente de manera integral y oportuna el proceso de saneamiento contable de caja y bancos, por lo que es fundamental establecer mecanismos de control, supervisión y actualización contable que aseguren registros depurados, consistentes y alineados con la realidad económica de la entidad.
- SEGUNDA. -** Se recomienda al Gerente General de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri mantenga y fortalezca el proceso de saneamiento contable de caja y bancos, ya que los resultados demuestran que esta práctica ha contribuido a mejorar la calidad de los estados financieros y a reforzar su confiabilidad. Para asegurar la continuidad de estos avances, es fundamental institucionalizar procedimientos contables claros, realizar conciliaciones periódicas, de modo que la información financiera presentada sea íntegra, precisa y refleje fielmente la situación económica de la entidad.
- TERCERA. -** Se recomienda al Administrador de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri continúe fortaleciendo el proceso de saneamiento contable de caja y bancos, ya que los resultados evidencian que dicha práctica incide positivamente en la transparencia de la información financiera presentada en el ejercicio siguiente.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Cáceres, R., & Pérez, M. (2016). *Métodos de investigación en ciencias sociales*. Editorial Síntesis.

Cáceres, R., & Rivas, L. (2017). *Métodos de investigación: Enfoques y técnicas*. Editorial Síntesis.

Chiavenato, I., & Sapiro, B. (2019). *Contabilidad administrativa y financiera*. McGraw-Hill.

Colque Roas, D., Galarza Ccoyllo, J., & Gutiérrez Pillaca, L. (2020). *Saneamiento contable y el estado de situación financiera de la Municipalidad Distrital de Ranracancha Provincia Chincheros, Región Apurímac* [Universidad Nacional del callao]. [https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5866/TESIS\\_PREGRADO\\_GUTIERREZ\\_GALARZA\\_COLQUE\\_FCC\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5866/TESIS_PREGRADO_GUTIERREZ_GALARZA_COLQUE_FCC_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

De la Cruz, J., & Romero, L. (2022). *Gestión contable en el sector público: una visión crítica desde la rendición de cuentas*. Editorial Universidad ESAN.

García, A., & Herrera, M. (2021). *Contabilidad gubernamental: principios, procesos y control*. Fondo Editorial Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

García, M., & Rivera, J. (2020). *Gestión financiera pública municipal: Problemas y soluciones en Latinoamérica*. Editorial Universidad Nacional de Colombia.

González, A., Huacchillo, L., & Angulo, C. (2020). *Eficacia en el manejo del sinceramiento contable en una entidad pública de la región norte de Piura*



[Universidad Cesar Vallejo].

<https://www.redalyc.org/pdf/7217/721778108007.pdf>

González, J., & Rivas, L. (2016). *Métodos de investigación: Enfoques y técnicas*. Editorial Limusa.

Gutiérrez, M., & Rengifo, L. (2018). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Ediciones de la U.

Gutierrez Pizarro, A., Rios Cordova, Y., & Buitano Reategui, D. (2020). *Relación entre el saneamiento contable y la información financiera en una Municipalidad Distrital de la Provincia de Coronel Portillo* [Universidad Nacional de Ucayali].

<https://apirepositorio.unu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/6e73b292-f2e5-455f-9754-606b8e1ed48c/content>

Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2020). *Contabilidad: Un enfoque financiero*. Pearson Educación.

Huayllapuma Ancasi, M., & Turpo Mamani, R. (2024). *Sinceramiento contable y los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Mollebaya - Arequipa, 2017-2020* [Universidad Continental].

[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15062/2/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Huayllapuma\\_Turpo\\_2024.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15062/2/IV_FCE_310_TE_Huayllapuma_Turpo_2024.pdf)

Huayllapuma, J. (2024). *Sinceramiento contable y los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Mollebaya*. Editorial Universidad Continental.

Hurtado, G., & Ochoa, F. (2021). *Contabilidad gubernamental y control fiscal*. Ecoe Ediciones.

Illa Masi, C., & Ttito Santa Cruz, L. (2023). *Sinceramiento contable y razonabilidad del estado de situación financiera de la Municipalidad*



*Distrital de Taray, periodo 2014-2020* [Universidad Continental].

[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12758/2/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Illa\\_Ttito\\_2023.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12758/2/IV_FCE_310_TE_Illa_Ttito_2023.pdf)

López, A. (2021). *Contabilidad gubernamental: Fundamentos y aplicaciones prácticas*. Editorial Trillas.

Luque Lira, F. (2022). *Depuración y sinceramiento contable y su influencia en los estados financieros de la Universidad Nacional de Juliaca – 2020* [Universidad Nacional de Juliaca].  
[https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/19356/Luque\\_Lira\\_Flavio\\_Cesar.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/19356/Luque_Lira_Flavio_Cesar.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Martínez, P. (2018a). *Diseño de investigación: Métodos cualitativos y cuantitativos*. Editorial McGraw-Hill.

Martínez, P. (2018b). *Diseño y análisis de investigación: Enfoques y técnicas*. Editorial McGraw-Hill.

Mato, A. (2018). *Fundamentos de la investigación en ciencias sociales*. Editorial Akal.

Mendoza, R., & Rodríguez, L. (2020). *Gestión financiera pública: transparencia, control y rendición de cuentas*. UNAM.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023a). *Directiva para el cierre contable del ejercicio fiscal 2023*. Dirección General de Contabilidad Pública.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023b). *Lineamientos para el proceso de saneamiento contable del sector público*. Dirección General de Contabilidad Pública.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023c). *Manual de Contabilidad Gubernamental*. Dirección General de Contabilidad Pública.



- Moreno, C. (2014). *Contabilidad financiera*. Editorial Universitaria.
- Polimeni, R., Fabozzi, F., & Adelberg, A. (2019). *Contabilidad*. McGraw-Hill Education.
- Romero, J. (2020). *Contabilidad gubernamental y finanzas públicas*. Universidad Continental.
- Salomé, E. (2015). *Saneamiento contable y su incidencia en los estados financieros de la Municipalidad Distrital de San Agustín de Cajas*. Editorial UNCP.
- Sánchez, L. (2019). *Fundamentos del método científico*. Editorial Universitaria.
- Sarmiento, M., Medina, R., & Gonzaga, S. (2019). Evaluación contable de los servicios ecosistémicos en las empresas ecuatorianas. *Revista Científica de Contabilidad y Finanzas*, 7(1), 166-170.
- Torres, M., & Córdova, R. (2019). *Contabilidad pública: teoría y práctica en la administración financiera estatal*. Editorial Macro.
- Valles, M. (2014). *Investigación cualitativa* (2.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.
- Van, J. (2008). *Fundamentos de administración financiera*. Pearson Educación.
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2018). *Análisis de estados financieros*. McGraw-Hill.
- Zea Mamani, V. (2023). *Saneamiento patrimonial y su incidencia en la formulación y presentación de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Azángaro, periodo 2019 y 2020* [Universidad Nacional del Altiplano].
- [https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/21082/Zea\\_Mamani\\_Vladimir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/21082/Zea_Mamani_Vladimir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)



# ANEXOS



### ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Independiente X</b>	<b>Enfoque</b>
¿Cuál es la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?	Determinar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.	El saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.	Saneamiento contable de caja y bancos	Cuantitativo <b>Tipo</b> Aplicada <b>Nivel</b> Explicativo
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	<b>Dependiente Y</b>	<b>Diseño</b>
¿Cómo incide el saneamiento contable de caja y bancos en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?	Demostrar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.	El saneamiento contable de caja y bancos incide considerablemente en la confiabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.	Estados financieros	No experimental transeccional o transversal <b>Método</b> Inductivo – deductivo <b>Población</b> 21 trabajadores <b>Muestra</b> 21 trabajadores <b>Técnica</b> Encuesta <b>Instrumento</b> Cuestionario
¿Cómo incide el saneamiento contable de caja y bancos en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024?	Determinar la incidencia del saneamiento contable de caja y bancos en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.	El saneamiento contable de caja y bancos incide directamente en la transparencia de la información financiera de la Municipalidad Provincial de Melgar Ayaviri - 2024.		

## ANEXO 2. INSTRUMENTOS

## Cuestionario

Instrucciones: Marque sólo una de las siguientes alternativas por cada interrogante de acuerdo a su opinión, según la siguiente leyenda:

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	<b>Variable Independiente: Saneamiento contable de caja y bancos</b> <b>Dimensión: Procedimiento administrativo</b>	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Se recopila la documentación necesaria de manera completa y ordenada para el saneamiento contable de caja y bancos?					
2	¿Se verifica regularmente que la documentación recolectada cumpla con los requisitos legales y normativos del procedimiento administrativo?					
3	¿Los comprobantes de pago ( <del>vouchers</del> , facturas, órdenes de pago) están debidamente archivados y son accesibles para verificación durante el proceso de saneamiento?					
4	¿Los documentos físicos asociados a transacciones de caja/bancos están organizados cronológicamente para facilitar su revisión?					
	<b>Dimensión: Procedimientos contable</b>					
5	¿Se realiza un análisis detallado de las cuentas de caja y bancos para identificar inconsistencias o errores?					
6	¿Se documentan y corrigen las observaciones derivadas del análisis de cuentas de caja y bancos?					



7	¿Se realizan conciliaciones bancarias para verificar que los registros contables coincidan con los estados bancarios?					
8	¿Se corrigen oportunamente las inconsistencias detectadas en la conciliación bancaria?					
	<b>Variable dependiente: Estados financieros</b>					
	<b>Dimensión: Confiabilidad de los Estados Financieros</b>	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Los saldos reportados en los estados financieros reflejan fielmente los movimientos reales de las cuentas de caja y bancos?					
2	¿Se detectan y corrigen errores en los saldos de caja y bancos antes del cierre contable mensual?					
3	¿Los ajustes contables reflejan verdaderamente errores u omisiones en los registros originales?					
4	¿Se documentan adecuadamente los motivos y sustentos de los ajustes contables realizados durante el período contable?					
	<b>Dimensión: Transparencia en la Información Financiera</b>					
5	¿Se dispone de un cronograma formal para la elaboración y presentación oportuna de los estados financieros?					
6	¿Se presentan los estados financieros dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente?					
7	¿Se redactan notas explicativas claras y comprensibles que faciliten la interpretación de los estados financieros?					
8	¿Las notas explicativas revelan información relevante sobre políticas contables, estimaciones y juicios contables aplicados?					

### ANEXO 3. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

#### Validación de instrumento

#### Opinión de experto

##### I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: MARIO HIPOLITO APAZA ROQUE
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: NELSON PREALEE MAMANI HANCCO

##### II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

##### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90 %

Lugar y fecha: Juliaca, 10/01/2025



Mario H. Apaza Roque  
 Contador Público Colegiado  
 MAT. N° 393-PUNO

Firma del experto

DNI N°:02418919 Cel.: 951990189



**ANEXO 4. TRATAMIENTO DE DATOS**

VI: Saneamiento contable de caja y bancos									VD: Estados financieros								Sumas de Variables		Sumas de dimensiones			
Procedimiento administrativo				Procedimiento de contratación					Confiabilidad de los estados financieros				Transparencia de la información financiera									
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	VI	VD	DMS1	DMS2	DMS3	DMS4	
1	2	3	4	4	3	4	1	3	3	2	3	4	1	5	2	3	24	23	13	11	12	11
2	2	3	4	2	2	3	3	2	2	4	3	1	4	1	4	1	21	20	11	10	10	10
3	3	2	1	4	3	1	3	4	2	3	1	4	1	4	1	4	21	20	10	11	10	10
4	3	3	2	4	2	3	3	2	4	1	4	3	4	2	1	2	22	21	12	10	12	9
5	4	3	4	2	3	4	3	4	2	3	4	3	3	4	3	2	27	24	13	14	12	12
6	3	4	4	3	4	3	2	3	4	2	2	3	5	4	4	2	26	26	14	12	11	15
7	3	3	5	3	4	3	3	5	1	2	3	5	2	3	3	1	29	20	14	15	11	9
8	2	4	2	4	2	2	4	2	3	2	4	3	4	3	2	3	22	24	12	10	12	12
9	2	3	2	3	2	3	3	4	2	4	3	3	2	3	4	4	22	25	10	12	12	13
10	4	2	4	2	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	1	3	26	25	12	14	14	11
11	3	4	2	4	3	3	4	3	2	4	3	2	4	3	4	4	26	26	13	13	11	15
12	3	4	4	3	4	4	4	5	2	5	4	4	2	5	5	4	31	31	14	17	15	16
13	4	3	4	4	3	4	3	4	2	4	3	3	4	4	4	3	29	27	15	14	12	15
14	1	4	3	4	3	3	4	2	3	2	3	4	5	2	2	3	24	24	12	12	12	12
15	4	3	4	3	4	2	3	3	4	2	4	3	3	4	3	3	26	26	14	12	13	13
16	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	2	4	2	5	4	27	27	14	13	12	15
17	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	4	2	3	28	25	14	14	13	12
18	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	4	5	4	2	4	2	27	26	13	14	14	12
19	2	3	3	2	3	2	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	22	27	10	12	14	13
20	3	4	3	3	4	3	3	4	3	1	4	3	4	3	5	5	27	28	13	14	11	17
21	4	3	4	4	3	3	4	3	4	2	4	4	3	4	3	1	28	25	15	13	14	11



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 13 - 11- 2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: NELSON PREALEE MAMANI HANCCO

Dirección: Urb. MIRAFLORES - AYAVIRI MELGAR PUNO

DNI/Camé de Extranjería/Pasaporte N°: 73744649

Teléfono: 948396824 email: nelsoncampEon1000@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Camé de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: SANEAMIENTO CONTABLE DE CAJA Y BANCOS Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS

FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MELGAR AYAVIRI - 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Saneamiento contable, caja y bancos, estados financieros, gastos, confiabilidad.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1, 2?</sup>

1

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

- Bachiller
- Título
- 2da Especialidad
- Maestría
- Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15

Firma de Autor



huella digital

13 - 11 - 2025

Fecha

