



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE
SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD
DISTRITAL DE SAMÁN - AZÁNGARO
DEL PERIODO 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI

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

JULIACA – PERÚ

2025




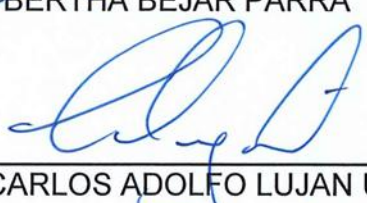
UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE
SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD
DISTRITAL DE SAMÁN - AZÁNGARO
DEL PERIODO 2023


TESIS PRESENTADA POR:
Bach. JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE : 
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO : 
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

SEGUNDO MIEMBRO : 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS : 
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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



RESOLUCIÓN N° 194-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 30 de setiembre del 2025

VISTOS: El Oficio No 032-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 22 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 7363 presentado por el (la) Bachiller: **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, quien **solicita nominación e jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIDO 2023** 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, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, 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 28° 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: **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIDO 2023** 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. | CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA |
| 2do Miembro | : | Dra. | YUDY HUACANI SUCASACA |
| Asesor | : | Dr. | JESUS MAMANI MAMANI |

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

| | | |
|-------|---|--------------------------------|
| Lugar | : | Salón de Grados de la FCCF |
| Fecha | : | VIERNES 03 de octubre del 2025 |
| Hora | : | 10.30 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) |



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
[Signature]
Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



RESOLUCIÓN N° 360 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 27 de agosto del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-C-001575 fecha 08 de agosto del 2025, del Bach. **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, 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. **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 725-2024-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, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, 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: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**.

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"

Yady Huacantucasacu
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



RESOLUCIÓN N° 725 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 20 de diciembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-18582 de fecha 12 de diciembre del 2024, 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. **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **POLÍTICA 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, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, 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: **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **CONDORI CONDORI JUANA SOLEDAD**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como **ASESOR(a)** al (a): **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

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
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yujá Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



25% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de fuentes excluidas

Fuentes principales

- 20% Fuentes de Internet
- 6% Publicaciones
- 21% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos complementarios - UANCV

| TITULO | |
|--|---|
| GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN - AZÁNGARO DEL PERIODO 2023 | |
| Datos de autor | |
| Nombres y Apellidos | JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 74230252 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0009-0003-0199-4086 |
| Datos de asesor | |
| Nombres y apellidos | JESUS MAMANI MAMANI |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 02425043 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0009-0006-9857-8231 |
| Datos del jurado | |
| Presidente del jurado | |
| Nombres Y Apellidos | BERTHA BEJAR PARRA |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 02387777 |
| Miembro del jurado 1 | |
| Nombres Y Apellidos | CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 01213364 |
| Miembro del jurado 2 | |
| Nombres Y Apellidos | YUDY HUACANI SUCASACA |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 40673820 |



| | |
|--|--|
| Datos de investigación | |
| 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>Dirección: MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN País: PERÚ Departamento: PUNO Provincia: AZÁNGARO Distrito: SAMÁN Coordenadas. Latitud: -15.29184 Longitud: -70.01726 https://maps.app.goo.gl/jozWnvks8YRa9yXbA</p>  |
| Año o rango de años en que se realizó la investigación | DICIEMBRE 2024 - OCTUBRE 2025 |
| URL de disciplinas OCDE - Librería | <p>Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> |

UNIVERSIDAD ANDINA
 "NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

 Dra. Pady Huacani Sucasaca
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI, identificado con DNI Nro. 74230252 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:
GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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 14 de Octubre del 2025


FIRMA (ASESOR)


FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres, quienes con su amor, esfuerzo y respaldo incondicional me han impulsado a seguir adelante. A ellos les debo no solo mis logros, sino también la fortaleza y la perseverancia que me caracterizan. Sus vidas continúan siendo mi fuente más grande de inspiración.



AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a la Escuela Profesional de Contabilidad de la UANCV, por brindarme las herramientas y conocimientos necesarios para alcanzar mis metas profesionales.

Asimismo, deseo manifestar mi profunda gratitud a Dios, cuya guía espiritual ha sido luz en mi camino, dándome la fortaleza y el ánimo necesarios para superar cada desafío que se presentó.



INDICE GENERAL

| | |
|-------------------------|------|
| DEDICATORIA..... | i |
| INDICE GENERAL | iii |
| ÍNDICE DE TABLAS | vi |
| ÍNDICE DE FIGURAS | vii |
| RESUMEN..... | viii |
| ABSTRACT | ix |
| INTRODUCCIÓN | x |

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

| | |
|---|---|
| 1.1. Descripción del problema..... | 1 |
| 1.2. Formulación del problema..... | 3 |
| 1.2.1. Problema General | 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..... | 4 |
| 1.7. Limitaciones..... | 5 |



| | | |
|------|---------------------------------------|---|
| 1.8. | Operacionalización de variables | 9 |
|------|---------------------------------------|---|

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

| | | |
|--------|--|----|
| 2.1. | Antecedentes de la Investigación | 11 |
| 2.2. | Bases teóricas | 16 |
| 2.2.1. | Gestión de tesorería | 16 |
| 2.2.2. | Conciliación de saldos bancarios | 19 |
| 2.3. | Definición de términos | 23 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

| | | |
|--------|--|----|
| 3.1. | Métodos de Investigación..... | 25 |
| 3.2. | Ámbito de investigación | 25 |
| 3.3. | Enfoque de la Investigación | 25 |
| 3.4. | Tipo de Investigación | 25 |
| 3.5. | Nivel de la investigación..... | 26 |
| 3.6. | Diseño de la Investigación | 26 |
| 3.7. | Población y Muestra | 26 |
| 3.7.1. | Población..... | 26 |
| 3.7.2. | Muestra..... | 26 |
| 3.8. | Técnicas e Instrumentos | 27 |
| 3.8.1. | Encuesta..... | 27 |
| 3.8.2. | Instrumento..... | 27 |
| 3.9. | Diseño de Contrastación de Hipótesis | 27 |

CAPITULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

| | | |
|------|---|----|
| 4.1. | Análisis e interpretación de resultados | 29 |
|------|---|----|



| | |
|---|----|
| 4.1.1. Variable 1: Gestión de tesorería | 29 |
| 4.1.2. Variable 2: Conciliación de saldos bancarios | 30 |
| 4.1.3. Dimensión: Planificación financiera | 31 |
| 4.1.4. Dimensión: Administración de recursos financieros | 32 |
| 4.1.5. Dimensión: Oportunidad de la conciliación bancaria | 33 |
| 4.1.6. Dimensión: Exactitud en los registros bancarios | 34 |
| 4.2. Prueba de hipótesis..... | 35 |
| 4.2.1. Prueba de normalidad | 35 |
| 4.2.2. De hipótesis general..... | 36 |
| 4.2.3. De hipótesis específica 1..... | 37 |
| 4.2.4. De hipótesis específica 2..... | 38 |
| 4.3. Discusión de resultados | 38 |
| CONCLUSIONES..... | 40 |
| RECOMENDACIONES | 41 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... | 42 |
| ANEXOS..... | 47 |
| ANEXO 1. Matriz de consistencia | 51 |
| ANEXO 2. Instrumentos | 52 |
| ANEXO 3. Validación de instrumentos | 55 |
| ANEXO 4. Tratamiento de datos..... | 57 |
| ANEXO 5. Evidencias | 58 |
| ANEXO 6. Coeficiente de correlación de R de Pearson..... | 59 |



ÍNDICE DE TABLAS

| | | |
|----------|--|----|
| Tabla 1 | Operacionalización de la variable: Gestión de tesorería | 9 |
| Tabla 2 | Operacionalización de la variable: Conciliación de saldos bancarios | 10 |
| Tabla 3 | Gestión de tesorería..... | 29 |
| Tabla 4 | Conciliación de saldos bancarios..... | 30 |
| Tabla 5 | Planificación financiera | 31 |
| Tabla 6 | Administración de recursos financieros | 32 |
| Tabla 7 | Oportunidad de la conciliación bancaria..... | 33 |
| Tabla 8 | Exactitud en los registros bancarios | 34 |
| Tabla 9 | Prueba de normalidad..... | 36 |
| Tabla 10 | Pruebas hipótesis general | 36 |
| Tabla 11 | Prueba de hipótesis específica 1 | 37 |
| Tabla 12 | Pruebas de hipótesis específica 2 | 38 |



ÍNDICE DE FIGURAS

| | | |
|----------|--|----|
| Figura 1 | Gestión de tesorería | 30 |
| Figura 2 | Conciliación de saldos bancarios | 31 |
| Figura 3 | Planificación financiera | 32 |
| Figura 4 | Administración de recursos financieros | 33 |
| Figura 5 | Oportunidad de la conciliación bancaria..... | 34 |
| Figura 6 | Exactitud en los registros bancarios | 35 |



RESUMEN

La investigación, con título "Gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán – Azángaro del periodo 2023". El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. El estudio empleó una metodología cuantitativa, concretamente de tipo aplicada con un nivel correlacional. Utilizó un diseño transeccional no experimental y siguió un enfoque inductivo - deductivo. Se hizo una encuesta como técnica, y el cuestionario sirvió de instrumento. El estudio incluyó una población y una muestra de 14 trabajadores. De acuerdo al coeficiente de relación de R de Pearson es de 0.889, la gestión de tesorería se relaciona de manera positiva muy alta con la conciliación de saldos bancarios, ya que el personal de tesorería no está cumpliendo con sus funciones de conciliar los saldos por la deficiente gestión de tesorería., según lo demostrado en la prueba de R de Pearson el valor de p es 0.000 que está por debajo de 0.05, que significa que la gestión de tesorería tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

Palabras clave: Gestión de tesorería, conciliación de saldos bancarios, planificación financiera, recursos financieros.



ABSTRACT

The research, entitled "Treasury management and the reconciliation of bank balances of the District Municipality of Samán - Azángaro for the period 2023". The objective of the research was to determine the relationship between the treasury management and the reconciliation of bank balances of the District Municipality of Samán - Azángaro for the period 2023. The study employed a quantitative methodology, specifically of the applied type with a correlational level. It used a non-experimental cross-sectional design and followed an inductive-deductive approach. A survey was carried out as a technique, and the questionnaire served as an instrument. The study included a population and a sample of 14 workers. According to Pearson's R correlation coefficient of 0.889, treasury management is very highly and positively related to the reconciliation of bank balances, since the treasury staff is not fulfilling their duties of reconciling the balances due to poor treasury management. As demonstrated in Pearson's R test, the p-value is 0.000 which is below 0.05, which means that cash management has a direct relationship with the reconciliation of bank balances of the District Municipality of Samán - Azángaro for the period 2023.

Keywords: Cash management, bank balance reconciliation, financial planning, financial resources.



INTRODUCCIÓN

La gestión eficiente y responsable de los recursos financieros es un pilar fundamental que sustenta la operación y el funcionamiento de las instituciones públicas. En este contexto, la transparencia, la rendición de cuentas y el uso juicioso y óptimo de los fondos públicos son aspectos indispensables e innegociables que deben mantenerse en todo momento. En esta situación particular, cabe destacar que la Municipalidad Distrital de Samán, asume un rol fundamental e indispensable en la eficiente y eficaz administración y minucioso manejo de los diversos recursos que han sido designados y destinados para atender y satisfacer adecuadamente los diversos y multifacéticos requerimientos y demandas de sus habitantes locales.

El periodo de 2023 se perfila como un momento crucial y crucial para examinar y evaluar a fondo los entresijos de la gestión de tesorería y los procedimientos de conciliación bancaria, teniendo en cuenta la miríada de obstáculos financieros y administrativos a los que se enfrentan las instituciones públicas en un panorama caracterizado por el aumento de las expectativas de los ciudadanos y las limitaciones fiscales. Este exhaustivo estudio profundiza en los intrincados procesos que conlleva la gestión de la tesorería, la meticulosa planificación de los pagos y la minuciosa conciliación de los saldos bancarios. Estos elementos cruciales desempeñan un papel fundamental a la hora de garantizar la administración prudente y eficaz de los recursos dentro de una organización.

La conciliación bancaria, en particular, es una herramienta indispensable y crucial para verificar minuciosamente la correspondencia y alineación entre los detallados registros contables meticulosamente mantenidos por una empresa y los exhaustivos extractos bancarios meticulosamente emitidos por las instituciones financieras, detectando meticulosamente cualquier posible discrepancia, error o



incoherencia que pueda surgir y, en última instancia, garantizando la máxima exactitud, precisión y fiabilidad de la información financiera presentada.

El objetivo principal de este proyecto es determinar la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. Asimismo, se pretende identificar y analizar en profundidad las debilidades y fortalezas del sistema actual, con el fin de proponer soluciones eficaces y sostenibles que puedan mejorar significativamente la eficiencia y eficacia de la administración, garantizando su alineamiento con los principios fundamentales del buen gobierno.

Este análisis exhaustivo no sólo contribuirá de forma significativa a la gestión interna y a los procesos de toma de decisiones del municipio, sino que también desempeñará un papel crucial como punto de referencia y fuente de orientación para otras entidades públicas que se enfrenten a obstáculos y complejidades comparables.

La investigación se estructura en varias secciones. En primer término, se desarrolla el marco teórico, donde se abordan los conceptos fundamentales vinculados a la demanda de la provisión contable de gastos devengados en el impuesto a la renta. Posteriormente, se expone la metodología empleada para la recolección y el análisis de datos. Los resultados obtenidos son analizados en comparación con estudios previos, y finalmente, se presentan recomendaciones fundamentadas en las conclusiones alcanzada.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema

La gestión de tesorería, que puede describirse como el conjunto de procedimientos y estrategias concebidos con el fin de organizar, supervisar y administrar meticulosamente los activos monetarios y los fondos de una entidad, desempeña un papel fundamental para garantizar la viabilidad financiera a largo plazo y facilitar la formulación de opciones estratégicas bien informadas (Mateos, 2020). Sin embargo, numerosos estudios demuestran claramente que un número considerable de instituciones se enfrentan a importantes retos a la hora de planificar estratégicamente los flujos de tesorería, optimizar eficazmente la utilización de los recursos disponibles e integrar con éxito sistemas tecnológicos avanzados que permitan mecanismos de control ágiles y eficaces (González & Ramírez, 2019). Estas limitaciones suelen provocar problemas de liquidez, impagos a proveedores e infrutilización de los recursos existentes, lo que en última instancia puede perjudicar la salud financiera general de la empresa. Por otra parte, es importante destacar el proceso de conciliación de saldos bancarios, que desempeña un papel crucial para garantizar la exactitud y coherencia entre los registros financieros mantenidos por una empresa y los estados facilitados por las instituciones financieras.



La gestión de tesorería en Perú está meticulosamente regulada por un conjunto de normas integrales, incluyendo la estimada Ley de Gestión Presupuestaria del Sector Público y la Ley del Sistema Nacional de Tesorería. Estas regulaciones están meticulosamente diseñadas para establecer y hacer cumplir rigurosas normas y protocolos para la gestión eficaz y transparente de los invaluable recursos públicos en el país (Congreso de la República del Perú, 2018). Sin embargo, diversas investigaciones demuestran claramente que un número considerable de gobiernos locales, particularmente aquellos ubicados en zonas como el departamento de Puno, presentan deficiencias en cuanto a la posesión de mecanismos eficientes para la gestión estratégica de los recursos financieros, lo que conlleva a una ejecución presupuestaria subóptima y a importantes retos relacionados con la liquidez (Gómez & Ramos, 2021).

Existen inconsistencias persistentes entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro, lo que demuestra las deficiencias existentes en la gestión de la tesorería y el procesamiento de la conciliación bancaria. Debido a esta circunstancia, se ve comprometida la fiabilidad de la información financiera y se dificulta la toma de decisiones acertadas. Gitman & Zutter (2020) afirman que, para gestionar eficazmente la tesorería, es necesario ejercer un control estricto sobre los flujos de efectivo. Por otro lado, Ortiz & Ramírez (2020) enfatizan la necesidad de llevar a cabo la conciliación bancaria para garantizar la transparencia financiera. Hernández & Pérez (2019) constataron que la ausencia de procedimientos regulares y la formación insuficiente del personal contribuyen a aumentar el riesgo de errores financieros. Teniendo esto en cuenta, es esencial reforzar los procesos internos para garantizar una administración eficaz y abierta de los recursos públicos con transparencia.



1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

PG. ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023?

1.2.2. Problemas específicos

PE1. ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023?

PE2. ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023?

1.3. Justificación.

1.3.1. Justificación Teórica

La investigación demostrará las causas de los problemas sobre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.3.2. Justificación Práctica

La investigación permitirá proponer soluciones a los problemas de la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.3.3. Justificación Metodológica

La investigación permitirá diseñar metodologías para superar las causas sobre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.



1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

OG. Determinar la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.4.2. Objetivos específicos

OE1. Demostrar la relación entre la gestión de tesorería y la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

OE2. Determinar la relación entre la gestión de tesorería y la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

HG. La gestión de tesorería tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.5.2. Hipótesis específica

HE1. La gestión de tesorería se relaciona directamente con la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

HE2. La gestión de tesorería se relaciona directamente con la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

1.6. Importancia

Esta tesis es importante, ya que ayuda a identificar y rectificar las deficiencias en la gestión del efectivo y la conciliación de los saldos bancarios en el municipio de



Samán - Azángaro, mejorando así la transparencia financiera. Además, mejora los mecanismos de control interno, optimiza la administración de los recursos públicos y fomenta una gestión eficaz y responsable a lo largo de 2023.

1.7. Limitaciones

Dentro de las limitaciones del estudio se identificó el acceso restringido a información sobre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios, lo que complicó el análisis de ciertos indicadores relevantes. Asimismo, la disposición del personal para brindar datos a través de las encuestas representó un desafío adicional. No obstante, pese a estas dificultades, se logró desarrollar satisfactoriamente la investigación.



1.8. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable: Gestión de tesorería

| DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DEFINICIÓN OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES | ESCALA DE VALORES | NIVELES | TIPO DE VARIABLE |
|--|--|--|--|---|-------------------------|------------------|
| La gestión de tesorería es el proceso financiero que controla los flujos de caja, aprovecha al máximo la liquidez de una organización y garantiza que se cumplan sus responsabilidades financieras a tiempo. | Los encuestados fueron interrogados sobre la gestión de tesorería. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Planificación financiera ✓ Administración de recursos financieros | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Proyección de ingresos ✓ Proyectos de pagos ✓ Recaudación de ingresos ✓ Pagos de obligaciones | <ul style="list-style-type: none"> - Nunca (1) - Casi nunca (2) - A veces (3) - Casi siempre (4) - Siempre (5) | Bajo Regular Alto | Cuantitativa |

Tabla 2

Operacionalización de la variable: Conciliación de saldos bancarios

| DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DEFINICIÓN OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES | ESCALA DE VALORES | NIVELES | TIPO DE VARIABLE |
|--|--|---|--|---|-------------------------|------------------|
| El proceso de conciliación bancaria consiste en comprobar si hay errores entre los registros financieros de una empresa y los extractos bancarios. | Los encuestados facilitaron información sobre la conciliación de saldos bancarios. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Oportunidad de la conciliación bancaria ✓ Exactitud en los registros bancarios | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Conciliaciones bancarias realizadas ✓ Frecuencia de conciliaciones bancarias ✓ Coincidencias entre registros y estados bancarios ✓ Errores recurrentes en los registros contables | Ordinal Tipo Likert - Nunca (1) - Casi nunca (2) - A veces (3) - Casi siempre (4) - Siempre (5) | Bajo Regular Alto | Cuantitativa |



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Internacional

Lozano Saldaña (2022) Este estudio examina en profundidad el problema recurrente de las inexactitudes y discrepancias detectadas en el proceso de conciliación bancaria dentro del marco general del Sistema General de Participación para la Educación en el dinámico y diverso país de Colombia. Se ha desarrollado meticulosamente un formato de limpieza integral para identificar eficazmente las discrepancias y facilitar el ajuste preciso de los registros contables, garantizando así la gestión adecuada de los recursos financieros destinados a fines educativos. El análisis exhaustivo determina, en última instancia, que el proceso de conciliación bancaria desempeña un papel fundamental para garantizar la gestión eficaz y transparente de los recursos financieros en el sector público.

Domínguez Mujica (2024) Este estudio evalúa minuciosamente la eficiencia y eficacia operativa del departamento de tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado de Chanduy. Su objetivo es identificar y analizar las posibles deficiencias y vulnerabilidades en los procedimientos de conciliación bancaria y en el control y la gestión general de los recursos financieros. Las deficiencias, como la notable ausencia de auditorías periódicas, la falta de indicadores clave de gestión y



la frecuente aparición de errores en las conciliaciones bancarias, son evidentes y requieren una atención inmediata. El estudio de investigación propone diversas estrategias eficaces para reforzar los mecanismos de control interno y mejorar la eficiencia financiera general de la organización. El estudio de investigación concluye que la ausencia de controles adecuados y eficientes en el departamento de tesorería da lugar a discrepancias en el proceso de conciliación bancaria, lo que a su vez tiene un impacto negativo en los procesos generales de toma de decisiones financieras dentro de la organización.

Herrera et al. (2021) Este estudio analiza y evalúa en profundidad los efectos significativos del proceso de rendición de cuentas de los fondos fijos en la gestión eficiente del flujo de caja y la conciliación meticulosa de los extractos bancarios, tanto en organizaciones públicas como privadas. Los errores recurrentes y las discrepancias en la gestión de los recursos son claramente perceptibles como resultado de fallos en los procesos de conciliación bancaria, lo que en última instancia da lugar a inconsistencias en los datos financieros y a retrasos significativos en la generación de los informes contables. Se puede concluir que la ausencia de conciliaciones bancarias periódicas y oportunas tiene un impacto negativo en la eficacia y la productividad de las operaciones de gestión de tesorería, así como en el proceso de toma de decisiones financieras informadas.

2.1.2. Nacional

Basconsuelo Aquino (2021), Este proyecto de investigación, llevado a cabo en las Unidades de Implementación de Salud del Gobierno Regional de Lima, profundiza en un análisis exhaustivo de los efectos de las conciliaciones bancarias en las prácticas generales de gestión financiera dentro de la organización. Proporciona una explicación detallada del meticoloso proceso que implica cotejar los registros



financieros de los libros de un banco con sus correspondientes estados financieros, identificando cualquier inconsistencia persistente que pueda surgir y formulando planes de acción eficaces para rectificar dichas discrepancias. El estudio de investigación hace hincapié en la importancia fundamental de establecer protocolos y directrices estandarizados para garantizar la exactitud y fiabilidad de los datos financieros. Se puede concluir que la realización de conciliaciones bancarias periódicas y sistemáticas desempeña un papel crucial en la mejora de las prácticas de gestión de tesorería, ya que minimiza eficazmente las discrepancias, mejora la precisión y fomenta un mayor nivel de transparencia financiera dentro de la organización.

Lapa Soto (2024) Este estudio examina en profundidad la compleja correlación entre el meticuloso proceso de conciliación bancaria y la práctica financiera estratégica de la gestión de tesorería dentro del marco organizativo de EsSalud, ubicado en la dinámica región de Ayacucho. Los resultados de la investigación demuestran claramente que la implementación de un proceso de conciliación bancaria exhaustivo y meticuloso desempeña un papel crucial en la mejora de la gestión general de los recursos financieros dentro de una organización. Esto se logra garantizando la precisión y la puntualidad de los registros contables, lo que facilita la toma de decisiones informadas y la planificación estratégica. Se han identificado problemas recurrentes derivados de discrepancias en los saldos bancarios, que surgen como resultado de retrasos en los asientos y de inexactitudes en los datos financieros. La principal conclusión de la tesis es que el proceso de conciliación bancaria desempeña un papel crucial en la optimización de la eficacia y la eficiencia generales de la gestión de tesorería dentro de una organización. La ausencia de sistemas automatizados y de una formación exhaustiva en protocolos contables da



lugar a una mayor probabilidad de inexactitudes que pueden afectar significativamente a la liquidez general y a la supervisión financiera de una organización.

Encizo Ventura (2020) Este estudio examina a fondo el impacto que tiene el proceso de conciliación bancaria en la gestión general del flujo de caja dentro de una organización comercial. El análisis profundiza en la correlación entre la ausencia de conciliaciones oportunas y la aparición de problemas de flujo de caja, revelando que los procesos de conciliación ineficaces pueden dar lugar a importantes reveses financieros e inexactitudes en los registros financieros. Se puede concluir que llevar a cabo un proceso de conciliación bancaria exhaustivo y eficiente permite mejorar la gestión financiera, lo que conduce a una mejor planificación y optimización del flujo de caja dentro de la organización.

Cabrera Acuña & Cule Antezana (2023) El estudio analiza las complejas formas en que las estrategias eficaces de gestión del efectivo pueden influir significativamente y configurar los niveles generales de liquidez de una empresa comercial determinada. Ilustra claramente que la ausencia de conciliaciones bancarias periódicas y puntuales conduce a una comprensión sesgada e inexacta de la liquidez disponible, lo que a su vez tiene un impacto perjudicial en el proceso de toma de decisiones gerenciales informadas y en el desarrollo de estrategias financieras eficaces. El exhaustivo estudio de investigación concluye que la implementación coherente de conciliaciones bancarias periódicas desempeña un papel fundamental en la mejora y el fortalecimiento significativos de la estabilidad y la solidez financiera de la empresa.



2.1.3. Local

Churata Laqui (2024) Este estudio de investigación analiza el impacto del Sistema Integrado de Gestión Financiera (SIGF) en la gestión de las operaciones de tesorería de la Municipalidad Provincial de El Collao, ubicada en la región de Puno. Tras un análisis minucioso, se determinó que la realización inadecuada de los procesos de conciliación bancaria tiene un impacto directo en la disponibilidad general de los recursos financieros y en la ejecución satisfactoria de los planes presupuestarios. Es fundamental destacar la necesidad de mejorar los programas de capacitación de los empleados y reforzar los mecanismos internos de control dentro de la organización. Se concluye de manera definitiva que la utilización adecuada y eficaz del sistema SIAF mejora significativamente la eficiencia y la eficacia de las operaciones de gestión de tesorería, además de agilizar el proceso de conciliación bancaria mediante el suministro de datos financieros precisos, actualizados y fiables.

Quispe Capia (2024) Este estudio examina minuciosamente las implicaciones y consecuencias de la aplicación de las directrices y normativas generales establecidas por el departamento de tesorería general sobre la administración y utilización eficaz de los recursos financieros dentro de la entidad gubernamental local conocida como el Municipio Provincial de Moho. Durante la revisión de los registros financieros, se detectaron discrepancias e irregularidades en la conciliación de las cuentas bancarias, así como una notable falta de auditorías periódicas para supervisar la gestión y la asignación de los activos financieros. La propuesta sugiere la implementación de un sistema integral de supervisión financiera con el objetivo de mejorar el proceso de conciliación y garantizar un mayor nivel de transparencia en la gestión de las operaciones de tesorería. El estudio exhaustivo concluye, en última instancia, que la aplicación adecuada y meticulosa de la normativa de tesorería



mejora significativamente la eficacia y la productividad generales de la gestión de los fondos públicos.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Gestión de tesorería

2.2.1.1. Concepto de gestión de tesorería

La gestión de tesorería, un aspecto crucial de la gestión financiera, implica la planificación estratégica, el control meticuloso y la supervisión vigilante de los flujos de entrada y salida de efectivo de una organización, así como de sus activos financieros, con el objetivo último de salvaguardar su estabilidad operativa y cumplir con sus compromisos financieros inmediatos. Según Fernández & Santillán (2020), Este complejo proceso implica coordinar eficazmente los flujos de ingresos entrantes y los pagos salientes para evitar posibles problemas de liquidez y maximizar estratégicamente la utilización de los recursos financieros disponibles.

Asimismo, García & Martínez (2021) Es importante destacar que una gestión eficaz del efectivo no solo implica el manejo físico del dinero, sino también la supervisión estratégica de las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y la utilización de diversos instrumentos financieros con el fin de optimizar la rentabilidad de la organización.

2.2.1.2. Importancia de la Gestión de Tesorería

Una gestión eficaz del efectivo es absolutamente crucial para garantizar la estabilidad financiera y la viabilidad a largo plazo de cualquier organización. Según Vargas & Ortega (2021), Un flujo de caja bien organizado y gestionado de manera eficaz es esencial para garantizar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras, lo que refuerza la confianza de los accionistas y la credibilidad ante diversas instituciones financieras y partes interesadas. También desempeña un papel



crucial a la hora de garantizar la distribución y utilización óptimas de los recursos disponibles, un aspecto fundamental en situaciones caracterizadas por limitaciones financieras y restricciones presupuestarias (Díaz & Fernández, 2020).

2.2.1.3. Funciones de la Tesorería

Las funciones principales de la tesorería incluyen:

- **Gestión de liquidez:** Asegurarse de que la organización disponga de fondos suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas y mantener la continuidad operativa (L. Pérez & González, 2020).
- **Optimización de flujos de caja:** Supervisa y analiza periódicamente los flujos de entrada y salida de efectivo para prevenir de forma proactiva posibles déficits de liquidez o niveles excesivos de liquidez dentro de la organización. Mediante una supervisión y gestión exhaustivas de los movimientos de fondos, podrá garantizar la estabilidad financiera y la sostenibilidad de las operaciones comerciales (López & Ramírez, 2020).
- **Gestión de riesgos financieros:** Identificar, analizar y mitigar de forma proactiva los riesgos potenciales asociados a las fluctuaciones de los tipos de cambio, los tipos de interés y otros factores externos que puedan afectar a la estabilidad financiera y al rendimiento de la organización (Jiménez, 2019).
- **Control interno:** La implementación de mecanismos y protocolos sólidos es fundamental para prevenir posibles errores y actividades fraudulentas, salvaguardando así la integridad y la fiabilidad de las operaciones financieras. Estos mecanismos deben estar diseñados para detectar y disuadir cualquier acción no autorizada o maliciosa que pueda comprometer la precisión y la seguridad de las transacciones financieras. (Mendoza & Ramírez, 2021).



2.2.1.4. Herramientas y Métodos para la Gestión de Tesorería

Las organizaciones suelen emplear una amplia gama de herramientas y metodologías diversas para supervisar y controlar eficazmente sus recursos financieros y activos:

- Presupuesto de tesorería: La proyección de los flujos de caja futuros es una herramienta de análisis financiero fundamental que utilizan las empresas para anticipar las necesidades financieras futuras y diseñar estrategias eficaces para el futuro. Al pronosticar las entradas y salidas de efectivo durante un período determinado, las empresas pueden identificar posibles déficits de financiación, asignar los recursos de manera eficiente y tomar decisiones informadas para garantizar un crecimiento sostenible y la rentabilidad (Hernández & López, 2020).
- Sistemas ERP (Enterprise Resource Planning): La integración de software es un enfoque estratégico que le permite centralizar de manera eficiente todos los datos financieros, optimizando y mejorando así diversos procedimientos administrativos dentro de su organización (Ríos & Salinas, 2021).
- Indicadores de gestión financiera: Las empresas suelen utilizar medidas como el ratio de liquidez, el capital circulante y el ciclo de conversión de efectivo para evaluar su rendimiento financiero y tomar decisiones informadas sobre sus operaciones e inversiones. Estas métricas proporcionan información valiosa sobre la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, gestionar sus recursos de manera eficiente y optimizar sus procesos de gestión del flujo de caja (Torres, 2020).

2.2.1.5. Retos y Desafíos de la Gestión de Tesorería

La globalización, junto con los rápidos avances tecnológicos, ha traído consigo una gran variedad de retos complejos que las empresas deben afrontar en el ámbito



de la gestión de tesorería. Según Álvarez & Castro (2021), Las empresas se enfrentan a una gran volatilidad en los mercados financieros, a una mayor presión regulatoria y a la necesidad imperiosa de adaptarse rápidamente a las herramientas digitales más avanzadas para seguir siendo competitivas en el entorno empresarial actual, caracterizado por su rapidez. Además, la pandemia sin precedentes de COVID-19 ha puesto de manifiesto la vulnerabilidad de numerosas organizaciones ante crisis imprevistas, lo que ha puesto de relieve la importancia fundamental de contar con estrategias de planificación financiera sólidas (Moreno, 2021).

2.2.1.6. Relación entre Gestión de Tesorería y Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un proceso esencial para una gestión eficaz del efectivo, ya que permite confirmar con precisión que los registros financieros de su sistema contable coinciden con la información proporcionada en sus extractos bancarios. Según López & Ramírez (2020), Este meticuloso proceso garantiza la integridad y precisión totales de la información financiera, lo que evita de manera eficaz errores costosos y detecta rápidamente cualquier indicio de posible actividad fraudulenta. La implementación de procesos automatizados para las conciliaciones es cada vez más habitual, lo que se traduce en una mejora sustancial de la eficacia operativa de los departamentos de tesorería actuales.

2.2.2. Conciliación de saldos bancarios

2.2.2.1. Concepto de conciliación de saldos bancarios

La conciliación bancaria es un procedimiento contable fundamental en el que se revisan meticulosamente los datos registrados en los registros financieros de una empresa y se cotejan con los extractos bancarios detallados proporcionados por las entidades bancarias. El objetivo principal de llevar a cabo este minucioso proceso es garantizar la uniformidad en todos los aspectos y detectar cualquier posible error,



omisión o actividad fraudulenta que pueda haber ocurrido. Según Pérez & López (2020), La conciliación bancaria es una herramienta indispensable y fundamental para garantizar la exactitud y fiabilidad de los datos financieros, así como para mejorar y optimizar la eficiencia de la gestión del flujo de caja dentro de una organización.

2.2.2.2. Importancia de la Conciliación de Saldos Bancarios

La conciliación bancaria es un proceso esencial para garantizar la exactitud y coherencia de los estados financieros, así como para identificar y rectificar cualquier discrepancia que pueda surgir entre los registros internos de una organización y los registros del banco. Mediante la realización de conciliaciones bancarias periódicas, las empresas pueden supervisar eficazmente sus transacciones financieras y detectar cualquier posible error o actividad fraudulenta, salvaguardando así su integridad financiera y su eficiencia operativa. Según García & Vargas (2021), Un proceso de conciliación bancaria preciso y exhaustivo desempeña un papel crucial en el aumento de la confianza de las partes interesadas en la organización, así como en la reducción de los posibles riesgos operativos y financieros. Además, contribuye de manera significativa a garantizar el cumplimiento de diversos requisitos legales y fiscales, salvaguardando así la integridad financiera y la reputación de la organización.

2.2.2.3. Objetivos de la Conciliación Bancaria

Entre los principales objetivos de la conciliación bancaria se encuentran:

- Detectar errores: Identificar y analizar las diferencias que puedan surgir entre la información registrada en los documentos internos y los datos reflejados en los extractos bancarios (González & Márquez, 2019).
- Prevenir fraudes: Identificar y reconocer cualquier actividad no autorizada que pueda tener un impacto perjudicial en la estabilidad financiera y el bienestar de la organización (Hernández & Ramos, 2020).



- Garantizar la transparencia: Proporcionar un análisis completo y detallado que ofrezca una perspectiva transparente y fiable sobre la situación financiera actual (López, 2021).
- Facilitar la auditoría: Asegúrese de que toda la información necesaria y relevante esté debidamente preparada y organizada de manera exhaustiva para facilitar los procesos de auditoría interna y externa. Es esencial proporcionar documentación y datos detallados que sean precisos, actualizados y conformes con los requisitos reglamentarios para respaldar eficazmente las actividades de auditoría. (Torres & Ramírez, 2020).

2.2.2.4. Procedimientos para la Conciliación Bancaria

El proceso de conciliación bancaria generalmente sigue los siguientes pasos:

- Recopilación de documentos: Obtener todos los registros internos, incluidos, entre otros, los informes financieros, los registros de transacciones y los registros de los empleados, así como los extractos bancarios y cualquier otra documentación pertinente (Jiménez & Salazar, 2020).
- Comparación: Revise minuciosamente todas las transacciones que se han registrado meticulosamente en ambos documentos, identificando y resaltando cuidadosamente cualquier posible discrepancia o inconsistencia que pueda surgir durante el proceso de comparación (Díaz & Torres, 2020).
- Resolución de discrepancias: Corrija cualquier error, realice los ajustes necesarios en los registros y presente reclamaciones al banco si lo considera necesario (Mendoza, 2021).
- Registro de ajustes: Proceda a actualizar los libros contables con los ajustes correspondientes y asegúrese de que todos los asientos se reflejen con precisión (Paredes, 2021).

2.2.2.5. Retos y Desafíos en la Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un proceso estandarizado, enfrenta varios retos:

- Volumen de transacciones: En las grandes empresas, la considerable cantidad de operaciones que se llevan a cabo a diario puede complicar significativamente la eficiencia de los procedimientos manuales (García & Vargas, 2021).
- Errores humanos: Los registros inexactos o incompletos aumentan considerablemente la probabilidad de que surjan discrepancias (Mendoza, 2021).
- Resistencia a la tecnología: Los registros inexactos o incompletos aumentan considerablemente la probabilidad de que surjan discrepancias (J. Hernández & Ramos, 2020).

2.2.2.6. Herramientas y Técnicas en la Conciliación Bancaria

La automatización del proceso de conciliación bancaria ha demostrado ser muy beneficiosa para las organizaciones, ya que les permite llevar a cabo esta tarea con mayor eficiencia y precisión. Al aprovechar las herramientas y tecnologías automatizadas, las empresas pueden optimizar sus operaciones financieras y garantizar que las discrepancias se identifiquen y resuelvan rápidamente. En última instancia, esto conduce a una mayor transparencia financiera y a una mejor toma de decisiones. Según Moreno & Fernández (2021), Las herramientas tecnológicas, como los sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP) y el software avanzado de conciliación, desempeñan un papel crucial en la minimización de los errores humanos y la mejora de la eficiencia de los tiempos de procesamiento (López, 2021).

2.2.2.7. Relación entre Conciliación Bancaria y Control Interno

La conciliación bancaria es un componente clave del sistema de control financiero interno de una organización. Según Torres & Ramírez (2020), La correcta ejecución e implementación de estas medidas sirven para reforzar la transparencia,

mitigar el riesgo de actividades fraudulentas y garantizar el cumplimiento de las normas y regulaciones financieras. Además, el proceso de conciliación brinda a las organizaciones la oportunidad de analizar en profundidad e identificar cualquier vulnerabilidad existente en sus procedimientos operativos, lo que les permite mejorar y fortalecer sus mecanismos de control interno.

2.3. Definición de términos

Planificación financiera

La planificación financiera es un proceso fundamental y complejo que desempeña un papel crucial en el éxito y la sostenibilidad de una organización, empresa o individuo. Según Gitman & Zutter (2020), La planificación financiera es un proceso integral que abarca diversos elementos, tales como la previsión de ingresos y gastos futuros, la supervisión eficaz del movimiento de fondos, la asignación estratégica de recursos con fines de inversión y la evaluación exhaustiva de los posibles riesgos financieros, con el fin de garantizar la estabilidad y viabilidad económicas a largo plazo.

Administración de recursos financieros

La gestión de los recursos financieros implica la planificación estratégica, el control meticuloso y la administración eficaz de los recursos económicos de una organización con el fin de maximizar su utilización y garantizar la seguridad financiera a largo plazo. Según Van & Wachowicz (2010), Este complejo proceso implica el análisis y la consideración minuciosos de decisiones estratégicas relacionadas con oportunidades de inversión, estructura de capital y asignación de recursos, todo ello con el objetivo de alcanzar el mayor nivel posible de rentabilidad y, al mismo tiempo, reducir la exposición a riesgos financieros.



Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un procedimiento contable esencial que consiste en comparar y contrastar meticulosamente la documentación financiera interna de una empresa con los extractos bancarios proporcionados por la entidad financiera. Según Ortiz & Ramírez (2020), Este procedimiento establecido brinda la oportunidad de revisar y confirmar minuciosamente la precisión de los registros contables, identificar posibles discrepancias en las transacciones financieras y garantizar un alto nivel de transparencia en la gestión del flujo de caja.

Depósitos

Un depósito es una transacción financiera fundamental en la que una persona o una organización confía una determinada cantidad de dinero a una entidad bancaria, con el acuerdo explícito de que esta la custodiará de forma segura y, potencialmente. Según Mishkin (2020), Los depósitos de los clientes desempeñan un papel crucial como fuente principal de financiación de las instituciones financieras, ya que les permiten ofrecer facilidades de crédito y realizar diversas actividades de inversión.

Pagos

Según Brigham & Ehrhardt (2020), Los pagos representan una salida de recursos financieros que pueden realizarse de diversas formas, como en efectivo, mediante transferencia bancaria, emitiendo un cheque o utilizando sistemas de pago electrónico, dependiendo de los términos y condiciones específicos acordados por las partes involucradas.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Métodos de Investigación

Método inductivo - deductivo

Para Rojas (2021), La técnica inductivo-deductiva es fundamental para la investigación en ciencias sociales, ya que facilita la comprensión de las complejidades de los acontecimientos humanos. Esta metodología ayuda a los investigadores a investigar nuevos ámbitos del conocimiento y a establecer vínculos causales basados en pruebas empíricas.

3.2. Ámbito de investigación

Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023

3.3. Enfoque de la Investigación

Enfoque cuantitativo.

Para Pérez (2021) El enfoque cuantitativo se define por su objetividad y precisión metódica, lo que permite verificar teorías y desarrollar nuevos conocimientos. La recopilación y el análisis de datos cuantitativos son esenciales para garantizar la fiabilidad y la validez de los resultados obtenidos.

3.4. Tipo de Investigación

La investigación realizada corresponde al tipo de investigación aplicada, según (Cárdenas, 2017):



La investigación aplicada se define por su énfasis en el empleo de procedimientos y estrategias que facilitan la recopilación de datos pertinentes para resolver problemas concretos. Esta metodología no solo mejora el conocimiento, sino que también influye directamente en la práctica profesional y la toma de decisiones.

3.5. Nivel de la investigación

Se aplicó un nivel de investigación correlacional, según (González & Pérez, 2020).

La investigación correlacional se utiliza para desarrollar hipótesis y teorías, ya que la detección de vínculos importantes permite a los investigadores formular preguntas que orientan las investigaciones posteriores.

3.6. Diseño de la Investigación

La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental de tipo transeccional.

Salinas & Cruz (2021), Los autores afirman que el enfoque transversal no experimental es óptimo para la investigación en situaciones sociales, ya que pretende resumir las complejidades de las relaciones humanas en un momento determinado. Este método permite realizar análisis estadísticos de la relación entre variables sin necesidad de intervenciones.

3.7. Población y Muestra

3.7.1. Población

La población de estudio está conformada por 14 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro durante el periodo 2023.

3.7.2. Muestra

La muestra es censal



Para Briones (2018), La muestra del censo se utiliza cuando se requiere información precisa sobre la población total y no se derivan inferencias estadísticas a partir de una muestra.

La muestra está dirigida a 14 trabajadores de la Municipalidad.

3.8. Técnicas e Instrumentos

3.8.1. Encuesta

Para Pérez & López (2021) El diseño de una encuesta implica elaborar preguntas claras y precisas y seleccionar una muestra representativa de la población. La calidad de las preguntas y el formato de las respuestas son fundamentales para lograr una tasa de respuesta satisfactoria y obtener datos significativos.

3.8.2. Instrumento

El instrumento es el cuestionario

Según López & Fernández (2019) Afirman que los cuestionarios facilitan la obtención de datos cuantitativos y cualitativos, dependiendo de la naturaleza de las preguntas formuladas. Subrayan la necesidad de seleccionar el formato de pregunta adecuado para optimizar tanto la tasa de respuesta como la calidad de la información recopilada.

3.9. Diseño de Contrastación de Hipótesis

La prueba de normalidad se llevó a cabo utilizando el estadístico Shapiro-Wilk. Los valores p obtenidos para las cuatro variables superan el 5%, como se observa en la tabla 10, lo que indica que las variables se distribuyen normalmente y se acepta la hipótesis nula (H_0). Seguidamente, se procede a aplicar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación R de Pearson.

Hipótesis nula



H_0 : La gestión de tesorería no tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

Hipótesis alterna

H_a : La gestión de tesorería tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.



CAPITULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados

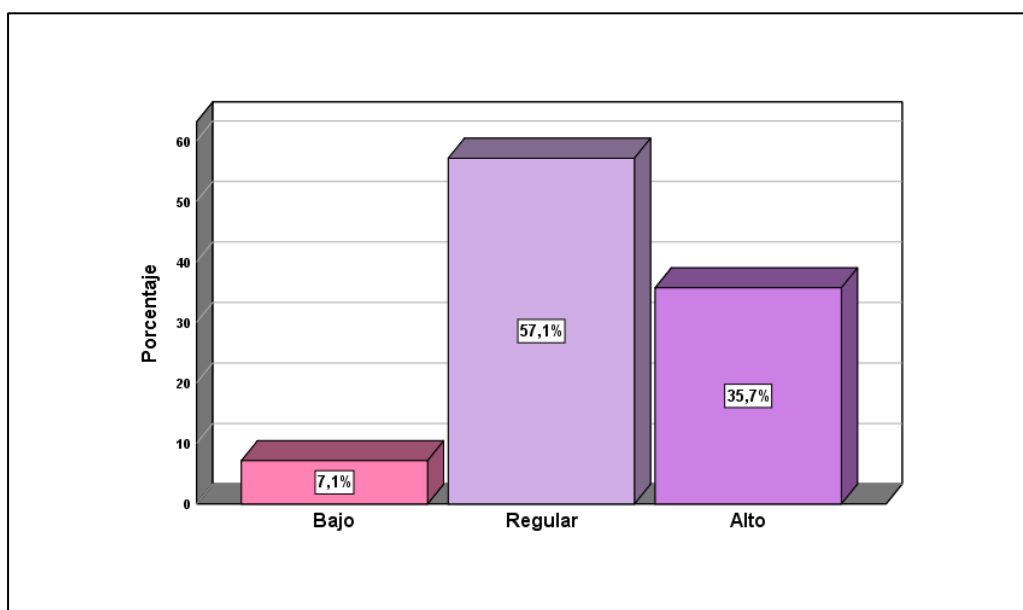
4.1.1. Variable 1: Gestión de tesorería

Tabla 3

Gestión de tesorería

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Bajo | 1 | 7,1 |
| | Regular | 8 | 57,1 |
| | Alto | 5 | 35,7 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota. Describe la gestión de tesorería

Figura 1*Gestión de tesorería*

Nota: Corresponde a la tabla 3

Respecto a la primera variable, las personas encuestadas respondieron con el 7.1% en un nivel bajo, 57,1% en el nivel regular y 35,7% en el nivel alto.

Lo que significa que la Municipalidad Distrital de Samán no está gestionando la tesorería eficientemente, según los resultados obtiene un nivel regular, de ahí que no se realiza conciliación de saldos bancarios de la totalidad de las cuentas bancarias, lo cual perjudica en la toma de decisiones.

4.1.2. Variable 2: Conciliación de saldos bancarios

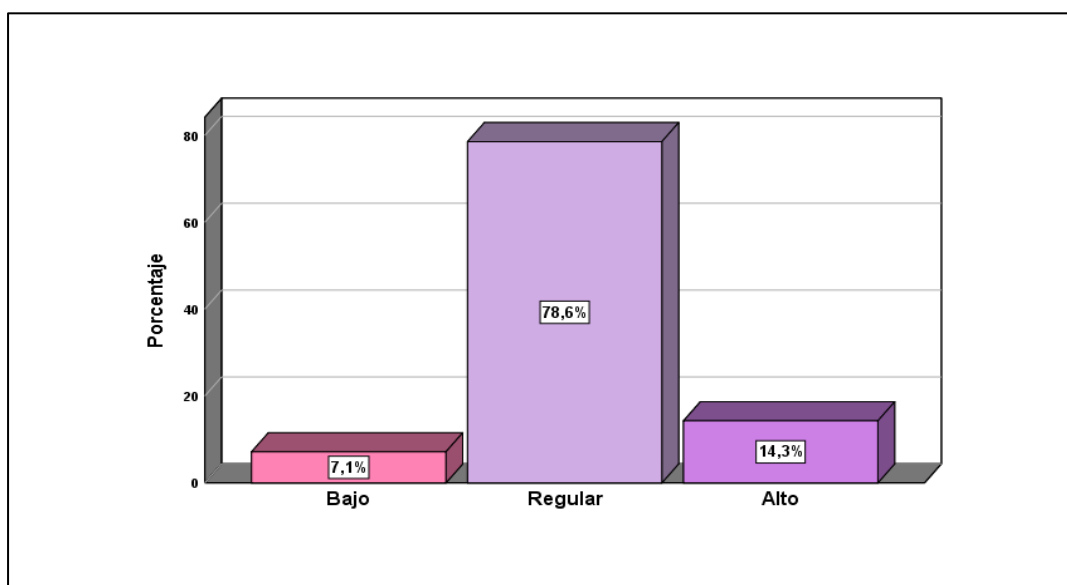
Tabla 4***Conciliación de saldos bancarios***

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Bajo | 1 | 7,1 |
| | Regular | 11 | 78,6 |
| | Alto | 2 | 14,3 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota. Se muestra la Conciliación de saldos bancarios

Figura 2

Conciliación de saldos bancarios



Nota: Refleja la conciliación de saldos bancarios

Con relación a la segunda variable los encuestados respondieron con el 7,1% en el nivel bajo, 78,6% con el nivel regular y 14,3% nivel alto.

La conciliación de saldos bancarios se cumple medianamente, ello indica que solo algunas cuentas se realiza la conciliación, que perjudica en la elaboración de los estados financieros ya que muestra saldos incoherentes.

4.1.3. Dimensión: Planificación financiera

Tabla 5

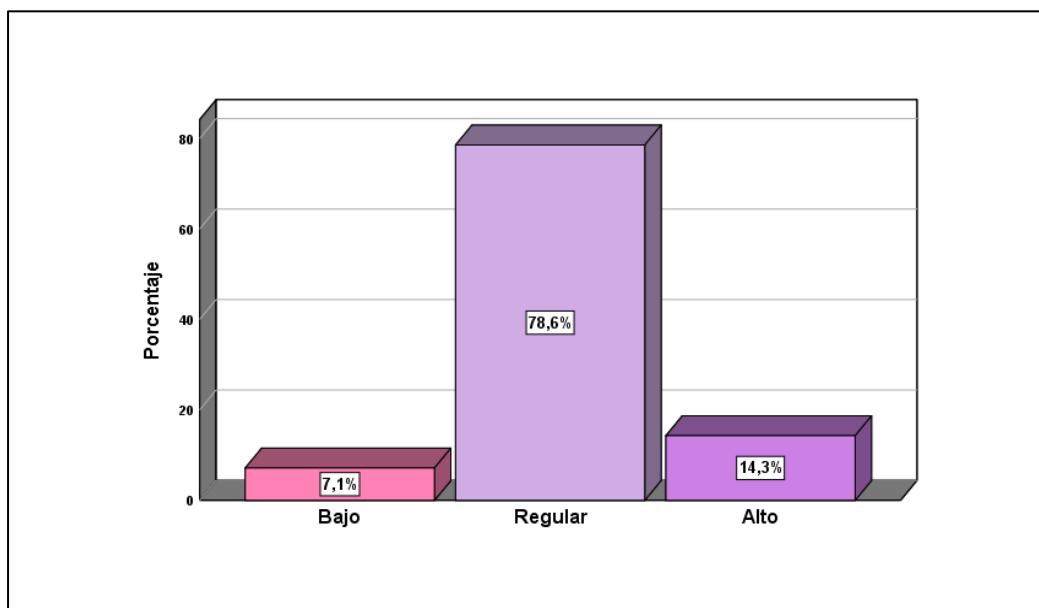
Planificación financiera

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Bajo | 1 | 7,1 |
| | Regular | 11 | 78,6 |
| | Alto | 2 | 14,3 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota. Aquí se describe la planificación financiera

Figura 3

Planificación financiera



Nota: Resultado de la tabla 5

En cuanto a la primera dimensión de la primera variable, los trabajadores respondieron con el 7,1% como bajo, 78,6% como regular y 14,3% como alto.

La Municipalidad no planificó financieramente de forma eficiente, de ahí que según los resultados obtiene de forma regular, lo cual es una deficiencia para la administración de los recursos.

4.1.4. Dimensión: Administración de recursos financieros

Tabla 6

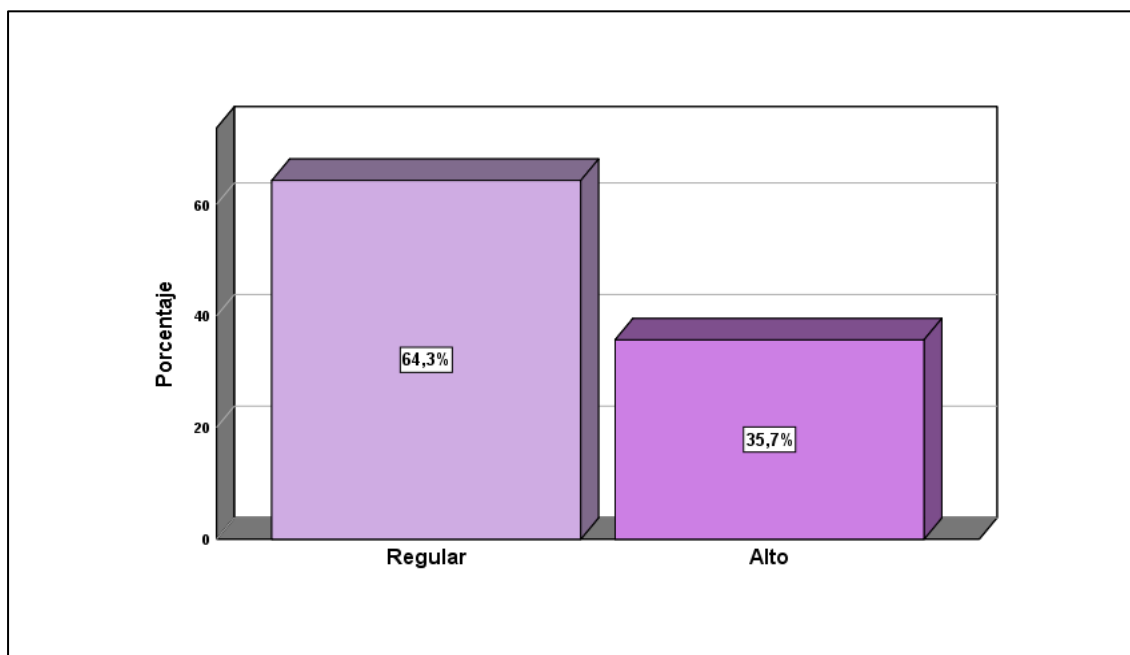
Administración de recursos financieros

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Regular | 9 | 64,3 |
| | Alto | 5 | 35,7 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota: Administración de recursos financieros es mostrado en la tabla

Figura 4

Administración de recursos financieros



Nota: El contenido es de la tabla 6

En cuanto a la segunda dimensión de la primera variable, los trabajadores respondieron con el 64,3% Regular y con el 35,7% Alto.

Los recursos financieros no están siendo administrada en forma eficiente ni oportuna, que obtiene una calificación de regular, es decir que no se planifica ni se controla los recursos financieros.

4.1.5. Dimensión: Oportunidad de la conciliación bancaria

Tabla 7

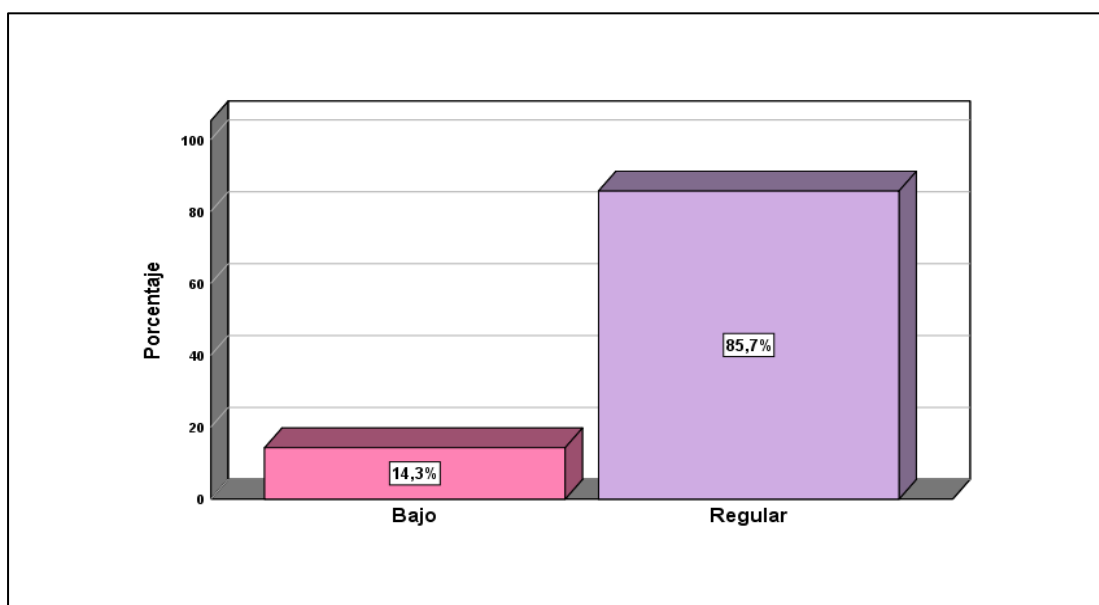
Oportunidad de la conciliación bancaria

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Bajo | 2 | 14,3 |
| | Regular | 12 | 85,7 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota. Describo la oportunidad de la conciliación bancaria

Figura 5

Oportunidad de la conciliación bancaria



Nota: La figura corresponde a la tabla 7

Respecto a la primera dimensión de la segunda variable el personal respondió con el 14,3% Bajo y 85,7% Regular.

La Municipalidad tiene retrasos en efectuar las conciliaciones bancarias, lo que significa que la información de la conciliación no se tiene a fin de corregir las desviaciones con el registro contable.

4.1.6. Dimensión: Exactitud en los registros bancarios

Tabla 8

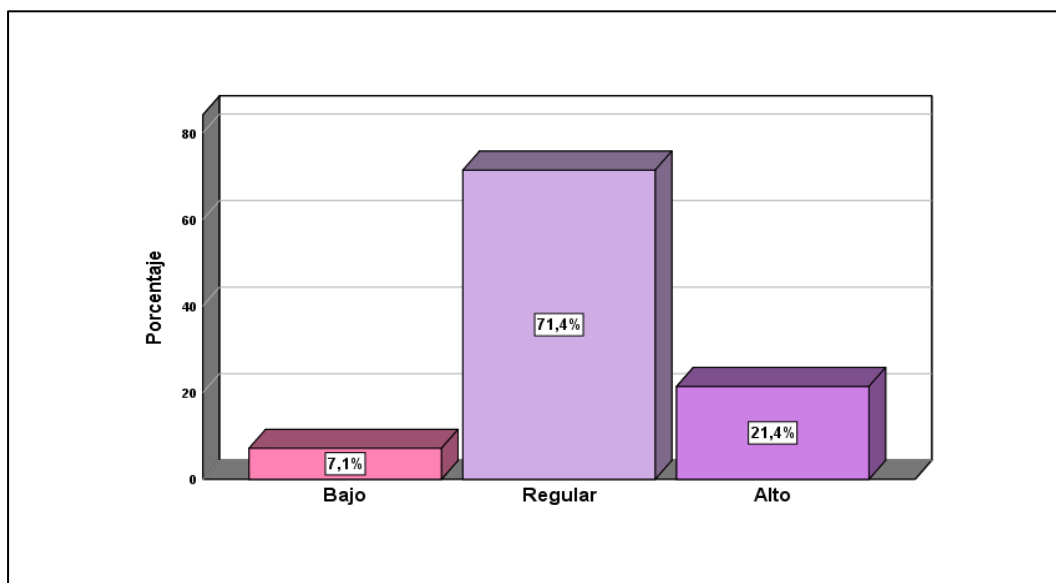
Exactitud en los registros bancarios

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Bajo | 1 | 7,1 |
| | Regular | 10 | 71,4 |
| | Alto | 3 | 21,4 |
| | Total | 14 | 100,0 |

Nota. Se indica la exactitud en los registros bancarios

Figura 6

Exactitud en los registros bancarios



Nota: La figura es de la tabla 8

Respecto a la segunda dimensión de la segunda variable el personal respondió con el 7,1% Bajo, 71,4% Regular y 21,4% Alto.

En la conciliación se ha detectado que hay diferencias entre el registro bancario y el registro contable, con lo cual se demuestra que hay errores en el registro contable que difiere de las operaciones bancarias.

4.2. Prueba de hipótesis

4.2.1. Prueba de normalidad

Tabla 9*Prueba de normalidad*

| | Shapiro-Wilk | | |
|---|--------------|----|------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Gestión de tesorería | ,945 | 14 | ,486 |
| Conciliación de saldos bancarios | ,972 | 14 | ,904 |
| Planificación financiera | ,971 | 14 | ,885 |
| Administración de recursos financieros | ,953 | 14 | ,613 |
| Oportunidad de la conciliación bancaria | ,954 | 14 | ,630 |
| Exactitud en los registros bancarios | ,937 | 14 | ,384 |

Nota: Muestra la prueba de normalidad

Según los resultados de la prueba de normalidad, el valor de p en las variables y dimensiones del estudio supera el 5%, indicando que cumplen con la distribución normal. En consecuencia, se acepta la hipótesis nula (H0) y se procede a aplicar la prueba de hipótesis utilizando el coeficiente de correlación R de Pearson.

4.2.2. De hipótesis general**Tabla 10***Pruebas hipótesis general*

| | | Gestión de tesorería | Conciliación de saldos bancarios |
|----------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------------|
| Gestión de tesorería | Correlación de Pearson | 1 | ,889** |
| | Sig. (bilateral) | | ,000 |
| | N | 14 | 14 |
| Conciliación de saldos bancarios | Correlación de Pearson | ,889** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | ,000 | |
| | N | 14 | 14 |

** . La correlación es significativa

En la tabla 10, indica que $p = 0.000 < 0.05$. Se toma la hipótesis alterna (H_a), es decir que la gestión de tesorería tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

4.2.3. De hipótesis específica 1

Tabla 11

Prueba de hipótesis específica 1

| | | Gestión de tesorería | Oportunidad de la conciliación bancaria |
|---|------------------------|----------------------|---|
| Gestión de tesorería | Correlación de Pearson | 1 | ,854** |
| | Sig. (bilateral) | | ,000 |
| | N | 14 | 14 |
| Oportunidad de la conciliación bancaria | Correlación de Pearson | ,854** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | ,000 | |
| | N | 14 | 14 |

** . La correlación es significativa

En la tabla 11, $p = 0.000 < 0.05$ de alfa. Por ello, se valora la hipótesis alterna (H_a), vale decir que la gestión de tesorería se relaciona directamente con la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

4.2.4. De hipótesis específica 2

Tabla 12

Pruebas de hipótesis específica 2

| | | Gestión de tesorería | Exactitud en los registros bancarios |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Gestión de tesorería | Correlación de Pearson | 1 | ,705** |
| | Sig. (bilateral) | | ,005 |
| | N | 14 | 14 |
| Exactitud en los registros bancarios | Correlación de Pearson | ,705** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | ,005 | |
| | N | 14 | 14 |

** La correlación es significativa

Los datos obtenidos en la tabla 12, indican $p = 0,005 < 0,05$ de alfa. Se acepta la hipótesis alterna (H_a), por tanto, la gestión de tesorería se relaciona directamente con la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023.

4.3. Discusión de resultados

El objetivo fue determinar la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. Los resultados indican que la gestión de tesorería no ha sido eficiente en el manejo de los fondos de la Municipalidad, ya que la conciliación de saldos bancarios se ha realizado con retraso y con errores en el registro de las operaciones bancarias, generando diferencias. Estos resultados coinciden con Domínguez Mujica (2024) La ausencia de controles sólidos en la gestión del efectivo da lugar a discrepancias en la conciliación bancaria y dificulta la toma de decisiones financieras, igualmente con Herrera et al. (2021) en donde la falta de conciliaciones bancarias puntuales perjudica la eficacia de la gestión del efectivo y la toma de



decisiones financieras, se coincide con Basconsuelo Aquino (2021) Las conciliaciones bancarias metódicas mejoran notablemente la gestión del efectivo al minimizar las imprecisiones y garantizar la claridad, en el mismo sentido Nina Lapa Soto (2024) La ausencia de sistemas automatizados y de formación en prácticas contables da lugar a errores que afectan a la liquidez y a la supervisión financiera.

Por otro lado, es importantes tomar acciones para mejorar la gestión de tesorería para tener resultados que ayudan a tomar decisiones acertadas, así como indica Lozano Saldaña (2022) La conciliación bancaria es un instrumento esencial para la administración eficaz de los recursos públicos, del mismo modo indica Encizo Ventura (2020) Un método más eficaz para conciliar cuentas bancarias permite mejorar la planificación financiera y optimizar el flujo de caja, lo mismo señala Cabrera Acuña & Cule Antezana (2023) Con el fin de contribuir a la mejora de la estabilidad financiera de la empresa, la implementación de conciliaciones bancarias periódicas es un factor importante, en la misma línea concluye Churata Laqui (2024) El uso adecuado del SIAF ayuda a mejorar la gestión del efectivo y la conciliación bancaria, ya que garantiza que la información sea correcta y esté actualizada, Quispe Capia (2024) Afirma que la aplicación efectiva de las normas del Tesoro contribuye a mejorar la eficacia de la gestión del dinero público.



CONCLUSIONES

- PRIMERA.** Se determinó la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023, de acuerdo a los resultados de R de Pearson es de 0.889, la gestión de tesorería se relaciona de manera positiva muy alta con la conciliación de saldos bancarios, ya que el personal de tesorería no está cumpliendo con sus funciones de conciliar los saldos por la deficiente gestión de tesorería.
- SEGUNDA.** Se demostró la relación entre la gestión de tesorería y la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023, según el resultado de R de Pearson de 0.854, la gestión de tesorería se relaciona de manera positiva muy alta con la oportunidad de la conciliación bancaria, es decir que hay retrasos en efectuar la conciliación bancaria.
- TERCERA.** Se determinó la relación entre la gestión de tesorería y la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023, según el resultado de R de Pearson 0.705, la gestión de tesorería tiene una relación positiva alta con la exactitud en los registros bancarios, es decir que hay diferencias entre los registros contables y las operaciones bancarias.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** Se recomienda a la Municipalidad Distrital de Samán implemente estrategias para fortalecer la gestión de tesorería, capacitando al personal en procedimientos de conciliación, establecer controles internos más rigurosos y utilizar herramientas tecnológicas para optimizar el proceso.
- SEGUNDA.** Se recomienda a la Gerencia General de la Municipalidad Distrital de Samán adopte medidas para mejorar la gestión de tesorería y reducir los retrasos en la conciliación bancaria, estableciendo un cronograma de conciliaciones periódicas.
- TERCERA.** Se recomienda al Contador de la Municipalidad Distrital de Samán implemente acciones correctivas para mejorar la gestión de tesorería y reducir las diferencias entre los registros contables y las operaciones bancarias.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez, J., & Castro, M. (2021). *Gestión financiera estratégica en tiempos de crisis*. Editorial Alfa.
- Basconsuelo Aquino, J. (2021). *Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020* [Universidad Ricardo Palma].
<http://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/5401>
- Brigham, E., & Ehrhardt, M. (2020). *Fundamentos de administración financiera*. Cengage Learning.
- Briones, G. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Editorial Trillas.
- Cabrera Acuña, I., & Cule Antezana, L. (2023). *Gestión de Tesorería y Liquidez en una Empresa Comercial del Distrito de Los Olivos durante el Período 2021* [Universidad de Ciencias y Humanidades].
https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/911/Cabrera_IV_Cule_LA_tesis_contabilidad_finanzas_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cárdenas, M. (2017). *Investigación aplicada: Teoría y práctica*. Editorial Trillas.
- Churata Laqui, R. (2024). *Sistema Integrado de Administración Financiera y su Influencia en la Gestión de Tesorería en la Municipalidad Provincial de El Collao–llave, periodo 2022* [Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez].
<https://repositorio.uancv.edu.pe/server/api/core/bitstreams/6fecb619-a393-40c0-8f77-b461444d9677/content>
- Congreso de la República del Perú. (2018). *Ley de Gestión Presupuestaria del Sector Público*. <https://www.congreso.gob.pe/>
- Díaz, M., & Torres, F. (2020). La importancia de la conciliación bancaria en la gestión



financiera. *Revista Contabilidad y Finanzas*, 22(3), 65-78.

Díaz, R., & Fernández, C. (2020). Herramientas para la planificación financiera.

Revista Contabilidad y Gestión Empresarial, 12(3), 78-95.

Domínguez Mujica, M. (2024). *Auditoría de gestión en el área de tesorería en el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Chanduy, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2023* [Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/11614>

Encizo Ventura, E. (2020). *Conciliaciones Bancarias y su Impacto en la Gestión de Tesorería de la Empresa Llama Gas SAC, 2018* [Universidad Peruana de Ciencias e Informática].

<https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T->

[ENCIZO_VENTURA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO_VENTURA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Fernández, R., & Santillán, P. (2020). *Principios básicos de la tesorería moderna*. Editorial Beta.

García, M., & Martínez, J. (2021). *Gestión financiera: Perspectivas y retos*. Editorial Delta.

García, R., & Vargas, H. (2021). Conciliación bancaria y su impacto en la transparencia financiera. *Revista Economía y Finanzas*, 20(2), 88-102.

Gitman, L., & Zutter, C. (2020). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.

Gómez, R., & Ramos, F. (2021). La ejecución presupuestal y sus efectos en la gestión financiera en municipalidades de Pun. *Revista de Economía y Gestión Pública*, 19(3), 34-48.

González, C., & Márquez, A. (2019). *Control interno y conciliación bancaria*. Editorial Alfa.



- González, J., & Pérez, M. (2020). *Metodología de la investigación en ciencias sociales*. Editorial McGraw-Hill.
- González, R., & Ramírez, S. (2019). Gestión financiera y desafíos tecnológicos en América Latina. *Estudios Financieros Internacionales*, 25(1), 78-90.
- Hernández, A., & López, D. (2020). Presupuestos financieros: Una herramienta clave para la gestión de tesorería. *Revista de Gestión Financiera*, 18(2), 45-63.
- Hernández, J., & Pérez, L. (2019). *Contabilidad financiera: Fundamentos y aplicaciones*. Editorial Alfa.
- Hernández, J., & Ramos, P. (2020). Procedimientos automatizados en conciliación bancaria. *Revista Gestión Contable*, 18(4), 45-60.
- Herrera, J., Lorca, M., & Rodríguez, M. (2021). *Proceso de rendición de fondo fijo y su impacto en la gestión de tesorería* [Universidad Nacional de Tucumán].
[https://repositorio.face.unt.edu.ar/bitstream/handle/123456789/755/Tesis
Proceso de Rendicion de Fondo Fijo - Version
Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.face.unt.edu.ar/bitstream/handle/123456789/755/Tesis%20Proceso%20de%20Rendicion%20de%20Fondo%20Fijo%20-%20Version%20Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Jiménez, F. (2019). La gestión del riesgo en tesorería. *Revista Finanzas Globales*, 15(4), 120-137.
- Jiménez, F., & Salazar, M. (2020). Conciliación bancaria en sistemas financieros modernos. *Revista Contabilidad Moderna*, 14(1), 120-137.
- Lapa Soto, N. (2024). *Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021* [Universidad Peruana Los Andes].
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPLA_8ea8a296bec4861c049595e
f921ecf32](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPLA_8ea8a296bec4861c049595ef921ecf32)
- López, J. (2021). Automatización de conciliaciones bancarias: Beneficios y desafíos.



Revista Finanzas Globales, 15(2), 78-92.

López, J., & Fernández, M. (2019). *Metodología de la investigación: Enfoques y técnicas*. Editorial McGraw-Hill.

López, J., & Ramírez, G. (2020). Eficiencia financiera a través de conciliaciones bancarias automatizadas. *Revista Economía y Finanzas, 22(1), 88-102.*

Lozano Saldaña, A. (2022). *Diseño de formato de depuración de la conciliación bancaria del Sistema General de Participaciones para Educación* [Universidad de Pamplona].

<http://repositoriodspace.unipamplona.edu.co/jspui/handle/20.500.12744/5998>

Mateos, J. (2020). *Fundamentos de tesorería: Gestión eficiente de los recursos financieros*. Editorial Empresarial.

Mendoza, P. (2021). *Control interno y conciliación bancaria: Principios y prácticas*. Editorial Delta.

Mendoza, P., & Ramírez, S. (2021). *Control interno financiero: Teoría y práctica*. Editorial Gama.

Mishkin, F. (2020). *Economía de los mercados financieros*. McGraw-Hill.

Moreno, R. (2021). *La gestión financiera post-pandemia: Adaptación y resiliencia*. Editorial Omega.

Moreno, R., & Fernández, L. (2021). Uso de inteligencia artificial en la conciliación bancaria. *Revista Tecnología y Finanzas, 19(3), 34-50.*

Ortiz, M., & Ramírez, C. (2020). *Gestión financiera y control contable en las organizaciones*. Editorial Beta.

Paredes, S. (2021). *Guía práctica para la conciliación bancaria*. Editorial Gamma.

Pérez, A. (2021). *Metodología de la investigación cuantitativa*. Editorial Universitaria.

Pérez, A., & López, M. (2021). *Metodología de la investigación: Fundamentos y*



aplicaciones. Editorial McGraw-Hill.

Pérez, L., & González, C. (2020). Análisis de flujos de caja y su impacto en la sostenibilidad empresarial. *Revista de Economía y Gestión*, 25(4), 34-56.

Pérez, L., & López, A. (2020). Factores clave en la conciliación bancaria. *Revista Economía Empresarial*, 25(2), 34-56.

Quispe Capia, A. (2024). *Normas Generales de Tesorería y su Relación con el Manejo de Fondos Públicos en la Municipalidad Provincial de Moho - Periodo 2022* [Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez].
<https://repositorio.uancv.edu.pe/server/api/core/bitstreams/de061728-ccb8-4206-a67a-d2f89b375dc4/content>

Ríos, A., & Salinas, V. (2021). Transformación digital en la gestión de tesorería. *Revista Tecnología y Finanzas*, 19(3), 60-72.

Rojas, C. (2021). *Diseño de investigación: Enfoques y metodologías*. Editorial McGraw-Hill.

Salinas, R., & Cruz, P. (2021). *Metodología de la investigación en ciencias sociales*. McGraw-Hill.

Torres, J. (2020). Indicadores clave para evaluar la gestión financiera. *Revista Finanzas Empresariales*, 14(2), 105-125.

Torres, J., & Ramírez, G. (2020). La conciliación bancaria como herramienta de control interno. *Revista de Contabilidad Internacional*, 22(1), 65-85.

Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de administración financiera* (13^a ed). Pearson Educación.

Vargas, H., & Ortega, P. (2021). La importancia de la tesorería en la sostenibilidad financiera. *Revista Contabilidad Moderna*, 10(1), 95-110.



ANEXOS

ANEXO 1. Matriz de consistencia

TÍTULO: GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023

| MATRIZ DE CONSISTENCIA | | | | |
|---|--|--|----------------------------------|--|
| Problema | Objetivos | Hipótesis | Variables | Metodología |
| Problema general | Objetivo general | Hipótesis general | Independiente X | Enfoque |
| ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023? | Determinar la relación entre la gestión de tesorería y la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | La gestión de tesorería tiene una relación directa con la conciliación de saldos bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | Gestión de tesorería | Cuantitativo Tipo Aplicada Nivel Correlacional Diseño |
| Problemas específicos | Objetivos específicos | Hipótesis específicas | Dependiente Y | No experimental transeccional o transversal |
| ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023? | Demostrar la relación entre la gestión de tesorería y la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | La gestión de tesorería se relaciona directamente con la oportunidad de la conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | Conciliación de saldos bancarios | Método Inductivo – deductivo Población 14 trabajadores Muestra 14 trabajadores Técnica Encuesta Instrumento Cuestionario |
| ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023? | Determinar la relación entre la gestión de tesorería y la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | La gestión de tesorería se relaciona directamente con la exactitud en los registros bancarios de la Municipalidad Distrital de Samán - Azángaro del periodo 2023. | | |



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 |
|----|--|-------|------------|---------|--------------|---------|
| | Variable Independiente: Gestión de tesorería Dimensión: Planificación financiera | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 1 | ¿Se proyectan los ingresos financieros de manera detallada como parte del proceso de planificación financiera? | | | | | |
| 2 | ¿Los responsables de tesorería revisan y actualizan las proyecciones de ingresos para reflejar cambios en el entorno económico? | | | | | |
| 3 | ¿Se realizan proyecciones de pagos detallados para garantizar la disponibilidad de recursos financieros en la Municipalidad? | | | | | |
| 4 | ¿Hay coordinación entre las áreas de contabilidad y tesorería para garantizar que las proyecciones de pagos sean precisas y oportunas? | | | | | |
| | Dimensión: Administración de recursos financieros | | | | | |
| 5 | ¿Se implementan estrategias para maximizar la recaudación de ingresos de ingresos propios? | | | | | |
| 6 | ¿Se monitorean y evalúan los resultados de las actividades de recaudación de ingresos en relación con los objetivos establecidos? | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|-------|------------|---------|--------------|---------|
| 7 | ¿Se realiza una planificación previa para garantizar la puntualidad en el pago de las obligaciones? | | | | | |
| 8 | ¿Se revisan las fechas de vencimiento de las obligaciones para evitar penalidades o incumplimientos? | | | | | |
| | Variable dependiente: Conciliación de saldos bancarios Dimensión: Oportunidad en la conciliación bancaria | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 1 | ¿Las conciliaciones bancarias se realizan dentro del plazo establecido para garantizar información financiera oportuna? | | | | | |
| 2 | ¿La información obtenida de las conciliaciones bancarias es utilizada para mejorar la planificación financiera y la toma de decisiones? | | | | | |
| 3 | ¿Se realizan conciliaciones bancarias para garantizar la exactitud de los registros financieros? | | | | | |
| 4 | ¿La Municipalidad establece políticas sobre la periodicidad de las conciliaciones bancarias para mejorar la eficiencia financiera? | | | | | |
| | Dimensión: Exactitud en los registros bancarios | | | | | |
| 5 | ¿Los saldos registrados en los libros contables coinciden con los saldos reflejados en los estados bancarios? | | | | | |
| 6 | ¿Se realizan verificaciones para asegurar que las transacciones registradas en los sistemas contables coincidan con los movimientos bancarios? | | | | | |



| | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|
| 7 | ¿Se detectan errores recurrentes en los registros contables durante la conciliación bancaria? | | | | | |
| 8 | ¿Se implementan medidas correctivas para reducir la ocurrencia de errores en los registros contables? | | | | | |



ANEXO 3. Validación de instrumentos

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: JESUS MAMANI MAMANI
2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI

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, 04/12/2024

.....
Nombres y apellidos: Jesús Mamani Mamani
Grado Académico: Doctor
DNI N°: 02425043



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: JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI

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, 04/12/2024

Nombres y apellidos: Mario Hipólito Apaza Roque
 Grado Académico: Magister Scientiae
 DNI N°: 02418919



ANEXO 4. Tratamiento de datos

| VI: Gestión de tesorería | | | | | | | | VD: Conciliación de saldos bancarios | | | | | | | |
|--------------------------|-----|-----|-----|--|-----|-----|-----|---|-----|-----|-----|--------------------------------------|-----|-----|-----|
| Planificación financiera | | | | Administración de recursos financieros | | | | Oportunidad de la conciliación bancaria | | | | Exactitud en los registros bancarios | | | |
| P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P21 | P22 | P23 | P24 | P25 | P26 | P27 | P28 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | 1 | 4 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 5 | 3 | 2 | 4 | 1 | 3 | 2 | 4 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 2 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 3 | 5 | 5 |
| 2 | 5 | 2 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 2 | 5 | 5 | 2 | 2 | 5 | 2 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 1 | 4 | 3 | 3 | 1 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 2 |
| 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 5 | 3 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 5 | 3 | 5 | 2 | 5 | 2 | 5 | 5 | 1 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |

ANEXO 5. Evidencias





ANEXO 6. Coeficiente de correlación de R de Pearson

| Valor | Decisión |
|---------------|----------------------------|
| -1 | Relación negativa perfecta |
| -0.8 a 0.99 | Relación negativa muy alta |
| -0.6 a - 0.79 | Relación negativa alta |
| -0.4 a - 0.59 | Relación negativa moderada |
| -0.2 a -0.39 | Relación negativa baja |
| -0.01 a -0.19 | Relación negativa muy baja |
| 0 | Relación nula |
| 0.01 a 0.19 | Relación positiva muy baja |
| 0.2 a 0.39 | Relación positiva baja |
| 0.4 a 0.59 | Relación positiva moderada |
| 0.6 a 0.79 | Relación positiva alta |
| 0.8 a 0.99 | Relación positiva muy alta |
| +1 | Relación positiva perfecta |



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN



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

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 14/10/25

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: JUANA SOLEDAD CONDORI CONDORI

Dirección: PARC. RINCONADA CARIGUITA

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 74230252

Teléfono: 989496463 email: sole30mela24@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné 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: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [] Trabajo Académico []

Título: GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAMÁN – AZÁNGARO DEL PERIODO 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): GESTIÓN DE TESORERÍA, CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS, PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1, 2?

1,2

1 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, entré otros relacionados.

2 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

14 de octubre de 2025

Fecha