

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión
financiera de la Municipalidad Ccatcca - 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Zoraida Bonifacio Quispe
Lidia Caceres Mendoza

Asesor:

Mg. Pedro Orlando Vega Espilco

Lima, 24 de febrero del 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Mg. Pedro Orlando Vega Espilco, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente tesis titulada: “**SISTEMA DE TESORERIA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LA MUNICIPALIDAD CCATCCA- 2020**” constituye la memoria que presentan las estudiantes Zoraida Bonifacio Quispe y Lidia Caceres Mendoza, para obtener el Título Profesional de Contador Público, cuyo trabajo de tesis ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de lima, a los 24 días del mes de febrero del año 2021.



Mg. Pedro Vega Espilco
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 24 días del mes de febrero del año 2021 siendo las 15:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez el secretario: Dr. Ivan Apaza Romero y como miembro: Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva y el asesor Mg. Pedro Orlando Vega Espilco, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: “*Sistema de Tesorería y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Municipalidad Ccatcca - 2020*” de las Bachilleres:

1. Zoraida Bonifacio Quispe
2. Lidia Caceres Mendoza

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Zoraida Bonifacio Quispe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Lidia Caceres Mendoza

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Asesor



Secretario

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

**Sistema de Tesorería y su Incidencia en la Gestión Financiera de la
Municipalidad Ccatcca - 2020**

**Treasury System and its Impact on the Financial Management of the Municipality
Ccatcca - 2020**

Zoraida Bonifacio Quispe, Lidia Caceres Mendoza

Resumen:

El incumplimiento de los principios establecidos en el Sistema Nacional de tesorería, por la falta de control y supervisión del responsable directo del área, además esta responsabilidad es compartida también con el gerente municipal, administrador municipal, el contador público y el organismo de control institucional (OCI). Esta investigación tiene como objetivo general determinar la incidencia del sistema de tesorería en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca, 2020. De acuerdo a nuestros objetivos planteados esta investigación es de tipo explicativa, corte transversal, diseño de tipo no experimental. La técnica utilizada fue la encuesta realizada a 30 de los trabajadores del área de administración financiera conformada por mujeres y varones; las encuestas fueron previamente validadas por tres expertos reconocidos en la materia. Llegando a la conclusión que el buen manejo sistema de tesorería incide en un 96.4% en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca – 2020.

Palabras claves: Gestión de Ingresos, Gestión de liquidez, Gestion de pagos, Control y Supervisión.

Abstract:

Failure to comply with the principles established in the National Treasury System, due to the lack of control and supervision of the direct person in charge of the area, in addition this responsibility is also shared with the municipal manager, municipal administrator, the public accountant and the institutional control body (OCI). The general objective of this research is to determine the incidence of the treasury system in the financial management of the municipality of Ccatcca, 2020. According to our stated objectives, this research is explanatory, cross-sectional, non-experimental design. The technique used was the survey of 30 of the workers in the financial administration area, made up of women and men; The surveys were previously validated by three recognized experts in the field. Reaching the conclusion that the good management of the treasury system affects 96.4% in the financial management of the municipality of Ccatcca - 2020. Keywords: Income Management, Liquidity Management, Payment Management, Control and

Keywords: *National Treasury System, Control, Supervision, Institutional control body.*

Resumo:

O descumprimento dos princípios estabelecidos no Sistema de Tesouro Nacional, devido à falta de controle e fiscalização do responsável direto pela área, além disso, essa responsabilidade também é compartilhada com o gestor municipal, administrador municipal, contador público e órgão de controle institucional (OCI). O objetivo geral desta pesquisa é determinar a incidência do sistema de tesouraria na gestão financeira do município de Ccatcca, 2020. De acordo com nossos objetivos declarados, esta pesquisa tem um desenho explicativo, transversal e não experimental. A técnica utilizada foi o levantamento com 30 dos trabalhadores da área de administração financeira, entre mulheres e homens; As pesquisas foram previamente validadas por três especialistas reconhecidos na área. Chegando à conclusão de que a boa gestão do sistema de tesouraria afeta 96,4% na gestão financeira do município de Ccatca - 2020.

Palavras-chave: *Gestão de Renda, Gestão de Liquidez, Gestão de Pagamentos, Controle e Supervisão.*

Introducción

El manejo inadecuado del área de tesorería obstaculiza el flujo de los recursos económicos captados directa o indirectamente por la municipalidad, a pesar de disponer con una guía de procedimientos establecido por el D.L. 1441, Sistema Nacional de Tesorería (República, 2018) vigente en la actualidad, la cual hace referencia a los principios que el funcionario público debe cumplir en el desarrollo de sus funciones; dichos principios son omitidos por el funcionario debido a la falta de supervisión y control por parte del responsable del área y el representante de la entidad, lo que conlleva a que el área de administración financiera no cumpla con sus objetivos planteados de manera eficiente; es así que revisando el SIAF, podemos observar que a mayores ingresos existe menores nivel de ejecución de gasto, (Donayre, 2017). Durante este periodo de pandemia el gobierno central ha realizado la transferencia de fondo a todas las municipalidades, pero muchas de estas solo ejecutaron su presupuesto en un 20% y otras en un 30% es así como lo refiere, (Estrada, Santos, Tovar, & Rivas, 2020).

Las instituciones públicas de varios países de Latinoamérica, vienen actualmente mostrando interés por mejorar su sistema financiero, el cual les permita alcanzar sus metas y objetivos de manera más eficaz y eficiente; muchos han logrado implementar sistemas que faciliten obtener información rápida y veraz en un corto tiempo que a la vez sea de fácil acceso al público que lo requiera es de suma importancia que las instituciones públicas de diversos países cuenten con dicho instrumento que ayude a una mejor gestión financiera del estado, (Pimenta & Pessoa, 2015).

Para que exista un buen manejo de los recursos de la cuenta pública, es necesario que todas las entidades públicas trasladen e integren sus cuentas gastadoras y recaudadoras a la cuenta única del tesoro (CUT), con la finalidad de controlar y optimizar el uso de los recursos públicos; es así que se ha mejorado el SIAF con la finalidad de disminuir los pagos a proveedores mediante cheques y se ha incrementado el uso de las transferencias interbancarias mediante el código de cuenta interbancaria (CCI), (Fainboim, Manoel, & Vargas, 2015).

Otro punto importante es, la implementación de la contabilidad en base devengado, la implementación de la misma permitirá que las entidades públicas sean más transparentes, ya que el registro de los hechos económicos se registrarán al momento que ocurren y en el periodo contable que corresponde, y no al momento que una obligación se cancela; en la implementación de base devengado se tendrá que realizar un balance el cual muestre los activos, pasivos y patrimonio neto, al inicio y final de cada año, (Cavanagh & Fernández, 2015).

Atencio (2015), en su estudio abordó el tema de tesorería como una unidad estratégica en la gerencia actual, este autor menciona que, el manejo de las entradas y salidas de dinero se deben realizar de manera eficiente motivo por el cual, el tesorero deberá ser muy planificador y cuidadoso con el manejo de los recursos; para ello deberá emplear los sistemas informáticos que se encuentren a su disposición, con la finalidad de cumplir con el control y planificación de los recursos económicos, por cuanto debe existir una conexión entre el área de tesorería y las demás áreas.

Calderon, Gil, Mora, & Escobar (2018), en su investigación denominada Gestión de Tesorería y su contribución al crecimiento económico de las organizaciones públicas, refiere que, el manejo de dinero y el cumplimiento de las obligaciones presupuestadas se debe dar de manera frecuente dentro de la entidad con la finalidad de alcanzar las metas; la función principal del área de tesorería es tener fondos disponibles para cumplir con nuestros proveedores y ejecutar obras.

La gestión del disponible en una entidad es importante debido a las necesidades y obligaciones que se deben cumplir en un momento determinado, la falta o escasez de los recursos económicos muchas veces genera tensiones entre los integrantes del área de gestión financiera; y también ocasiona que no se cumplan con las obligaciones comprometidas con proveedores y servidores públicos, además de causar retrasos en el cumplimiento de los objetivos y metas establecidos por la entidad, (Díaz, 2014).

Al interior de una entidad van circulando fondos en forma de ingresos y egresos, los cuales se controlan mediante reglas establecidas por el Sistema Nacional de Tesorería, una de las atribuciones que tiene el tesorero es la de manejar este flujo de tal manera que la entidad disponga del recurso económico en el lugar y momento necesario, para lo cual el tesorero deberá llevar un control estricto de cada operación económica mediante un

sistema y cumpliendo con lo establecido en la norma que regula el sistema de tesorería, (Santomá, 2002).

El conjunto de procesos que se deben cumplir al interior de una entidad, con la finalidad de alcanzar y ejecutar los presupuestos asignados por el gobierno, es con esa finalidad que el gobierno central ha puesto en marcha un sistema integrado, mediante el cual se puede controlar el desempeño del área de tesorería, y es trabajo del contador, responsable del área de tesorería y gerente general de la entidad controlar las funciones que desempeña el tesorero, (Albornoz, 1998).

El Banco Interamericano de Desarrollo a través de del foro de tesorerías municipales en América Latina (FOTEGAL), ha venido promoviendo el uso de tecnología de información y comunicación (TIC), para facilitar la gestión de información financiera mediante el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF); mediante la cual se implementó la Cuenta Única de Tesoro (CUT), el cual da soporte a las contrataciones y compras de bienes y servicios que el estado realiza, el mismo que ayuda a preparar los estados financieros consolidados en base al principio contable de devengado, (Pessoa, 2016).

Carrillo (2015), en su investigación abordó el tema, la Gestión financiera y la Liquidez de la empresa “Azulejos Pelileo”, dedicada al rubro maderero; en dicho estudio utilizó la técnica de la encuesta, y el estudio es de tipo correlacional; llegando a determinar que, el manejo inadecuado de la gestión de liquidez en el área de tesorería tiene relación directa con la gestión financiera, e influye en las decisiones y acciones que tomaran las áreas de administración y gerencia.

Velástegui & Molina (2014), en su trabajo de investigación tocó el tema de, la Gestión de tesorería y su incidencia de liquidez en el sector cooperativo rural del Cantón; dicho estudio es de tipo descriptiva, y utilizó la técnica de encuesta en la obtención de datos; llegando a concluir que el área de tesorería de la cooperativa antes mencionada, no cumple con las funciones de cobro y pago asignadas, y demuestra la falta de control por parte de los responsables de dicha área; esta situación podría generar problemas a la gerencia en la toma de decisiones.

Caceres & Quijano (2018), en su investigación aborda el tema de, del sistema de Tesorería y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Municipalidad de Marcara, es una investigación de tipo correlacional, y utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta; llegando a concluir que la Municipalidad de Marcara no ha llegado a implementar las directivas y políticas establecidas en el DL 1441, se llega a esta conclusión luego de haber analizado la documentación, corroborando la hipótesis general planteada al inicio de la investigación.

La gestión financiera del sector público, según la ley N° 28112, regula los sistemas que conforman el área de tesorería, contabilidad y presupuesto además establece los

lineamientos para la captación y utilización de los recursos captados directa o indirectamente por la entidad; así mismo también regula la información presentada en cumplimiento de los deberes y funciones de cada sistema cumpliendo dicha labor de manera responsable y eficaz, (República, 2003)

En el Perú el sistema de tesorería, está regido por la Dirección General del Tesoro Público, es este quien se encarga de establecer los procedimientos que se deben cumplir en cada entidad, el problema es que muchas veces el sistema de tesorería no cumple con su función de comunicación con otros sistemas, motivo por el cual surgen dificultades en el cumplimiento de los objetivos planteados por la entidad; todos los lineamientos dados por el ente rector de cada sistema están sustentados básicamente en el cumplimiento de los procedimientos, (Casas, 2012).

Materiales y Métodos (Metodología)

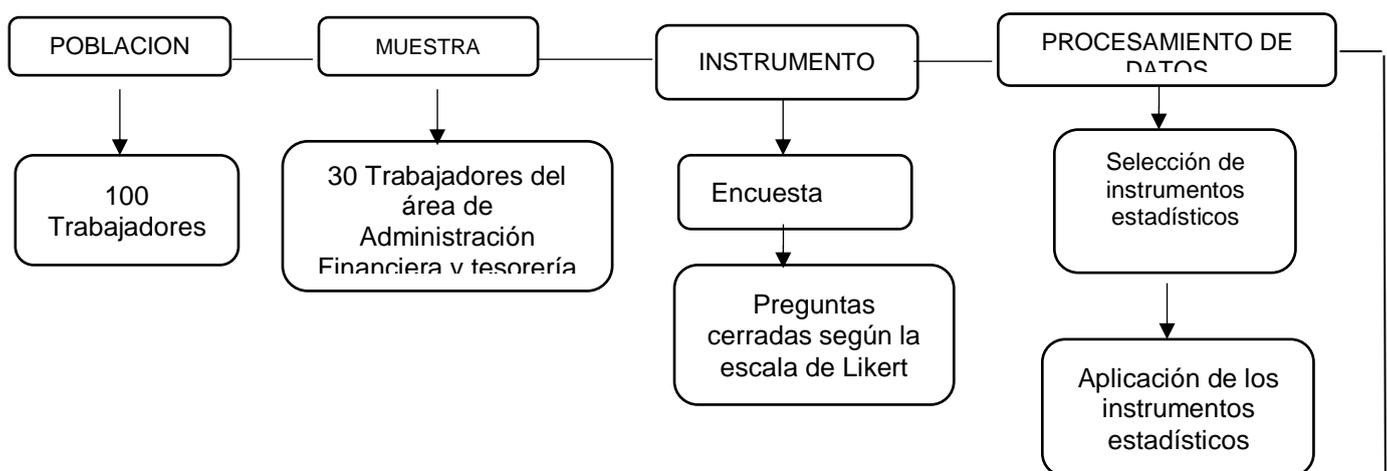
2.1 Muestra

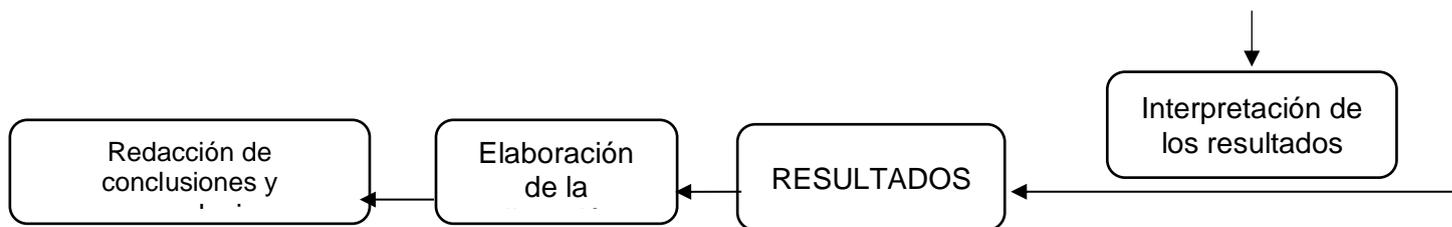
La muestra en una investigación cuantitativa es cuando se toma o elige datos aleatoriamente para ser estudiados de una población determinada, según el criterio que tenga el investigador, (Balestrini, 2006). En esta investigación se tomó una muestra de 30 de un total de 100 trabajadores del área Administración Financiera y tesorería de la Municipalidad de Ccatcca; asimismo se pidió el consentimiento previo del representante de dicha municipalidad; además de informar a los encuestados el motivo de la encuesta y los fines para los que será utilizado.

2.2 Materiales e insumos

La encuesta es, una técnica utilizada en una investigación ya que mediante ella podemos obtener datos rápidos y confiables, (Casas, Repullo, & Donado, 2003). El instrumento empleado fue el cuestionario que según lo refiere (García, 2003) son, las preguntas elaboradas sobre la base de investigación que deseamos realizar, estas son estructuradas y ordenadas. En este artículo empleamos un cuestionario conformado por 20 preguntas en la primera variable y 17 preguntas en la segunda variable, las mismas que fueron previamente revisadas por 3 especialistas en la materia.

2.3 Pasos de la investigación





Fuente: *Elaboración propia*

En la fase de selección de la población, como investigadores nos enfocamos en delimitar nuestra área de estudio a las oficinas de tesorería y administración financiera encontrando una población de 100 sujetos entre varones y mujeres; de los cuales seleccionamos una muestra conformada por 30 trabajadores, de manera aleatoria a las cuales se les detallo en motivo de la encuesta obteniendo una respuesta positiva por parte de ellos, procediéndose a si a la realización de encuesta.

En esta fase utilizamos el instrumento del cuestionario, debido a que este nos permite realizar la encuesta masivamente en un mismo momento a un determinado grupo, además de permitirnos realizar una variedad de preguntas las cuales nos permitan alcanzar el objetivo planteado; para ello empleamos la escala de Likert. En ese sentido procedimos a hacer la entrega personal del cuestionario a cada trabajador los cuales aceptaron ser encuestados.

En el procesamiento de datos recogimos todas las encuestas realizadas posteriormente las codificamos en el programa Excel para luego procesarlas por el sistema de SSPS 25 el cual nos permitirá determinar la incidencia entre las variable independiente y dependiente.

Con los datos obtenidos en el paso anterior procederemos a interpretar los resultados de acuerdo a las tablas que nos generó el sistema de SSPS, para finalmente redactar las conclusiones y la discusión.

2.4 Tipo o nivel de la investigación

Este artículo de investigación es de tipo explicativo, porque se analiza la causa y efecto de la relación entre las variables dependientes e independientes, (Bernal, 2010). En esta investigación la obtención de datos se dio en un solo momento y un determinado lugar y no realizamos ningún tipo de alteración a ninguno de los datos, este trabajo es de corte transversal según, (Sanchez & Mendez, 2008).

Resultados

En respuesta al objetivo planteado en la investigación y aplicando la metodología expuesta en el capítulo anterior se logró alcanzar los siguientes resultados.

Análisis de confiabilidad de Alfa de cronbach

	N de
Alfa de Cron Bach	elementos
.989	37

A través del análisis de Alfa de Cron Bach se pudo encontrar que la confiabilidad del instrumento usado es de 98.9%, lo que se traduce en un alto grado de confiabilidad.

Prueba de hipótesis

H₀: La gestión de ingresos no incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca - 2020

H₁: La gestión de ingresos incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca - 2020

Regla de decisión

p valor > 0.05 se acepta H₀

p valor < 0.05 se rechaza H₀ y acepta H₁

Tabla 1

Resumen de modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	.953^a	.908	.905	5.669

a. Predictores: (Constante), Gestión de ingresos

Fuente: *Elaboración Propia*

Se observa que existe un coeficiente de incidencia entre la variable predictor gestión de ingresos y la variable gestión financiera R= 0.953 (95.3%). Además, se observa que la relación es fuerte.

Tabla 2.

Coeficientes

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
	B	Error estándar	Beta		
(Constante)	-12.923	4.648		-2.780	.010
1 Gestión de ingresos	2.262	.136	.953	16.637	.000

a. Variable dependiente: Gestión financiera

Fuente: *Elaboración Propia*

Según la tabla 1 la variable gestión de ingresos influye en un 90.8% sobre la variable gestión financiera. En la tabla 2 se observa que la ecuación resultante es $Y = -12.923 + 2.262x_1$. Esto se traduce en que mientras mejor se establezcan lineamientos operativos para el manejo del sistema de tesorería, se establezcan directivas necesarias internas para caja, se capacite el personal, exista cumplimiento de directivas, mejor se maneje la información financiera, se proporcione información acerca de flujos financieros, se proporcione información correcta, se mantengan actualizadas las tasas de ingreso y se promuevan las amnistías tributarias; la gestión financiera será mejor. Por otro lado, se observa que el p valor para la gestión de ingresos es de p valor= 0,000 (p valor < 0.05), esto quiere decir que, la gestión de ingresos incide significativamente sobre la gestión financiera en la Municipalidad Distrital de Ccatcca – 2020.

Prueba de hipótesis

H₀: La gestión de liquidez no incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

H₁: La gestión de liquidez incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

Regla de decisión

p valor > 0.05 se acepta H₀

p valor < 0.05 se rechaza H₀ y acepta H₁

Tabla 3

Resumen de modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	.917^a	.841	.835	7.463

a. Predictores: (Constante), Gestión de liquidez

Fuente: *Elaboración Propia*

Se observa que existe un coeficiente de incidencia entre la variable predictor gestión de liquidez y la variable gestión financiera R= 0.917 (91.7%). Además, se observa que la relación es fuerte.

Tabla 4.
Coefficientes

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
	B	Error estándar	Beta		
(Constante)	10.092	4.518		2.234	.034
1 Gestión de liquidez	7.308	.601	.917	12.158	.000

a. Variable dependiente: Gestión financiera

Fuente: *Elaboración Propia*

Según la tabla 3 la variable gestión de liquidez influye en un 84.1% sobre la variable gestión financiera. En la tabla 4 se observa que la ecuación resultante es $Y = -10.092 + 7.308x_1$. Esto se traduce en que mientras mejor se garantice la disponibilidad para fondos públicos y mejor se planifiquen los ingresos y gastos de la municipalidad; la gestión financiera será mejor. Por otro lado, se observa que el p valor para la gestión de liquidez es de p valor= 0,000 (p valor < 0.05), esto quiere decir que, la gestión de liquidez incide significativamente sobre la gestión financiera en la Municipalidad Distrital de Ccatcca – 2020.

Modelo 3

Prueba de hipótesis

H_0 : La gestión de pagos no incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

H_1 : La gestión de pagos incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

Regla de decisión

p valor > 0.05 se acepta H_0

p valor < 0.05 se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 5

Resumen de modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	.962^a	.925	.922	5.122

a. Predictores: (Constante), Gestión de pagos

Fuente: *Elaboración Propia*

Se observa que existe un coeficiente de incidencia entre la variable predictor gestión de pagos y la variable gestión financiera $R = 0.962$ (96.2%). Además, se observa que la relación es fuerte.

Tabla 6

Coeficientes

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Error estándar	Beta		
1 (Constante)	2.008	3.385		.593	.558

Gestión de pagos	1.851	.100	.962	18.582	.000
------------------	--------------	-------------	-------------	---------------	-------------

a. Variable dependiente: Gestión financiera

Fuente: *Elaboración Propia*

Según la tabla 5 la variable gestión de pagos influye en un 92.5% sobre la variable gestión financiera. En la tabla 6 se observa que la ecuación resultante es $Y = 2.008 + 1.851x_1$. Esto se traduce en que la gestión de pagos incide positivamente en la gestión financiera de la entidad, por lo que será necesario revisar los documentos afines a su control.

Existe una relación significativa entre la gestión de pagos y la gestión financiera por lo que será necesario realizar mejores conciliaciones, revisar los documentos antes de su registro, considerar los gastos cuando se devenguen, recepcionar adecuadamente los bienes adquiridos, se realice una efectiva prestación de servicios contratados, se cumplan los términos contractuales por gastos sin contraprestación, se conozca el devengado formalizado, se conozca la con documentación suficiente y se satisfagan los pagos; la gestión financiera será mejor. Por otro lado, se observa que el p valor para la gestión de pagos es de p valor= 0,000 (p valor < 0.05), esto quiere decir que, la gestión de pagos incide significativamente sobre la gestión financiera en la Municipalidad Distrital de Ccatcca – 2020.

Prueba de hipótesis

H_0 : El sistema de tesorería no incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

H_1 : El sistema de tesorería incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020.

Regla de decisión

p valor > 0.05 se acepta H_0

p valor < 0.05 se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 7

Resumen de modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,982^a	.964	.963	3.557

a. Predictores: (Constante), Sistema de tesorería.

Fuente: *Elaboración Propia*

Se observa que existe un coeficiente de incidencia entre la variable predictor sistema de tesorería y la variable gestión financiera $R= 0.982$ (98.2%). Además, se observa que la relación es fuerte.

Tabla 8.
Coeficientes

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
	B	Error estándar	Beta		
(Constante)	-6.918	2.622		-2.639	.013
1 Gestión de tesorería	.948	.035	.982	27.314	.000

a. Variable dependiente: Gestión financiera

Fuente: Elaboración Propia

Según la tabla 7 la variable sistema de tesorería influye en un 96.4% sobre la variable gestión financiera. En la tabla 8 se observa que la ecuación resultante es $Y= -6.918 + 0.948x_1$. Esto se traduce en que mientras mejor sea la gestión de ingresos, mejor sea la gestión de liquidez y mejor sea la gestión de pagos; la gestión financiera será mejor. Por otro lado, se observa que el p valor para el sistema de tesorería es de p valor= 0,000 (p valor < 0.05), esto quiere decir que, el sistema de tesorería incide significativamente sobre la gestión financiera en la Municipalidad Distrital de Ccatcca – 2020.

Conclusiones y Discusión

4.1. Conclusiones

De acuerdo a los objetivos específicos planteados en capítulos anteriores tenemos, que la variable gestión de ingresos incide positivamente en un 90.8% sobre la variable gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca – 2020, concluyendo que el buen manejo y cumplimiento de las directivas establecidas en el D.L. 1441 ayudara a tener una mejor gestión financiera.

La gestión de liquidez incide positivamente en un 84.1% sobre la variable de gestión financiera, llegando a concluir que, el buen manejo y control adecuado de los ingresos directamente o indirectamente recaudados ayudara a que la gestión financiera sea óptima.

La variable de gestión de pagos incide positivamente en un 92.5% a la variable de gestión financiera, se concluye que la programación y presupuestación oportuna de los pagos a proveedores y servidores públicos ayudaran a que la gestión financiera logre alcanzar las metas y objetivos planteados.

La variable de sistema de tesorería incide positivamente en un 96.4% sobre la gestión financiera, llegando a concluir que el óptimo manejo de la gestión de ingresos, gestión de liquidez y gestión de pagos ayudara a que la gestión financiera mejore.

4.2. Discusión

En esta investigación al determinar que la gestión de ingresos incide en la gestión financiera de la Municipalidad de Cctacca – 2020, luego de realizar la prueba de regresión lineal encontramos que el valor de R cuadrado es de 0.908, lo que nos da a entender que la primera variable influye en la segunda variable. Esto quiere decir que el registro de los ingresos se debe realizar de manera oportuna cumpliendo con lo establecido en los reglamentos correspondientes, para que el área de administración financiera se mantenga informada de los recursos económicos que cuenta para la ejecución del gasto. Frente a ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis que la gestión de ingresos incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Ccatcca – 2020. Este resultado es corroborado por Atencio (2015), en su estudio en donde abordó el tema de tesorería como una unidad estratégica en la gerencia actual, el mismo afirma que el registro de los ingresos y egresos de los recursos económicos deben realizarse de manera inmediata utilizando medios informáticos. Bajo el contexto referido anteriormente y analizando los resultados podemos afirmar que la buena gestión de ingresos mejora la gestión financiera en la municipalidad de Ccatcca.

Determinamos que la Gestión de Liquidez incide en la Gestión financiera de la Municipalidad de Ccatcca, luego de realizada la prueba de regresión lineal simple, la cual nos muestra un resultado de R cuadrado = 0.854, del cual entendemos que la variable de gestión de liquidez incide en la variable de gestión financiera. Que quiere decir que, el área de tesorería tiene la función de garantizar que los recursos económicos con los que cuenta la entidad alcance para el cumplimiento de las obligaciones para ello se requiere realizar un presupuesto. Frente a ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis que la gestión de liquidez incide significativamente en la gestión financiera de municipalidad de Ccatcca. Este resultado es corroborado por Calderon, Gil, Mora, & Escobar (2018), en su investigación denominada Gestión de Tesorería y su contribución al crecimiento económico de las organizaciones públicas, en el cual que el manejo del dinero debe ser en base a un presupuesto de tal forma que se puedan programar nuestros ingresos y nuestros gastos. Bajo este contexto podemos afirmar que, la buena gestión de liquidez ayuda a mejorar la gestión financiera en la municipalidad de Ccatcca.

En esta investigación al determinar que la gestión de pagos incide en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca, luego de realizar la prueba de regresión lineal simple, la cual nos muestra el resultado de R cuadrado = 0.925; que nos permite entender que la primera variable incide sobre la segunda variable. Esto quiere decir que el área de tesorería debe programar el cumplimiento de sus obligaciones en base al principio de registro de devengado el cual permite a la gerencia conocer sus obligaciones con los proveedores. Frente a ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis donde la gestión de pagos incide significativamente en la gestión financiera; este resultado es corroborado por Cavanagh & Fernández (2015) quienes muestran la importancia de implementar el registro devengado, ya que el registro de las operaciones se realizará al

momento que ocurren y no cuando se cancelan esto ayudara a que la gerencia financiera conozca los compromisos y obligaciones que debe cumplir. Bajo ese criterio podemos afirmar que una buena gestión de pagos ayuda a mejorar la gestión financiera en la municipalidad de Ccatcca.

En esta investigación se determinó que el sistema de tesorería incide en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca, luego de realizar la prueba de regresión lineal simple de donde obtuvimos que $R^2 = 0.964$; el cual nos permite entender que el sistema de tesorería incide en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca. Esto quiere decir que, si el área de tesorería cumple con registrar adecuadamente los ingresos, presupuesta sus ingresos y gastos y hace un buen cronograma de cumplimiento de obligaciones ayuda a la gestión financiera en el cumplimiento de metas y objetivos. Frete a ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis que el sistema de tesorería incide significativamente en la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca; este resultado es corroborado por Fainboim, Manoel, & Vargas (2015), para quienes afirman que el manejo óptimo de los recursos públicos requiere del cumplimiento de todas las normas establecidas en el DL 1441, además de contar con un sistema que permita controlar las acciones del personal que labora en el área de tesorería con la finalidad de lograr una buena gestión administrativa. Bajo este contexto podemos afirmar que un buen manejo del sistema de tesorería ayuda a mejorar la gestión financiera de la municipalidad de Ccatcca.

Recomendaciones

En base a los resultados y conclusiones alcanzadas en el presente trabajo de investigación deseamos sugerir algunas recomendaciones:

Las personas que laboren en el área de tesorería deberán conocer ampliamente los principios establecidos en DL 1441, para que el ejercicio de sus funciones no se vea afectadas por posibles faltas, que finalmente terminen dañando un debido proceso.

Con respecto a la función de recaudación del área de tesorería, el trabajador responsable de dicha función debería realizar los depósitos diarios del dinero recaudado en la cuenta correspondiente a la entidad, para que tales montos recaudados se conozcan por la gestión financiera; ello permitirá tomar mejores decisiones.

El responsable del área de finanzas deberá estar siempre alerta a los ingresos y gastos que la entidad pueda tener, para que todos los programas y proyectos planeados, cuenten con suficiente presupuesto; además de garantizar que la entidad siempre cuente con liquidez.

6. Referencias

- Albornoz. (1998). La Gestión Financiera Pública y el Municipio Colombiano. *Dialnet*.
- Atencio. (2015). La Tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual. *Redalyc*.
- Balestrini. (2006). *Como se elabora el proyecto de Investigación*. Caracas: BL Consultores Asociados. Servicio Editorial.
- Bernal. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson.
- Caceres, & Quijano. (2018). *Universidad Nacional Santiago Atuñez de Mayolo*. Obtenido de http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3456/T033_41847462_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Calderon, Gil, Mora, & Escobar. (2018). Gestión de Tesorería y su Contribución al Crecimiento Económico y Social de las Organizaciones Públicas. *Contribuciones a la Economía*.
- Carrillo. (2015). *Univesidad Tecnica de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Casas. (17 de setiembre de 2012). *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/imprensa/gestion-financiera-peruano-20426-noticia/>
- Casas, Repullo, & Donado. (31 de Agosto de 2003). Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Cavanagh, & Fernández. (2015). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Gesti%C3%B3n-financiera-p%C3%BAblica-en-Am%C3%A9rica-Latina-la-clave-de-la-eficiencia-y-la-transparencia.pdf>
- Diaz. (2014). *Gestion y control del presupuesto de tesoreria*. Mexico: El Tintero.
- donayre, J. (28 de Junio de 2017). *Corrupción en el Sector Público: Vínculo con el Desarrollo Economico Social*. Obtenido de <file:///C:/Users/user1/Downloads/18761-Texto%20del%20art%C3%ADculo-74369-1-10-20170628.pdf>
- Estrada, Santos, Tovar, & Rivas. (28 de Octubre de 2020). *Hay dinero y no se invierte: 12 municipalidades ejecutaron menos del 30% de su presupuesto Covid-19*. Obtenido de <https://ojo-publico.com/2168/doce-comunas-gastaron-menos-del-30-de-presupuestos-covid-19>
- Fainboim, Manoel, & Vargas. (2015). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Gesti%C3%B3n-financiera-p%C3%BAblica-en-Am%C3%A9rica-Latina-la-clave-de-la-eficiencia-y-la-transparencia.pdf>
- Garcia. (Marzo de 2003). Obtenido de http://www.univsantana.com/sociologia/El_Cuestionario.pdf
- Pessoa. (Enero de 2016). *AmericaLatina*. Obtenido de <https://americalatina.elibrary.imf.org/view/IMF071/22577-9781597822244/22577-9781597822244/ch01.xml?redirect=true>
- Pimenta, & Pessoa. (2015). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Gesti%C3%B3n-financiera-p%C3%BAblica-en-Am%C3%A9rica-Latina-la-clave-de-la-eficiencia-y-la-transparencia.pdf>
- Republica, C. d. (28 de Noviembre de 2003). *El peruano*. Obtenido de <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28112.pdf>

República, C. d. (16 de Setiembre de 2018). Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Tesorería. pág. 72.

Sanchez, & Mendez. (2008). Breve revisión de los diseños de investigación observacionales. *medigraphic*.

Santomá. (2002). *Gestión de Tesorería*. Grupo Planeta.

Velástegui, & Molina. (2014). *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20961/1/T2799i.pdf>