

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas**



**TESIS**

**La gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las  
detracciones en la unidad de registro contable de la Universidad  
Nacional Mayor de San Marcos**

**Para optar: El Título Profesional de Contador Público**

**Autor: Bach. VICTOR RAUL VELASQUEZ OROS**

**Asesor: MG. JORGE LUIS RUELAS VELASQUEZ**

**Línea de Investigación: Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos**

**Fecha de Inicio y Culminación: 21.02.2018 - 20.02.2019**

**Huancayo – Perú**

**2023**

**CONFORMIDAD DE LOS JURADOS**

-----  
**JURADO 1**

-----  
**JURADO 2**

-----  
**JURADO 3**

**Página del asesor**

**ASESOR:**

Mg. Jorge Luis Ruelas Velasquez

## DEDICATORIA

A mi esposa querida Sra. Elena Quispe Buendía, mi inspiración y mi compañera de mi vida, gracias por todo el apoyo y cariño que me brinda.

A mis Hijos Víctor Andrés Velásquez Quispe y Paola Velásquez Quispe, son la razón de mi vida y lucha constante para lograr mi objetivo con cariño para ellos y para todas las personas que me apoyaron en mi carrera profesional.

Bach. Victor Raul Velasquez Oros

## AGRADECIMIENTO

A Dios todo poderoso por haberme permitido concluir mi carrera profesional y mis sinceros agradecimientos para mis profesores Maribel Armas Calderón, que en paz descansa y el profesor Marco Alvarado Chávez, quienes me brindaron sus conocimientos y sus consejos atinadas que pusieron un granito de arena para esta investigación.

Asimismo, mi agradecimiento para mi asesor: MG. JORGE LUIS RUELAS VELASQUEZ por las sugerencias recibidas para el mejoramiento de este trabajo.

Bach. Victor Raul Velasquez Oros

## CONSTANCIA DE SIMILITUD

N° 0178 - FCAC -2024

La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la **Tesis**, Titulada:

**LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS**

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : Bsch. VELA BQUEZ ORO B VICTOR RAUL

Facultad : CIENCIA B ADMINISTRATIVA B Y CONTABLE B

Escuela Académica : CONTABILIDAD Y FINANZA B

Asesor(a) : Mg. RUELA B VELA BQUEZ JORGE LUIS

Fue analizado con fecha 18/04/2024; con 132 págs.; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

Excluye Bibliografía.

Excluye citas.

Excluye Cadenas hasta 20 palabras.

Otro criterio (especificar)

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

El documento presenta un porcentaje de similitud de **29** %.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N° 11 del Reglamento de uso de Software de Prevención. Se declara, que el trabajo de investigación: *Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.*

Observaciones:

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.



Huancayo, 18 de abril del 2024.

**MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI**  
JEFA

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

## CONTENIDO

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
RESUMEN .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
INTRODUCCIÓN.....	xvi
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	1
1.2. Delimitación del problema.....	5
1.2.1. Delimitación espacial .....	5
1.2.2. Delimitación temporal .....	5
1.3. Formulación del problema .....	5
1.3.1. Problema General .....	5
1.3.2. Problemas Específicos.....	5
1.4. Justificación.....	6
1.4.1. Social .....	6
1.4.2. Teórica.....	6
1.4.3. Metodológica .....	7
1.5. Objetivos .....	8
1.5.1. Objetivo General .....	8
1.5.2. Objetivos Específicos.....	8
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	9
2.1. Antecedentes .....	9
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	9

2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	12
2.2. Bases Teóricas o Científicas .....	15
2.2.1. Variable Independiente: X. Gestión efectiva de tesorería.....	155
2.2.2. Componentes de la Gestión de Tesorería.....	19
2.2.3. Variable Independiente Y: Mejora del Tratamiento de las Dedicaciones .....	33
2.2.4. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.....	42
2.3. Marco Conceptual .....	42
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS .....	46
3.1. Hipótesis General .....	46
3.2. Hipótesis específica.....	46
3.3. Variables .....	47
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA .....	48
4.1. Método de Investigación .....	48
4.2. Tipo de Investigación.....	49
4.3. Nivel de Investigación.....	50
4.4. Diseño de la Investigación .....	50
4.5. Población y muestra .....	51
4.5.1. Población.....	51
4.5.2. Muestra.....	51
4.6. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos .....	53
4.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	53
4.6.2. Instrumentos de recolección de datos .....	53
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	54
4.7.1. Validez y Confiabilidad del instrumento .....	55

4.8. Aspectos éticos de la Investigación.....	55
CAPÍTULO V: RESULTADOS .....	56
5.1. Descripción de resultados .....	56
5.1.1. Descripción de resultados variable independiente: Gestión Efectiva de Tesorería	56
5.1.2. Descripción de resultados de la variable dependiente: Mejora del Tratamiento de Detracciones .....	61
5.2. Contraste de hipótesis .....	65
5.2.1. Prueba de normalidad .....	65
5.2.2. Contrastación de hipótesis general .....	66
5.2.3. Contrastación de hipótesis específica 01.....	67
5.2.4. Contrastación de hipótesis específica 02.....	68
5.2.5. Contrastación de hipótesis específica 03.....	68
5.2.6. Contrastación de hipótesis específica 04 .....	69
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	71
CONCLUSIONES.....	76
RECOMENDACIONES .....	78
ANEXOS .....	92
Anexo 1: Matriz de Consistencia.....	92
Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables.....	93
Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento.....	94
Anexo 4: Instrumento - Encuesta .....	95
Anexo 5: Confiabilidad .....	97
Anexo 6: Data estadística .....	99
Anexo 7: Juicio de expertos .....	1011

Anexo 8: Consentimiento Informado ..... 1100

Anexo 9: Evidencia fotográfica..... 1122

Anexo 10: Resolución de Ejecución de Tesis ..... 1144

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1. <i>Descripción de resultados por niveles de la variable Gestión Efectiva de Tesorería.</i> .....	56
Tabla 2. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión eficacia.</i> .....	57
Tabla 3. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión calidad.</i> .....	58
Tabla 4. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión productividad.</i> .....	59
Tabla 5. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión competitividad.</i> .....	60
Tabla 6. <i>Descripción de resultados por niveles de la variable Mejoramiento del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	61
Tabla 7. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión mecanismo administrativo.</i> .....	62
Tabla 8. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión recaudación de impuestos.</i> .....	63
Tabla 9. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión deducción.</i> .....	64
Tabla 10. <i>Distribución de normalidad de las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las deducciones.</i> .....	65
Tabla 11. <i>Resultado correlacional entre la Gestión Efectiva de Tesorería y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	66
Tabla 12. <i>Resultado correlacional entre la Eficacia y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	67
Tabla 13. <i>Resultado correlacional entre la calidad y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	68
Tabla 14. <i>Resultado correlacional entre la productividad y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	69

Tabla 15. *Resultado correlacional entre la competitividad y la Mejora del Tratamiento de Derramaciones.* ..... 69

## CONTENIDO DE FIGURAS

Figura 1. <i>Descripción de resultados por niveles de la variable Gestión Efectiva de Tesorería.</i> .....	56
Figura 2. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión eficacia.</i> .....	57
Figura 3. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión calidad.</i> .....	58
Figura 4. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión productividad.</i> .....	59
Figura 5. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión competitividad.</i> .....	60
Figura 6. <i>Descripción de resultados por niveles de la variable Mejoramiento del Tratamiento de Deduciones.</i> .....	61
Figura 7. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión mecanismo administrativo.</i> .....	62
Figura 8. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión recaudación de impuestos.</i> .....	63
Figura 8. <i>Descripción de resultados por niveles de la dimensión deducción.</i> .....	64

## RESUMEN

El estudio denominado: “Gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones en la unidad de registro contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos”, propuso como principal objetivo determinar la relación de la Gestión Efectiva del Área de Tesorería con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM). Desde el enfoque metodológico, la investigación se basó en un tipo aplicado; el nivel correspondiente a un nivel descriptivo-explicativo; teniendo en cuenta el método descriptivo - inductivo. El diseño fue no experimental. Respecto a la población se tomó en cuenta a 20 personas y a todas ellas se les consideró en la muestra, considerándose un muestreo opinática o intencional. Se usó técnicas como encuestas y a modo de instrumento se aplicó un cuestionario, finalmente el análisis y descripción de los gráficos. Para el procesamiento de datos se hizo uso del ordenamiento y clasificación, registro manual, haciendo uso de programas estadísticos y de análisis descriptivo e inferencial con uso de Excel y SPSS en su última versión. La conclusión del estudio reconoce que la adecuada Gestión Efectiva de Tesorería ejercida en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM se relaciona con la mejora del tratamiento de las cuentas de detracciones, al corroborar una relación directa alta ( $r 0.731$ ) y significativa ( $p 0.000$ ), que refiere que las herramientas contables contribuyen al éxito empresarial e impulsan el control, organización y creatividad para la administración eficiente de los recursos financieros.

**Palabras clave:** *Gestión Efectiva de Tesorería; detracciones, Unidad de Registro Contable.*

## ABSTRACT

The study entitled: "Effective Treasury Management and the improvement of the treatment of deductions in the accounting registry unit of the Universidad Nacional Mayor de San Marcos", proposed as main objective was to determine how much the Effective Management of the Treasury Area influences the improvement of the treatment of deductions in the Accounting Registry Unit of the Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM). From the methodological approach, the research was based on an applied type; the level corresponding to a descriptive-explanatory level; taking into account the descriptive-inductive method. The design was non-experimental. Regarding the population, 20 people were taken into account and all of them were considered in the sample, considering a non-probabilistic sampling. Techniques such as surveys were used and a questionnaire was applied as an instrument, and finally the analysis and description of the graphs. For data processing, the data was sorted and classified, recorded manually, using statistical programs and descriptive and inferential analysis using Excel and SPSS in its latest version. The conclusion of the study recognizes that the proper Effective Treasury Management exercised in the Accounting Registration Unit of the UNMSM has a significant influence in improving the treatment of drawdown accounts, by corroborating a high direct relationship ( $r 0.731$ ) and significant ( $p 0.000$ ), which refers that accounting tools contribute to business success and promote control, organization and creativity for the efficient management of financial resources.

**Keywords:** *Effective Treasury Management; Deductions, Accounting Record Unit.*

## INTRODUCCIÓN

La investigación desarrollada lleva por título **“La Gestión Efectiva de Tesorería y la Mejora del Tratamiento de las Dedicaciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM)”**. La situación problemática se centra en la inadecuada gestión de tesorería y como ésta afecta en el cumplimiento correcto y oportuno de sus obligaciones tributarias, de la Universidad por ello se formuló la siguiente pregunta: ¿Cómo se relaciona la Gestión Efectiva de Tesorería con la mejora del tratamiento de las deducciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM? Se interpreta que la gestión de tesorería representa un importante eslabón de manejo de los recursos asignadas dentro de una organización; a través de ella se evita dificultad en algunas situaciones respecto al manejo, hay situaciones que se den al cumplimiento correcto en los procesos y logro de objetivos en una institución o empresa.

La pregunta surge del deseo de reconocer que la gestión financiera es un área donde sus procesos pueden mejorarse y ha desempeñado un papel importante en el entorno global (medido por la nueva expansión y la inclusión de prácticas) durante los últimos 20 años. A través de la tecnología de la información, estos esfuerzos cuentan con un amplio respaldo de programas apropiados de asistencia técnica proporcionados por organizaciones de todo el mundo. Aún no se han desarrollado indicadores de desempeño que aborden adecuadamente los diversos aspectos de la gestión financiera (Blasco y Delrieu, 2019).

Tras reconocer esto, es clara la eficiencia que se requiere en toda institución, hace que el ambiente en el que se desenvuelven las instituciones sufra constantemente cambios regulatorios, como consecuencia de esto debe buscar permanentemente implementar estrategias para poder adaptarse a su entorno (Fernández de la Cigüña, 2019).

El objetivo fue determinar la influencia de la gestión efectiva de tesorería sobre la mejora del tratamiento de detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM. Así también la hipótesis fue: La Gestión Efectiva de Tesorería se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM. Con la finalidad de presentar una solución al problema planteado; la actual investigación desarrollada es de nivel descriptivo-explicativo (describiendo los componentes de las variables, así como, establecer la relación que existe entre ambas), del tipo aplicada (buscara dar una solución a los problemas detectados), contando con un diseño no experimental (puesto que se estudiaran las variables sin realizar alguna alteración de los resultados).

El estudio buscó determinar la influencia de la gestión efectiva de tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM y logró percibir si en la Universidad se aplica una gestión efectiva de los procesos y actividades de tesorería enmarcada en la eficiencia, calidad, productividad y competitividad, de igual manera si la mayor proporción de empleados identifica en la entidad un buen mejoramiento de los mecanismos administrativos, recaudación de impuesto y deducción en la mejora de tratamientos del sistema de detracciones, contribuyéndose favorablemente en mejorar el tratamiento y administración de la cuenta de detracciones, otorgándole solvencia y solidez a la entidad sobre la disposición de estos recursos retenidos para prevenir el pago de obligaciones.

La investigación estuvo dividida de la siguiente manera:

Para una razonable presentación de la tesis se ha estructurado del modo siguiente: El capítulo I se refiere al **planteamiento, sistematización y formulación de la problemática**; se refiere a describir detalladamente el problema de investigación; formulación de las preguntas que reflejan el problema general y específicos de la investigación; objetivos, tanto general como específicos de la investigación; el sustento o cómo se justifica la investigación; y, la

delimitación del estudio que permite establecer las columnas vertebrales del trabajo de investigación.

En el capítulo II se desarrolla el **marco teórico**, que se refiere en primer lugar a los antecedentes del estudio, que son investigaciones relacionadas con las variables de la investigación; en la parte central de este marco se presenta las bases teóricas y dentro de las mismas, las referidas a las variables tanto independiente como dependiente; también se presenta la definición de conceptos igualmente relacionados con las variables y asimismo la hipótesis y variables.

La **metodología** comprende el III capítulo y contiene, entre varios aspectos, el método de investigación utilizado para realizar el trabajo; en este caso el tipo, corresponde a una investigación aplicada; nivel; diseño de la investigación o plataforma general del trabajo; población y muestra donde se ha realizado el trabajo; instrumentos y técnicas para recolectar los datos permitiendo tener la mayor data posible; procedimientos para recolectar datos y técnicas de procesamiento y análisis de los mismos.

En el Capítulo IV y último Capítulo se presentan los **resultados de la investigación**, comprendiendo entre varios aspectos, el análisis de la investigación, que consiste en las respuestas de los encuestados; luego, la contrastación o comprobación técnica de los resultados.

En el Capítulo V, se realiza la confrontación de los resultados de la investigación; asimismo se presenta las conclusiones que devienen de los objetivos y las recomendaciones que devienen de las conclusiones.

Finalmente se lista las **referencias bibliográficas** que son el sustento del marco teórico y marco metodológico; y finalmente se presentan los **anexos** que consideran: matrices; instrumentos de encuesta y los aspectos éticos del estudio.

# CAPÍTULO I:

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Descripción de la realidad problemática

La gestión financiera es el campo de la gestión a nivel mundial que, durante los últimos 20 años, ha motivado la adopción de nuevas prácticas y la expansión del uso de tecnologías de procesamiento de información. Estos esfuerzos cuentan con un amplio respaldo de los programas de asistencia técnica proporcionados por la organización internacional. Aún no se han desarrollado indicadores de desempeño específicos que tengan en cuenta adecuadamente los diversos aspectos de una buena gestión financiera (Blasco y Delrieu, 2019). Tras reconocer esto, es clara la eficiencia que se requiere en toda institución, lo que hace que el ambiente en el que se desenvuelven las instituciones sufran constantemente cambios regulatorios, consecuencia de esto debe buscar permanentemente implementar estrategias para poder adaptarse a su entorno (Fernández de la Cigoña, 2019).

Por otro lado, en el Foro de Tesorerías Gubernamentales para América Latina (2019), se enfatiza que “el fortalecimiento de la gestión de tesorería gubernamental en Latinoamérica es fundamental, para el perfeccionamiento de las finanzas públicas, mediante la adopción de procesos más eficientes y transparentes de manejo de los recursos públicos”

Internacionalmente las administraciones tributarias buscan que los deudores tributarios cumplan con el pago de sus impuestos, lo cual se encuentra lejos de la realidad que viven muchas de las instituciones. *Tax Justice Network* (TJN) es una de las organizaciones internacionales que se encarga de llevar a cabo la lucha contra la evasión fiscal, detallando que ésta impacta a países con baja carga fiscal como Estados Unidos, de igual forma a los países con mayor presión tributaria como es Alemania. Llegando a la conclusión que este problema (referente al incumplimiento tributario) es un tema pendiente de resolver, aunque cuando se

emplean diversas estrategias por las administraciones encargadas de la recaudación para el estado.

Es importante destacar que la gestión dentro de la oficina de tesorería es uno de los puntos indispensables en el resultado de las organizaciones e instituciones, pues le permite no solo contar con recursos disponibles también la de optimizar sus egresos mitigando los riesgos en el incumplimiento de sus obligaciones siendo una de ellas las tributarias son estas las que generarían multas y sanciones. De tal manera las instituciones deben insertar estrategias adecuadas para reducir el riesgo de cometer infracciones ante el acreedor tributario lo cual asegurara que no se desembolse recursos que no se encuentran dentro de su presupuesto (Serrano, 2018), además, el autor explica que el proceso de gestión de tesorería representa los resultados de la toma de decisiones a nivel gerencial, los cuales dependen de los conocimientos que aporte el tesorero para hacer posible la rentabilidad máxima (p. 114).

En el Perú muchas de las instituciones del Estado no cuentan con una adecuada gestión de tesorería esto se debe en mucho de los casos a los procesos burocráticos por los cuales tienen que recorrer tanto los documentos para recabar ingresos y como para el pago de sus obligaciones, esto afecta la obtención de liquidez necesaria para poder cubrir sus actividades cotidianas. Por otro lado, el tardío o el incumplimiento en el pago de sus compromisos a proveedores y con el estado (tributos) pueden originar un mayor desembolso del planeado en referencia al último caso mencionado por la generación de sanciones del tipo pecuniarias. (Caparros, 2019)

Considerando que en los sistemas de tesorería logran atraer mayor atención, debido a diversas razones: la necesidad, ya que es el ámbito en el que se ejecuta eficazmente el presupuesto; operabilidad que ofrecen los sistemas de pago, que es esencial pero a su vez deben ser precisos y confiables; por otra la parte, el uso de las tecnologías y metodologías de

vanguardia que ahora están disponibles dentro del sistema financiero, y también la mejora de la eficiencia, ya que los sistemas integrales de información de gestión financiera permiten la integración de los sistemas presupuestarios, contable y financiero.

La innovación tecnológica en el proceso de gestión de recursos financieros públicos ha hecho que estos recursos puedan manejarse con mayor eficiencia. La situación ha evolucionado desde una gestión de recursos descentralizada con bajos niveles de seguimiento y consolidación de balances hacia la implementación de herramientas y procesos.

El problema fue determinado en el tratamiento de detracciones; es decir en su aspecto tributario, financiero y contable. Al respecto, los montos depositados que se encuentren en las respectivas cuentas y no se terminen cumplido el plazo indicado por la normatividad aun siendo destinados al pago de tributos, se consideran como elementos de libre disponibilidad para el titular.

Se tiene que en algunas oportunidades los clientes de la entidad no depositan la detracción correspondiente, por desconocimiento del sistema de detracciones de los clientes, por falta de comunicación del personal de la Universidad a los clientes; por evitar tramitaciones burocráticas de pagar en una y otra parte. Otras veces, tampoco lo realiza la entidad, por desconocimiento, por falta de apoyo al cliente, por acumulación de trámites y otras situaciones. En algunas oportunidades, también se aplican tasas menores o mayores a las establecidas por las normas del sistema.

En la práctica en la UNMSM, se evidencia que algunas veces se tiene ingresos como recaudación de parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT). Según el numeral 9.3 del Art. 9° de la TUO del D.L. N° 940 en la cuenta que corresponde a las detracciones del Banco de la Nación (BN) donde ingresa como monto de

recaudación sobre los montos que se deposite respecto a quien sea el titular de la cuenta en situaciones como:

- a. La declaración que se presentó contienen información que no se relaciona con las operaciones para las que se realizó el depósito, dejando de lado las operaciones de la transferencia de bienes externo al Centro de Producción y otra área geográfica que se encargue de beneficios fiscales en todo el país, la transferencia no se origina en una transacción de venta, en el caso de la Oficina de Tesorería de la UNMSM se debe proponer la adecuada aplicación de procesos con el fin de evitar futuras observaciones de parte de la SUNAT en el proceso.
- b. Tener el estado de domicilio fiscal en disconformidad con la normativa que rige;
- c. No comparecer frente a la Administración Tributaria o hacerlo extra al plazo que se establece, respecto a que la apariencia se vincule con las obligaciones fiscales del titular, para el caso la UNMSM;
- d. Incurrir en alguna de las infracciones que se contemple en numeral 1° de los Arts. 174 al 178° del Código Tributario (CT). SUNAT utilizará los montos que ingresan como recaudo y sirven para cancelar las deudas referidas a los tributos del titular de cuenta mantiene como contribuyente o parte responsable. El aviso de iniciar la admisión de cobro de fondos depositados para retiro, así como la respectiva resolución, le es notificado en su buzón SOL durante el día último hábil semanal.

## **1.2. Delimitación del problema**

Según Arias (2016) la delimitación implica establecer cuáles son los alcances y los límites que abarca el estudio, de acuerdo al planteamiento del problema de investigación.

### **1.2.1. Delimitación espacial**

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo en la Unidad de Registro Contable de la Oficina de Tesorería de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

### **1.2.2. Delimitación temporal**

La presente investigación se inició durante la vigencia del Reglamento de Organización y Funciones (ROF) de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, aprobado por Resolución Rectoral N° 08655-R-18 en la que se ubica a la Oficina de Tesorería como órgano dependiente de la Oficina General de Economía, habiendo abarcado el estudio los años 2018 y 2019.

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema General**

¿Cómo se relaciona la Gestión Efectiva de Tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM?

### **1.3.2. Problemas Específicos**

1. ¿Cuál es la relación entre la eficiencia y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM?
2. ¿Cuál es la relación de la calidad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM?

3. ¿Cómo se relacionan la productividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM?
4. ¿Cuál es la relación entre la competitividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM?

#### **1.4. Justificación**

##### **1.4.1. Social**

Desde el punto de vista social el estudio encuentra su justificación en los derechos y obligaciones de los clientes con relación a los aspectos tributarios, financieros y contables de los clientes de la Universidad quienes, por diversas razones no cumplen con efectuar las detracciones, siendo este conjunto de personas quienes, en primer lugar, se beneficiarán con la investigación.

Sin embargo, también se debe considerar como grupo social beneficiario a los funcionarios y servidores de la Oficina de Tesorería, ya que, por un lado, se evita que incurran en errores y responsabilidades y, por otro lado, que mejore la calidad del servicio.

##### **1.4.2. Teórica**

Desde el punto de vista teórico, la investigación aporta conocimientos sobre la labor de tesorería específicamente sobre las detracciones y los procedimientos establecidos para tal fin, considerando que se trata de una entidad pública que lleva a cabo múltiples transacciones contables derivadas no sólo de procedimientos puramente administrativos, sino también derivados de actividades de tipo académico, lo que crea ciertas diferencias con entidades públicas no académicas como es la Universidad.

Para el efecto, es preciso señalar que el estudio se inicia con la búsqueda de los problemas existentes para el tratamiento de las detracciones de la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, de lo cual se deduce que se debe a la falta de unificación de procedimientos financieros, tributarios y contables. Frente al problema indicado se propone soluciones a través de la gestión efectiva del Área de Tesorería. Es importante ya que se da en la búsqueda de generar estudios y revisiones para solucionar los problemas de la entidad.

Para Pereira (2019) la contabilidad cumple un rol fundamental en la organización, debido a que posee y ofrece información que facilita la toma de decisiones de manera proyectada, resultando asimismo muy útil tanto para los clientes internos y clientes externos, por lo cual agrega valor a la organización.

Además, es relevante considerando que ha permitido moldear los procesos de investigación científica y académica dentro de soluciones de diversas problemáticas de la entidad. Asimismo, favoreció forjar conocimientos y experiencias en soluciones institucionales.

### **1.4.3. Metodológica**

Esta investigación se realizó metodológicamente por cuanto en primer lugar ha determinado la problemática correspondiente y sobre la misma ha formulado los objetivos e hipótesis respectivas como propuesta de solución. Metodológicamente se realiza un trabajo de correlación, el mismo que sirve para conocer la necesidad de una variable en la otra y el modo en que se puede medir la efectividad de gestión en el Área de Tesorería y de otro lado el tratamiento de las detracciones en una Unidad de Registro Contable.

Entonces, se justifica el desarrollo del estudio se representa al usar el método científico a fin de poder diseñar y establecer de manera objetiva diversos hechos mediante pruebas y experimentos. El método usado plasma uno cuantitativo que tiene como finalidad la adquisición

de conocimientos fundamentales, de corte descriptivo con el que se ayudó a detallar los diferentes factores que se relacionan con la efectiva gestión del área de Tesorería y mejora del tratamiento de las detracciones. El tipo de investigación considerada fue aplicada, pues se dispuso de información y se buscó solución o alternativas para enfrentar los problemas que se perciban en la realidad, para el nivel que se ha considerado para esta investigación fue el nivel descriptivo-explicativo, proceso a través del que se selecciona diversas cuestiones y se mide de modo independiente cada una de ellas. El diseño considerado para esta investigación fue el no experimental.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Demostrar la forma cómo se relaciona la Gestión Efectiva de Tesorería con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

1. Identificar la relación entre la eficiencia y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.
2. Demostrar la existencia de relación entre la calidad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.
3. Identificar la forma en que se relacionan la productividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.
4. Identificar la relación entre la competitividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

## **CAPÍTULO II:**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes**

Los antecedentes en un estudio representan análisis académicos previos realizados sobre la temática tratada, los cuales dan aportes significativos para su desarrollo. De acuerdo a Gallardo (2017) La información de antecedentes se refiere a estudios que se consideran un análisis preliminar de variables de estudio seleccionadas o un estudio con metas propuestas a abordar y cuyo tema, métodos, resultados y sus principales conclusiones se consideran citados como parte de la discusión de la investigación en comparación con los resultados obtenidos.

El alcance de la temática en estudio, conlleva a dimensiones de análisis importantes que engloban grandes contribuciones en el curso de su conocimiento, de allí la importancia de profundizar en investigaciones anteriores relacionadas al objeto de estudio que permitan la extracción de datos y aportes significativos a esta investigación.

Se lista, a continuación, los antecedentes clasificados desde el entorno nacional como de los repositorios de universidades internacionales.

##### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

El estudio de Reyes et. Al. (2019) denominado: “Contabilidad gubernamental y NIC hacia el ámbito público en Ecuador”, estudio en que propone como objetivo analizar las normas de contabilidad gubernamental que tienen como fin principal relevante mostrar la información a fin de lograr la mejora en la gestión del modo administrativo de aspectos financieros, el conocimiento y aplicación de las NICSP en la contabilidad gubernamental requieren del establecimiento de requisitos que promuevan la transformación al momento de realizar los informes de tipo financiero que se brindan de parte de las organizaciones que forman parte del

Estado, es decir de la administración pública. El estudio concluye que, tanto la contabilidad de enfoque gubernamental es un componente de los instrumentos financieros que buscan cuantificar todos los datos financieros en el sector público y que otorgan la información a través de la que se puede evaluar y llevar el control efectivo que requieren las entidades públicas. De otro lado, la contabilidad se encarga de enfatizar en el análisis de los movimientos que hace el Estado a fin de apoyarse en los principios contables y conservando la veracidad.

Calderón et. al. (2018) En su estudio publicado bajo la denominación de “Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento de manera económica y social en organizaciones públicas” investigación en la que se propone como objetivo analizar la gestión de tesorería que se realiza en las instituciones públicas estimando los aspectos relevantes como la garantía tanto los recursos de tono económico que son necesarios y están disponibles. Los resultados de la investigación de tipo descriptivo reconocen que la procuran el control de ingresos como de egresos permite la recuperación de los fondos caducos y reduce los costos de fondos externos que llevaron a las organizaciones el crecimiento y desarrollo durante su evolución en el tiempo. El estudio concluye que la gestión de tesorería representa un elemento pilar fundamental dentro de una organización en términos económicos, ya que da paso a una toma de decisiones adecuadas para la organización y tiene como fin se conserve la solvencia a fin de enfrentar la responsabilidad y lograr el correcto manejo de todo tipo de pagos.

Luzuriaga (2018) en su estudio denominado “Evaluación a la recaudación del Departamento de Tesorería de la Universidad Nacional de Chimborazo, Campus La Dolorosa, periodo 2016” estudio que propuso como objetivo determinar los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del proceso de recaudación como indicadores de una efectiva aplicación de la gestión dentro de la organización pública. Desde el enfoque metodológico se usó un método deductivo de tipo documental basado en un diseño no experimental. La muestra estuvo

representada por la documentación facilitada por la organización. Los resultados indican que la recaudación atañe a lo que establecen las entidades encargadas del control y permiten la existencia de una adecuada, eficiente, eficaz y efectivo manejo de actividades, teniendo en cuenta minúsculas desviaciones, las mismas que se corrigen previa revisión. La conclusión indica que la gestión en el departamento de tesorería en relación a la responsabilidad quien lo maneje, el mismo que puede aplicar correctivos con el fin de eliminar problemas para mantener una adecuada y efectiva gestión dentro de la organización.

Barahona et. al. (2017) en su investigación denominada “Procedimientos de Auditoría de Gestión como Herramienta en una Unidad encargada de la Auditoría Interna de una universidad de El Salvador”, estudio que propuso como objetivo brindar a la organización una herramienta técnica que englobe los procesos para el desarrollo de exámenes de control de gestión que se aplique a las áreas de Tesorería, Presupuesto y Área Contable Institucional a fin de que se evalúe operaciones y el control interno que permitan se contribuya al cumplimiento de los objetivos de la organización. La metodología del estudio representa una fundamentada en el método hipotético – deductivo que va de lo general a lo particular, de tipo descriptivo explicativo. La recolección de datos se efectuó a partir de una entrevista aplicada a los colaboradores de la Unidad de Auditoría de la Universidad. Los resultados indican que la Unidad de Auditoría Interna realiza solo exámenes financieros y/o generales, pero que no se realiza auditorías de gestión pues no poseen herramientas que marquen lineamientos específicos de evaluación que cumplan con los objetivos y metas de la Unidad Financiera. El estudio concluye que la Unidad de Auditoría interna requiere de procedimientos de auditoría de gestión para poder evaluar adecuadamente la economía, eficiencia y eficacia de las operaciones que se realizan en la Unidad Financiera Institucional con el fin de incrementar el valor a la efectividad de procesos.

Zúñiga (2015) en su tesis denominada “Análisis de los Lineamientos y Mecanismos para la elaboración y formulación de las Plataformas Presupuestarias en las Entidades del sector Público del Ecuador de la Universidad de Guayaquil – Ecuador”, arriba a la conclusión que el análisis del procedimiento para elaborar el presupuesto público en Chile, es evidente que los resultados representan una herramientas primordiales del logro del presupuesto teniendo considerando que se requiere de una unidad orgánica que forme parte de la institución. Por lo que se reconoce que no existe planificación eficiente en el área de presupuesto que garantice se distribuya correctamente los recursos, para poder concretar los objetivos que se ha trazado la institución, por lo que se percibe que el Proceso de Elaboración de los Presupuestos Públicos, permitan se implemente correctamente un presupuesto basado en resultados, siempre que se proyecte a mediano plazo y no sea necesaria la programación de presupuesto plurianual, que es elemental para el uso y aplicación de los instrumentos que se requiera para alcanzar e implementar lo que se planifique.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

Lescano (2019) propuso como objetivo en su estudio poder reconocer que el control interno se relaciona con gestión administrativa en una Unidad Técnica de una universidad en Cajamarca para el periodo 2017. La metodología usada en el estudio se representó por una de nivel descriptivo, y correlacional, para recoger los resultados se aplicó un cuestionario que fue aplicado al personal del área de Tesorería de la Universidad. Según los resultados que se logró se determinó que existe relación directa y significativamente alta entre el control interno y a la gestión administrativa dentro de una organización.

Lliuyac (2019) propuso como objetivo de su investigación reconocer que se relacionan el control previo y la gestión en el área de tesorería. El enfoque metodológico del estudio representó una de corte básico con un nivel descriptivo correlacional y con un diseño no

experimental-transversal y que se basó en un enfoque de nivel cuantitativo. El instrumento utilizado es una encuesta y cuestionario aplicado a los empleados. La muestra que se consideró fue el personal del área de tesorería. Los resultados del estudio indicaron que 38% reconocen un bajo nivel de conocimiento del control interno, 45% un nivel medio y 17% un nivel alto. De otro lado, se concluye que el 41% de la muestra un nivel bajo de conocimiento de la gestión de tesorería, 51% un nivel medio de conocimiento y 8% un alto nivel de conocimiento.

Contreras (2019) reconoce que cualquier estructura privada o pública requiere de recursos monetarios que fomenten las actividades para el desempeño de metas y objetivos. Se propone el análisis para establecer el control previo del cumplimiento y desarrollo de actividades y los medios de cómo se recauda y los pagos en una oficina del Área de Tesorería, en pro de buscar alcanzar el objetivo se propuso la búsqueda de respuestas, se buscó comprobar la influencia que ejerce el control previo, en la ejecución de ingresos, ejecución de gastos y conciliación bancaria de la gestión de tesorería. Se usó como técnica una encuesta y como instrumento un cuestionario que se compuso de 29 ítems. La muestra representó a los colaboradores de la Administración de la Unidad Ejecutora. El estudio concluye que el control previo influye en la gestión de tesorería en la Unidad Ejecutora 405, para el año 2019.

Arteta (2018) propone un estudio denominado “La incidencia del control interno en la gestión de tesorería de las Universidades Públicas de la Región Puno” que propuso como objetivo poder reconocer cuánto incide el control interno sobre la gestión que se realiza en el Área de Tesorería de las Universidades Públicas en la Región Puno. La metodología del estudio representa una de corte correlacional, no experimental. Los resultados indican que el grado de acatamiento del estatuto y los trámites de tesorería incurren de manera negativa en el control de los fondos públicos dentro de la organización. El estudio concluye que los servidores de la organización no hacen empleo correcto de las guías metódicas, manuales y normas que se ha

establecido para el correcto uso de los fondos estatales, de otro lado que no existe un correcto ambiente para la revisión y salvaguarda de la documentación que valida la ejecución de la ganancia y gastos dentro de la organización

Paucar (2018) presentó un estudio denominado “Control Interno y gestión de Tesorería en la Dirección Regional Agraria de Ayacucho, 2017”, con el objetivo de analizar la relación existente entre el control interno y la gestión de tesorería de la Dirección Regional Agraria de Ayacucho en el año 2017, estudio metodológicamente de tipo no experimental, que como instrumento un cuestionario que constaba de 30 preguntas en total para las dos variables. La muestra corresponde a los 38 empleados del departamento de tesorería de la organización. Los resultados indicaron que existe correlación directa y positiva entre las dos variables elegidas. Se concluye la importancia de recomendar a los encargados del departamento de gestión de Tesorería el desarrollo de procedimientos administrativos que mejoren el control interno y a la vez gestionar capacitaciones constantes al personal sobre temas de control, evaluación de riesgos, comunicación e información con la finalidad de mantener una efectiva y articulada gestión de tesorería.

## **2.2. Bases Teóricas o Científicas**

### **2.2.1. Variable Independiente: X. Gestión efectiva de tesorería**

#### **Definición de Gestión de Tesorería**

Silva, (2018), citando a Munch (2010, señala que el proceso de gestión busca coordinar y optimizar los recursos de grupos sociales para asegurar la eficiencia, máxima calidad, competitividad y productividad en el logro de sus fines” (p. 3). Navalón (2000) define “la gestión de caja como la liquidez inmediata que se puede comprobar a través del efectivo o de los depósitos y cuentas de las entidades financieras”.

En palabras de Anuso (2019), en la gestión de efectivo se entiende como el proceso de puesta a disposición de liquidez inmediata, donde el efectivo o las cuentas se consideran depósitos y el medio por el cual se financian.

La tesorería y el manejo o gestión se ha convertido en una parte muy importante de la estrategia corporativa, ya que supone implantar la filosofía de gestión de tesorería en el departamento de tesorería. Se establece un vínculo directo entre la gestión del efectivo y los conceptos de liquidez y rentabilidad. El departamento de tesorería ya no se considera solo un centro de costos como otros departamentos, sino un centro de ganancias, lo que significa un concepto activo, dependiente e independiente de administrar la liquidez de la empresa. El departamento de finanzas de una organización realiza muchas funciones, incluida la conciliación de cuentas, la contabilización en el libro mayor, la gestión de riesgos cambiarios y la elaboración de informes de balances (Montaño, 2018)

Según Fernández de la Cigoña (2019), considera que la gestión financiera de la organización consiste en la optimización de la liquidez, cuyo propósito es asegurar la disponibilidad de los fondos suficientes y necesarios para poder pagar las obligaciones asumidas en la moneda adecuada (suficiente) y en el tiempo. En este sentido, para asegurar la

referida disponibilidad, el tesorero deberá tomar las gestiones adecuadas y necesarias con la entidad financiera para obtener financiamiento para el funcionamiento de la organización, en caso de ser necesario, teniendo en cuenta la fecha de valoración de la operación, a fin de que los costos puedan ser evitados.

La gestión de tesorería es la gestión de la riqueza total de una organización desde el punto de vista de la liquidez, la seguridad y los rendimientos en sintonía con su misión/objetivos comerciales y en consonancia con un marco regulatorio para lograr el interés de las partes interesadas, es decir, maximización de rendimientos, costo mínimo y controlar los riesgos (Bagchi 2007, citado en Fajardo y Soto, 2017)

Mientras que Torre (2007 citado en Fajardo y Soto, 2017), sostiene que la gestión de tesorería es un concepto más amplio que la gestión de liquidez e incluye la gestión de liquidez como una de sus funciones, donde otras funciones son la gestión de varios tipos de riesgos comerciales, como el riesgo de tasa de interés, riesgos de tipo de cambio, entre otros. Además, argumenta que la liquidez significa la capacidad de la entidad financiera para satisfacer la demanda de los depósitos de los clientes. La importancia de la gestión de la liquidez no puede subestimarse debido a su importante papel en el buen funcionamiento de la organización.

Para el caso de la UNMSM se tiene en cuenta además la Ley N° 28112 Ley Marco de la Administración Financiera del Sector Público, a través de la que se regula las leyes que se relacionan con las normas complementarias y supletoriamente a la Ley N° 27444 Ley de Procedimiento Administrativo General, esta norma reconoce que la administración financiera del sector público engloba los derechos y obligaciones de contenido económico financiero cuya titularidad corresponde al Estado, por medio de entidades y organismos que se encargan de su administración según indica la ley.

En la misma Ley N° 28112, se reconoce que la administración financiera del sector público comprende normas, principios, procedimientos, siendo una de las principales características a partir de este enfoque poder establecer las directivas y procedimientos que se requieren para un adecuado funcionamiento y operatividad que dispone la ley. Queda claramente marcados los sistemas que integran la Administración Financiera del Sector Público, entre ellos tenemos: el Sistema Nacional de Presupuesto, el Sistema Nacional de Tesorería, el Sistema Nacional de Endeudamiento, y finalmente y el Sistema Nacional de Contabilidad.

Se reconoce, las reglas de integración intersistemas establecen que las instituciones estatales de administración de gestión financiera deben asegurar que el procesamiento de los documentos e información requeridos por los sujetos sea polivalente en forma y contenido. Ante esta realidad se hace uso del Registro Único de Información, a través del SIAF-SP, que representa el medio oficial para registrar, procesar y generar la información que se relaciona con la Administración Financiera del sector Público, respetando el marco de la normatividad aprobada por los órganos rectores respecto a su funcionamiento y operatividad.

El SIAF es un software obligatorio de ser usado en las entidades del Estado, sea en gobiernos nacionales, regionales, municipales y en organismos autónomos. A través de este sistema se puede registrar información financiera de tanto los ingresos como los gastos en la institución, brindando reportes financieros y estado de la gestión. El SIAF se usa en áreas referidas a administrar, presupuestar, procesos de logística, contabilidad, tesorería y otras unidades que conformen parte de la gestión financiera y presupuestaria. El Ministerio de Economía y Finanzas (2018) reconocen que el SIAF-SP es el medio oficial que se encarga del registro, procesamiento y generación de información que se relaciona a la administración financiera del sector público.

El SIAF permite:

- Ordenar la gestión administrativa de las entidades
- Simplificar tareas
- Mostrar la información presupuestal, patrimonial y financiera que se relacione al sector público.

La Ley Marco de la Administración Financiera del Sector Público, Ley N° 28112, reconoce los registros de información son únicos y obligatorios para todos los entes públicos y se efectúa mediante el Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público (SIAF-SP).

En ese sentido, el SIAF favorece la promoción del orden en los procedimientos administrativos, es eficiente en el manejo de recursos públicos, además para rendir cuentas, así como en la transparencia dentro del proceso y manejo de la ejecución de los gastos públicos.

La ejecución del gasto público en el Sistema integrado de Administración Financiera comprende las etapas siguientes:

- Compromiso
- Devengado
- Girado

Pero más allá de realizar estas y otras actividades diarias de administración de efectivo, los departamentos de tesorería de hoy también realizan funciones más complejas, como contabilidad de cobertura, así como informes especializados en respuesta a regulaciones gubernamentales nuevas y cambiantes. Utilizan una variedad de herramientas para administrar

estos procesos. Entre esas herramientas se encuentran los sistemas de gestión referidos al área de tesorería.

### **Sistema de Tesorería**

De acuerdo con Valdivia (2008, citado en Revista de Administración Pública, 2017), el sistema de tesorería, está configurado por conjunto de políticas, normas y procedimientos los cuales están enfocados en la regulación de las operaciones administrativas y el manejo de fondos públicos en el transcurso del proceso de ejecución presupuestaria y financiera de los entes gubernamentales, en especial sobre la obtención y distribución de estos, indiferentemente de su origen y sobre los detalles de su utilización en el gasto fiscal. Esta definición coincide con lo establecido en el artículo 3° de la Ley N° 28693 – Ley del Sistema Nacional de Tesorería, la cual fue modificada mediante Decreto Legislativo N° 1441 del 2018, en dicho Decreto Legislativo se define como el “conjunto de principios, procesos, normas, procedimientos, técnicas e instrumentos” referidos a la estructura y manejo de presupuestos en el sector público (Art. 3°, Ley N° 28693, 2006; DL N° 1441, 2018).

Por su parte, Alvarado (2015, citado en Giesecke, 2019), enfatiza que el Sistema Nacional de Tesorería, configura un conjunto de normas, órganos, procesos, instrumentos y las técnicas que de modo específico se orienten a cómo se administre los fondos públicos en el sector público, indiferentemente de sus fuentes de financiamiento.

#### **2.2.2. Componentes de la Gestión de Tesorería**

Según indica el Decreto legislativo N° 1441 la gestión de tesorería representa la parte del proceso de Gestión de Recursos Públicos de Administración de Finanzas en el Sector Público, representa cómo se maneja eficientemente los Fondos Públicos a través de la gestión de ingresos, liquidez y pago, apoyados en el flujo de caja. El proceso de manejo de

gestión en el área de tesorería, se soporta en la Dirección General de manejo del Tesoro Público que se encarga de recibir información acerca de: saldos y ejecución de ingresos y gastos; requerimientos de financiamiento; se cumplan las reglas fiscales; se respete los montos y cronogramas de pagos de los contratos que se encuentren vigentes y la gestión de tesorería se realiza a través de: la gestión de ingresos (que consiste en el establecimiento de lineamientos y disposición sobre aspectos operativos, de procedimientos o de registro, para acreditar oportunamente los Fondos Públicos en la Cuenta Única del Tesoro Público - CUT).

**a) Autorización de Giro**

Con base a la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, en su artículo 17°; la autorización de giro, viene a constituir la aprobación de un monto para la elaboración de un giro de cheque, así como también de la emisión de una carta orden o de alguna transferencia electrónica, todo con cargo a una cuenta bancaria existente, la referida directiva, da la aprobación mediante el SIAF-SP teniendo en cuenta la disponibilidad presupuestaria y los gastos contraídos, con una anticipación de 5 días hábiles como máximo; esta autorización no es aplicable a los tipos de pago “otros”, así como tampoco a las municipalidades; además en los procedimientos técnicos establecidos esta autorización no otorga ninguna conformidad a la formalización de gastos devengados, ya que estos son de responsabilidad exclusiva de funcionarios cuya facultad es exclusiva sobre estos procesos.

**b) Conciliaciones bancarias**

Según la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 57°; en relación a la responsabilidad de las conciliaciones de las cuentas bancarias, son los titulares de dichas cuentas los responsables de realizarlas y balancear los cargos y abonos registrados en el SIAF-SP, para lo cual deberán gestionar ante el Banco de la Nación la debida

regularización de aquellas operaciones que hayan sido consideradas como indebidas, en estos casos, tendrán que solicitar las modificaciones de los registros pertinentes con la debida sustentación que el caso amerite.

**c) La Percepción de los Ingresos Públicos**

En relación a la percepción de los ingresos públicos, esta etapa consiste en la recaudación, captación u obtención efectiva de los ingresos con su respectiva documentación de origen, los cuales deben ser registrados en el SIAF-SP, acompañado de los recibos de ingreso, papeletas de depósitos, nota de abono, boletas de ventas, facturas o reportes de estados financieros de acuerdo a cada caso. Las operaciones sobre endeudamiento, igualmente se registran en dicho sistema, conforme a los procedimientos establecidos por el Sistema Nacional de Endeudamiento, según la Resolución Directiva N° 21-2006/EF emitida en fecha 25 de septiembre del 2006. (Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 2°).

**d) Registro del proceso de ejecución del gasto**

De acuerdo a la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 5°; los procesos para el registro de la ejecución de gastos, está sujeto al proceso sobre la ejecución presupuestal y financiera, por lo tanto, debe ser registrado en el SIAP-SP todos los datos que guarden relación con su formalización, conforme a la normativa legal que aplica en cada una de sus etapas, siendo estas: compromiso, devengado y el pago.

**e) Principales condiciones para los giros de cheques**

Con base a la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 30°; las condiciones principales para poder realizar giros de cheques, incluidas las formalidades señaladas en la Ley de Títulos Valores, se debe considerar lo siguiente: i) suscripción mancomunada de aquellos funcionarios que han sido acreditados; ii) número de

acreditación designada y colocar la frase “No Negociable”; iii) describir nombre del titular del emisor en los comprobantes de pago que la SUNAT ha establecido. Está prohibida la emisión de cheques de gerencia con cargo a subcuentas de gastos, a menos que sean con el propósito de pagar obligaciones, y se debe realizar con un solo cheque.

**f) Fondo fijo para la caja chica**

Según la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 37°; en complementación al artículo anterior, los fondos fijos para caja chica, pueden ser utilizados para gastos con cargo a distintas fuentes de financiamiento aparte de los recursos ordinarios, estando sujeta su administración a la Norma General de Tesorería 06 y 07, aprobada por la R.D. N° 026-80-EF/77.15 y también por las disposiciones reguladoras del Fondo de Pagos en Efectivo.

**g) Obligación de pagos a proveedores con abonos en cuenta bancaria destinada**

Existe obligatoriedad que los pagos a proveedores con recursos provenientes a los fondos administrados y canalizados mediante la dirección de tesorería, incluidos los encargos otorgados, sean ejecutados por medio de abono directo a sus cuentas bancarias respectivas. Por lo tanto, la unidad ejecutora debe solicitar al proveedor el Código de Cuenta Interbancario (CCI), cuando se dé inicio a la relación formal contractual.

**h) Ejecución del pago**

La obligación del pago, corresponde al monto del gasto devengado y que previamente ha sido registrado en el SIAF-SP, con cargo específico a la cuenta del gasto, indistintamente de la fuente de financiamiento, para tal efecto es indispensable: i) haya sido recepcionado a través del SIAP-SP, cuente con autorización de giro y de pago, estén procesados por la directiva de tesorería; ii) este verificada la disponibilidad en la cuenta bancaria, si los fondos provienen de otras fuentes de financiamiento, se debe

contar con los documentos que autoricen mediante número de registro emitido por el SIAF-SP, según lo establecido en la Ley N° 28693 en su artículo 32°, Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 14°.

**i) Procedimientos para el abono de remuneraciones mediante cuentas bancarias**

Como establece la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 23°, el procedimiento para abonar las remuneraciones y pensiones a través de las cuentas bancarias individuales, estas serán aprobadas por la directiva de tesorería con una anticipación de dos días hábiles previos a la fecha que se haya establecido en el cronograma de pago, por lo tanto, las Unidades Ejecutoras deben prever con antelación y remitir dicho Gasto Girado, donde la sumatoria de los montos que serán abonados tienen que coincidir con los pagos individuales y distribución, los soportes se enviarán en archivos adjuntos, transmitida al banco a través de la plataforma del SIAF-SP.

**j) Cuentas bancarias para manejar recursos ordinarios**

La Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 89°, declara que las cuentas bancarias para manejar los recursos ordinarios, donde los pagos sean a su cargo, deben ser canalizados mediante las subcuentas bancarias de gastos abiertas por la dirección de tesorería en el Banco de la Nación para todas las Municipalidades, sin descartar ninguna, aunque no utilicen la plataforma SIAF-SP. Contemplado en la XI disposición transitoria de la Ley N° 28411 “Ley General del Sistema Nacional de Presupuesto y normas complementarias”, donde se establece que las cuentas corrientes abiertas para financiar los programas que tengan que ver con “comedores, alimentos por trabajo de hogares y albergues, PRONNA – MIMDES, mantenimiento rutinario de caminos vecinales de PROVIAS RURAL – MTC”, que se encuentren a nombre de las Municipalidades.

**k) La Emisión de la Carta Orden**

Al respecto de este documento la Directiva de Tesorería N° 001-2007-EF/77.15, artículo 32°, estos documentos deben estar numerados correlativamente por cada cuenta bancaria dentro de cada año fiscal, por lo tanto, en el sistema de registro del SIAF-SP en el campo de numeración de dichas cartas orden, este tiene un ancho de ocho caracteres numéricos, donde los cuatro primeros hacen referencia al año fiscal, los restantes cuatro son para el correlativo de emisión.

**l) Conciliación de Cuentas de Enlace entre la DNTP y la Unidad Ejecutora Central de cada pliego presupuestario.**

Sobre este “documento, Instrucción del Ministerio de Hacienda N° 001-2007-EF/77.15.80°, la Conciliación de Cuentas de Enlace al cierre de cada Año Fiscal es un procedimiento que se realiza entre la DNTP y la Unidad Ejecutora Central de cada pliego, la regulación utilizando el SIAF-SP, de conformidad con las disposiciones del sistema de contabilidad nacional, si el objetivo debe tener en cuenta los siguientes factores:

a) La información con dicha conciliación es transmitida por las Unidades Ejecutoras, a través del SIAF-SP, a la Unidad Ejecutora Central del pliego la misma que consolida dicha información y la transmite a la DNTP, durante el mes de enero Año Fiscal próximo año siguiente.

b) Si la información es conforme cumple con las disposiciones reglamentarias, la Unidad Ejecutora Central del pliego remitirá un Acta de Conciliación a la DNTP elaborada según el modelo del anexo 8 y firmada por el Director General de Administración o su representante, el Tesorero y el Contador.

De lo contrario, el contador de la unidad ejecutiva coordina los asuntos relacionados con Contabilidad DNTP.

### **Gestión de la Liquidez**

El término liquidez se define como la facilidad y capacidad de las empresas para convertir activos en liquidez sin perder valor. Según Fernández de la Cigöña (2019), la gestión de la liquidez tiene que ver con la capacidad de las empresas para liquidar sus deudas a corto plazo utilizando su liquidez y recursos corrientes. La gestión de liquidez tiene un alcance más amplio en el sentido de que requiere que las empresas generen suficiente saldo de liquidez para pagar los gastos operativos de todo tipo, así como para comprar activos fijos para el uso de la empresa. La mala gestión de la liquidez generó estrés financiero en las empresas y para algunas empresas; recurren a préstamos que al final aumentan su apalancamiento y el riesgo de insolvencia. Los índices de liquidez excesivamente bajos en forma de índice rápido, índice actual y índice de liquidez, entre otros, son precursores del hecho de que una empresa tiene una posición de liquidez en deterioro (Anuso, 2019).

El Decreto Legislativo N° 1441 del 2018 artículo 16°, que se encarga de definir la gestión de liquidez y que garantiza la disponibilidad necesaria de los Fondos Públicos recaudados o percibidos, para pagar de manera oportuna las obligaciones que se haya contraído según la ley de parte de las instituciones autorizadas.

La gestión de la liquidez está relacionada con la teoría de la preferencia por la liquidez, en ese sentido se expone cual es dicha teoría, sus basamentos y razonamientos que la vinculan.

### **Sobre la teoría relacionada con la Gestión de tesorería y la liquidez**

Desde el punto de vista de (Sánchez, 2019)), esta teoría fue de gran aceptación porque permitió un mejor entendimiento respecto a las causas que influyen en la macroeconomía,

convirtiéndose, por tanto, en el concepto central del pensamiento de Keynes en lo relativo a la invalidación de la postura de Say, mediante la inserción del principio de la demanda efectiva, produciendo con ello un cambio desde el punto de vista lógico, del estudio de los procesos de la economía. Agrega la autora que, para Keynes (1936) el dinero adquiere un valor de reserva.

Basado en el hecho de mantener dinero con fines transaccionales, especulativos y de precaución, la tenencia de dinero en forma líquida puede tener implicaciones en el desempeño financiero de los bancos si se mantiene demasiada o muy poca liquidez (Novelo, 2016). Por otro lado, los bancos que mantienen demasiada liquidez o liquidez inactiva pueden perder debido al costo de oportunidad de mantener dinero.

La teoría de la preferencia por la liquidez estipula además que la cantidad de liquidez o saldo líquido que tienen las empresas depende del nivel de la tasa de interés. Por ejemplo, una tasa de interés real más baja no motiva a los bancos a otorgar préstamos ya que, por lo tanto, mantendrán demasiada liquidez y sufrirán en términos de un margen de interés neto y un margen de utilidad más bajos. El primer efecto es positivo cuando los bancos obtienen ganancias a través de una mayor tasa de rendimiento de los préstamos y valores de ingresos por intereses, en igualdad de condiciones. (Novelo, 2016).

En caso del argumento anterior, los bancos tienen la opción de recurrir a la captación de fondos del mercado de dinero para amortiguar su brecha de liquidez; pero esto afecta directamente el apalancamiento y aumenta el riesgo de insolvencia, todo lo demás se mantiene constante. Con base en la teoría de la preferencia por la liquidez, por lo tanto, los bancos comerciales tienen la motivación de mantener la liquidez neta para varios propósitos y el nivel de liquidez de forma líquida en poder de los bancos tiene consecuencias tanto directas como indirectas en su desempeño financiero. Por lo tanto, corresponde a los bancos adoptar

estrategias efectivas de gestión de liquidez para administrar sus posiciones de liquidez y pasivos para lograr un mayor rendimiento. (Novelo, 2016).

### **Sistema de detracciones**

Castillo (2015) reconoce que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias tiene como fin la generación de fondos que permiten realizar los pagos de las deudas tributarias que, por concepto de tributos, multas, anticipos y algunos pagos a cuenta por tributos en los que se incluye los intereses y su actualización efectuando dichas deudas tributarias según el art. 33° del Código Tributario, según lo que indica sea administrado o recaudado por la SUNAT. Los costos y los gastos en que la SUNAT hubiera incurrido que se encuentran descritos en el inc. E) del Art. 115° del Código Tributario.

De otro lado Peña (2015) reconoce que el esquema de deducción establece que su objeto es “generar recursos para el pago de deudas tributarias, multas, anticipos y pagos de impuestos, incluyendo los intereses correspondientes y la cancelación de deudas tributarias, de conformidad con el artículo 33 de la Ley Tributaria”, recaudados o administrados por la SUNAT.

La base legal del sistema de detracciones se sustenta del modo siguiente:

20.12.2003 D.L. N° 940 (Modificación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central establecido por el D. L. N° 917)

05.02.2004 D.L. N° 954 (Modificación del Decreto Legislativo N° 940 que se encarga de regular el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central)

14.11.2004 D.S. N° 155-2004-EF (Aprueban Texto Único Ordenado del D. Leg. N° 940 referente al Sistema de pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central)

25.09.2005 Ley 28605 (Ley que modifica el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central)

23.12.2007 Ley 29173 (Ley a través de la que se deroga el literal 2 de la Primera Disposición Final del D.S. 155-2004-EF)

20.06.2012 D. L. N° 1110 (Decreto Legislativo que modifica la Ley del Sistema de Deduciones)

### **Gestión de la productividad**

Se podría decir, que la dinámica de la gestión de la productividad a efectos de la presente investigación, es que permite vincular la concepción administrativa de la productividad con respecto a la perspectiva de la fase de control. Dicha función consistiría en ejecutar acciones que permitan optimizar la Gestión Productiva (Koontz & Weihrich, 2013), los cuales explican que el control consiste en:

Medir y corregir el desempeño individual y organizacional para de esta manera garantizar que las tareas estén apegadas a los planes. Además, implica la medición del desempeño con base a los planes y las metas, aunado a la detección de desviaciones con respecto a las normas y las acciones correctivas necesarias, que serían parte de la contribución, en ese sentido, el control facilita el adecuado cumplimiento de los planes.  
(p. 36)

### **Gestión de la competitividad**

Con frecuencia, las empresas y organizaciones en el ámbito financiero, utilizan diversas herramientas o técnicas en la gestión de tesorería para lograr una mayor competitividad en el mercado, entre las que se encuentran el Outsourcing, Empowerment, Benchmarking, Downsizing, Balanced ScoreCard, entre otras. (Kaplan y Norton, 2014).

Por su parte Münch (2010 citado en Silva, 2018), hace referencia a la competitividad y la administración, haciendo énfasis en que aparte de la calidad del producto o de los servicios,

existen diversos factores que promueven una mayor productividad, siendo algunos de estos el precio, las estrategias de marketing y el servicio. En ese sentido, sostiene que un excelente servicio o producto, que no cuente con una adecuada administración, no podrá mantener su permanencia en el mercado. Esto justifica la importancia de dicha disciplina y sus técnicas para poder garantizar la competitividad y el éxito de la empresa.

En la presente tesis, la herramienta Balanced ScoreCard, es la muestra una mayor aproximación a los objetivos del estudio, además, a criterio de Kaplan y Norton (2014), esta técnica también conocida como tablero, tiene cuatro (4) perspectivas bien definidas que se ajustan al estudio, las cuales son:

- 1) **Perspectiva financiera:** Esta evalúa el desempeño de empresa o institución, en base a sus características financieras como el principal desempeño de la organización, el cual se puede medir a través de: Índice de liquidez; Índice de endeudamiento; Índice de rentabilidad sobre el Capital invertido.
- 2) **Perspectiva del cliente:** Esta perspectiva se refiere a como el cliente percibe a la organización, en especial en los servicios que le brinda en todos los aspectos en los que se encuentra involucrado.
- 3) **Perspectiva interna (procesos del negocio):** Aquí se describe y analiza detalladamente cuales son aquellos procesos que la organización debe cumplir para alcanzar los objetivos establecidos, estos pueden ser: Procesos de la Gestión al cliente; Procesos operativos; Procesos de innovación, entre otros.
- 4) **Perspectiva de innovación y mejoras:** Esta se refiere a la planificación a largo plazo que debe planearse para su sostenibilidad en el tiempo, así como también cuales estrategias

aplicar para que la organización pueda mantener su continuidad operativa. (Kaplan y Norton, 2014)

En definitiva, desde la visión manifestada por Kaplan & Norton (2014) se ha convertido en un referente como modelo de gestión desde la perspectiva financiera, ya que consideran los factores de ventas y sus respectivas políticas de cobranza; las compras y sus respectivas políticas de pago; el volumen de compras y el adecuado manejo de los inventarios; y, por último, los gastos operativos, financieros y tributarios. En ese contexto, explican que de acuerdo a la forma en que cada uno de estos factores sean ordenados, los resultados y la disponibilidad de efectivo en caja podrían variar, donde en algunos casos serán positivos y en otros negativos.

## **Dimensiones de la Variable X: Gestión Efectiva de Tesorería**

### **X1. Eficacia**

De acuerdo con Münch (2010 citado en Silva, 2018), la eficacia viene a ser el logro de los objetivos establecidos, donde debe existir coherencia entre los objetivos y los resultados, para efectos de la gestión de tesorería, la eficacia de cualquier sistema de organización debe estar en directa relación con coordinación, la cual se obtiene a través del establecimiento de líneas de comunicación y autoridad fluida. En palabras de Chiavenato, la eficacia es la capacidad que se tiene para determinar los objetivos apropiados y es posible alcanzar las metas que han sido definidas. En esta dimensión de eficacia, los indicadores son: **Gestión del presupuesto de tesorería; Gestión de coberturas del tipo de cambio y de intereses; y Ratio de liquidez.**

### **X2. Calidad**

Desde el punto de vista de Münch (2010 citado en Silva, 2018), “La calidad es el cumplimiento de los requisitos para la satisfacción de las necesidades del cliente” (p. 167). Además, explica que la calidad es parte integral de la administración de manera sustancial, en especial en la gestión de tesorería debido a que permite crear capitalización de los recursos, por otro lado, siempre procura desarrollar las capacidades de sus empleados, ya que considera indispensable su desarrollo para alcanzar las más eficientes técnicas de coordinación de todos los componentes de la organización. Por otro lado, la International Organization for Standardization (ISO-9000), considera que la calidad viene a ser una medida en la que un conjunto de características que están relacionadas con un producto, proceso o un sistema, logran cumplir con los requisitos. (ISO, 2005). Respecto a dicha norma, el Grupo de Trabajo Spanish Translation Task Force (STTF) sostiene que la Norma permite que las organizaciones adquieran capacidades para afrontar los retos actuales, los cuales difieren de épocas anteriores, ya que los

cambios en la globalización se dan en forma acelerada, frente a lo cual se cuenta con recursos escasos, debiendo hacerse uso del conocimiento como recurso de primera importancia.

En esta dimensión de la calidad, los indicadores son: **Conciliación de cuentas bancarias; Documentos financieros y otros; y Calidad de los servicios prestados.**

### **X3. Productividad**

Según Münch (2010 citado en Silva, 2018), la productividad implica la máxima obtención de los resultados con el empleo de mínimos recursos. En ese sentido, la productividad consiste en la relación entre la cantidad de recursos requeridos para producir un determinado bien o servicio y los resultados obtenidos, es decir, alcanzar los máximos resultados con los mínimos recursos en términos de eficiencia y eficacia, es así como se aplica la administración en la gestión basado en la disciplina.

La gestión de la productividad en los servicios, según Arévalo et. al. (2018), esto significa que la productividad de la industria de servicios depende de la eficacia con la que las organizaciones de servicios atienden a sus clientes. Los bajos costos, la excelente calidad y la especial atención al servicio asegurarán una alta productividad, que se reflejará en ganancias operativas consistentemente altas o crecientes.

En la dimensión de productividad, los indicadores son: **Productividad total; Disponibilidad de los servicios; Participación del mercado; Atención al cliente; y Valor esperado de clientes.**

#### **X4. Competitividad**

A juicio de Münch (2010 citado en Silva, 2018), la competitividad es la capacidad que tiene una organización para generar productos o servicios con valor agregado en relación a los costos, beneficios, características y calidad, en comparación con otras organizaciones del mismo sector. Por su parte, Alvarado (2015), hace referencia a los sistemas de gestión de tesorería como elemento dentro de la administración pública, ya que integran el conjunto de organismo u órganos, principios, normas, políticas y técnicas, junto con personas que interactúan de manera organizada para procurar optimizar la eficiencia, eficacia y la competitividad de las entidades que conforman la administración pública, en ese sentido, una de esos sistemas es el Sistema Nacional de Tesorería.

En esta dimensión competitividad, los indicadores son: **Perspectiva financiera; Perspectiva del cliente; Perspectiva interna (procesos del negocio); y Perspectiva de innovación y mejoras.**

##### **2.2.3. Variable Independiente Y: Mejora del Tratamiento de las Deduciones**

Como lo hace notar Celis (2014), la cuenta de deducciones, viene a ser una cuenta corriente de naturaleza especial, en ella se transan tanto ingresos como egresos al igual que cualquier cuenta bancaria, donde los ingresos son depositados por los distintos clientes de la entidad o la propia entidad, como producto de las deducciones, y los egresos son con motivo del pago de tributos y por la disponibilidad libre al cumplir todas las normas y requisitos.

Por su parte Salazar (2014), explica que “El sistema de deducciones es un mecanismo administrativo que contribuye a la recaudación de impuestos y consiste en la deducción hecha por el comprador de un bien o servicio afectado por el sistema, un porcentaje del monto a pagar” (p. 21).

## **Sistema de Deduciones**

En la opinión de Díaz, K. (2014), el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), está sustentado por diversas teorías que a su parecer todas son válidas e importantes, dando a conocer que dicho sistema SPOT se aplica a los procesos de ventas internas (bienes y servicios); transporte por vía terrestre; transporte público de pasajeros por la vía terrestre; y a operaciones que están sujetas al IVAP.

Teniendo en cuenta al PYMEX (2019), el cual menciona que este sistema de deducciones, está configurado como un mecanismo que tiene como propósito contribuir con la cobranza de ciertos impuestos, y “consiste en generar un descuento al comprador o usuario de un bien o servicio, de un porcentaje del total de la factura de venta para luego depositarlo en el Banco de la Nación en la cuenta de deducciones del vendedor” (p. 2).

Con referencia a las teorías que guardan relación con el tema de estudio, el SPOT viene siendo utilizado desde el año 2002, y es a través de este sistema que el Estado procura garantizar el pago del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las distintas locaciones donde reina la informalidad y en consecuencia un alto nivel de evasión de impuestos. Fue mediante Decreto Legislativo N° 940 aprobada en Resolución de Superintendencia N° 183-2004 que se dio origen al sistema. La SUNAT a medida que pasan los años, ha procurado la implementación de mecanismos con la intención de reducir la evasión tributaria y lograr una mayor recaudación de impuestos, siendo el SPOT su principal herramienta.

Por otro lado, PwC (2017), afirma que, desde la óptica gerencial y organizacional, son muchos los detractores de este tipo de sistemas de deducciones, los cuales consideran que se están lesionando sus finanzas, sin embargo, existen políticas que pueden reducir el riesgo empresarial, y gestionar una provisión de compensación total de pérdidas comerciales puede alentar la asunción de riesgos al reducir el tratamiento asimétrico entre ganancias y pérdidas

que resulta en un impuesto al éxito. En particular, la compensación total de las pérdidas iniciales en las nuevas empresas puede ser beneficiosa para la creación de empresas, dado el costo inicial potencialmente alto para desarrollar nuevos productos o modelos comerciales. Sin embargo, esto puede ser difícil de implementar cuando las empresas, en sus etapas iniciales, no tienen ingresos suficientes. En estos casos, se podrían experimentar soluciones innovadoras como la posibilidad de emparejar pérdidas con impuestos distintos al impuesto a la renta, o incluso transferir y negociar créditos fiscales.

Entre las políticas que pueden reducir los costos de la actividad empresarial, estaría la Provisión para Capital Social (PCS), la cual reduce el costo de financiamiento a través de capital, al permitir la deducción de la base imponible del impuesto sobre sociedades del costo de capital imputado. Esto puede ser particularmente relevante para las empresas emprendedoras que generalmente tienen un acceso más limitado al financiamiento de la deuda. Al respecto, en Italia se ofrece un ejemplo interesante sobre cómo implementar un PCS para empresas tanto incorporadas como no incorporadas de una manera que limite la pérdida de ingresos y favorezca a las nuevas empresas. (PwC, 2017).

Un crédito fiscal sobre el gasto en Investigación y Desarrollo (I + D), parece ser una forma muy eficaz de fomentar las inversiones en I + D. Hay tres elementos principales que influyen en la efectividad de esta política: el diseño, la complejidad de los procedimientos y la focalización. Se prefieren los créditos fiscales para I + D basados en el volumen (aplicados al monto total del gasto en I + D) a los incrementales. Además, debería concederse un reembolso para permitir a las empresas hacer pleno uso del incentivo. Los procedimientos de solicitud en línea y de ventanilla única reducen los costos de cumplimiento; La focalización puede lograrse restringiendo el crédito fiscal a las empresas jóvenes y pequeñas y favoreciendo tipos específicos de I + D. Son casos de éxito, Dinamarca, Italia y Letonia, países que ofrecen

ejemplos específicos de cómo se implementan estas políticas e ilustran las opciones que enfrentan los responsables políticos al diseñarlas. (PwC, 2017).

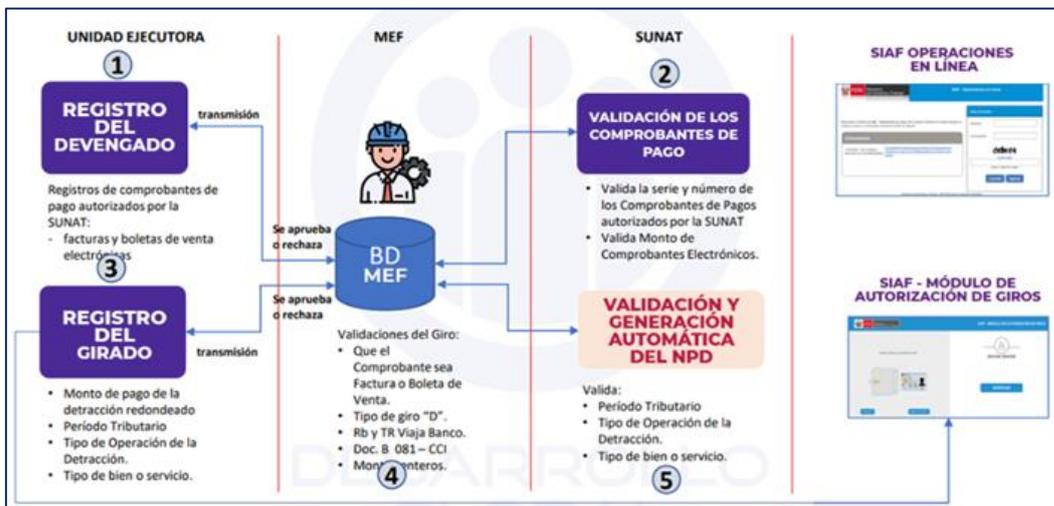
Los regímenes tributarios simplificados para las pequeñas empresas pueden fomentar el espíritu empresarial al reducir los costos de cumplimiento, ya que su carga es desproporcionadamente grande para las pequeñas empresas. Hay dos herramientas principales para implementar un esquema tributario simplificado para las pequeñas empresas emprendedoras: el uso de umbrales para los impuestos sobre la renta y el IVA y la adopción de impuestos presuntivos. Si bien los sistemas simplificados pueden tener efectos positivos sobre el cumplimiento, la literatura sugiere que deben ir acompañados de incentivos para que las empresas ingresen al sistema normal, de lo contrario, pueden ser un obstáculo para el crecimiento de las empresas. En Italia y Letonia se ofrecen ejemplos de adopción de impuestos simplificados, mientras que el Reino Unido ha propuesto asignaciones específicas para microempresarios. Italia, en particular, ha utilizado durante mucho tiempo regímenes fiscales simplificados y ofrece un ejemplo de las dificultades para encontrar el equilibrio adecuado entre sus pros y sus contras. Un sistema tributario simplificado puede ser particularmente alentador para los microempresarios en la economía colaborativa, muchos de los cuales se esperaría que tuvieran menos experiencia en el manejo del sistema tributario que otros tipos de emprendedores como incentivo. Los procedimientos de solicitud en línea y de ventanilla única reducen los costos de cumplimiento. (PwC, 2017).

Una digitalización del sistema tributario en todo el sistema puede minimizar los costos de cumplimiento y facilitar el pago de obligaciones tributarias, particularmente para las pequeñas empresas y para los proveedores en la economía colaborativa. En algunos casos, la economía colaborativa está actuando como un catalizador para acelerar las reformas digitales del sistema fiscal, como en Estonia, donde hay indicios emergentes de que un sistema fiscal

basado en la tecnología digital puede fomentar un entorno empresarial y la economía colaborativa junto con el aumento de los ingresos fiscales para el Gobierno. (PwC, 2017).

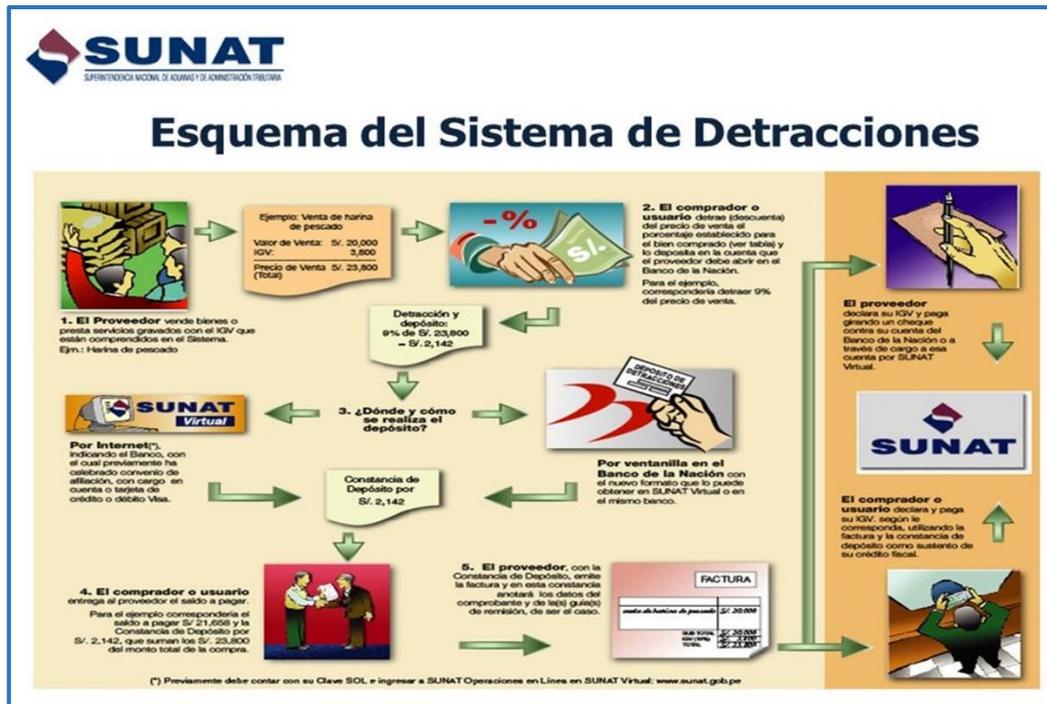
Es preciso indicar que una importante característica de la detracción, es que ésta no tiene naturaleza de impuesto, tasa o contribución, así como tampoco de deuda tributaria. No obstante, su finalidad es liquidar las obligaciones tributarias tales como tributos, costas y gastos, para de esta forma impedir que dichos fondos sean utilizados para otros propósitos, salvo que se produzcan casos que requieran la liberación de estos fondos (Pereda, 2013). A continuación, la siguiente figura muestra como es el actual esquema del sistema de detracciones, detallando cuales son los sujetos involucrados en la realización de los depósitos de la detracción en el sistema.

*Diagrama del Procedimiento del Pago de Detracciones*



*Fuente:* Portal web de la SUNAT (2018), adaptación propia.

## Esquema del Sistema de Detracción



Fuente: Portal web de la SUNAT (2018), adaptación propia.

## Teoría relación con el Sistema de Detracciones y su tratamiento

El paradigma de la Nueva Gestión Pública (NGP) (con su interpretación del Estado y la burocracia como un conjunto de funciones de servicio administrativo), y el paradigma de la Nueva Gobernanza Pública (NGP) (que describe al Estado y la función pública como una red de relaciones con la sociedad civil), producen cadenas de teorías y modelos que pretenden elaborar los *mecanismos administrativos* capaces de superar de la mejor manera la reciente crisis administrativa. Una vez más, tales teorías y modelos responden de manera diferente a la crisis administrativa moderna, que consiste en una secuencia de desafíos innovadores rápidos y desiguales que son imposibles de rechazar y bastante difíciles de aceptar.

Para describir brevemente la esencia de los enfoques del paradigma administrativo básico para resolver la crisis administrativa contemporánea, es importante señalar que estos enfoques son bastante diferentes. El paradigma Weberiano propone mecanismos

administrativos para reconstruir el sistema de órganos de gobierno a partir de la explicitación y división de sus responsabilidades, y aumentar las competencias profesionales de los servidores públicos según sus especificidades. El enfoque neoweberiano enfatiza la idea de que la esencia ética del comportamiento profesional y la motivación para servir a las personas deben colocarse en el centro de los esfuerzos para mejorar la gobernanza. La NGP reacciona a la crisis con dos tipos de propuestas: primero, desde una perspectiva externa, cómo especificar las funciones de los órganos de gobierno, atendiendo principalmente a la regulación (mejora de la prestación de servicios), y controlar el fortalecimiento de funciones, incluidas las relaciones. Con la sociedad civil, y cómo subcontratar funciones del sector público al sector privado. En segundo lugar, desde un punto de vista interno, para el servicio público, NPM propuso mecanismos sobre cómo reducir el personal en función de su efectividad en el desempeño, para reducir los costos de transacción de la gestión estatal. Finalmente, la Buena Gobernanza, o Nueva Gobernanza Pública, como a veces se le llama, es un paradigma que avanzó en el aumento de la apertura y transparencia de los gobiernos, y en las relaciones coproductivas entre el gobierno y sus ciudadanos (Hintea *et al.*, 2015).

Las discusiones sobre qué tipo de gobernanza se necesita para superar la crisis actual se concentran principalmente en el contexto externo de la gobernanza, su naturaleza pública. Las razones para prestar tanta atención al contexto externo de la gobernabilidad son simples: los gobiernos, ante todo, son ineficientes en sus relaciones con los ciudadanos. Como escribió G. Peters: la paradoja más fundamental ha sido que, si bien en muchas dimensiones la administración pública ha mejorado gran parte de su desempeño interno, actualmente se considera que la publicidad es aún más ineficiente e ineficaz que nunca

Además, es una profunda convicción de muchos investigadores que para mejorar la gobernabilidad se debe cambiar el contexto político y cultural, no los mecanismos

administrativos internos, que son secundarios y dependientes del contexto, (Junjan y Torenvleid, 2016), los autores también expresan claramente la importancia del contexto externo para la mejora de la gobernanza. Hicieron hincapié en que “las reformas de la gestión pública (pero también la investigación de la gestión pública sobre las reformas) han puesto demasiado énfasis en el control del gobierno y no lo suficiente en la capacidad de respuesta democrática. En los países de Europa Central y Oriental, estos desequilibrios han llevado a reformas insostenibles, perjudicando la calidad de la prestación de servicios públicos y también la estabilidad política” (Junjan y Torenvleid, 2016, p. 321).

### **Dimensiones de la variable Y: Mejora del Tratamiento de las Detracciones**

#### **Y1. Mecanismo administrativo**

Según Salazar (2014), los mecanismos administrativos, están conformados por todos aquellos pasos que se ejecutan de forma secuencial dentro del sistema de detracciones y lograr el aseguramiento del cumplimiento del pago de obligaciones a corto plazo de las entidades.

Por otro lado, Celis (2014), explica que los mecanismos administrativos están vinculados con la función administrativa, la cual está sometida a diversos mecanismos de control, en ese sentido se orienta a evaluar los procesos a través de instrumentos y sistemas adecuados, procurando su estandarización dentro de la organización, para de esta manera mediar la efectividad del desempeño organizacional. En ese sentido, en cuanto al tratamiento de las detracciones, en el presente estudio estaría enfocado al nivel de cumplimiento alcanzado en el manejo tributario y el grado de los procedimientos financieros y su validez con respecto a la eficiencia de los mecanismos administrativos.

En esta dimensión, los indicadores para medir su efectividad se establecen el **nivel de cumplimiento y el grado de los procedimientos financieros.**

## **Y2. Recaudación de impuestos**

De acuerdo con Bravo (2015), la recaudación de impuestos es el principal objetivo de la administración tributaria, considerando que el pago de las deducciones no significan la cancelación automática del tributo, a través de la deducción puede facilitar la cancelación del tributo, debido a que si se disponen de los fondos al momento del pago, asimismo, hace más fácil la actividad de fiscalización debido al registro bancario y los porcentajes deducidos que permiten la proyección del importe mensual de todas las operaciones gravadas. Por otro lado, el autor afirma que el contribuyente que cumple con esta obligación, dispone de la capacidad de poder emplear sus fondos no utilizados discrecionalmente, lo cual le permite conseguir una mayor liquidez.

En esta dimensión de recaudación de impuestos, los indicadores son: **Registro de la declaración; Importe de la deducción y destino de las deducciones.**

## **Y3. Dedución**

En opinión de Sotil & Donayre (2019) la deducción debe enfocarse en la aplicación amplia del principio de causalidad, como criterio para alcanzar justicia en la labor de recaudación tributaria, afectando toda erogación, sea de manera directa o indirecta, en tanto permitan obtener rentas gravadas o mantener la fuente que las genera.

De acuerdo con Díaz (2014), las deducciones que aplican en el SPOT son las que aplican a los procesos de ventas internas de bienes o servicios; al transporte por vía terrestre; también al de transporte público por vía terrestre; y a las operaciones sujetas al IVAP, siendo el porcentaje de deducción el 10%.

Los indicadores en esta dimensión de deducción, son: **Total de operaciones deducibles; y monto total de las deducciones.**

#### 2.2.4. Universidad Nacional Mayor de San Marcos

La UNMSM es una “universidad pública ubicada en la ciudad de Lima, Perú. Decana de América, fundada el 12 de mayo de 1551.

#### 2.3. Marco Conceptual

**Calidad:** “Proceso a través del que se busca proponer la mejora continua para alcanzar la optimización en todas las áreas dentro de una organización en las que se realiza el desarrollo tanto de productos como de servicio, a fin de satisfacer las necesidades de los cliente o usuarios y mejorar la productividad” (RAE, 2018).

**Competitividad:** “Hace referencia a los sistemas de gestión de tesorería como elemento dentro de la administración pública, ya que integran el conjunto de organismo u órganos, principios, normas, políticas y técnicas, junto con personas que interactúan de manera organizada para procurar optimizar la eficiencia, eficacia y la competitividad de las entidades que conforman la administración pública, en ese sentido, una de esos sistemas es el Sistema Nacional de Tesorería” (Alvarado, 2015).

**Deducción:** “Las deducciones que aplican en el SPOT son las aplican a los procesos de ventas internas de bienes o servicios; al transporte por vía terrestre; también al de transporte público por vía terrestre; y a las operaciones sujetas al IVAP, siendo el porcentaje de deducción el 10%” (Díaz, 2014).

**Eficacia:** “Logro de los objetivos establecidos, donde debe existir coherencia entre los objetivos y los resultados, para efectos de la gestión de tesorería, la eficacia de cualquier sistema de organización debe estar en directa relación con coordinación, la cual se obtiene a través del establecimiento de líneas de comunicación y autoridad fluida” (Münch, 2010 citado en Silva, 2018).

**Entidad pública:** “cualquier organismo con personería jurídica a nivel de gobierno nacional, regional y local, incluidas las instituciones y empresas públicas creadas o propuestas por el Estado; y los órganos constitucionalmente autónomos” (Ministerio de Economía y Finanzas, D.L. N° 1440, 2018).

**Fondos públicos:** “Son flujos financieros que integran los derechos de gestión financiera del sector público, cuya gestión corresponde al sector público de conformidad con el ordenamiento jurídico vigente” (Ministerio de Economía y Finanzas, D.L. N° 1436, 2018).

**Gestión de tesorería:** “El proceso de coordinar y optimizar los recursos de un grupo social para asegurar la máxima eficiencia, calidad, productividad y competitividad en el logro de sus objetivos” (Münch, 2010 citado en Silva, 2018).

**Mecanismo administrativo:** “Los mecanismos administrativos están vinculados con la función administrativa, la cual está sometida a diversos mecanismos de control, en ese sentido se orienta a evaluar los procesos a través de instrumentos y sistemas adecuados, procurando su estandarización dentro de la organización, para de esta manera mediar la efectividad del desempeño organizacional” (Celis, 2014).

**Mejora del Tratamiento de las Deduciones:** “El sistema de deducciones es un mecanismo administrativo que contribuye a la recaudación de impuestos y consiste en la deducción hecha por el comprador de un bien o servicio afectado por el sistema, un porcentaje del monto a pagar” (Salazar, 2014).

**Productividad:** “Implica la máxima obtención de los resultados con el empleo de mínimos recursos. En ese sentido, la productividad consiste en la relación entre la cantidad de recursos requeridos para producir un determinado bien o servicio y los resultados obtenidos, es decir, alcanzar los máximos resultados con los mínimos recursos en términos de eficiencia y eficacia,

es así como se aplica la administración en la gestión basado en la disciplina” (Münch, 2010 citado en Silva, 2018).

**Recaudación de impuestos:** “Es el principal objetivo de la administración tributaria, considerando que el pago de las detracciones no significan la cancelación automática del tributo, a través de la detracción puede facilitar la cancelación del tributo, debido a que si se disponen de los fondos al momento del pago, asimismo, hace más fácil la actividad de fiscalización debido al registro bancario y los porcentajes detraídos que permiten la proyección del importe mensual de todas las operaciones gravadas” (Bravo, 2015).

**Sector público:** “Conjunto de sujetos, empresas públicas y otras formas de organización, que comprende la gestión de las finanzas públicas, incluido el sector público financiero y no financiero” (Ministerio de Economía y Finanzas, D.L. N° 1436, 2018).

**Sistema de tesorería:** “Conjunto de principios, normas, técnicas y herramientas para la ejecución de los flujos financieros, incluidas las estructuras de financiamiento presupuestario, los activos públicos no financieros y la gestión del riesgo fiscal” (Ministerio de Hacienda) y Hacienda, D.L. No. 1441, 2018).

**Unidad Ejecutora:** “Es el nivel de descentralización u operación del gobierno central y los gobiernos locales para administrar los ingresos y gastos del Estado” (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018 N° 1440).

**Gestión Efectiva:** La gestión efectiva es una habilidad fundamental para cualquier persona que quiera liderar proyectos exitosos. A menudo, sea con la capacidad de planificar, organizar, ejecutar y controlar los recursos disponibles para lograr los objetivos establecidos en el plazo previsto y dentro del presupuesto asignado al mismo tiempo implica comprender las necesidades de los miembros del equipo, fomentar la colaboración, motivar a los participantes

y tomar decisiones informadas en todo momento.(Rev. Gestión Empresarial 2015) para la efectividad en la consecución de gestión efectiva de sus componentes y las políticas que buscan reducir los cuellos de botella en los que se genere poca liquidez además de nuevas alternativas de financiamiento, a fin de que la gestión sea proactiva y multidisciplinaria para que las organizaciones sean capaces de enfrentar la dinámica y la realidad actual de los mercados (Angulo, 2016)

## **CAPÍTULO III:**

### **HIPÓTESIS**

#### **3.1. Hipótesis General**

La Gestión Efectiva de Tesorería se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

#### **3.2. Hipótesis específica**

La eficiencia se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

La calidad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

La productividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

La competitividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

### 3.3. Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>Variable Independiente X.</b> Gestión efectiva de tesorería	Según Münch (2010 citado en Silva 2018), definió que “La gestión es un proceso mediante el cual se coordinan y optimizan los recursos de un grupo social, para obtener la máxima eficacia, calidad, productividad y competitividad en la consecución de sus objetivos” (p. 3).	La gestión efectiva de Tesorería opera con la definición de objetivos, definición de políticas y la aplicación de tácticas y acciones para realizar las funciones que le corresponden y de ese modo facilitar el tratamiento de las detracciones. Tal como indica Münch (2010 citado en Silva 2018), incluye eficiencia, calidad, productividad y competitividad entre sus dimensiones	X1. Eficacia	Gestión del presupuesto de tesorería; Gestión de coberturas del tipo de cambio y de intereses; y Ratio de liquidez
			X2. Calidad	Conciliación de cuentas bancarias; Documentos financieros y otros; y Calidad de los servicios prestados.
			X3. Productividad	Productividad total; Disponibilidad de los servicios; Participación del mercado; Atención al cliente; y Valor esperado de clientes
			X4. Competitividad	Perspectiva financiera; Perspectiva del cliente; Perspectiva interna (procesos del negocio); y Perspectiva de innovación y mejoras
<b>Variable Dependiente Y.</b> Mejora del tratamiento de las detracciones	Salazar (2014), explica que “El sistema de detracciones es un mecanismo administrativo que contribuye a la recaudación de impuestos y consiste en la deducción hecha por el comprador de un bien o servicio afectado por el sistema, un porcentaje del monto a pagar” (p. 21).	La mejora del tratamiento de las detracciones opera mediante la aplicación del procedimiento financiero, procedimiento tributario, procedimiento contable y culmina con la gestión económica y eficiente; siempre con el apoyo de la gestión efectiva de Tesorería. Como reconoce Salazar (2014) incluye mecanismos de	Y1. Mecanismo administrativo	Nivel de cumplimiento y el grado de los procedimientos financieros.
			Y2. Recaudación de impuestos	Registro de la declaración; Importe de la detracción y destino de las detracciones.
			Y3. Deducción	Total, de operaciones deducibles Monto total de las deducciones.

## **CAPÍTULO IV:**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1. Método de Investigación**

El método científico hace referencia, según Alan & Cortez (2018) a un proceso a través del que se establece de modo objetivo las pruebas a través de la experimentación. Para tal propósito, se realiza un proceso básico que implica la observación, la formulación de hipótesis, realizar una predicción, además de un experimento y por último, analizar todos los resultados.

La presente investigación usa el método inductivo, el cual, de acuerdo con Caballero (2016) “va de los casos particulares a lo general; es decir, que parte de los datos o elementos individuales y, por semejanzas, se sintetiza y se llega a un enunciado general que explica y comprende esos casos particulares” (p. 83).

Los principios que rigen la metodología científica son aplicables en diversas áreas de la ciencia, los negocios y la tecnología. A continuación, se detalla los métodos específicos:

**Cuantitativo.** - Un estudio cuantitativo representa, según Alan & Cortez (2018) un método experimental común en muchas de las disciplinas científicas, una investigación cuantitativa tiene como finalidad la adquisición de conocimientos fundamentales y la elección de modelos adecuados que permitan reconocer la realidad de modo imparcial, recoger y analizar los datos a partir de los conceptos y de medir las variables elegidas.

**Descriptivo.** - Este método ayudó a detallar todos los aspectos relacionados con la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones. Que a decir de Lafuente & Marín (2008 citado en Azuero, 2018) una investigación descriptiva es llevada a cabo cuando se requiere mostrar las características de un grupo, un fenómeno o un sector, a través de la observación y la medición de los elementos que la componen. Los datos obtenidos

de una investigación descriptiva sirven como base para lograr a futuro investigaciones más específicas.

**Inductivo.** - Por su parte el método inductivo fue utilizado para inferir la gestión efectiva de Tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones. También se utilizó para poder inferir los resultados de la muestra de la investigación en la población de la misma.

Para poder definir teóricamente el método inductivo, citamos a Alan y Cortez (2018) para quienes el método inductivo viene a ser la manera en que se crea enunciados generales basados en experiencia, la observación de un fenómeno, y la revisión repetitiva de fenómenos comparables”

Queda claro que el método inductivo consiste en la creación de enunciados de corte general, basados en la experiencia a partir de la observación de un fenómeno o proceso.

**Deductivo.** Entretanto este método sirvió para poder sacar conclusiones sobre las variables de la investigación como la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.

El proceso deductivo permite que se organice los hechos conocidos y de estos se consiga conclusiones a través de diversos enunciados a través de lo que se logra la comprensión de un fenómeno.

#### **4.2. Tipo de Investigación**

El tipo de investigación que se ha considerado es el tipo aplicada que, según Maya (2014) está orientada a resolver problemas prácticos, basándose en los aportes de la investigación básica. Quiere decir, que la presente investigación al usar el método inductivo se centra en un caso particular que es la problemática existente en la Oficina de Tesorería de la

UNMSM, correlacionando variables, a partir de lo cual generaliza sus conclusiones enriqueciendo la teoría.

A diferencia de la investigación básica o fundamental que, en palabras de Maya (2014), persigue el desarrollo científico a través de leyes de carácter universal aportadas a las teorías.

En este tipo de investigación se busca solucionar el problema del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

#### **4.3. Nivel de Investigación**

El nivel que se ha considerado para esta investigación fue el descriptivo-correlacional. Laura (2016) precisa que la investigación descriptiva es de tipo observacional, mediante la cual se acopia información sobre las características de un fenómeno y datos del mismo en un ambiente natural, considerándose la frecuencia de los mismos en una determinada población.

Por su parte, Arias (2016) precisa que la investigación correlacional es un tipo de investigación descriptiva cuyo fin es determinar la relación existente entre dos o más variables, sin que dicha relación sea causal.

#### **4.4. Diseño de la Investigación**

El diseño considerado para esta investigación fue el no experimental.

Dicho diseño se entiende como la investigación sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones que se realizó sin manipular deliberadamente nada de nada.

En este diseño el investigador ha observado la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones; tal y como se dieron en su contexto natural y sobre dicho contexto se han considerado las conclusiones del caso.

## **4.5. Población y muestra**

### **4.5.1. Población**

La población, de acuerdo con Ñaupás et al. (2018) se define como el total de elementos o sujetos que abarca la investigación, con la particularidad que comparten los rasgos requeridos para su inclusión en el estudio

La población de este trabajo estuvo conformada por 20 personas relacionadas con la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones de la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM.

### **4.5.2. Muestra**

Para la selección de la muestra, se realiza, generalmente un muestreo, que viene a ser el proceso de seleccionar la muestra de la población. En este caso, ha sido necesario incluir a todos los sujetos que laboran en la Oficina de Tesorería, por lo que la muestra es intencional u opinática, la que, de acuerdo con Cabezas et al. (2018) se utiliza teniendo en cuenta que el objetivo de la investigación es muy específico, considerando las funciones que se cumplen en dicha área, lo que permite hacer una predicción del tipo de sujetos que debe ser seleccionados por su representatividad.

En consecuencia, la muestra seleccionada comprende a los veinte (20) trabajadores de la Oficina de Tesorería, relacionadas con la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones de la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM, a los cuales se menciona a continuación:

<b>Administradora</b>	<b>Apellidos y nombres</b>
1	Anticona Morales, Jesús Odelinda
<b>Contadores en el área</b>	
2	Bautista Flores, Julia Iris
3	Jordán Trillo, Cecilia María
4	Melchor Lezama, Isabel Gertrudis
5	Olortegui Cárdenas, Snell Lindell
6	Escobar Cano, Martín Alfonso
7	Ancco Marín, Ana Florinda
8	Salazar Sosa, Esther Janeth
9	Arévalo Tutusima, Susie Yesika
10	Barboza Becerra, Erly Judith
11	Agüero Mauricio, Rosario Yulissa
12	Fajardo Tapia, Inés
13	Gómez Palomino, César Eduardo
<b>Auxiliares</b>	
14	Román de Cota, Giovanna Asto
15	Tantarico Altuna, Teresa Lastenia
16	Quintana Carlos, David Wilfredo
17	Lizárraga Guerra, Airton Daniel
18	Pinedo Torres, John Danny
19	Rojas Cárdenas, Adela
20	Piña Chinen, Mónica Emiko

En resumen:

<b>N°</b>	<b>Puesto</b>	<b>Total</b>
1	Contador	12
2	Auxiliar de contabilidad	7
3	Administrador / Contador General del área	1
	<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

Los criterios de inclusión correspondían a que los colaboradores formen parte del área contable de la UNMSM, no existe límite para edad o sexo, se les consideró si accedían participar en el estudio de manera voluntaria. No existieron criterios de exclusión.

## **4.6. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos**

### **4.6.1. Técnicas de recolección de datos**

- 1) **Encuestas.** - Esta técnica se aplicó para obtener respuestas de la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 2) **Toma de información.** - Esta técnica permitió tomar información de las fuentes de información relacionadas a la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 3) **Análisis documental.** - Entretanto esta técnica permitió evaluar la información relacionada con la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.

### **4.6.2. Instrumentos de recolección de datos**

Los instrumentos de recolección de datos que se utilizaron en la investigación fueron los cuestionarios de encuesta; fichas bibliográficas físicas y virtuales; y Guías de análisis bibliográfico.

- 1) **Cuestionarios.** - Estos documentos han contenido las preguntas de carácter cerrado sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 2) **Fichas bibliográficas.** - Estas fichas se utilizaron para tomar anotaciones de las fuentes de información correspondientes sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 3) **Guías de análisis documental.** - Estas guías se utilizaron como hoja de ruta para disponer de la información de las variables e indicadores de la investigación.

#### 4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

En la investigación se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos para poder procesar adecuadamente la información de la tesis:

- 1) **Ordenamiento y clasificación.** Se consideró para tomar la información cualitativa y cuantitativa de la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 2) **Registro manual.** Se consideró esta técnica para digitar la información de las diferentes fuentes sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 3) **Proceso computarizado con Excel.** Esta técnica ha permitido determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 4) **Proceso computarizado con SPSS.** Entretanto esta técnica fue para digitar, procesar y analizar datos y determinar indicadores promedios, de asociación y otros sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 5) **Análisis descriptivo.** Se ofrece un análisis descriptivo de los resultados mediante estimaciones de frecuencia simple y relativas porcentuales, resumiendo la información recolectada en tablas y gráficos conforme los niveles agrupados en cada una de las variables y sus dimensiones de acuerdo a los puntajes obtenidos en la percepción de los colaboradores sobre las preguntas formuladas en el cuestionario.
- 6) **Análisis inferencial.** Se realizó el contraste de hipótesis asumiendo un margen de error del 5% y una certeza del 95%, en este sentido, se aplicó la prueba de normalidad Shapiro-Wilk para evaluar la distribución de los datos por estudiar una muestra menor a 50 colaboradores, luego se contrastaron las hipótesis bajo la prueba de correlación no paramétrica de Rho de Spearman ya que los datos no presentaron un

comportamiento normal en su distribución y la medida de las variables es de categoría ordinal.

#### **4.7.1. Validez y Confiabilidad del instrumento**

El instrumento usado fue validado por juicio de expertos (03) expertos especialistas (Anexo 5 y Anexo 6)

#### **4.8. Aspectos éticos de la Investigación**

El análisis de datos se realizó utilizando las siguientes técnicas de análisis de datos:

- 1) **Análisis documental.** - En este marco el análisis del documento permitió conocer, comprender, analizar e interpretar cada una de las normas, revistas, textos, libros, artículos de Internet y otras fuentes documentales sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 2) **Indagación.** - Por otro lado, esta técnica facilitó disponer de datos cualitativos y cuantitativos de cierto nivel de razonabilidad sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.
- 3) **Conciliación de datos.** - Por su parte los datos sobre de la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones fueron conciliados con las teorías correspondientes para ser consideradas en el trabajo.
- 4) **Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes.** - Al respecto la información cuantitativa sobre la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones fue tabulada en forma más adecuada.
- 5) **Comprensión de gráficos.** En este contexto se utilizaron los gráficos para presentar información sobre de la gestión efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones.

## CAPÍTULO V: RESULTADOS

### 5.1. Descripción de resultados

#### 5.1.1. Descripción de resultados variable independiente: Gestión Efectiva de Tesorería

En este apartado se presentan los resultados descriptivos de la variable Gestión Efectiva de Tesorería y sus dimensiones, conforme la percepción de los colaboradores encuestados mediante los niveles y rangos: Inadecuada (9 - 21), Medianamente adecuada (22 - 33), Adecuada (34 - 45).

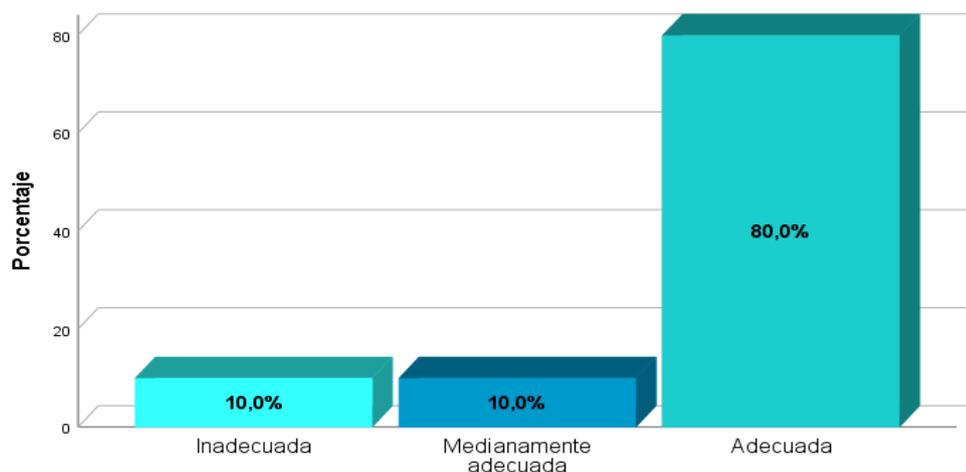
**Tabla 1.**

*Descripción de resultados por niveles de la variable Gestión Efectiva de Tesorería.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	2	10,0
Medianamente adecuada	2	10,0
Adecuada	16	80,0
Total	20	100,0

**Figura 1.**

*Descripción de resultados por niveles de la variable Gestión Efectiva de Tesorería.*



En la Tabla 1 y Figura 1, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 80% (16) perciben que en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM se realiza una adecuada Gestión de Tesorería, por su parte el 10% (2) identifican que la gestión de tesorería ejercida en la institución es medianamente adecuada, respectivamente la misma proporción de colaboradores perciben que la gestión de tesorería es inadecuada.

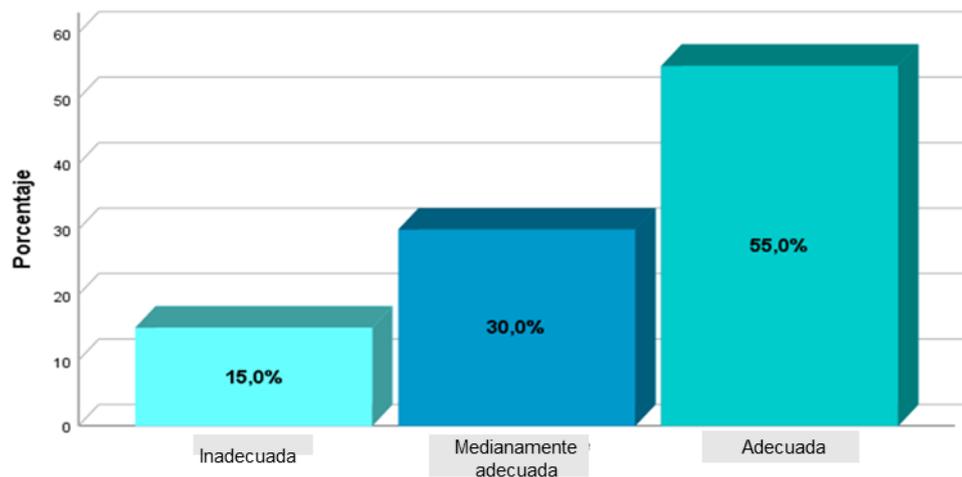
**Tabla 2.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión eficacia.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	3	15,0
Medianamente adecuada	6	30,0
Adecuada	11	55,0
Total	20	100,0

**Figura 2.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión eficacia.*



En la Tabla 2 y Figura 2, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 55% (11) identifican que eficacia establecida en la Unidad de Registro Contable de Tesorería

de la UNMSM es adecuada, por su parte el 30% (6) de los trabajadores refieren que la eficacia planteada en la institución es medianamente adecuada, mientras que el 15% (3) de los colaboradores perciben que la eficacia es inadecuada.

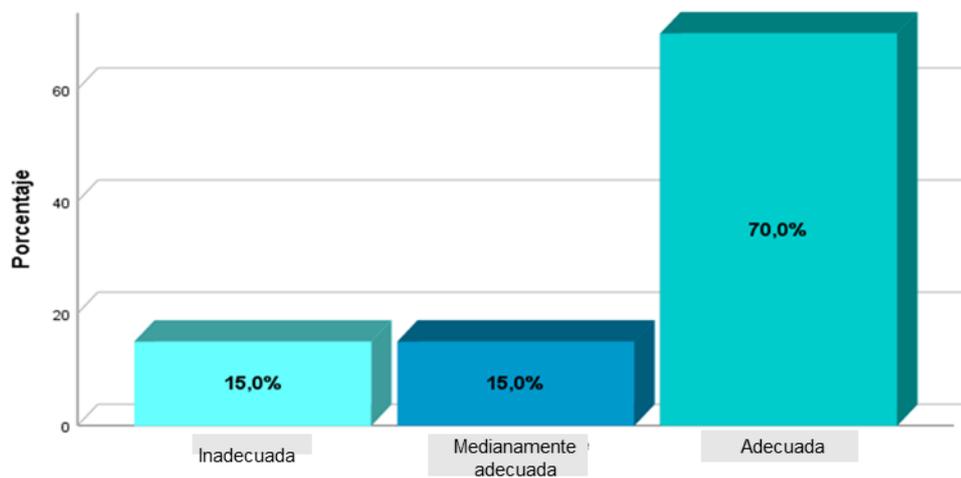
**Tabla 3.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión calidad.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	3	15,0
Medianamente adecuada	3	15,0
Adecuada	14	70,0
Total	20	100,0

**Figura 3.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión calidad.*



En la Tabla 3 y Figura 3, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 70% (14) identifican que la calidad establecida en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM es adecuada, por su parte el 15% (3) de los trabajadores refieren que la calidad

planteada en la institución es medianamente adecuada, misma proporción de colaboradores que perciben que la calidad en la tesorería es inadecuada.

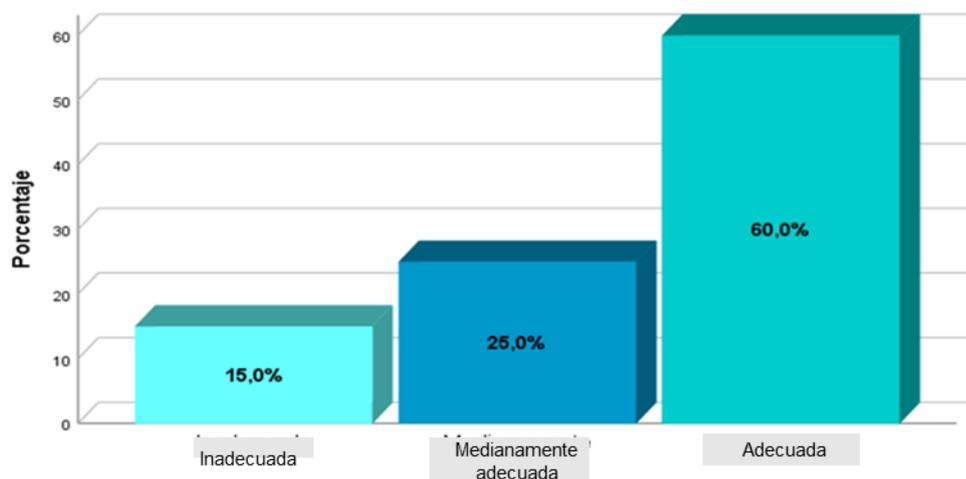
**Tabla 4.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión productividad.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	3	15,0
Medianamente adecuada	5	25,0
Adecuada	12	60,0
Total	20	100,0

**Figura 4.**

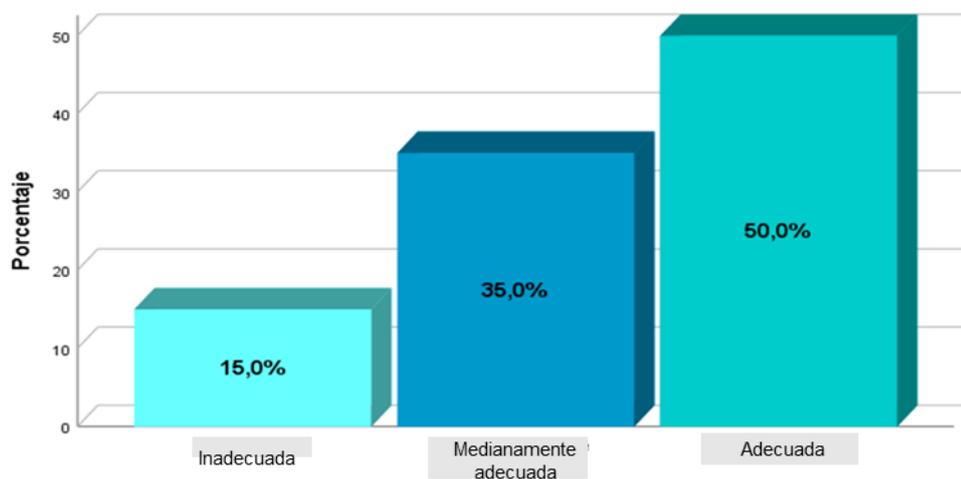
*Descripción de resultados por niveles de la dimensión productividad.*



De acuerdo a la Tabla 4 y Figura 4, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 60% (12) identifican que la productividad implementada en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM es adecuada, por su parte el 25% (5) de los trabajadores refieren que la productividad planteada en la institución es medianamente adecuada, mientras que el 15% (3) de los colaboradores perciben que la productividad en el área de tesorería es inadecuada.

**Tabla 5.***Descripción de resultados por niveles de la dimensión competitividad.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	3	15,0
Medianamente adecuada	7	35,0
Adecuada	10	50,0
Total	20	100,0

**Figura 5.***Descripción de resultados por niveles de la dimensión competitividad.*

En la Tabla 5 y Figura 5, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 50% (10) perciben que la competitividad implementada en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM es adecuada, por su parte el 35% (7) de los trabajadores refieren que competitividad ejercida en la institución es medianamente adecuada, mientras que el 15% (3) de los colaboradores perciben que competitividad es inadecuada.

### 5.1.2. Descripción de resultados de la variable dependiente: Mejora del Tratamiento de Detracciones

En este apartado se presentan los resultados descriptivos de la variable Mejora del Tratamiento de Detracciones y sus dimensiones, conforme la percepción de los colaboradores encuestados mediante los niveles y rangos: Inadecuada (9 - 21), Medianamente adecuada (22 - 33), Adecuada (34 - 45).

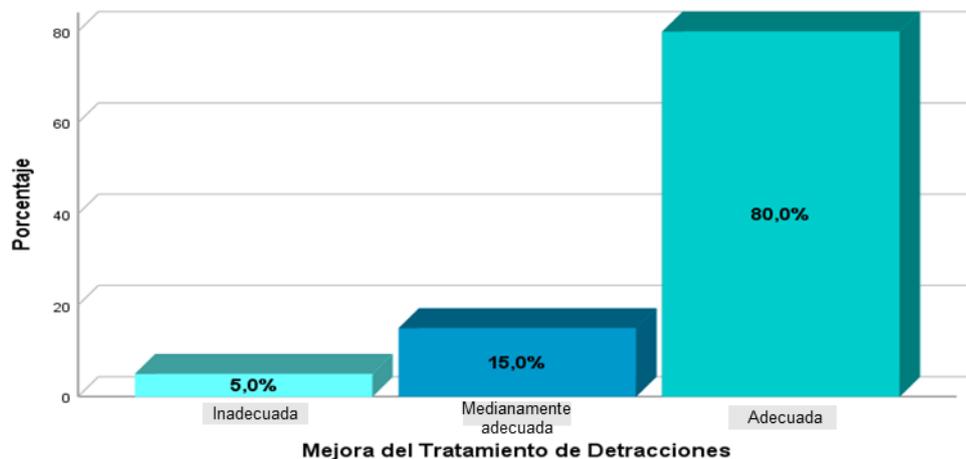
**Tabla 6.**

*Descripción de resultados por niveles de la variable Mejoramiento del Tratamiento de Detracciones.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	1	5,0
Medianamente adecuada	3	15,0
Adecuada	16	80,0
Total	20	100,0

**Figura 6.**

*Descripción de resultados por niveles de la variable Mejoramiento del Tratamiento de Detracciones.*



En la Tabla 6 y Figura 6, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 80% (16) califican como adecuadas las Mejoras del Tratamiento de Deduciones en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM, por su parte el 15% (3) de los trabajadores refieren que el mejoramiento del sistema de deducciones ejercido en la institución es medianamente adecuado, mientras que el 5% (1) de los colaboradores perciben que el mejoramiento para el tratamiento de las deducciones es inadecuado.

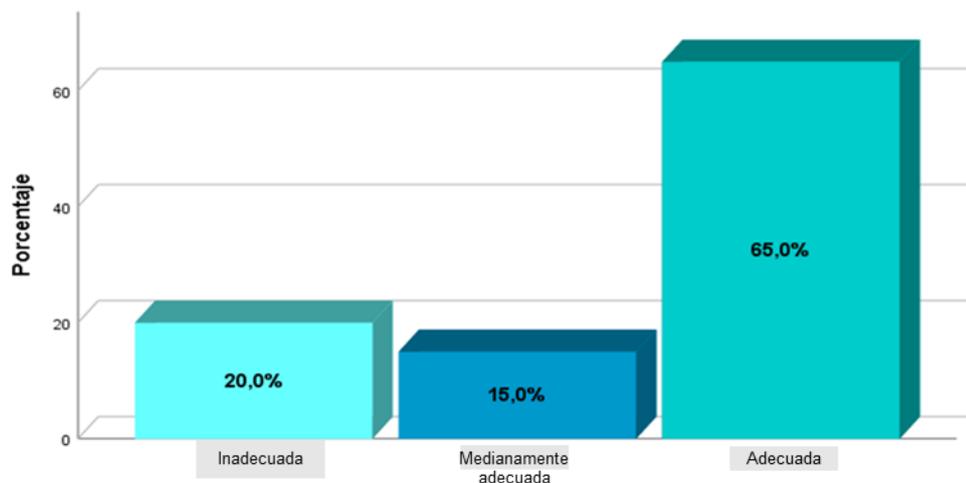
**Tabla 7.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión mecanismo administrativo.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	4	20,0
Medianamente adecuada	3	15,0
Adecuada	13	65,0
Total	20	100,0

**Figura 7.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión mecanismo administrativo.*



En la Tabla 7 y Figura 7, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 65% (13) califican como adecuados los mecanismos administrativos empleados en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM, por su parte el 20% (4) de los trabajadores refieren que los mecanismos administrativos aplicados en la institución son inadecuados, mientras que el 15% (3) de los colaboradores perciben como medianamente adecuados los mecanismos administrativos en la Unidad.

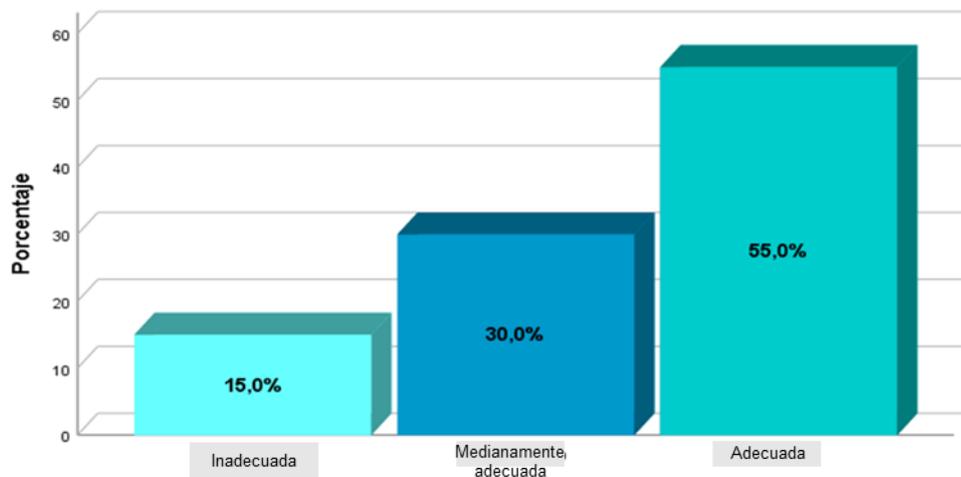
**Tabla 8.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión recaudación de impuestos.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	3	15,0
Medianamente adecuada	6	30,0
Adecuada	11	55,0
Total	20	100,0

**Figura 8.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión recaudación de impuestos.*



En la Tabla 8 y Figura 8, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 55% (11) califican como adecuada la recaudación de impuestos empleada en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM, por su parte, el 30% (6) de los trabajadores identifican como medianamente adecuada la recaudación de impuestos aplicada en la institución, mientras que el 15% (3) de los colaboradores perciben que las recaudaciones de impuestos de la organización son inadecuadas.

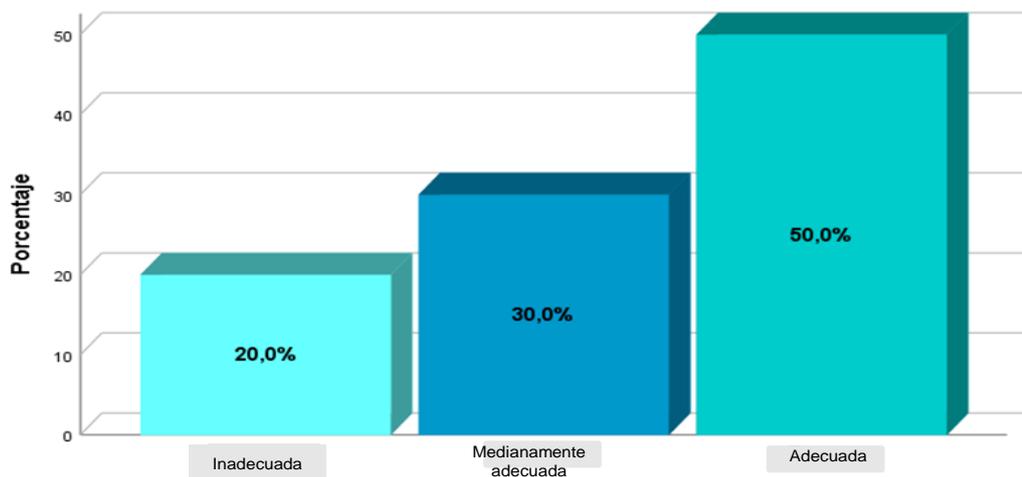
**Tabla 9.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión deducción.*

Nivel	(fx)	(%)
Inadecuada	4	20,0
Medianamente adecuada	6	30,0
Adecuada	10	50,0
Total	20	100,0

**Figura 9.**

*Descripción de resultados por niveles de la dimensión deducción.*



En la Tabla 9 y Figura 9, se determinó que del total de trabajadores encuestados (20), el 50% (10) califican de adecuada la deducción contable implementada en la Unidad de Registro Contable de Tesorería de la UNMSM, por su parte el 30% (6) de los trabajadores identifican como medianamente adecuada la deducción contable aplicada en la institución, mientras que el

20% (4) de los colaboradores perciben que la deducción contable de la organización es inadecuada.

## 5.2. Contraste de hipótesis

El contraste de hipótesis se realizó conforme los siguientes criterios:

Margen de error:	5% (0.05)
Nivel de confianza:	95%
Regla de decisión:	Sig. < 0.05 se rechaza la hipótesis nula. Sig. > 0.05 se acepta la hipótesis nula.

### 5.2.1. Prueba de normalidad

La prueba de normalidad de los datos se realizó mediante el Test Shapiro-Wilk dado que la muestra de estudio no supera los 50 colaboradores (n= 20).

Declaración de la hipótesis de normalidad:

**H<sub>i</sub>:** Los datos de las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las deducciones no presentan una distribución normal.

**H<sub>o</sub>:** Los datos de las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las deducciones presentan una distribución normal.

#### Tabla 10.

*Distribución de normalidad de las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las deducciones.*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Efectiva de Tesorería	.515	20	.000
Eficacia	.740	20	.000
Calidad	.623	20	.000
Productividad	.708	20	.000
Competitividad	.765	20	.000
Mejora del Tratamiento de Deducciones	.522	20	.000
Mecanismo Administrativo	.659	20	.000
Recaudación de Impuestos	.740	20	.000
Deducción	.762	20	.000

En la Tabla 10, se determinó para las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones, así como sus dimensiones un valor de Sig. 0.000 superior al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_i$ , contrastando que: Los datos de las variables gestión efectiva de tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones no presentan una distribución normal. En este sentido, se argumenta el empleo de la prueba de correlación no paramétrica de Rho de Spearman.

### 5.2.2. Contrastación de hipótesis general

Declaración de la hipótesis general:

**H<sub>G</sub>:** La Gestión Efectiva de Tesorería se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**H<sub>0</sub>:** La Gestión Efectiva de Tesorería No se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**Tabla 11.**

*Resultado correlacional entre la Gestión Efectiva de Tesorería y la Mejora del Tratamiento de Detracciones.*

			Gestión Efectiva de Tesorería	Mejora del Tratamiento de Detracciones
Rho de Spearman	Gestión Efectiva de Tesorería	Coefficiente de correlación	1.000	.731**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	20	20
	Mejora del Tratamiento de Detracciones	Coefficiente de correlación	.731**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	20	20

*Nota.* \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

En la Tabla 11, se determinó entre las variables un coeficiente de correlación positivo alto  $r= 0.731$  y un valor de Sig. 0.000 inferior al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_G$ , concluyendo que: *La Gestión Efectiva de*

*Tesorería se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro” Contable de la UNMSM.*

### 5.2.3. Contrastación de hipótesis específica 01

Declaración de la primera hipótesis específica:

**H<sub>1</sub>:** La eficacia se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**H<sub>0</sub>:** La eficacia No se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**Tabla 12.**

*Resultado correlacional entre la Eficacia y la Mejora del Tratamiento de Detracciones.*

			Eficacia	Mejora del Tratamiento de Detracciones
Rho de Spearman	Eficacia	Coefficiente de correlación	1.000	.521 *
		Sig. (bilateral)	.	.019
		N	20	20
	Mejora del Tratamiento de Detracciones	Coefficiente de correlación	.521 *	1.000
		Sig. (bilateral)	.019	.
		N	20	20

*Nota. \*. La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).*

En la Tabla 12, se determinó entre las variables un coeficiente de correlación positivo moderado  $r = 0.521$  y un valor de Sig. 0.019 inferior al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_1$ , concluyendo que: *La eficacia se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.*

### 5.2.4. Contrastación de hipótesis específica 02

Declaración de la segunda hipótesis específica:

**H<sub>2</sub>:** La calidad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**H<sub>0</sub>:** La calidad No se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**Tabla 13.**

*Resultado correlacional entre la calidad y la Mejora del Tratamiento de Detracciones.*

			Calidad	Mejora del Tratamiento de Detracciones
Rho de Spearman	Calidad	Coeficiente de correlación	1.000	.540*
		Sig. (bilateral)	.	.014
		N	20	20
	Mejora del Tratamiento de Detracciones	Coeficiente de correlación	.540*	1.000
		Sig. (bilateral)	.014	.
		N	20	20

*Nota.* \*. La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

En la Tabla 13, se determinó entre las variables un coeficiente de correlación positivo moderado  $r = 0.540$  y un valor de Sig. 0.014 inferiores al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_2$ , concluyendo que: *La calidad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.*

### 5.2.5. Contrastación de hipótesis específica 03

Declaración de la tercera hipótesis específica:

**H<sub>3</sub>:** La productividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**H<sub>0</sub>:** La productividad No se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**Tabla 14.**

*Resultado correlacional entre la productividad y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.*

			Productividad	Mejora del Tratamiento de Deduciones
Rho de Spearman	Productividad	Coefficiente de correlación	1.000	.650**
		Sig. (bilateral)	.	.002
		N	20	20
	Mejora del Tratamiento de Deduciones	Coefficiente de correlación	.650**	1.000
		Sig. (bilateral)	.002	.
		N	20	20

*Nota.* \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

### **En la Tabla 14**

La contrastación determinó entre las variables un coeficiente de correlación positivo moderado  $r = 0.650$  y un valor de Sig. 0.002 inferior al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_3$ , concluyendo que: *La productividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las deducciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM*

#### **4.2.6 Contrastación de hipótesis específica 04**

Declaración de la cuarta hipótesis específica:

**H<sub>4</sub>:** La competitividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las deducciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**H<sub>0</sub>:** La competitividad No se relaciona con la mejora del tratamiento de las deducciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.

**Tabla15.**

*Resultado correlacional entre la competitividad y la Mejora del Tratamiento de Deduciones.*

			Competitividad	Mejora del Tratamiento de Deduciones
	Competitividad	Coefficiente de correlación	1.000	.580**

Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	.	.007
	N	20	20
Mejora del Tratamiento de Deduciones	Coefficiente de correlación	.580**	1.000
	Sig. (bilateral)	.007	.
	N	20	20

*Nota.* \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

En la Tabla 15, se determinó entre las variables un coeficiente de correlación positivo moderado  $r = 0.580$  y un valor de Sig. 0.007 inferior al margen de error establecido (0.05), por lo que se toma la decisión de rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_4$ , concluyendo que: *La competitividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las deducciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.*

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En cuanto al objetivo general planteado en la investigación, al determinar la relación entre la Gestión Efectiva de Tesorería y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, se encontró en la descripción de los hallazgos que la mayoría de los trabajadores (80%) perciben que en la Universidad se aplica una adecuada gestión efectiva de los procesos y actividades de tesorería enmarcada en la eficiencia, calidad, productividad y competitividad, por su parte, de igual manera la mayor proporción de empleados (80%) identifican en la entidad un adecuado mejoramiento de los mecanismos administrativos, recaudación de impuesto y deducción en la mejora de tratamientos del sistema de detracciones, contrastando su influencia mediante la prueba de Rho de Spearman, donde se obtuvo un coeficiente de correlación positivo alto  $r = 0.731$  y un valor de Significancia  $p = 0.000 < 0.05$ , indicando que a medida que la gestión efectiva de tesorería se ubique en un nivel adecuado se espera un buen nivel de mejoramiento en el tratamiento de detracciones.

De acuerdo a los resultados obtenidos se infiere que la adecuada gestión de tesorería en el manejo oportuno de los recursos monetarios, flujo de efectivo e inversiones financieras aplicados por la Unidad de Registro Contable de la UNMSM ha contribuido favorablemente en mejorar el tratamiento y administración de la cuenta de detracciones, otorgándole solvencia y solidez a la entidad sobre la disposición de estos recursos retenidos para prevenir el pago de obligaciones, siendo coherente a lo referido por Calderón et al. (2018) quien afirma que la gestión de tesorería representa un elemento pilar fundamental dentro de una organización en términos económicos, ya que da paso a una toma de decisiones adecuadas para la organización y tiene como fin se conserve la solvencia a fin de poder hacer frente a la responsabilidad que permiten el correcto manejo de todo tipo de pagos. Por otro lado, se puede afirmar, que a través de las herramientas contables se ha logrado una buena estabilidad organizacional, lo cual se

sustenta en el estudio de Reyes et al. (2019) para quien la contabilidad gubernamental es parte de un instrumento financiero que permite la cuantificación de toda la información financiera en el sector público y que además otorga la información a través de la que se puede controlar y evaluar la efectividad que tienen las entidades públicas. De otro lado, la contabilidad se encarga de enfatizar en el análisis de los movimientos que hace el Estado a fin de apoyarse en los principios contables y conservando la veracidad.

Referente al primer objetivo específico planteado en el estudio, al establecer la relación de la eficiencia con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, se encontró en la descripción de los hallazgos que más de la mitad de los trabajadores (55%) perciben que la eficiencia establecida en la empresa es adecuada, lo cual ha permitido establecer parámetros para evaluar y controlar su rendimiento y administración, que al contrastar con las mejoras en el manejo oportuno de la cuenta de detracciones percibida por la mayoría de los trabajadores, se determinó la relación mediante la prueba de Rho de Spearman, donde se obtuvo un coeficiente de correlación positivo moderado  $r= 0.521$  y un valor de Significancia  $p 0.019 < 0.05$ , indicando que a medida que la eficacia de la empresa se ubique en un nivel adecuado se espera un buen nivel de mejoramiento en el manejo de las detracciones.

En virtud de los resultados, se deduce que la eficiencia perseguida por la Unidad de Registro Contable de la UNMSM ha generado un mejor tratamiento de la cuenta de detracciones, aportando alternativas que permite optimizar sus procedimientos para garantizar una gestión económica y eficiente de la empresa, lo cual se constata en el estudio de Barahona et al. (2017) Para quien se requiere de procedimientos de auditoría de gestión que permitan evaluar adecuadamente la economía, eficiencia y eficacia de las operaciones que se realizan en la Unidad Financiera Institucional con el fin de incrementar el valor a la efectividad de procesos, dado que pudo observar algunos riesgos en la gestión de tesorería, siendo la causa de estas

deficiencias la inadecuada segregación de procedimientos y de las funciones internas de dicha área. Asimismo, estas evidencias se contrastan en el estudio de Zúñiga (2015) quien encontró que la baja eficacia contable afecta el logro de las metas institucionales, al observar que no existe eficiente planificación presupuestaria que permita garantizar se realice una correcta distribución de los recursos, para poder concretar los objetivos que se ha trazado la institución.

En cuanto al segundo objetivo específico planteado en el estudio, al determinar la relación de la calidad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, se encontró en la descripción de los hallazgos que la mayor proporción de los trabajadores (70%) perciben que la calidad establecida en la empresa es adecuada permitiendo mantener una línea de administrativa ajustada a los objetivos financieros de la organización, que al contrastar con las mejoras en el manejo oportuno de la cuenta de detracciones percibida por la mayoría de los trabajadores, se determinó su influencia mediante la prueba de Rho de Spearman, donde se obtuvo un coeficiente de correlación positivo moderado  $r = 0.540$  y un valor de Significancia  $p = 0.014 < 0.05$ , indicando que a medida que aumenta la calidad de la empresa en un nivel adecuado se espera igual un aumento en nivel de mejoramiento en la gestión de la cuenta de detracciones.

Conforme a los hallazgos obtenidos, se infiere que la declaración adecuada de las políticas y normativas de tesorería en concordancia con la calidad establecida por la Unidad de Registro Contable de la UNMSM repercuten considerablemente en la mejora del tratamiento de las detracciones, estipulando lineamientos claros para su tratamiento a futuro sobre la base de los recursos económicos. Los resultados también indican que la existencia de deficiencias lleva a que se ejecute una inadecuada segregación de procedimientos y funciones entre el personal del área evitando alcanzar así la calidad, como se reconoce en el estudio de Lliuyac (2019) quien reconoce que el conocimiento es un elemento de vital importancia para el

desarrollo de la gestión de tesorería y determinó una proporción significativa de empleados con adecuados conocimiento sobre el manejo de tesorería (51%), lo cual se atribuye a una buena calidad de gestión.

En referencia al tercer objetivo específico planteado, al establecer la relación de la productividad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, se encontró en la descripción de los resultados que más de la mitad de los trabajadores (60%) percibe que la productividad implementada en la empresa es adecuada, representando las mejores estrategias para alcanzar los objetivos, que al confrontar con las mejoras en el manejo oportuno de la cuenta de detracciones percibida por la mayoría de los trabajadores, se determinó su relación mediante la prueba de Rho de Spearman, donde se obtuvo un coeficiente de correlación positivo moderado  $r= 0.650$  y un valor de Significancia  $p 0.002 < 0.05$ , indicando que a medida que aumente la productividad de la empresa en un nivel adecuado se contribuye al aumento en buen nivel sobre las mejoras en el tratamiento de detracciones.

Frente a estos hallazgos, se deduce que la definición adecuada de las tácticas de tesorería implementadas bajo la figura de productividad en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM ha permitido la mejora oportuna del tratamiento de las detracciones aportando estrategias para garantizar su buen manejo, lo cual se corrobora en el estudio de Luzuriaga (2018) para quien la gestión en el departamento de tesorería se relaciona a la responsabilidad de quien lo maneje, el mismo que puede aplicar correctivos con el fin de eliminar problemas para mantener una adecuada y efectiva gestión dentro de la organización. Hecho que también se corrobora en la investigación de Arteta (2018) quien reconoce déficit en la gestión de tesorería debido a que los servidores de la organización no hacen empleo correcto de las guías metódicas, manuales y normas que se ha establecido para el correcto uso de los fondos estatales,

y no existe un correcto ambiente para la revisión y salvaguarda de la documentación que valida la ejecución de la ganancia y gastos dentro de la organización.

De conformidad con el cuarto objetivo específico, al determinar la relación de la competitividad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, se encontró en la descripción de los resultados que la mitad de los trabajadores (50%) percibe que la competitividad implementada en la empresa es adecuada, evidente y efectiva en procedimientos y técnicas en el manejo financiero, que al confrontar con las mejoras en el manejo oportuno de la cuenta de detracciones percibida por la mayoría de los trabajadores, se determinó su influencia mediante la prueba de Rho de Spearman, donde se obtuvo un coeficiente de correlación positivo moderado  $r= 0.580$  y un valor de Significancia  $p$   $0.007 < 0.05$ , indicando que a medida que la competitividad de la empresa se ubique en un nivel adecuado se espera un buen nivel de mejoramiento en el tratamiento de detracciones.

Los resultados antes ofrecidos, evidencian que la competitividad propuesta en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM bajo el esfuerzo y ejecución adecuada de los recursos contables ha generado en mayor medida mejorar el adecuado manejo de las cuentas de detracciones ayudando al cumplimiento de las metas económicas de la empresa, lo cual se sustenta en el estudio de Páucar (2018) quien refiere la importancia de recomendar a los encargados del departamento de gestión de tesorería el desarrollo de procedimientos administrativos que mejoren el control interno y a la vez gestionar capacitaciones constantes al personal sobre temas de control, evaluación de riesgos, comunicación e información con la finalidad de mantener una efectiva y articulada gestión de tesorería.

## CONCLUSIONES

Las conclusiones se derivan de los hallazgos encontrados en la investigación conforme a cada objetivo establecido:

- 1) Frente al objetivo general, se concluye que la adecuada Gestión Efectiva de Tesorería ejercida en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM tiene relación con la mejora del tratamiento de las cuentas de detracciones, al corroborar una relación directa alta ( $r$  0.731) y significativa ( $p$  0.000), que refiere que las herramientas contables contribuyen al éxito empresarial e impulsan el control, organización y creatividad para la administración eficiente de los recursos financieros.
- 2) En virtud del primer objetivo, se concluye que la eficacia en la Tesorería en la Unidad de Registro Contable UNMSM tiene relación de manera significativa con la mejora de los procesos involucrados en el tratamiento del sistema de detracciones, al exponer una correlación directa moderada ( $r$  0.521) y significativa ( $p$  0.019), que infiere que, la eficacia permite el logro de objetivos y su coherencia con los resultados para lograr una adecuada gestión de tesorería relacionada de modo directo con la coordinación, comunicación y autoridad fluida, al logro de la solvencia económica conforme las detracciones manejadas.
- 3) En base al segundo objetivo, se concluye que la adecuada calidad en la Unidad de Registro Contable UNMSM tiene relación de forma significativa sobre el mejoramiento para el manejo oportuno de las cuentas de detracciones, ya que expone una correlación directa moderada ( $r$  0.540) y significativa ( $p$  0.014), que muestra que la calidad se alcanza tras cumplir los requisitos para la satisfacción de las necesidades del cliente, siendo reconocida como parte integral de la gestión de tesorería bajo los lineamientos establecidos que permiten el cumplimiento que refiere las detracciones.

- 4) Conforme al tercer objetivo, se concluye que la adecuada productividad en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM tiene relación significativa sobre el mejoramiento para el manejo oportuno de las cuentas de detracciones, ya que expone una correlación directa moderada ( $r$  0.650) y significativa ( $p$  0.002), que deduce la relación entre la cantidad de recursos requeridos que permiten producir determinados bienes y servicios alcanzando los máximos resultados en términos de eficiencia y eficacia, donde los procedimientos de tesorería se ajustan a las exigencias y la dinámica comercial de la organización sobre sus detracciones.
- 5) En conformidad con el cuarto objetivo, se concluye que la competitividad en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM se relaciona de manera significativa sobre el mejoramiento para el manejo oportuno de las cuentas de detracciones, al presentar una correlación directa moderada ( $r$  0.580) y significativa ( $p$  0.007), por cuanto el aprovechamiento de los recursos financieros coadyuva los riesgos financieros en la empresa y refiere la generación de productos y servicios con valor agregado respecto a costos, beneficios, características y calidad en mejora para salvaguardar las cuentas detraídas.

## RECOMENDACIONES

- 1) Es recomendable que el jefe de la Unidad de Registro Contable de la UNMSM, implemente auditorias en los procedimientos de gestión de tesorería a fin de identificar cualquier riesgo que atente contra los objetivos financieros de la entidad para evitar insolvencias futuras, siendo preciso dar a conocer a los empleados de la unidad los hallazgos previstos en el estudio a fin tomar las previsiones pertinentes en el tratamiento de la cuenta de detracciones.
- 2) Es importante recomendar a los directivos y a los funcionarios de la Universidad considerar, mantener la eficiencia en la institución para minimizar las deficiencias financieras, en ese sentido, es conveniente mantener un sistema de comunicación constante en todos los niveles jerárquicos con la finalidad de coordinar esfuerzos y lograr los objetivos institucionales en conformidad con las metas personales.
- 3) Es de recomendar a los directivos y funcionarios, de la Universidad velar por el fiel cumplimiento de las normas vigentes emitidas por la Dirección General de Endeudamiento del Tesoro Público como ente Rector, para el lograr los objetivos y de la calidad establecida en la unidad, ya que de su incumplimiento deviene la incidencia de falencias económicas por definir en sus estatutos, controles que permitan reforzar y mantener una buena gestión de los fondos públicos y monetarios siendo importante su conocimiento y estudio a fin de lograr acciones que lleven al éxito organizacional.
- 4) Promover la productividad, a partir de la capacitación profesional adecuada de los trabajadores de la Unidad de Registro Contable y de las dependencias de la Universidad, bajo un esquema de sistemas financieras en virtud de los nuevos avances tecnológicos, procedimientos y técnicas contables, que permita la adecuación de técnicas efectivas en el campo laboral, teniendo en consideración que el fin primo de toda organización y el

manejo de las normas de tesorería para asegurar una adecuada gestión gubernamental y empresarial.

- 5) Mantener un plan de evaluación, supervisión y control periódico en las acciones de tesorería a fin de minimizar cualquier error en sus procedimientos y fortalecer la competitividad, ya que esta se ve reflejada en el buen manejo de los recursos financieros detraídos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y de responsabilidades fiscales, previniendo en todo caso cualquier sanción o multa a la institución por incumplimiento por parte de la SUNAT.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, G. (2018). *Planificación financiera de tesorería para el flujo tributario en el sector empresarial bajo situación de incertidumbre*. Valencia - Venezuela. [Título de Maestría, Universidad de Carabobo]. Archivo digital. <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/7176/gabreu.pdf?sequence=2>.
- Acosta, G y Avilés, B. (2018) Influencia de la globalización financiera en el mercado de valores. *Revista Ciencia UNEMI* Vol. 11, N° 27, Agosto 2018, pp. 52 - 65 ISSN 1390-4272. En: <http://dx.doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol11iss27.2018pp52-65p>
- Alan, D. y Cortez, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Editorial UTMACH. Colección Editorial Redes 2017. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Alata, D. (2016). *Factores que influyen en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Puno – periodo 2012* (Tesis de Grado). Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/3014>.
- Alvarado, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima: Pacíficos Editores S.A.C.
- Anuso, J. (2019) *Conceptos básicos de tesorería*. En: [https://www.academia.edu/39259046/Conceptos\\_b%C3%A1sicos\\_de\\_tesorer%C3%ADa](https://www.academia.edu/39259046/Conceptos_b%C3%A1sicos_de_tesorer%C3%ADa)
- Arévalo, D, Nájera, S., & Piñero, E. (2018). *La Influencia de la Implementación de las Tecnologías de Información en la Productividad de Empresas de Servicios*. *Información tecnológica*, 29(6), 199-212. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642018000600199>
- Arias, F. (2016) *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica*. Premio Nacional del Libro 2006. 7ª. Edición. Editorial Episteme. Caracas.

- Arteta, M. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión de tesorería de las universidades públicas de la región Puno* [Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/9557>.
- Barahona, C., Lara, M. & Rivas, H. (2017). *Procedimientos de Auditoría de Gestión como herramienta para la unidad de Auditoría interna de la Universidad de El Salvador*. Tesis. Universidad de El Salvador.
- Blasco, J. y Delrieu, J. (2019) *El rol de las finanzas en una economía sostenible*. Instituto español de Analistas Financieros. En: <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2021/03/ELROL-DE-LAS-FINANZAS.pdf>
- Bravo Cucci, Jorge (2015) *Sistema de detracciones: un esquema que debe replantearse*. Universidad ESAN. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2015/09/08/sistema-detraccionesesquema-debe-replantearse/>
- Burga, M. (2015). *Cultura tributaria y obligaciones en las empresas comerciales del Emporio Gamarra, 2014* (Tesis de Pregrado). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1577>.
- Caballero, A. (2016) *Metodología integral innovadora para planes y tesis. LA METODOLOGÍA DEL CÓMO FORMULARLOS*. CENGAGE Learning. Universidad Nacional Autónoma de México. México.
- Cabezas, E. et al. (2018) *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Ecuador.
- Cacha Rondan, E. M. (2018). *La recaudación de los tributos en la municipalidad Provincial de Recuay*. 2016 Huaraz.

- Cadena, O. (2018) *Gestión de la calidad y productividad*. ESPE. Ecuador.  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15416/1/GESTION%20DE%20LA%20OCALIDAD%20Y%20PRODUCTIVIDAD.pdf>
- Calderón, R., et al. (2018). *Gestion de Tesoreria y su contribucion al Crecimiento Economico y Social de las Organizaciones Publicas*. Observatorio de la Economía Latinoamericana, 17.
- Cango, D. y Valera, C. (2019). *Incidencia del programa “Contribuir es Construir” en el conocimiento tributario de los alumnos de educación secundaria del Colegio Particular Adventista José de San Martín, Tarapoto 2019* (Tesis de licenciatura). Recuperado de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/2216>
- Caparrós, A. (2017). *Gestión de la Tesorería en el ámbito de la empresa*. Obtenido de: <https://masempresas.cea.es/blog/gestion-de-la-tesoreria-en-el-ambito-de-la-empresa-2/>
- Carrasco, L. (2019). *Gestión de Tesorería y las obligaciones por pagar de la empresa F.T. laminados S:A:C: en el distrito de Chorrillos, periodo 2018*. Lima - Perú. [Tiulo de Pregrado, Universidad Autonoma de Perú]. Repositorio AUTONOMA Intitucional. <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/957>.
- Celis, L. (2014). *La cuenta corriente de detracciones y el cumplimiento del pago de las obligaciones de las entidades peruanas*. Lima: Editorial San Marcos.
- Chiavenato, I. (2001). *Administración, Proceso Administrativo*. México: McGraw - Hill Interamericana de México S.A, 3ra Edición.
- Congreso de la República. (21 de marzo de 2006). *Ley N° 28693 Ley General del Sistema Nacional de Tesorería*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-7603/porinstrumento/leyes/5894-ley-n-28693-1/file>

- Cox, M.; y López J. (2019). *Transformación digital en servicios de tesorería*. 2019 EYGM Limited. All Rights Reserved. UK.
- Diario Oficial El Peruano (2003) Ley N° 28112 *Ley Marco de la Administración Financiera del Sector Público*.
- Diario Oficial El Peruano (2018) Decreto Legislativo N° 1441. *Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Tesorería*. Domingo 16 de setiembre de 2018. Lima.
- Díaz, K. (2014). *Detracciones y efectividad institucional*. Lima: Editorial San Marcos.
- Egoavil, G.; Tomairo, F. (2018). *Sistema de detracciones y la Gestión Empresarial en el sector transporte de carga Huancayo – 2017*. (Tesis de Grado). Universidad Peruana Los Andes, Huancayo – Perú. Disponible en: [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/715/T037\\_47081688\\_20071069\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/715/T037_47081688_20071069_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Emprenenjunts (2016). *Manual de Gestión de Tesorería*. Proyecto cofinanciado por los Fondos FEDER, dentro del Programa Operativo FEDER de la Comunitat Valenciana 2014-2020.
- Fajardo, M. y Soto, C. (2017) *Gestión Financiera Empresarial*. Ediciones UTMACH. Universidad Técnica de Machala. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Farfán, K. B., Barriga, G., Lizarzaburu, E. R. y Noriega, L. E. (2017). *Financial Ratio Method Peruvian Listed*. Revista Espacios, 38(38), 18-49. <https://bit.ly/3o1tMnJ>
- Fernández de la Cigña, J. R. (2019). *Finanzas: Conoce qué es la Gestión de Tesorería y cómo tenerla bajo control*. [Portal web Sage]. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/conoce-que-es-la-gestion-de-tesoreria-y-como-tenerla-bajo-control/>

- Foro de Tesorerías Gubernamentales de América Latina. (2019). *La gestión de tesorería en América Latina. Argentina*. Obtenido de [http://fotegal.mecon.gov.ar/documentos/biblioteca\\_virtual/la-gestion-detesoreria-en-america-latina-fotegal.pdf](http://fotegal.mecon.gov.ar/documentos/biblioteca_virtual/la-gestion-detesoreria-en-america-latina-fotegal.pdf)
- Gallardo, E. (2017) *Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo*. Universidad Continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO\\_UC\\_EG\\_MAI\\_UC0584\\_2018.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf)
- Gatimu, T. (2019). *Effect of treasury management on the financial performance of Commercial Banks in Kenya* (Thesis, Strathmore University). Retrieved from <http://suplus.strathmore.edu/handle/11071/6576>
- Gavilanes, W. (2019). *La Gestión de Tesorería y el rendimiento financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador]. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29135/1/T4415M.pdf>
- Gieseke, C. (2019) *La programación multianual de la inversión pública en el Perú. Discusión de los aspectos de diseño y metodológicos*. [https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14481/GIESECKE\\_CARLOS\\_PROGRAMACION\\_MULTIANUAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14481/GIESECKE_CARLOS_PROGRAMACION_MULTIANUAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gómez, I. (2019). *Planificación Fiscal para el proceso de tomas de decisiones y reducción de cargas fiscales de Motores, S.A.* (Tesis de Grado). Universidad Siglo 21, Córdoba – Argentina. Disponible en: <https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/16709/GOMEZ%20IVANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Grupo de Trabajo Spanish Translation Task Force (STTF) (2018) *Norma Internacional ISO 9000. Traducción oficial*. Cuarta edición. Ginebra, Suiza.
- Guzmán, C. (2017). *Control interno al proceso de recuperación de cartera vencida y su incidencia en la Gestión de Tesorería del GAD Municipal de San Miguel de Urcuquí*. (Tesis de Maestría). Universidad Técnica del Norte, Ibarra – Ecuador. Disponible en: <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7606/1/PG%20567%20TESIS.pdf>
- Hernández, D. (2016). *Contabilidad empresarial*. Lima: Ediciones Rosas
- Hintea, C., Profireoiu, M. & Ticlau, T. (2015). Strategic Planning And Public Management Reform: The Case of Romania. *Transylvanian Review of Administrative Sciences, Special Issue* (electronic edition), pp. 30–44.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings S.A.C.* (Tesis de pregrado), Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú.
- Junjan, V. & Torenvleid, R. (2016). – Roundtable: Is Public Management Neglecting the State? // *Governance: An International Journal of Policy, Administration, and Institutions*, vol. 29, no 3, pp. 311–334. doi:10.1111/gove.12201
- Kaplan, R., & Norton, D. (2014). *El cuadro de mando integral*. España: Grupo Planeta.
- Koontz, H. y Weihrich, H. (2013). *Elementos de administración. Un enfoque internacional y de innovación*. México: Mc Graw Hill
- Lafuente, C. y Marín, A. (2008) *Metodologías de la investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes y selección de técnicas*. Revista Escuela de Administración de negocios. N° 64. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612981002.pdf>
- Laura, C. (2016) *Diccionario de Metodología de la Investigación Científica. Aportaciones para la Producción de Conocimiento Científico*. Editorial PUBLICIA. Saarbrucken, Deutschland/Alemania.

- López, F.; y Nuria, S. (2014). *Gestión de la tesorería: En qué consiste y como debe Abordarse*. Libros de cabecera. Barcelona – Madrid – San Francisco. Ed. Serveis scp. España.  
<https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/25/capitulo-gratis-la-gestion-de-la-tesoreria.pdf>
- Luzuriaga, M. (2018). *Evaluación a la recaudación del departamento de tesorería de la Universidad Nacional de Chimborazo, campus la dolorosa, período 2016, para determinar eficiencia, eficacia y efectividad*. Tesis. Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Marquiegui, I. (2019). *Modelo de Gestión de Tesorería en una cadena Hotelera Internacional*. [Tesis de maestría, Universidad Pontificia Comillas, Madrid, España]. Disponible en:  
<https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/238342/retrieve>
- Maya, (2014) *Métodos y técnicas de investigación. Una propuesta ágil para la presentación de trabajos científicos en las áreas de arquitectura, urbanismo y disciplinas afines*. Universidad Nacional Autónoma de México. México.
- MEF. (2017). *Glosario de términos tributarios*. Lima: MEF
- Montaño, F. (2018). *Gestión y control del presupuesto de tesorería*. Málaga, España: Innovación y Cualificación Editorial.
- Münch, L. (2014). *Administración, gestión organizacional, enfoques y proceso administrativo*. Segunda edición. Pearson. México.
- Ñaupas et al. (2018) *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis*. 5ta. edic. Ediciones de la U, Bogotá.
- Silva, D. (2018) *Análisis de la gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda*.  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2391/1/76665.pdf>

- Novelo, F. (2016). *La pertinencia actual de la Teoría General de Keynes*. Economía UNAM, 13(38), 41-60. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-952X2016000200041](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2016000200041)
- Paucar, L. A. (2018). *Control interno y su influencia con la gestión de tesorería de la dirección regional Agraria Ayacucho, 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote]. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8548/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_DE\\_TESORERIA\\_PAUCAR\\_CARDENAS\\_LUIS\\_ANTONIO%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8548/CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_TESORERIA_PAUCAR_CARDENAS_LUIS_ANTONIO%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pereda, E. (2013). *Sistema de detracción: análisis y aplicación práctica*. Lima: Entrelíneas SRL.
- Pereira, A. (2019). *Actualidad de la gestión empresarial en las pymes* (Current Business Management in SMEs). [S.l.]: SSRN. <https://ssrn.com/abstract=3399045>.
- Peters, G. (2013). Dilemmas and Contradictions in the Future of Public Administration. In: *The Past, Present, and the Future of Public Administration in Central and Eastern Europe*. Bratislava: NISPACEE Press, pp. 315–321.
- Potocino, A. (2019). *Estrategias para mejorar el tratamiento del sistema de detracción en la liquidez de una compañía de telecomunicaciones*. Lima - Perú. [Tesis de Pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio uwiener. [http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3573/T061\\_77290585\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3573/T061_77290585_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- PwC. (2017). DOCUMENTOS FISCALES. *Revisión de la literatura sobre fiscalidad, emprendimiento y economía colaborativa*. DOCUMENTO DE TRABAJO No 70 - 2017. [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/sites/taxation/files/taxation\\_paper\\_70.pdf](https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/taxation_paper_70.pdf)

- PYMEX. (2019.) How does the detraction system work in Peru?. Business and Finance Portal.  
<https://bit.ly/37W96YI>
- Quispe, M. (2016). *Incidencia del Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias (SPOT) en la Liquidez de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Puno, Años 2014 – 2015* [tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio UNA.
- Quispe, V. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en el pago del impuesto predial del Asentamiento Humano 7 de Octubre de la Municipalidad del Distrito de El Agustino 2017*. Escuela de Posgrado Universidad Cesar Vallejo
- Revista de Administración Pública (2017) *Ética y Administración Pública. Elementos para la formación de una conducta íntegra en los servidores públicos*. Instituto Nacional de Administración Pública SAC. Volumen LII, N° 3, <https://inap.mx/wp-content/uploads/2020/08/rap144.pdf>
- Reyes, J., Reyes, N., & Cárdenas, J. (2019). *Contabilidad gubernamental y normas internacionales de contabilidad para el sector público ecuatoriano*. Revista Venezolana de Gerencia. Universidad del Zulia Venezuela, Venezuela.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062051012>.
- Ríos, S. (2019). *Inferencia de la gestión efectiva del sistema de detracciones en la liquidez y pago de las obligaciones de corto plazo de los estudios de abogados de Lima Metropolitana*. (Tesis de Maestría). Universidad Nacional Federico Villarreal.  
 Disponible en:  
<http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2787/RIOS%20LUJAN%20SAUD%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ríos, S. (2019). *Inferencia de la gestión efectiva dels sistema de detraccione en la liquidez y pago de las obligaciones de corto plazo de los estudios de abogados de Lima Metropolitana*. Lima - Perú. [Titulo de Maestría, Universidad Nacional Federico

- Villarreal]. Repositorio Institucional UNFV.  
<http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2787/RIOS%20LUJAN%20SAUD%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Ruíz, J., & Molina, C. (2019). *Auditoría tributaria como herramienta para la gestión empresarial y administrativa de las empresas en Colombia*. Santa Marta - Colombia. [Título de Grado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional UCC.  
[https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/16702/6/2019\\_auditoria\\_tributaria\\_herramienta%20%281%29.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/16702/6/2019_auditoria_tributaria_herramienta%20%281%29.pdf).
- Salazar, B. (2014). *Administración efectiva de la cuenta corriente de detracciones para asegurar el cumplimiento del pago de las obligaciones de corto plazo de las entidades*. Lima: Editorial Pacífico.
- Salazar, O. (2018). *El Sistema de Detracciones del IGV y su influencia en la gestión financiera de la empresa NCF servicios compartidos s.a. año 2017*. Lima, Perú. [Tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma] RepositorioURP. URL: <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1665>.
- Sánchez, P. (2019) *El rol de la preferencia por la liquidez en un mundo de dinero endógeno. Nociones relevantes para la modelación macroeconómica*. Tesis para obtener el título de maestría de Investigación en Economía del Desarrollo. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador. Quito.
- Santillán, K. (2019). *Modelo y procedimiento de Tesorería para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, LTDA*. (Tesis de Maestría). Universidad Tecnológica Indoamérica, Ambato – Ecuador. Disponible en: <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/1117/1/Modelo%20y%20procedimie>

nto%20de%20Tesorer%C3%ADa%20para%20la%20COAC%20SAN%20JOSE%20L  
TDA.pdf

Serrano, S. (2018). *Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la Provincia de Azuay*. (Tesis de Maestría). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú. Disponible en: <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/9397?show=full>

Sotil, S. & Donayre, J. (2019) *La deducción para fines del Impuesto a la Renta de las penalidades originadas en incumplimientos voluntarios*. Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Maestro en Tributación y Política Fiscal. Universidad de Lima. Lima.

SUNAT. (2015). *Tributos que administra*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>

Torre, L. (2007). *Manual de Tesorería*. Madrid: Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias

Valdivia Contreras, Emilio R. (2008) *Normas Municipales*. Lima. Editorial Berrio

Valencia, A. (2016). *Impacto Financiero, Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Deduciones* QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables.

Valero, S. (2019). *Estructuración del Sistema de control interno en el departamento de tesorería de la empresa B&P Capital SAS*. Bogotá - Colombia. [Título de Pregrado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio Institucional UNIMINUTO. <https://hdl.handle.net/10656/10830>.

Vargas, J. (2019). *Estrategias para una Gestión optima de la Tesorería en una empresa mexicana de construcción, desarrollo y administración de inmuebles*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de México, CDMX]. Disponible en: <http://132.248.9.195/ptd2019/mayo/0789191/0789191.pdf>

Villafranqui, M. (2018). *Sistema contable para la aplicación óptima de las destacciones en una empresa de servicios, Miraflores 2017*. Lima - Perú. [Titulo de Pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Uwiener.  
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2461>.

## ANEXOS

**Anexo 1: Matriz de Consistencia**  
**“LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS”**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	MÉTODO
<p><b>PROBLEMA GENERAL:</b> ¿Cómo se relaciona la Gestión Efectiva de Tesorería con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos?</p> <p><b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS:</b> ¿Cómo se relaciona la eficiencia con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos?</p> <p>¿Cómo se relaciona la calidad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos?</p> <p>¿Cómo se relaciona la productividad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos?</p> <p>¿Cómo se relaciona la competitividad con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Demostrar la forma cómo se relaciona de la Gestión Efectiva de Tesorería con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b> Identificar la relación entre la eficiencia y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>Demostrar la existencia de relación entre de la calidad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>Identificar la forma que se relacionan la productividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>Identificar la relación entre la competitividad y la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p>	<p><b>HIPÓTESIS GENERAL:</b> La Gestión Efectiva de Tesorería se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.</p> <p><b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:</b> La eficiencia se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>La calidad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>La productividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p> <p>La competitividad se relaciona con la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> <b>X. . GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA</b></p> <p><b>Indicadores:</b> X.1. Eficacia X.2. Calidad X.3. Productividad X.4. Competitividad</p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b> <b>Y. MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES</b></p> <p><b>Indicadores:</b> Y.1. Mecanismo administrativo Y.2. Recaudación de impuestos Y.3. Deducción</p>	<p>Estudio Cuantitativo Esta investigación es de tipo aplicada. La investigación es del nivel descriptivo-explicativo. Se usó los métodos Descriptivo, Inductivo, Deductivo El diseño que se aplicó fue el no experimental. La población de la investigación estuvo conformada por 20 personas La muestra estuvo conformada por 20 personas Para definir el tamaño de la muestra. Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron son las siguientes Encuestas; Toma de información y Análisis documental. Los instrumentos para la recolección de datos que se utilizaron fueron los siguientes cuestionarios, fichas bibliográficas y Guías de análisis.</p>

## Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables

### “LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS”

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>Variable Independiente X.</b> Gestión efectiva de tesorería	Según Münch (2010 citado en Silva, 2018), definió que “La gestión es un proceso mediante el cual se coordinan y optimizan los recursos de un grupo social, para obtener la máxima eficacia, calidad, productividad y competitividad en la consecución de sus objetivos” (p. 3).	La gestión efectiva de Tesorería opera con la definición de objetivos, definición de políticas y la aplicación de tácticas y acciones para realizar las funciones que le corresponden y de ese modo facilitar el tratamiento de las detracciones. Tal como indica Münch (2010 citado en Silva 2018), incluye eficiencia, calidad, productividad y competitividad entre sus dimensiones	X1. Eficacia	Gestión del presupuesto de tesorería; Gestión de coberturas del tipo de cambio y de intereses; y Ratio de liquidez
			X2. Calidad	Conciliación de cuentas bancarias; Documentos financieros y otros; y Calidad de los servicios prestados.
			X3. Productividad	Productividad total; Disponibilidad de los servicios; Participación del mercado; Atención al cliente; y Valor esperado de clientes
			X4. Competitividad	Perspectiva financiera; Perspectiva del cliente; Perspectiva interna (procesos del negocio); y Perspectiva de innovación y mejoras
<b>Variable Dependiente Y.</b> Mejora del tratamiento de las detracciones	Salazar (2014), explica que “El sistema de detracciones es un mecanismo administrativo que contribuye a la recaudación de impuestos y consiste en la deducción hecha por el comprador de un bien o servicio afectado por el sistema, un porcentaje del monto a pagar” (p. 21).	La mejora del tratamiento de las detracciones opera mediante la aplicación del procedimiento financiero, procedimiento tributario, procedimiento contable y culmina con la gestión económica y eficiente; siempre con el apoyo de la gestión efectiva de Tesorería. Como reconoce Salazar (2014) incluye mecanismos de	Y1. Mecanismo administrativo	Nivel de cumplimiento y el grado de los procedimientos financieros.
			Y2. Recaudación de impuestos	Registro de la declaración; Importe de la detracción y destino de las detracciones.
			Y3. Deducción	Total, de operaciones deducibles Monto total de las deducciones.

### Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	ÍTEM
<b>Variable Independiente</b> X. Gestión efectiva de tesorería	Según Münch (2010 citado en Silva, 2018), definió que “La gestión es un proceso mediante el cual se coordinan y optimizan los recursos de un grupo social, para obtener la máxima eficacia, calidad, productividad y competitividad en la consecución de sus objetivos” (p. 3).	X1. Eficacia	1. ¿La Gestión Efectiva de Tesorería consiste en planear, organizar y controlar los recursos financieros para lograr las metas y objetivos institucionales?
		X2. Calidad	2. ¿Los objetivos de Tesorería son los propósitos que busca lograr la entidad en relación con los recursos financieros? 3. ¿Los objetivos de Tesorería se plasman en políticas, tácticas y acciones relacionadas con los ingresos y egresos financieros de la entidad?
		X3. Productividad	4. ¿Las políticas de Tesorería son los grandes lineamientos en relación con los recursos financieros de la entidad?
		X4. Competitividad	5. ¿Las tácticas de Tesorería representan el cómo llevar a cabo los ingresos y egresos financieros de la entidad? 6. ¿Las tácticas dependen de las políticas y se concretan en acciones sobre los recursos financieros? 7. ¿Las acciones de Tesorería son los procedimientos y técnicas que aplica la entidad sobre sus ingresos y egresos financieros? 8. ¿Las acciones de Tesorería ayudan al logro de las metas correspondientes de la entidad?
<b>Variable Dependiente</b> Y. Mejora del tratamiento de las deducciones	Salazar (2014), explica que “El sistema de deducciones es un mecanismo administrativo que contribuye a la recaudación de impuestos y consiste en la deducción hecha por el comprador de un bien o servicio afectado por el sistema, un porcentaje del monto a pagar” (p. 21).	Y1. Mecanismo administrativo	9. ¿La mejora del tratamiento de las deducciones comprende la creatividad e innovación de los procedimientos para una gestión económica y eficiente en la entidad? 10. ¿El procedimiento financiero de las deducciones comprende los ingresos y egresos por esta cuenta financiera de la entidad? 11. ¿El procedimiento financiero de las deducciones facilita el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales?
		Y2. Recaudación de impuestos	12. ¿El procedimiento tributario comprende el cumplimiento de cada paso establecido en la norma respectiva? 13. ¿El procedimiento tributario en la medida que no sea cumplido origina infracciones y multas para la entidad? 14. ¿El procedimiento contable comprende el reconocimiento y medición de cada deducción en el marco de las Normas internacionales de Contabilidad para el Sector Público? 15. ¿El procedimiento contable comprende al registro contable en libros y la presentación de las deducciones en los estados financieros de acuerdo con las Normas establecidas?
		Y3. Deducción	16. ¿La gestión económica se refiere al tratamiento de las deducciones sin mayores costos para la entidad y más bien buscando los mejores beneficios? 17. ¿La gestión eficiente de las deducciones se refiere a racionalizar los recursos captados en la respectiva cuenta para un buen aprovechamiento por la entidad?

### Anexo 4: Instrumento - Encuesta

#### “LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS”

##### Instrucciones generales:

Para contestar considere lo siguiente:

1= Inadecuada

2= Medianamente adecuada

3= Adecuada

NR	PREGUNTA	1	2	3
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: EFICACIA</b>			
1	¿La Gestión de Tesorería consiste en planear, organizar y controlar los recursos financieros para lograr las metas y objetivos institucionales?			
	<b>CALIDAD:</b>			
2	¿Los objetivos de Tesorería son los propósitos que busca lograr la entidad en relación con los recursos financieros?			
3	¿Los objetivos de Tesorería se plasman en políticas, tácticas y acciones relacionadas con los ingresos y egresos financieros de la entidad?			
	<b>PRODUCTIVIDAD:</b>			
4	¿Las políticas de Tesorería son los grandes lineamientos en relación con los recursos financieros de la entidad?			
5	¿Las políticas se basan en los principios y objetivos de tesorería de la entidad?			
	<b>COMPETITIVIDAD:</b>			
6	¿Las tácticas de Tesorería representan el cómo llevar a cabo los ingresos y egresos financieros de la entidad?			
7	¿Las tácticas dependen de las políticas y se concretan en acciones sobre los recursos financieros?			
8	¿Las acciones de Tesorería son los procedimientos y técnicas que aplica la entidad sobre sus ingresos y egresos financieros?			
9	¿Las acciones de Tesorería ayudan al logro de las metas correspondientes de la entidad?			
	<b>VARIABLE DEPENDIENTE: MECANISMOS ADMINISTRATIVOS</b>			
10	¿La mejora del tratamiento de las detracciones comprende la creatividad e innovación de los procedimientos para una gestión económica y eficiente en la entidad?			
11	¿El procedimiento financiero de las detracciones comprende los ingresos y egresos por esta cuenta financiera de la entidad?			
12	¿El procedimiento financiero de las detracciones facilita el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales?			
	<b>RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS:</b>			

13	¿El procedimiento tributario comprende el cumplimiento de cada paso establecido en la norma respectiva?			
14	¿El procedimiento tributario en la medida que no sea cumplido origina infracciones y multas para la entidad?			
15	¿El procedimiento contable comprende el reconocimiento y medición de cada detracción en el marco de las Normas internacionales de Contabilidad para el Sector Público?			
16	¿El procedimiento contable comprende al registro contable en libros y la presentación de las detracciones en los estados financieros de acuerdo con las Normas establecidas?			
	<b>DEDUCCIÓN</b>			
17	¿La gestión económica se refiere al tratamiento de las detracciones sin mayores costos para la entidad y más bien buscando los mejores beneficios?			
18	¿La gestión eficiente de las detracciones se refiere a racionalizar los recursos captados en la respectiva cuenta para un buen aprovechamiento por la entidad?			

## Anexo 5: Confiabilidad

De otro lado la confiabilidad es medida a través del Alpha de Cronbach, que para Príncipe (2018) este procedimiento permite la medición de la confiabilidad, a través de la prueba de un instrumento en un grupo reducido de elementos con propiedades similares a lo que será la muestra del estudio. Esta medición muestra el coeficiente del Alpha de Cronbach basado en la formula siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Dónde:

$K$  = N° de ítems para el cuestionario

$S^2_1$  = Varianza por cada ítem

$S^2_{sum}$  = Varianza Total

Y los resultados deben ser comparados tanto en consistencia como en precisión en la siguiente escala de valores:

1 a 0	Nivel no confiable
0,01 a 0,49	Bajo nivel de confiabilidad
0,5 a 0,75	Moderado nivel de confiabilidad
0,76 a 0,89	Elevado o fuerte nivel de confiabilidad
0,9 a 1	Alto nivel de confiabilidad

El procesamiento de los casos arroja el siguiente resumen:

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido *	0	,0
	Total	10	100.0

*Nota.* La eliminación de lista está basada en la variable de procedimientos

### Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos a tomar en cuenta
,718	18

Se interpreta a partir de los resultados de la prueba de Alpha de Cronbach que de los 18 ítems propuestos para el cuestionario se arroja una significancia de moderada confiabilidad representada en 0,718 que fluctúa entre 0.5 y 0.75 siendo este un nivel aceptable en el proceso de medición de las variables elegidas.

### Anexo 6: Data estadística

I.D	1	2	Puntaje DX1	Rigor	3	4	Puntaje DX2	Veracidad	5	6	Puntaje DX3	Precisión	Puntaje VX	7	8	9	10
1	2	2	4	1	4	4	8	3	3	2	5	2	17	2	4	4	4
2	3	2	5	2	3	3	6	2	3	2	5	2	16	2	3	3	3
3	2	2	4	1	4	4	8	3	4	4	8	3	20	2	4	3	4
4	1	1	2	1	5	5	10	3	5	1	6	2	18	2	5	5	5
5	3	4	7	2	3	3	6	2	2	4	6	2	19	2	3	2	2
6	5	4	9	3	3	3	6	2	4	2	6	2	21	2	4	4	3
7	4	1	5	2	4	3	7	2	3	4	7	2	19	2	3	4	4
8	4	4	8	3	4	4	8	3	3	3	6	2	22	2	4	4	3
9	4	4	8	3	4	4	8	3	3	4	7	2	23	3	4	4	4
10	2	2	4	1	4	3	7	2	4	3	7	2	18	2	3	4	4
11	3	3	6	2	4	4	8	3	4	4	8	3	22	2	4	4	4
12	4	4	8	3	3	4	7	2	3	3	6	2	21	2	4	3	4
13	1	2	3	1	3	4	7	2	4	4	8	3	18	2	4	3	4
14	4	4	8	3	4	4	8	3	4	3	7	2	23	3	5	5	5
15	3	3	6	2	5	4	9	3	4	2	6	2	21	2	4	4	4
16	3	4	7	2	4	4	8	3	3	3	6	2	21	2	4	3	3
17	2	3	5	2	4	4	8	3	3	5	8	3	21	2	4	3	5
18	3	4	7	2	5	4	9	3	4	3	7	2	23	3	4	4	4
19	4	4	8	3	5	4	9	3	4	4	8	3	25	3	5	5	5
20	3	4	7	2	4	4	8	3	3	3	6	2	21	2	3	4	4

<b>I.D</b>	<b>Puntaje DY1</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>Puntaje DY2</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>Puntaje DY3</b>
<b>1</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>
<b>2</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>
<b>4</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
<b>5</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
<b>7</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
<b>8</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>12</b>
<b>9</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>14</b>
<b>10</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
<b>12</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>12</b>
<b>13</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
<b>14</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>14</b>
<b>15</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>13</b>
<b>16</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
<b>17</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>10</b>
<b>18</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
<b>19</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
<b>20</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>

## Anexo 7: Juicio de expertos

### Experto 1

Mensaje al especialista:

En la Universidad Peruana Los Andes, se está realizando una investigación dirigida sobre el tema: “**LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS**”. Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que el instrumento de la investigación de esta investigación genera los resultados establecidos en los objetivos. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

Indique el grado teniendo en cuenta las siguientes afirmaciones con sus puntajes respectivos: 1 Totalmente en desacuerdo, 2. En desacuerdo, 3. Neutral, 4. De acuerdo, 5. Totalmente de acuerdo.	Grado				
	1	2	3	4	5
<b>ADECUACIÓN</b> (adecuadamente formulada para los destinatarios que vamos a encuestar):					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las pregunta se comprende con facilidad (clara, precisa, no ambigua, acorde al nivel de información y lenguaje del encuestado)</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta son adecuadas</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta se presentan con un orden lógico</li> </ul>					5
<b>PERTINENCIA</b> (contribuye a recoger información relevante para la investigación):					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO GENERAL de la investigación: Determinar la influencia de la Gestión Efectiva de Tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 1 de la investigación: Establecer la influencia de la eficiencia en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 2 de la investigación: Determinar la influencia de la calidad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 3 de la investigación: Establecer la influencia de la productividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 4 de la investigación: Determinar la influencia de la competitividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					

<b>Observaciones y recomendaciones en relación a la pregunta n.º ____:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

### Valoración general del cuestionario

Por favor, marque con una X la respuesta escogida de entre las opciones que se presentan:

	sí	no
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para que los encuestados puedan responderlo adecuadamente	x	
El número de preguntas del cuestionario es excesivo		x
Las preguntas constituyen un riesgo para el encuestado (en el supuesto de contestar SÍ, por favor, indique inmediatamente abajo cuáles)		x

<b>Preguntas que el experto considera que pudieran ser un riesgo para el encuestado:</b>	
N.º de la(s) pregunta(s)	
Motivos por los que se considera que pudiera ser un riesgo	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

	<b>Evaluación general del cuestionario</b>			
	<b>Aplicable</b>	<b>Buena</b>	<b>Regular</b>	<b>Deficiente</b>
Validez de contenido del cuestionario	x			

<b>Observaciones y recomendaciones en general del cuestionario:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	



**Experto 2**

Mensaje al especialista:

En la Universidad Peruana Los Andes, se está realizando una investigación dirigida sobre el tema: “**LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS**”. Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que el instrumento de la investigación de esta investigación genera los resultados establecidos en los objetivos. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

Indique el grado teniendo en cuenta las siguientes afirmaciones con sus puntajes respectivos: 1 Totalmente en desacuerdo, 2. En desacuerdo, 3. Neutral, 4. De acuerdo, 5. Totalmente de acuerdo.	Grado					
	1	2	3	4	5	
<b>ADECUACIÓN</b> (adecuadamente formulada para los destinatarios que vamos a encuestar):						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las pregunta se comprende con facilidad (clara, precisa, no ambigua, acorde al nivel de información y lenguaje del encuestado)</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta son adecuadas</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta se presentan con un orden lógico</li> </ul>					5	
<b>PERTINENCIA</b> (contribuye a recoger información relevante para la investigación):						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO GENERAL de la investigación: Determinar la influencia de la Gestión Efectiva de Tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 1 de la investigación: Establecer la influencia de la eficiencia en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 2 de la investigación: Determinar la influencia de la calidad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 3 de la investigación: Establecer la influencia de la productividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 4 de la investigación: Determinar la influencia de la competitividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>						

<b>Observaciones y recomendaciones en relación a la pregunta n.º ____:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	

Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

### Valoración general del cuestionario

Por favor, marque con una X la respuesta escogida de entre las opciones que se presentan:

	sí	no
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para que los encuestados puedan responderlo adecuadamente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
El número de preguntas del cuestionario es excesivo	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Las preguntas constituyen un riesgo para el encuestado (en el supuesto de contestar SÍ, por favor, indique inmediatamente abajo cuáles)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

<b>Preguntas que el experto considera que pudieran ser un riesgo para el encuestado:</b>	
N.º de la(s) pregunta(s)	
Motivos por los que se considera que pudiera ser un riesgo	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

	<b>Evaluación general del cuestionario</b>			
	<b>Aplicable</b>	<b>Buena</b>	<b>Regular</b>	<b>Deficiente</b>
Validez de contenido del cuestionario	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<b>Observaciones y recomendaciones en general del cuestionario:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

Observaciones: (precisar si hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable ( X ) aplicable después de corregir ( )  
No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez validador: Dr / Mg / CPC OLORTEGUI CALDENAS  
SNELL LINDELL DNI 45501654

Especialidad: TRIBUTACIÓN

Lima, julio de 2022

**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna de enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Suficiencia:** Los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

  
Firma del Experto Informante  
CPC 7327

**Experto 3**

Mensaje al especialista:

En la Universidad Peruana Los Andes, se está realizando una investigación dirigida sobre el tema: “**LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS**”. Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que el instrumento de la investigación de esta investigación genera los resultados establecidos en los objetivos. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

Indique el grado teniendo en cuenta las siguientes afirmaciones con sus puntajes respectivos: 1 Totalmente en desacuerdo, 2. En desacuerdo, 3. Neutral, 4. De acuerdo, 5. Totalmente de acuerdo.	Grado					
	1	2	3	4	5	
<b>ADECUACIÓN</b> (adecuadamente formulada para los destinatarios que vamos a encuestar):						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las pregunta se comprende con facilidad (clara, precisa, no ambigua, acorde al nivel de información y lenguaje del encuestado)</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta son adecuadas</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las opciones de respuesta se presentan con un orden lógico</li> </ul>					5	
<b>PERTINENCIA</b> (contribuye a recoger información relevante para la investigación):						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO GENERAL de la investigación: Determinar la influencia de la Gestión Efectiva de Tesorería en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 1 de la investigación: Establecer la influencia de la eficiencia en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 2 de la investigación: Determinar la influencia de la calidad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 3 de la investigación: Establecer la influencia de la productividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>					5	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Es pertinente para lograr el OBJETIVO ESPECÍFICO n.º 4 de la investigación: Determinar la influencia de la competitividad en la mejora del tratamiento de las detracciones en la Unidad de Registro Contable de la UNMSM.</li> </ul>						

<b>Observaciones y recomendaciones en relación a la pregunta n.º ____:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

#### **Valoración general del cuestionario**

Por favor, marque con una X la respuesta escogida de entre las opciones que se presentan:

	sí	no
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para que los encuestados puedan responderlo adecuadamente	x	
El número de preguntas del cuestionario es excesivo		x
Las preguntas constituyen un riesgo para el encuestado (en el supuesto de contestar SÍ, por favor, indique inmediatamente abajo cuáles)		x

<b>Preguntas que el experto considera que pudieran ser un riesgo para el encuestado:</b>	
N.º de la(s) pregunta(s)	
Motivos por los que se considera que pudiera ser un riesgo	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

	<b>Evaluación general del cuestionario</b>			
	<b>Aplicable</b>	<b>Buena</b>	<b>Regular</b>	<b>Deficiente</b>
Validez de contenido del cuestionario	x			

<b>Observaciones y recomendaciones en general del cuestionario:</b>	
Motivos por los que se considera no adecuada	
Motivos por los que se considera no pertinente	
Propuestas de mejora (modificación, sustitución o supresión)	

Observaciones: (precisar si hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) aplicable después de corregir ( )

No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez validador: Dr / Mg / CPC BAUTISTA FLORES

JUVA IRIS DNI 09923742

Especialidad: AUDITORIA GUBERNAMENTAL - GESTION Y CONTROL

Lima, julio de 2022

**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna de enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Suficiencia:** Los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

  
Firma del Experto Informante  
CPC 23095

## **Anexo 8: Consentimiento Informado**

Institución: UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA OFICINA DE TESORERÍA  
UNMSM

Investigador: Bachiller. Victor Raul Velasquez Oros

Título: LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

### **INTRODUCCIÓN:**

Lo estamos invitando a participar del estudio de investigación denominada: “LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS”. Este es un estudio desarrollado por el investigador de la institución Universidad Peruana de Los Andes.

### **JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO:**

Estamos realizando este estudio con el objetivo de Determinar la influencia de la Gestión Efectiva de Tesorería y la Mejora del Tratamiento de las Detracciones en la Unidad de Registro Contable de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Por lo señalado creemos necesario profundizar más en este tema y abordarlo con la debida importancia que amerita.

### **METODOLOGÍA:**

Si usted acepta participar, le informamos que se llevarán a cabo los siguientes procedimientos:

- Estudio Cuantitativo, esta investigación es de tipo aplicada.
- La investigación es del nivel descriptivo-explicativo.
- Se usó los métodos Descriptivo, Inductivo, Deductivo
- El diseño que se aplicó fue el no experimental.
- La población de la investigación estuvo conformada por 20 personas
- La muestra estuvo conformada por 20 personas
- Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron son las siguientes Encuestas; Toma de información y Análisis documental.

### **MOLESTIAS O RIESGOS:**

No existe ninguna molestia o riesgo mínimo al participar en este trabajo de investigación. Usted es libre de aceptar o de no aceptar.

**BENEFICIOS:**

No existe beneficio directo para usted por participar de este estudio. Sin embargo, se le informará de manera personal y confidencial de algún resultado que se crea conveniente que usted tenga conocimiento. Los resultados también serán archivados en las historias clínicas de cada paciente y de ser el caso se le recomendará para que acuda a su médico especialista tratante.

**CONFIDENCIALIDAD:**

Los investigadores registraremos su información con códigos y no con nombres. Si los resultados de este seguimiento son publicados en una revista científica, no se mostrará ningún dato que permita la identificación de las personas que participan en este estudio. Sus archivos no serán mostrados a ninguna persona ajena al estudio sin su consentimiento.

**DERECHOS DEL PACIENTE:**

Si usted decide participar en el estudio, podrá retirarse de éste en cualquier momento, o no participar de una parte del estudio sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, puede preguntar al Investigador principal Bach. Victor Raul Velasquez Oros

**CONSENTIMIENTO:**

Acepto voluntariamente participar en este estudio, he comprendido perfectamente la información que se me ha brindado sobre las cosas que van a suceder si participo en el proyecto, también entiendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme del estudio en cualquier momento.

**Firma del Participante**

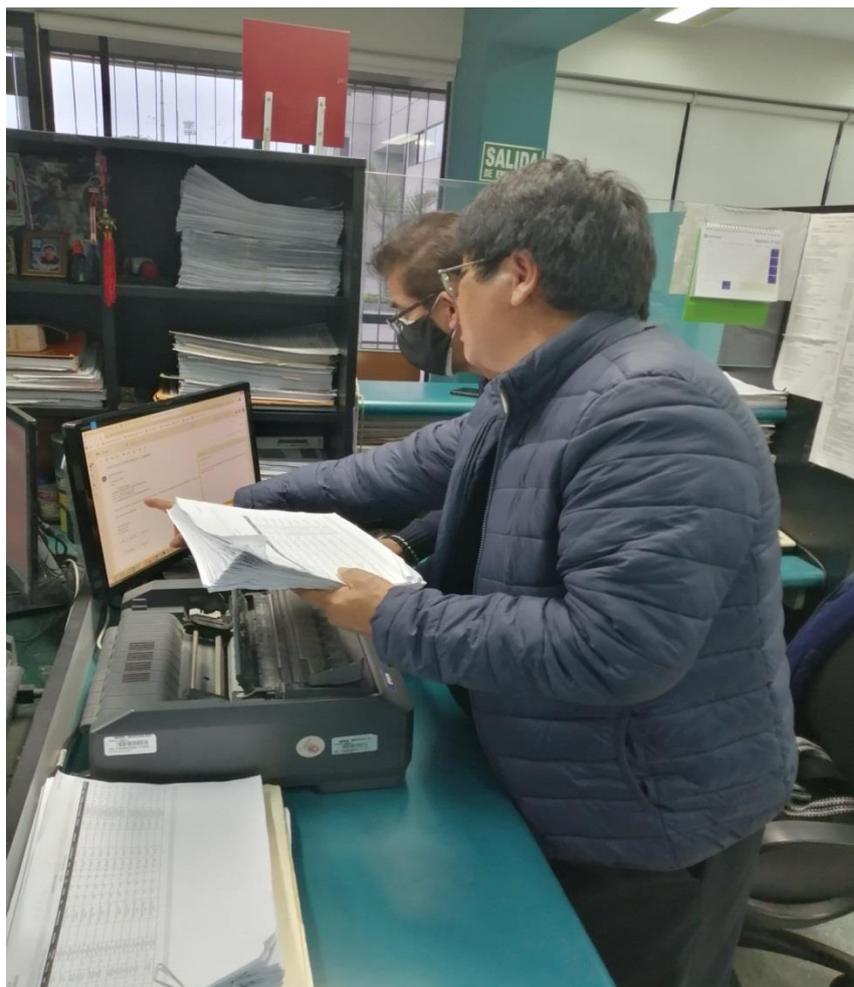
Nombre:

DNI:

## Anexo 9: Evidencia fotográfica



*Nota.* Coordinando la liquidez en la Jefatura de la Oficina de Tesorería de la UNMSM.



*Nota.* Aplicando la Gestión Efectiva de Tesorería con el personal de la Unidad de Registro Contable de la Oficina de Tesorería de la UNMSM.

## Anexo 10: Resolución de Ejecución de Tesis



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
 Calle Real N° 911 Tarma - Huancayo Teléfono 05322  
 "CASA DEL DIÁLOGO y de la Reconstrucción Nacional"

RESOLUCIÓN N° 0812-2018D-FCAC-UPLA  
 Huancayo, 20.02.2018.

EL DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
 DE LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
**DECANATO**  
 FCAC  
 02 ABR 2018  
 Folio:..... Hora:.....

**VISTO:**  
 Ley N° 30220, Resolución N° 011-2015-AU, Resolución N° 0760-2016-CU, Resolución N° 0526-2016/CF-FCAC, Resolución N° 3493-2017/D-FCAC, INFORME N° 007-JLRV-FCAC-UPLA-2017, Informe N° 281-2018-CGT-FCAC-UPLA, Provelido N° 0881-2018-DECANATO-CCAACC-UPLA, y;

**CONSIDERANDO:**

Que, la autonomía inherente a las Universidades se ejerce de conformidad con la Constitución y las Leyes de la República e implica los siguientes derechos: aprobar su propio Estatuto y gobierno de acuerdo con él, y organizar su sistema académico y administrativo;

Que, los Capítulos IV, V y VI del Título III del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Los Andes, establece los procedimientos y requisitos para la elaboración y sustentación de Tesis y la obtención del Título Profesional correspondiente;

Que, el Reglamento de Grados y Títulos vigente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, establece que Aprobado el Proyecto de Investigación (Plan de Tesis) y, nombrado el o los Asesores, previo Informe del Coordinador de Grados y Títulos, el Decano aprueba, emite Resolución y ordena el registro en el libro correspondiente;

Que, mediante Resolución N° 3493-2017/D-FCAC de fecha 12.09.2017, se nombra al Docente MG. JORGE RUELAS VELASQUEZ, como Asesor del Proyecto de Investigación "Plan Tesis- Inculador: "LA GESTIÓN EFECTIVA DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS", presentado por el Bachiller en Contabilidad y Finanzas VÍCTOR RAUL VELASQUEZ OROS, para optar el Título de Contador Público;

Que, el Docente Asesor de la Tesis a que se contrae el considerando precedente, con INFORME N° 007-JLRV-I-FCAC-UPLA-2017 de fecha 11.12.2018, aprueba el proyecto de investigación para la ejecución de la Tesis;

Que, mediante Informe N° 281-2018-CGT-FCAC-UPLA de fecha 13.02.2018, el Coordinador de Grados y Títulos, indica que, habiendo recepcionado el documento mencionado en el párrafo anterior, opina que, en concordancia con el Artículo 34° del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad, y en cumplimiento a los Artículos 37° y 38° del mencionado reglamento, se debe expedir la respectiva Resolución que ordenen el Registro en el libro correspondiente, y que el docente Asesor deberá cumplir con la labor de orientación y supervisión permanente de la aplicación del Plan de Tesis, que en un plazo no mayor de un año presentará el Informe de culminación de asesoramiento;

Que, el Decano de la Facultad mediante Provelido N° 0881-2018-DECANATO-CCAACC-UPLA de fecha 15.02.2018, toma conocimiento de los documentos señalados y remite al Secretario Docente con la finalidad de emitir la Resolución correspondiente;

Estando a lo actuado y en uso de las atribuciones otorgadas por Ley N° 30220, el Estatuto de la Universidad aprobado por Resolución N° 011-2015-AU, y demás dispositivos legales vigentes;

**RESUELVE:**

Art. 1° APROBAR Y PONER en ejecución la Tesis, cuyo detalle es como sigue:  
 Título de Tesis : "LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y LA MEJORA DEL TRATAMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN LA UNIDAD DE REGISTRO CONTABLE DE LA UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN MARCOS".  
 Fecha de Inicio : 21.02.2018  
 Fecha de Término : 20.02.2019  
 Interesado : Bachiller en Contabilidad y Finanzas VÍCTOR RAUL VELASQUEZ OROS  
 Docente Asesor : MG. JORGE RUELAS VELASQUEZ

Art. 2° ENCARGAR al Coordinador de Grados y Títulos de la Facultad, la inscripción de la mencionada Tesis, en el Libro de Inscripción de Tesis, de acuerdo al Art. 37° del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables.

Art. 3° ENCARGAR al Coordinador de Grados y Títulos y al Docente Asesor, el cumplimiento de la presente Resolución.

Art. 4° DISTRIBUIR la presente Resolución a las instancias correspondientes, para su conocimiento y demás fines.

**REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVASE**



SECRETARÍA DOCENTE  
 RAUL GABRIEL ALIAGA FUENTES  
 Secretario Docente



DECANO  
 DR. FREDY GUERRERAZ MARTINEZ  
 Decano (e)

14 MAYO 2018

RECIBIDO

Artículo 4° de la Ley Universitaria N° 30220, publicada el 09.01.2014