

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



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**Gestión de Tesorería y su Relación con la Gestión de Pago a Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019**

Para Optar : Título Profesional de Contador Público

Autor(es) : Bach. Rivera Izarra Rosa María  
Bach. Inga Yauri Sonia

Asesor : Mtro. Matos Gilvonio Nancy Mercedes

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

Fecha de Inicio y  
Culminación : 01.08.2020 - 31.07.2021

Huancayo – Perú  
2022

## HOJA DE APROBACION DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables****TESIS****GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN  
DE PAGO A PROVEEDORES EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL  
DE HUANCAVELICA, 2019****PRESENTADO POR:**

Bach. Rivera Izarra Rosa María

Bach. Inga Yauri Sonia

**PARA OPTAR EL TITULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADO POR LOS SIGUIENTES JURADO:

**DECANO** : \_\_\_\_\_  
DR. VÁSQUEZ VÁSQUEZ WILBER**PRIMER MIEMBRO** : \_\_\_\_\_  
MTRO LEONEL MARTIN VALENTIN ELIAS**SEGUNDO MIEMBRO** : \_\_\_\_\_  
MG. MILAGROS AMPARO ASTETE MONTALVO**TERCER MIEMBRO** : \_\_\_\_\_  
CPC FIDEL SICHA QUISPE

Huancayo,.....de.....del 2021

**FALSA PORTADA**

**GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA  
GESTIÓN DE PAGO A PROVEEDORES EN LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE HUANCVELICA, 2019.**

**ASESOR**

**MTRO. MATOS GILVONIO NANCY MERCEDES**

## **DEDICATORIA**

Agradecer a Dios por brindarnos salud y por guiarnos por el buen camino para la culminación de la Tesis y así ser futuros contadores públicos

A nuestros padres y familia por motivarnos a seguir adelante en nuestras vidas profesionales.

**Rosa y Sonia**

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Peruana los Andes por habernos abierto las puertas y poder estudiar nuestras carreras, y a los docentes que nos impartieron sus conocimientos y apoyo a seguir adelante con nuestros objetivos.

A la CPC. Nancy M. Matos Gilvonio, nuestra Asesora, por su apoyo y brindarnos todas las facilidades durante el desarrollo de la tesis.

Y finalmente, a la Universidad Nacional de Huancavelica que nos apoyaron durante todo el proceso de la elaboración de la tesis por brindarnos las facilidades para aplicar nuestro instrumento, por la paciencia y disposición que hicieron que la investigación se realice con éxito.

**Rosa y Sonia**

## CONTENIDO

CARATULA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
HOJA DE APROBACION DE JURADOS .....	ii
FALSA PORTADA .....	iii
ASESOR .....	iv
DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
<b>CONTENIDO</b> .....	<b>vii</b>
INDICE DE TABLAS .....	xi
INDICE DE ILUSTRACIONES.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCION .....	xv
<b>CAPITULO I</b> .....	<b>15</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>15</b>
<b>1.1 Descripción de la Realidad Problemática</b> .....	<b>15</b>
<b>1.2 Delimitación del Problema</b> .....	<b>18</b>
<b>1.3 Formulación del Problema</b> .....	<b>19</b>
<b>1.3.1 Problema General</b> .....	<b>19</b>
<b>1.3.2 Problemas Específicos</b> .....	<b>19</b>

<b>1.4</b>	<b>Justificación</b> .....	19
<b>1.4.1</b>	<b>Social</b> .....	19
<b>1.4.2</b>	<b>Teórica</b> .....	20
<b>1.4.3</b>	<b>Metodológica</b> .....	20
<b>1.5</b>	<b>Objetivos</b> .....	21
<b>1.5.1</b>	<b>Objetivo General</b> .....	21
<b>1.5.2</b>	<b>Objetivos Específicos</b> .....	21
	<b>CAPITULO II</b> .....	22
	<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	22
<b>2.1</b>	<b>Antecedentes del Estudio</b> .....	22
<b>2.2</b>	<b>Bases Teóricas ò Científicas</b> .....	31
<b>2.1</b>	<b>Marco Conceptual</b> .....	44
	<b>CAPITULO III</b> .....	46
	<b>HIPÓTESIS</b> .....	46
<b>3.1</b>	<b>Hipótesis General</b> .....	46
<b>3.2</b>	<b>Hipótesis Específicos</b> .....	46
	<b>Matriz de Operacionalización de Variables</b> .....	48
	<b>CAPITULO IV</b> .....	50
	<b>METODOLOGÍA</b> .....	50
<b>4.1</b>	<b>Método de Investigación</b> .....	50



<b>4.2</b>	<b>Tipo de Investigación</b> .....	51
<b>4.3</b>	<b>Nivel de Investigación</b> .....	52
<b>4.4</b>	<b>Diseño de la Investigación</b> .....	52
<b>4.5</b>	<b>Población y Muestra</b> .....	54
<b>4.6</b>	<b>Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos</b> .....	55
<b>4.7</b>	<b>Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos</b> .....	56
<b>4.8</b>	<b>Aspectos Éticos de la Investigación</b> .....	57
	<b>CAPITULO V</b> .....	58
	<b>RESULTADOS</b> .....	58
<b>5.1</b>	<b>Descripción de resultados</b> .....	58
<b>5.2</b>	<b>Contrastación de la hipótesis general</b> .....	68
	<b>ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	75
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	77
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	78
	<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	79
	<b>ANEXOS</b> .....	83
	<b>Matriz de Consistencia</b> .....	85
	<b>Matriz de Operacionalización de Variables</b> .....	86
	<b>Matriz de Operacionalización del Instrumento</b> .....	88
	<b>El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación</b> .....	89

<b>Confiabilidad y validez del instrumento .....</b>	<b>90</b>
<b>La data de procesamiento de datos.....</b>	<b>91</b>
<b>Consentimiento informado .....</b>	<b>93</b>
<b>Fotos de la aplicación del instrumento .....</b>	<b>94</b>

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de la Universidad Nacional de Huancavelica Área de Tesorería .....	54
Tabla 2 Muestra de los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica .....	55
Tabla 4 Resumen de Procesamiento de Datos .....	58
Tabla 5 Análisis de Fiabilidad.....	59
Tabla 6 Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores .....	59
Tabla 7 considera eficiente las políticas pago de la unidad de tesorería.....	60
Tabla 8 está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos.....	62
Tabla 9 Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería .....	63
<b>Tabla 10 Considera usted que el proceso de pago es lento.....</b>	<b>64</b>
Tabla 11 el área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos .....	65
Tabla 12 está de acuerdo con el plazo para el devengado.....	66
Tabla 13 La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas.....	67
Tabla 14 Correlación estandarizada de Rho de Spearman.....	69
Tabla 15 Output de la Correlación de Rho de Spearman.....	70
<b>Tabla 16 Output de la Correlación de Rho de Spearman .....</b>	<b>72</b>
Tabla 17 Output de la Correlación de Rho de Spearman.....	74

**INDICE DE ILUSTRACIONES**

Ilustración 1 Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores.....	60
Ilustración 2 considera eficiente las políticas pago de la unidad de tesorería.....	61
Ilustración 3 está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos .....	62
Ilustración 4 Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería.....	63
Ilustración 5 Considera usted que el proceso de pago es lento.....	64
Ilustración 6 el área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos.....	65
Ilustración 7 está de acuerdo con el plazo para el devengado.....	66
Ilustración 8 La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas.....	67

## RESUMEN

La presente investigación se titula “Gestión de tesorería y su relación con la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019”, se planteó como problema general ¿Cuál es la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?, respectivamente el objetivo establecido de la investigación fue Determinar la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

La metodología que se aplicó en la investigación fue el Método científico, de tipo de investigación aplicada, de nivel correlacional y de diseño descriptivo – correlacional, así también el instrumento de investigación fue el cuestionario, la muestra aplicada a 46 trabajadores en la Universidad Nacional de Huancavelica.

La investigación concluye y de acuerdo al objetivo general Determinar la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019, investigación arrojó los resultados una vez que se registraron los datos en el SPSS 25 que la relación es de 0.584 el cual es próximo a una media y positiva, lo que permite afirmar que la Gestión de Tesorería tiene una relación significativa con la Gestión de Pago a Proveedores.

Además, sugiere que para futuras investigaciones se pueda implementar propuestas orientadas al nivel de investigación explicativo, para que se pueda ver cambios en los resultados de la investigación.

**PALABRAS CLAVES: GESTIÓN, TESORERÍA, PAGO, PROVEEDORES.**

## **ABSTRACT**

This research is entitled "Treasury management and its relationship with the management of payment to suppliers at the National University of Huancavelica, 2019", it was raised as a general problem. What is the relationship between treasury management and management of payments to providers at the National University of Huancavelica, 2019?, respectively, the established objective of the research was to determine the relationship between treasury management and payment management to suppliers at the National University of Huancavelica, 2019.

The methodology that was applied in the research was the Scientific Method, applied research type, correlational level and descriptive-correlational design, as well as the research instrument was the questionnaire, the sample applied to 46 workers at the National University of Huancavelica.

The research concludes and according to the general objective Determine the relationship between treasury management and management of payments to suppliers in the National University of Huancavelica, 2019, research yielded the results once the data were recorded in the SPSS 25 that the relationship is 0.584, which is close to an average and positive, which allows us to affirm that Treasury Management has a significant relationship with Supplier Payment Management.

In addition, it suggests that for future research proposals oriented to the explanatory research level can be implemented, so that changes in the research results can be seen.

**KEY WORDS: MANAGEMENT, TREASURY, PAYMENT, SUPPLIERS**

## INTRODUCCION

El estudio de esta tesis nace del problema que se observó en la Universidad Nacional de Huancavelica, por encontrar una solución al incumplimiento de pago a proveedores. Este problema que inicio en el 2019, debido a que la gestión de tesorería no era la adecuada y esto generaba una carga laboral y tareas adicionales al flujo de los pagos, creando retrasos en los pagos los proveedores y la mala imagen de que se dio a la Universidad Nacional de Huancavelica.

Y debido a esto el constante reclamo fueron para el área de Tesorería, al ser esta área la que mantiene contacto directo con el proveedor. Las demás áreas no consideraban los problemas que generaban por no tener un adecuado proceso debido a que no eran los afectados durante estos procesos.

El incremento de los reclamos por parte de los proveedores, así como es notorio incremento de carga laboral en el área llamaron nuestra atención para poder aplicar nuestra investigación en esta área debido a las deficiencias que se tenía.

Además, la investigación y para una mejor comprensión del contenido, la investigación se estructuró de la siguiente manera:

En el capítulo I, Planteamiento del problema

Se identificó la problemática en la que se encontró inmersa el objeto de estudio, se estableció la delimitación, se formularon los problemas, se indicó la justificación y los objetivos de la investigación.

El capítulo II “Marco teórico”,

Se evidencian los antecedentes, las bases teóricas que sustentan a las variables y dimensiones de estudio, y el marco conceptual; es preciso indicar que toda la información bibliográfica se encontró basada en la lectura de libros, revistas, artículos y tesis.

En el capítulo III “Hipótesis”,

Se muestra el planteamiento de las hipótesis (tanto general, como específicas), y las variables con su respectiva Operacionalización.

En el capítulo IV “Metodología”

Se explica el método que fue utilizado, el tipo, nivel, diseño de investigación, la población y muestra donde se aplicaron las encuestas, además de las técnicas e instrumentos que se utilizaron en la recolección de información.

En el capítulo V “Resultados”

Se evidencia los hallazgos que se generaron a partir de los datos que fueron recolectados. Se realizó un análisis descriptivo e inferencial, este último con la intención de realizar el contraste de las hipótesis planteadas.

Finalmente, se presentó el análisis y discusión de resultados, las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos que forman parte de la investigación.



## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

La gestión adecuada de los recursos del tesoro público es uno de los elementos más primordiales e importantes para tener un éxito en cuanto se refiere a la implementación de las políticas públicas de diferentes estados de América Latina, todos los países buscan un fin común que es el mejoramiento en la eficacia y eficiencia del manejo de los fondos públicos, con el objetivo de optimizar los recursos disponibles para la ejecución de diferentes actividades, que tienen los estados responsables de la políticas públicas.

A través del informe del Foro de Tesorerías Gubernamentales de América Latina (s.f.), se precisó que los procesos en diversos países de América Latina, como: Bolivia, México y Chile, realizan la descentralización, en la gestión de tesorería, para que sus gobiernos o subgobiernos tengan más autoridad y capacidad para proveer bienes y servicios, de esa manera se pueda incrementar la inversión pública, de esto podemos entender que en los países mencionados no contaban con un plan de descentralización para sus gobiernos locales y regionales, de tal hecho se pudo deducir que la gestión de los pagos y la tesorería solo se realiza en un solo lugar, por ende manejar la carga de todos los procesos, resultaba complicada en estos países.

En Perú el manejo de fondos económicos públicos lo realiza cada unidad ejecutora, es decir cada institución pública es responsables de la gestión de la liquidez, del pago y los ingresos a la caja, sin embargo el proceso difiere en cada institución, un ejemplo claro es el proceso de pago a los proveedores, generalmente estos pagos se

realizan por transferencia electrónica o depósitos en el banco, el periodo para realizar este proceso es de acuerdo a la institución y a los proceso de gestión en el pago. (MEF, 2016).

Según el informe realizado por el Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado (2015), existe problemas en las instituciones públicas y privadas en cuanto se refiere al pago a proveedores, de acuerdo a los años 2011 y 2013, de 300 expedientes analizados, el informe demuestra que el proceso de pago no es igual para todas las instituciones, la principal causa del tiempo prolongado en el proceso de pago se debe a dar la conformidad de los bienes o denominado cuello de botella, conforme al estudio para el año 2011 y 2012 la conformidad de acuerdo al plazo establecido se da en un 70% y solo el 40% se realiza el mismo día. También se pudo comprobar que el 36.6% los pagos se efectuaron entre 16 y 30 días, mientras que el 33% se tardan en más de 30 días, de estos datos obtenidos podemos decir que el pago a los proveedores va a depender únicamente del proceso de la institución, ya que este problema está ligado desde la conformidad del producto a la emisión de los pagos.

Por lo que aún no se observa un proceso establecido que puedan seguir todas las instituciones, ya sean públicas o privadas, por ello siempre se observa deficiencias en el sistema de pago a los proveedores, como consecuencia a ello se observa la insatisfacción de los proveedores. Para este problema el estado emitió una propuesta de la Ley que entrará en debate al congreso, la propuesta menciona que el pago a los proveedores se realice de la siguiente manera la primera consiste en aprobar o dar la conformidad de bienes y servicios en un tiempo de tres días, después de la entrega, el

pago a los proveedores no será mayor de 30 días, de caso contrario, se podrá generar moras e interés sobre la deuda existente.

Conforme a Tassara (2019), que presento un artículo en el diario el Comercio, menciona que la causas del porque una empresa puede demorar hasta 257 días en pagar a un proveedor, considerado como un problema para los proveedores, ya que les puede dejar sin liquidez para su capital financiero que manejan, frente a estos problemas el Congreso se esfuerza en presentar iniciativas para cambiar la situación, lo que el Estado busca es que el proceso de pago no sea mayor a 30 días, poniendo este número como limite a las instituciones públicas y privadas.

Es así que, en la Universidad Nacional de Huancavelica, se advierte ciertos inconvenientes en la gestión de tesorería lo que estaría afectando el tiempo de pago a los proveedores de bienes y servicios, por lo que la presente investigación tiene por objeto lograr la optimización de la liquidez, con el objeto de respaldar la disponibilidad de los fondos necesarios para realizar los pagos en el momento oportuno; para ello el encargado del área de tesorería debe desarrollar gestiones oportunas para pagar sus operaciones.

La gestión de tesorería está directamente ligada con la gestión de pagos a proveedores, porque se encarga de hacer cumplir los compromisos sobre los pagos establecidos para quienes proveyeron de algún bien o servicio a la entidad, no obstante, en la Universidad Nacional de Huancavelica, se observa que existen diversos problemas que afectan a los proveedores, como es que en ocasiones la entidad no cuenta con fondos para realizar los pagos, por lo que se necesita tener un encargado que pueda realizar de manera eficiente sus cuentas por pagar, tomando en

consideración lo expuesto se advierte que existen diversos problemas que están generando una mala y deficiente gestión de tesorería.

Tomando en consideración lo expuesto, se realizó la investigación con el objeto de determinar la relación entre la gestión de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica. Es por este motivo que el área de Tesorería somos los más afectados ya que todos los reclamos y quejas por parte de los proveedores que no son adecuadamente atendidos recaen en nuestra área por no tener una adecuada gestión en los procesos que se realiza a los proveedores de la Universidad Nacional de Huancavelica.

## **1.2 Delimitación del Problema**

### **Delimitación espacial**

El trabajo de investigación se desarrolló en el ámbito del área de tesorería de la Universidad Nacional de Huancavelica, ubicado en la provincia y departamento de Huancavelica.

### **Delimitación temporal**

La investigación fue desarrollada a partir de la recopilación de información del año 2019.

### **Delimitación conceptual o temática**

El trabajo de investigación tuvo por finalidad determinar la relación entre la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores en la unidad de tesorería de la Universidad Nacional de Huancavelica.

### **1.3 Formulación del Problema**

#### **1.3.1 Problema General**

¿Cuál es la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?

#### **1.3.2 Problemas Específicos**

- a) ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?
- b) ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?

### **1.4 Justificación**

#### **1.4.1 Social**

El presente trabajo de investigación busco la relación entre gestión de tesorería y la gestión de pago a proveedores, comprobándose la relación de ambas variables el estudio que permitió ser una gran fuente de información para los encargados de la gestión de la tesorería, ya que en el presente estudio se encontró información de gran relevancia, que ayuda a las unidades ejecutoras a contar con una base de información para la toma de decisiones con respecto a los procesos realizados para el pago a los proveedores.

Está investigación fue beneficiosa, para todas las unidades ejecutoras y para los proveedores, ya que brindará bases para establecer un adecuado

vínculo laboral a través de los procesos de la gestión de la tesorería, entre un proveedor y una unidad ejecutora de cualquier índole pública.

#### **1.4.2 Teórica**

La investigación se desarrolló porque es importante conocer la gestión de la tesorería, considerada como el manejo eficiente de los fondos públicos a través de la gestión de ingresos, liquidez y pago sobre la base de flujo de caja, varios autores definen a la gestión de tesorería como un proceso de liquidez, Francisco (2014), define a la tesorería como el flujo de dinero, que puede entrar y salir de una caja, también se le considera como el conjunto de una serie de pasos donde se aplica la estrategia de forma organizada, que al final afectan los flujos de la caja y por ende el financiamiento. De acuerdo al autor define a la gestión de tesorería como la gestión de la liquidez de forma inmediata con entidades de depósito y financiación.

Asimismo, tener información sobre la gestión de pago a proveedores, que para Bonilla (2000), consiste en una serie de procesos en donde se especifican cuáles son los pasos a seguir para un adecuado pago, estos pasos deben estar en función a las políticas o lineamiento establecido por cada organización o empresa, en las entidades públicas generalmente se establecen los procedimientos de pago a través de leyes y normas propuestas por el Estado.

#### **1.4.3 Metodológica**

La presente investigación busco entender los procesos, técnicas y metodologías que emplean en la gestión de la tesorería en la unidad de tesorería de la Universidad Nacional de Huancavelica, y si estos métodos, técnicas están

relacionados con el proceso de pago a los proveedores, para poder obtener los datos se aplicará la encuesta a los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica, esta técnica permitió analizar la correlación que existe entre ambas variables de estudio.

El estudio tuvo el propósito de ser una fuente de información, para futuras investigaciones relacionadas al tema, pues permitió el recojo de información de características similares a otras.

## **1.5 Objetivos**

### **1.5.1 Objetivo General**

Determinar la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- a) Identificar la relación que existe entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019
- b) Identificar la relación que existe entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes del Estudio

##### **Antecedentes Internacionales**

Washington (2016), presento el trabajo titulado “Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane”, para la obtención del título profesional de contador público en la Universidad de Guayaquil – Ecuador.

Objetivo: el trabajo de investigación plantea proponer un proceso interno de control que sea confiable, por medio de la metodología denominada COSO, con el fin de mejorar la gestión del pago a los proveedores que prestaba sus servicios a la empresa Bananera. Metodología: para el trabajo tuvo un modelo teórico y a la vez práctico, para obtener información, se utilizaron encuestas y entrevistas que fueron aplicadas a los funcionarios de la empresa, para recaudar información del estado actual de gestión de la empresa, posterior se diseñó el modelo planteado. Resultados: de acuerdo a la aplicación de las técnicas de recolección de datos se demostró lo siguiente: el 74% de la población estudiada, mencionan que están un tanto en acuerdo con el proceso interno y las políticas de la empresa Bananera, el 15%, señalan que están de acuerdo, mientras que el 11% mencionan su desconformidad, el modelo propuesto se basó conforme los problemas fueron encontrado se incorporó el flujograma especificando los procesos que se debe realizar para una adecuada gestión de pagos a los proveedores. Conclusiones: primero, se demostró de acuerdo a los datos obtenidos que la empresa no contaba con planes ni



procesos establecidos para una adecuada gestión de pagos. Segundo: se logró realizar el diseño del proceso de pagos a los proveedores, empleando técnicas como el flujograma.

Vega y Ávila (2014), presentaron el trabajo denominado “Estudio para el mejoramiento del proceso de pagos a proveedores de la dirección de vialidad región de metropolitana de Santiago del ministerio de obras públicas”, para optar el título en Ingeniería en ejecución de gestión pública, en la academia de Humanismo Cristianismo.

Objetivo: lo que la investigación busco fue conocer la estructuración de la gestión de pago realizada a los trabajadores y encontrar los factores causales de la disminución de la eficiencia en cuanto se refiere al pago de proveedores.

Metodología: para el recojo de datos se utilizó las encuestas y entrevistas que fueron aplicadas a los trabajadores de la dirección de vialidad, también se utilizó el análisis de documento. Resultados: de los documentos analizados se determinó que el 86% de la gestión de los pagos se realiza menor a 30 días y el 11% de los pagos se realiza mayor a 30 días en el periodo de agosto a diciembre, las causas del 11 %, es la inadecuada gestión del proceso en el pago a los proveedores, como el retraso a la hora de entregar los documentos, falta de capacitación al personal, la ausencia de personas especializadas, todas estas causas traen un problemas que es la demora en el pago a los proveedores.

Conclusión: se logró determinar las causas o factores que hacen ineficiente el proceso de pago a los proveedores, también el proceso de pagos a los

proveedores no se encuentra establecidos, por ello se puede decir que el proceso no es muy riguroso.

Alberto y Gonzáles (2015), presentaron el trabajo denominado “Propuestas de estrategias de control interno para el ciclo de compras - cuentas por pagar - pagos de la empresa "L.H.R. industria Supply C.A ubicada en valencia, Edo. Carabobo”, para optar el título de Licenciado en Contaduría pública de la Universidad de Carabobo – Venezuela.

El objetivo de la investigación fue plantear estrategias de control en el proceso de compras y cuentas por pagar de empres ya mencionada. Metodología: el diseño de la investigación es in situ, el nivel de la investigación fue de tipo proyectivo, para la recolección de datos se empleó la encuesta, y como instrumento se utilizó el cuestionario, las técnicas instrumentos se aplicaron a 8 funcionarios de la empresa. Resultados: de la encuesta aplicada se pudo determinar que el 62.5% de los trabajadores consideran que no se pudo establecer de manera adecuada el proceso de compras en la empresa y el 37.5% de los trabajadores encuestados señalan que esa adecuado el procedimiento de las compras, después de haber analizado la situación de la empresa se prosiguió con la elaboración de la propuesta, la cual consistió en la presentación de un flujograma en donde se identifican los proceso de compras y cuentas por pagar de la empresa. Conclusión: de acuerdo al diagnóstico realizado se pudo comprobar la ineficiencia del proceso de compras y de cuentas por pagar de la empresa L.H.R. industria Supply C.A”, se logró realizar la propuesta

basándose en los aspectos que carecía el proceso de compras y cuentas por pagar que manejaban la empresa.

Vásquez (2015), presento el trabajo denominado: “Diseño de un manual de gestión de compras y procedimientos para la evaluación y calificación de proveedores caso: Pasamanería S.A.”, para optar el título de Ingeniería Industrial, en la Universidad de Cuenca.

Objetivo: la investigación se propuso diseñar un manual de gestión de compras en la empresa de Pasamanería, así como los procedimientos que servirán para calificar y evaluar el desenvolvimiento de los proveedores. Metodología: se aplicaron para la obtención de los datos, se elaboró el manual para el proceso de compras y evaluación a los proveedores: Resultados: los datos obtenidos son de tres meses, para el mes de diciembre la calidad de los productos de los proveedores aumento en 32%, para el mes de enero es de 16% y para el mes de febrero la calidad de los productos aumento en un 23%, para las ordenes que no fueron presentadas oportunamente. Las conclusiones: para el mes de diciembre el 7,3% es positivo en la oportunidad de entrega, para el mes de enero presenta el 2,9%, el mes de febrero presenta un 6.8% de efecto positivo para la obtención de los resultados se hizo la entrega.

### **Antecedentes Nacionales**

Romero (2017), presenta el trabajo titulado: “Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú”, para la obtención del título profesional de Ingeniería Industrial en la Universidad Nacional

Mayor de San Marcos. La investigación tuvo el objetivo de ver la influencia del rediseño en proceso de pago a los proveedores.

Metodologías: la investigación fue de tipo experimental, presentó un diseño explicativo, se utilizaron los análisis de los documentos. Resultados: Los principales datos obtenidos tras el análisis de los documentos demostraron que el 80%, los pagos a los proveedores se realizaban a destiempo, las causas de estos problemas fueron la usencia de aplicar métodos eficaces, los sistemas de datos no se encontraban actualizados, generaban errores al importar pagos a través de la web bancaria, las solicitudes no fueron presentados a tiempo, etc. En función a los problemas mencionados se realizó el rediseño del proceso de pago a los proveedores de la siguiente manera, se aumentaron las operaciones que se realizan al día, se restructuro las organizaciones del proceso, se mejoró la forma del flujo de pagos, en consecuencia de este nuevo diseño la productividad mejor en 52% Conclusión: gracias a lo diseño implementado se logró mejorar la productividad en el proceso, ya que se disminuyó el tiempo en la gestión de pagos a los proveedores, de acuerdo al diseño implementado, se logró de un 48% a 97% , las solicitudes de pagos que fueron aprobados correctamente.

Castro (2017), realizó el trabajo denominado: “La mejora continua en los procesos de pago a los proveedores en el área de tesorería de la empresa G4S Perú S.A.C. Lima 2016”, para optar el título de Licenciado en Administración en la Universidad Autónoma de Perú.

El objetivo de la investigación fue encontrar el grado de relación entre la mejora continua de área de la tesorería de la empresa G4S Perú y el pago a los

proveedores. Metodología: la investigación es de tipo descripción, presenta el nivel de correlacional, para la recolección de datos se utilizará la encuesta. Resultados: de la encuesta aplicada a los trabajadores se determinó que el 43.33 % mencionaron que era regular la mejora continua, el 30% menciona que fue alto y el 26.67% mencionan que la mejora continua, tiene una calidad baja, en los procesos de pagos a los proveedores, el 35% considera que el proceso es de baja calidad, mientras el 35% considera que es medio y el 30% consideran alto la calidad del proceso de pago a los proveedores. Conclusión: de acuerdo a los resultados obtenidos aplicados a los trabajadores y proveedores de la empresa mencionada, se pudo determinar la relación entre la mejora continua y los procesos de pago a los proveedores, siendo esta relación muy significativa.

Hinojosa (2017), presento su trabajo titulado “La tesorería y el pago a proveedores del ministerio público – 2016”, para optar el grado de Magister en gestión pública de la Universidad César Vallejo.

Objetivos: la investigación busco encontrar el grado de relación de la tesorería y el proceso de pago a los proveedores. Metodología: La investigación fue de tipo no experimental con un nivel correlaciona – transeccional, se utilizó la entrevista, la encuesta. Resultados: las encuestas fueron aplicada a 37 trabajadores de los cuales el 67,7% consideran que la administración de la tesorería es buena, mientras que el 22.6% afirman que es regular y el 9.7% mencionan que la gestión de la tesorería es mala. En cuanto a la gestión del pago a los proveedores, el 54.8% mencionan que es bueno, el 12,9 menciona que es regular y el 32.3% de los voluntarios encuestados mencionan que la

gestión del pago es mala. Conclusión: teniendo en cuenta los resultados, se dice que existe una relación de manera significativa entre la tesorería y el pago a proveedores.

Quispe (2018), presento el trabajo denominado “Gestión de tesorería en las operaciones de pago y satisfacción de los proveedores en Provias Nacional 2017”, para la obtención de Magister en gestión pública de la Universidad Cesar Vallejo.

El objetivo principal fue encontrar el grado de relación entre la gestión pública y el pago de los proveedores, si este fue satisfactorio o no. Metodología: la investigación es de tipo no experimental, presenta un diseño correlacional – transeccional, se aplicaron encuestas a los funcionarios de Provias Nacional. Resultados: las encuestas aplicadas a los funcionarios mencionan lo siguiente: el 44% considera que la gestión de tesorería es mala, mientras que el 45.6%, señalan que es buena y solo el 10.40% consideran que la gestión de tesorería es regular. De la satisfacción de los proveedores, el 71.20 % están satisfechos con el pago, el 19.2%, señala que es regular la gestión de pago, mientras que el 9,6% mencionan que la gestión del pago es ineficiente y quedaron insatisfechos. Conclusiones: de acuerdo a los datos obtenidos se puede decir que se pudo determinar la relación entre la gestión de la tesorería y el pago a los proveedores, siendo esta relación muy significativa.

Serrano (2018), presento el proyecto de investigación titulado “Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay”, para optar el grado de Doctor en ciencias de administración de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

El objetivo de la investigación fue determinar la influencia de la gestión de tesorería en la rentabilidad de las microempresas. Metodología: la investigación es de tipo no experimental presento un diseño explicativo-transeccional, para el recojo de información se empleará la técnica de análisis de documentos. Resultados: de acuerdo al análisis de las cuentas se obtiene que las microempresas o denominadas pymes el 51,20% utilizan realizan sus ventas al contado y a crédito, el 28.8% realizan sus ventas al contado el 20% realizan sus ventas al crédito, tras la obtención de los datos se propuso elaborar el modelo matemático para la gestión. Conclusiones: de acuerdo a los datos obtenidos se entiende que la gestión es importante en todo ámbito, y para este caso en particular la gestión de tesorería influye en la rentabilidad de las microempresas y los lineamientos establecidos de cuentas por cobrar afecta la productividad de las pymes en la provincia de Azuay.

Aldave (2017), presentó el trabajo de investigación titulada “Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016”, para optar el título de Contador público, en la Universidad Privada del Norte.

El objetivo de la investigación determinar de qué manera influye los lineamientos establecidos por las políticas en la gestión de proveedores de la empresa mencionada. Metodología: la investigación presento un nivel experimental de tipo descriptivo, para la recolección de datos se utilizó la encuesta. Resultados: de las encuestas aplicadas a los proveedores se reflejó que el 40% de los encuestados mencionan que rara vez se realiza el pago de acuerdo a la fecha de vencimiento, mientras que el 60% mencionan que nunca

se realiza el pago de acuerdo a las fechas establecidas. Conclusión: de lo anterior se puede decir que la persona que está encargado en el área de tesorería poco o nada sabe acerca de las políticas, por ende, no realiza los procedimientos establecidos.

Reyes y Roja (2017), presentaron el trabajo de investigación denominado: “Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agroveterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014”, para optar el título de Contador público, en la Universidad Privada Antenor Orrego.

Objetivo: el objetivo principal de la investigación fue comprobar la eficiencia de la aplicación del control contable que lleva el área de compras y cuentas por pagar de la empresa distribuidora ya mencionada con anterioridad. Metodología: para la recolección de datos se utilizó las encuestas, entrevistas, la observación y se tuvo que hacer un análisis de los documentos, que serán empleadas a la población de la empresa. Resultados: se evaluaron ocho actividades relacionadas al tema, se demostró de acuerdo al análisis que el 43% de las actividades realizadas se da en 43% son regulares, el 29% es mala y el 14% es buena. En cuanto al análisis de entrada y salida de caja, se demostró que existen registros pendientes, se comprobó que existen diferencias entre las facturas y las cuentas. Conclusiones: de acuerdo a los datos recogidos y análisis de los datos, se pudo determinar que es necesario realizar un control contable, ya que de esto depende la eficiencia la relación con los egresos de la caja.



Málaga (2018), presento el trabajo de investigación titulada “*Propuesta de mejora en pagos a proveedores en la Oficina Nacional de Procesos Electorales (ONPE) - Sede Lima*”, para optar el título de Licenciado en Administración.

Objetivo, el trabajo básicamente consistió en realizar un análisis del proceso de pago a los proveedores, como identificar las actividades que realizan.

Metodología: la investigación presento un diseño descriptivo y de corte transversal, como técnica de recolección de datos se utilizó el análisis de datos, encuestas aplicadas a los proveedores. Resultados: de acuerdo a las encuestas aplicadas a los proveedores con respecto a los pagos puntuales por la ONPE, mencionaron al 100 % que los pagos se realizan, de acuerdo al proceso de pagos el 90% de los trabajadores mencionaron que no estaban de acuerdo, mientras el 10% estaba conforme al proceso, el 90% de los proveedores considera que el pago se realiza en tiempo más prolongados y lentos, el 10% considera que los pagos se fan en tiempo puntuales. Conclusión: de acuerdo a los datos obtenidos, el proceso de pago a los proveedores es lento y se da en tiempo más largos, las deficiencias del proceso se encontraron en el área de tesorería, la causa principal es la gestión de los documentos y lentitud para la revisión.

## **2.2 Bases Teóricas ò Científicas**

### **Gestión de Tesorería**

#### **Definición**

El Ministerio de Economía y Finanzas (2006), a través de la Ley N° 28693, Ley General del sistema Nacional de Tesorería, en el Título II, de los procesos y relación

Inter sistémica, en el artículo 20°, sobre la programación de las cajas, menciona que este es el eje central para establecer las condiciones de la gestión de la tesorería, pues es el paso para determinar el flujo de los ingresos y gastos, se debe de evaluar con criterio de acuerdo a las necesidades del financiamiento temporal.

Francisco (2014), define a la tesorería como el Cash management, quiere decir que observa a todo negocio como flujo de dinero, que pueden entrar y salir de una caja, se podría definir al cash management, que es el conjunto de una serie de pasos en donde se aplica la estrategia de forma organizada, que al final afectan los flujos de la caja y por ende el financiamiento de la empresa. De acuerdo al autor define a la gestión de tesorería como la gestión de la liquidez de forma inmediata con entidades de depósito y financiación. El concepto de cash management tiene un concepto más grande, incluye muchos términos como el pago y ventas a los clientes, y a la gestión de compras y pagos a los proveedores.

Gestión de la tesorería o cash management, el autor considera que la función principal de la gestión de tesorería es un centro de movimientos monetarios.

Por otro lado Fernández (2019), señala que la gestión de la tesorería, se define como la optimización de la liquidez, la gestión de la tesorería tiene el propósito de disponer los fondos de manera eficiente, para la realización de los pagos que fueron comprometidos por parte de la empresa, estos pagos se deben de efectuar el momento propicio y en la divisa adecuada. Los tesoreros encargados deben de realizar las gestiones necesarias para el proceso sea de más productivo.

Para un eficiente proceso el autor considera que debe de tomar cinco pasos importantes que se mencionara a continuación:

Se debe de tener un registro sobre los controles de cobros, de manera estricta y siguiendo un sistema de seguimiento de los créditos comerciales.

En cuanto a la gestión de pagos, es muy importante cumplir con lo pagos en el momento adecuado, ya que, si el pago incumple con el tiempo establecido, puede generar las suspensiones de los contratos e interrumpir los suministros.

Se debe tener en cuenta las realizaciones de las previsiones y el presupuesto, se realiza este paso para poder determinar las necesidades futuras de una empresa u organización, es decir se tienen que prever los gastos que se utilizarán en un determinado tiempo.

Se debe mantener bajo control los bienes que fueron cotizados, ya que a cualquier cambio brusco provoca u desestabilización en la empresa, se debe de tener en cuenta la gestión de coberturas de tipos y cambio de interés.

Se debe de registrar las operaciones de contrapartida contable.

### **Objetivos de la gestión de la tesorería**

Según la Administración Financiera de Tesorería (2006), la gestión de la tesorería busca plantear y controla de manera eficiente los flujos de entrada y salida del dinero, después de ello establecer una serie de estrategias con el objetivo principal de optimizar la productividad de los manejos de los recursos financieros de una empresa u organización.

**Se consideraron los siguientes objetivos:**

- Lo que en realidad quiere la gestión de tesorería busca es maximizar los patrimonios de la empresa
- Busca un manejo eficiente del pago en efectivo
- Se busca reducir el riesgo de una crisis en lo que se refiere a liquidez
- El pago a desembolsos imprevistos y pago normal de pasivos y activos.

Pindado (2018), señala que el objetivo de la gestión de tesorería es brindar los medios necesarios para una adecuada administración de los fondos de la empresa u organización, con el fin de maximizar los ingresos de la organización, este proceso se puede dar a través de lograr convertir los excesos en fondos en los activos rentables, de esa manera se puede obtener un beneficio óptimo del proceso.

**Funciones del área de tesorería**

Las siguientes funciones son algunas de las tantas funciones que realiza el área de tesorería de las universidades públicas. La siguiente información es de acuerdo a (Universidad Nacional de Huancavelica, 2014, pág. 218)

Se quiere velar el cumplimiento de las normas legales que están vigentes, sobre el sistema de tesorería.

Las actividades realizadas deben estar en función de las normas vigentes

Administrar los fondos de efectivo de la intuición de las diferentes fuentes de recaudación.

Gestionar la modificación y apertura de las firmas registradas ante la dirección general de endeudamiento y tesoro público, así como de las entidades financieras.

- Se realiza la programación de los fondos
- Revisión de los flujos de recaudación del fondo de los propios recursos
- Evaluar los ingresos y egresos de conformidad de acuerdo al sistema financiero.
- Actividades de la Gestión de la tesorería
- Proceso de previsión

Para Vieites (2012), las necesidades de previsión se refieren a la recolección de información, esta debe recogerse en el momento exacto y con mucha calidad, de acuerdo a ello recién se podrá realizar las previsiones fiables. Básicamente consiste en pasar de las ventas, compras e inversiones a los cobros, abandonos y pagos, este procedimiento permite al tesorero anticiparse las acciones frente a traslados de vencimiento, movilizaciones de créditos, con el objetivo de optimizar los recursos financieros.

Para poder realizar las acciones de pago y cobros, primero se deberá recoger información sobre los compromisos adquiridos, se debe tener en consideración la probabilidad de ocurrencias de los importes y fechas. Por ello se considera un proceso planificador, básicamente consiste en reunir una serie de documentos de información, estos se tienen que basar en pronósticos en diferentes periodos, generalmente estas planificaciones duran entre un mes, semana en incluso puede llegar a ser de un día.

En realidad, el objetivo principal de la previsión de la tesorería, como su nombre propio lo indica es prever los saldos de la organización o empresa en diferentes periodos de tiempo, con el fin de minimizar los efectos de una carencia o exceso de liquidez. (pág. 31).

Los procesos para una adecuada presión de la tesorería son los siguientes:

- Preparación del presupuesto de tesorería previsional anual: este proceso generalmente se da en un formato trimestral y mensual.
- Preparación de presupuesto de tesorería a medio plazo o de trabajo: este proceso se da para periodos semestrales o trimestrales, el objetivo es de precisar la necesidad de financiación o colocación.
- Preparación de previsiones para los próximos 7 a 15 días: se realiza esta previsión en días con el objetivo de buscar la tesorería ociosa tienda a cero.

El objetivo de realizar todo el proceso de previsión, es para que el encargo de la unidad de tesorería pueda prever la manera de cómo la empresa financiara sus necesidades, la preparación o confección de los procesos ya mencionados pueden variar y puede ser, días, semanas, quincenas y meses.

Elementos que forman parte del proceso de previsión:

De considerar el saldo inicial, los pagos y cobros, el total de pagos, los sados netos, y el saldo final. (pág. 32)

El presupuesto anual de tesorería:

Para armar un presupuesto anual se tiene que contar con las previsiones ya establecidas sobre las pautas de cobro y pago (Promove Consultoría e Formación SIne, 2012).

- Para lograr un presupuesto anual se implementa con tres documentos las cuales son los siguientes:
- La cuenta de resultados provisional: en este documento se debe de implementar los flujos económicos naturales y financiera de la empresa.
- El balance provisional: este documento tiene el objetivo de mostrar la situación de la empresa si se encuentra en un tesado de equilibrio o desequilibrio, este balance tiene que enmarcarse en función a los objetivos de presupuesto operativos planteado por la empresa, de igual manera se tiene que tener en cuenta las inversiones.

El estado de flujos de caja previsional y el presupuesto de tesorería: en este documento se encuentran las cusas, el origen de la aplicación de los fondos, así como de los pagos y cobros productos de una operación realizada, se tiene que considerar las cuentas de los resultados previsionales y el balance realizado previsional.

Generalmente las previsiones de tesorería se realizan de manera anual, sin embargo, realizar una estimación de un periodo corto ya sea de días o semanas, permitirá una afectiva identificación de los pagos y cobros, también permite realizar una coordinación con los estados financieros de manera más eficiente, pues permite tener

un instrumento en donde le permita a la empresa realizar los cobros y pagos en oportunos momentos.

La previsión de la tesorería se debe realizar de forma ordenada se debe establecer los conceptos básicos diferenciados los cobros y pago, debe ser clara y precisa. (Pág., 32).

Etapas para la ejecución financiera

Se puede realizar a través de las siguientes etapas:

### **Estimación**

La estimación se refiere a la proyección de los ingresos, que se espera alcanzar durante un periodo determinado, generalmente se determina para un año, se tiene que considerar la normativa para el ingreso.

### **Determinación**

En esta etapa se determina o identifica el monto, los plazos y el tiempo que se realizara la recaudación de los fondos ya sea una persona natural o jurídica, que debe desembolsar fondos a favor de una entidad pública, este procedimiento debe registrarse en el SIAF- SP.

### **Percepción**

Es el proceso en el cual se obtiene los fondos, a través de la recaudación o captación efectiva, esto ingresos debe de registrarse en el Sistema Integrado de Administración Financiera SIAF, en la cual se debe sustentar documentos que acrediten tal hecho como: recibos de ingresos, papeletas de abono, boletas de venta, facturas, este



proceso se realiza para supervisión de la Super Intendencia de Banca y Seguros, los fondos adquiridos deben de depositarse a un entidad bancaria en un período no mayor de 24 horas.

Formas de realizar la gestión de la tesorería

De acuerdo al Ministerio de Economía y finanzas (2018), las formas de realizar la gestión de tesorería, son:

### **Gestión de ingresos:**

- Los recursos de recaudados se deben de regir de acuerdo a la siguiente manera:
- Los recursos obtenidos son aquellas que provienen de las multas, ingresos no tributarios que recaudan las entidades
- Este párrafo no es aplicado para las entidades como la universidad pública ya que los bienes o recursos recaudados provienen del desarrollo de las actividades de comercialización de bienes y servicios autorizados.

### **Gestión de liquidez:**

- La liquidez se denomina como la capacidad que tiene una entidad para la adquisición de bienes para obtener fondos efectivos, estos fondos efectivos tienen que ser manejados adecuadamente, pues lo que se quiere con la gestión de la liquidez es optimizar el recurso de manera adecuada, y cumplir con los objetivos de pago ya planificados, menciona los lineamientos que se deben de tener en cuenta.

- La gestión de la liquidez garantiza la disponibilidad necesaria de los fondos públicos que fueron recaudados, para realizar el pago oportuno de la contratación de acuerdo a las unidades ejecutoras.

Cuenta única del tesoro público (CUT), es un instrumento de la liquidez, de la cual su principal objetivo es de consolidar los fondos públicos a través de la CUT, se da la atención a los pagos encargados por las unidades ejecutoras. Los fondos sin utilizar de las fuentes de financiamiento, serán utilizados de acuerdo a los lineamientos establecidos en el marco de asignación financieras, bajo la supervisión de la Dirección general del tesoro público.

Gestión de pagos:

Medios de pagos:

La DGETP llamada Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público, implemento en el proceso de pago de transferencia electrónica y solo de forma excepcional se emitirán cheques, las unidades ejecutoras ya sea, gobiernos locales, regionales, mancomunidades municipales, etc., Son las encargadas de realizar los pagos, es predominante este medio ya que a través de él se le paga sueldos, pensiones y proveedores, inclusive por este medio se realiza tributos a la SUNAT y a las AFP., esta operación esta validado, ya que en el año 2014 la Dirección General de Endeudamiento y Fondos Públicos recibió la certificación de calidad de ISO 9001:2008, para el servicio del SIAF, en cuanto se refiere al pago de proveedores de bienes y servicios.

También el pago se puede realizar de las siguientes formas de pago:

- Cheque girado
- Carta de orden
- Operaciones sin cheque
- Transferencia a cuentas de terceros
- Oficio dirigido, Crédito publico
- Documento cancelatorio
- Políticas de pago:

La DGETP, establece que la operación del gasto girado se realice al día siguiente de haber sido registrado en el SIAF-SP, caso contrario en un caso de contingencias expuestas a pedido del director general de administración, se autorizará un procedimiento excepcional, la operación de gasto girado se puede realizar el mismo día que fue inscrito en el SIAF- SP

Ministerio De Economía Y Finanzas (2006), en la ley general del sistema nacional de tesorería título preliminar señalan que la unidad de caja, se considera como la administración descentralizada de los fondos públicos, ya sea en cada entidad u órgano cualquiera, donde esta es fuente principal de financiamiento, respetando la titularidad y registro a la autoridad responsable de su percepción

Programación y elaboración del presupuesto de caja:

- En el título III, de la ley general del Sistema Nacional de Tesorería N° 286930

- Programación de caja en el nivel central: se menciona en el artículo 20, quiere decir es un proceso por el cual se establece las condiciones para una gestión de tesorería, en este proceso se determinan los flujos de ingresos y gastos, se debe de realizar una evaluación de las necesidades y alternativas del funcionamiento temporal, todo en cuanto se refiere al presupuesto de caja del Gobierno Nacional, donde la preparación está a cargo de la dirección Nacional de Tesoro Público.

### **El presupuesto de caja del Gobierno Nacional**

Se considera como un instrumento de gestión financiera, su principal objetivo es pronosticar los niveles de liquidez que se encuentran disponibles para cada mes, de los fondos públicos que van a ser recaudados o percibidos, con el presupuesto de caja se quiere determinar la oportunidad de financiamiento, para orientar el proceso de ejecución presupuestal. Lo que se quiere es realizar un óptimo uso a los recursos con las metas y programas de pago establecidos.

Programación de caja a nivel descentralizado:

- Es aquel presupuesto elaborado en cada institución, en la cual se debe considerar las siguientes bases:
- Las facultades legales para efectos de la determinación y percepción de los fondos.
- Se debe considerar las prioridades de los gastos.

- Las particularidades de la recaudación, especialmente en cuanto a la oportunidad y procedimientos relacionados con aquella.
- Principios de la gestión de tesorería
- Economicidad:
- Es el manejo y la disposición de los fondos públicos para validar la óptima aplicación y realizar un seguimiento permanente, de tal manera que permita minimizar los costos.

### **Veracidad**

Los procedimientos realizados, tienen informaciones de documentos registrados, que sustentan como hecho del as actividades administrativas que fueron legalmente ejecutadas y autorizados.

### **Oportunidad**

Se refiere a la acreditación y percepción de los fondos públicos, de tal manera que encuentren disponibles en el momento exacto y el lugar.

### **Programación**

La programación es un proceso de organización y obtención, de los estados de flujos, ya sea de los ingresos y gastos públicos, identificados con anticipación de acuerdo a su origen y naturaleza, con el objetivo de su adecuada disposición, caso contrario sirve para evaluar, cuantificar las alternativas de financiamiento estacional.

### **Seguridad**

Prevención de riesgos en el manejo y el registro de las operaciones con fondos públicos y conservar los elementos que concurren a su ejecución y de aquellos que las sustentan.

## **2.1 Marco Conceptual**

### **Unidad de caja**

La Universidad Mayor de San Marcos (2019), menciona que todas las entidades públicas y privadas deben concentrar todos sus recursos financieros para el manejo canalizado y administrado en la tesorería para justificar todos los recursos disponibles con los que cuenta una unidad para desarrollar la liquidez, es decir la totalidad de los recursos financieros deben estar a cargo de la tesorería y esta distribuye los fondos de manera razonable a áreas que más necesiten en función a las prioridades de cada una de estas, el área encargada de concentrar estos recursos financieros para su manejo es la tesorería y no otra área.

### **Pago**

El pago es el modo natural de anular alguna obligación a través del cumplimiento efectivo de una prestación debida, de acuerdo a definición global (2015) que consta de dar, prestar o hacer algún tipo de servicio, el pago anula cualquier tipo de vínculo de tipo obligatorio, el pago se entiendo como la salidas del dinero de forma material o virtual de la unidad de tesorería de una entidad pública o privada. Dentro del pago se define al sujeto activo es la persona quien realiza el pago que en términos contables puede ser el deudor o una tercera persona, también se define al sujeto pasivo que al contrario del sujeto activo este es quien recibe el pago.

### **Devengado**

El devengado según Debitor (2016), es el principio contable en el cual se considera todos los ingresos y gastos por los movimientos, transacciones económicas que se han obtenido por la entidad pública o privada las cuales deben estar registradas en el momento en el cual se hará el devengado, con el objetivo principal de registrar todas las operaciones que se realiza el devengado, las cuales deben reflejar el patrimonio de la entidad público o privada, es decir esta llevara los resultados de las pérdidas y ganancias que correspondan a un periodo.

### **Sistema Nacional de tesorería**

Se denomina como el conjunto de órganos técnicas, procedimientos, que están orientados a la administración de los fondos públicos en las instituciones públicas, cualquiera que sea la fuente de la obtención del recurso efectivo, los fondos públicos son aquello que fueron obtenidos a partir del tributo y no tributario Gobierno Regional de Huancavelica (2018).

## **CAPITULO III**

### **HIPÓTESIS**

#### **3.1 Hipótesis General**

La relación es significativa entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

#### **3.2 Hipótesis Específicos**

- a) La relación es significativa entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.
- b) La relación es significativa entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

#### **Variables**

Variable 1: Gestión de tesorería

Variable 2: Gestión de pago a proveedores

#### **Definición conceptual**

##### **Gestión de tesorería**

Francisco (2014), define a la tesorería como el Cash management, quiere decir que observa a todo negocio como flujo de dinero, que pueden entrar y salir de una caja, se podría definir al cash management, que es el conjunto de una serie de pasos en donde se aplica la estrategia de forma organizada, que al final afectan los flujos de la caja y por ende el financiamiento de la empresa. De acuerdo al autor define a la



gestión de tesorería como la gestión de la liquidez de forma inmediata con entidades de depósito y financiación. El concepto de cash management tiene un concepto más grande, incluye muchos términos como el pago y ventas a los clientes, y a la gestión de compras y pagos a los proveedores.

### **Gestión de pago a proveedores**

Ayala (2016), define a la gestión de proveedores a los procesos que se encargan de generar un ámbito adecuado entre la empresa u organización y los proveedores Ayala, considera que tener una relación de confianza con los proveedores le genera muchas ventajas en el proceso de compra y la obtención de bienes y servicios, generalmente las empresas buscan obtener bienes y servicios identificando las necesidades, la búsqueda de los proveedores, la evaluación de ellos mismos y el proceso de compra. Pág.56.

## Matriz de Operacionalización de Variables

Gestión de tesorería y su relación con la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

Variabl e	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición	Instrument o
Gestión de tesorería	Francisco (2014) , la gestión de la tesorería se define como la optimización de la liquidez, la gestión de la tesorería tiene el propósito de disponer los fondos de manera eficiente, para la realización de los pagos que fueron comprometidos por parte de la empresa, estos pagos se deben de efectuar el momento propicio y en la divisa adecuada.	Gestión de pagos	Medios de pago	¿Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores? ¿Considera correcta la forma del proceso de pago a los proveedores?	Escala de Likert  1: Totalmente en desacuerdo 2 En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo	Encuesta
			Políticas de pago	¿Considera eficiente las políticas de pago de la unidad de tesorería? ¿Considera correcta los medios de pago que aplica la unidad de tesorería?		
			Cuenta única del tesoro público	¿Cree que es correcto que la unidad de tesorería maneje los flujos de caja? ¿La respuesta a su pedido de pago con abono de cuentas responde al tiempo establecido?		
		Gestión de Liquidez	Registro de devengado	¿El registro del devengado se realiza en el tiempo establecido? ¿Está de acuerdo con el tiempo que toma a la unidad de tesorería en dar la conformidad a los pagos? ¿Está de acuerdo con el plazo para la formalización y registro del devengado?		
			Devengado formalizado	¿El gasto girado se realiza al día siguiente haber sido inscrita? ¿Cree usted que se realiza una programación del presupuesto de la caja? ¿Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería?		
			Transferencia electrónica	¿Cree usted que se realiza una elaboración del presupuesto de caja? ¿Está de acuerdo que el proceso de validar los documentos de facturas y otros se realiza en un tiempo adecuado?		
Gestión de pago a proveedores	Ayala (2016), se denomina gestión de proveedores a los procesos que se encargan de generar un ámbito adecuado entre la empresa u organización y los proveedores Ayala, considera que tener una relación de confianza con los proveedores le genera muchas ventajas en el	Proceso de pago	Registro del RUC	¿La unidad de tesorería realiza el pago a los proveedores en función a las fechas estimadas en la orden de servicio? ¿El área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos? ¿La unidad de tesorería informa a los proveedores sobre algunos inconvenientes presentados en el proceso de pago?	1: Totalmente en desacuerdo 2: En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo	
			Registro del CCI	¿Cree correcto que la unidad tesorería realice los pagos con efectivo? ¿Cree correcto que la unidad de tesorería realizó el proceso de inscripción de su CCI al Sistema? ¿La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas?		
			Seguimiento del registro	¿Considera correcto el tiempo que le toma a la unidad de tesorería realizar la transferencia de		

<p>proceso de compra y la obtención de bienes y servicios, generalmente las empresas buscan obtener bienes y servicios identificando las necesidades, la búsqueda de los proveedores, la evaluación de ellos mismos y el proceso de compra. Pág.56.</p>	<p>Formas de pago</p>	<p>Abono directo Pago mediante cheques</p>	<p>¿Considera usted que el proceso de pago es lento? ¿La unidad ejecutora emplea la transferencia a cuentas de terceros? ¿Está de acuerdo con el plazo para el devengado?</p>	<p>5: Totalmente de acuerdo</p>	<p>Encuesta</p>
---	-----------------------	--	---	-------------------------------------	-----------------

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1 Método de Investigación**

##### **Método general**

La presente investigación se guio en función de la investigación científica siguiendo una serie de pasos establecidos, de manera ordenada y sistemática, para poder validar la hipótesis planteada en la investigación conforme también manifiesta:

Borja (2012), señala que el método científico, es un conjunto de procedimientos, estrategias y métodos que se sigue para solucionar un problema de las variables del problema, obtenidos de los fenómenos de la naturaleza y sobres los problemas que se observan en la sociedad, los orígenes de la investigación científica se evidencia desde la aparición de los filósofos griegos es ahí donde se empieza a dar una reflexión consciente de la ciencia. El autor considera que todo el proceso del método científica tiene un fin que es de plantear la hipótesis y comprobarla empíricamente, de esa manera podrá interpretarse la realidad, y obtener conclusiones, pero las conclusiones no pueden tomarse como una verdad absoluta.

##### **Método específico**

Los métodos específicos que utilizamos en la presente investigación son los siguientes:

- Análisis - Síntesis
- Método Estadístico
- Método deductivo hipotético

La investigación hizo uso del método deductivo, entendida como el procedimiento de conocimientos que comienza con la contemplación los fenómenos característicos con el objetivo de arribar a conclusiones explícitamente a la situación general.

#### **4.2 Tipo de Investigación**

La presente investigación se enmarcó dentro del tipo de investigación aplicada. Por cuanto existe estudios teóricos sobre las variables de presente investigación las cuales aplicamos al problema principal para dar una solución conforme también manifiestan los siguientes investigadores

Para Niño (2011), la investigación aplicada como una forma de aplicar el conocimiento y propiciar cambios a partir de ellos, también se ocupa de la solución de problemas, dentro de ella podemos encontrar a la investigación empírica o la investigación experimental que contiene elementos descriptivos.

Asimismo, Borja (2012), precisa que la investigación aplicada tiene la función de construir, modificar frente a un problema real, se enfoca más en resolver el problema que centrarse el desarrollo de un conocimiento de valor.

Esta investigación se enfocó en el desarrollo de conocimientos, leyes o teorías, con respecto a la gestión de la tesorería. Más bien pretende buscar la relación entre la gestión de tesorería y la gestión del pago de los proveedores en ámbito que es la Universidad Nacional de Huancavelica, en un periodo dado que vienes hacer el año 2019. Por ende, se puede decir que la presente investigación será una investigación cualitativa.

### **4.3 Nivel de Investigación**

La presente investigación es correlacional por cuanto busca asociar o relacionar la variable independiente con la variable dependiente en el proceso de investigación, así como refieren los siguientes autores:

Según Hernández, Fernández, y Baptista, (2014), la investigación es de nivel correlacional, porque este nivel busca asociar y cuantificar los conceptos y variables, también permiten predicciones, los estudios de alcance correlacional permiten conocer la relación o el grado de asociación entre dos variables o conceptos de un problema en específico, para poder realizar la relación de una o más variables, se tiene que medir y analizar cada variable, para después cuantificarle y por consiguiente establecer los vínculos que se quiere encontrar.

Borja (2012), menciona que una investigación correlacional, es aquella donde se analiza la relación entre dos hechos, de tal manera que se pueda comprobar la relación de una o más variables, determina como se puede comportar una variable o concepto, conociendo el concepto de otras variables, si no existe un relación entre las variables, entonces siguen un patrón sistemático entre ambas.

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

El diseño para la presente investigación es de tipo descriptivo - correlacional simple por cuanto existe solo una muestra en la cual recopilaremos información de ambas variables también sostiene el siguiente investigador:

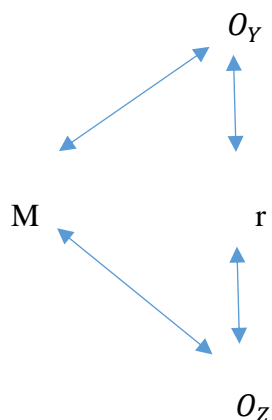
La investigación no experimental de acuerdo a Hernández, Fernández, y Baptista, (2014), es aquella investigación donde no se manipula las variables, pues solo se

observan los fenómenos del problema en su ambiente natural, quiere decir que solo se observara y analizara los fenómenos en su contexto natural, en este tipo de investigación se aplica los estudios expo. Facto retrospectivos y prospectivos, ya que en estos tipos no se pude generar la manipulación de variables, sino más bien solo se observa la situación ya existente.

Transaccional o transversal, se aplica este diseño a aquellas investigaciones en donde se recogerán datos de diferentes grupos y subgrupos en un determinado tiempo, su objetivo principal es analizar y describir las variables, posterior a ello determinar la incidencia e interrelación en un tiempo único.

La investigación fue un diseño no experimental, ya que no se manipulo deliberadamente las variables de estudio, solo se enfocó a observar el fenómeno en su entorno natural, la investigación también será de tipo transversal o transaccional, dado que se pretende recoger datos en un pedido único, la investigación obtendrá datos del año 2019.

El modelo de la investigación es de la siguiente manera:



Donde:

M: Muestra - trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica.

$O_Y$ : Observación - gestión de tesorería

R: correlación de las variables

$O_Z$  : es la observación - gestión de pago a los proveedores

## 4.5 Población y Muestra

### Población

La población está comprendida por los funcionarios y trabajadores de la unidad de tesorería de la Universidad Nacional de Huancavelica, con sus respectivos expedientes que serán revisados.

Tabla 1 Población de la Universidad Nacional de Huancavelica Área de Tesorería

<b>Población de los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica de las áreas vinculadas con el pago a los proveedores</b>	
<b>Trabajadores del área de Tesorería</b>	12
<b>Trabajadores del área de Logística</b>	15
<b>Trabajadores del área de Contabilidad</b>	19
<b>Total</b>	46

(Fuente propia)

### Muestra

La muestra se realizó de manera censal a los 46 trabajadores relacionados con el área de Tesorería ya que no es una población significativa:



Tabla 2 Muestra de los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica

<b>Población de los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica de las áreas vinculadas con el pago a los proveedores</b>	
<b>Total de Trabajadores</b>	<b>46</b>

(Fuente propia)

#### 4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

##### Técnicas

De acuerdo a Niño (2011) señala que la encuesta es una técnica que tiene la función de recolección de datos, que serán aplicados a un cierto número de personas, en la cual se permite la extracción de opiniones, puntos de vista, observaciones, intereses, etc. Las encuestas se han convertido en el procedimiento más utilizado en investigaciones sociales.

La escala de Likert según Hernández, Fernández, y Baptista (2014), es una escala psicométrica, utilizada en encuestas para la investigación, esta escala permite medir actitudes o predisposiciones individuales en un contexto natural social, se le conoce como escala sumada debido a que la puntuación de cada unidad de análisis se obtiene mediante la sumatoria de las respuestas obtenidas en cada ítem.

La investigación utilizó las encuestas para la obtención de los datos, la encuesta fue aplicada a los colaboradores del área de Tesorería de la Universidad Nacional de Huancavelica.

## **Instrumentos**

El instrumento a utilizado fue el cuestionario, considerado como el instrumento de investigación, conformada por diversas interrogantes y algunas consideraciones con el objetivo de hallar información de los encuestados. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

Para la siguiente investigación se consideró al cuestionario que permitió la recopilación de información por parte de los trabajadores de la Universidad Nacional de Huancavelica.

### **4.7 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

La estadística descriptiva es una ciencia que facilita la toma de decisiones mediante la presentación de los datos obtenidos en tablas y gráficas, permitiendo la comparación entre diferentes series de datos, generalmente se utilizar para la obtención de la distribución de frecuencias. Esta última es un conjunto de puntuaciones respecto de una variable, ordenadamente y se presenta como una tabla, también se usa para obtener las medidas de tendencia central y variabilidad. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 282)

La estadística inferencial tiene como objetivo principal probar hipótesis y estimar parámetros. El propósito del estudio de investigación va más allá de describir la distribución de las variables, por ende, la estadística inferencial pretende probar hipótesis y generalizar los resultados obtenidos de los datos estadígrafos a la población o el universo. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 299)

En la presente investigación para el uso de la estadística descriptiva e inferencial los programas de: programa estadístico SPSS versión 25 como parte del procesamiento estadístico de datos. Así como para comprobar las hipótesis se hará uso del método rho de Spearman.

#### **4.8 Aspectos Éticos de la Investigación**

En la investigación se utilizó las normativas peruanas, por ejemplo, se utilizó la ley N° 28693, ley general del Sistema Nacional de Tesorería, se utilizó para determinar definiciones y obtener conceptos, se utilizó el Decreto legislativo del Sistema Nacional de Tesorería, de igual manera se extrajo conceptos de este documento, también se utilizó el Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Tesorería.

Todas las normativas mencionadas están en función del tema de investigación, por ello fue importante la aplicación de estos documentos para el desarrollo de la investigación.

## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1 Descripción de resultados

##### **Baremos**

Se entiende por baremo a la división de un todo en partes simétricamente iguales para ubicar las categorías respecto de una calificación la variable de estudio.

Para ello, se ha realizado los siguientes procedimientos:

Se empleó el programa el Statistical Package for the Social Sciences (SPSS 25) para el cálculo de las tablas de frecuencias, así como para los gráficos de barras, lo cual corresponde al análisis descriptivo de la variable de estudio.

##### **Confiabilidad**

Así también para la fiabilidad del instrumento se empleó la prueba de Alfa de Cronbach, a fin de medir la consistencia interna de los ítems analizados. Donde el coeficiente de confiabilidad es 0,956 o sea 09.956 >0.80; significa que el instrumento tiene una alta confiabilidad por lo tanto es aplicable.

Tabla 3 Resumen de Procesamiento de Datos

Casos	N.º	%
Válido	46	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	46	100,0

Esta tabla N° 4 muestra que instrumento no se excluyeron ningún caso.

(a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 4 Análisis de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N.º de elementos
,833	46

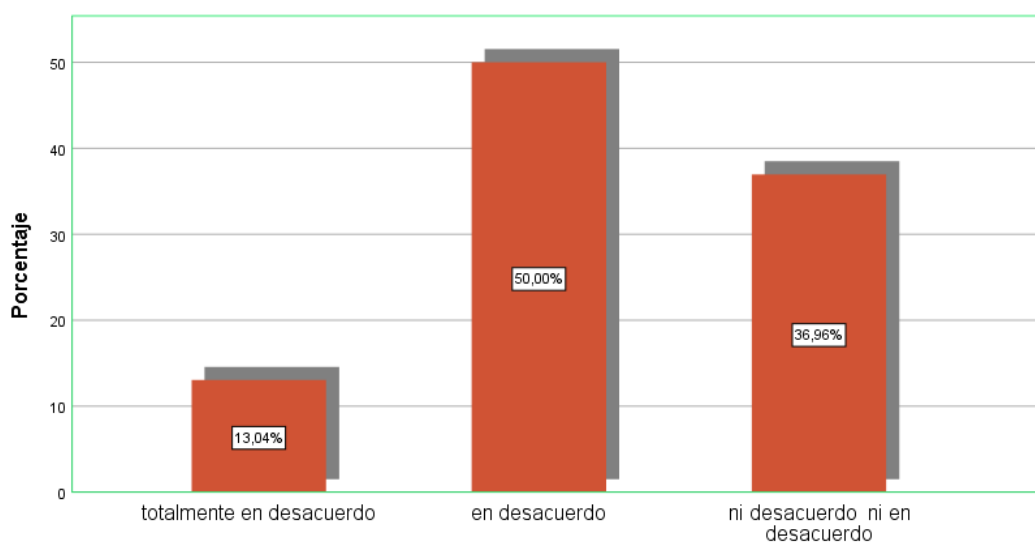
De acuerdo a las Tabla 4, se puede evidenciar que el instrumento no se excluyeron ningún caso, siendo todos los 46 encuestados válidos para su análisis; mientras que, a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.833, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una fiabilidad significativa, esto quiere decir que existe consistencia interna entre los ítems del instrumento.

### Variable gestión de Tesorería

Tabla 5 Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores

Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	totalmente en desacuerdo	6	12,5	13,04	13,0
	en desacuerdo	23	47,9	50,00	63,0
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	17	35,4	36,96	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 1 Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores



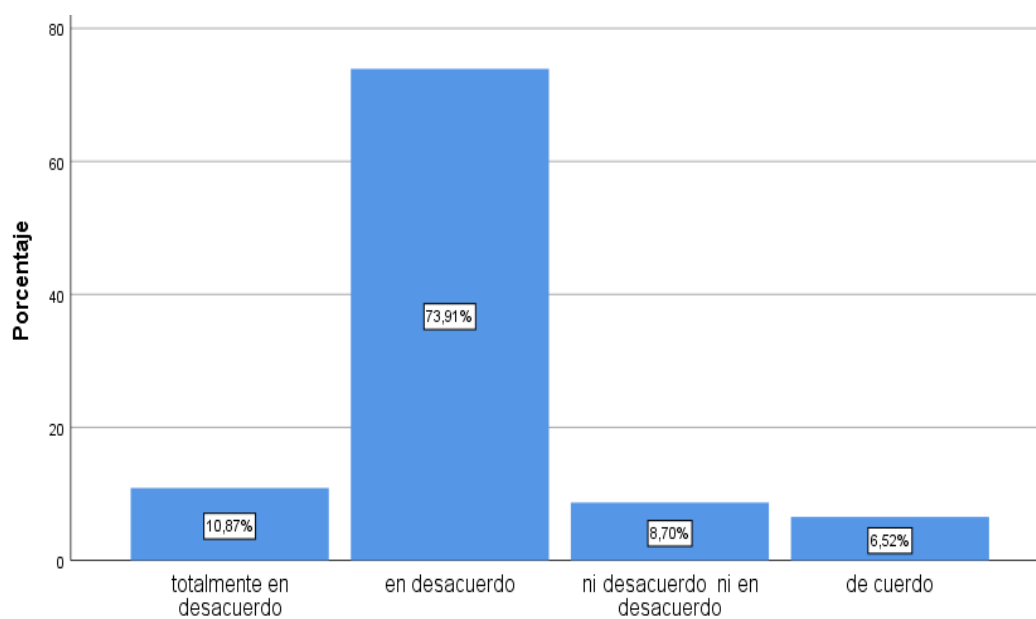
De acuerdo a lo mostrado en la grafico 1, donde se encuesto al total de los colaboradores, la pregunta ¿Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores? el 50.00 % de ellos indico que la unidad de tesorería no realiza adecuadamente la gestión de procesos de pago aprobadores mostrando su desacuerdo a esta pregunta, además el 36.96% de los colaboradores manifestaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo con esta pregunta, también el 13,04% de los encuestados está en total desacuerdo debido a que la unidad de tesorería no realiza una adecuada gestión de pagos a proveedores .

Tabla 6 considera eficiente las políticas pago de la unidad de tesorería

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	totalmente en desacuerdo	5	10,4	10,87	10,9
	en desacuerdo	34	70,8	73,91	84,8
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	4	8,3	8,70	93,5
	de acuerdo	3	6,3	6,52	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

*Ilustración 2 considera eficiente las políticas pago de la unidad de tesorería*

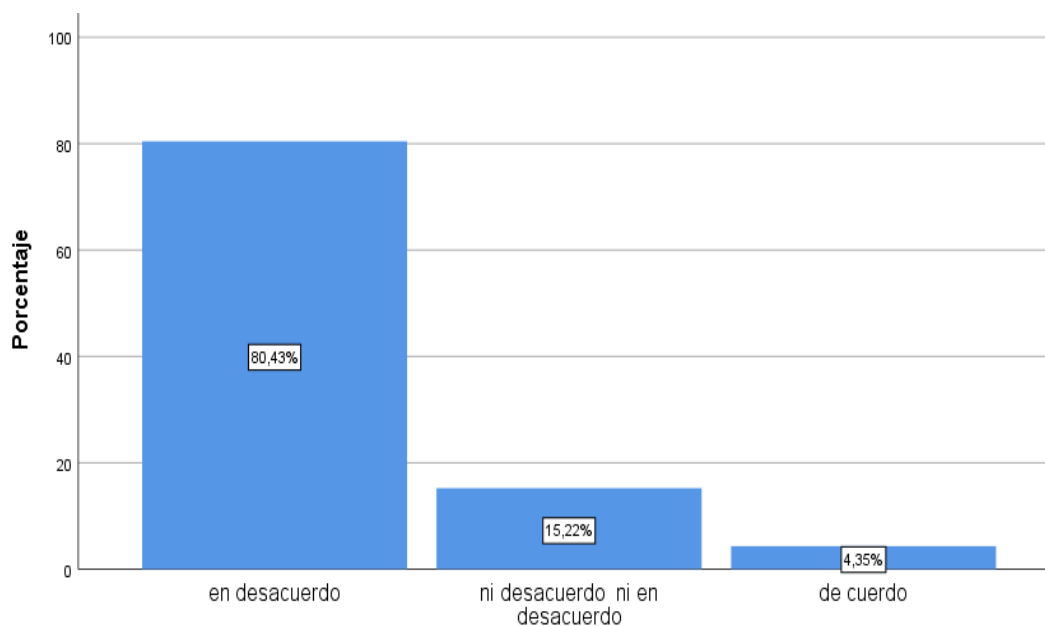


De acuerdo a lo mostrado en la grafico 2, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿considera eficiente las políticas de pagos de la unidad de tesorería? el 73.91 % de ellos indico que no es eficiente las políticas de pagos la unidad de mostrando su desacuerdo a esta pregunta, además el 10.87% de los colaboradores manifestaron su total desacuerdo con esta pregunta, el 8,70% de los encuestados no están ni en acuerdo ni en desacuerdo y solo un 6.52% está de acuerdo con la pregunta planteada.

Tabla 7 está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	en desacuerdo	37	77,1	80,43	80,4
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	7	14,6	15,22	95,7
	de acuerdo	2	4,2	4,35	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 3 está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos



De acuerdo a lo mostrado en la grafico 3, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos? El 80,43 % de ellos indico que está en

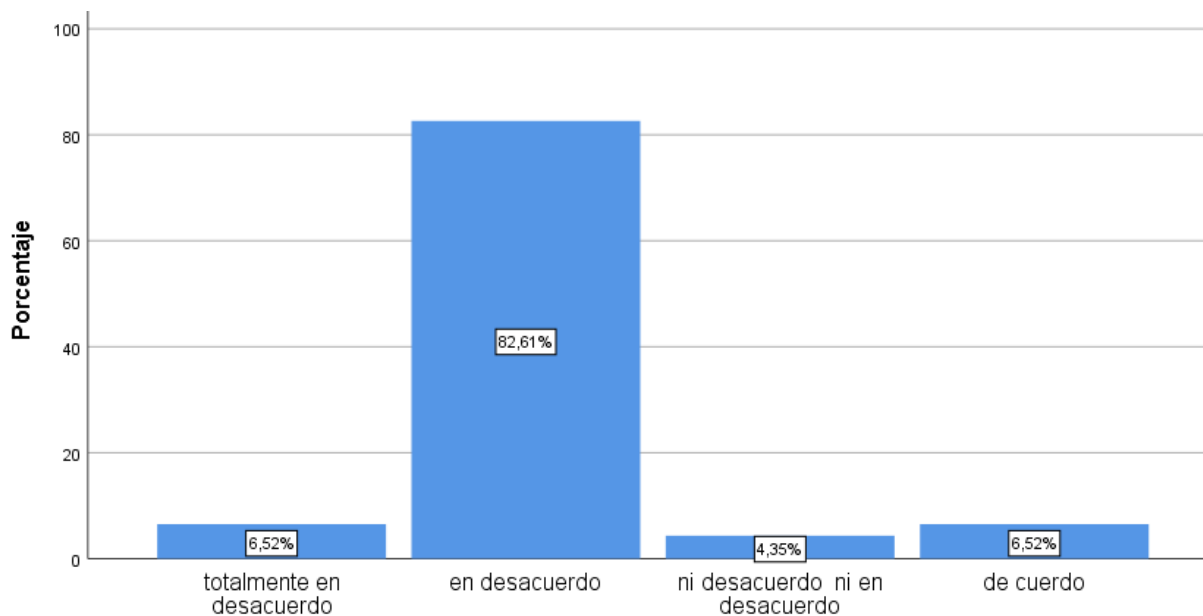


desacuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos, además el 15,22% de los colaboradores manifestaron que no están ni en acuerdo ni en desacuerdo, el 4,35% de los encuestados están de acuerdo con lo planteado.

Tabla 8 Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	totalmente en desacuerdo	3	6,3	6,52	6,5
	en desacuerdo	38	79,2	82,61	89,1
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	2	4,2	4,35	93,5
	de acuerdo	3	6,3	6,52	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 4 Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería



De acuerdo a lo mostrado en la grafico 4, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿está de acuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los pagos? El 82,61 % de ellos indico que está en desacuerdo con el tiempo que toma la unidad de tesorería en dar conformidad a los

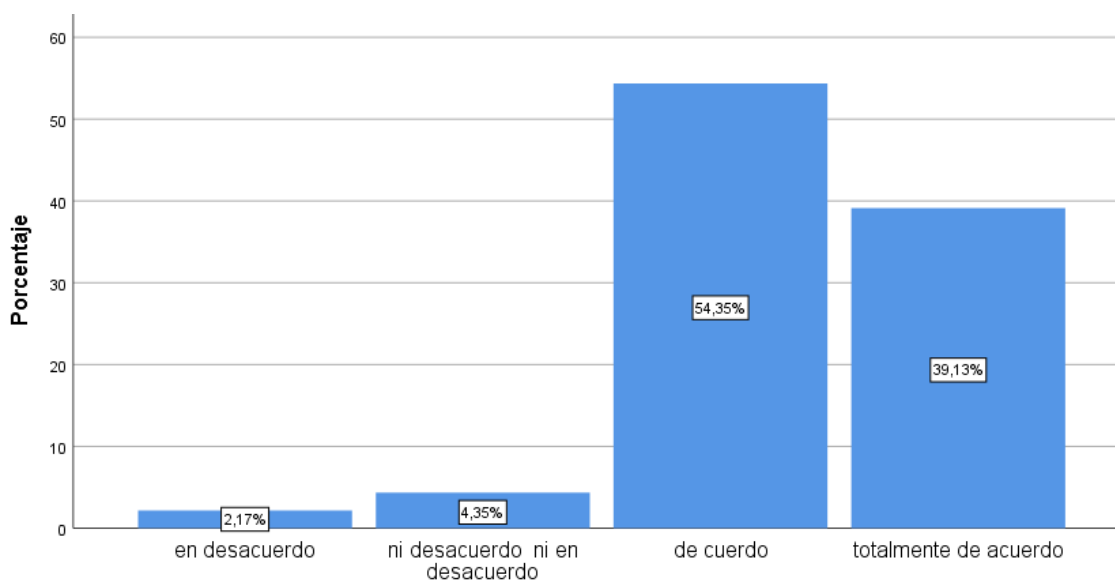
pagos, además el 6,52% de los colaboradores manifestaron su total desacuerdo con esta pregunta, el 6,52% de los encuestados están de acuerdo con lo planteado y el 4.35% no están ni en acuerdo ni en desacuerdo.

### Variable de Gestión de Pago de Proveedores

**Tabla 9 Considera usted que el proceso de pago es lento**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	en desacuerdo	1	2,1	2,17	2,2
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	2	4,2	4,35	6,5
	de acuerdo	25	52,1	54,35	60,9
	totalmente de acuerdo	18	37,5	39,13	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

**Ilustración 5 Considera usted que el proceso de pago es lento**



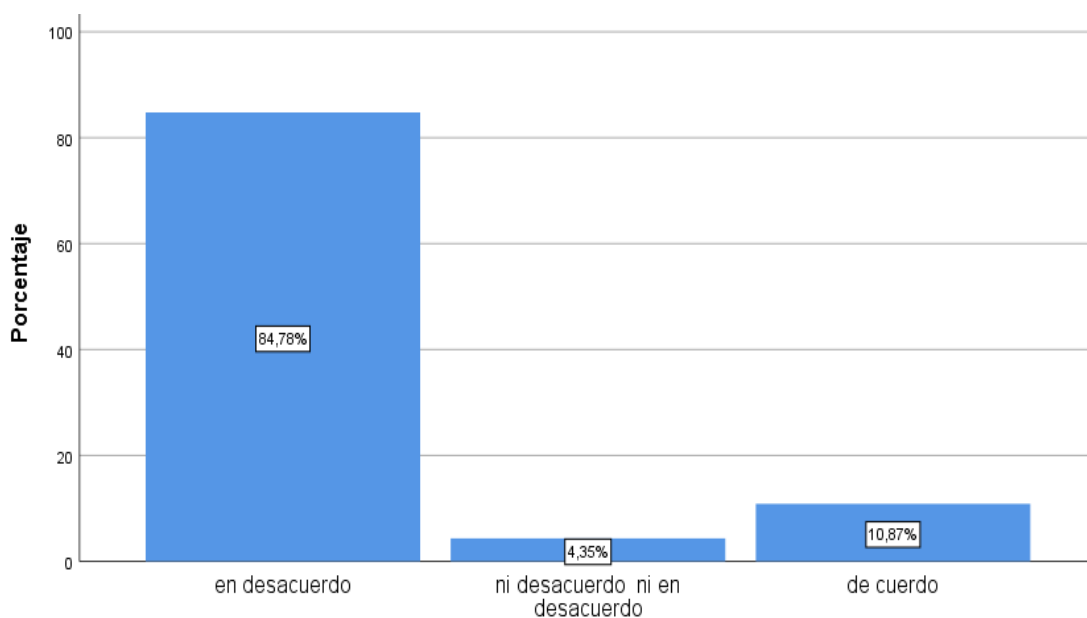
De acuerdo a lo mostrado en la grafico 5, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿considera usted que el proceso de pago es lento? El 54,35

% de ellos indico que está de acuerdo con que los procesos de pago son lentos, demás esto es respaldado por el 39,13% de los colaboradores que manifestaron su total acuerdo con esta pregunta, el 4,35% de los encuestados no están ni en acuerdo ni en desacuerdo con lo planteado y el 2.17% están en desacuerdo.

Tabla 10 el área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	en desacuerdo	39	81,3	84,78	84,8
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	2	4,2	4,35	89,1
	de acuerdo	5	10,4	10,87	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 6 el área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos



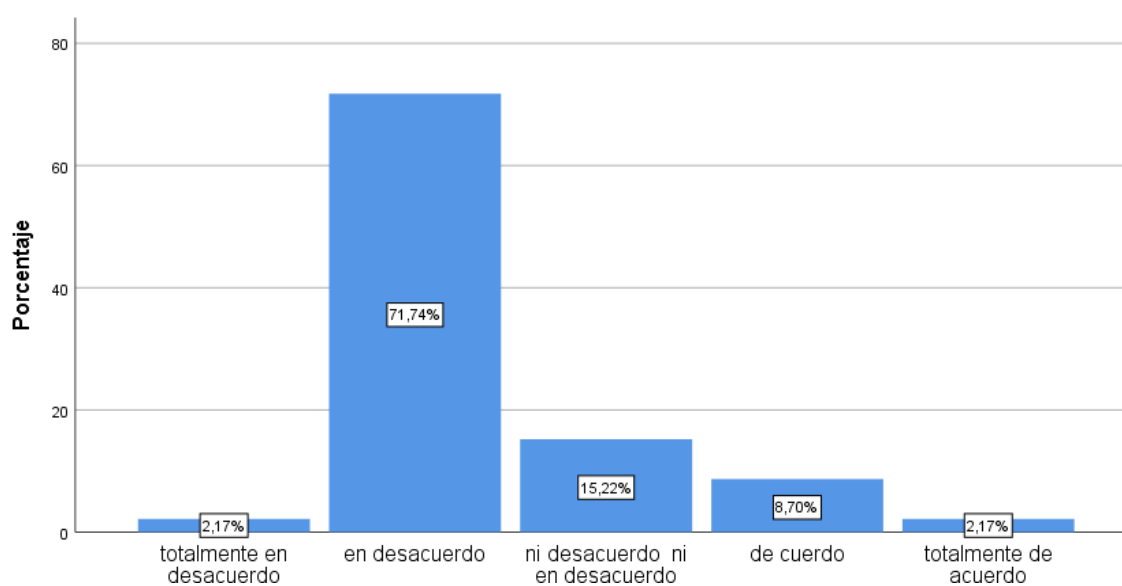
De acuerdo a lo mostrado en la grafico 6, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿el área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos? El 84,78 % de ellos indico que está desacuerdo

con que los procesos de pagos se realizan en, los plazos establecidos, el 4.35% de los colaboradores manifestaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo con la pregunta y el 10,87% están de acuerdo con la pregunta planteada.

Tabla 11 está de acuerdo con el plazo para el devengado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	totalmente en desacuerdo	1	2,1	2,17	2,2
	en desacuerdo	33	68,8	71,74	73,9
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	7	14,6	15,22	89,1
	de acuerdo	4	8,3	8,70	97,8
	totalmente de acuerdo	1	2,1	2,17	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 7 está de acuerdo con el plazo para el devengado

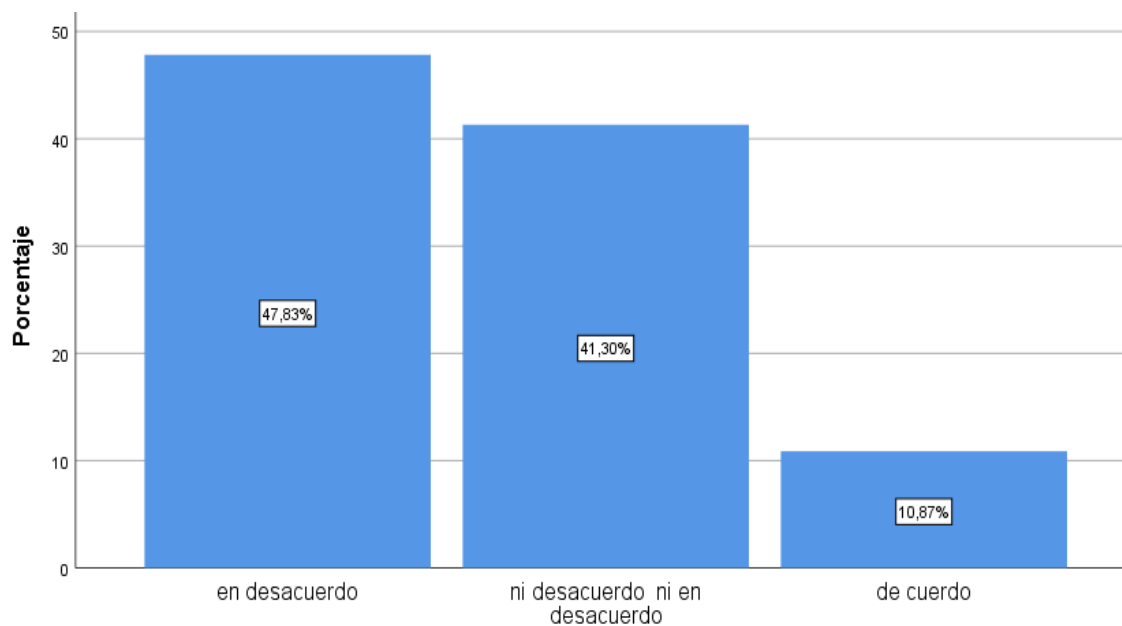


De acuerdo a lo mostrado en la grafico 7, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿está de acuerdo con el plazo para el devengado? El 71,74 % de ellos indico que está desacuerdo con el plazo que se tiene para el devengado, demás el 15,22% de los colaboradores que manifestaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 8,70% de los encuestados están totalmente de acuerdo y el 2.17% están en total desacuerdo y un 2.17% estas totalmente de acuerdo.

Tabla 12 La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	en desacuerdo	22	45,8	47,83	47,8
	ni en acuerdo ni en desacuerdo	19	39,6	41,30	89,1
	de acuerdo	5	10,4	10,87	100,0
	Total	46	100,0	100,0	

Ilustración 8 La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas



De acuerdo a lo mostrado en la grafico 7, donde se encuesta al total de los colaboradores, la pregunta ¿La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas? El 47,83% en desacuerdo debido a que las facturas de tesorería no se ingresan al momento de la recepción, El 41,30 % de ellos indico que no está ni en acuerdo ni en desacuerdo con la pregunta planteada, demás el 10,87% de los colaboradores que manifestaron que están de acuerdo con la pregunta.

## 5.2 Contrastación de la hipótesis general

Qué relación existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis.

Ho:

La relación NO es significativa entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

H1:

La relación es significativa entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

**Paso 02.** Establecimiento del nivel de significación.

$$\alpha = 0.05$$

**Paso 03.** Estadístico de prueba

El estadístico de Rho de Spearman se utilizó por las siguientes condiciones.

- a) No paramétrico

- b) Es un coeficiente que permite medir la correlación o asociación entre dos variables cuando las mediciones se realizan en una escala ordinal, o cuando no existe distribución normal.
- c) Se calcula en base una serie de rangos asignados.
- d) Solamente toma valores entre -1 y 1.
- e) El valor numérico indica la magnitud del de la correlación
- f) El hecho de que exista correlación entre las variables no implica que exista causalidad o dependencia entre ellas.

Por estas razones se utilizará el estadístico Rho de Spearman.

Tabla 13 Correlación estandarizada de Rho de Spearman

<b>Rangos</b>	<b>Relación</b>
0.91 a 1.00	Correlación positiva perfecta
0.76 a 0.90	Correlación positiva muy fuerte
0.51 a 0.75	Correlación positiva considerable
0.11 a 0.50	Correlación media
0.01 a 0.10	Correlación positiva débil
0.00	No existe correlación

*Fuente: tomado de Martínez Ortega (2009,p.6)*

**Paso 04. Cálculos**

Tabla 14 Output de la Correlación de Rho de Spearman

		Gestión de Tesorería	Gestión de Pago a los Proveedores	
Rho de Spearman	Gestión de Tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,584*	
		N	46	
	Gestión de Pago a los Proveedores	Coeficiente de correlación	,584*	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	46	46

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.; En tanto la correlación es de 0.584 el cual es próximo a una media y positiva, que corresponde a la correlación positiva considerable.

**Paso 05 Decisión**

Se determinó que existe una correlación positiva considerable (0.584), significativa (0.01) entre la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.584$ ,  $p > 0.01$ ).

**Contrastación de la hipótesis específica 01**



Identificar la relación entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis

**Ho:**

La relación NO es significativa entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

**H1:**

La relación es significativa entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

**Paso 02.** Establecimiento del nivel de significación.

$$\alpha = 0.05$$

**Paso 03.** Estadístico de prueba

El estadístico de Rho de Spearman se utilizó por las siguientes condiciones.

- a) No paramétrico
- b) Es un coeficiente que permite medir la correlación o asociación entre dos variables cuando las mediciones se realizan en una escala ordinal, o cuando no existe distribución normal.
- c) Se calcula en base una serie de rangos asignados.
- d) Solamente toma valores entre -1 y 1.
- e) El valor numérico indica la magnitud del de la correlación
- f) El hecho de que exista correlación entre las variables no implica que exista causalidad o dependencia entre ellas.

Por estas razones se utilizará el estadístico Rho de Spearman.

#### **Paso 04. Cálculos**

**Tabla 15 Output de la Correlación de Rho de Spearman**

		Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería		Gestión de Pago a los Proveedores
Rho de Spearman	Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,283**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	46	46
Gestión de Pago a los Proveedores	Gestión de Pago a los Proveedores	Coeficiente de correlación	,283**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	46	46

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.001 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería y la Gestión de Pago a los Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.; son significativas.

#### **Paso 05 Decisión**

Se estableció que existe una correlación media, directa y significativa, entre Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería y la Gestión de Pago a los Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.283$ ,  $p > 0.01$ ).

#### **Contrastación de la hipótesis específica 02**

Identificar la relación entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis**Ho:**

La relación NO es significativa entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019

**H1:**

La relación es significativa entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019

**Paso 02.** Establecimiento del nivel de significación.

$$\alpha = 0.05$$

**Paso 03.** Estadístico de prueba

El estadístico de Rho de Spearman se utilizó por las siguientes condiciones.

- a) No paramétrico
- b) Es un coeficiente que permite medir la correlación o asociación entre dos variables cuando las mediciones se realizan en una escala ordinal, o cuando no existe distribución normal.
- c) Se calcula en base una serie de rangos asignados.
- d) Solamente toma valores entre -1 y 1.
- e) El valor numérico indica la magnitud del de la correlación
- f) El hecho de que exista correlación entre las variables no implica que exista causalidad o dependencia entre ellas.

Por estas razones se utilizará el estadístico Rho de Spearman.

**Paso 04.** Cálculos

Tabla 16 Output de la Correlación de Rho de Spearman

	Gestión de Liquidez Realizado por la Unidad de Tesorería		Gestión de Pagos a los Proveedores
Rho de Spearman	Gestión de Liquidez Realizado por la Unidad de Tesorería	Coefficiente de correlación	1,000 ,309**
		Sig. (bilateral)	. ,000
		N	46 46
	Gestión de Pagos a los Proveedores	Coefficiente de correlación	,309** 1,000
		Sig. (bilateral)	,000 .
		N	46 46

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar la relación entre gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019; son significativas.

### **Paso 05 Decisión**

Se estableció que existe una relación media entre gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019, ( $r_s=0.309$ ,  $p > 0.01$ ) en tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El presente Informe Final de Investigación tiene como fin principal Determinar la relación entre Gestión de tesorería y la Gestión de Pago a Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. Para determinar la relación de ambas variables, se definió la variable de Gestión de Tesorería y la variable de Gestión de Pago a Proveedores.

Con la aplicación de la Prueba de Rho Spearman que la correlación es de 0.584 el cual es próximo a una media y positiva, lo que permite afirmar que la Gestión de tesorería tiene una relación significativa con la variable Gestión de Pago a Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, además se aplicó también la prueba alfa Cronbach es así que , a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.833, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una fiabilidad significativa, esto quiere decir que existe consistencia interna entre los ítems del instrumento.

La Contrastación de la hipótesis general, ¿Qué relación existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?

Se determinó que El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.; no son mutuamente independientes.

Por otro lado, el coeficiente de Rho de Spearman es igual a 0.584 que se encuentra según el cuadro N° en el intervalo 0.51 a 0.75 que corresponde a la correlación positiva considerable.

Se determinó que existe una correlación positiva considerable (0.587), significativa (0.01) entre la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.587$ ,  $p > 0.01$ ).

En la Contrastación de la hipótesis específica 01, ¿Identificar la relación entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019? Se obtuvo que el P-Valor es  $0.001 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería y la Gestión de Pago a los Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.; son significativas.

Se estableció que existe una correlación media, directa y significativa, entre Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería y la Gestión de Pago a los Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.283$ ,  $p > 0.01$ ).

En cuanto a la Contrastación de la hipótesis específica 02, ¿Identificar la relación entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019? , se afirmó que el P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019; son significativas.

Se estableció que existe una relación media, gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019, ( $r_s=0.309$ ,  $p > 0.01$ ).

## CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una correlación positiva considerable (0.584), significativa (0.01) entre la gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.584$ ,  $p > 0.01$ ).
2. Se estableció que existe una correlación media, directa y significativa, entre Gestión de Pagos Realizado por la Unidad de Tesorería y la Gestión de Pago a los Proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019. ( $r_s=0.283$ ,  $p > 0.01$ ).
3. Se estableció que existe una relación media, gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019, 2018. ( $r_s=0.309$ ,  $p > 0.01$ ).
4. Se determinó que existe una relación significativa entre ambas variables entre gestión de tesorería y la gestión de pago a los proveedores a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

Por tanto, se concluye que la Gestión de Tesorería tiene mucha implicancia en la Gestión de pago a los proveedores toda vez que no se realiza los pagos de manera eficiente en el tiempo indicado.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que se debe llevar un control adecuado de los procesos de la Gestión de Tesorería para poder gestionar mejor el control de los pagos a los proveedores y poder realizar un mejor flujo en los procesos que involucran a los pagos de cada uno de los proveedores y de esta manera minimizar las deficiencias en este proceso.
2. También recomendamos realizar evaluaciones constantes al personal sobre la responsabilidad que sienten dentro del procesos que se realiza en cuanto al flujo que se viene realizando para el pago de los proveedores, ya que no en muchos casos no reconocen la responsabilidad de sus tareas, dejando alguna de estas de lado, esto causo el incremento innecesario de tiempos, en tareas que involucran directamente al pago de los proveedores y esto hace que los pagos se demoren.
3. Se debe hacer una programación adecuada y hacer conocer el flujo de los procesos de pago a cada una de las áreas que se ven directamente relacionadas con el pago de los proveedores, esto permitirá que se concienticen sobre la importancia de pagos, evitando que los proveedores se vean perjudicados al momento de solicitar el pago de sus servicios.
4. Además, se recomienda no dejar de lado los documentos de pago que se registran de manera lenta y con retrasos, esto causa la demora de los pagos a los proveedores ya que los no se registran de manera inmediata, también aun con menor cantidad el retraso se debe al extravió de documentos con condición de pago posterior, el personal prioriza los documentos prontos a vencer, dejando de lado los documentos con vencimiento posterior y esto muchas veces dificulta el pago adecuado que se debe dar a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Administración Financiera de Tesorería. (2006). Administración financiera de tesorería. Ciudad de Mexico: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.

Alberto , R., & Gonzáles , F. (2015). Propuestas de estrategias de control interno para el ciclo de compras - cuentas por pagar - pagos de la empresa "L.H.R. industria Supply C.A.ubicad en valencia, Edo. Carabobo. Carabobo - Venezuela: Universidad de Carabobo.

Aldave, L. D. (2017). Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016. Lima: Universidad Privada del Norte.

Ayala, J. M. (2016). Gestión de compras. Malaga: Editex, España.

Bonilla, M. I. (2000). La gestión de pagos a proveedores y la ley de ordenacion del comercio minorista. La Mancha - España: Univeridad Castilla.

Borja, M. S. (2012). Metodología de la investigación científica. Chiclayo .

Castro , S. A. (2017). La mejora continua en los procesos de pago a los proveedores en el área de tesorería de la empresa G4S Perú S.A.C. Lima 2016. Lima: Universidad Autónoma del Perú .

DEBITOOR. (2016). DEBITOOR. Obtenido de DEBITOOR:  
<https://debitoor.es/glosario/definicion-principio-devengo>

Fernández, J. R. (2019). Conoce qué es la gestión de tesorería y cómo tenerla bajo control. Sage Advice. 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. (s.f.). La gestión de la Tesorería en América Latina. FOTEGAL.

Francisco, N. S. (2014). La gestión de la tesorería . Mdrid.

García, G. (31 de Mayo de 2018). *Emprende pyme. net*. Obtenido de *Emprende pyme. net*: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-proveedores.html>

Gobierno Regional de Huancavelica. (2018). *Normas y procedimientos para la ejecución financiera y operaciones del sistema de tesorería en el Gobierno Regional de Huancavelica*. Huancavelica: Gobierno Regional de Huancavelica.

Hernández, B. (2001). *Técnicas estadísticas de investigación social*. Madrid, España: Ediciones Días de Santos, S.A.2001.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. (Sexta edición ed.). Ciudad de Mexico: Mcgraw - hill / interamericana editores, S.A. de C.V.

Herrera, L. A. (2018). *Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C*. Lima: Universidad Ricardo Palma.

Hinojosa, E. S. (2017). *La tesorería y el pago a proveedores del ministerio público - 2016*. Lima: Universidad César Vallejo .

legal, D. (2015). *DefinicionLegal.blogpost*. Obtenido de *DefinicionLegal.blogpost*: <https://definicionlegal.blogspot.com/2012/09/el-pago-derecho.html>

Málaga, D. R. (2018). *Propuesta de mejora en pagos a proveedores en la Oficina Nacional de Procesos Electorales (ONPE) - Sede Lima*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán .

MEF. (2006). *Ley N° 28693 - Ley general del Sistema Nacional de Tesorería*. Ministerio de Economía y Finanzas, 6.

MEF. (Lima de febrero de 2016). *Ley General del Sistema Nacional de Tesorería*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-7603/por-instrumento/leyes/5894-ley-n-28693-1/file>

Ministerio de Economía y finanzas. (16 de Setiembre de 2018). Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Tesorería. El peruano, pág. 71.

Niño, V. M. (2011). Metodología de la investigación . Bogotá: Ediciones de la U.

Oficina General de Tecnología de la Información - Área de Implantación y Capacitación. (s.f.).

Abono en cuenta de proveedores con CCI. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas.

OSCE. (2015). ¿Cuánto demoran las entidades a pagar? medición realizada en el año 2014 y comparación con estudio de los años 2011 y 2013. Lima: Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado.

Pindado, J. (2001). Gestión de tesorería en la empresa . Salamanca: Universidad de Salamanca.

Promove Consultoría e Formación SIne. (2012). Conceptos básicos de Tesorería. (R. Vieites, Ed.)

Santiago de Compostela: C.E.E.I GALICIA, S.A. (BIC GALICIA).

Quispe, E. E. (2018). Gestión de tesorería en la operaciones de pago y satisfacción de los proveedores en Provias Nacional 2017. Lima: Universidad César Vallejo .

Reyes, C. J., & Rojas, S. S. (2014). Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agroveterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

Romero, A. A. (2017). Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú. Lima: Universidad Mayor de San Marcos .

Salazar, H. (2013). Manual de Metodología de la Investigación.

Serrano, S. P. (2018). Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay. Lima: Universidad Mayor de San Marcos.

Tassara, F. B. (12 de Junio de 2019). ¿Es viable limitar el plazo a 30 días para el pago a proveedores? El comercio.

Universidad Mayor de San Marcos. (10 de agosto de 2019). unmsm.edu.pe. Obtenido de unmsm.edu.pe:

[http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/NORMAS\\_TECNICAS\\_DE\\_CONTROL\\_INTERNO.htm#normas23001](http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/NORMAS_TECNICAS_DE_CONTROL_INTERNO.htm#normas23001)

Universidad Nacional de Huancavelica. (2014). Manual de Organización y Funciones. Huancavelica: Universidad Nacional de Huancavelica.

Vásquez, P. D. (2015). Diseño de un manual de gestión de compras y procedimientos para la evaluación y calificación de proveedores caso: Pasamanería S.A. . Cuenca - Ecuador : Universidad de Cuenca.

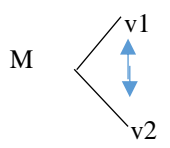
Vega, M. A., & Ávila, I. J. (2014). Estudio para el mejoramiento del proceso de pagos a proveedores de la dirección de vialidad región de metropolitana de Santiago del ministerio de obras públicas. Santiago: Academia de Humanismo Cristianismo - Chile.

Washington, N. V. (2016). Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil.

**ANEXOS**

## Matriz de Consistencia

Gestión de tesorería y su relación con la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema General</b> ¿Cuál es la relación que existe entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?</p> <p><b>Problemas Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?</li> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019?</li> </ul>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar la relación entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.</p> <p><b>Objetivo Específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar la relación que existe entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.</li> <li>• Identificar la relación que existe entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b> La relación es significativa entre gestión de tesorería y gestión de pagos a los proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La relación es significativa entre la gestión de pago realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pago de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.</li> <li>• La relación es significativa entre la gestión de liquidez realizado por la unidad de tesorería y la gestión de pagos a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019</li> </ul>	<p><b>Variables (v1)</b> Gestión de Tesorería</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión de pagos</li> <li>• Gestión de Liquidez</li> </ul> <p><b>Variable (V2)</b> Gestión de Pago a Proveedores</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso de pago</li> <li>• Formas de pago</li> </ul>	<p><b>Método de investigación</b> Científico</p> <p><b>Métodos Específicos</b> Análisis - Síntesis Método Estadístico Método deductivo hipotético</p> <p><b>Tipo de investigación</b> aplicada</p> <p><b>Nivel de investigación</b> Descriptiva</p> <p><b>Diseño de investigación</b> Descriptivo - Correlacional</p>  <p><b>Población</b> 46</p> <p><b>Muestra</b> 46 censal Estadísticos Descriptiva: frecuencias, tablas y figuras Inferencial. Rho de Sperma.spss</p>

## Matriz de Operacionalización de Variables

Gestión de tesorería y su relación con la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

Variabl e	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición	Instrument o
<b>Gestión de tesorería</b>	Francisco (2014) , la gestión de la tesorería se define como la optimización de la liquidez, la gestión de la tesorería tiene el propósito de disponer los fondos de manera eficiente, para la realización de los pagos que fueron comprometidos por parte de la empresa, estos pagos se deben de efectuar el momento propicio y en la divisa adecuada.	Gestión de pagos	Medios de pago	¿Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores? ¿Considera correcta la forma del proceso de pago a los proveedores?	Escala de Likert	Encuesta
			Políticas de pago	¿Considera eficiente las políticas de pago de la unidad de tesorería? ¿Considera correcta los medios de pago que aplica la unidad de tesorería?		
<b>Gestión de tesorería</b>	Francisco (2014) , la gestión de la tesorería se define como la optimización de la liquidez, la gestión de la tesorería tiene el propósito de disponer los fondos de manera eficiente, para la realización de los pagos que fueron comprometidos por parte de la empresa, estos pagos se deben de efectuar el momento propicio y en la divisa adecuada.	Gestión de Liquidez	Cuenta única del tesoro público	¿Cree que es correcto que la unidad de tesorería maneje los flujos de caja? ¿La respuesta a su pedido de pago con abono de cuentas responde al tiempo establecido?	1: Totalmente en desacuerdo 2 En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo	Encuesta
			Registro de devengado	¿El registro del devengado se realiza en el tiempo establecido? ¿Está de acuerdo con el tiempo que toma a la unidad de tesorería en dar la conformidad a los pagos? ¿Está de acuerdo con el plazo para la formalización y registro del devengado?		
<b>Gestión de tesorería</b>	Francisco (2014) , la gestión de la tesorería se define como la optimización de la liquidez, la gestión de la tesorería tiene el propósito de disponer los fondos de manera eficiente, para la realización de los pagos que fueron comprometidos por parte de la empresa, estos pagos se deben de efectuar el momento propicio y en la divisa adecuada.	Gestión de Liquidez	Devengado formalizado	¿El gasto girado se realiza al día siguiente haber sido inscrita? ¿Cree usted que se realiza una programación del presupuesto de la caja? ¿Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería?	1: Totalmente en desacuerdo 2: En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo	Encuesta
			Transferencia electrónica	¿Cree usted que se realiza una elaboración del presupuesto de caja? ¿Está de acuerdo que el proceso de validar los documentos de facturas y otros se realiza en un tiempo adecuado?		
<b>Gestión de pago a</b>	Ayala (2016), se denomina gestión de proveedores a los procesos que se encargan de generar un ámbito adecuado entre la empresa u organización y los proveedores Ayala,	Proceso de pago	Registro del RUC	¿La unidad de tesorería realiza el pago a los proveedores en función a las fechas estimadas en la orden de servicio? ¿El área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos? ¿La unidad de tesorería informa a los proveedores sobre algunos inconvenientes presentados en el proceso de pago?	1: Totalmente en desacuerdo 2: En desacuerdo	Encuesta
			Registro del CCI	¿Cree correcto que la unidad tesorería realice los pagos con efectivo? ¿Cree correcto que la unidad de tesorería realizó el proceso de inscripción de su CCI al Sistema?		

<b>proveedores</b>	<b>ores</b>	considera que tener una relación de confianza con los proveedores le genera muchas ventajas en el proceso de compra y la obtención de bienes y servicios, generalmente las empresas buscan obtener bienes y servicios identificando las necesidades, la búsqueda de los proveedores, la evaluación de ellos mismos y el proceso de compra. Pág.56.	Seguimiento del registro	¿La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas? ¿Considera correcto el tiempo que le toma a la unidad de tesorería realizar la transferencia de	3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo
			Formas de pago	Abono directo Pago mediante cheques	

Encuesta



## Matriz de Operacionalización del Instrumento

Gestión de tesorería y su relación con la gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica, 2019.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición	Instrumento
Gestión de tesorería	Gestión de pagos	Medios de pago	¿Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores? ¿Considera correcta la forma del proceso de pago a los proveedores?	Escala de Likert  1: Totalmente en desacuerdo 2 En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo	Encuesta
		Políticas de pago	¿Considera eficiente las políticas de pago de la unidad de tesorería? ¿Considera correcta los medios de pago que aplica la unidad de tesorería?		
	Gestión de Liquidez	Cuenta única del tesoro público	¿Cree que es correcto que la unidad de tesorería maneje los flujos de caja? ¿La respuesta a su pedido de pago con abono de cuentas responde al tiempo establecido?		
		Registro de devengado	¿El registro del devengado se realiza en el tiempo establecido? ¿Está de acuerdo con el tiempo que toma a la unidad de tesorería en dar la conformidad a los pagos? ¿Está de acuerdo con el plazo para la formalización y registro del devengado?		
		Devengado formalizado	¿El gasto girado se realiza al día siguiente haber sido inscrita? ¿Cree usted que se realiza una programación del presupuesto de la caja? ¿Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería?		
Transferencia electrónica	¿Cree usted que se realiza una elaboración del presupuesto de caja? ¿Está de acuerdo que el proceso de validar los documentos de facturas y otros se realiza en un tiempo adecuado?				
Gestión de pago a proveedores	Proceso de pago	Registro del RUC	¿La unidad de tesorería realiza el pago a los proveedores en función a las fechas estimadas en la orden de servicio? ¿El área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos? ¿La unidad de tesorería informa a los proveedores sobre algunos inconvenientes presentados en el proceso de pago?	1: Totalmente en desacuerdo 2: En desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo	Encuesta
		Registro del CCI	¿Cree correcto que la unidad tesorería realice los pagos con efectivo? ¿Cree correcto que la unidad de tesorería realizó el proceso de inscripción de su CCI al Sistema? ¿La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas?		
		Seguimiento del registro	¿Considera correcto el tiempo que le toma a la unidad de tesorería realizar la transferencia de		
	Formas de pago	Abono directo Pago mediante cheques	¿Considera usted que el proceso de pago es lento? ¿La unidad ejecutora emplea la transferencia a cuentas de terceros? ¿Está de acuerdo con el plazo para el devengado?		

## El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### QUESTIONARIO: GESTIÓN DE LA TESORERÍA Y SU RELACION CON LA GESTIÓN DE PAGOS A PROVEEDORES EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA

Código: 

Buen día Sr(a), este cuestionario pretende recopilar información para determinar la relación entre gestión de tesorería y gestión de pago a proveedores en la Universidad Nacional de Huancavelica.

#### I. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Sexo: M  F  1.4. Edad:  años  
1.2. Grado de Instrucción: primaria  Secundaria  Superior  NA

#### II. PROCESO DE RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN DEL PERSONAL

A continuación se presenta un total de 25 interrogantes respecto a la relación de la gestión estratégica de recursos humanos y el proceso de reclutamiento y selección del personal. Precisión marque con un aspa su nivel de valoración de acuerdo a la siguiente escala de frecuencias:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Marque con un aspa (X) cada ítem

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>Gestión de tesorería</b>						
1	¿Cree que la unidad de tesorería realiza adecuadamente la gestión de pago a proveedores?					
2	¿Considera correcta la forma del proceso de pago a los proveedores?					
3	¿Considera eficiente las políticas de pago de la unidad de tesorería?					
4	¿Considera correcta los medios de pago que aplica la unidad de tesorería?					
5	¿Cree que es correcto que la unidad de tesorería maneje los flujos de caja?					
6	¿El registro del devengado se realiza en el tiempo establecido?					
7	¿Está de acuerdo con el tiempo que toma a la unidad de tesorería en dar la conformidad a los pagos?					
8	¿El gasto girado se realiza al día siguiente haber sido inscrita?					
9	¿Cree usted que se realiza una programación del presupuesto de la caja?					
10	¿Cree usted que se realiza una elaboración del presupuesto de caja?					
11	¿Está de acuerdo con el principio de economicidad empleado por la unidad de tesorería?					
12	¿Está de acuerdo que el proceso de validar los documentos de facturas y otros se realiza en un tiempo adecuado?					
13	¿La respuesta a su pedido de pago con abono de cuentas responde al tiempo establecido?					
14	¿Está de acuerdo con el plazo para la formalización y registro del devengado?					
<b>Gestión de pago a proveedores</b>						
15	¿La unidad de tesorería realiza el pago a los proveedores en función a las fechas estimadas en la orden de servicio?					
16	¿El área de tesorería realiza los pagos a los proveedores identificando los plazos establecidos?					
17	¿La unidad de tesorería informa a los proveedores sobre algunos inconvenientes presentados en el proceso de pago?					
18	¿Cree correcto que la unidad de tesorería realice los pagos a través de cheques?					
19	¿Cree correcto que la unidad tesorería realice los pagos con efectivo?					
20	¿Cree correcto que la unidad de tesorería realizó el proceso de inscripción de su CCI al Sistema Financiero de Administración Financiera del sector público?					
21	¿La unidad de tesorería ingresa las facturas recepcionadas?					
22	¿Considera correcto el tiempo que le toma a la unidad de tesorería realizar la transferencia de pago a la cuenta del CCI?					
23	¿Considera usted que el proceso de pago es lento?					
24	¿La unidad ejecutora emplea la transferencia a cuentas de terceros?					
25	¿Está de acuerdo con el plazo para el devengado?					

Hemos terminado. Muchas gracias por tu colaboración

## Confiabilidad y validez del instrumento

### Confiabilidad

Así también para la fiabilidad del instrumento se empleó la prueba de Alfa de Cronbach, a fin de medir la consistencia interna de los ítems analizados. Donde el coeficiente de confiabilidad es 0,956 o sea  $09.956 > 0.80$ ; significa que el instrumento tiene una alta confiabilidad por lo tanto es aplicable.

Tabla 17 Resumen de Procesamiento de Datos

Casos	N.º	%
Válido	46	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	46	100,0

Esta tabla N° 4 muestra que instrumento no se excluyeron ningún caso.

(a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Validez del Instrumento

Tabla 18 Análisis de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N.º de elementos
,833	46

De acuerdo a las Tabla 4, se puede evidenciar que el instrumento no se excluyeron ningún caso, siendo todos los 46 encuestados válidos para su análisis; mientras que, a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.833, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una

fiabilidad significativa, esgto quiere decir que existe consistencia interna  
 entra los ítems del instrumento.

### La data de procesamiento de datos

1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
6	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
7	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
8	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
10	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
11	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12	2	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4
13	2	2	1	3	2	3	3	3	3	2	1	2	1	3	2
14	2	1	2	2	2	2	2	3	3	2	1	2	2	3	3
15	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2
16	2	1	1	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	2	3
17	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	2	3	4
18	1	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	2
19	1	3	3	2	1	2	2	3	1	3	4	4	2	4	2
20	2	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2
21	3	3	2	2	1	3	2	2	1	2	2	2	2	2	3
22	2	2	1	2	1	3	2	2	1	2	2	2	2	3	2

23	3	3	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2
24	2	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2
25	3	1	2	2	3	3	2	3	1	2	2	2	2	2	4
26	2	3	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2
27	3	2	2	2	3	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2
28	2	1	1	3	1	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2
29	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2
30	2	3	2	2	2	2	2	3	4	2	2	3	3	2	3
31	3	3	2	3	2	2	2	2	4	2	3	2	3	2	3
32	2	3	3	2	3	2	3	2	4	2	2	2	2	2	3
33	3	3	2	2	2	2	3	2	4	3	2	2	2	2	2
34	2	3	2	2	2	1	3	2	4	3	2	2	2	2	2
35	3	3	2	2	2	2	3	2	4	3	2	2	2	2	2
36	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
37	1	2	2	2	3	1	2	2	5	2	2	2	2	2	2
38	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
39	3	1	2	2	2	2	2	4	2	2	3	2	2	3	2
40	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
41	3	1	2	2	2	4	2	2	3	2	2	2	2	2	3
42	2	2	2	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2
43	3	1	2	1	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2
44	2	1	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2
45	2	2	2	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2
46	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2

## Consentimiento informado



" AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD "

SOLICITAMOS: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR  
INVESTIGACIÓN DE NUESTRA TESIS  
Y APLICACIÓN DE INSTRUMENTO  
DE EVALUACIÓN

SEÑOR JEFE DE LA UNIDAD DE TESORERÍA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE HUANCAVELICA.

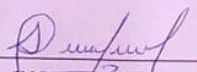
Nosotras INGA YAURI SONIA y RIVERA IZARRA ROSA MARIA, bachilleres de la Universidad Peruana Los Andes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Escuela Profesional Contabilidad y Finanzas, ante Usted con el debido respeto nos presentamos y exponemos:

Que, siendo de importancia realizar nuestro trabajo de investigación para poder optar nuestro título profesional, razón por el cual nos dirigimos a su digno despacho para solicitar autorización de la realización de la investigación y aplicación de instrumentos de nuestra Tesis Titulada "GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE PAGO A PROVEEDORES EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAVELICA - 2019".

Por lo expuesto:

Ruego a Usted señor Jefe de la Unidad de Tesorería acceder a nuestra solicitud por ser justa.

Huancavelica, 06 de octubre de 2020

  
Bach: INGA YAURI SONIA  
DNI: 40186636

  
Bach: RIVERA IZARRA ROSA MARIA  
DNI: 40478017

Fotos de la aplicación del instrumento







