

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TESIS

Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público
Autor : Bach. Lapa Soto Nelson
Asesor : Mtro. Borja Mucha Carlos Samuel
Línea de Investigación
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos
Fecha de Inicio y
fecha de Culminación : 01.02.2023 - 14.02.2024

Huancayo - Perú
2024

HOJA DE APROBACIÓN DE LOS JURADOS

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

TESIS

CONCILIACIÓN BANCARIA Y GESTIÓN DE TESORERÍA
EN LA UNIDAD DE FINANZAS DE LA RED ASISTENCIAL -
ESSALUD, AYACUCHO - 2021

PRESENTADO POR:

Bach. Nelson Lapa Soto

PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

Contador Público

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO :-----
DR. EUTIMIO CATALINO JARA RODRIGUEZ

PRIMER MIEMBRO :-----
MTRO. VALENTIN ELIAS LEONEL MARTIN

SEGUNDO MIEMBRO :-----
MTRO. GOMEZ DURAN GUISELLA MARLENE

TERCER MIEMBRO :-----
MTRO. MARTICORENA CORDOVA MARIA DEL
PILAR

Huancayo,de2024

**CONCILIACIÓN BANCARIA Y GESTIÓN DE TESORERÍA EN
LA UNIDAD DE FINANZAS DE LA RED ASISTENCIAL -
ESSALUD, AYACUCHO - 2021**

ASESOR:

MTRO. BORJA MUCHA CARLOS SAMUEL

DEDICATORIA

A Dios por guiarme en un camino a seguir luchando por lo que anhelo. A mis padres, por el apoyo incondicional que me brindo día a día en mi formación profesional.

Nelson

AGRADECIMIENTO

Dedico este logro a Dios, que está cerca y no me ha descuidado por un minuto en mi vida, gracias por permitirme llegar a este nivel, vertiéndome: amor, favores, deleites, éxitos y enseñanzas sin Ti nada es posible y al universo por haber conspirado para mantenerme firme y no caer durante este gran esfuerzo que comprendió mi carrera profesional de Contador Público.

A la facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Escuela Profesional de Contables y Finanzas, en especial a la plana docente y secretaria por sus inagotables apoyos y colaboración en cada momento de consultas, seguimiento de trámites y soporte en este trabajo de investigación, gracias por todo.

Nelson

CONSTANCIA DE SIMILITUD

N ° 0214 - FCAC -2023

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

CONCILIACIÓN BANCARIA Y GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA UNIDAD DE FINANZAS DE LA RED ASISTENCIAL - ESSALUD, AYACUCHO - 2021

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : **BACH. LAPA SOTO NELSON**

Facultad : **CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

Escuela Académica : **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Asesor(a) : **MG. BORJA MUCHA CARLOS SAMUEL**

Fue analizado con fecha **27/12/2023**; con **143 págs.**; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

Excluye Bibliografía.

Excluye citas.

Excluye Cadenas hasta 20 palabras.

Otro criterio (especificar)

X
X

El documento presenta un porcentaje de similitud de **22 %**.

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

Observaciones:

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

Huancayo, 28 Diciembre de 2023.



MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI
JEFA

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

Contenido

Hoja de aprobación de los jurados	ii
Asesor:	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Contenido	viii
Contenido de Tablas	xi
Contenido de Gráficos	xii
Resumen.....	xiii
Abstract	xiv
Términos clave utilizados en la investigación	xv
Introducción	xvi
CAPITULO I	18
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	18
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	18
1.2. Delimitación del problema.....	21
1.3. Formulación del problema	21
1.3.1. Problema General.....	21
1.3.2. Problemas Específicos	22
1.4. Justificación	22
1.4.1. Social.....	22
1.4.2. Teórica	22

1.4.3. Metodológica	23
1.5. Objetivos	23
1.5.1. Objetivo General	23
1.5.2. Objetivos Específicos.....	23
CAPITULO II	24
MARCO TEORICO.....	24
2.1. Antecedentes	24
2.2. Bases Teóricas o Científicas	33
2.3. Marco Conceptual.....	36
CAPITULO III.....	58
HIPOTESIS.....	58
3.1. Hipótesis General.....	58
3.2. Hipótesis Específicas	58
3.3. Variables	59
CAPITULO IV.....	61
METODOLOGÍA.....	61
4.1. Método de Investigación.....	61
4.2. Tipo de Investigación.....	61
4.3. Nivel de Investigación	61
4.4. Diseño de la Investigación.....	62
4.5. Población y muestra.....	63
4.6. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	65
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	66

4.8. Aspectos éticos de la Investigación	66
CAPITULO V	68
RESULTADOS.....	68
5.1. Descripción de resultados	68
5.2 Contraste de hipótesis	76
ANALISIS Y DISCUCION DE RESULTADOS	87
CONCLUSIONES	90
RECOMENDACIONES.....	93
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	95
ANEXOS	99
Anexo 01: Matriz de consistencia	100
Anexo 02: Matriz de operacionalización de variables	102
Anexo 03: Matriz de operacionalización del instrumento.....	104
Anexo 04: El instrumento de investigación y constancia de su aplicación	106
Anexo 05: Validación de Instrumento.....	110
Anexo 06: Consentimiento informado	134
Anexo 07: La data de procesamiento de datos	135
Anexo 08: Fotos de la aplicación del instrumento	140

Contenido de Tablas

Tabla 01: Distribución de trabajadores de la Unidad de Finanzas.....	62
Tabla 02: Nivel de la Variable 01-Conciliación Bancaria.....	67
Tabla 03: Nivel de la Dimensión 01-Libro Bancos.....	68
Tabla 04: Nivel de la Dimensión 02-Cuenta Corriente.....	69
Tabla 05: Nivel de la Dimensión 03-Extracto Bancario.....	70
Tabla 06: Nivel de la Variable 02-Gestion de Tesorería.....	71
Tabla 07: Nivel de la Dimensión 04-Organización.....	72
Tabla 08: Nivel de la Dimensión 05-Gestión de Cobros.....	73
Tabla 09: Nivel de la Dimensión 06-Gestión de Pagos.....	74
Tabla 10: Coeficiente de correlación rho de Spearman.....	76
Tabla 11: Nivel de Correlaciones entre Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería..	77
Tabla 12: Nivel de Correlaciones entre Libro Bancos y Gestión de Tesorería.....	79
Tabla 13: Nivel de Correlaciones entre Cuenta Corriente y Gestión de Tesorería.....	82
Tabla 14: Nivel de Correlaciones entre Extracto Bancario y Gestión de Tesorería.....	84

Contenido de Gráficos

Grafica 01: Variable 01-Conciliación Bancaria.....	68
Grafica 02: Dimensión 01-Libro Bancos.....	69
Grafica 03: Dimensión 02-Cuenta Corriente.....	70
Grafica 04: Dimensión 03-Extracto Bancario.....	71
Grafica 05: Variable 02-Gestion de Tesorería.....	72
Grafica 06: Dimensión 04-Organización.....	73
Grafica 07: Dimensión 05-Gestión de Cobros.....	74
Grafica 08: Dimensión 06-Gestión de Pagos.....	75
Gráfico: 09 Diagrama de dispersión Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería..	78
Gráfico: 10 Diagrama de dispersión entre Libro Bancos y Gestión de Tesorería.....	80
Gráfico: 11 Diagrama de dispersión entre Cuenta Corriente y Gestión de Tesorería...	82
Gráfico: 12 Diagrama de dispersión entre Extracto Bancario y Gestión de Tesorería...	85

Resumen

El problema general del trabajo de investigación fue, ¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021?; sin embargo, el objetivo general fue, determinar el grado de relación entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021; el método general del estudio es el científico y el método específico deductivo; el estudio fue de tipo descriptivo, tuvo un nivel de investigación correlacional, un diseño de investigación no experimental transaccional y un enfoque cuantitativo; la muestra del estudio estuvo compuesta por 22 colaboradores de la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho. La encuesta se empleó como método de recolección de datos con los correspondientes cuestionarios y la escala de Likert validados y confiables que se aplicaron todos a la vez. Según los hallazgos, la conciliación bancaria esta directa y significativamente relacionada con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho. Los resultados del coeficiente de correlación Rho de Spearman fueron $\tau = 0,627$ con una significancia bilateral de $p= 0,002$. Estos hallazgos se alinean con el marco teórico porque la conciliación bancaria tiene un impacto directo y significativamente en la gestión de tesorería, ya que mantiene los saldos bancarios y los saldos contables correctamente conciliados, lo que mejora la gestión de tesorería; por lo mismo, garantiza la exactitud de los datos financieros al reflejar todos los saldos y transacciones de las cuentas bancarias en el sistema SAP/R3, con el fin de manejar la misma información u obtener resultados fidedignos que conformen el correcto registro de las cuentas bancarias.

Abstract

The general problem of the research work was, What relationship exists between bank reconciliation and treasury management in the Finance Unit of the Assistance Network-EsSalud, Ayacucho-2021?; However, the general objective was to determine the degree of relationship between bank reconciliation and treasury management in the Finance Unit of the Healthcare Network-EsSalud, Ayacucho-2021; The general method of the study is scientific and the specific method is deductive; The study was descriptive, it had a correlational research level, a transactional non-experimental research design and a quantitative approach; The study sample was made up of 22 collaborators from the Finance Unit of the Healthcare Network-EsSalud, Ayacucho. The survey was used as a data collection method with the corresponding validated and reliable questionnaires and Likert scale that were applied all at the same time. According to the findings, bank reconciliation is directly and significantly related to treasury management in the Finance Unit of the Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho. The results of Spearman's Rho correlation coefficient were $\tau = 0.627$ with a bilateral significance of $p = 0.002$. These findings align with the theoretical framework because bank reconciliation has a direct and significant impact on treasury management, as it keeps bank balances and accounting balances correctly reconciled, which improves treasury management; For this reason, it guarantees the accuracy of the financial data by reflecting all the balances and transactions of the bank accounts in the SAP/R3 system, in order to manage the same information or obtain reliable results that conform to the correct registration of the bank accounts.

Keywords: bank reconciliation and treasury management

Términos clave utilizados en la investigación

Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería.

Introducción

Para detectar y explicar discrepancias entre extractos bancarios y libretas bancarias y prevenir pérdidas, las conciliaciones bancarias son una herramienta de control crucial para la gestión de cuentas bancarias en empresas públicas y privadas. realizar un seguimiento de los errores y garantizar una gestión adecuada de los recursos financieros para permitir una toma de decisiones acertada. Sin embargo, me motivé a realizar este estudio con el fin de determinar las causas de los errores y cuantificar el monto de las diferencias en cada cuenta corriente, con el objetivo de sugerir procedimientos que permitan mejorar el control de las conciliaciones bancarias, luego de descubrir varios errores y significativos. montos de diferencias al revisar las conciliaciones bancarias del periodo enero 2020 a diciembre 2021 en la Red Asistencial Ayacucho.

Conocer en qué medida se relacionan la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021, es el objetivo primordial del estudio.

Mientras tanto, el enfoque general del estudio emplea tanto el método científico como el método deductivo particular; Se trató de un estudio aplicado con alcance descriptivo-correlacional, una metodología de investigación no experimental de carácter transaccional y nivel de investigación correlacional; La muestra del estudio estuvo compuesta por 22 colaboradores de la Red Asistencial-EsSalud, Unidad Financiera Ayacucho. Luego, para determinar el vínculo entre las variables de la investigación, los datos recopilados se procesan y examinan utilizando el programa estadístico SPSS y el coeficiente de correlación Rho de Spearman.

El proyecto de investigación está organizado en cinco capítulos diferenciados, cuyos contenidos se describen a continuación:

CAPITULO I.- Este capítulo contiene el estudio que ayudará a aclarar el planteamiento del problema prestando especial atención a algunos detalles cruciales, como la descripción del problema que precede a la formulación del problema de investigación, la formulación del objetivo general y los objetivos específicos que se llevan a cabo la justificación del problema y las delimitaciones del problema.

CAPITULO II.- Con el fin de generar nuevas ideas para resolver la problemática realidad, se recorre los antecedentes del estudio con el fin de buscar posibles respuestas y conclusiones que confirmen o contradigan la tesis central del trabajo. De igual forma, las definiciones de las dimensiones, indicadores y variables que se sugieren en la operacionalización de variables.

CAPITULO III.- Presenta las hipótesis que podrían ser las soluciones a las dificultades señaladas en el primer capítulo; También se muestran las variables de trabajo y su operacionalización.

CAPITULO IV.- Se describe el enfoque del trabajo, junto con la justificación de su uso y las formas en que puede ayudar a este trabajo en particular. También se especifica el tipo de instrumento utilizado para recopilar y procesar datos.

CAPITULO V.- Describo los hallazgos de la investigación y la comparación de hipótesis de la misma manera que se utilizan tablas y gráficos en la descripción de los resultados.

Por último, después de considerar los hallazgos de la investigación, se brindan conclusiones y sugerencias.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

Para que las instituciones de todo el mundo logren sus objetivos, las conciliaciones bancarias son una tarea crucial que debe completarse (Ahmeti & Vladi, 2017). Independientemente de la industria, las empresas generalmente necesitan definir claramente el riesgo e intentar establecer un rango de tolerancia para monitorear de manera efectiva y tomar las medidas adecuadas según sea necesario.

La unidad de tesorería no está recibiendo a tiempo todos los registros contables del informe financiero de las instituciones peruanas, lo que provoca que las conciliaciones estén desactualizadas (Burgos, 2018).

Dado que las decisiones se basan en la calidad de la información, particularmente la información relacionada con la contabilidad, es importante señalar que la calidad de la información juega un papel crucial en la competencia institucional.

Además de ser un componente clave de las medidas de control, la conciliación bancaria facilita el seguimiento de cada transacción bancaria que realiza la organización.

La conciliación bancaria proporciona una explicación de las implicaciones descubiertas en el saldo entre la libreta bancaria de la institución y la cuenta bancaria estatal.

En la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho de la Unidad de Finanzas área de contabilidad son responsables de depurar las partidas pendientes de conciliación en coordinación con el área de Tesorería, el proceso de elaboración de la conciliación bancaria respecto a las diferencias en la carga de movimientos bancarios, Antigüedad de las partidas pendientes de conciliar “Deben disponer lo necesario para regularizar todas las partidas pendientes de conciliación bancaria con

más de 3 meses de antigüedad, de acuerdo a las normas vigentes de tesorería, normas de presentación de estados financieros, normas de control, etc.” (EsSalud, 2008).

De esta manera, la conciliación bancaria desempeña un papel crucial en la gestión de tesorería al permitir la comparación de los movimientos de la libreta bancaria con los saldos de los extractos bancarios al final de cada mes. Esto permite verificar el cumplimiento e identificar las operaciones que requieren registro, así como evaluar cuán razonablemente se presentan los estados financieros, el estado financiero de las entidades públicas y privadas, y los resultados de sus operaciones y flujo de caja.

En tal sentido, existen problemas como son: las diferencias no conciliadas entre los reportes contables de bancos comparados con los informados en los estados de cuentas bancarios al 31 de diciembre del 2021, existen saldos contables referidos a cuenta corrientes bancarias a nombre de la entidad, que mantienen diferencias en comparación con los valores que se informan en los estados de cuentas del propio banco al 31 de diciembre del 2021.

Las conciliaciones bancarias en el periodo, 31 de diciembre del 2021 contienen partidas pendientes de ser aclaradas que provienen de años anteriores y no han sido saneadas a la fecha. Estas irregularidades son a falta de identificar las causas como son: Depósitos en tránsito, Cheques en tránsito, Cheques no cobrados, Cargos en libros, no registrados en bancos, Cargos en bancos, no registrados en libros, Abonos en libros, no registrados en bancos, Abonos en bancos, no registrados en libros, Notas de crédito, Notas de débito, desacierto en los libros de la entidad y Errores del banco.

Esto empeorará mucho si persiste el estado de conciliación bancaria mal manejada, los saldos del extracto bancario en comparación con el saldo en libro bancos incrementará por falta de la regularización de las inconsistencias de los registros en el sistema SAP de las cuentas

bancarias; en consecuencia, ha de afectar negativamente la información financiera de las cuentas bancarias; además, no reflejará en el sistema SAP, la información correcta y fidedigna que confirme el correcto registro de las cuentas bancarias. En tal sentido, si no se cumple con la regularización de las inconsistencias de registros en el sistema SAP de las cuentas bancarias, la institución se involucra en riesgos significativos que puedan afectar la operatividad de la institución, en cumplimiento de sus objetivos, la razonabilidad de la información y presupuestaria, así como la propiedad y custodia de sus activos significativos por las debilidades de gestión de tesorería con el único propósito de que se tomen las medidas correctas necesarias y mejorar la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho.

Ante esto, las conciliaciones bancarias son una herramienta crucial para prevenir errores, ya sea en los montos registrados en las cuentas bancarias o en los libros contables. También le permiten verificar los distintos tipos de transacciones, protegerse contra pérdidas, contabilizar tarifas bancarias imprevistas y mantener un control adecuado sobre sus finanzas.

Estos factores hacen necesario priorizar la elaboración y presentación de las conciliaciones bancarias, las cuales son un componente esencial de la gestión de tesorería y brindan a la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho la información necesaria en el momento adecuado para permitir una gestión efectiva de los recursos del Estado. Como resultado, es crucial revisar las conciliaciones bancarias realizadas por todas las organizaciones del sector público. Esto es especialmente cierto en el caso de la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho, donde se constatan las circunstancias antes mencionadas.

1.2. Delimitación del problema

1.2.1. Delimitación Espacial

El estudio se llevó a cabo en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho.

1.2.2. Delimitación Temporal

El año 2021 se incluye en el marco temporal que engloba el desarrollo de la investigación.

1.2.3. Delimitación conceptual o temática

CONCILIACIÓN BANCARIA

Adan (2012) conceptualiza a la Conciliación Bancaria como “la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corrientes o de ahorros, mediante extracto bancario”. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos.

GESTIÓN DE TESORERÍA

López (2014) define a la gestión de tesorería como “el conjunto de actuaciones que la empresa lleva a cabo, para organizar sus cobros y pagos de tal modo que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones y rentabilice al máximo sus excedentes” (p. 16).

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema General

¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021?

1.3.2. Problemas Específicos

¿De qué manera el libro bancos se relaciona con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021?

¿Cuál es la relación de la cuenta corriente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021?

¿Cuál es el estado de relación del extracto bancario con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021?

1.4. Justificación

1.4.1. Social

Al potenciar la gestión de la tesorería de la entidad, este proyecto de investigación permitirá optimizar los recursos económicos, lo que puede considerarse una aportación a la sociedad.

Para las organizaciones del sector público y privado, la conciliación bancaria es una herramienta crucial porque ayuda a identificar y reducir los riesgos inherentes asociados al área de tesorería. También ayuda a detectar irregularidades y posible corrupción, garantizando una gestión de tesorería adecuada y transparente que beneficie a los asegurados y al público en general con servicios de alta calidad.

1.4.2. Teórica

Las teorías y conceptos respecto a la correlación actual entre las variables justifican teóricamente la presente investigación: conciliación bancaria y gestión de tesorería, las cuales dejarán sentadas las bases teóricas que sustentan la medición de la variable de estudio, con el propósito de asegurar que todos los apuntes contables están correctamente reflejados en el saldo bancario.

1.4.3. Metodológica

La investigación se ha utilizado para recopilar información y ha permitido la aplicación y ampliación de nuevas técnicas y herramientas. También desempeñará un papel crucial al sugerir nuevas direcciones para los estudiantes que realicen investigaciones que tengan similitudes con sus tesis.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Determinar el grado de relación entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

1.5.2. Objetivos Específicos

Determinar la relación de libro bancos con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

Determinar si la cuenta corriente se relaciona con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

Determinar el estado de relación del extracto bancario con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes

El estudio de los diferentes medios de información relacionados con el tema se ha convertido en la base que apoya el trabajo de la investigación actual.

2.1.1. NACIONALES

Según Alejos (2021), en su tesis denominado *“Gestión de tesorería y su influencia en la gestión de fondos de la municipalidad distrital de Tinco, 2020”*, Universidad San Pedro. Opina lo siguiente:

El objetivo del estudio fue examinar cómo la gestión de tesorería afectó la eficiencia de la administración de fondos de la Municipalidad Distrital de Tinco. El estudio fue de carácter descriptivo por su profundidad, de carácter aplicado por su finalidad y de tipo transversal por la forma en que se manejaron las variables no experimentales. Para la recolección de datos se utilizó el enfoque de encuesta y análisis documental, y los instrumentos utilizados fueron un cuestionario y una guía de análisis documental. La población y muestra estuvo conformada por 19 funcionarios, y se incluyeron los documentos relacionados con la administración de fondos y la gestión de tesorería. Los resultados de la encuesta, el 47% de los encuestados dijo que el municipio nunca implementa planes de planificación de ingresos y el 58% dijo que el municipio nunca crea pautas para medir los niveles de recaudación. El 68% de los encuestados dijo que el municipio nunca contó con estándares para determinar cuánto dinero había en déficit o en exceso; El 74% de los encuestados dijo que el municipio nunca verifica los procesos utilizados

para ejecutar gastos y recaudar fondos para lograr transparencia; El municipio nunca paga sus facturas a tiempo, según el 63% de los encuestados.

Por otra parte, Basconsuelo (2021) en su investigación denominado “*Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020*”, Universidad Ricardo Palma.

Opina:

Determina el impacto de la conciliación bancaria en la integridad de las cuentas vinculadas en el estado de situación financiera. Los procedimientos de conciliación como instrumento de regulación del calibre de los datos proporcionados por el Tesoro Público. En este estudio cuantitativo se utilizó una metodología de investigación descriptiva y correlacional no experimental para examinar el impacto que tuvo la variable independiente "conciliación bancaria" sobre la variable dependiente "vincular cuentas de la situación financiera". En general se aplicaron técnicas de razonamiento inductivo y deductivo. La encuesta fue el método empleado. 35 individuos componían la población. La herramienta utilizada fue un cuestionario compuesto por 28 preguntas cerradas mediante escala Likert. La confiabilidad del instrumento fue evaluada mediante la prueba estadística de confiabilidad Alfa de Cronbach, arrojando un nivel aceptable de 0,802. Los métodos de procesamiento de datos incluyeron el uso de un procesador Excel, software SPSS, gráficos circulares, tablas de distribución de frecuencia, tablas cruzadas, pruebas de chi-cuadrado y análisis estadístico para la investigación de correlaciones entre variables. Un resultado importante fue la capacidad de mostrar cómo el marco legal influye significativamente en los procedimientos de conciliación y mejora la integridad de las cuentas vinculadas en los estados financieros de las entidades del sector público.

Soria y Sajami (2021), desarrollaron la investigación denominada, “*La gestión de tesorería y su relación con la toma de decisiones en la oficina de tesorería de la unidad de gestión educativa local de Ucayali – Contamana, año 2019*”, Universidad Nacional de la Amazonia Peruana. Opinaron lo siguiente:

Conocer cómo se relaciona la Gestión de Tesorería y la Toma de Decisiones en la Tesorería de la Unidad de Gestión Educativa Local de Ucayali – Contamana, 2019 es el objetivo principal; la población de estudio para esta investigación no experimental, descriptiva-correlacional estuvo conformada por 27 trabajadores del área correspondiente. El cuestionario sirvió como instrumento y la encuesta como técnica. Al contar la oficina de tesorería con un manual de procedimientos que regula la ejecución financiera de los ingresos, el trabajo encuentra que la gestión de tesorería se ha establecido de manera eficiente (44%). Asimismo, los fondos públicos que se recauden, recauden o obtengan se registran de conformidad con la legislación pertinente; el proceso de registro realizado en el SIAF incluye todos los datos relevantes y se otorga de inmediato la autorización para el ingreso registrado. De manera comparable, el proceso de toma de decisiones de la Oficina del Tesoro se ha desarrollado adecuadamente (41%) porque la gerencia identifica una serie de alternativas para ser examinadas, emplea criterios o contemplaciones para estudiar la naturaleza de la elección de acuerdo con patrones relativamente imparciales, examina los beneficios potenciales de las alternativas, y muestra una gran capacidad para procesar datos desde diversos ángulos. En definitiva, se encuentra que la Oficina de Tesorería de la UGEL de Ucayali – Contamana, 2019 tiene una relación significativa entre la toma de decisiones y la gestión de tesorería.

Asimismo, Flores (2017) en su postulado denominado, “*Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones,*

Sede Moquegua, 2015-2016”, Universidad de José Carlos Mariátegui. Sostuvo las siguientes conclusiones:

Como objetivo genera los rangos promedios de las diferencias de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015- Método, la metodología de investigación empleada es descriptiva, no experimental e implica el examen documental de conciliaciones bancarias y documentos fuente pertenecientes a las diez diferentes categorías de recursos que administra la empresa objeto del estudio. La hipótesis general se comprobó mediante los procedimientos de inducción y deducción en general, y la prueba de Kruskal-Wallis en particular, mediante el análisis del contenido de los documentos y la realización de observaciones. Esto se hizo porque los datos no eran paramétricos y algunas variables eran independientes del análisis conjunto.

Resultados y conclusiones:

a) Se utilizó la prueba de Kruskal-Wallis (chi-cuadrado $(X^2) = 34.6266$ 0.05) para analizar los montos promedio de las diferencias en las conciliaciones bancarias de las cuentas que administran, se demuestra que los rangos promedio de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen un impacto significativo en la gestión financiera de la DRTC.

b) Hay siete factores que explican por qué las conciliaciones bancarias difieren, siendo el tipo de inexactitud el más común. E5: Registrar sumas que están presentes en la fuente de financiamiento pero que están presentes en 37 casos, o 36,6%, en la conciliación bancaria de una cuenta corriente separada. Se determinaron las subcuentas de derechos de pesca, regalías mineras y sus saldos antiguos.

c) El monto total de diferencias ocasionadas por errores en las conciliaciones bancarias asciende a más (+) S/. 1.172.939,22. Los mayores montos se encuentran en las siguientes

subcuentas: los saldos de las RRDD Antiguas de la fuente de financiamiento Recursos Determinados, con más (+) S/. 454.116,89, que representan el 38,72%; la subcuenta de Recursos Ordinarios (RO), con más (+) S/. 380.267,45, que representan el 32,42%; y la cuenta de cobranza de la subcuenta RDR, que presenta diferencias de más (+) S/. 293.749,54, con el 25,04%.

Según, Llerena (2017) desarrollo el estudio denominado *“La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Liquidez de la Universidad de Tacna; 2013-2014”*, de la Universidad Privada de Tacna (Tesis de Grado). El autor entre sus conclusiones, opina lo siguiente:

Como objetivo determinar si la gestión de tesorería tiene influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna, durante el periodo 2013-2014. Este estudio emplea un diseño descriptivo, longitudinal, no experimental, con un nivel puramente explicativo. Los actores principales en la administración de la universidad constituyeron la población de estudio. Se utilizó el cuestionario para conocer cómo se sentían acerca de la relación entre la gestión del Área de Tesorería y la liquidez de la Universidad, y la guía de análisis documental para evaluar la relación entre la gestión del Área de Tesorería y la liquidez. Los hallazgos mostraron que, con un nivel de confianza del 95%, se puede concluir que, durante el período 2013-2014, la liquidez de la Universidad Privada de Tacna está influenciada por la gestión del Área de Tesorería. Esto se debe a que, utilizando la prueba de Chi-cuadrado, se encontró que el valor de p era $0,024 < 0,05$, lo que indica significancia.

Según, Castro (2019) desarrollo el estudio denominado *“Conciliación bancaria y su incidencia en el Control de las cuentas Corrientes-Municipalidad Provincial del Viru, 2019”*, de la Universidad privada del Norte. El autor entre sus conclusiones, opina lo siguiente:

Como objetivo general el determinar la incidencia de las conciliaciones bancarias en el control de las cuentas corrientes de la Municipalidad Provincial de Virú; para ello, es

fundamental determinar las técnicas utilizadas para llevar a cabo el desarrollo de la operación y evaluar las numerosas operaciones de ingresos y gastos que requiere la Entidad. Para este estudio se empleó el diseño de investigación transversal no experimental; en otras palabras, se observaron situaciones reales en lugar de cambiar variables intencionalmente o crear otras nuevas. Se realizó una entrevista al Subgerente de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Virú con el fin de fortalecer el estudio de operaciones, como resultado se obtuvo que las conciliaciones bancarias inciden positivamente en el control de las cuentas corrientes de dicha Entidad; Como resultado, los saldos rara vez son iguales cuando se comparan montos anotados en los libros de contabilidad; De igual forma, la filtración de datos entre la Entidad Bancaria y la Municipalidad Provincial de Virú resulta insuficiente porque estas fallas fueron descubiertas durante la investigación de la conciliación bancaria; los resultados demuestran así la importancia de estas operaciones para mejorar la recaudación y la gestión de los ingresos y gastos generados durante el día.

2.1.2. INTERNACIONALES

Carvajal (2019), en su tesis *“Auditoria de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancaria, en el área Fondsalud de la Universidad de Córdoba 2018-I”*, presentada por la universidad de Córdoba – Colombia. Opina:

El trabajo que nos ocupa consiste en realizar una auditoría de gestión financiera con el objetivo de ofrecer recomendaciones y soluciones a las irregularidades que se vienen presentando en el ámbito antes mencionado, específicamente en las conciliaciones bancarias. La auditoría también tiene como objetivo verificar y analizar la legitimidad y buena gestión de las actividades realizadas, asegurando también que se estén respetando los requisitos establecidos en el manual de procedimientos (PGFI-025) para la operación y cumplimiento de las distintas

actividades allí establecidas, para ello, tesorería proporcionó los siguientes documentos: extractos bancarios, facturas, presupuestos y soportes. A partir de ellos, pudimos identificar una serie de deficiencias, incluida la forma en que se gestionaron los anexos en los distintos soportes y la forma en que se realizaron los cotejos de la información con los extractos. Los resultados de la auditoría demuestran claramente la dedicación para mejorar los procedimientos, implementar mejores prácticas y garantizar que el ciclo de información se ejecute de la manera más eficiente posible.

Ruiz y Otros (2007), en su trabajo de investigación titulado *“Un modelo explicativo de la gestión de tesorería en la empresa”*, de la Universidad del país Vasco – España, concluye lo siguiente: Los hallazgos del estudio demuestran cómo el uso de las TIC para la gestión de tesorería agrega valor a la organización al permitir la simulación de diversos escenarios de acción empresarial, ahorro de costos y acceso a un volumen de información mayor y más actual. Las empresas encuestadas agradecen estos avances y destacan en particular la adquisición de datos mejorados. Este resultado respalda la opinión predominante en la literatura financiera, que afirma que las empresas emplean las TIC para la gestión de tesorería con el fin de obtener mejor información, sin dejar de tener en cuenta la reducción de costos. Los hallazgos antes mencionados se alinean con investigaciones anteriores sobre la aplicación de las TIC en diversos dominios corporativos, lo que demuestra los impactos beneficiosos de las TIC en la gestión de tesorería dentro de la organización.

Salazar (2021), en su trabajo mencionado, *“Elaboración de Conciliación Bancaria del 2019 y la Depuración de las Partidas Conciliatorias de la secretaria de Hacienda Madrid Cundinamarca”*, Universidad de Cundinamarca, Colombia. Tiene el comentario siguiente:

Los objetivos planteados son convenientes, verificar que los registros contables se estén realizando correctamente, por esto, la conciliación bancaria es un procedimiento esencial que permite a una entidad comparar los valores registrados en un sistema con los valores proporcionados por el banco validando y corrigiendo datos incorrectos registrados en la contabilidad. El banco envía un estado de cuenta cada mes que enumera todos los cheques, depósitos, notas de débito y cancelaciones de cheques y depósitos. El desarrollo de este proyecto ha supuesto la difusión del conocimiento en la Alcaldía de Madrid, donde se obtuvo un diagrama de flujo actualizado que detalla los procedimientos de conciliación bancaria en el programa Sistema de Información Administrativa y Financiera (SINFA), que actualmente se encuentra en uso. en el escritorio del alcalde.

Elizalde (2018), en su trabajo de investigación titulado “*La Utilidad Financiera de la Conciliación Bancaria*”, de la Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana – Ecuador, establece lo siguiente: La organización debe ser consciente de sus recursos en todo momento, conocer sus necesidades financieras, reconocer los elementos económicos que afectan sus finanzas, decidir cómo y cuándo desplegar capital para cumplir sus objetivos estratégicos. ¿Qué instrumentos financieros deberían tenerse en cuenta para generar y sostener el flujo de caja necesario para permitir y fomentar la actividad productiva? Estos factores deben tenerse en cuenta al proyectar ingresos y gastos, gestionar activos y tomar decisiones acertadas de inversión y financiación. Teniendo en cuenta todo lo mencionado anteriormente, la cuenta bancaria empresarial sirve como el recurso principal y esencial de la organización para administrar la tesorería y las finanzas; por esta razón, es importante decidir cómo se registrarán y controlarán las transacciones financieras. Realizadas en esta cuenta bancaria y la técnica más adecuada, conocida como conciliación bancaria, para realizar un mejor diagnóstico, evaluación y control de

los recursos financieros de la organización. Las definiciones, los factores a tener en cuenta, las técnicas a utilizar, los ajustes contables realizados antes de la conciliación, los pasos a seguir para corregir errores de conciliaciones anteriores, las justificaciones para realizar una conciliación bancaria y sus beneficios contables y financieros se tratarán en detalle en Este artículo. A la conclusión veremos un ejercicio que es similar a la conciliación bancaria y sirve como explicación.

Según Ortigoza (2016), desarrollaron la investigación denominada “*Realizar Conciliaciones Bancarias de las Cuentas de Convenios Suscritos por el fondo de Extensión y Proyectos Especiales – Universidad de Cundinamarca en el Área de Tesorería Sede Fusagasugá*”, Colombia. Tiene la siguiente conclusión:

La investigación incluye aspectos que son muy significativos para la Universidad de Cundinamarca porque las conciliaciones bancarias de los convenios firmados por el Fondo de Extensión y proyectos especiales se realizaron en el área de tesorería de la sede Fusagasugá entre 2010 y septiembre de 2015 con el banco Davivienda. Estos convenios son convenios interinstitucionales que se realizan para orientar cursos en otros lugares, otorgándoles su respectivo certificado. El trabajo generó apoyo al departamento de contabilidad mediante la actualización y realización de conciliaciones bancarias de las cuentas acordadas. Esto también benefició al departamento de tesorería, ya que tener estas cuentas conciliadas hasta la fecha ayudará en la toma de decisiones y proporcionará informes, pruebas y respaldo de que las conciliaciones se han completado. Según mi solicitud, el informe se entrega al jefe de Proyectos Especiales y Relaciones Interinstitucionales, quien evaluará e implementará las medidas necesarias para establecer un comité de sustentabilidad contable, sanción de valores y limpieza del Boletín de tesorería.

2.2. Bases Teóricas o Científicas

2.2.1. CONCILIACIÓN BANCARIA:

Según Adan (2012), conceptualiza a la Conciliación Bancaria como “la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corrientes o de ahorros, mediante extracto bancario”.

Sumando a lo dicho por el autor, las conciliaciones bancarias son un paso crucial en las transacciones financieras de las empresas; son un mecanismo de control que ayuda a mejorar la gestión del desempeño y evitar posibles anomalías.

Por otra parte, Brito (1998) define “conciliación bancaria como un proceso mediante el cual se identifican las diferencias que se encuentran al confrontar el estado de cuenta bancario con cada uno de los registros financieros, administrativos y contables de las transacciones que se reflejan en los libros de la empresa ya sea impresos o electrónicos”.

Según declaraciones anteriores del autor, las técnicas y procedimientos contables nos permiten recopilar los datos necesarios para categorizar y documentar las actividades contables de una manera que facilite nuestra comprensión de las mismas de acuerdo con estándares de aceptación general razonable para la pronta toma de decisiones.

También Catacora (1998), define que “la finalidad de la conciliación bancaria es comprobar, verificar y asegurar que la entidad bancaria y la organización estén en concordancia con las diferentes actividades y operaciones que se efectúan con relación a la cuenta bancaria de la empresa”.

Un método sencillo para determinar si algo es correcto o incorrecto es la conciliación bancaria, que se define como el acto de verificar, controlar y comparar los registros

administrativos y contables de la empresa con los movimientos de sus cuentas bancarias. Para comparar y analizar el saldo al final de cada día, es decir, comparar el saldo del extracto bancario con el saldo de la cuenta general del banco, tanto la empresa como el banco deben crear sus registros bancarios. La exactitud de la conciliación bancaria se puede determinar y confirmar si los dos saldos son equivalentes.

2.2.1.1. Libro Bancos

Es aquel libro, en el cual se debe anotar todas las operaciones financieras, que realiza la empresa y/o entidad, con la institución bancaria en la cual se mantiene la cuenta corriente. Sirve para controlar el dinero depositado en cuenta corriente en el Banco según las transacciones que se realiza como: depósitos, retiros mediante cheques girados y pagados por el banco, así como también las notas de débito y notas de crédito. La naturaleza de la cuenta bancos es de saldo deudor. (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013)

2.2.1.2. Cuenta Corriente

Es un contrato bancario que permite al titular de la cuenta ingresar fondos y disponer de ellos de manera efectiva, a través de diversos productos como talonarios, cheques, cajeros automáticos, ventanillas de bancos o transferencias, pero que al mismo tiempo no genera ningún tipo de interés a favor de su persona, (Enciclopedia Concepto, 2021).

2.2.1.3. Extracto Bancario

El extracto bancario también llamado estado bancario, es el reporte por unas entidades financieras a las entidades públicas que tienen aperturadas cuentas corrientes en el cual se detalla el movimiento (cargos y abonos) de la entidad en un periodo determinado, generalmente un mes, (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013).

Asimismo, sirve para controlar todas las operaciones que se llevan a cabo y además muestra las variaciones, ya sean positivas o negativas, en el saldo de la cuenta.

2.2.2. GESTIÓN DE TESORERÍA:

López (2014) define a la gestión de tesorería como “el conjunto de actuaciones que la empresa lleva a cabo, para organizar sus cobros y pagos de tal modo que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones y rentabilice al máximo sus excedentes” (p. 16).

Fernández (2022) explica que la gestión de la tesorería de una empresa “consiste en la optimización de la liquidez. El fin es garantizar la disponibilidad de los fondos necesarios para la realización de los pagos comprometidos por la empresa en la divisa adecuada y en el momento preciso”.

Santandreu, (2002) conceptualiza a la gestión de tesorería como, es aquella área de gestión cuya misión consiste en considerar la función de tesorería como un centro de movimientos monetarios, con independencia de la actividad propia económica de la empresa. la gestión de la tesorería es, pues, aquella actividad de gestión más común en todas las empresas y un objetivo prioritario en muchas de ellas. En definitiva, la gestión de tesorería consiste más en una cultura, que en una simple técnica (p. 2)

2.2.2.1. Organización

Robbins, (2013) define a la organización “Es la Función administrativa que tiene que ver con disponer de las personas para lograr los objetivos organizacionales”

2.2.2.2. Gestión de Cobros

Santandreu, (2002) El objetivo principal de la política de cobros consiste en acelerar el circuito en base a la reducción de los días de concesión de pago a los clientes para minimizar los gastos financieros; así como reducir el riesgo. (p. 18)

Por gestión de cobros nos referimos al control, mediante estrategias, tareas administrativas y acciones financieras, de las diferentes facturas que la empresa tiene pendiente por parte de clientes y que, por tanto, suponen una cantidad económica a percibir. (Blog Asesores de Pymes, 2022)

2.2.2.3. Gestión de Pagos

Pedrosa, (2022) conceptualiza como “es la gestión de pagos son todas aquellas tareas de gestión, control, administración y envío de las transacciones monetarias a los proveedores en una organización”.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. CONCILIACIÓN BANCARIA

Una de las responsabilidades de las empresas y contratistas independientes es la conciliación bancaria. Es un componente de la gestión de tesorería y, en general, implica proporcionar una justificación operativa para cada movimiento bancario.

Tipos de conciliación bancaria:

Conciliación bancaria manual. - Puede utilizar Excel para registrar todas las transacciones bancarias asociadas con su cuenta, junto con las categorías contables y los tickets o facturas asociados.

Conciliación bancaria automática. - La mejor y más sencilla solución es utilizar una aplicación de contabilidad y facturación en línea que se conecte a sus bancos de forma automática y diaria. Este software tomará nota de cualquier nueva transacción bancaria y realizará la conciliación por usted, mostrando los resultados para que pueda verificarlos con un solo clic.

Conciliación bancaria individual o aritmética. - Es el método de conciliación bancaria que se utiliza habitualmente. Mediante este procedimiento, los movimientos se examinan y comparan cronológicamente con el extracto bancario.

Conciliación bancaria conjunta o contable. - Este tipo de proceso de conciliación bancaria equilibra el estado de resultados de la empresa centrándose en los desequilibrios de efectivo y combinándolos para desarrollar "políticas de corrección" o reemitir facturas con precisión.

Beneficios de la conciliación bancaria:

- Control financiero de la empresa
- Detectar errores de pagos
- Comprobar los ingresos y los gastos de la empresa
- Prevenir pérdidas económicas
- Conocer el rendimiento de la empresa y tomar decisiones

2.3.1.1. Libro Bancos

Todas las operaciones en efectivo de la empresa, es decir, transacciones que involucran efectivo y/o cheques bancarios, están documentadas en este libro de contabilidad complementario pero necesario.

2.3.1.2. Operaciones Financieras

Se conoce como operación financiera a un instrumento que permite el intercambio de capital financiero que está disponible en distintos momentos del tiempo. Los sujetos involucrados en la actividad financiera comercializan disponibilidad monetaria a través de la operación financiera.

2.3.1.2. Control de dinero

Cuando se trata de gestionar los ingresos y gastos de una empresa, el control financiero es una herramienta invaluable porque permite ver cómo va el negocio.

2.3.1.3. Transacción bancaria

La transferencia de dinero entre cuentas se conoce como transferencia bancaria. El pagador es quien realiza la solicitud para realizar la transferencia. El destinatario es quien recibe los fondos. Las transferencias se definen como cambios realizados dentro de la misma entidad.

2.3.1.4. Cuenta Corriente

Una cuenta corriente es un acuerdo financiero que permite a un cliente depositar dinero en una institución financiera. Así, entre otros métodos, podrás acceder a estos fondos a través de cajeros automáticos, ventanillas, cheques y transferencias electrónicas.

2.3.1.5. Fondo disponible

Los fondos de los que se dispone se definen así desde una perspectiva económica: “Recursos inmediatamente líquidos que tiene una persona natural o jurídica para realizar sus pagos y que normalmente se encuentran depositados en una cuenta corriente de una institución financiera”.

2.3.1.6. Cheque

Un cheque es una orden de pago que se gira contra un banco y permite al destinatario retirar la cantidad de dinero especificada, que debe estar disponible en la cuenta de la persona que la emitió.

2.3.1.7. Transferencia

En pocas palabras, una transferencia es el movimiento de dinero entre cuentas. Una transferencia ocurre cuando se mueven fondos entre cuentas que el mismo propietario abrió en la

misma organización. El titular de la cuenta que ordena a su entidad que mueva los fondos se conoce como originador.

2.3.1.8. Extracto Bancario

Un extracto bancario, también conocido como extracto de cuenta, es un documento privado que enumera todas nuestras transacciones bancarias y saldos de cuentas utilizando una combinación confusa de secciones, letras, cifras y siglas.

2.3.1.9. Reporte financiero

Un informe financiero, también conocido como informe contable, es un documento que le brinda acceso a información sobre la situación financiera de una empresa, entidad, organización o incluso un individuo.

2.3.1.10. Movimiento contable

Una transacción contable es un registro mensual que puede ser de crédito o de débito, según el tipo de cuenta.

2.3.1.11. Periodo contable

Los períodos contables, a veces denominados períodos de presentación de informes, son intervalos de tiempo durante los cuales una empresa u organización declara su desempeño financiero, por ejemplo, mediante la creación de su balance o estado de resultados.

2.3.1.12. Sistema SAP R/3

SAP es un ERP porque es un sistema modular que integra las muchas divisiones organizacionales para crear un todo integrado que facilita la interacción y comunicación de datos. También tiene la capacidad de manejar volúmenes masivos de datos y producir información reveladora que ayude a los tomadores de decisiones. juicios.

Sistemas ERP: La definición de las siglas ERP es Enterprise Resource Planning que en castellano significa Sistema de Planificación de Recursos Empresariales.

2.3.2. GESTIÓN DE TESORERÍA

Es una parte esencial de toda organización. Su objetivo es maximizar los recursos financieros de una empresa para que tenga el dinero necesario para la adecuada ejecución de sus operaciones comerciales.

2.3.2.1. Organización

Una estructura organizada es aquella en la que individuos con diferentes trabajos, deberes y responsabilidades viven juntos y trabajan juntos hacia un objetivo común.

2.3.2.2. Funciones administrativas

Los deberes y responsabilidades que asume una organización para una operación bien organizada y eficaz se conocen como funciones administrativas, y estas actividades se asignan a varias organizaciones dentro de la organización.

2.3.2.3. Administración de personal

Se define como el proceso administrativo de coordinar exitosamente la gestión del conjunto de personas que componen el conocimiento, desarrollo, talentos y habilidades, capacidades y experiencias de una organización para lograr exitosamente los objetivos y metas.

2.3.2.4. Objetivo

Un objetivo también puede denominarse resultado o meta deseada. Es la motivación detrás de las decisiones de una persona y la búsqueda de sus objetivos. Es intercambiable con destino, propósito y objetivo.

2.3.2.5. Gestión de cobros

La gestión de cobranza es el trabajo financiero y administrativo que implica dirigir y obtener fondos de un negocio o transacción económica. Las instituciones bancarias se encargan de la recogida de las pertenencias de sus clientes y son las encargadas de ello.

2.3.2.6. Periodo de cobro

Las siguientes definiciones se aplican al período de cobro promedio: días que una empresa normalmente necesita cobrar a sus clientes. Desde la perspectiva del ciclo de explotación, es el número total de días que pasan entre el momento en que vendemos un producto y el momento en que se recoge.

2.3.2.7. Deudas incobrables

Son aquellos de los que una empresa, por ejemplo, ya no puede recuperar tras realizar una venta a crédito.

En otras palabras, las cuentas incobrables representan una parte del valor total de las ventas que los clientes o deudores no pueden pagar.

2.3.2.8. Riesgo

La posibilidad de que ocurra un evento y sus efectos desfavorables son los que hacen que cualquier cosa sea un riesgo. La vulnerabilidad y la amenaza son sus elementos constitutivos.

2.3.2.9. Gestión Pagos

La división de tesorería del departamento financiero de una empresa alberga la organización de gestión de pagos.

La principal responsabilidad de los administradores de pagos es organizar los fondos que se desembolsarán a los acreedores.

Junto a la previsión, control y conciliación de los flujos financieros de la empresa, también está la gestión de los documentos de cobro (facturas, deudas, rectificaciones, etc.).

2.3.2.10. Administración

Es planificar, organizar, dirigir y regular los recursos financieros, técnicos y humanos con el objetivo de lograr las metas organizacionales conforman este proceso.

2.3.2.11. Gestión

Es el proceso de gestionar o administrar algo, así como el resultado. En este sentido, es imperativo afirmar que la gestión es la ejecución de protocolos que posibilitan la ejecución de un proceso de negocio o cualquier otro objetivo.

2.3.2.12. Proveedores

Un proveedor es cualquier individuo o entidad que se dedica a una actividad económica en nombre de otras personas o empresas proporcionando profesionalmente un bien o servicio a cambio de un pago.

2.3.3. NORMAS QUE RIGEN LA GESTIÓN DE TESORÍA EN LA ENTIDAD

2.3.3.1. Resolución de Gerencia Central de Finanzas N° 080-GCF-OGA-ESSALUD 2008

Se aprueba el “Manual de Procedimiento Operativos del Sistema de Tesorería del Seguro Social de Salud – EsSalud”.

Las funciones del tesorero, requiere entre otros instrumentos, contar con normas y procedimientos de trabajo que permitan un manejo uniforme, continuo y coherente de las actividades que competen desarrollar.

GENERALIDADES

OBJETIVO

Establecer los procedimientos operativos de las actividades del Sistema de Tesorería del Seguro Social de Salud Es Salud para perfeccionar la administración de los fondos que manejan la Sede Central, las Redes, Centros e Institutos Especializados de la Institución.

Establecer lineamientos para la administración de ingresos y gastos de la institución, de tal manera que se asegure el manejo adecuado y eficaz de los fondos asignados. (ESSALUD, 2008)

ALCANCE

El presente Manual de Procedimientos es aplicable en las Oficinas de Administración y/o de Finanzas de cada uno de las Redes, Centros e Institutos Especializados del Seguro Social de Salud EsSalud (Órganos Desconcentrados), o el área financiera que ejecute sus funciones. Asimismo, en la Gerencia de Tesorería en lo que le resulte de competencia.

FUNCIONES DEL AREA DE TESORERÍA

Administrar por el Jefe de Finanzas y el Tesorero, o quien haga sus veces, son los encargados de supervisar la administración de los fondos de las Redes Asistenciales, Centros e Institutos Especializados. Como tales, están obligados a planificar, coordinar, ejecutar, evaluar y supervisar las actividades del área de Tesorería y las actividades relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones de pago que a ella están asociadas.

A. programar las necesidades de fondos y efectuar el requerimiento a la Gerencia de Tesorería para la oportuna atención de los pagos que le corresponden.

- B. Administrar los fondos que remite la Gerencia de Tesorería.
- C. Cumplir y fiscalizar el pago de los compromisos de acuerdo con la disponibilidad de efectivo y fecha de recepción.
- D. Administrar todas las cuentas bancarias de su ámbito administrativo incidiendo fundamentalmente en: Contar con un inventario de las cuentas bancarias de los fondos que administra EsSalud, control de movimientos y saldos bancarios, Registros contables de los movimientos y operaciones, mantener los saldos actualizados en el Libro Bancos, Conciliaciones bancarias y Control de intereses.
- E. Coordinar con las entidades financieras el trato institucional de las cuentas bancarias administradas.
- F. Ejecutar arquezos habituales e inopinados de los fondos fijos y valores de las sucursales y/u oficinas de la Gerencia y de las Áreas Hospitalarias.
- G. Remitir oportunamente la información que solicite la Gerencia de Tesorería referente a transferencias de fondos recepcionados, saldos de cuentas bancarias, inventario actualizado de cuentas y su estado actual, así como de los ingresos por todo concepto.

PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE LAS ACTIVIDADES

- A. Cheque u Orden de Pago, procederán de la siguiente manera:
 - 1. Recibe el expediente del área de Contabilidad debidamente verificado en cuanto a su contenido documentario y autorizaciones en el Sistema SAP, y verifica la consistencia entre el registro en el Módulo de Cuentas por Pagar del Sistema SAP R/3, el contenido documentario del expediente físico y las autorizaciones respectivas.

2. La emisión del cheque y/u orden de pago por medio del Sistemas Electrónicos, en los casos que sean aplicables, se efectúa en el Sistema de Cuentas por Pagar del SAP R/3. Queda prohibido el pago de obligaciones en efectivo, salvo casos excepcionales debidamente justificados a través de anticipos.
3. Los compromisos institucionales, a ser pagados serán previamente publicados en la página web de EsSalud, detallando la relación de proveedores aptos para el pago y las facturas a ser atendidas. Para el efecto las Oficinas de Administración y/o Finanzas de las Redes Asistenciales deberán remitir la información a ser publicada, a los sectoristas de la Gerencia de tesorería, en la oportunidad en la que requieren los fondos.
4. Luego de verificar la conformidad de los expedientes de pago, la relación de los mismos es comunicada a SUNAT y a la Sub Gerencia de Cobranzas y Transferencias para que, de ser el caso, en un plazo hasta de un día hábil siguiente a la comunicación de los pagos, emitan las resoluciones coactivas de retención de los mismos, por adeudos que mantienen los acreedores. Posteriormente, pasa a la emisión del comprobante de pago (cheque) y/u orden de pago por medio del sistema electrónico con bancos, en los casos que sean aplicables.
5. El giro de cheque o emisión de órdenes de pago debe formalizarse mediante la firma- manuscrita o electrónica – de dos funcionarios autorizados debidamente acreditados ante la institución financiera, de conformidad con los poderes otorgados por la institución según Manual de Poderes.

B. Tratamiento de Cheques en Cartera:

1. Anulación por Extemporáneo,

- Dentro de los primeros 15 días calendarios de cada mes, los Tesoreros deberán efectuar un control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de determinar aquel cheque/voucher que tenga más de 30 días de haberse emitido.
- Una vez identificado y separado el cheque /voucher no cobrado con la antigüedad indicada, deberá anularse tanto el cheque físico como su emisión a través del Sistema SAP, procedimiento de la siguiente manera: La anulación del cheque/voucher en forma física se realizará colocando el sello, “EXTEMPORANEO”, tanto en el cheque como en el voucher. y La anulación del cheque/voucher en el Sistema SAP, deberá efectuar a través de la opción “Anular pago de cheques” del menú de Acreedores del Sistema SAP, el cual efectuará en forma automática, el extorno del asiento contable del giro del cheque y la compensación de la cuenta bancaria con terminal “01”, (cheque emitido), dejando otra vez, la cuenta por pagar pendiente al haber sido el asiento de pago.
- Los cheques anulados por su condición de extemporáneos al haberse excedido los 30 días de girado se guardarán en archivo específicos en las áreas de tesorería de las Redes Asistenciales.
- Se emitirá un nuevo cheque al beneficiario, cuando este lo solicite por escrito a las áreas de tesorería respectivas o lo solicite el área que efectuó el requerimiento de anulación.

2. Anulación por Requerimiento, mensualmente los tesoreros deberán revisar las conciliaciones bancarias de todas las cuentas pagadoras, en las cuales determinaran aquellos cheques/Boucher que hayan sido entregados al beneficiario y que no han sido cobrados dentro de los 60 días posteriores de su emisión. una vez determinado se realizarlo siguientes:
 - Se formulará una relación por número de cuenta y banco, de todos los cheques no cobrados con más de 60 días de haberse emitido que hubiesen sido retirados de la ventanilla de pago y que no hayan sido cobrados, consignados la siguiente información: Fondo, nombre del banco, numero de cheque, fecha de emisión, nombre del beneficiario e importe. Esta relación será firmada por la persona que la preparo y de su jefe inmediato en señal de conformidad.
 - Esta relación deberá cruzarse con el sistema de cuentas corrientes o estados bancarios diarios remitidos por el banco, a fin de determinar que cheques han sido cobrados por los beneficiarios a la fecha de corte. De no poderse identificar debe enviarse carta al Banco correspondiente, solicitando información sobre el cobro de los mismos. Si el banco no hubiese efectuado el pago de los cheques consignados en dicha relación, se le indicara al Banco el bloqueo del pago o anulación de los mismos.
 - Después de recibir la confirmación escrita del banco de los cheques “no pagados” el Tesorero deberá proceder a la anulación del cheque, pero con el sello de “ANULADO”, adjuntando al expediente de pago, la fotocopia de la respuesta del banco; luego el expediente debe ser remitido al Archivo para su custodia.

C. Documentos que Sustentan Pagos, la Gerencia de Tesorería o Unidades de Tesorería a nivel nacional recibirán el expediente del área de Contabilidad debidamente verificada y autorizada, el mismo que ha sido registrado en el Módulo de Cuentas por Pagar del Sistema SAP/R3. Las diversas instancias de la institución que generen compromisos o requieran fondos, deberán remitir lo siguiente:

1. Por la Adquisición de Bienes y Servicios: Factura “Adquiriente o Usuario”, Recibo de Honorarios “Usuario”, u otro comprobante de pago, con la copia SUNAT correspondiente. En caso de la adquisición de bienes, adjuntar la guía de remisión “adquiriente o Usuario” y para los casos específicos señalados por las normas tributarias, la correspondiente copia SUNAT. La guía de remisión debe contar con el sello que evidencie la recepción del documento.
2. Solicitud de Viáticos deberán remitir lo siguiente:
 - Solicitud de cheque.
 - Carta autorizada por el titular del área o de quien se designe por escrito cuando la comisión del servicio sea hasta por quince días; Resolución cuando la comisión sea mayor a quince días, de acuerdo a las normas vigentes.
 - Liquidación de Viáticos.
 - Copia de la Póliza de Accidentes Personales para Viajes Recibida por el área responsable de las mismas.
 - Resolución del Ministerio de Trabajo y Promoción Social solo para viajes al exterior.
3. De la rendición del anticipo de viáticos con reembolso:

- El monto asignado como viáticos se rendirá, según el porcentaje determinado por Directiva de Gerencia General, con comprobantes de pago originales registrados en el formato establecido, así como los boletos de pasajes utilizados. estas rendiciones deben estar firmadas por el titular del área usuaria autorizado el reembolso.
- El porcentaje documentado mediante declaración jurada del funcionario o servidor debidamente firmada, se adecuará a las disposiciones establecidas por la Directiva de Gerencia General, debiendo presentar el informe de los resultados de la comisión.
- La rendición del viatico de deberá efectuar dentro del plazo establecido en la Directiva de Gerencia General. (Directiva 008, 2008)

D. Rendición y Reposición del Fondo para Caja Chica, la rendición deberá efectuarse de acuerdo a lo dispuesto en la Directiva Vigente, “Normas para la Habilitación, Administración y Control de los Fondos Fijos para Caja Chica” y siempre que el gasto alcance hasta el 60% aproximadamente, como máximo del monto asignado. El área de Contabilidad, supervisa el cumplimiento de lo dispuesto para Rendición y reposición del Fondo Fijo Caja Chica, de conformidad con la directiva de Gerencia General vigente. La reposición del fondo fijo para caja chica requerirá los siguientes documentos:

1. Rendición firmada por los responsables de los mismos en los formatos establecidos, determinando el centro de costos a aplicar en el mismo formato.
2. Original de los comprobantes de pago y copia SUNAT correspondiente, de acuerdo con lo señalado por las normas tributarias vigentes y en concordancia

con la directiva vigente sobre la administración y control de los fondos fijos para caja chica. (Directiva 009,2008)

E. Pago de Remuneración

Se procederá de la siguiente manera:

1. La Gerencia de Personal de la Gerencia Central de Recursos Humanos instruyen a las áreas competentes de la Gerencia Central de Finanzas transferir los fondos correspondientes a las Redes Asistenciales para pago de remuneraciones.
2. El área de Tesorería de la Red Asistencial recepciona las transferencias de fondos desde la Gerencia de Tesorería de la sede Central y además recepciona la planilla (relación del personal) del Área de Personal de la Red Asistencial visada por el Jefe de Personal y luego efectuara los pagos previo registro contable realizando por la unidad de contabilidad.
3. El pago se efectúa de la siguiente forma: La Gerencia de Tesorería habilitara los fondos indicados en la planilla de remuneraciones a las Redes Asistenciales a fin de que puedan cumplir con el abono respectivo a cada trabajador, para lo cual podrán utilizar el “el Sistema de pagos por Banca Electrónica” y/o giro de cheque según corresponda.

F. Transferencia de Fondos de la Sede Central a las redes Asistenciales

1. La Gerencia de Tesorería de la Gerencia Central de Finanzas realizara periódicamente la transferencia de recursos a las Redes Asistenciales en base a sus requerimientos.

2. Los jefes de las Oficinas de Finanzas y los Jefes de Administración de las Redes Asistenciales son los responsables de realizar el requerimiento de fondos a la Tesorería de la Sede Central, para tal fin los requerimientos deberán contar el código contable SAP, el mismo que dará la certeza de que el documento fue registrado contablemente y cuenta con habilitación presupuestal. Es responsable de cada Red Asistencial el administrar adecuadamente los recursos transferidos, de tal manera que les permita cumplir con sus obligaciones.
3. Los pagos que efectúe la institución a través de la Gerencia de Tesorería de la Sede Central y de las Tesorerías de las Redes Asistenciales, se realizarán en un plazo máximo de 07 días hábiles a partir de la fecha de su publicación como aptos para pago en la página Web de EsSalud.
4. Los fondos que se utilizarán para el pago de las obligaciones con proveedores, se mantendrán en las cuentas de ahorros de la Sede Central hasta las fechas de transferencias a las cuentas pagadoras de Redes Asistenciales y Tesorería de la Sede Central. Los requerimientos de pagos de las Redes Asistenciales deberán comunicarse a la Gerencia de Tesorería, de acuerdo al cronograma de pagos establecido y difundido semestralmente por esta última a efecto de que proceda a elaborar la provisión y transferencias de fondos necesaria.
5. Los requerimientos mencionados en el numeral anterior serán atendidos dentro de los dos (2) días hábiles posteriores a la fecha de recepción de los mismos por la Gerencia de Tesorería de la Gerencia Central de Finanzas de la

Sede Central, siendo de responsabilidad de las áreas de Tesorería de las Redes Asistenciales el pago correspondiente.

G. Tratamiento de Cartas Fianzas

El procedimiento está referido a las cartas fianza que son generadas por proveedores, los cuales solicitan a entidades financieras afianzarlos ante EsSalud.

1. Recepción. Recepciona de las áreas involucradas en el proceso de adquisición de bienes y /o servicios (Logística), las Cartas Fianzas otorgadas por las entidades bancarias a favor de los proveedores, para su custodia, en cumplimiento a los contratos suscritos. Estas cartas Fianzas deberán estar a nombre de EsSalud.
2. Custodia. El tesorero deberá guardar las cartas fianzas en las cajas fuertes o de Seguridad a su cargo como medida de salvaguarda de dichos títulos valores. Las Cartas Fianzas deberán ser ordenadas cronológicamente por fecha de vencimiento, debiéndose mantener en forma separada las cartas Fianzas vigentes de las vencidas.
3. Registro. El tesorero deberá llevar registro auxiliar en el cual se controle las cartas Fianzas, por fecha de vencimiento y en forma mensual, actualizándose permanentemente dicho registro. Los reportes que ante el registro de control de Cartas Fianzas deberán contar con sello y firma del tesorero o el responsable designado por el mismo.
4. Ejecución. Ejecutará la carta fianza a través de los servicios de una Notaria en un plazo máximo de dos días calendario posterior a la recepción de la instrucción del área de logística.

5. Devolución, Devolverá la Carta Fianza al afianzado teniendo como requisito la instrucción de devolución realizada por el área de logística. (Resolución 016,2008)

H. Conciliación Bancaria

1. Módulo de Conciliación Bancaria para SAP/R3. Equivale a un subprograma que se integra al Módulo de Tesorería del Sistema SAP/R3 y maneja la conciliación automática de registros contables y bancarios.
2. Registro de Operaciones en Tesorería. Deben realizar, en forma diaria y obligatoria el registro contable de todas las operaciones que tengan relación con bancos, debiendo registrarse tales operaciones, en sus respectivas fechas de orden, o antes de la carga de los extractos bancarios, lo cual se realizara en forma semanal, a fin que las partidas de bancos y las partidas en libros se concilien en forma automática.
3. Conciliación Automática de Movimientos Bancarios. Controlará que se hayan efectuado correctamente la carga de los movimientos bancarios en el Sistema de Conciliación Bancarias SAP/R3, verificando que se hayan realizado los asientos contables automáticos de la siguiente manera:
 - a) Los registros contables tendrán un tipo de documento BE (Extracto Bancario), que indica que fue generado por el MCB, SAP/R3.
 - b) En la Contabilidad Principal del MCB SAP/R3, se contabiliza en las cuentas 104 o 108 con terminal 00 (cuenta principal), con cargos y abonos a las cuentas con terminal 07 y 06 (cuentas conciliadoras), respectivamente, por cada uno de los movimientos bancarios.

- c) En la Contabilidad Auxiliar del MCB SAP/R3, se efectuará la conciliación automática, realizando en el MCB los siguientes pasos:
- Verifica los registros de libros y ubica el importe y numero de documento.
 - Realiza un asiento automático por cada movimiento bancario con cargo a las cuentas 104 y 108 con terminal 01 y/o 03 o abono a la cuenta con terminal 05 y sus contrapartidas en cuentas conciliadoras, es decir con terminal 07 y06 respectivamente.
 - Compensa automáticamente las cuentas de libros.
4. Reporte de Conciliación Bancaria. Será responsable de la emisión de los reportes de conciliación bancaria de cada una de las cuentas que administre la red asistencial o sede central, según corresponda, el cual deberá ser remitido a la Oficina de tesorería en un Plazo no mayor de 7 días del mes siguiente. La generación del reporte debe efectuarse mediante procesos en fondo en SAP R/3. (Resolución 013, 2008).

2.3.3.2. Resolución de Gerencia Central de Finanzas N° 013-GCF-OGA-ESSALUD 2008

Se aprueba la conducción “Conciliación Bancaria y Regularización de partidas Pendientes de Conciliación”.

OBJETIVO

Para garantizar que los saldos bancarios y los saldos contables se concilien adecuadamente, se establece un proceso para gestionar la conciliación, la presentación de informes y la depuración de las partidas de conciliación bancaria pendientes utilizando el módulo de conciliación bancaria del sistema SAP/R3.

BASE LEGAL

- Ley N° 26790 "Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud".
- Ley N° 27056 "Creación del Seguro Social de Salud Essalud".
- Ley No 28708 Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad.
- Ley No 28716 "Ley de Control Interno de las Entidades del Estado"
- Decreto Supremo No 002-99-TR Reglamento de la Ley de Creación del Seguro Social de Salud.
- Decreto Supremo N°025-2007-TR' Decreto Supremo que establece Disposiciones relacionadas con la Seguridad Social en Salud y Seguro Social de Salud"
- Resolución de Contraloría N° 320-2006-GG "Normas de Control Interno".
- Normas Internacionales de Información Financiera.

DEFINICIONES:

- *Conciliación.* - Determinación de las partidas necesarias para que los saldos de dos o más cuentas relacionadas o estados concuerden entre sí.
- *Conciliación de Banco.* - Estado que muestra, de acuerdo con SAP/R3, la diferencia entre el saldo de una cuenta contable y el saldo de las cuentas bancarias.
- *Control.* - Método mediante el cual las acciones de una organización se adaptan a un plan de acción predeterminado, y el plan se adapta a las actividades de la organización.

- *Procedimiento de Contabilidad.* – Son operaciones rutinarias del día a día de un sistema contable específico; Estos son también los procedimientos que se siguen con este tipo de sistema.
- *Proceso.* - Cualquier secuencia continua de acciones, procedimientos o eventos (o sucesos) o cualquier estado continuo e inmutable.
- *Validar.* –Certificar, o probar, o dar revelación de la exactitud, pertinencia, confiabilidad y precisión.
- *Válido.* - Preciso, exacto, fidedigno, autorizado y pertinente.
- *Módulo de Conciliaciones Bancarias SAP/R3.*- Contribuye a un subprograma integrado en el Módulo de Tesorería del Sistema SAP/R3, que ejecuta de manera automática la conciliación de registros contables y registros bancarios.

PROCEDIMIENTOS

A. Procedimiento para Preparación de Conciliación en el Modulo de Conciliación Bancaria SAP/R3.

- Registro de Operaciones en Tesorería: Deben realizar, en forma diaria y obligatoria el registro contable de todas las operaciones que tengan relación con bancos, debiendo registrarse tales operaciones, en sus respectivas fechas de origen, o antes de la carga de los extractos bancarios, lo cual se realizará en forma semanal, a fin que las partidas de bancos y las partidas en libros se concilien en forma automática.
- Extracción de Movimientos Bancarios: Cada semana extraerá de las cuentas bancarias, a través del sistema interconectado de bancos, los movimientos bancarios de cada una de las cuentas bancarias a nivel nacional, generando un archivo plano

por cada banco, el mismo que será enviado a la Sub Gerencia de Control Contable y Supervisión de Impuestos de la Gerencia de Contabilidad.

- Registro de Movimientos bancarios: Enviará por correo electrónico a la Sub Gerencia de Control Contable y Supervisión de Impuestos, semanalmente, archivos tipo texto, conteniendo los movimientos bancarios semanales de cada banco, hasta el último día del mes, de las cuentas bancarias de sede central y de redes asistenciales, y en archivo aparte, enviará por correo electrónico, los movimientos bancarios de las cuentas de subsidios.
- Conciliación Automática de Movimientos bancarios: Controlará que se hayan efectuado correctamente la carga de los movimientos bancarios en el sistema de Conciliaciones Bancarias SAP/R3, verificando que se hayan realizado los asientos contables automáticos.
- Conciliación Manual Posterior: Debe disponer la verificación de que todos los movimientos bancarios hayan sido contabilizados automáticamente en la contabilidad auxiliar del MCB SAP/R3; esto es, conciliados con los movimientos registrados por la Oficina de Tesorería en libros. Los movimientos bancarios no conciliados en forma automática con los registros en libros, se visualizarán en los reportes de conciliación bancarias.

B. Procedimiento Partidas Pendientes de Conciliación en Módulos de conciliaciones bancarias SAP/R3, con fecha del mes anterior.

Debido a que el sistema de conciliación SAP/R3, registra en forma automática los asientos contables en la fecha en que se realiza la conciliación bancaria, y estando próximo el cierre contable, el cual conlleva cambio en año en las

operaciones que se registren durante el tratamiento posterior, es necesario que las operaciones que se realicen durante la primera semana del mes de enero del año actual, se registren con fecha 31 diciembre del año anterior, con la finalidad de que se regularicen las partidas pendientes de conciliación y los reportes de conciliación bancaria se presenten con la menor cantidad de partidas pendientes de conciliación.

CAPITULO III

HIPOTESIS

3.1. Hipótesis General

Existe relación directa y significativa entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho – 2021.

3.2. Hipótesis Específicas

El libro bancos se relaciona directa y significativamente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

La cuenta corriente se relaciona directa y considerablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

El extracto bancario se relaciona directa y favorablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021.

3.3. Variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
V1 Conciliación Bancaria	<p>Citado</p> <p>Conciliar es un proceso que consiste en comparar dos o más conjuntos de elementos. Por lo que la Conciliación Bancaria es la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante extracto bancario. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos. (Adán, 2012).</p>	<p>“Es aquel libro bancos, en el cual se debe anotar todas las operaciones financieras, que realiza la empresa y/o entidad, con la institución bancaria en la cual se mantiene la cuenta corriente. Sirve para controlar el dinero depositado en cuenta corriente en el Banco según las transacciones que se realiza” (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013).</p> <p>La cuenta corriente, es un contrato bancario que permite al titular de la cuenta ingresar fondos y disponer de ellos de manera efectiva, a través de diversos productos como talonarios, cheques, cajeros automáticos, ventanillas de bancos o transferencias, pero que al mismo tiempo no genera ningún tipo de interés a favor de su persona. Raffino (2020).</p> <p>“El extracto bancario también llamado estado bancario, es el reporte por unas entidades financieras a las entidades públicas que tienen aperturadas cuentas corrientes en el cual se detalla el movimiento (cargos y abonos) de la entidad en un periodo determinado, generalmente un mes” (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013, p.2).</p>	D1 Libro Bancos	I1 Operaciones financieras I2 Control de dinero I3 Transacción bancaria	<p>Escala Likert</p> <p>1= Nunca 2= Casi nunca 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre</p>
			D2 Cuenta corriente	I2,1 Fondo disponible I2,2 Cheque I2,3 Transferencia	
			D3 Extracto Bancario	I3,1 Reporte financiero I3,2 Movimiento contable I3,4 Periodo contable	
	<p>Citado</p> <p>López (2014) define a la gestión de tesorería como “el conjunto de actuaciones que la</p>	<p>La organización “Es la Función administrativa que tiene que ver con disponer de las personas para lograr los objetivos</p>	D4 Organización	I4,1 Funciones administrativas I4,2 Administración de personal I4,3 Objetivo	

V2 Gestión de Tesorería	sus cobros y pagos de tal modo que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones y rentabilice al máximo sus excedentes” (p. 16).	<p>Santandreu, (2002) El objetivo principal de la política de cobros consiste en acelerar el circuito en base a la reducción de los días de concesión de pago a los deudores para minimizar los gastos financieros; así como reducir el riesgo.</p> <p>Pedrosa, (2022) conceptualiza como “es la gestión de pagos son todas aquellas tareas de gestión, control, administración y envío de las transacciones monetarias a los proveedores en una organización”.</p>	D5 Gestión Cobros	D5,1 Período de cobro D5,2 Deudas incobrables D5,3 Riesgo	
			D6 Gestión Pagos	D6,1 Gestión D6,2 Administración D6,3 Proveedores	

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Método de Investigación

El método científico será el enfoque general adoptado en este estudio actual. Según Kerlinger (2002, p. 47), es "el examen sistemático, controlado, empírico y crítico de afirmaciones teóricas relativas a supuestas conexiones entre diferentes fenómenos".

4.1.1 METODO ESPECÍFICO

El método específico es deductivo, de acuerdo a Rodríguez & Pérez (2017) Según el "método deductivo", "el proceso lógico parte de enunciados generales para llegar a enunciados particulares". Luego, este método organiza fenómenos, hechos y otros elementos de estudio a partir de los cuales se utilizan declaraciones (silogismos) denominadas premisa mayor, premisa menor y conclusión para llegar a conclusiones. (p. 11).

4.2. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo descriptivo, ya que, consiste en reconocer una situación e indagar de manera descriptiva incidencias de las variables de una determinada población. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014)

4.3. Nivel de Investigación

Es correlacional, este nivel de investigación permite establecer el grado de relación que existe entre las variables.

Al respecto con Hernández & Baptista, (2014) menciona que "Este tipo de estudio tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular" (p. 93).

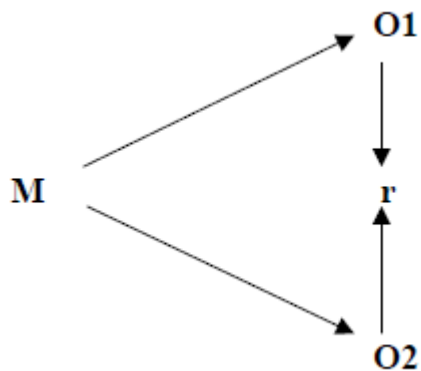
4.4. Diseño de la Investigación

En la presente investigación se utiliza el diseño transversal descriptivo, no experimental y de análisis correlacionar para determinar la relación y el grado de correlación en el mismo tiempo entre las variables.

En concordancia con Hernández & Baptista, (2014) este tipo de estudio se puede definir como aquellas desarrolladas sin manipular de manera deliberada las variables. En otro término, corresponde al estudio en el que no es modificada intencionalmente la variable para evidenciar su efecto en la otra variable. (p. 152).

Hernández & Baptista, (2014) precisan que el diseño de investigación transversal recopila los datos en un solo momento en un tiempo único simultáneamente (p. 154).

Esquemáticamente se representa así:



Donde:

M = Muestra

O1 = Conciliación Bancaria

O2 = Gestión de Tesorería

r = Relación de las variables

4.5. Población y muestra

4.5.1 POBLACIÓN

Según Carrasco, (2005), definió que la población “es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación”.

La muestra de este estudio se limita a 22 empleados de diversas dependencias dentro de la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial (EsSalud, Ayacucho), por ser más fácil de contar y estudiar.

Tabla 01: Distribución de trabajadores de la Unidad de Finanzas

Área	Población (N)
Jefatura Unidad Finanzas	2
Área de Contabilidad	11
Área de Tesorería	3
Área de Ingresos Propios	2
Área de Facturación	2
Área de Presupuesto	1
Área de Costos	1
Total	22

Nota Fuente: Recursos Humanos de la Red Asistencial Ayacucho

4.5.2 MUESTRA

Según Hernández & Baptista, (2014) refieren que “La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que se le llama población” (P. 175).

El muestreo no probabilístico, es intencional por conveniencia, “la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador” (Johnson, 2014)

4.5.2.1 Criterios de inclusión

Manifiesta, (Arias et al, 2016) los criterios de inclusión “son todas las características particulares que debe tener un sujeto u objeto de estudio para que sea parte de la investigación” (p. 204).

En consecuencia, se tuvieron en cuenta para el estudio los siguientes criterios de inclusión: Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho y los trabajadores de la Unidad de Finanzas.

4.5.2.2 Criterios de exclusión

En la opinión de, (Arias et al., 2016) los criterios de exclusión “se refiere a las condiciones o características que presentan los participantes y que pueden alterar o modificar los resultados, que en consecuencia los hacen no elegibles para el estudio” (p. 204).

En este contexto, durante el proyecto de investigación se tuvieron en cuenta los siguientes criterios de exclusión: Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho ubicadas fuera de la ciudad de Ayacucho como son las postas médicas, empleados que no trabajan en la Unidad de Finanzas Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho.

4.6. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

La recolección de datos, de acuerdo a Behar (2008, p. 55), expone de aplicar diversos instrumentos, como cuestionarios, entrevistas y observación, para analizar los datos que se recopilarán durante el proyecto de investigación.

4.6.1 TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS

Sera empleada la encuesta para ambas variables, estrategias que permitan la comunicación directa con los empleados de la entidad para recoger los datos.

Según, Martínez (2012) “la encuesta es efectuada con el fin de obtener la información organizadamente sobre la muestra para el objetivo de estudio, a través del cuestionario” (p. 145)

4.6.2 INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

En el estudio se empleó como instrumento el cuestionario para ambas variables, (llamado también, guía de encuestas); instrumento que permitirá recoger los datos.

Para Hernández y otros (2003; p391) manifiestan sobre el cuestionario, “tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario; un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir”. Todas ellas antes de su aplicación serán validadas por juicio de expertos y prueba de confiabilidad.

4.6.2.1 Trabajo de campo

A criterio de, (Ñaupas et al, 2018) el trabajo de campo es “una actividad, que el investigador debe planificar. Luego de conocer las unidades muestrales de las que debe recoger la información, tendrá en cuenta el momento los recursos materiales y humanos que va a necesitar, el método que va a emplear” (p. 413).

Luego de la validación de las herramientas de medición de las variables “conciliación bancaria y gestión de tesorería”, se inició el trabajo de campo de acuerdo con los acuerdos,

cronograma y tiempos establecidos con los funcionarios de la Red Asistencial. Posteriormente, se aplicaron cuestionarios en formato escala Likert a 22 colaboradores de la Unidad Financiera de la Red Asistencial de EsSalud, Ayacucho. Una vez finalizada la recopilación de datos, la información se guardó en un archivo de software Excel, lo que permitió que las imágenes sirvieran como prueba de las operaciones del trabajo de campo.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Después de que se hayan recopilado los datos de la encuesta utilizados para evaluar cada variable, cada una se tabulará para determinar los resultados teniendo en cuenta el valor numérico de las alternativas de respuesta. Se utilizó la medida estadística SPSS 25 y la aplicación en Excel para obtener el resultado deseado. Los datos de la encuesta se procesaron en tablas y gráficos de barras, que luego se examinaron para determinar si existía alguna asociación entre las dos variables.

4.8. Aspectos éticos de la Investigación

Esta investigación se apega a las normas marcadas por el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana de los Andes, específicamente el diseño de investigación cuantitativa, que ofrece un marco para el desarrollo de la investigación y tiene en cuenta la ética. al realizar el estudio para prevenir el plagio.

La investigación se realizó con imparcialidad, responsabilidad científica, independencia de criterio y coherencia lógica.

La cita de los autores con sus respectivos datos se confirmó la autoría de los conocimientos teóricos científicos utilizados en la investigación. Para garantizar la validez y fiabilidad de los métodos y técnicas empleadas, se aplicó rigor científico en todo el proyecto de estudio.

Los participantes en el estudio dieron su libre consentimiento después de haber sido informados detalladamente del mismo. La información personal de los sujetos de la muestra de estudio se adquirió respetando su privacidad.

Por otro lado, para garantizar la validez de la investigación, los datos estadísticos utilizados en el estudio coinciden con los datos reales; además, se mantuvo la confidencialidad de las fuentes y la información durante todo el proceso.

CAPITULO V

RESULTADOS

5.1. Descripción de resultados

5.1.1 Baremos

Una escala se define como la partición de un todo en segmentos simétricamente iguales con el fin de identificar los grupos según una determinada cualidad de una variable de estudio. Para ello se han seguido los siguientes pasos:

Para calcular las tablas de frecuencia y gráficas de barras que corresponden al análisis descriptivo de la variable de investigación se utilizó la aplicación Statistical Package for the Social Sciences (SPSS 25).

5.1.2 Confiabilidad

Asimismo, para evaluar la consistencia interna de los ítems examinados, se utilizó la prueba Alfa de Cronbach para el propósito del instrumento. Cuando el coeficiente de confiabilidad de un instrumento es 0,898, indica que tiene un alto nivel de confiabilidad y, por lo tanto, es aplicable.

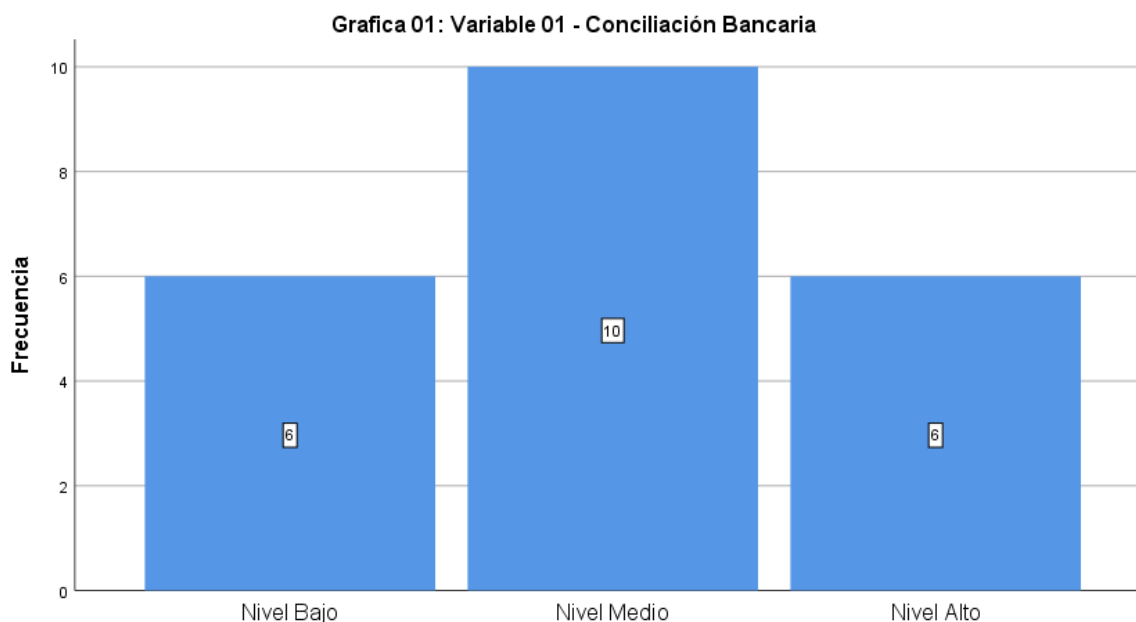
5.1.3. Resultados por variables y dimensiones

5.1.3.1. VARIABLE 01 CONCILIACIÓN BANCARIA

Tabla 02: Nivel de la Variable 01-Conciliación Bancaria

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	6	27,3
	Nivel Medio	10	45,5
	Nivel Alto	6	27,3
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

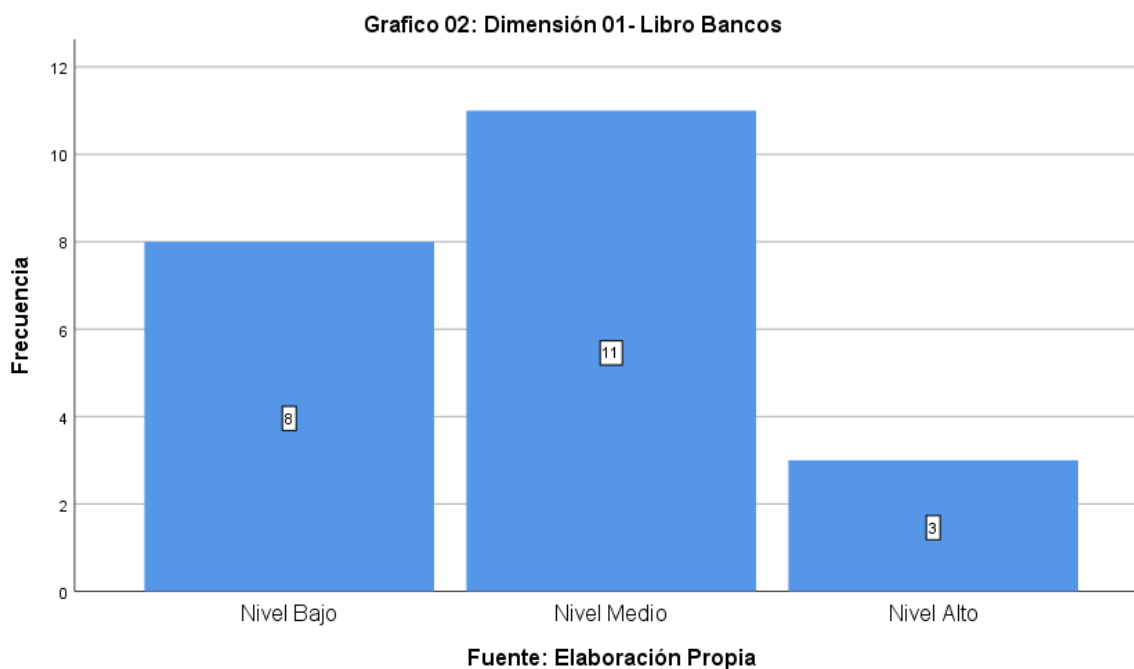
INTERPRETACION 01: En la tabla 02 y gráfico 01 se encontró que el 27,3% (6) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel bajo en la ejecución de la conciliación bancaria; así mismo el 45,5% (10) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel medio en la ejecución de la conciliación bancaria y un 27,3% (6) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel alto en la ejecución de la conciliación bancaria.

5.1.3.1.1. DIMENSIÓN 01 LIBRO BANCOS

Tabla 03: Nivel de la Dimensión 01-Libro Bancos

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	8	36,4
	Nivel Medio	11	50,0
	Nivel Alto	3	13,6
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



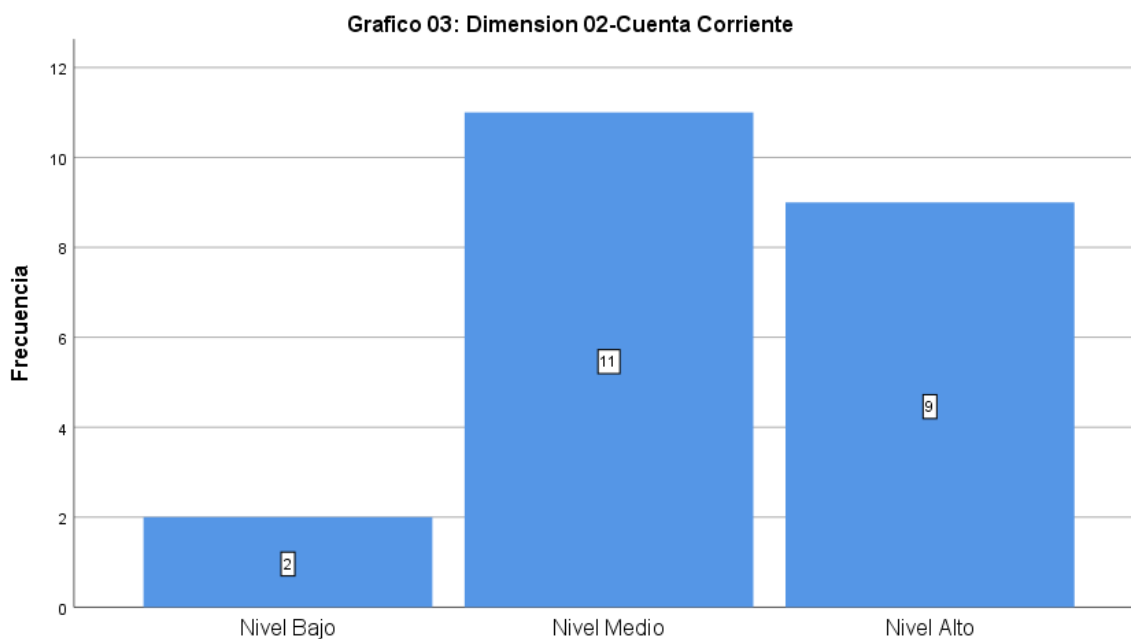
INTERPRETACION 02: En la tabla 03 y grafico 02 se encontró que el 36,4% (8) de los trabajadores de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de conciliación bancaria tienen un nivel bajo en el control del libro bancos; así mismo el 50,0% (11) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de conciliación bancaria tienen un nivel medio en el control del libro bancos y un 13,6% (3) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel alto en el control del libro bancos.

5.1.3.1.2. DIMENSIÓN 02 CUENTA CORRIENTE

Tabla 04: Nivel de la Dimensión 02-Cuenta Corriente

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	2	9,1
	Nivel Medio	11	50,0
	Nivel Alto	9	40,9
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboracion propia en base a la tabla

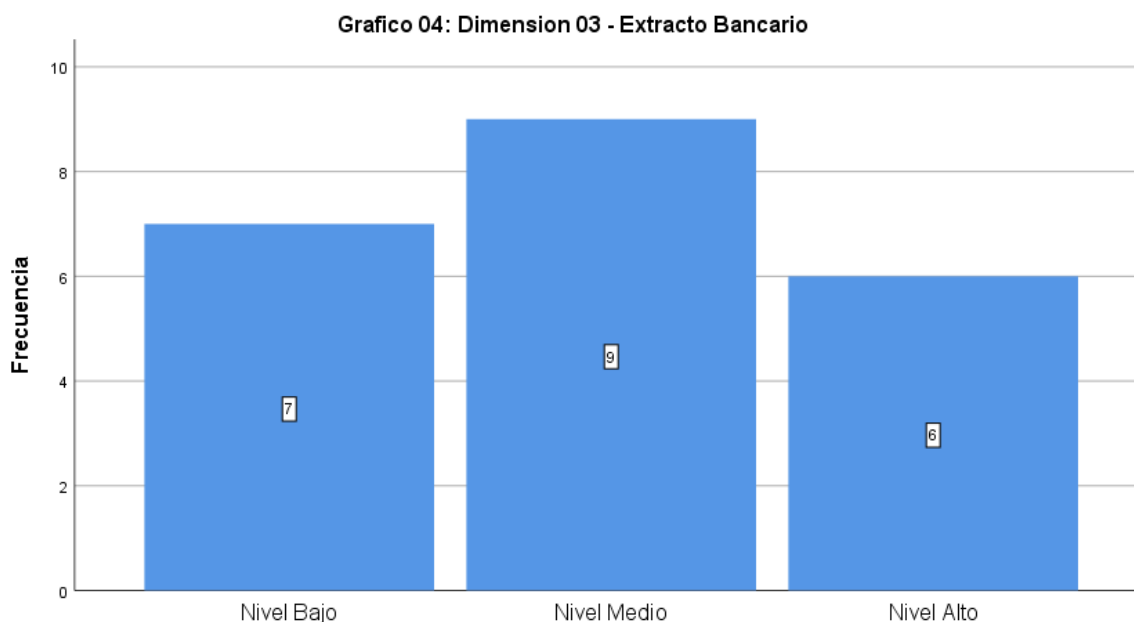
INTERPRETACION 03: En la tabla 04 y grafico 03 se encontró que el 9,1% (2) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel bajo en el control de la cuenta corriente; así mismo el 50,0% (11) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel medio en el control de la cuenta corriente y un 40,9% (9) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel alto en el control de la cuenta corriente.

5.1.3.1.3. DIMENSIÓN 03 EXTRACTO BANCARIO

Tabla 05: Nivel de la Dimensión 03-Extracto Bancario

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	7	31,8
	Nivel Medio	9	40,9
	Nivel Alto	6	27,3
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

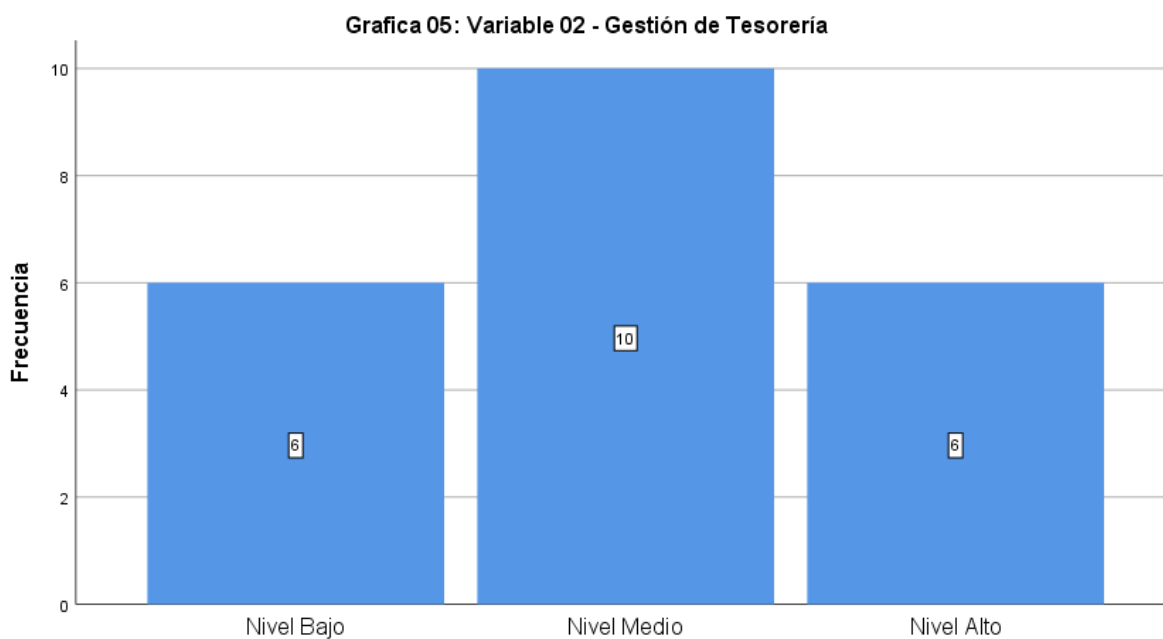
INTERPRETACION 04: En la tabla 05 y grafico 03 se encontró que el 31,8% (7) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel bajo en el control del extracto bancario; así mismo el 40,9% (9) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel medio en el control del extracto bancario y un 27,3% (6) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la conciliación bancaria tienen un nivel alto en el control del extracto bancario.

5.1.3.2. VARIABLE 02 GESTIÓN DE TESORERÍA

Tabla 06: Nivel de la Variable 02-Gestion de Tesorería

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	6	27,3
	Nivel Medio	10	45,5
	Nivel Alto	6	27,3
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

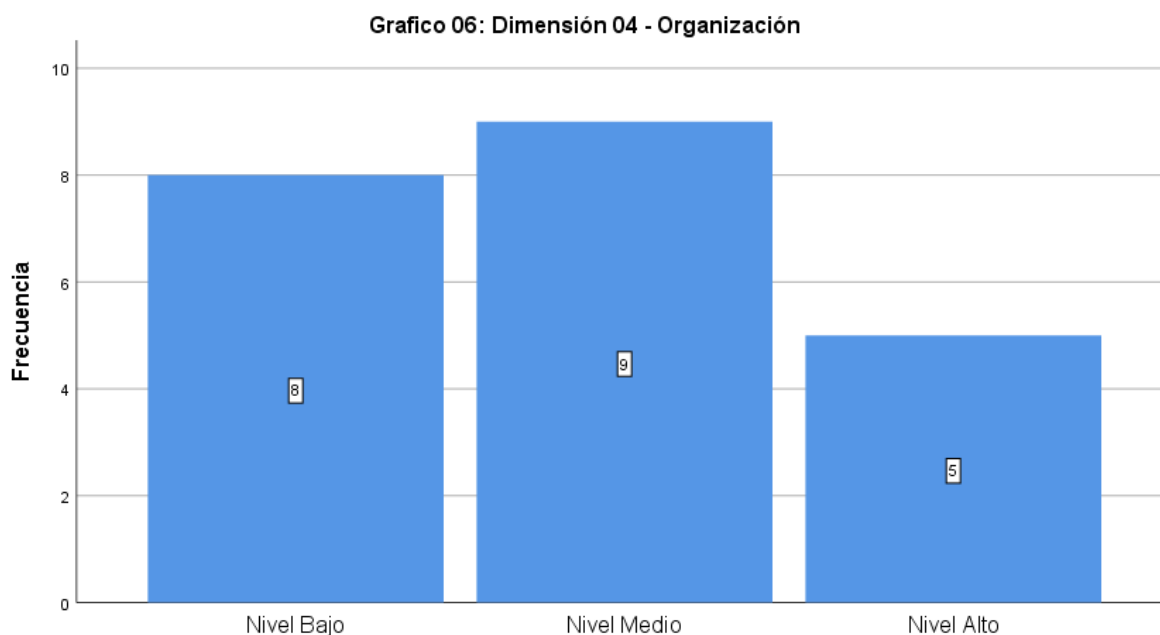
INTERPRETACION 05: En la tabla 06 y gráfico 05 se encontró que el 27,3% (6) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel bajo en realizar la gestión de tesorería; así mismo el 45,5% (10) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel medio en realizar la gestión de tesorería y un 27,3% (6) de los trabajadores de las áreas involucradas tienen un nivel alto en realizar la gestión de tesorería.

5.1.3.2.1. DIMENSIÓN 04 ORGANIZACIÓN

Tabla 07: Nivel de la Dimensión 04-Organización

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	8	36,4
	Nivel Medio	9	40,9
	Nivel Alto	5	22,7
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

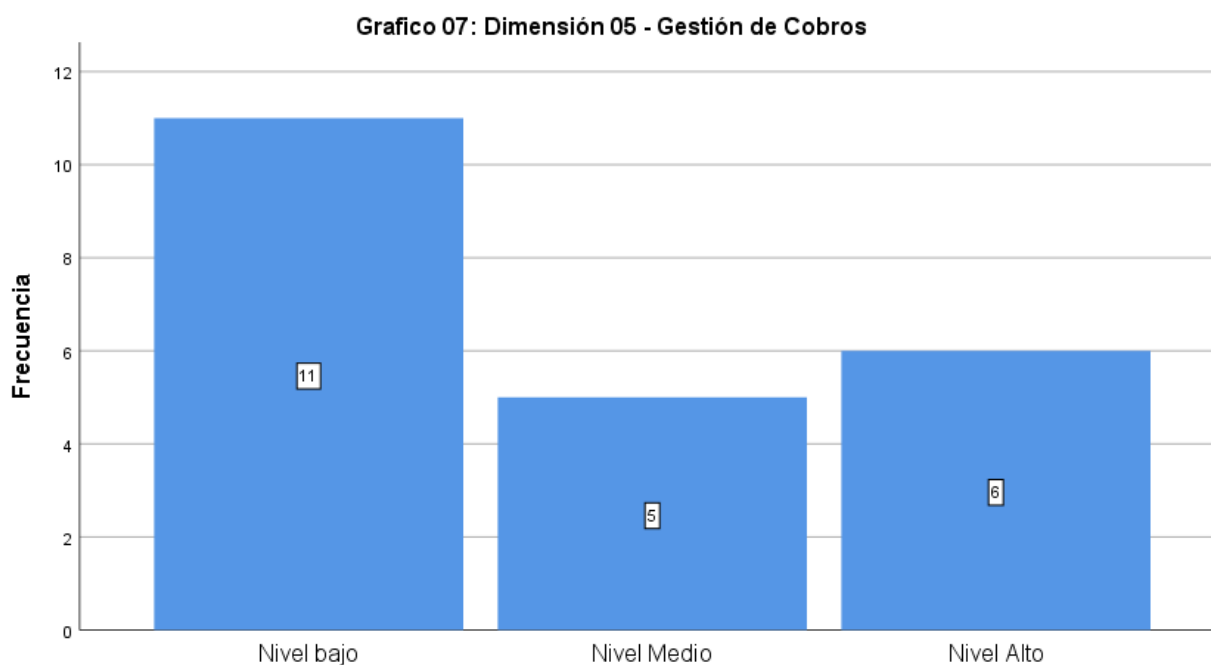
INTERPRETACION 06: En la tabla 07 y grafico 06 se encontró que el 36,4% (8) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel bajo en la organización; así mismo el 40,9% (9) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel medio en la organización y un 22,7% (5) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel alto en la organización.

5.1.3.2.2. DIMENSIÓN 05 GESTIÓN DE COBROS

Tabla 08: Nivel de la Dimensión 05-Gestión de Cobros

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	11	50,0
	Nivel Medio	5	22,7
	Nivel Alto	6	27,3
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

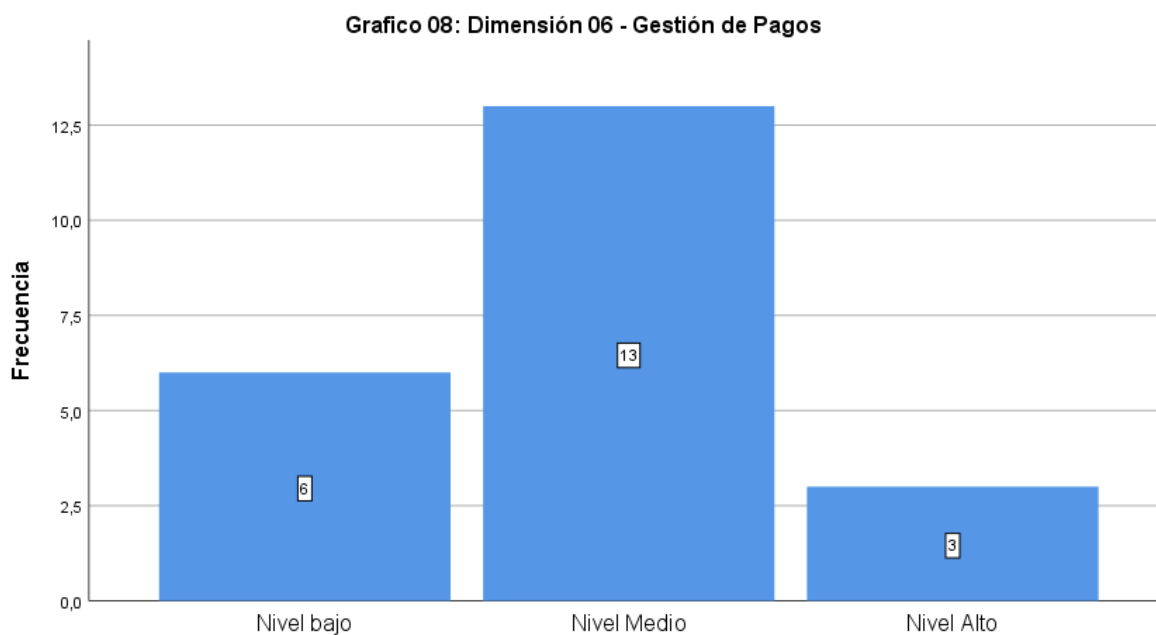
INTERPRETACION 07: En la tabla 08 y gráfico 07 se encontró que el 50,0% (11) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel bajo en la gestión de cobros; así mismo el 22,7% (5) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel medio en la gestión de cobros y un 27,3% (6) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel alto en la gestión de cobros.

5.1.3.2.3. DIMENCIÓN 06 GESTIÓN DE PAGOS

Tabla 09: Nivel de la Dimensión 06-Gestión de Pagos

Escala Valorativa		Frecuencia	Porcentaje
Valido	Nivel Bajo	6	27,3
	Nivel Medio	13	59,1
	Nivel Alto	3	13,6
	Total	22	100,0

Nota Fuente: elaboración propia con SPSS v27



Fuente: Elaboración propia en base a la tabla

INTERPRETACION 08: En la tabla 09 y grafico 08 se encontró que el 27,3% (6) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel bajo en la gestión de pagos; así mismo el 59,1% (13) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel medio en la gestión de pagos y un 13,3% (3) de los empleados de las áreas involucradas de la Unidad de Finanzas de la gestión de tesorería tienen un nivel alto en la gestión de pagos.

5.2 Contraste de hipótesis

Las variables que se han empleado en el presente estudio, conciliación bancaria y gestión de tesorería, son categóricas y ordinales, por lo que para determinar si existen o no correlaciones entre ellas y sus correspondientes dimensiones se aplicó la prueba de coeficientes de rangos de Spearman, para lo cual se utilizó la siguiente tabla de rangos.

Tabla 10: Coeficiente de correlación rho de Spearman

RELACIÓN	RANGO
Correlación perfecta (+)	+ 0,91 a + 1,00
Correlación muy fuerte (+)	+ 0,76 a + 0,90
Correlación considerable (+)	+ 0,51 a + 0,75
Correlación media (+)	+ 0,11 a + 0,50
Correlación débil (+)	+ 0,01 a + 0,10
Correlación no existe	0,00
Correlación débil (-)	- 0,11 a - 0,50
Correlación media (-)	- 0,51 a - 0,75
Correlación considerable (-)	- 0,76 a - 0,90
Correlación muy fuerte (-)	- 0,91 a - 1,00

Nota. Espinoza-Pajuelo, L. y Ochoa-Pachas, J. (2021). El nivel de investigación relacional en las ciencias sociales. *Acta Jurídica Peruana*, 3(2), pp. 105.
<http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/257/221>

5.1.4 Contrastación de hipótesis general: Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería

La hipótesis general de la investigación es; Existe relación directa y significativa entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

Ho: No existe relación directa y significativa entre la conciliación bancaria y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_0: p = 0$$

Ha: Existe relación directa y significativa entre la conciliación bancaria y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_a: \rho \neq 0$$

Debido a que las variables son cualitativas ordinales, se utilizó la correlación Rho-Spearman para probar la hipótesis; Los datos de la encuesta se procesaron utilizando el software estadístico SPSS v27.

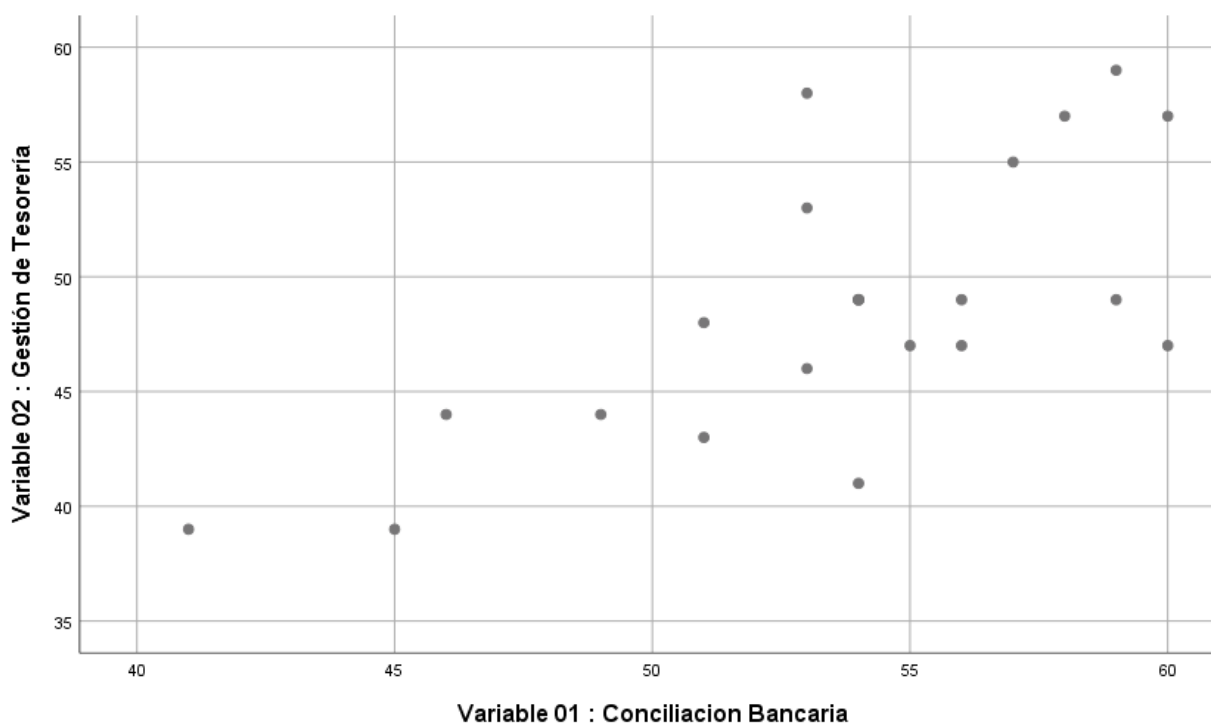
Tabla 11: Nivel de Correlaciones entre Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería

			Variable 01: Conciliación Bancaria	Variable 02: Gestión de Tesorería
Rho de Spearman	Variable 01: Conciliación Bancaria	Coefficiente de correlación	1,000	,627**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	22	22
	Variable 02: Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	,627**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	22	22

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).
Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Decisión: el coeficiente Rho de Spearman = 0.627 lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa y se encuentra en un nivel considerable. El Sig = 0.002, lo cual es menor al Sig planteado (Sig=0.05) lo cual indica que la prueba es significativa. (Existen evidencias suficientes para rechazar el Ho)

Conclusión: Se rechaza la Hipótesis nula puesto que si existe una relación directa y significativa entre la variable conciliación bancaria y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial- EsSalud, Ayacucho-2021; es decir que si se mejora la conciliación bancaria también se mejoraría la gestión de tesorería.

Gráfico: 09 Diagrama de dispersión entre Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería

Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Interpretación: Según la tabla 11 y gráfico 09 la variable 01 de conciliación bancaria y variable 02 de gestión de tesorería, tienen una fuerte correlación y el diagrama de dispersión demuestra una tendencia ascendente, puntuaciones altas en Y, puntuaciones altas en X. Están vinculadas a una mejor gestión de la tesorería porque apoyan el mantenimiento de saldos bancarios y contables correctamente conciliados.

5.1.5. Contratación de hipótesis específica 01: Libro Bancos y Gestión de Tesorería

La hipótesis específica 01 de la investigación es; El libro bancos se relaciona directa y significativamente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

Ho: No existe relación directa y significativa entre el libro bancos y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_0:p = 0$$

Ha: Existe relación directa y significativa entre el libro bancos y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_a:p \neq 0$$

Los datos de la encuesta se procesaron mediante el software estadístico SPSS v27, con un nivel de significancia de 0,05. Se utilizó la correlación Rho-Spearman para probar la hipótesis porque las variables son cualitativas ordinales.

Tabla 12: Nivel de Correlaciones entre Libro Bancos y Gestión de Tesorería

			Dimensión 01: Libro Bancos	Variable 02: Gestión de Tesorería
Rho de Spearman	Dimensión 01: Libro Bancos	Coefficiente de correlación	1,000	,698**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	22	22
	Variable 02: Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	,698**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	22	22

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

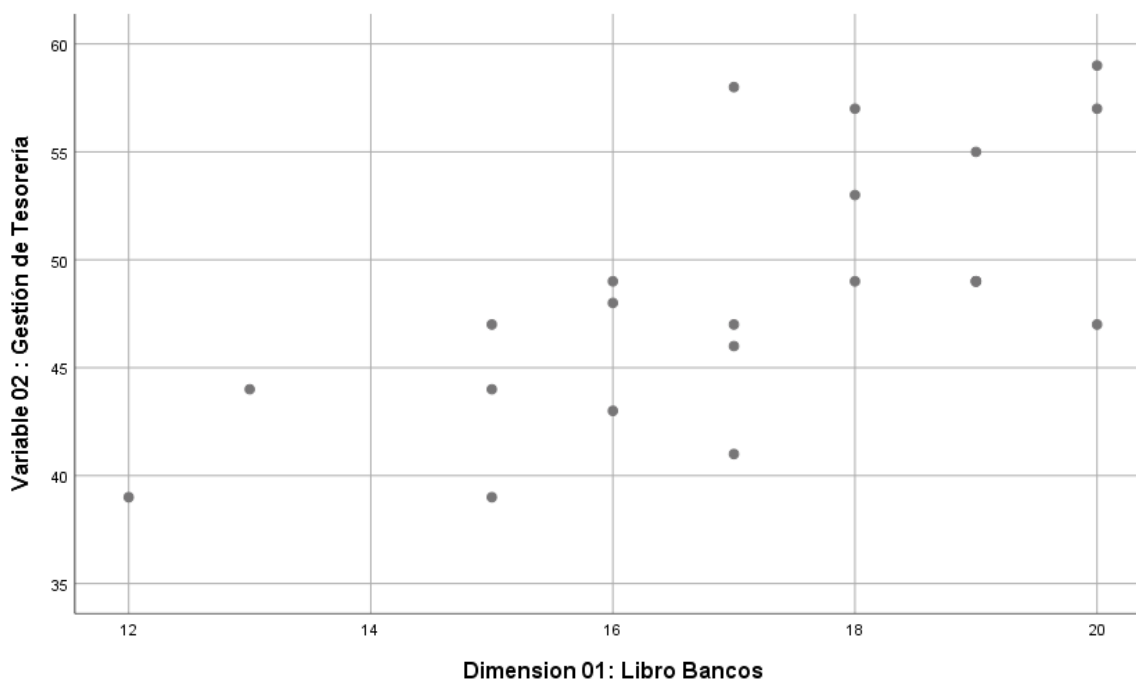
Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Decisión: el coeficiente Rho de Spearman = 0.698 lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa y se encuentra en un nivel considerable. El Sig = 0.000, lo cual es

menor al Sig planteado ($\text{Sig}=0.05$) lo cual indica que la prueba es significativa. (Existen evidencias suficientes para rechazar el H_0)

Conclusión: Dado que la dimensión libro bancos y la variable gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021 tienen un vínculo directo y significativo, se rechaza la Hipótesis nula.; Dicho de otro modo, un mayor control de las carteras bancarias conduciría inevitablemente a una mejor gestión de la tesorería.

Gráfico: 10 Diagrama de dispersión entre Libro Bancos y Gestión de Tesorería



Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Interpretación: En la tabla 12 y el gráfico 10 muestran una asociación significativa entre la variable 02 de gestión de tesorería y la dimensión 01 de libro bancos; el diagrama de dispersión muestra una tendencia ascendente con puntuaciones altas en Y, puntuaciones altas en X; Porque una gestión eficaz de la tesorería será posible teniendo un buen registro de los ingresos y gastos de las empresas en efectivo o cheques utilizados para las distintas operaciones comerciales registrados en la libreta bancaria.

5.1.6. Contrastación de hipótesis específica 02: Cuenta Corriente y Gestión de Tesorería

La hipótesis específica 02 de la investigación es; La cuenta corriente se relaciona directa y considerablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

Ho: No existe relación directa y considerable entre la cuenta corriente y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_0:p = 0$$

Ha: Existe relación directa y considerable entre la cuenta corriente y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_a:p \neq 0$$

Debido a que las variables son cualitativas ordinales, se utilizó la correlación Rho-Spearman para probar la hipótesis; Los datos de la encuesta se procesaron utilizando el software estadístico SPSS v27; con un nivel de significación del 0.05.

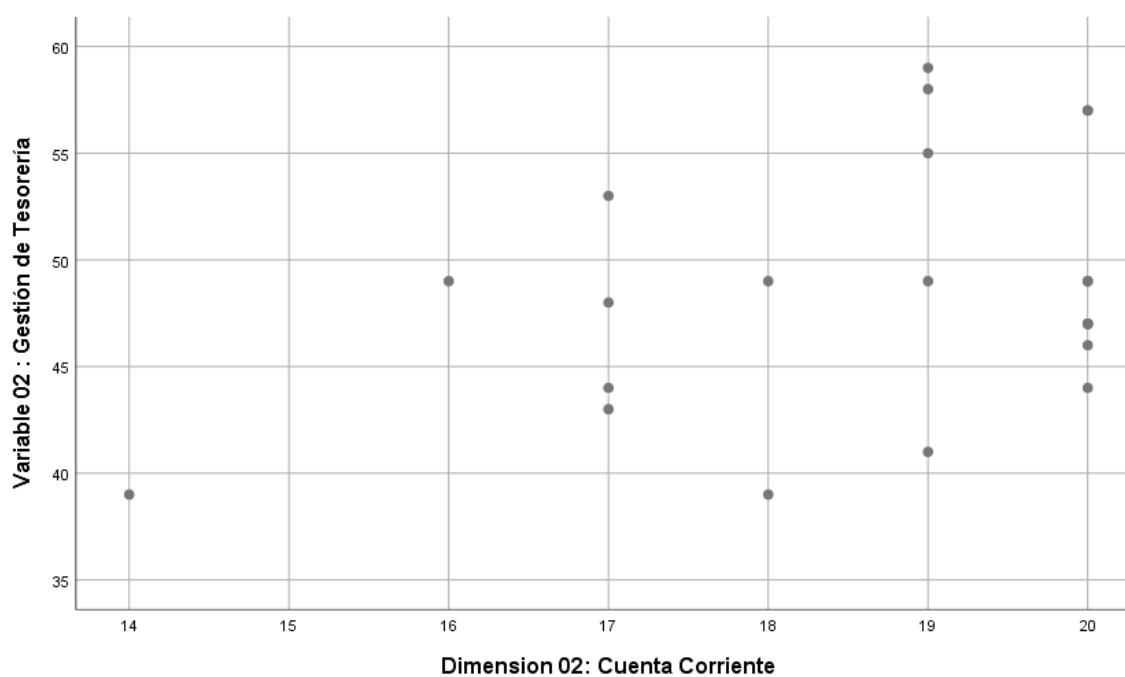
Tabla 13: Nivel de Correlaciones entre Cuenta Corriente y Gestión de Tesorería

			Dimensión 02: Cuenta Corriente	Variable 02 : Gestión de Tesorería
Rho de Spearman	Dimensión 02: Cuenta Corriente	Coefficiente de correlación	1,000	,214
		Sig. (bilateral)	.	,339
		N	22	22
	Variable 02: Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	,214	1,000
		Sig. (bilateral)	,339	.
		N	22	22

Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Decisión: El coeficiente Rho de Spearman = 0.214 (21.4%) lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa y se encuentra en un nivel media; El Sig = 0.339, lo cual es mayor al Sig planteado (Sig=0.05) por tanto, se acepta la hipótesis (H0), además se observa que la relación es directa.

Gráfico: 11 Diagrama de dispersión entre Cuenta Corriente y Gestión de Tesorería



Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Interpretación: Según la tabla 13 y gráfico 11 la dimensión 02 de cuenta corriente y la variable 02 de gestión de tesorería tienen una relación media y el diagrama de dispersión muestra una tendencia ascendente con puntuaciones altas en Y, puntuaciones altas en X; es decir a una mejor optimización de las cuentas corrientes, mejor será la gestión de tesorería.

5.1.7 Contrastación de hipótesis específica 03: Extracto Bancario y Gestión de Tesorería

La hipótesis específica 03 de la investigación es; El extracto bancario se relaciona directa y favorablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

Ho: No existe relación directa y favorable entre el extracto bancario y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_0:p = 0$$

Ha: Existe relación directa y favorable entre el extracto bancario y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

$$H_a:p \neq 0$$

Debido a que las variables son cualitativas ordinales, se utilizó la correlación Rho-Spearman para probar la hipótesis; Los datos de la encuesta se procesaron utilizando el software estadístico SPSS v27; con un nivel de significación del 0.05.

Tabla 14: Nivel de Correlaciones entre Extracto Bancario y Gestión de Tesorería

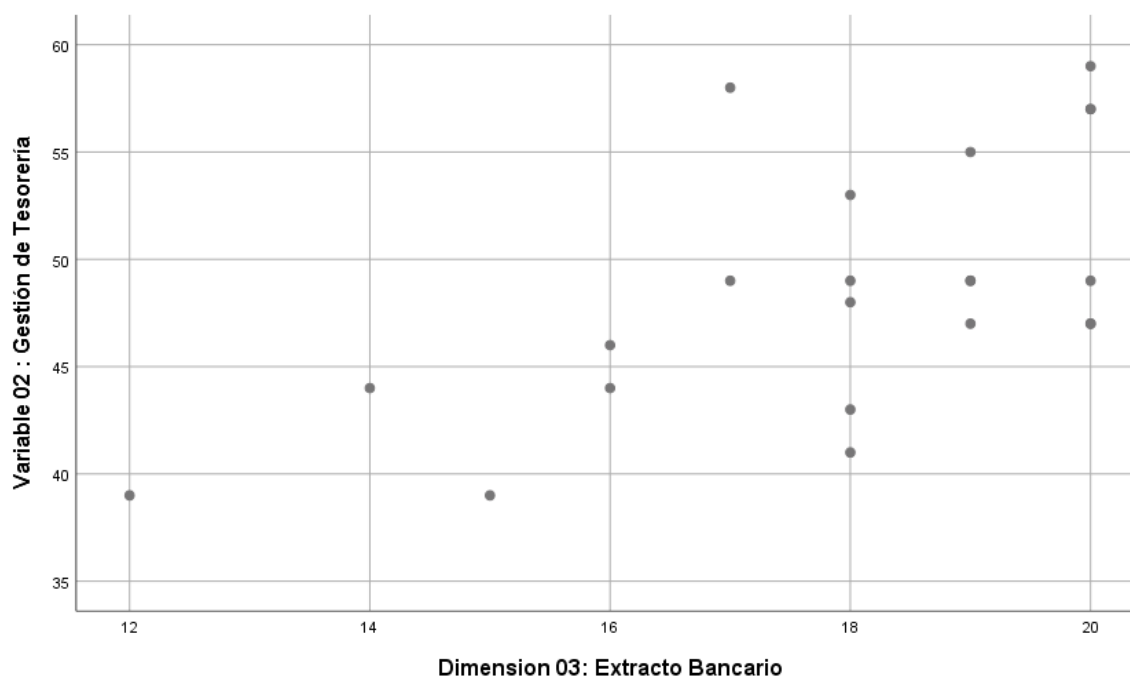
		Dimensión 03: Extracto Bancario	Variable 02: Gestión de Tesorería	
Rho de Spearman	Dimensión 03: Extracto Bancario	Coefficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,571**	
		N	22	
	Variable 02 : Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	,571**	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.
		N	22	22

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

Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Los resultados que se obtuvieron indican que no existe relación directa y favorable entre el extracto bancario y gestión de tesorería, debida a que el coeficiente de Rho de Spearman = (51.1%) Así mismo se obtuvo un p valor de 0,006 (p valor es mayor a 0.05) y se encuentra en un nivel de correlación considerable; de tal manera, se acepta la hipótesis (H0), y la relación es directa.

Gráfico: 12 Diagrama de dispersión entre Extracto Bancario y Gestión de Tesorería



Fuente: elaboración propia con SPSS v27

Interpretación: Según la tabla 14 y gráfico 12 la dimensión 03 de extracto bancario y la variable 02 de gestión de tesorería tienen una relación considerable y el diagrama de dispersión muestra una tendencia ascendente con puntuaciones altas en Y, puntuaciones altas en X; es decir a un mejor control del extracto bancario, mejor será la gestión de tesorería.

ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

Según el **objetivo general**, Determinar el grado de relación entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas en la Res Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021, los resultados obtenidos en la tabla 11 nos muestra que el coeficiente Rho de Spearman = 0.627 lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa y se encuentra en un nivel considerable. El Sig = 0.002, lo cual es menor al Sig planteado (Sig=0.05) por ende indica que la prueba es significativa. (Existen evidencias suficientes para rechazar el Ho), puesto que si existe una relación directa y significativa entre las variables de conciliación bancaria y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial- EsSalud, Ayacucho-2021.

Los resultados de (Basconsuelo, 2021) respaldan estos hallazgos; En su estudio titulado “Conciliación Bancaria y Sinceridad de Cuentas de Vinculación de Situación Financiera: Unidades de Salud del Gobierno Regional de Lima, 2020”; Como resultado destacado, fue factible demostrar que el marco legal tiene un impacto sustancial en los procedimientos de conciliación y mejora la sinceridad de las cuentas vinculadas en los estados financieros de las Entidades del Sector Público.

En cuanto, al **primer objetivo específico**, determinar la relación de libro bancos con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021; los resultados obtenidos según la tabla 12 nos demuestra el coeficiente Rho de Spearman = 0.698 lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa significativa y se encuentra en un nivel considerable. El Sig = 0.000, lo cual es menor al Sig planteado (Sig=0.05) por ende indica que la prueba es significativa. (Existen evidencias suficientes para rechazar la Ho) puesto que si existe una relación directa y significativa entre la dimensión de libro bancos y la variable de gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

Se mantiene la relación entre el estudio y los resultados de la investigación de (Soria y Sajami, 2021); desarrollaron la investigación denominada, “La gestión de tesorería y su relación con la toma de decisiones en la oficina de tesorería de la unidad de gestión educativa local de Ucayali – Contamana, año 2019”; Así, llegan a la siguiente conclusión: La Tesorería de la UGEL de Ucayali – Contamana, 2019 tiene una relación sustancial entre la gestión de tesorería y la toma de decisiones, como lo confirman estos datos.

Asimismo, Llerena (2017) afirmó en la gestión de tesorería y su influencia en la liquides de la Universidad de Tacna, ya que se obtuvo un coeficiente de 0,024 con un $p < 0,05$ lo cual indica que, la liquides de la Universidad Privada de Tacna esta influenciada por el área de gestión de tesorería. Este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que ambas variables guardan una relación positiva y significativa.

En cuanto, al **segundo objetivo específico**, determinar si la cuenta corriente se relaciona con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021; Los resultados que se obtuvieron según la tabla 13, nos demuestra el coeficiente Rho de Spearman = 0.214 lo que indica que la dirección de los datos bivariados es directa y se encuentra en un nivel media; El Sig = 0.339, lo cual es mayor al Sig planteado (Sig=0.05) Considerando que la variable gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021 está directamente correlacionada con la dimensión de cuenta corriente.

La tesis de Alejos (2021), “La gestión de tesorería y su influencia en la gestión de fondos de la municipalidad distrital de Tinco, 2020”, sustenta estos hallazgos. Se muestra que el municipio no estableció políticas de planificación de ingresos, lineamientos para determinar el déficit y/o superávit de fondos, ni garantías sobre la transparencia de los procedimientos de

recaudación de fondos y ejecución de gastos. En consecuencia, se revela el incumplimiento del municipio en el pago de sus deudas a tiempo.

En cuanto, al **tercer objetivo específico**, determinar el estado de relación del extracto bancario con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho-2021; resultados que se obtuvieron indican que existe relación favorable entre el extracto bancario y gestión de tesorería, debida a que el p-valor. Obtenido fue de 0,006; el vínculo es directo y el estado de dicha relación es de 0,571 (57,1%). Por lo tanto, se admite la hipótesis investigada, puesto que si existe relación directa y entre el extracto bancario y gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021.

En consecuencia, los hallazgos del estudio están conectados con las investigaciones de (Castro, 2019); En consecuencia, se descubrió que las conciliaciones bancarias mejoran la gestión de las cuentas corrientes de la entidad; como resultado, los saldos entre las cantidades registradas en los libros contables rara vez son iguales; De igual forma, la filtración de datos entre la Entidad Bancaria y la Municipalidad Provincial de Virú resulta insuficiente porque dichas insuficiencias fueron descubiertas durante el estudio de la conciliación bancaria; Como resultado, los resultados demuestran la importancia de realizar estas tareas para mejorar la recaudación y gestión de los ingresos y gastos incurridos durante el día.

CONCLUSIONES

Comparando la teoría con la investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. En relación con el **objetivo general**, se encontró que la *conciliación bancaria* y la gestión de tesorería en la Red de Asistencia-EsSalud, Unidad Financiera Ayacucho están directa y significativamente correlacionadas. Esto se debe a que la dirección de los datos bivariados es directa y significativa, con una significación bilateral de $p = 0,002$, como lo indica el coeficiente de correlación Rho de Spearman de $= 0,627$ y una significancia bilateral de $p = 0,002$. Mientras tanto, estos resultados son compatibles con los fundamentos teóricos, lo que sugiere adoptar la hipótesis de estudio y rechazar la hipótesis nula. Después de todo, la gestión de tesorería y la conciliación bancaria están estrecha y directamente entrelazadas. Ya que, procesar la conciliación bancaria adecuadamente según las normas ayudara a mantener las metas y logros como son los saldos bancarios y saldos contables debidamente conciliados, de esta manera se estaría cumpliendo las Directivas, Manual y Procedimiento de Conciliaciones Bancarias y Manual de Procedimientos Operativos del Sistema de Tesorería de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho; para optimizar la gestión de tesorería. Por el contrario, garantiza la exactitud de los datos financieros al reflejar todos los cambios y movimientos del saldo de las cuentas bancarias en el sistema SAP, con el fin de manejar la misma información u obtener resultados fidedignos que conformen el correcto registro de los movimientos de las cuentas bancarias.

2. Respecto al **objetivo específico 1**, se encontró que existe una relación directa y significativa entre el *libro bancos* y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho. Esto está respaldado por el coeficiente de correlación Rho de Spearman de $= 0,698$ y la significancia bilateral de $p = 0,000$, que muestran que los datos bivariados tienen una

relación directa significativa. En consecuencia, sugiere que la prueba es significativa y directa, es decir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula; Mientras tanto, estos resultados se alinean con los fundamentos teóricos; Porque el *libro bancos* es considerada como un libro primario y obligatorio que forma parte de toda la contabilidad, de acuerdo con las metas y objetivos, donde se registran los ingresos y gastos de efectivo o cheques de las empresas para las diversas operaciones comerciales realizadas. , puede utilizarse como herramienta principal para la conciliación bancaria, lo que posibilita una gestión eficaz de la tesorería.

3. En relación al **objetivo específico 2** se determinó que existe una relación directa y considerable entre la *cuenta corriente* y la gestión de tesorería en la Unidad de finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho; debido a que, el coeficiente de correlación Rho de Spearman = (21.4%) Así mismo se obtuvo un p valor de 0,339 (p valor es mayor a 0.05) y se encuentra en un nivel de correlación media; por tanto, se acepta la hipótesis (H0), no existe relación considerable. Además se observa que la relación es directa es decir a una mejor optimización de las cuentas corrientes, mejor será la gestión de tesorería; los resultados del estudio nos dan a conocer que el cumplimiento de metas y objetivos como son: Cuando se cumplen las funciones establecidas por la entidad, los procedimientos de pago en cuenta corriente por parte de la entidad a proveedores generalmente le permiten a la entidad, en cierta medida, cumplir con sus obligaciones de pago de acuerdo con los plazos establecidos en las directivas y establecidos en los contrato; asimismo, esto permite mejorar la gestión de tesorería.

4. Al **objetivo específico 3** se concluyó que existe una relación directa y favorable entre el *extracto bancario* y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, Ayacucho; dado que, el coeficiente de Rho de Spearman = (51.1%) Así mismo se obtuvo un p valor de 0,006 (p valor es mayor a 0.05) y se encuentra en un nivel de correlación

considerable; por tanto, se acepta la hipótesis (H0), no existe relación favorable. Además, se observa que la relación es directa es decir a un mejor control del extracto bancario, mejor será la gestión de tesorería; conforme a los resultados expuestos cabe indicar el logro de metas y objetivos de la gestión de tesorería, que los reportes financieros los movimientos de cuentas bancarias, facilita registrar contablemente y conciliar en los libros bancos cotejando con el extracto bancaria enviada por la entidad financiera, pues en cierto modo se mejora la gestión de tesorería.

RECOMENDACIONES

La investigación ofrece las siguientes recomendaciones:

1. Con el fin de asegurar una gestión de tesorería sana y confiable que respalde el desarrollo de buenas prácticas contables y el procedimiento adecuado de conciliación y depuración de las partidas necesarias para que los saldos de dos o más cuentas o estados relacionados concuerden entre sí, dentro de la aplicación de las normas de tesorería. estándares, se recomienda que el administrador de la Red Asistencial-EsSalud programe cursos de capacitación para el personal de la Unidad de Finanzas, así como para el personal de las áreas incluidas o relacionadas con ella.
2. Se recomienda al Jefe de la Unidad de Finanzas conjuntamente con al personal del área de tesorería y contabilidad deberán dar cumplimiento a las Directivas, Manual y Procedimiento de Conciliaciones Bancarias y Manual de Procedimientos Operativos del Sistema de Tesorería - EsSalud, vigentes a la fecha; las cuales les permita desarrollar un buen control de movimientos y saldos bancarios, registros contables de los movimientos y operaciones para mantener los saldos actualizados en el libro bancos, conllevando a que sea óptima la gestión de tesorería.
3. Se recomienda al personal del Área de Tesorería debe realizar los pagos mediante la banca electrónica a las cuentas corrientes de los trabajadores y proveedores evitando el giro de cheque, ya que el tratamiento de cheques en cartera es cargante, y así poder acreditar una buena gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas.
4. Se recomienda a la Entidad Bancaria la información oportuna el extracto bancario y el detalle de pagos efectuados con el cargo efectuado por el total ordenado, asimismo, los

gastos de comisión para efectuar el proceso de carga de extracto y la conciliación correspondiente; con el fin de establecer adecuadamente la gestión de tesorería.

5. Por lo mismo, se recomienda a la Universidad Peruana los Andes las siguientes recomendaciones: publicar los resultados de la presente investigación con el fin de que otros investigadores puedan tomarlo en cuenta, los usuarios enseñar e instruir la investigación de tesis, por otra parte se sugiere a los investigadores mejorar los métodos de la investigación con la finalidad de ampliar la investigación, como también se sugiere tener el cuidado y las consecuencias al aplicar los resultados, ya que podría traer algunas consecuencias de no aplicarlos correctamente, y por último se sugiere llevar adelante los resultados obtenidos para las futuras investigaciones en base a los resultados.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Adan, W. (04 de 2012). *Conciliación Bancaria*. Obtenido de consultaclases.wordpress.com.
<https://consultaclases.files.wordpress.com/2012/04/conciliacion-bancaria.pdf>
- Alejo F. (2017). *Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, Sede Moquegua, 2015-2016 [tesis de grado, Universidad José Carlos Mariátegui]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12819/267>
- Aurora A. (2021). *Gestión de tesorería y su influencia en la gestión de fondos de la municipalidad distrital de Tinco, 2020 [tesis de grado, Universidad San Pedro]*. Repositorio institucional. Obtenido de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/20.500.129076/19120>
- Basconsuelo A. (2021). *Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020. [tesis de grado, Universidad Ricardo Palma]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.14138/5401>
- Blog Asesores de Pymes. (10 de 03 de 2022). *Gestión de cobros: ¿qué es y en qué consiste?* Obtenido de Cesce: <https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/gestion-de-cobros>
- Brito, J. (1998). *Contabilidad Básica e inmediata*. Mexico: Editorial Mac Graw Hill.
- Burgos S. (s.f.). “*Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA*” [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16308>
- Carvajal P. (2019). *Auditoria de Gestion Financiera Aplicada a las Conciliaciones Bancaria, en el Area Fondosalud de la Universidad de Cordoba 2018-I [Universidad Cooperativa de*

- Colombia*]. Repositorio Institucional, Colombia. Obtenido de.
http://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/8139/1/2019_Auditoria_gesti%C3%B3n_financiera.pdf
- Castro S. (2019). *Las conciliaciones Bancarias y su Incidencia en el Control de las Cuentas Corrientes -Municipalidad Provincial de Viru, Año 2019*. Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú.
- Catacora C. (1998). *Sistemas y Procedimientos contables*. Argentina: Editorial Mac Graw Hill.
- Elizalde Marín, L. (2018). *La Utilidad Financiera de la Conciliación Bancaria [Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana]*. eumed.net. Obtenido de
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- Enciclopedia Concepto. (2021). *Editorial Etecé*. Obtenido de Concepto:
<https://concepto.de/cuenta-corriente/>
- Fernández de la Cigona, J. (2022). *Conoce qué es la gestión de tesorería y cómo tenerla bajo control*. Sage. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/author/jose-ramon-fernandez-de-la-cigona/>
- Hernández S., Fernandez C. & Baptista L. (2014). *Metodología de la Investigación* (sexta edición ed.). Mexico: Mc Graw Hill Educacion.
- Llerena T. (2017). *La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Liquidez de la Universidad Privada de Tacna; 2013-2014 [tesis de maestría, Universidad Privada de Tacna]*. Repositorio Institucional. Obtenido de
<http://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/396>
- López D. (2014). *Gestión de tesorería*. Madrid., España: FC Editorial. Fundación Confemetal.

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2007, 27 de enero). *Sistema Nacional de Tesorería*. El Peruano. <https://doi.org/https://www.mef.gob.pe>
- Ortigoza B. (2016). *Realizar Conciliaciones Bancarias de las Cuentas de Convenios Suscritos por el fondo de Extensión y Proyectos Especiales – Universidad de Cundinamarca en el Área de Tesorería Sede Fusagasugá [Trabajo de grado]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12558/176>
- Pedrosa, S. (2022). *Economipedia*. Obtenido de Gestión de pagos. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-de-pagos.html>
- Robbins, C. (2013). *Administración - 12ª Edición*. Pearson Education.
- Ruiz de Agirre, L. , Iturralde J. , & Maseda G. (2007). *Un Modelo Explicativo de la Gestión de Tesorería en la Empresa [Universidad del País Vasco]*.
- Salazar S. (2021). *Elaboración De Conciliación Bancaria Del 2019 Y La Depuración De Las Partidas Conciliatorias De La Secretaria De Hacienda Madrid Cundinamarca [Trabajos De Grado Contaduría Pública, Universidad de Cundinamarca]*. Repositorio Institucional, Colombia. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12558/3479>
- Santandreu, E. (2002). *Gestión de Tesorería*. Centre Metal.lúrgic. Obtenido de <https://www.centrem.cat/ecomu/upfiles/publicacions/gestion.pdf>
- Seguro Social de Salud-EsSalud. (2008, 13 marzo). *Procedimiento "Conciliación Bancaria y Regularización de partidas Pendientes de Conciliación"*. Intranet.essalud. <https://doi.org/compencionormativo.essalud.gob.pe>
- Seguro Social de Salud-EsSalud. (2008,30 de Diciembre). *Manual de Procedimientos Operativos del Sistema de Tesorería del Seguro Social de Salud*. Intranet.essalud. <https://doi.org/compencionormativo.essalud.gob.pe>

Sergio, C. (2005). *Metodología de la Investigación Científica* (Primera edición ed.). Perú: San Marcos.

Soria A. & Sajami V. (2021). *La gestión de tesorería y su relación con la toma de decisiones en la oficina de tesorería de la unidad de gestión educativa local de Ucayali – Contamana, año 2019 [tesis de grado, Universidad Nacional De La Amazonía Peruana]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12737/7639>

Staff de Actualidad Gubernamental. (2013). *Tesorería y los estados bancarios electrónicos, Área Administración Financiera del Sector Público*.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	MARCO TEORICO	VARIABLES – DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGIA
<p>Problema general: ¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021?</p>	<p>Objetivo general: Determinar el grado de relación entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>Hipótesis general: Existe relación significativa entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - Es Salud-2021</p>	<p>Según Basconsuelo (2020), “Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020”</p>	<p>V1: Conciliación Bancaria D1: Registros contables I1: Registros de forma ordenada analítica I2: Situación económica financiera I3: Cumplimiento adecuado de obligaciones</p>	<p>Método general: Científico Método específico: Deductivo Tipo de investigación: Descriptivo Nivel de investigación: Correlacional Diseño de investigación: No experimental Esquema:</p>
<p>Problemas específicos: ¿Cuál es la relación de los registros contables con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021?</p>	<p>Objetivos específicos: Determinar la relación de los registros contables con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>Hipótesis específicas Los registros contables se relacionan significativamente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>Por otro lado Flores (2017), “Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, Sede Moquegua, 2015-2016”</p>	<p>D2: Libro Bancos I2,1: Operaciones financieras depositado I2,2: Control de dinero I2,3: Transacciones ejecutadas D3: Extracto Bancario I3,1: Reporte por la entidad financiera I3,2: Movimiento de cargo y abono I3,3: Periodo contable</p>	<p>Dónde: M = Muestra O1 = Conciliación Bancaria O2 = Gestión de Tesorería Población y muestra (cuantificada) N = 22 trabajadores Técnicas e Instrumentos de recolección de datos: Encuesta y cuestionario Técnicas de procesamiento y análisis de datos Estadística Descriptiva</p>
<p>¿De qué manera el libro bancos se relaciona con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021?</p>	<p>Determinar si el libro bancos se relaciona con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>El libro bancos se relaciona considerablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>Salazar (2019), en su trabajo mencionado, “Elaboración de Conciliación Bancaria del 2019 y la Depuración de las Partidas Conciliatorias de la secretaria de Hacienda Madrid Cundinamarca”</p>	<p>V2: Gestión de Tesorería D1: Organización I4,1: Funciones administrativas I4,2: Objetivos I4,3: Recurso humano</p>	
<p>¿Cuál es el estado de relación del extracto bancario con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021?</p>	<p>Determinar el estado de relación del extracto bancario con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>El extracto bancario se relaciona favorablemente con la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial Ayacucho - EsSalud-2021</p>	<p>Según Alejos (2021), “Gestión de tesorería y su influencia en la gestión de fondos de la municipalidad distrital de Tinco, 2020”</p>	<p>D2: Cobros</p>	

			Según Sicha (2017), "Gestión de Tesorería y Planeación Financiera en el Área de Finanzas de una Empresa Comercializadora de Productos Electrónicos en el Distrito de la Victoria – Lima 2017"	D3: Pagos I6,1: Gestión I6,2: Administración I6,3: Proveedores	
			Según Llerena (2017), desarrollo el estudio denominado "La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Liquidez de la Universidad de Tacna; 2013-2014"		

Anexo 02: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
V1 Conciliación Bancaria	<p>Citado</p> <p>Conciliar es un proceso que consiste en comparar dos o más conjuntos de elementos. Por lo que la Conciliación Bancaria es la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante extracto bancario. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos. (Adán, 2012).</p>	<p>“Es aquel libro bancos, en el cual se debe anotar todas las operaciones financieras, que realiza la empresa y/o entidad, con la institución bancaria en la cual se mantiene la cuenta corriente. Sirve para controlar el dinero depositado en cuenta corriente en el Banco según las transacciones que se realiza” (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013).</p> <p>La cuenta corriente, es un contrato bancario que permite al titular de la cuenta ingresar fondos y disponer de ellos de manera efectiva, a través de diversos productos como talonarios, cheques, cajeros automáticos, ventanillas de bancos o transferencias, pero que al mismo tiempo no genera ningún tipo de interés a favor de su persona. Raffino (2020).</p> <p>“El extracto bancario también llamado estado bancario, es el reporte por unas entidades financieras a las entidades públicas que tienen aperturadas cuentas corrientes en el cual se detalla el movimiento (cargos y abonos) de la entidad en un periodo determinado, generalmente un mes” (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013, p.2).</p>	D1 Libro Bancos	I1 Operaciones financieras I2 Control de dinero I3 Transacción bancaria	<p>Escala Likert</p> <p>1= Nunca 2= Casi nunca 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre</p>
			D2 Cuenta corriente	I2,1 Fondo disponible I2,2 Cheque I2,3 Transferencia	
			D3 Extracto Bancario	I3,1 Reporte financiero I3,2 Movimiento contable I3,4 Periodo contable	
	<p>Citado</p> <p>López (2014) define a la gestión de tesorería como “el conjunto de actuaciones que la empresa lleva a cabo, para organizar</p>	<p>La organización “Es la Función administrativa que tiene que ver con disponer de las personas para lograr los objetivos organizacionales”.(Robbins, A.2012)</p>	D4 Organización	I4,1 Funciones administrativas I4,2 Administración de personal I4,3 Objetivo	

V2 Gestión de Tesorería	sus cobros y pagos de tal modo que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones y rentabilice al máximo sus excedentes” (p. 16).	<p>Santandreu, (2002) El objetivo principal de la política de cobros consiste en acelerar el circuito en base a la reducción de los días de concesión de pago a los deudores para minimizar los gastos financieros; así como reducir el riesgo.</p> <p>Pedrosa, (2022) conceptualiza como “es la gestión de pagos son todas aquellas tareas de gestión, control, administración y envío de las transacciones monetarias a los proveedores en una organización”.</p>	D5 Gestión Cobros	D5,1 Período de cobro D5,2 Deudas incobrables D5,3 Riesgo	
			D6 Gestión Pagos	D6,1 Gestión D6,2 Administración D6,3 Proveedores	

Anexo 03: Matriz de operacionalización del instrumento

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
VI: Conciliación Bancaria	D1 Libro Bancos	I1 Operaciones financieras I2 Control de dinero I3 Transacción bancaria	<p>1.- ¿El encargado de la conciliación bancaria cumple en revisar las operaciones financieras y otros documentos que envía el banco?</p> <p>2.- ¿El encargado de la conciliación bancaria controla los ingresos y egresos de dinero correctamente en libro bancos del sistema SAP dentro del mes?</p> <p>3.- ¿El responsable del Área de Tesorería controla los movimientos de las cuentas y el saldo bancario?</p> <p>4.- ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa y actualiza las transacciones en libro bancos del sistema SAP diariamente con los movimientos de cuentas?</p>	<p>1= Nunca 2= Casi nunca 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre</p>
	D2 Cuenta corriente	I2,1 Fondo disponible I2,2 Cheque I2,3 Transferencia	<p>5.- ¿El responsable del Área de Tesorería ejecuta y controla los pagos de obligaciones conforme a la fecha de recepción de fondos?</p> <p>6.- ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de terminar que tenga más de 30 días de haberse emitido?</p> <p>7.- ¿El responsable del Área de Tesorería una vez identificado los cheques no cobrados cumple con anular tanto físico como la emisión a través del Sistema SAP?</p> <p>8.- ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el requerimiento de transferencias de fondos para la atención de sus compromisos?</p>	
	D3 Extracto Bancario	I3,1 Reporte financiero I3,2 Movimiento contable I3,4 Periodo contable	<p>9.- ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa los reportes de la entidad financiera los extractos bancarios de las cuentas bancarias?</p> <p>10.- ¿Las áreas de contabilidad y tesorería coordinan del registro contable del movimiento y operaciones de cargo y abono en libro bancos?</p> <p>11.- ¿En el área de tesorería se realiza la verificación de las conciliaciones bancarias en el periodo determinado?</p> <p>12.- ¿Se constata el saldo bancario dentro del periodo determinado con el extracto bancario de todas las cuentas bancarias?</p>	

V2: Gestión de Tesorería	D4 Organización	I4,1 Funciones administrativas I4,2 Administración de Personal I4,3 Objetivo	13.- ¿Ud. Cumple con las funciones administrativas , dando cumplimiento a las Normas y Procedimientos establecidos? 14.- ¿Considera que el responsable del Área de Tesorería demuestra su capacidad y experiencia al desempeñar sus funciones ? 15.- ¿La institución promueve la capacitación, instrucción y desarrollo profesional al personal ? 16.- ¿La Unidad de Finanzas dispone con personal capacitado? 17.- ¿El personal de la Unidad de Finanzas cumplen con los objetivos establecidos según las Normas Legales y Directivas de la institución?	1= Nunca 2= Casi nunca 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre
	D5 Gestión de Cobros	D5,1 Período de cobro D5,2 Deudas incobrables D5,3 Riesgo	18.- ¿El responsable del Área de Ingresos Propios supervisa y controla el periodo de cobro por accidentes de tránsito, trabajo y seguros privados? 19.- ¿El responsable del Área de Ingresos Propios planifica las deudas incobrables del proceso de facturación y cobro de las prestaciones asistenciales brindadas a los pacientes? 20.- ¿El responsable del Área de Ingresos Propios cumple con organizar las acciones que permitan acelerar los pagadores lentos, así evitar el riesgo de la cartera de cobranza?	
	D6 Gestión de Pagos	D6,1 Administración D6,2 Gestión D6,3 Proveedores	21.- ¿El jefe de la Unidad de Finanzas controla la administración de los pagos programados? 22.- ¿El tesoro coordina la gestión de pago de las obligaciones con otras aéreas vinculadas al pago? 23.- ¿Los responsables del área de contabilidad y tesorería Revisan las documentaciones sustentatoria de pagos a los proveedores ? 24.- ¿Los proveedores cumplen en adjuntar la documentación de pago?	

Anexo 04: El instrumento de investigación y constancia de su aplicación**INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
REVISTA PROSPECTIVA CONTABLE

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: *Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial – EsSalud, Ayacucho-2021*, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención,

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Bach. Nelson Lapa Soto**. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Título del cuestionario: CONCILIACIÓN BANCARIA

PREGUNTAS	NUNCA	ASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1. ¿El encargado de la conciliación bancaria cumple en revisar las operaciones financieras y otros documentos que envía el banco?					
2. ¿El encargado de la conciliación bancaria controla los ingresos y egresos de dinero correctamente en libro bancos del sistema SAP dentro del mes?					
3. ¿El responsable del Área de Tesorería controla los movimientos de las cuentas y el saldo bancario?					
4. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa y actualiza las transacciones en libro bancos del sistema SAP diariamente con los movimientos de cuentas?					
5. ¿El responsable del Área de Tesorería ejecuta y controla los pagos de obligaciones conforme a la fecha de recepción de fondos ?					
6. ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de terminar que tenga más de 30 días de haberse emitido?					
7. ¿El responsable del Área de Tesorería una vez identificado los cheques no cobrados cumple con anular tanto físico como la emisión a través del sistema SAP?					

PREGUNTAS	NUNCA	ASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
8. ¿El responsable del Area de Tesorería cumple con el requerimiento de transferencias de fondos para la atención de sus compromisos?					
9. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa los reportes de la entidad financiera los extractos bancarios de las cuentas bancarias?					
10. ¿Las áreas de contabilidad y tesorería coordinan del registro contable del movimiento y operaciones de cargo y abono en libro bancos?					
11. ¿En el área de tesorería se realiza la verificación de las conciliaciones bancarias en el periodo determinado?					
12. ¿Se constata el saldo bancario dentro del periodo determinado con el extracto bancario de todas las cuentas bancarias?					

Gracias por su colaboración

INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
REVISTA PROSPECTIVA CONTABLE

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: *Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial- EsSalud, Ayacucho-2021*, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Bach. Nelson Lapa Soto**. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Título del cuestionario: GESTIÓN DE TESORERÍA

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
13. ¿Ud. Cumple con las funciones administrativas , dando cumplimiento a las Normas y Procedimientos establecidos?					
14. ¿Considera que el responsable del Área de Tesorería demuestra su capacidad y experiencia al desempeñar sus funciones ?					
15. ¿La institución promueve la capacitación, instrucción y desarrollo profesional al personal ?					
16. ¿La Unidad de Finanzas dispone con personal capacitado?					
17. ¿El personal de la Unidad de Finanzas cumplen con los objetivos establecidos según las Normas Legales y Directivas de la institución?					
18. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios supervisa y controla el periodo de cobro por accidentes de tránsito, trabajo y seguros privados?					
19. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios planifica las deudas incobrables del proceso de facturación y cobro de las prestaciones asistenciales brindadas a los pacientes?					
20. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios cumple con organizar las acciones que permitan acelerar los pagadores lentos, así evitar el riesgo de la cartera de cobranza?					

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
21. ¿El jefe de la Unidad de Finanzas controla la administración de los pagos programados?					
22. ¿El tesorero coordina la gestión de pago de las obligaciones con otras aéreas vinculadas al pago?					
23. ¿Los responsables del área de contabilidad y tesorería Revisan las documentaciones sustentatoria de pagos a los proveedores ?					
24. ¿Los proveedores cumplen en adjuntar la documentación de pago?					

Gracias por su colaboración

Anexo 05: Validación de Instrumento

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**

CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



Validez de contenido instrumentos de Investigación

Instrumentos: a) CONCILIACIÓN BANCARIA
b) GESTIÓN DE TESORERÍA

AUTOR: Nelson, LAPA SOTO

HUANCAYO- PERU

2022

ANEXO 1

Carta de presentación

Mtro. CPC FIDEL SICHA QUISPE

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario a través de
juicio de expertos

Me es grato comunicarme con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, recorro a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: *“Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021”*, para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo sus observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de nuestro instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- a) Anexo 1 : Carta de Presentación
- b) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- c) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- d) Anexo 4 : Matriz de Construcción del Instrumento
- e) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- f) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente



Nelson Lapa Soto
DNI 43058350

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CONCILIACIÓN BANCARIA**” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho – 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : FIDEL SICHA QUISPE
 Formación académica : MAESTRO EN CONTABILIDAD
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACIÓN
 Tiempo: 12 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: CONCILIACIÓN BANCARIA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSION	ITEM	UFICIE NCIA	OHER ENCIA	ELEVA NCIA	LARID AD	VALUACI ONCUALI TATIVA POR ITEMS	BSER- VACION ES
D1 Libro Bancos	1. ¿El encargado de la conciliación bancaria cumple en revisar las operaciones financieras y otros documentos que envía el banco?	3	3	3	3	3	
	2. ¿El encargado de la conciliación bancaria controla los ingresos y egresos de dinero correctamente en libro bancos del sistema SAP dentro del mes?	3	3	3	3	3	
	3. ¿El responsable del Area de Tesorería controla los movimientos de las cuentas y el saldo bancario?	3	3	3	3	3	
	4. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa y actualiza las transacciones en libro bancos del sistema SAP diariamente con los movimientos de cuentas?	3	3	3	3	3	
D2 Cuenta corriente	5. ¿El responsable del Area de Tesorería ejecuta y controla los pagos de obligaciones conforme a la fecha de recepción de fondos ?	3	3	3	3	3	
	6. ¿El responsable del Area de Tesorería cumple con el control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de terminar que tenga más de 30 días de haberse emitido?	3	3	3	3	3	
	7. ¿El responsable del Area de Tesorería una vez identificado los cheques no cobrados cumple con anular tanto físico como la emisión a través del Sistema SAP?	3	3	3	3	3	
	8.- ¿El responsable del Area de Tesorería cumple con el requerimiento de transferencias de fondos para la atención de sus compromisos?	3	3	3	3	3	
D3 Extracto Bancario	9. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa los reportes de la entidad financiera los extractos bancarios de las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
	10. ¿Las áreas de contabilidad y tesorería coordinan del registro contable del movimiento y operaciones de cargo y abono en libro bancos?	3	3	3	3	3	
	11. ¿En el área de tesorería se realiza la verificación de las conciliaciones bancarias en el periodo determinado?	3	3	3	3	3	
	12. ¿Se constata el saldo bancario dentro del periodo determinado con el extracto bancario de todas las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
FIDEL SICHA QUISPE	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLÍTICA FISCAL.	12	NIVEL MODERADO



Fidel Sicha Quispe
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 08-1481

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**GESTIÓN DE TESORERÍA**” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : FIDEL SICHA QUISPE
 Formación académica : MAESTRO EN CONTABILIDAD
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACIÓN
 Tiempo: 12 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 6. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 7. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 8. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no es claro 6. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 7. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 8. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 6. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 7. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 8. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	5. No cumple con el criterio. 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 6. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 7. El ítem es relativamente importante 8. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: GESTIÓN DE TESORERÍA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSIÓN	ITEM	EFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	VALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEM	RESERVACIONES
D4 Organización	13. ¿Ud. Cumple con las funciones administrativas , dando cumplimiento a las Normas y Procedimientos establecidos?	3	3	3	3	3	
	14. ¿Considera que el responsable del Área de Tesorería demuestra su capacidad y experiencia al desempeñar sus funciones ?	3	3	4	3	3	
	15. ¿La institución promueve la capacitación, instrucción y desarrollo profesional al personal ?	3	3	3	3	3	
	16. ¿La Unidad de Finanzas dispone con personal capacitado?	3	3	3	3	3	
	17. ¿El personal de la Unidad de Finanzas cumplen con los objetivos establecidos según las Normas Legales y Directivas de la institución?	3	3	3	3	3	
D5 Gestión de Cobros	18. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios supervisa y controla el periodo de cobro por accidentes de tránsito, trabajo y seguros privados?	3	3	3	3	3	
	19. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios planifica las deudas incobrables del proceso de facturación y cobro de las prestaciones asistenciales brindadas a los pacientes?	3	3	3	3	3	
	20. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios cumple con organizar las acciones que permitan acelerar los pagadores lentos de la cartera de cobranza?	3	4	3	3	3	
D6 Gestión de Pagos	21. ¿El jefe de la Unidad de Finanzas controla la administración de los pagos programados?	3	3	3	3	3	
	22. ¿El tesorero coordina la gestión de pago de las obligaciones con otras áreas vinculadas al pago?	3	3	3	3	3	
	23. ¿Los responsables del área de contabilidad y tesorería Revisan las documentaciones sustentatoria de pagos a los proveedores ?	3	4	3	3	3	
	24. ¿Los proveedores cumplen en adjuntar la documentación de pago?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	5.	No cumple con el criterio
	6.	Nivel bajo
	7.	Nivel moderado
	8.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 2
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
FIDEL SICHA QUISPE	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLITICA FISCAL	12	NIVEL MODERADO



Fidel Sicha Quispe
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 08-1481

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



Validez de contenido instrumentos de Investigación

Instrumentos: a) CONCILIACIÓN BANCARIA

b) GESTIÓN DE TESORERÍA

AUTOR: Nelson, LAPA SOTO

HUANCAYO- PERU

2022

ANEXO 1

Carta de presentación

Mg. CPC DAVID CALLUPE MARCELO

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario a través de
juicio de expertos

Me es grato comunicarme con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, recorro a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: *“Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021”*, para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo su observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de nuestro instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- g) Anexo 1 : Carta de Presentación
- h) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- i) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- j) Anexo 4 : Matriz de Construcción del Instrumento
- k) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- l) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente



Nelson Lapa Soto
DNI 43058350

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CONCILIACIÓN BANCARIA**” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : DAVID CALLUPE MARCELO
 Formación académica : CONTADOR PÚBLICO
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACION, CONTABILIDAD SUPERIOR
 Tiempo: 24 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: CONCILIACIÓN BANCARIA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ITEM	UFICIE NCIA	OHER ENCIA	ELEVA NCIA	LARID AD	VALUACI ONCUALI TATIVA POR ITEMS	BSE- R- VACION ES
D1 Libro Bancos	1. ¿El encargado de la conciliación bancaria cumple en revisar las operaciones financieras y otros documentos que envía el banco?	3	3	3	3	3	
	2. ¿El encargado de la conciliación bancaria controla los ingresos y egresos de dinero correctamente en libro bancos del sistema SAP dentro del mes?	3	3	3	3	3	
	3. ¿El responsable del Area de Tesorería controla los movimientos de las cuentas y el saldo bancario?	3	3	3	3	3	
	4. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa y actualiza las transacciones en libro bancos del sistema SAP diariamente con los movimientos de cuentas?	3	3	3	3	3	
D2 Cuenta corriente	5. ¿El responsable del Área de Tesorería ejecuta y controla los pagos de obligaciones conforme a la fecha de recepción de fondos ?	3	3	3	3	3	
	6. ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de terminar que tenga más de 30 días de haberse emitido?	3	3	3	3	3	
	7. ¿El responsable del Area de Tesorería una vez identificado los cheques no cobrados cumple con anular tanto físico como la emisión a través del Sistema SAP?	3	3	3	3	3	
	8.- ¿El responsable del Area de Tesorería cumple con el requerimiento de transferencias de fondos para la atención de sus compromisos?	3	3	3	3	3	
D3 Extracto Bancario	9. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa los reportes de la entidad financiera los extractos bancarios de las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
	10. ¿Las áreas de contabilidad y tesorería coordinan del registro contable del movimiento y operaciones de cargo y abono en libro bancos?	3	3	3	3	3	
	11. ¿En el área de tesorería se realiza la verificación de las conciliaciones bancarias en el periodo determinado?	3	3	3	3	3	
	12. ¿Se constata el saldo bancario dentro del periodo determinado con el extracto bancario de todas las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.


Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
DAVID CALLUPE MARCELO	CONTADOR PÚBLICO	12	NIVEL MODERADO

Sello y Firma:




 Mg. CPC David Callupe Marcelo
 MAT. 08 - 1115 CCPJ

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**GESTIÓN DE TESORERÍA**” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : DAVID CALLUPE MARCELO
 Formación académica : CONTADOR PÚBLICO
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACION, CONTABILIDAD SUPERIOR
 Tiempo: 24 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 6. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 7. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 8. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no es claro 6. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 7. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 8. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 6. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 7. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 8. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	5. No cumple con el criterio. 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 6. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 7. El ítem es relativamente importante 8. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: GESTIÓN DE TESORERÍA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSION	ITEM	UFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	VALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	RESERVACIONES
D4 Organización	13. ¿Ud. Cumple con las funciones administrativas, dando cumplimiento a las Normas y Procedimientos establecidos?	3	3	3	3	3	
	14. ¿Considera que el responsable del Área de Tesorería demuestra su capacidad y experiencia al desempeñar sus funciones?	3	3	4	3	3	
	15. ¿La institución promueve la capacitación, instrucción y desarrollo profesional al personal?	3	3	3	3	3	
	16. ¿La Unidad de Finanzas dispone con personal capacitado?	3	3	3	3	3	
	17. ¿El personal de la Unidad de Finanzas cumplen con los objetivos establecidos según las Normas Legales y Directivas de la institución?	3	3	3	3	3	
D5 Gestión de Cobros	18. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios supervisa y controla el periodo de cobro por accidentes de tránsito, trabajo y seguros privados?	3	3	3	3	3	
	19. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios planifica las deudas incobrables del proceso de facturación y cobro de las prestaciones asistenciales brindadas a los pacientes?	3	3	3	3	3	
	20. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios cumple con organizar las acciones que permitan acelerar los pagadores lentos de la cartera de cobranza?	3	4	3	3	3	
D6 Gestión de Pagos	21. ¿El jefe de la Unidad de Finanzas controla la administración de los pagos programados?	3	3	3	3	3	
	22. ¿El tesorero coordina la gestión de pago de las obligaciones con otras áreas vinculadas al pago?	3	3	3	3	3	
	23. ¿Los responsables del área de contabilidad y tesorería Revisan las documentaciones sustentatoria de pagos a los proveedores?	3	4	3	3	3	
	24. ¿Los proveedores cumplen en adjuntar la documentación de pago?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.


Calificación:	5.	No cumple con el criterio
	6.	Nivel bajo
	7.	Nivel moderado
	8.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 2
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
DAVID CALLUPE MARCELO	CONTADOR PÚBLICO	12	NIVEL MODERADO

Sello y Firma:




 Mg. CPC David Callupe Marcelo
 MAT. 08 - 1116 CCPJ

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



Validez de contenido instrumentos de Investigación

Instrumentos: a) CONCILIACIÓN BANCARIA

b) GESTIÓN DE TESORERÍA

AUTOR: Nelson, LAPA SOTO

HUANCAYO- PERU

2022

ANEXO 1

Carta de presentación

Mtro. CPC LEONEL MARTÍN VALENTIN ELIAS

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario a través de
juicio de expertos

Me es grato comunicarme con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, recorro a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: *“Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial – EsSalud, Ayacucho-2021”*, para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo su observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de nuestro instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- m) Anexo 1 : Carta de Presentación
- n) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- o) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- p) Anexo 4 : Matriz de Construcción del Instrumento
- q) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- r) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente



Nelson Lapa Soto
DNI 43058350

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CONCILIACIÓN BANCARIA**” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : LEONEL MARTÍN VALENTIN ELIAS
 Formación académica : MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLÍTICA FISCAL
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACION, CONTABILIDAD SUPERIOR
 Tiempo: 14 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: CONCILIACIÓN BANCARIA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ITEM	UFICIE NCIA	OHER EN CIA	ELEVA NCIA	LARID AD	VALUACI ONCUALI TATIVA POR ITEMS	BSE- R- VACION ES
D1 Libro Bancos	1. ¿El encargado de la conciliación bancaria cumple en revisar las operaciones financieras y otros documentos que envía el banco?	3	3	3	3	3	
	2. ¿El encargado de la conciliación bancaria controla los ingresos y egresos de dinero correctamente en libro bancos del sistema SAP dentro del mes?	3	3	3	3	3	
	3. ¿El responsable del Área de Tesorería controla los movimientos de las cuentas y el saldo bancario?	3	3	3	3	3	
	4. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa y actualiza las transacciones en libro bancos del sistema SAP diariamente con los movimientos de cuentas?	3	3	3	3	3	
D2 Cuenta corriente	5. ¿El responsable del Área de Tesorería ejecuta y controla los pagos de obligaciones conforme a la fecha de recepción de fondos ?	3	3	3	3	3	
	6. ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el control mensual de todos los cheques que se encuentren en cartera a fin de terminar que tenga más de 30 días de haberse emitido?	3	3	3	3	3	
	7. ¿El responsable del Área de Tesorería una vez identificado los cheques no cobrados cumple con anular tanto físico como la emisión a través del Sistema SAP?	3	3	3	3	3	
	8.- ¿El responsable del Área de Tesorería cumple con el requerimiento de transferencias de fondos para la atención de sus compromisos?	3	3	3	3	3	
D3 Extracto Bancario	9. ¿El encargado de la conciliación bancaria revisa los reportes de la entidad financiera los extractos bancarios de las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
	10. ¿Las áreas de contabilidad y tesorería coordinan del registro contable del movimiento y operaciones de cargo y abono en libro bancos?	3	3	3	3	3	
	11. ¿En el área de tesorería se realiza la verificación de las conciliaciones bancarias en el periodo determinado?	3	3	3	3	3	
	12. ¿Se constata el saldo bancario dentro del periodo determinado con el extracto bancario de todas las cuentas bancarias?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
LEONEL MARTÍN VALENTÍN ELÍAS	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLÍTICA FISCAL	12	NIVEL MODERADO




 Mtro. C.C. Leonel Martín Valentín Elías
 Docente Validador

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “GESTIÓN DE TESORERÍA” que hace parte de la investigación: “*Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021*”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : LEONEL MARTÍN VALENTIN ELIAS
 Formación académica : MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLÍTICA FISCAL
 Áreas de experiencia profesional : TRIBUTACION, CONTABILIDAD SUPERIOR
 Tiempo: 14 AÑOS actual : DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 6. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 7. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 8. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no es claro 6. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 7. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 8. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 6. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 7. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 8. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	5. No cumple con el criterio. 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 6. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 7. El ítem es relativamente importante 8. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: GESTIÓN DE TESORERÍA

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSION	ITEM	UFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	VALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	RESERVACIONES
D4 Organización	13. ¿Ud. Cumple con las funciones administrativas, dando cumplimiento a las Normas y Procedimientos establecidos?	3	3	3	3	3	
	14. ¿Considera que el responsable del Área de Tesorería demuestra su capacidad y experiencia al desempeñar sus funciones?	3	3	4	3	3	
	15. ¿La institución promueve la capacitación, instrucción y desarrollo profesional al personal?	3	3	3	3	3	
	16. ¿La Unidad de Finanzas dispone con personal capacitado?	3	3	3	3	3	
	17. ¿El personal de la Unidad de Finanzas cumplen con los objetivos establecidos según las Normas Legales y Directivas de la institución?	3	3	3	3	3	
D5 Gestión de Cobros	18. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios supervisa y controla el periodo de cobro por accidentes de tránsito, trabajo y seguros privados?	3	3	3	3	3	
	19. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios planifica las deudas incobrables del proceso de facturación y cobro de las prestaciones asistenciales brindadas a los pacientes?	3	3	3	3	3	
	20. ¿El responsable del Área de Ingresos Propios cumple con organizar las acciones que permitan acelerar los pagadores lentos de la cartera de cobranza?	3	4	3	3	3	
D6 Gestión de Pagos	21. ¿El jefe de la Unidad de Finanzas controla la administración de los pagos programados?	3	3	3	3	3	
	22. ¿El tesorero coordina la gestión de pago de las obligaciones con otras aéreas vinculadas al pago?	3	3	3	3	3	
	23. ¿Los responsables del área de contabilidad y tesorería Revisan las documentaciones sustentatoria de pagos a los proveedores?	3	4	3	3	3	
	24. ¿Los proveedores cumplen en adjuntar la documentación de pago?	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS							

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	5.	No cumple con el criterio
	6.	Nivel bajo
	7.	Nivel moderado
	8.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 2
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
LEONEL MARTÍN VALENTÍN ELÍAS	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y POLITICA FISCAL	12	NIVEL MODERADO


 Mtro. C.C. Leonel Martín Valenín Elías
 Docente Validador

Anexo 06: Consentimiento informado

**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD
EN LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION**

Datos Generales

Nombre de la Entidad: SEGURO SOCIAL DE SALUD (RED ASISTENCIAL – ESSALUD, AYACUCHO)	Ruc: 20131257750
Jefe de la Oficina de Administración: Eddy Martin González Guerra	DNI: 28205082

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 27º, literal “b” del Reglamento General de Investigación de la Universidad Peruana Los Andes, autorizo, (X); no autorizo () publicar la identidad de la organización, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación: Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial- EsSalud, Ayacucho-2021	
Programa Académico: VII Curso Taller de Elaboración de Tesis	
Autor(a): Nelson Lapa Soto	DNI: 43058350

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la Universidad Peruana los Andes, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor(a) del estudio.

Ayacucho, 28 de octubre del 2022


 Eddy Martin González Guerra
 Jefe de la Oficina de Administración
 RED ASISTENCIAL AYACUCHO


Anexo 07: La data de procesamiento de datos

*GESTION DE TESORERIA SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

26 : P11

	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15
1	4	3	4	4	4	5	4	4	3	4	4	3	4	4	3
2	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3
3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3
5	5	3	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	3
6	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
9	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	3
10	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	3
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3
12	5	5	5	4	5	5	2	4	5	4	5	5	5	4	3
13	5	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	1
14	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	2
15	5	4	4	5	3	5	4	5	3	5	5	5	5	4	5
16	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
17	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4
18	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	2
19	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
20	3	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	3
21	3	2	4	3	4	5	5	4	3	4	4	4	5	4	3
22	2	3	5	3	5	5	5	5	3	4	5	4	4	4	3

*GESTION DE TESORERIA SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

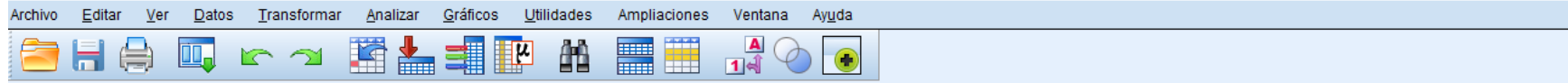
Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda



26 : P11

	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	V1	NIVEL_V01	D1	NIVEL_D1
1	3	4	3	3	4	4	4	4	4	46	1	15	1
2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	54	2	17	2
3	3	4	4	3	3	5	5	5	4	59	3	19	2
4	5	5	4	5	5	5	5	5	3	57	3	19	2
5	4	3	4	3	3	4	4	5	4	53	2	17	2
6	5	4	5	5	3	5	5	5	5	58	3	18	2
7	5	5	5	5	5	5	5	5	4	53	2	17	2
8	5	5	5	4	4	5	5	5	5	60	3	20	3
9	4	5	4	3	4	4	4	5	5	54	2	18	2
10	4	4	3	2	4	5	5	5	4	56	2	19	2
11	4	4	3	3	3	4	5	5	4	60	3	20	3
12	4	5	1	4	4	4	5	5	5	54	2	19	2
13	3	4	2	3	2	4	5	5	4	51	1	16	1
14	4	4	3	3	3	3	3	4	3	41	1	15	1
15	4	5	5	4	5	5	3	5	3	53	2	18	2
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	59	3	20	3
17	4	4	3	2	3	5	5	5	4	54	2	16	1
18	3	3	3	4	4	5	5	5	3	56	2	17	2
19	5	5	1	1	1	5	5	4	5	55	2	15	1
20	4	4	3	3	3	4	5	5	4	51	1	16	1
21	3	4	2	2	2	3	4	4	3	45	1	12	1
22	4	4	2	2	3	4	5	5	4	49	1	13	1

*GESTION DE TESORERIA SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos



26 : P11

	D2	NIVEL_D2	D3	NIVEL_D3	V2	NIVEL_V02	D4	NIVEL_4	D5	NIVEL_5	D6	NIVEL_6
1	17	2	14	1	44	1	18	1	10	2	16	1
2	19	2	18	2	41	1	17	1	9	1	15	1
3	20	3	20	3	49	2	20	2	10	2	19	2
4	19	2	19	2	55	3	23	2	14	3	18	2
5	20	3	16	1	46	2	19	1	10	2	17	1
6	20	3	20	3	57	3	24	3	13	3	20	3
7	19	2	17	1	58	3	24	3	15	3	19	2
8	20	3	20	3	57	3	24	3	13	3	20	3
9	18	2	18	2	49	2	20	2	11	2	18	2
10	20	3	17	1	49	2	21	2	9	1	19	2
11	20	3	20	3	47	2	20	2	9	1	18	2
12	16	1	19	2	49	2	21	2	9	1	19	2
13	17	2	18	2	43	1	18	1	7	1	18	2
14	14	1	12	1	39	1	17	1	9	1	13	1
15	17	2	18	2	53	3	23	2	14	3	16	1
16	19	2	20	3	59	3	24	3	15	3	20	3
17	19	2	19	2	49	2	22	2	8	1	19	2
18	20	3	19	2	47	2	18	1	11	2	18	2
19	20	3	20	3	47	2	25	3	3	1	19	2
20	17	2	18	2	48	2	21	2	9	1	18	2
21	18	2	15	1	39	1	19	1	6	1	14	1
22	20	3	16	1	44	1	19	1	7	1	18	2

*GESTION DE TESORERIA SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	P01	Numérico	1	0	1.¿El encargad...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
2	P02	Numérico	1	0	2.¿El encargad...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
3	P03	Numérico	1	0	3.¿El responsa...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
4	P04	Numérico	1	0	4.¿El encargad...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
5	P05	Numérico	1	0	5.¿El responsa...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
6	P06	Numérico	1	0	6.¿El responsa...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
7	P07	Numérico	1	0	7.¿El responsa...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
8	P08	Numérico	1	0	8.¿El responsa...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
9	P09	Numérico	1	0	9.¿El encargad...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
10	P10	Numérico	1	0	10.¿Las áreas ...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
11	P11	Numérico	1	0	11.¿En el área ...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
12	P12	Numérico	1	0	12.¿Se constat...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
13	P13	Numérico	1	0	13.¿Ud. Compl...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
14	P14	Numérico	1	0	14.¿Considera ...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
15	P15	Numérico	1	0	15.¿La instituci...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
16	P16	Numérico	1	0	16.¿La Unidad ...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
17	P17	Numérico	1	0	17.¿El personal...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
18	P18	Numérico	1	0	18.¿El respons...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
19	P19	Numérico	1	0	19.¿El respons...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
20	P20	Numérico	1	0	20.¿El respons...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
21	P21	Numérico	1	0	21.¿El jefe de l...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
22	P22	Numérico	1	0	22.¿El tesorero...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
23	P23	Numérico	1	0	23.¿Los respon...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada
24	P24	Numérico	1	0	24.¿Los provee...	{1, NUNCA}...	6 - 99, 0	8	Centrado	Ordinal	Entrada

*GESTION DE TESORERIA SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	V1	Numérico	2	0	Variable 01 : C...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
26	NIVEL_V01	Numérico	2	0	Nivel de la Vari...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	11	Derecha	Escala	Entrada
27	D1	Numérico	2	0	Dimension 01: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
28	NIVEL_D1	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
29	D2	Numérico	2	0	Dimension 02: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
30	NIVEL_D2	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
31	D3	Numérico	2	0	Dimension 03: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
32	NIVEL_D3	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
33	V2	Numérico	2	0	Variable 02 : G...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
34	NIVEL_V02	Numérico	2	0	Nivel de la Vari...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	11	Derecha	Escala	Entrada
35	D4	Numérico	2	0	Dimension 04: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
36	NIVEL_4	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel Baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
37	D5	Numérico	2	0	Dimension 05: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
38	NIVEL_5	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
39	D6	Numérico	2	0	Dimension 05: ...	Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
40	NIVEL_6	Numérico	2	0	Nivel de la Dim...	{1, Nivel baj...	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada

Anexo 08: Fotos de la aplicación del instrumento







