

**UNIVERSIDAD SAN PEDRO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y**  
**ADMINISTRATIVAS**  
**PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD**



Gestión financiera y sistema de tesorería en la Municipalidad  
Distrital de Independencia – Huaraz, 2021

Tesis para obtener el título profesional de Contadora Pública

**Autora:**

Bach. Apeña Salvador, Julia María

**Asesor:**

Dr. Medrano Acuña, Walter

Código ORCID: 0000-0003-3530-2650

**Huaraz – Perú**

2022

## ÍNDICE

	Pág.
Índice general	i
Índice de tablas	ii
Índice de figuras	iv
Palabras clave	v
Título	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
Introducción	1
Metodología	19
Resultados	21
Análisis y Discusión	41
Conclusiones	47
Recomendaciones	50
Referencias Bibliográficas	53
Anexos	56

## Índice de tablas

	<b>Pág.</b>
Tabla 1 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera.	21
Tabla 2 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera.	22
Tabla 3 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera.	23
Tabla 4 : El uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública.	24
Tabla 5 : Los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente.	25
Tabla 6 : Los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros.	26
Tabla 7 : Los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros.	27
Tabla 8 : Los directivos de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar.	28
Tabla 9 : Los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros.	29
Tabla 10 : Los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera.	30
Tabla 11 : La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería.	31
Tabla 12 : La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería.	32
Tabla 13 : El presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes.	33
Tabla 14 : El presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros.	34
Tabla 15 : El presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión.	35
Tabla 16 : La determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación.	36
Tabla 17 : La determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación.	37

Tabla 18	:	Los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad.	38
Tabla 19	:	Las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas.	39
Tabla 20	:	Los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.	40

## Índice de figuras

	<b>Pág.</b>
Figura 1 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera.	21
Figura 2 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera.	22
Figura 3 : Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera.	23
Figura 4 : El uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública.	24
Figura 5 : Los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente.	25
Figura 6 : Los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros.	26
Figura 7 : Los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros.	27
Figura 8 : Los directivos de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar.	28
Figura 9 : Los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros.	29
Figura 10 : Los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera.	30
Figura 11 : La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería.	31
Figura 12 : La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería.	32
Figura 13 : El presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes.	33
Figura 14 : El presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros.	34
Figura 15 : El presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión.	35
Figura 16 : La determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación.	36
Figura 17 : La determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta	37

	a la norma legal que autoriza su aplicación.	
Figura 18	: Los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad.	38
Figura 19	: Las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas.	39
Figura 20	: Los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.	40

**Palabras clave:** Gestión, financiera, sistema y tesorería.

**Keywords:** Management, financial, system and treasury.

**Línea de investigación:**

Área	Ciencias sociales
Sub área	Economía y negocios
Disciplina	Economía
Línea de investigación	Gestión económica financiera

**Título:**

**GESTIÓN FINANCIERA Y SISTEMA DE TESORERÍA EN LA  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE INDEPENDENCIA – HUARAZ, 2021**

## **Resumen**

El propósito de la presente investigación fue, determinar que la gestión financiera influye en el sistema de tesorería en la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021, el estudio fue descriptivo, no experimental - transversal.

La técnica aplicada fue la encuesta con el instrumento, cuestionario, la población-muestra fue de 35 trabajadores de la entidad, la muestra fue convencional y estuvo conformado por los directivos y funcionarios, los mismos que formaron parte de la unidad de análisis.

La investigación corrobora que la gestión financiera influye significativamente en el sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Independencia – Huaraz, siendo necesario mejorar procesos, ya que el 37% de encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los funcionarios promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera; el 43% señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios promueven el acceso a la información financiera; el 46% reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros; el 37% dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para pronosticar niveles de liquidez; y el 49% expresó estar totalmente insatisfecho que las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente ni reportan deficiencias.

## **Abstract**

The purpose of the present investigation was to determine that financial management influences the treasury system in the District Municipality of Independence - Huaraz, 2021, the study was descriptive, not experimental - cross-sectional.

The technique applied was the survey with the instrument, questionnaire, the population-sample was 35 workers of the entity, the sample was conventional and was made up of managers and officials, the same ones who were part of the analysis unit.

The investigation corroborates that financial management significantly influences the treasury system of the district municipality of Independence - Huaraz, making it necessary to improve processes, since 37% of respondents responded that they were totally dissatisfied that officials promote the application of financial transparency directives ; 43% indicated that they were totally dissatisfied that officials promote access to financial information; 46% revealed that they were totally dissatisfied that managers demonstrate distributive capacity regarding the use of financial resources; 37% said they were totally dissatisfied that the entity's cash budget is used as a financial management tool to forecast liquidity levels; and 49% expressed being totally dissatisfied that independent evaluations are carried out in a timely manner or report deficiencies.

## **I. Introducción**

### **1.1 Antecedentes y fundamentación científica**

Lucero (2017) en su tesis denominada “Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros”, señala que mantener el control interno es importante tanto en el sector público como en el privado porque les da una seguridad razonable sobre la información y las instrucciones que utiliza para realizar las diversas funciones en las organizaciones, la correcta implementación del control interno permite establecer metas con mayor precisión; de igual forma, en el sector público, el órgano de vigilancia y control es la vigilancia gubernamental, la cual tiene como función descubrir las debilidades de control que pueden ser reducidas o eliminadas que ayuden a enfrentar y prevenir el aumento de conflictos por operaciones mal realizados. Lo que significa que la autoridad suprema debe establecer y registrar los procedimientos, deberes, actividades y responsabilidades de sus unidades y servidores para asegurar la independencia y separación de funciones.

Pérez (2017) en su tesis titulada “Evaluación de control interno del sistema de tesorería de la unidad de finanzas de la administración central del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras”, concluye que hay relación entre las variables estudiadas y que los controles funcionan con regularidad, además de las conclusiones presentadas en este informe, que fue avanzado de acuerdo a los lineamientos generales y estatutos establecidos en la Ley de la Administración Pública N° 1178. reglas de el régimen fiscal y sus normas especiales.

Serrano (2018) en su tesis denominada “Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay”, concluye que la gestión financiera incide en la rentabilidad de las PYMES de la provincia del Azuay, Ecuador, asimismo el modelo de gestión financiera propuesto en este estudio contempla las principales variables intermedias, determina las fuentes de entradas y las insuficiencias de costos que tiene la

empresa en un determinado periodo cambiando los resultados a medida que cambia la información de cada cuenta. A través del modelado, los administradores de inversiones pueden lograr niveles óptimos para cada cuenta de la rentabilidad.

Martínez (2017) en su tesis titulada “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, concluye que las NOF son as inversiones netas necesarias que la empresa realiza en su ciclo económico para llevar a cabo sus actividades actuales, las dimensiones de NOF dependen de la naturaleza del negocio, estacionalidad y nivel de acción, diferencias del mercado y situaciones de la oferta. Los flujos de efectivo también provienen de los accionistas, préstamos de terceros, utilidades retenidas y amortización de NOF para crear nuevos flujos de efectivo a través de la depreciación inicial y las ganancias obtenidas. en el segundo, los flujos inversos tienen un costo y los flujos resultantes deben cubrir ese costo.

Guevara (2018) en su tesis denominada “Sistema de control para mejorar los procesos del área de tesorería en la empresa J & M SAC. – Chiclayo 2018”, concluye que la mayor parte de la actividad financiera de una empresa consiste en sumar o gastar dinero, es decir, en el contexto de herencias o gastos, una buena gestión del efectivo debe garantizar que todos los pagos se realicen a tiempo y que el efectivo no realizado se mantenga al mínimo. El sistema financiero ofrece una amplia gama de productos que permiten obtener ganancias incluso a través de los canales más cortos de excedentes y cobros y flujos de pago, como la cuenta de crédito de mantenimiento mencionada anteriormente. Asimismo, el sistema financiero permite una amplia gama de métodos de pago adaptados a diferentes situaciones.

Álvarez (2019) en su tesis denominada “Implementación del proceso de tesorería y su impacto en la reducción del pago de intereses a proveedores en el

centro de obligaciones por pagar de Hidrandina S. A.”, informa que se han identificado y analizado métodos que se manejan en el centro de obligaciones de pago, donde se observaron especialmente los siguientes problemas: doble control e insuficiente proceso para la admisión de cuentas, así mismo la persona autorizada deberá recibir facturas no siguió el orden y el manual de usuario, el gerente financiero aprobó la propuesta de ejecución del proceso financiero, lo que demuestra que el nuevo enfoque permite una reducción general del pago de intereses a sus principales proveedores. consciente tanto al personal del centro de ejecución de pagos como al personal de las demás regiones de Hidrandina.

Marin y Rosales (2017) en su tesis denominada “El sistema de tesorería en los procesos de gestión y control de la UNCP”, señala que el Ministerio de Hacienda de la Universidad Central del Perú no es efectivo porque no han realizado un método de registro o un nuevo programa de entradas y gastos, un manual de instrucciones para la oficina financiera y normas internas de caja, que son de gran ayuda en el plan organizacional para administrar correctamente los capitales recolectados y los cambios admitidas del gobierno; De la misma manera, los responsables o administradores deben considerar los problemas creados por los bancos para adaptarse a nuestro sistema de cobranza para reportar de manera efectiva los recursos recaudados y lograr las metas donde los responsables o administradores.

De la Torre y Sancho (2018) en su tesis titulada “El sistema de tesorería y su influencia en la gestión administrativa de la Municipalidad Distrital de Guadalupe, año 2018”, Tuvo como finalidad mostrar el efecto positivo del sistema fiscal en la planificación, organización, dirección y conducción del conjunto para ampliar un proceso y un adecuada gestión administrativa, la investigación fue descriptiva y los métodos en el análisis se utilizó película documental y entrevista; mientras que las herramientas realizaron la recolección de datos; plantea que se ha analizado la sistematización del

calendario de pagos y sus instrumentos de organización y registro del efectivo, teniendo en cuenta la organización de los recursos de los socios de la organización y finalmente el pago oportuno de los empleados.

Luna (2017) en su tesis denominada “las normas del sistema de tesorería y el nivel de eficiencia de los fondos de la municipalidad distrital de alto de la alianza - Tacna, 2015”, Se establece que la implementación de las reglas del sistema de caja se relaciona con la eficiencia de la gestión patrimonial del municipio y el resultado fue un valor de  $p = 0,012$ , lo que se confirma que la relación es significativa; la gestión administrativa debe desarrollar habilidades para optimizar el nivel de implementación de las medidas del procedimiento de caja y así optimizar la gestión de los recursos monetarios del municipio, donde las autoridades del municipio deben analizar lo importante que es entender la normativa del municipio. Los interesados no están sólo en el ámbito de la Hacienda, sino también en otros ámbitos, porque son los que ejecutan íntegramente la aplicación de la normativa.

Condemayta (2017) en su tesis denominada “Factores institucionales que inciden en el rendimiento del área de tesorería del cuartel general de la III división de ejército, Arequipa, periodo 2015”, concluye que estos elementos son los más importantes para el buen funcionamiento del sector fiscal y, por tratarse de la gestión de capitales estatales, la gestión de los fondos públicos requiere el manejo eficaz de los componentes institucionales que inciden en el funcionamiento del sector financiero, elementos externos e internos que inciden en la actividad de la región, para cuya gestión se recomienda la formación de gestores oficiales de fondos. con la región y los factores antes mencionados. Además de realizar labores de coordinación con los distintos departamentos a los que solicitan información y los departamentos a los que envían información.

Puicón y Sánchez (2018) en su tesis denominada “sistema integrado de administración financiera y su incidencia en la mejora de la gestión administrativa de la municipalidad distrital de Tumbes – 2018”, señala que los datos recopilados por SIAF son relativamente óptimos; De igual forma La gestión administrativa practicada en la comunidad de Tumbes requiere que los empleados conozcan los indicadores que describen la eficiencia y eficacia de los servicios que se brindan a la población, de los cuales el 70% conocen los indicadores mencionados y cuentan con un método que se puede utilizar para determinar el nivel de deuda; también cuentan con un sistema para evaluar el uso de las fuentes de endeudamiento; y en conclusión tienen un método informático que les ayude a obtener sus objetivos institucionales.

Ñaccha (2017) en tesis titulada “Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Marcará, provincia de Carhuaz, año 2017”, advierte que la Dirección Financiera del Municipio de Marcará no ha realizado instrucciones, principios, instructivos y manuales para el movimiento interno de la Unidad Monetaria; Sólo cuenta con normas de carácter general emitidas por la Dirección General de Deuda y Tesorería; en que solo 8 de los encuestados indicaron estar muy de acuerdo con la necesidad de crear otros dispositivos internos además de los provistos por la DGETP; y solo el 15 por ciento de los que respondieron la encuesta indicó que está muy de acuerdo con la importancia de establecer manuales de programaciones internos de pago además de las instrucciones previstas en la Ley de Sistemas Financieros y su reglamento.

Mena (2018) en su tesis denominada “La gestión de tesorería en las empresas multinacionales comercializadoras de cosméticos en el distrito de Santa Anita”, observa que La gestión eficaz de las cuentas por cobrar significa una rápida recuperación de los niveles de efectivo, lo que garantiza que la empresa tenga suficiente liquidez, pagar las necesidades y al mismo tiempo, evitar saldos excesivos en las cuentas corrientes que proporcionan una equivalencia

monetaria adecuada; lo que significa que es conveniente casar las monedas de las cuentas por cobrar y por pagar en el mismo tipo de moneda, es decir si tienes cuentas por cobrar en nuevos soles, tienes que cubrirlas con cobros, por lo tanto casamiento de moneda, la estrategia es importante en la gestión de inversiones.

La supervisión también debe ser consistente y exigente, porque afecta a la transparencia de la gestión y, por tanto, es suficiente sin apartarse de las directrices establecidas para mejorar el desarrollo de la actividad presupuestaria en la programación de ingresos y gastos.

Bonifacio y Cáceres (2021) en su tesis denominada “Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la Municipalidad Ccatcca – 2020”, concluye que la gestión de ingresos incide en la gestión económica del Municipio de Cctacca - 2020, luego de una prueba de regresión lineal encontramos que R-cuadrado es 0,908. Esto significa que la cuenta de resultados debe realizarse a tiempo y de conformidad con las normas pertinentes, de modo que la junta financiera reciba información sobre los fondos disponibles para gastos. En este contexto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de que la gestión de beneficios tiene un efecto significativo en la gestión de beneficios económica del municipio, donde considera a la hacienda del estado como unidad importante, afirma que el registro de ingresos de los fondos debe llevarse a cabo en una computadora de inmediato.

La presente investigación tiene como fundamento teórico, a lo explicitado por Pérez (2014) quien precisa que la gestión financiera incluye la organización y presupuesto de los estados financieros de diferentes periodos para evaluar la situación financiera de la empresa y los recursos precisos para tomar las mejores medidas que afirmen la liquidez y rentabilidad de la organización. La colaboración es parte importante de todas las áreas de la empresa debido a que

las medidas operativas producen sumas monetarias y financieras, por lo que la información que maneja el ámbito financiero debe ser confiable y oportuna.

Para Bahillo (2015) gestión financiera se trata de gestionar los capitales de una organización para garantizar los costos para que funcione, ese compromiso pertenece a una sola persona el director financiero de esta forma, se pueden mantener suficientes y bajo control las entradas y gastos de la organización, donde la adecuada gestión de los recursos financieros de la empresa permite crear una relación con el cliente estable y de calidad y, sobre todo, permite prevenir financieros emergentes riesgos en la empresa. Ser capaz de responder de manera efectiva cuando la gestión financiera de la empresa es buena, las metas de la organización son más fáciles de alcanzar y todas las áreas se desempeñan mejor.

Según Córdova (2013) la gestión financiera le permite a una empresa controlar el uso correcto de los capitales económicos que posee, lo cual cree que ganar y usar el dinero es fácil, pero el sector financiero tiene una gran responsabilidad para que este proceso se lleve a cabo, se quiere administrar y aumentar la rentabilidad de la empresa, los recursos financieros deben administrarse de manera efectiva utilizando las mejores estrategias y medidas financieras, además del análisis constante de las cuentas anuales, esto le permite a la empresa planificar y asignar de manera efectiva sus recursos financieros, además de que los principios financieros además es significativo en la toma de medidas de interés de la organización.

Respecto a la transparencia financiera; para Pérez (2018) Es un mecanismo para evitar el uso indebido, el secreto, la innovación, la ineficiencia, la arbitrariedad y el mal uso de los recursos públicos en el desempeño de dicha función. Esto se hace a través de información veraz, adecuada y sistemática sobre el cumplimiento de las obligaciones públicas en materia financiera y tributaria. Además, comienza la colaboración ciudadana en los proyectos

estatales a través de la transparencia. También se puede considerar la cuestión de la transparencia de la economía y la fiscalidad, que se diferencia de sus clásicas tareas de mantenimiento del equilibrio macroeconómico y manejo de variables tan importantes como el crecimiento económico, el gasto del sector público, recaudación de impuestos, crecimiento económico y recaudación de impuestos. etc.

Según Pimenta (2016) La transparencia en la política fiscal es una parte importante de la responsabilidad del gobierno, y evalúa las entradas, precio, bienes y compromisos viables que puedan afectar sus objetivos. De igual forma, ofrece a los ciudadanos la oportunidad de controlar las transacciones relevantes y exigir una contabilidad clara del uso de su dinero, así como una oportunidad para que el público reciba información tributaria completa y confiable sobre las actividades pasadas, presentes y futuras del país, así como posibles riesgos que amenacen las perspectivas financieras, que permitan la implementación de medidas de política fiscal adecuadas

Para Pérez (2018) La transparencia financiera muestra cómo los recursos de la universidad técnica son administrados de tal forma que sean suficientes para cubrir los costos que aseguran su funcionamiento. De esta forma, se aplica un adecuado y regular control de la gestión financiera, que incluye presupuesto, contabilidad, caja e inventario, para posibilitar una decisión más resolutiva basada en los recursos reales de la organización.

Respecto a la eficiencia financiera, según Beek (2009) Se refiere a lograr los mejores efectos en términos de ahorro e inversión de recursos financieros con la menor inversión de tiempo, porque se refiere al uso óptimo de los capitales adecuados para obtener resultados. Los recursos se utilizan eficazmente cuando no es posible obtener una mayor producción con estos recursos; desde otra perspectiva, no es posible producir cierto nivel de producción con menos recursos. En la práctica, se suele utilizar como medida de eficiencia la ratio de

gastos operativos o la ratio del margen de beneficio operativo típico de la empresa, aunque esto no es correcto.

Para Silva (2017) La eficiencia económica es el contenido de obtener el resultado deseado o esperado. Así, se dice que algo es efectivo si muestra una buena capacidad para alcanzar los resultados anhelados en el poco tiempo posible. Dado que la rapidez es uno de los aspectos más demandados en nuestra sociedad, la eficiencia se refiere al tiempo de respuesta para solucionar el problema. La eficiencia financiera también se trata solo de hacer que su inversión sea más saludable, depende de usted si hace que su negocio sea muy eficiente o muy ineficiente.

Según Mendoza (2014) eficiencia financiera en el mundo financiero, algunos conceptos nos pueden ayudar a saber si nuestro negocio está en buena forma, si le ha ido bien en los últimos años, o si es momento de hacer cambios para mejorar la rentabilidad. La eficiencia es uno de esos conceptos.

Respecto a la eficacia financiera, Gonexs (2015) Se dice que es la medida en que los procedimientos o servicios puedan alcanzar el mejor resultado posible. La falta de eficiencia no puede ser sustituida por una mayor eficiencia, porque nada tiene más sentido que hacerlo inmerecidamente bien, también se relaciona con los resultados en relación a la ejecución de las metas y objetivos de la organización. Para lograr la eficiencia, las tareas deben priorizarse y aquellas que pueden lograrse mejor y más rápido deben cumplirse sistemáticamente.

Para Tomayanga (2005) La eficiencia financiera asegura la eficacia de la organización en la medida en que ayuda la influencia de los capitales clave en su entorno, la eficacia organizativa se define como la capacidad de una organización de utilizar su entorno para adquirir recursos escasos y valiosos que respaldan sus operaciones. Por lo tanto, el primer y principal objetivo de una organización es sobrevivir y fortalecer sus recursos.

Para García (2022) enfoca la eficiencia económica desde una perspectiva instrumental, definiendo una organización eficiente como aquella en la que la mayoría de los participantes son libres de utilizar la organización y sus subsistemas como medios para lograr sus objetivos. De acuerdo con este enfoque, dimensiones como la productividad y la adaptabilidad son requisitos previos para la supervivencia organizacional, una organización debe adquirir suficientes recursos para ser útil a sus miembros.

Continuando con las teorías de la investigación, se pasa a presentar teorías que sostienen la variable sistema de tesorería, al respecto López (2014) establece un conjunto de miembros, reglas, instrucciones, métodos y herramientas destinadas a la gestión de las finanzas públicas de las entidades, cualquiera que sea su fuente y destino de financiación; Además, es responsable de proyectar y gestionar los flujos financieros de gestión (ingresos y pagos) de acuerdo con los sistemas financieros, monetarios, crediticios y del mercado de capitales, administrando de manera efectiva las relaciones con los agentes financieros, proveedores y demás usuarios del sistema. sistema estatal de ingresos y pagos.

Para Olsina (1998) el sistema de Hacienda del Estado son medidas, programaciones, metodologías y instrumentos diseñadas para la gestión de las finanzas públicas de los entes y del sector público, independientemente de la fuente de financiación, y se administra por el principio de unidad y dinero barato. La tesorería también brinda a los CFO y administradores de fondos la visibilidad y la información que necesitan para optimizar el efectivo, administrar balances monetarios, administrar la fluidez, desempeñar con las regulaciones y monitorear transformaciones, compromisos y prestaciones entre empresas.

Rodríguez (1999) Un sistema de tesorería es un programa informático relacionado por la empresa de software que ayuda a proveer los procesos de

pago repetitivos. Al automatizar estos procesos, los CFO y los tesoreros obtienen una mejor imagen del efectivo y la liquidez de la empresa. mientras administran las cuentas bancarias, el cumplimiento normativo y las transacciones financieras y la banca interna; También puede calcular la elaboración y conformidad de la situación de caja diaria de la organización antes del inicio de la jornada laboral. La vista de caja, que incluye tanto los saldos y transacciones bancarias como los flujos de caja esperados, asegura que los usuarios siempre tengan información restablecida y en tiempo real sobre las situaciones de los diferentes bancos, cálculos, entes y regiones.

Respecto a la programación financiera, Lago (2009) dice que es un conjunto de medidas políticas económicas coordinadas principalmente en las divisiones monetario, financiero y de balanza de pagos, con el fin de lograr objetivos económicos específicos. En la práctica, un plan financiero incluye hacer un diagnóstico, establecer metas financieras, elegir instrumentos políticos y medir los valores apropiados para alcanzar las metas previstas.

Hernández (2018) La planificación financiera es una habilidad para elegir las herramientas de política monetaria y medir los valores apropiados de esos mismos instrumentos para que se puedan lograr metas u objetivos políticos en un período de tiempo determinado. El programa presupuestario, por su parte, es un conjunto de medidas coherentes de política económica, dirigidas principalmente a los sectores monetario, de pago y financiero, con el fin de alcanzar determinados objetivos de política financiera en un período determinado.

Según Mercedes (2002) La planificación financiera es un proceso que tiene como resultado la presentación de varios escenarios posibles estimados con base en diversas hipótesis sobre los flujos de efectivo futuros, la estacionalidad de los recursos y gastos estipulados en la ley de presupuesto y otros eventos no previstos que afectan las distintas partes de los recursos financieros.

La ejecución financiera para Torres (2015) Es un proceso continuo que analiza datos sobre el presupuesto estatal, el financiamiento y la producción física de productos y actividades del programa presupuestario. Las instituciones públicas transmiten esta información, donde la información presupuestaria pública utilizada para la supervisión financiera y física se difunde a través de informes mensuales de gestión financiera y semestrales de gestión física y financiera. Estos informes incluyen un desglose de cada programa presupuestario por informe presupuestario, departamento, producto y actividad.

Según Aliaga, E. Et al (2018) Es un proceso continuo de análisis de datos de desempeño financiero, que corresponde a un resumen de la información del contrato de servicio de conectividad acordado por las secretarías de educación certificadas a través del programa de conectividad, que desglosa el porcentaje total de recursos realizados, teniendo en cuenta, los recursos proporcionados por el sistema general de participación.

Para Perea (2015) La ejecución financiera es un conjunto de medidas encaminadas al óptimo manejo de la competitividad humano y los recursos, a fin de que los bienes, servicios y obras se obtengan en cantidad, calidad y posibilidades; donde manejar las estadísticas financieras públicas, las cuales son seleccionadas especialmente del manual general de contabilidad del sector público y del manual de esquemas financieras estatales

Con relación a la evaluación financiera, Fajardo (2017) Se dice que es parte de un proceso general de toma de decisiones en el que se realiza un análisis de sensibilidad durante un período de tiempo para determinar los costos y beneficios de varios proyectos y opciones de inversión tanto a corto como a largo plazo. Analice el flujo de caja, la tasa interna de retorno, el retorno de los proyectos de inversión y la valoración, los activos fijos, el capital de trabajo, el costo de oportunidad, los estados financieros, los flujos de caja, la rentabilidad,

el costo del capital, el estado de resultados, el mercado, el trabajo y varios estudios de métricas de ganancias.

Según Gómez (2017) El propósito de la evaluación financiera es evaluar la rentabilidad del proyecto, tomar mejores decisiones de inversión y hacerlo sabiamente. Si desea saber qué componentes son más importantes para una evaluación financiera adecuada, donde el propósito de la evaluación es confirmar si un proyecto determinado tiene eficiencia financiera, alcance o riesgo. Si la evaluación financiera se refiere a los flujos de ingresos y gastos de la actividad, y estos generalmente constituyen todas las ingresos y salidas de dinero real, el criterio de selección es el valor presente neto

Según Aponte (2003) La evaluación económica se puede considerar como un ejercicio teórico en el que se intenta conocer, evaluar y comparar los costos y beneficios de algunas variantes de proyectos para elegir la solución más adecuada para ser implementada en proyectos privados. evaluar la rentabilidad financiera del proyecto desde el punto de vista de la meta y evaluar el flujo de caja generado por el proyecto, esta evaluación es importante para el llamado del proyecto. capacidad financiera y rendimiento del capital de inversión del proyecto. proyecto

## **1.2 Justificación de la investigación**

En la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz se observa que no se ha implementado adecuadas políticas que permitan mejorar la gestión financiera, lo que ha ocasionado que no se formulen directrices sobre transparencia, eficiencia y eficacia financiera; así mismo no se han desarrollado lineamientos específicos para optimizar el sistema de tesorería, lo que ha generado displicencias en la programación, ejecución y evaluación financiera.

Los resultados del estudio son muy importantes porque ayudaron a identificar los procesos críticos de la gestión financiera y del sistema financiero, lo que conllevó a proponer alternativas de solución para los problemas identificados.

Las conclusiones del estudio servirán para otras investigaciones, ya que serán consideradas como antecedentes para similares estudios.

### **1.3 Problema**

¿Cómo la gestión financiera influye en el sistema de tesorería de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021?

### **1.4 Conceptuación y operacionalización de variables**

#### *Definición conceptual de gestión financiera*

Escribano (2014) La gestión financiera implica la planificación y previsión de los estados financieros de diferentes períodos para evaluar la situación financiera de la empresa y las acciones necesarias para tomar las mejores decisiones que aseguren la liquidez y rentabilidad de la empresa., debido a que las decisiones operativas generan montos económicos y financieros, por lo que la información que maneja el sector financiero debe ser confiable y oportuna.

#### *Definición operacional de gestión financiera*

Los procesos de gestión financiera son de características cualitativas y se operativizó en dos extensiones, siendo estos las dimensiones de transparencia financiera, y, eficiencia y eficacia financiera.

#### *Definición conceptual de sistema de tesorería*

López (2014) dice que Es un conjunto de órganos, reglas, instrucciones, métodos y herramientas destinados a la gestión de los fondos estatales de las entidades del sector público, cualquiera que sea su origen y destino de financiación; Además, es responsable de la sistematización y gestión de los flujos financieros de gestión de acuerdo con los sistemas financieros, de caja,

de crédito y de mercado de capitales, gestionando eficazmente las relaciones con los agentes financieros, proveedores y demás usuarios del sistema. pagos públicos.

*Definición operacional de sistema de tesorería*

La variable sistema de tesorería es de naturaleza cualitativa y se operativizó en dos extensiones, siendo estas las dimensiones la programación financiera, y ejecución y evaluación financiera.

**Operacionalización de variables**

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>X = Gestión financiera</b>	Transparencia financiera	Directivas	1
		Reglamentos	2
		Leyes	3
		Código de ética de la función pública	4
		Acceso a la información	5
	Eficiencia y eficacia financiera	Distributiva	6
		Uso de recursos	7
		Rotación de cuentas por cobrar	8
		Planeación	9
		Formulación y ejecución	10
<b>Y = Sistema de tesorería</b>	Programación	Evaluación de necesidades	11
		Alternativas de financiamiento	12
		Presupuesto	13
		Captación	14
		Inversión	15
	Ejecución y evaluación financiera	Flujo de ingreso de efectivo	16
		Flujo de egreso de efectivo	17
		<b>Evaluaciones independientes</b>	18

		<b>Reporte de deficiencias</b>	19
		Retroalimentación	20

### **1.5 Hipótesis**

La gestión financiera influye significativamente en el sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Independencia – Huaraz, 2021.

### **1.6 Objetivos**

Conocer que gestión financiera incide en la tesorería de la Gobernación de Independencia - Huaraz, 2021. Identificar las características de la transparencia financiera en la Gobernación de Independencia - Huaraz, 2021. Describir las características de eficiencia y eficacia económica en la Gobernación de Independencia. Independencia - Huaraz, 2021. Identificar los lineamientos de planificación financiera del Distrito de Independencia - Huaraz, 2021. Describir los lineamientos para la implementación y evaluación de los planes financieros del Distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

## **II. Metodología**

### **2.1 Tipo de investigación**

Según su finalidad, el estudio fue aplicado, por lo que se identificaron las características de las variables y las dimensiones problemáticas a fin de proponer soluciones que resuelvan los problemas de la gestión financiera y del sistema de tesorería de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz.

Por su alcance el estudio fue descriptivo, toda vez que se describieron las principales características de la gestión financiera y del sistema de tesorería en la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz.

### **2.2 Diseño de investigación**

Con relación al diseño de la investigación, según sus características, el estudio fue de diseño no experimental de corte transversal, lo que significa que durante el proceso de investigación no se manipularon las variables, más bien se describieron las características del problema tal y como se dieron en su estado natural. En ese sentido, el estudio fue de tipo transversal, en consecuencia, se estudiaron problemas del año 2021.

### **2.3 Población y muestra**

Con la finalidad de alcanzar los objetivos de la investigación, se trabajó con una población de 35 colaboradores de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz.

En el sentido que la población fue pequeña, el muestreo fue de carácter no probalístico, es decir una muestra intencional, en ese contexto la muestra fue igual a la población, en consecuencia, la muestra se conformó con 35 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz y estuvo integrada por los directivos y profesionales que conocen del tema de investigación.

#### **2.4 Técnicas e instrumentos de investigación**

La habilidad aplicada fue la encuesta, lo que permitió recopilar datos directos de los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz.

Respecto a los instrumentos, se empleó el instrumento cuestionario, el mismo que se conformó con preguntas con la finalidad de recoger información de los individuos que establecieron parte de la muestra, para ello se plantearán 20 cuestiones cerradas, lo que conllevó a contar con información a nivel de las variables y dimensiones.

#### **2.5. Procesamiento y análisis de la información**

Con el propósito de comprobar la prueba de hipótesis general y en base a las condiciones de las variables, dimensiones e indicadores, se utilizó la prueba del Rho de Spearman a fin de determinar que la gestión financiera influye en el sistema de tesorería de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, para ello de empleará el SPSS versión 28.

Los resultados del estudio se evaluaron con el procedimiento del análisis inductivo, los resultados se presentan mediante tablas y figuras estadísticas.

### III. Resultados

**Tabla 1**

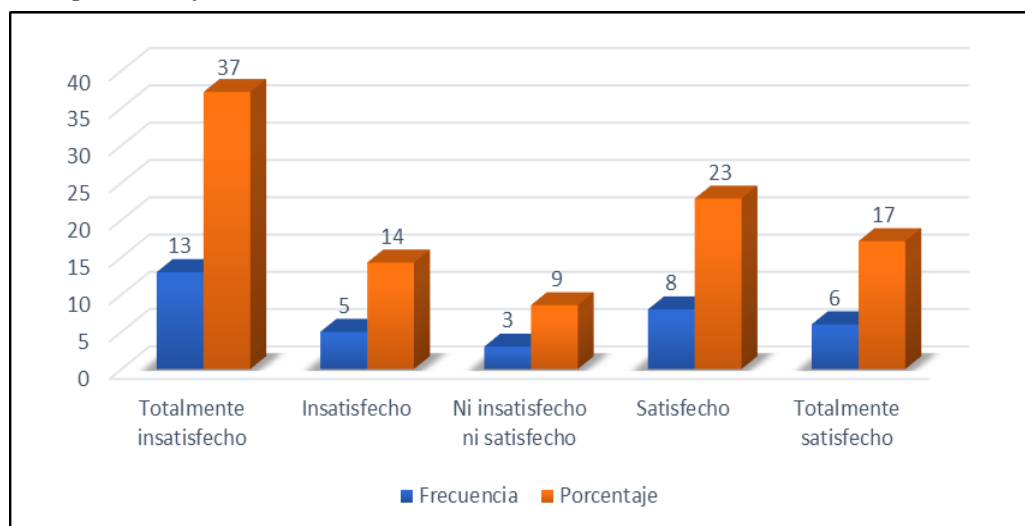
*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	9
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 1**

*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera*



#### **Interpretación:**

De la tabla 1, se tiene que el 37% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera; el 23% dijo estar satisfecho; el 17% expresó estar totalmente satisfecho; el 14% reveló estar insatisfecho, y el 9% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 2**

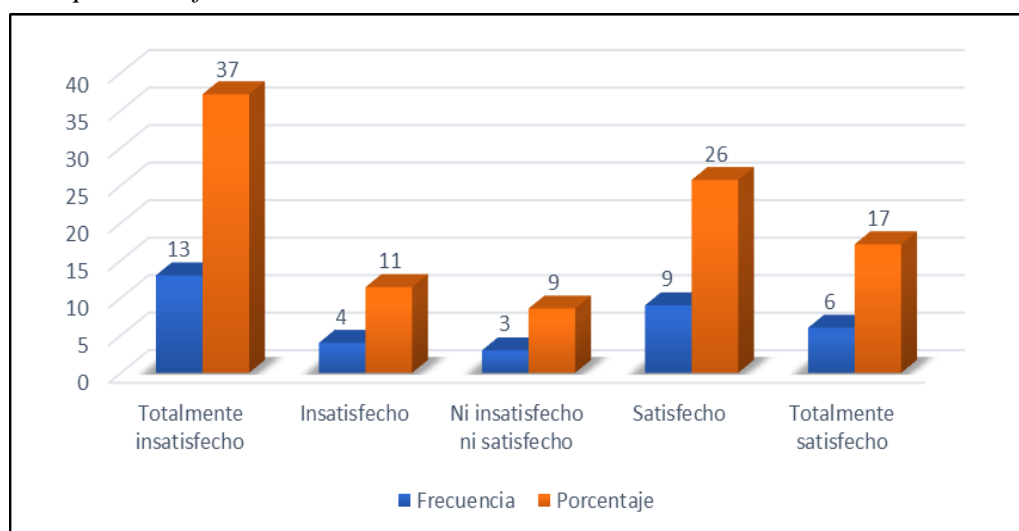
*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	4	11
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	9
Satisfecho	9	26
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 2**

*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera*



**Interpretación:**

De la tabla 2, se tiene que el 37% de los encuestados indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera; el 26% consideró estar satisfecho; el 17% reveló estar totalmente satisfecho; el 11% dijo estar insatisfecho, y el 9% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 3**

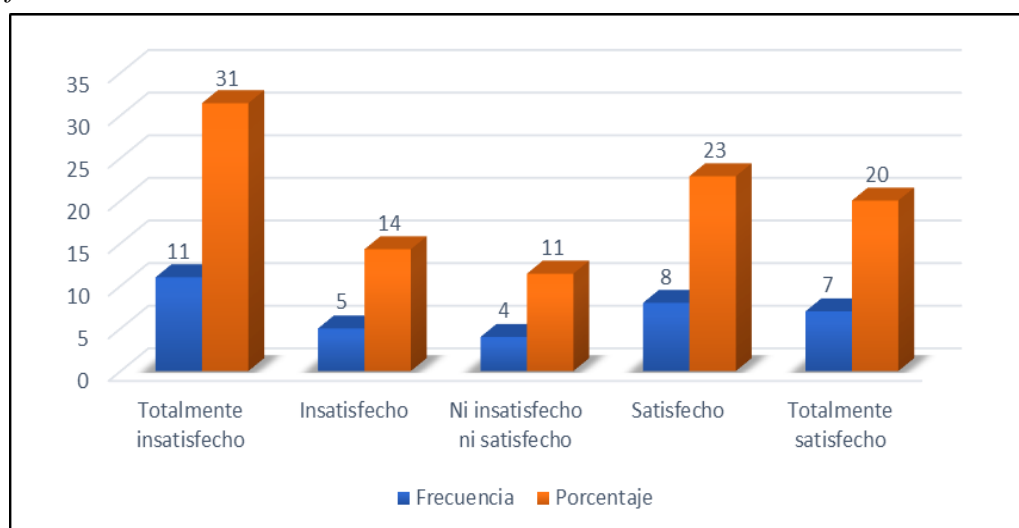
*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	11	31
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	7	20
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 3**

*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera*



**Interpretación:**

De la tabla 3, se tiene que el 31% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera; el 23% dijo estar satisfecho; el 20% reveló estar totalmente satisfecho; el 14% expresó estar insatisfecho, y el 11% consideró estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 4**

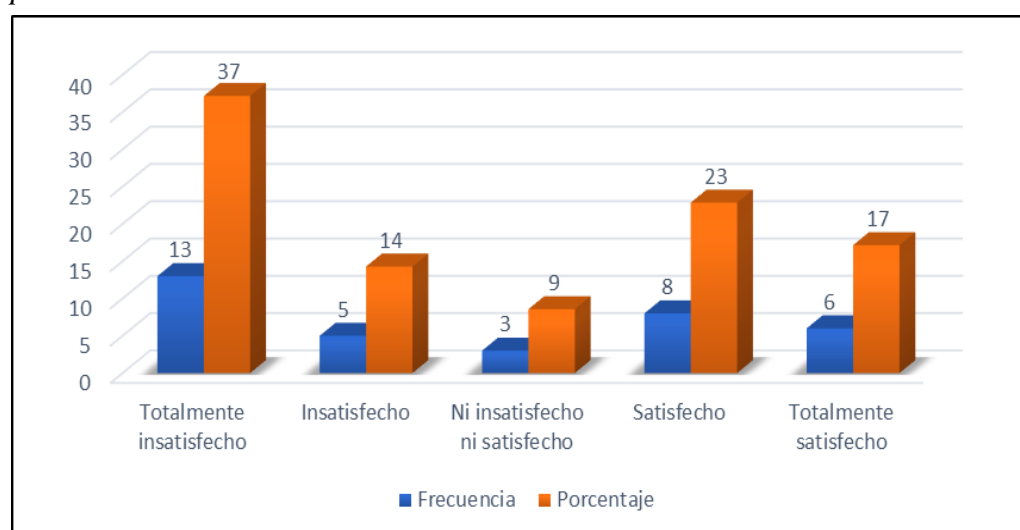
*El uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	9
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 4**

*El uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública*



**Interpretación:**

De la tabla 4, se tiene que el 37% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que el uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública; el 23% consideró estar satisfecho; el 17% respondió estar totalmente satisfecho; el 14% expresó estar insatisfecho; y el 9% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 5**

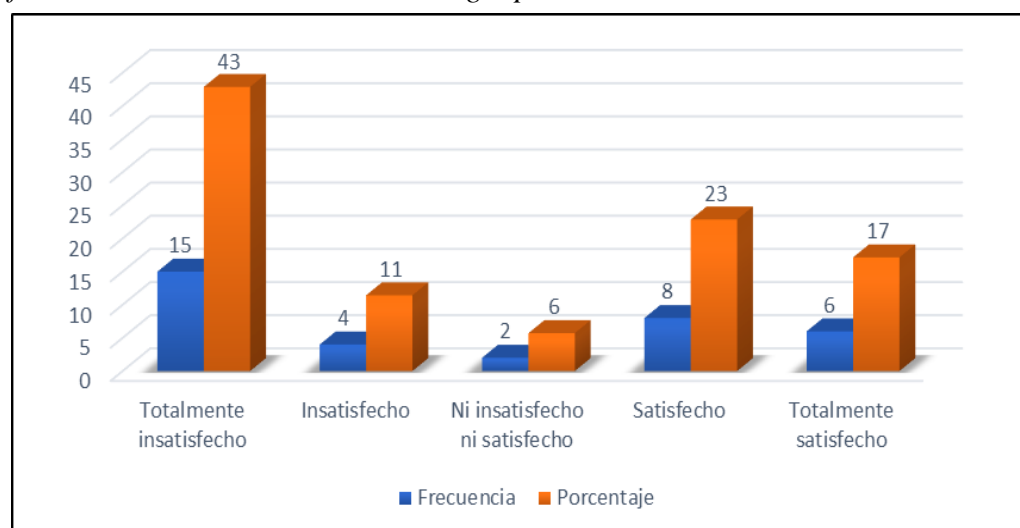
*Los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	43
Insatisfecho	4	11
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	6
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 5**

*Los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente*



**Interpretación:**

De la tabla 5, se tiene que el 43% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente; el 23% indicó estar satisfecho; el 17% expresó estar totalmente satisfecho; el 11% espeto estar insatisfecho, y el 6% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 6**

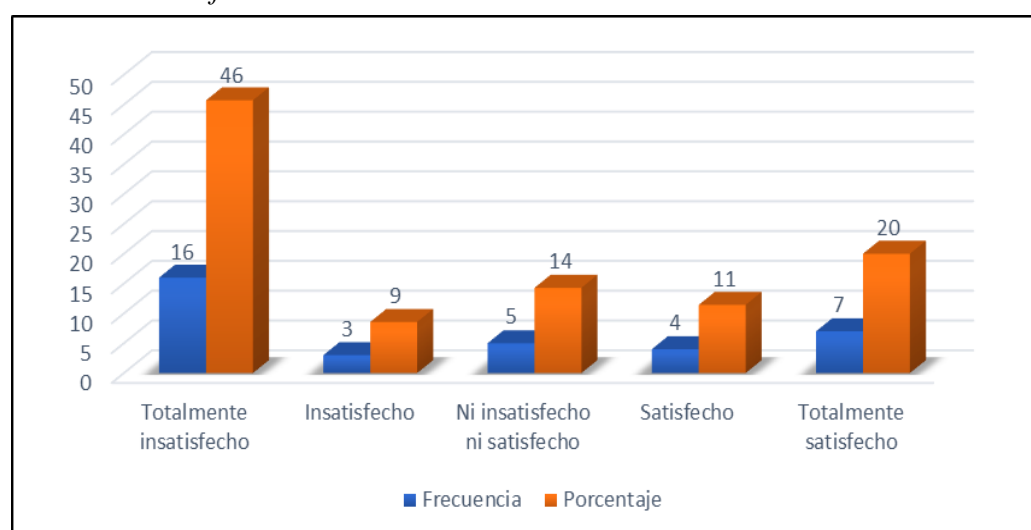
*Los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	16	46
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	5	14
Satisfecho	4	11
Totalmente satisfecho	7	20
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 6**

*Los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros*



**Interpretación:**

De la tabla 6, se tiene que el 46% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros; el 20% manifestó estar totalmente satisfecho; el 14% respondió estar insatisfecho ni satisfecho; el 11% expresó estar satisfecho, y el 9% dijo estar insatisfecho.

**Tabla 7**

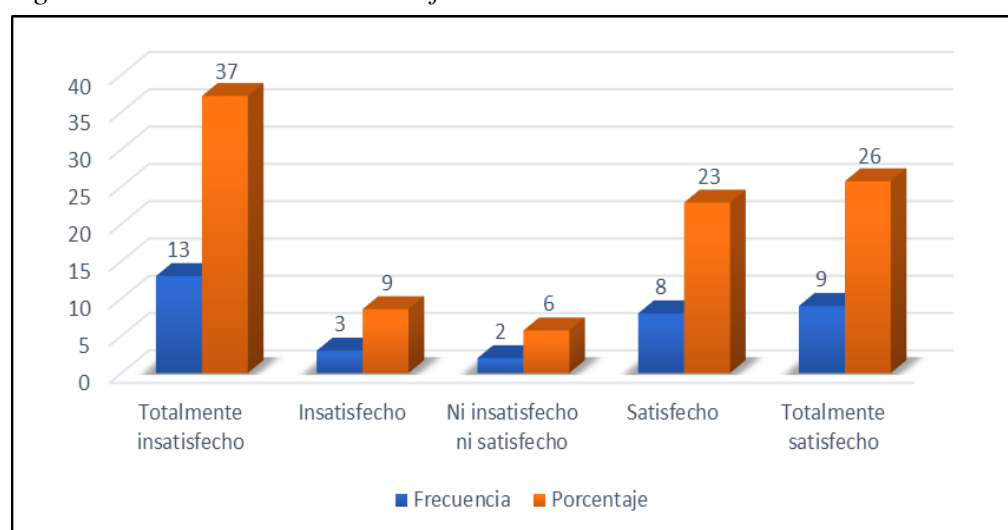
*Los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	6
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	9	26
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 7**

*Los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros*



**Interpretación:**

De la tabla 7, se tiene que el 37% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros; el 26% dijo estar totalmente satisfecho; el 23% expresó estar satisfecho; el 9% respondió estar insatisfecho, y el 6% consideró estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 8**

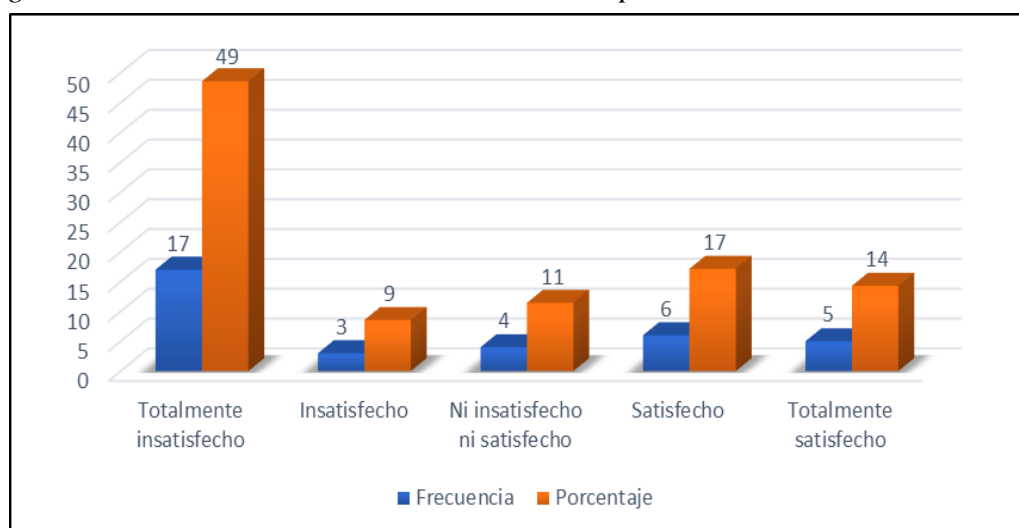
*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	17	49
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	6	17
Totalmente satisfecho	5	14
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 8**

*Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar*



**Interpretación:**

De la tabla 8, se tiene que el 49% de los encuestados indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar; el 17% expresó estar satisfecho; el 14% reveló estar totalmente satisfecho; el 11% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 9% respondió estar insatisfecho.

**Tabla 9**

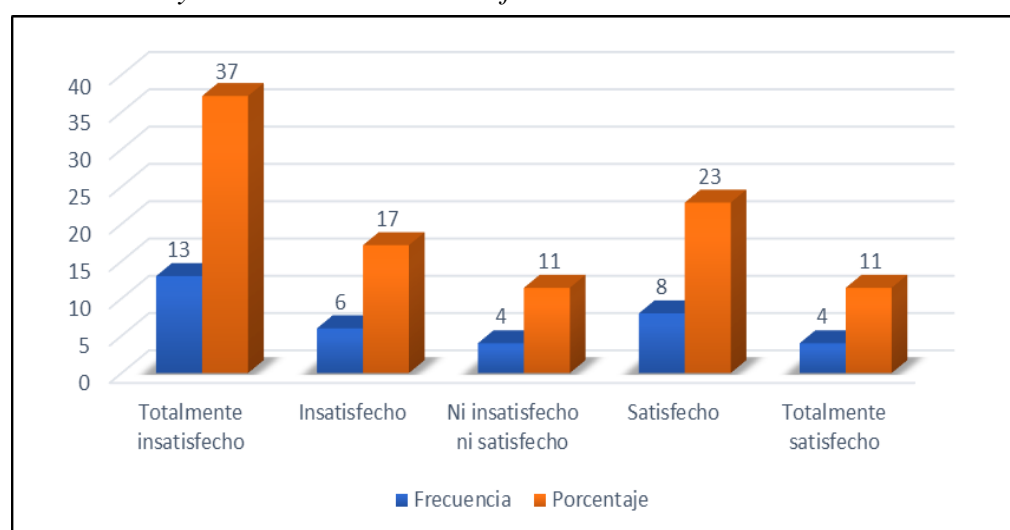
*Los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	6	17
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	4	11
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 9**

*Los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros*



**Interpretación:**

De la tabla 9, se tiene que el 37% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros; el 23% consideró estar satisfecho; el 17% respondió estar insatisfecho; el 11% expresó estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 11% manifestó estar totalmente satisfecho.

**Tabla 10**

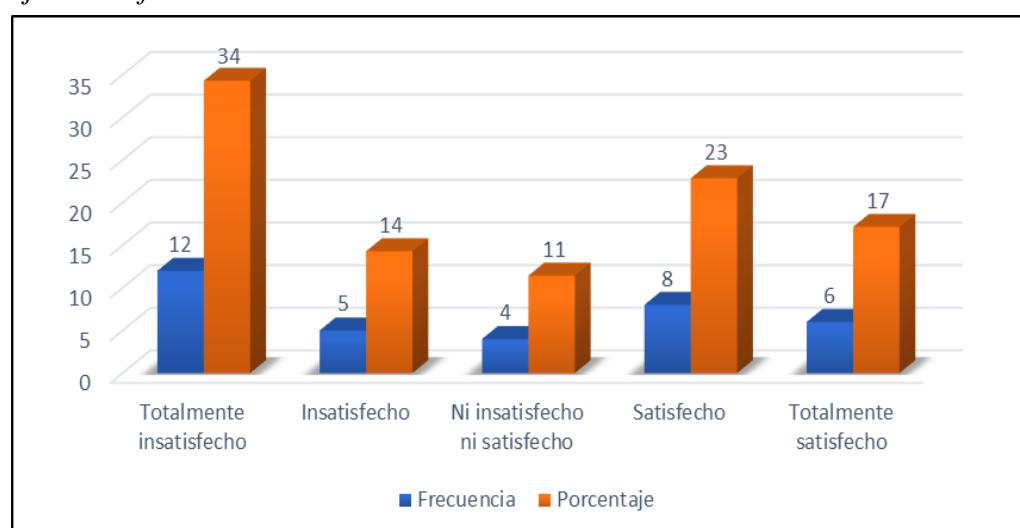
*Los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	12	34
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 10**

*Los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera*



**Interpretación:**

De la tabla 10, se tiene que el 34% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera; el 23% dijo estar satisfecho; el 17% reveló estar totalmente satisfecho; el 14% respondió estar insatisfecho, y el 11% aseguró estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 11**

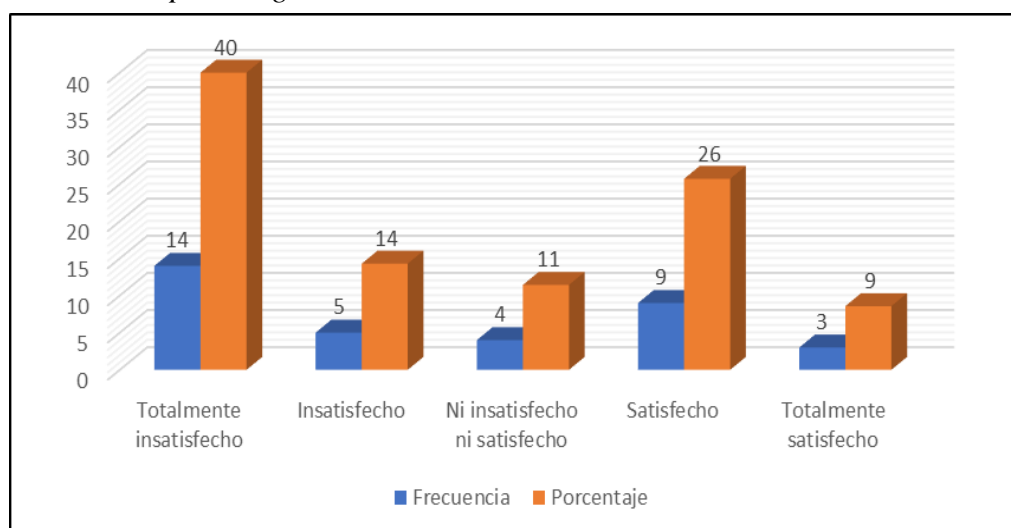
*La programación de caja se establece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	40
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	9	26
Totalmente satisfecho	3	9
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 11**

*La programación de caja se establece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería*



**Interpretación:**

De la tabla 11, se tiene que el 40% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que la programación de caja se establece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería; el 26% manifestó estar satisfecho; el 14% dijo estar insatisfecho; el 11% expresó estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 9% espató estar totalmente satisfecho.

**Tabla 12**

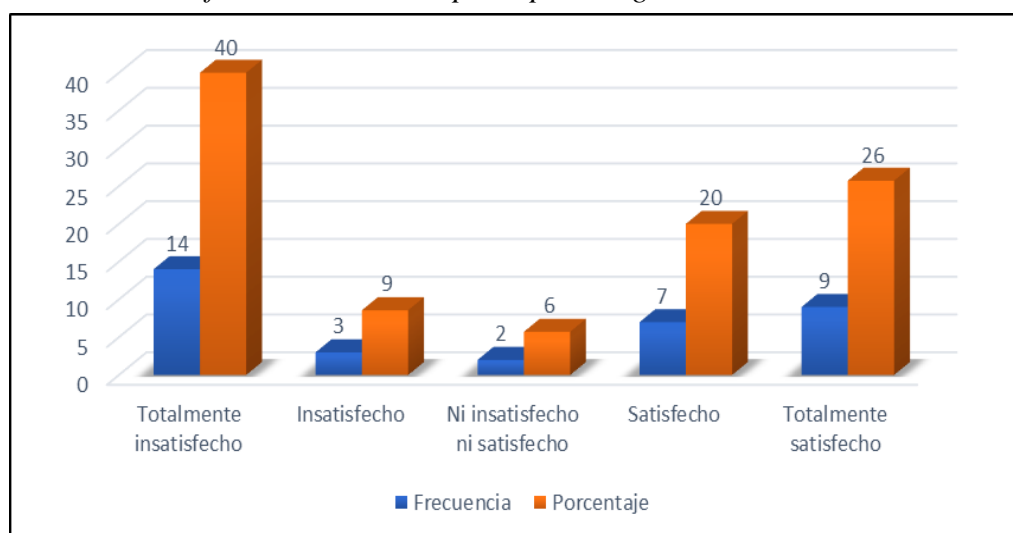
*La programación de caja se establece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	40
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	6
Satisfecho	7	20
Totalmente satisfecho	9	26
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 12**

*La programación de caja se establece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería*



**Interpretación:**

De la tabla 12, se tiene que el 40% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que la programación de caja se establece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería; el 26% dijo estar totalmente satisfecho; el 20% consideró estar satisfecho; el 9% respondió estar insatisfecho, y el 6% reveló estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 13**

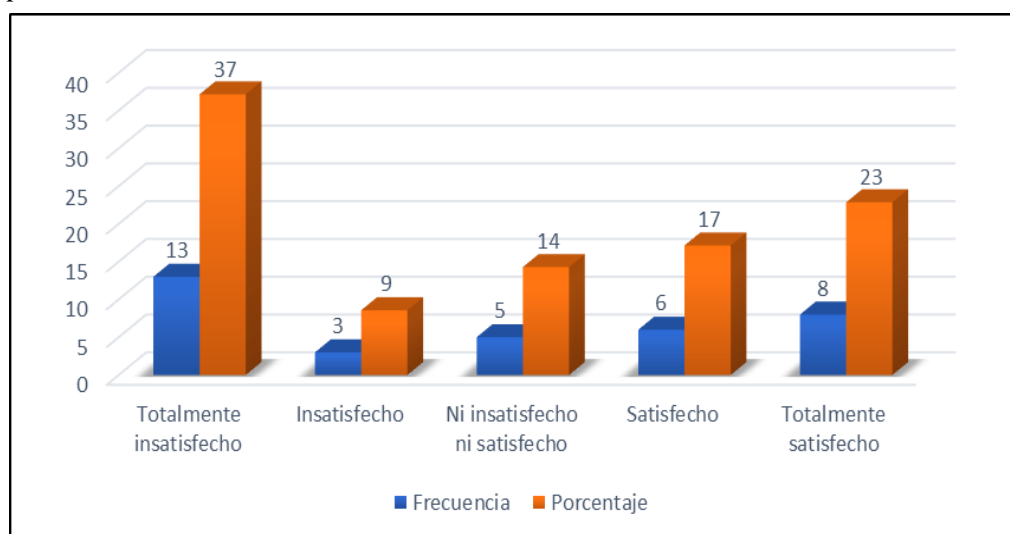
*El presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	5	14
Satisfecho	6	17
Totalmente satisfecho	8	23
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 13**

*El presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes*



**Interpretación:**

De la tabla 13, se tiene que el 37% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes; el 23% respondió estar totalmente satisfecho; el 17% expresó estar satisfecho; el 14% consideró estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 9% manifestó estar insatisfecho.

**Tabla 14**

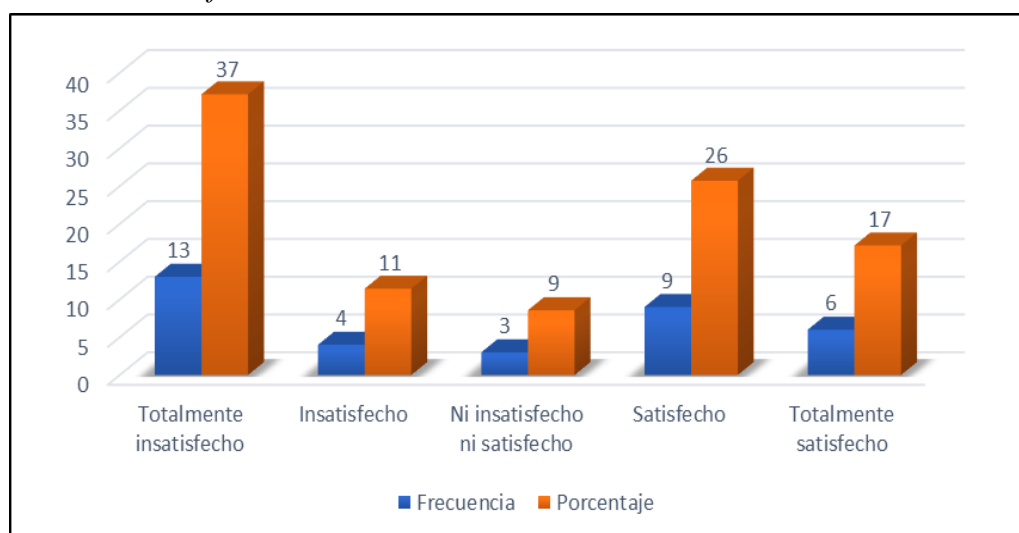
*El presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	37
Insatisfecho	4	11
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	9
Satisfecho	9	26
Totalmente satisfecho	6	17
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 14**

*El presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros*



**Interpretación:**

De la tabla 14, se tiene que el 37% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros; el 26% manifestó estar satisfecho; el 17% consideró estar totalmente satisfecho; el 11% reveló estar insatisfecho, y el 9% respondió estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 15**

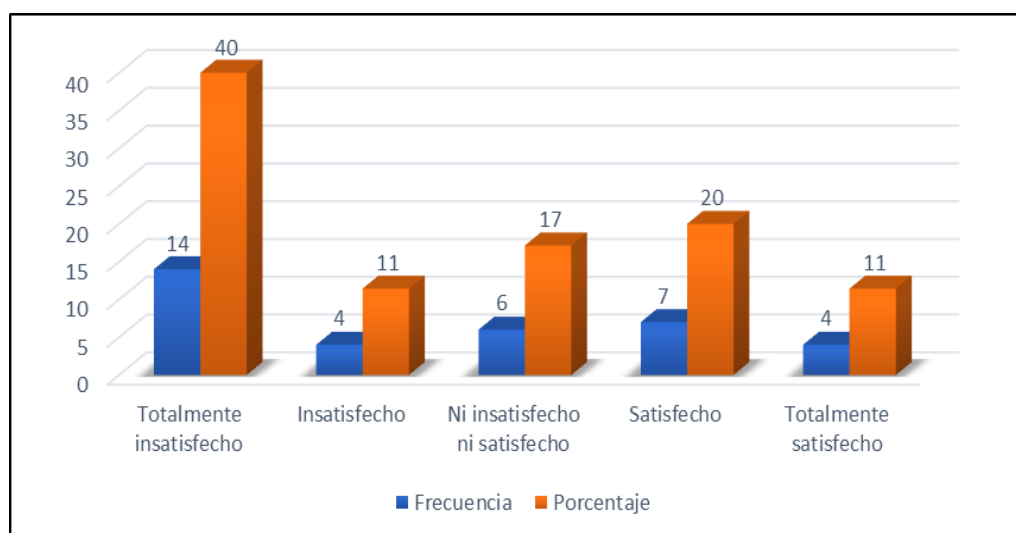
*El presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	40
Insatisfecho	4	11
Ni insatisfecho ni satisfecho	6	17
Satisfecho	7	20
Totalmente satisfecho	4	11
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 15**

*El presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión*



**Interpretación:**

De la tabla 15, se tiene que el 40% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión; el 20% consideró estar satisfecho; el 17% respondió estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 11% expresó estar insatisfecho, y el otro 11% manifestó estar totalmente satisfecho.

**Tabla 16**

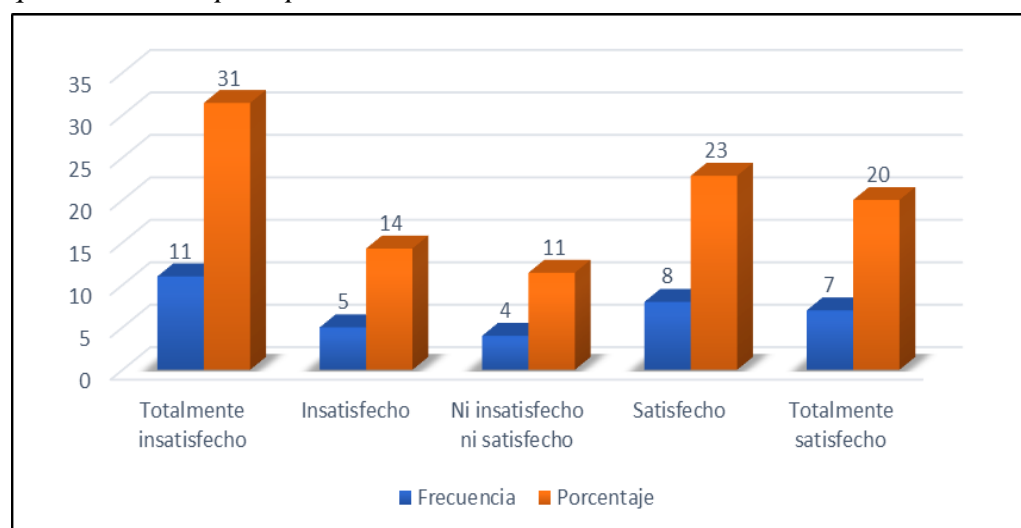
*La determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	11	31
Insatisfecho	5	14
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	11
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	7	20
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 16**

*La determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación*



**Interpretación:**

De la tabla 16, se tiene que el 31% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que la determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación; el 23% reveló estar satisfecho; el 20% expresó estar totalmente satisfecho; el 14% manifestó estar insatisfecho, y el 11% espetó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 17**

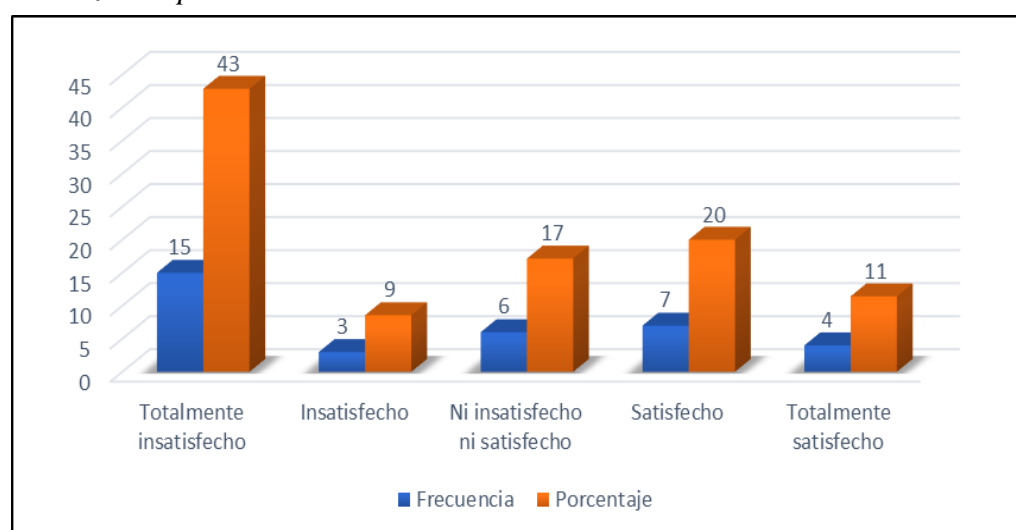
*La determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	43
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	6	17
Satisfecho	7	20
Totalmente satisfecho	4	11
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 17**

*La determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación*



**Interpretación:**

De la tabla 17, se tiene que el 43% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que la determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación; el 20% explicó estar satisfecho; el 17% reveló estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 11% respondió estar totalmente satisfecho, y el 9% manifestó estar insatisfecho.

**Tabla 18**

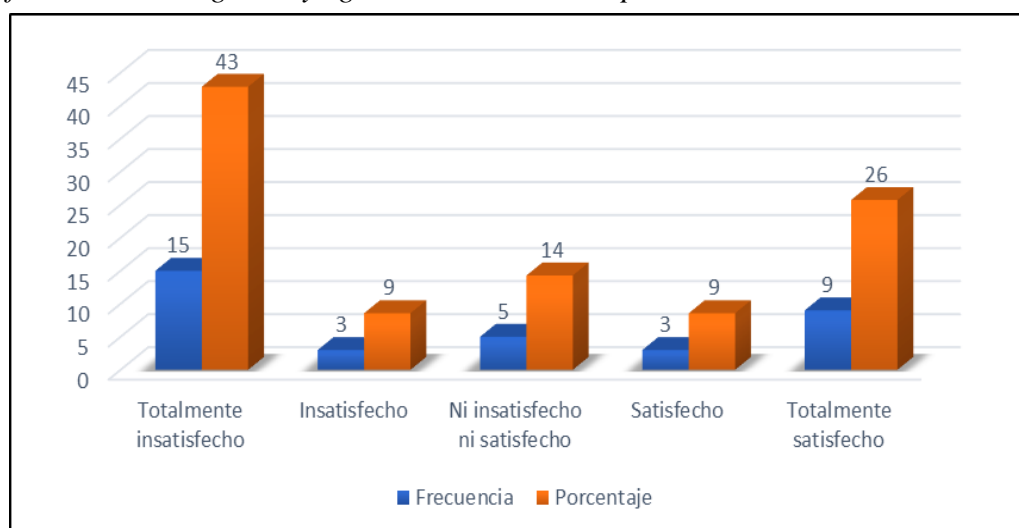
*Los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	43
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	5	14
Satisfecho	3	9
Totalmente satisfecho	9	26
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 18**

*Los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad*



**Interpretación:**

De la tabla 18, se tiene que el 43% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad; el 26% manifestó estar totalmente satisfecho; el 14% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 9% explicó estar insatisfecho, y el otro 9% explicó estar satisfecho.

**Tabla 19**

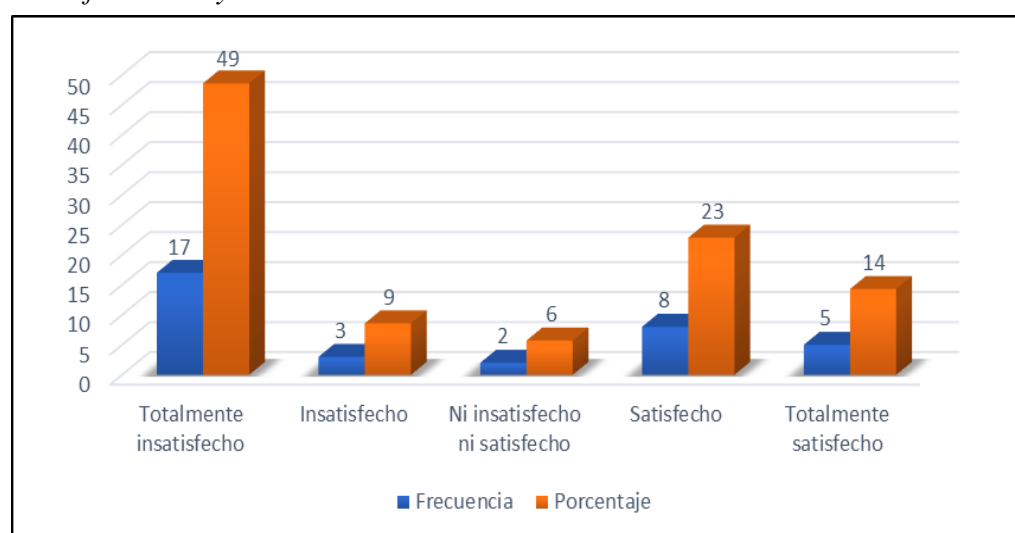
*Las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	17	49
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	6
Satisfecho	8	23
Totalmente satisfecho	5	14
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 19**

*Las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas*



**Interpretación:**

De la tabla 19, se tiene que el 49% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas; el 23% dijo estar satisfecho; el 14% manifestó estar totalmente satisfecho; el 9% consideró estar insatisfecho, y el 6% reveló estar ni insatisfecho ni satisfecho.

**Tabla 20**

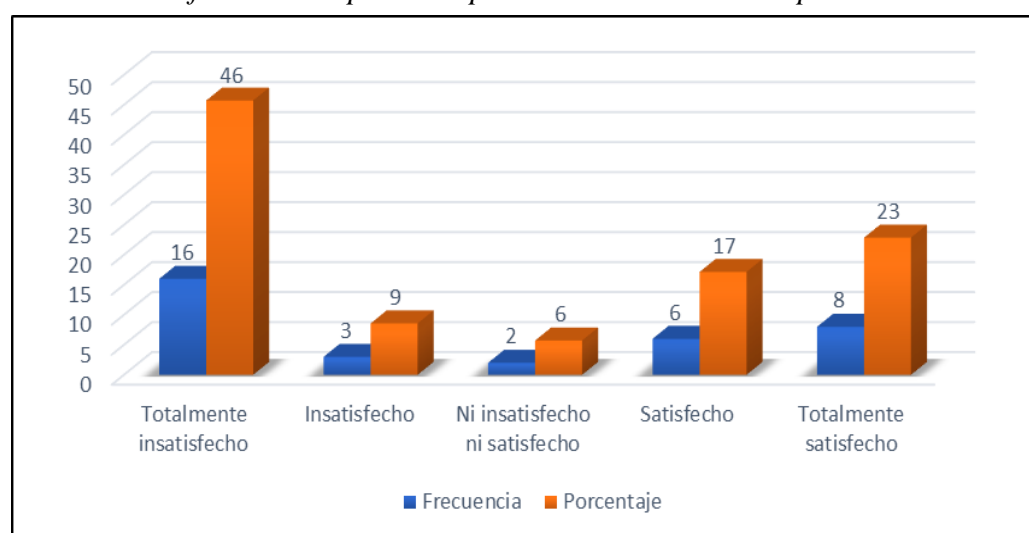
*Los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes*

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	16	46
Insatisfecho	3	9
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	6
Satisfecho	6	17
Totalmente satisfecho	8	23
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Nota.* Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

**Figura 20**

*Los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes*



**Interpretación:**

De la tabla 20, se tiene que el 46% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes; el 23% reveló estar totalmente satisfecho; el 17% expresó estar satisfecho; el 9% explicó estar insatisfecho, y el 6% espetó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

#### **IV. Análisis y Discusión**

- De conformidad al objetivo general se tiene que según la tabla 1 el 37% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera; y de acuerdo con la tabla 2 el 37% indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera.

Para Bahillo (2015) la gestión financiera fundamenta en disponer los recursos de la organización para asegurar su suficiencia, en la comunidad es responsabilidad de una sola persona, la gestión financiera y/o gestión financiera, para que los ingresos y gastos sean administrados adecuadamente, el servicio de los recursos financieros suficientes de la empresa permitir la creación de relaciones sólidas y de alta calidad con los inversionistas, donde permite la prevención de riesgos financieros emergentes; Por su parte, el sistema fiscal, según López (2014), es un conjunto de miembros, reglas, programaciones, métodos y herramientas destinadas a gestionar las finanzas públicas de las entidades del sector público, independientemente de su fuente y destino de financiación; Es responsable de planificar y gestionar los flujos financieros de acuerdo con el método financiero, económico, crediticio y del mercado de capitales y administra eficazmente las relaciones con los agentes financieros, relacionados con el sistema de ingresos y pagos del sector público.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se tiene que los directivos de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz no han implementado directrices específicas de gestión financiera ni des sistema de tesorería; lo que ha generado que los funcionarios de la entidad no promueven la aplicación de directivas ni reglamentos de transparencia financiera.

- De acuerdo con el objetivo específico uno se tiene que según la tabla 3 el 31% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera; de acuerdo a la tabla 4 el 37% reveló estar totalmente insatisfecho que el uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública; y según la tabla 5 el 43% señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente.

Para Pérez (2018) la transparencia financiera muestra cómo se administran los recursos de la organización para asegurar su suficiencia y capacidad para cubrir los costos que aseguran su operación, donde se implementa un control de gestión financiera adecuado y apropiado, que incluye p. elaboración de presupuestos, contabilidad, gestión de activos e inventario para tomar decisiones más convincentes basadas en los recursos reales de la organización; De manera similar, Pimenta (2016) consideró que la transparencia financiera es un mecanismo clave de la rendición de balances del gobierno.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se infiere que los directivos de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz no han desarrollado directrices que promuevan la transparencia financiera; lo que ha generado que los funcionarios no apliquen las leyes en materia financiera; el uso de los recursos financieros no se sujeta al código de ética de la función pública; y se promueve el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente

- De conformidad con el objetivo específico dos se tiene que de acuerdo a la tabla 6 el 46% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva

respecto al uso de los recursos financieros; según la tabla 7 el 37% explicó estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros; de acuerdo a la tabla 8 el 49% indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar; de conformidad con la tabla 9 el 37% señaló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros; y según la tabla 10 el 34% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera.

Para Beek (2009) la eficiencia financiera es lograr mejores resultados en términos de ahorro y uso de los recursos financieros con la menor inversión posible, se refiere al uso óptimo de los recursos favorables para obtener resultados; los recursos se utilizan con eficacia, si no es posible obtener un mayor rendimiento con dichos recursos; desde otro punto de vista, no es posible producir cierto nivel de producción con menos recursos; por otro lado, según Gonexs (2015), la eficiencia es la medida en que las medidas o servicios pueden obtener el excelente resultado posible, la ausencia de ineficiencia no puede ser sustituida por una mayor vigencia, porque nada tiene más sentido que hacer algo muy bien. no tiene valor, también está relacionado con las derivaciones en relación con las metas de la organización.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se tiene que los directivos de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz no han implementado adecuados lineamientos para el uso de eficiente y eficaz de los recursos financieros; lo que ha ocasionado que los directivos no demuestren capacidad distributiva en el uso de los recursos

financieros; no aplican criterios técnicos ni legales en el uso de los recursos financieros; no aplican directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar; no promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros; y no promueven la calidad en la formulación y ejecución financiera.

- De acuerdo con el objetivo específico tres, se tiene que la tabla 11 revela que el 40% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que la programación de caja se establece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería; según la tabla 12 el 40% expresó estar totalmente insatisfecho que la programación de caja se establece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería; de acuerdo a la tabla 13 el 37% dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes; de conformidad a la tabla 14 el 37% consideró estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros; y según la tabla 15 el 40% explicó estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión.

Para Escribano (2014) La gestión financiera significa planear y pronosticar los períodos económicos de diferentes etapas de tal forma que se valore el contexto financiera de la empresa donde incluye un conjunto de recursos precisos para tomar las mejores medidas que aseguren la liquidez y rentabilidad de la organización. La colaboración es parte integral de todas las áreas de la empresa, debido a que las medidas activas crean montos económicos y financieros, por lo que la información que maneja el área financiera debe ser confiable y oportuna.

Comparando los resultados con los antecedentes teóricos, se corrobora que los directivos de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz no han implementado lineamientos de programación financiera, lo que ha ocasionado que los directivos no promueven la programación adecuada de caja con oportunidad; la programación de caja no se establece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería; no es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez; el presupuesto de caja de la entidad no permite la efectivización de la captación de los recursos financieros; y el presupuesto de caja no prioriza la ejecución de gastos de inversión.

- En concordancia con el objetivo específico cuatro, se tiene que la tabla 16 evidencia que el 31% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que la determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación; según la tabla 17 el 43% manifestó estar totalmente insatisfecho que la determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación; de acuerdo a la tabla 18 el 43% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad; de conformidad a la tabla 19 el 49% de los encuestados expresó estar totalmente insatisfecho que las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas; y según la tabla 20 el 46% reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos promueven procesos de retroalimentación continua sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.

Para Perea (2015) La ejecución financiera es un conjunto de medidas encaminadas por el manejo del talento humano y los recursos materiales

y financieros señalados en el presupuesto para que los bienes, servicios y trabajo se obtengan en aumento, disposición y dentro de los límites de las posibilidades; donde se administran las estadísticas financieras del estado, las cuales son seleccionadas especialmente del manual general de contabilidad del sector público; Asimismo, según Gómez (2017), el propósito de la evaluación financiera es medir la rentabilidad de los proyectos para tomar mejores medidas de inversión, y de manera inteligente si un determinado proyecto tiene resultados financieros, alcance o riesgos; la evaluación financiera se refiere a los flujos de ingresos y costos de una operación e incluye todos los flujos de efectivo y costos reales.

Del análisis de los resultados y las teorías descritas, se advierte que los directivos de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz no han implementado procedimientos que garanticen la programación financiera; el flujo de ingreso de efectivo no se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación; que la determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación; no promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos; y no promueven procesos de retroalimentación continua sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.

## V. Conclusiones

- Se ha determinado que la gestión financiera influye en el sistema de tesorería en la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021, sin embargo, los funcionarios no han implementado directrices específicas de gestión financiera ni del sistema de tesorería, lo que fue corroborado con la tabla 1, en el sentido que el 37% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera; y de acuerdo con la tabla 2 el 37% indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera.
- De la identificación de las características de la transparencia financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, se concluye que los directivos no han desarrollado directrices que promuevan la transparencia financiera, lo que fue confirmado con los resultados de la tabla 3, ya que el 31% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera; de acuerdo a la tabla 4 el 37% reveló estar totalmente insatisfecho que el uso de los recursos financieros se sujeta al código de ética de la función pública; y según la tabla 5 el 43% señaló estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente.
- De la descripción de las características de la eficiencia y eficacia financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, se concluye que los directivos no han implementado adecuados lineamientos para el uso de eficiente y eficaz de los recursos financieros, lo que fue confirmado con la tabla 6 en el sentido que el 46% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos

financieros; de acuerdo a la tabla 8 el 49% indicó estar totalmente insatisfecho que los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar; y según la tabla 10 el 34% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera.

- De la identificación de los lineamientos de programación financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, se concluye que los directivos no han implementado lineamientos de programación financiera, lo que fue confirmado con la tabla 11, en el sentido que el 40% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que la programación de caja se establece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería; de acuerdo a la tabla 13 el 37% dijo estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes; y según la tabla 15 el 40% explicó estar totalmente insatisfecho que el presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión.
  
- De la descripción de los lineamientos de ejecución y evaluación de los planes financieros de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, se concluye que los directivos no han implementado procedimientos que garanticen la programación financiera; lo que fue ratificado con la tabla 16, ya que el 31% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que la determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación; de conformidad a la tabla 19 el 49% de los encuestados expresó estar totalmente insatisfecho que las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas; y según la tabla 20 el 46% reveló estar totalmente insatisfecho que los

directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.

## **VI. Recomendaciones**

- Que los funcionarios implementen directrices específicas de gestión financiera y del sistema de tesorería, para ello se requiere de lineamientos que promuevan la aplicación de directivas de transparencia financiera; y de reglamentos de eficiencia financiera.
  
- Que los directivos desarrollen directrices que promuevan la transparencia de las finanzas públicas, para ello se necesita de directivas específicas que promuevan la aplicación de las leyes en materia financiera; que el uso de los recursos financieros se sujete al código de ética de la función pública; y permitan el acceso a la información financiera en cumplimiento de las normas pertinentes.
  
- Que los directivos implementen lineamientos que garanticen el uso de eficiente y eficaz de los recursos financieros, para lo cual se necesita de directivas que coadyuven a que la entidad demuestre capacidad distributiva en el uso de los recursos financieros; así como la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar; y calidad en la formulación de planes financieros y la ejecución de estos.
  
- Que los directivos implementen lineamientos de programación financiera, con énfasis en la elaboración de lineamientos para la programación de caja tomando como referencia las necesidades del sistema de tesorería; así como el presupuesto de caja sea empleado como instrumento de gestión financiera para pronosticar los niveles de liquidez disponible para cada mes; y que el presupuesto de caja priorice la ejecución de gastos de inversión.
  
- Que los directivos implementen procedimientos que garanticen la ejecución y evaluación de planes financieros; especialmente de

lineamientos que permitan determinar que el flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción y/o recaudación; que las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas; y que se promuevan procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones independientes.

## **Agradecimiento**

Gracias a Nuestro Padre Celestial y su hijo Jesús por haberme dado la oportunidad de conocer este bello mundo y por cuidar y proteger a Mi Familia.

A mis padres a ellos mil gracias por ser como son; por su presencia y ser las mejores personas a pesar de sus defectos por haberme ayudado a construir y forjar la persona que ahora soy.

Gracias a mis maestros y compañeros; por haberme enseñado a ver el mundo de una manera distinta y por haberme apoyado en el camino de mi carrera y haberme enseñado.

A la persona que hoy me acompaña gracias por el gran esfuerzo y ganas de apoyarme en el ámbito de mi profesión y ser parte de ella.

## Referencias bibliográficas

- Aliaga, E. Et al. (2018). *Manual de derecho presupuestario y de los gastos públicos*.  
<https://editorial.tirant.com/es/libro/manual-de-derecho-presupuestario-y-de-los-gastos-publicos-4-edicion-eva-aliaga-agullo-9788411470049#>
- Álvarez, J. (2019). *Implementación del proceso de tesorería y su impacto en la reducción del pago de intereses a proveedores en el centro de obligaciones por pagar de Hidrandina S. A.* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte].  
Trujillo: <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/9994>
- Aponte, R. (2003). La evaluación financiera. *Ciencia poder aereo*, 5.
- Bahillo, H. (2015). *Principios de gestión financiera*. México D.F.: Planeta.
- Beek, K. (2009). *La eficiencia bancaria y el margen de intermediación financiera*. ASIES.
- Bonifacio, Z. y Cáceres, L. (2021). *Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la Municipalidad Ccatcca – 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Lima: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwis5tXY18\\_9AhUKGLkGHXmMC24QFnoECA8QAw&url=https%3A%2F%2Frepositorio.upeu.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12840%2F4399%2FZoraida\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2021.pdf%3Fsequence%3D4&usq=AOvVaw0vLLKFLJN-Pvg9GGZow0so](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwis5tXY18_9AhUKGLkGHXmMC24QFnoECA8QAw&url=https%3A%2F%2Frepositorio.upeu.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12840%2F4399%2FZoraida_Tesis_Licenciatura_2021.pdf%3Fsequence%3D4&usq=AOvVaw0vLLKFLJN-Pvg9GGZow0so)
- Condemayta, E. (2017). *Factores institucionales que inciden en el rendimiento del área de tesorería del cuartel general de la III división de ejército, Arequipa, periodo 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Arequipa.]  
Arequipa: <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/3722?show=full>
- Córdova, J. (2013). *Gestión financiera*. Barranquilla: ICESI.
- De la Torre, E. y Sancho, M. (2022). *Sistema de Tesorería y Control Interno de las Municipalidades, Provincia de Huancayo, año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana los Andes]. Huancayo: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjd74HV1M\\_9AhV5OrkGHQuADmsQFnoECAgQAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.upla.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjd74HV1M_9AhV5OrkGHQuADmsQFnoECAgQAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.upla.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle)

- %2F20.500.12848%2F3352%2FT037\_42654303\_T.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy&usg=AOvVaw198\_A4lZwdmbo5eZvm7RBe
- Fajardo, M. (2017). Gestión financiera empresarial. *Utmach*, 14.
- García, G. (8 de Junio de 2022). *Sage*. <https://www.sage.com/es-es/blog/eficacia-productividad-eficiencia-asesoria-sabes-distinguir-estos-conceptos/>
- Gómez, O. (2017). Evaluación financiera y análisis de riesgos de un proyecto de inversión. *Creative commons*, 8.
- Gonexs, J. (Junio de 2015). *Del sol*. <https://www.sdelsol.com/glosario/eficacia/>
- Goñe, V. (2018). *La gestión financiera y su incidencia en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Amarilis – Huánuco 2017*. Huanuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Hernández, R. (2018). *Modelo de programación financiera*. El salvador: Planeta.
- Guevara, M. (2019). *Sistema de control para mejorar los procesos del área de tesorería en la empresa J & M SAC. – Chiclayo 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]: Pimentel: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi457Tk0M\\_9AhU1FrkGHZ\\_dCjcQFnoECAsQAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.uss.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12802%2F6161%2FGuevara%2520Zavaleta%2520Mirian%2520Yubel.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy&usg=AOvVaw0fi-yv75rd7NcHLD2MgRmf](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi457Tk0M_9AhU1FrkGHZ_dCjcQFnoECAsQAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.uss.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12802%2F6161%2FGuevara%2520Zavaleta%2520Mirian%2520Yubel.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy&usg=AOvVaw0fi-yv75rd7NcHLD2MgRmf)
- Lago, R. (2009). *Programación financiera y política macroeconómica*. Bogotá: ECOE.
- López, F. (2014). *La gestión de la tesorería en que consiste y como debe de abordarse*. Abril: Libros de cabecera.
- Lucero, M. (2017). *Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la Superintendencia de Bancos y Seguros*. [Tesis de pregrado, Universidad de Cuenca]. Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/3376>
- Luna, W. (2017). *Las normas del sistema de tesorería y el nivel de eficiencia de los fondos de la municipalidad distrital de Alto de la Alianza - Tacna, 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Tacna]. Tacna: <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/129>

- Marin, N. y Rosales, G. (2017). *El sistema de tesorería en los procesos de gestión y control de la UNCP* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú]. Huancayo: <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/2381>
- Martínez, J. (2017). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España* [Tesis de progrado, Universidad Complutense de Madrid]. Madrid: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi-7r7tz8\\_9AhWmK7kGHV5ICOAQFnoECA0QAQ&url=https%3A%2F%2Fprints.ucm.es%2F40638%2F1%2FT38190.pdf&usg=AOvVaw3tK2it8shMmOrM0hgOnBO0](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi-7r7tz8_9AhWmK7kGHV5ICOAQFnoECA0QAQ&url=https%3A%2F%2Fprints.ucm.es%2F40638%2F1%2FT38190.pdf&usg=AOvVaw3tK2it8shMmOrM0hgOnBO0)
- Aliaga, E. Et al. (2018). *Manual de derecho presupuestario y de los gastos públicos*. <https://editorial.tirant.com/es/libro/manual-de-derecho-presupuestario-y-de-los-gastos-publicos-4-edicion-eva-aliaga-agullo-9788411470049#>
- Mena, J. (2018). *La gestión de tesorería en las empresas multinacionales comercializadoras de cosméticos en el distrito de Santa Anita* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. Lima: <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/370>
- Mendoza, R. (2014). *Eficiencia financiera en los portafolios de inversión de las AFP en el Perú*. Peru: Banco Central de Reserva del Perú, 2014.
- Mercedes, E. (2002). *Programación financiera: Métodos y aplicación al caso de Colombia*. Bogotá.
- Ñaccha, K. (2017). *Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Marcará, provincia de Carhuaz, año 2017* [Tesi de pregrado, Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo]. Huaraz: <https://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/3456>
- Olsina, X. (1998). *El sistema de tesorería: su desarrollo a partir de la reforma en la administración financiera del sector público en la República*. República Argentina, Ministerio de Economía y Obras y Servicios Públicos.
- Perea, N. (2015). Ejecución financiera en la toma de decisiones. *Ciencia Latina revista multidisciplinar*, 5.

- Pérez, J. (2014). *La gestión financiera de la entidad*. Madrid: ESIC editorial.
- Pérez, A. (2018). *La transparencia financiera: análisis de sus causas desde la perspectiva de la gobernanza*. Madrid: Ariel.
- Pérez, E. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Naciones Unidas, CEPAL, 2018.
- Pérez, N. (2017). *Evaluación de control interno del sistema de tesorería de la unidad de finanzas de la administración central del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras* [Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Andrés]. La Paz: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwibttfCxs\\_9AhWIIkGHfH2CLgQFnoECA0QAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.umsa.bo%2Fxmlui%2Fbitstream%2Fhandle%2F123456789%2F4499%2FTD-1216.pdf%3Fsequence%3D1&usg=AOvVaw0y09kLsUI\\_BstBXtlyxlrL](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwibttfCxs_9AhWIIkGHfH2CLgQFnoECA0QAQ&url=https%3A%2F%2Frepositorio.umsa.bo%2Fxmlui%2Fbitstream%2Fhandle%2F123456789%2F4499%2FTD-1216.pdf%3Fsequence%3D1&usg=AOvVaw0y09kLsUI_BstBXtlyxlrL)
- Torres, I. (2015). *Gestión Financiera Pública*. Lima: San Marcos.
- Pimenta, C. (2016). Gestión financiera pública en América Latina. *Banco Interamericano de Desarrollo*, 15.
- Puicón, L. Sánchez, V. (2018). *Sistema integrado de administración financiera y su incidencia en la mejora de la gestión administrativa de la municipalidad distrital de Tuman – 2018* [Tesis de pregrad, Universidad Señor de Sipan]. Pimentel: <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5185>
- Rodríguez, J. (1999). *Sistema de información de tesorería*. Lima: Pacífico.
- Serrano, S. (2018). *Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay* [Tesis de posgrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Lima: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjTkIeOz8\\_9AhXeHrkGHdcSB3MQFnoECAgQAQ&url=http%3A%2F%2Fcybertesis.unmsm.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12672%2F9397%2FSerrano\\_vs.pdf%3Fsequence%3D3&usg=AOvVaw3xd4viSRX6wyI8Ofm\\_HjEX](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjTkIeOz8_9AhXeHrkGHdcSB3MQFnoECAgQAQ&url=http%3A%2F%2Fcybertesis.unmsm.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F20.500.12672%2F9397%2FSerrano_vs.pdf%3Fsequence%3D3&usg=AOvVaw3xd4viSRX6wyI8Ofm_HjEX)
- Silva, O. (2017). *La eficiencia oculta del BSC: Oficina de Planificación*. Amazon Digital Services LLC - Kdp Print Us.

Tomayanga, F. (2005). Nivel de eficiencia y eficacia financiera. *Administración y Desarrollo*, 4.

## **Anexos y Apéndices**

**ANEXO N° 1**  
**MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA**

**TÍTULO: GESTIÓN FINANCIERA Y SISTEMA DE TESORERÍA EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE INDEPENDENCIA – HUARAZ, 2021.**

<b>Problema</b>	<b>Variable</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Metodología</b>
¿Cómo la gestión financiera influye en el sistema de tesorería de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021?	<b>Variable 1:</b> Gestión financiera	<b>Objetivo general</b> Determinar que la gestión financiera influye en el sistema de tesorería en la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021.	<b>Hipótesis general</b> La Gestión Financiera Influye Significativamente En El Sistema De Tesorería De La Municipalidad Distrital De Independencia – Huaraz, 2021.	<b>1. Tipo investigación:</b> Descriptivo correlacional.  <b>2. Diseño de investigación:</b> No experimental / Transversal.  <b>3. Población - muestral:</b> Treinta y cinco colaboradores.  <b>4. Técnicas de investigación:</b> Encuesta.  <b>5. Instrumentos de investigación:</b> Cuestionario.
	<b>Variable 2:</b> Sistema de tesorería	<b>Objetivos específicos</b> a) Identificar las características de la transparencia financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021. b) Describir las características de la eficiencia y eficacia financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021. c) Identificar los lineamientos de programación financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021. d) Describir los lineamientos de programación financiera de la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021.		

**ANEXO N° 2**  
**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítem</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>V1= Gestión financiera</b>	Escribano (2014) quien precisa que la gestión financiera implica planificar y prever los estados financieros en diferentes periodos para que se evalué la situación financiera de la empresa, además de un conjunto de acciones necesarias para tomar las mejores decisiones que aseguren la solvencia y rentabilidad de la empresa, también incluye la colaboración integral de todas las áreas de la empresa.	Los procesos de gestión financiera son de características cualitativas y se operativizarán en dos extensiones, siendo estos las dimensiones de transparencia financiera, y, eficiencia y eficacia financiera.	Transparencia financiera	Directivas	1	Ordinal
				Reglamentos	2	
				Leyes	3	
				Código de ética de la función pública	4	
				Acceso a la información	5	
			Eficiencia y eficacia financiera	Distributiva	6	
				Uso de recursos	7	
				Rotación de cuentas por cobrar	8	
				Planeación	9	
				Formulación y ejecución	10	
<b>V2= Sistema de tesorería</b>	López (2014) dice que es el conjunto de órganos, normas, procedimientos, técnicas e instrumentos orientados a la administración de los fondos públicos, en las entidades y organismos del sector público, cualquiera que sea la fuente de financiamiento y uso de estos; además, tiene la responsabilidad de programar y administrar los flujos financieros de la gestión en armonía con el sistema financiero, monetario, el de crédito y del mercado de capitales.	La variable sistema de tesorería es de naturaleza cualitativa y se operativizará en dos extensiones, siendo estas las dimensiones la programación financiera, y ejecución y evaluación financiera.	Programación	Evaluación de necesidades	11	Ordinal
				Alternativas de financiamiento	12	
				Presupuesto	13	
				Captación	14	
				Inversión	15	
			Ejecución y evaluación financiera	Flujo de ingreso de efectivo	16	
				Flujo de egreso de efectivo	17	
				Evaluaciones independientes	18	
				Reporte de deficiencias	19	
				Retroalimentación	20	

## ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### Cuestionario

**Datos:**

Gestión financiera y sistema de tesorería en la Municipalidad Distrital de Independencia – Huaraz, 2021.

**Información general:**

Este cuestionario es anónimo. Por favor, responda con sinceridad.

**Finalidad**

El cuestionario tiene por finalidad recabar información relacionada con las variables y dimensiones de investigación.

**Instrucciones:**

Lea determinadamente los ítems. Cada uno tiene cinco posibles respuestas. Conteste las preguntas marcando con una “X”.

**Variable de estudio: “Gestión financiera”**

#### Escala de valoración

Totalmente insatisfecho	Insatisfecho	Algo satisfecho	Satisfecho	Totalmente satisfecho
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Ítems		1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1: Transparencia financiera</b>						
P1	¿Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de directivas de transparencia financiera?					
P2	¿Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de reglamentos de transparencia financiera?					
P3	¿Los funcionarios de la entidad promueven la aplicación de las leyes en materia financiera?					
P4	¿El uso de los recursos financieros se sujetan al código de ética de la función pública?					
P5	¿Los funcionarios de la entidad promueven el acceso a la información financiera en atención del marco legal pertinente?					
<b>Dimensión 2: Eficiencia y eficacia financiera</b>						
P6	¿Los directivos de la entidad demuestran capacidad distributiva respecto al uso de los recursos financieros?					

P7	¿Los directivos de la entidad aplican estrictamente los criterios técnicos y legales en el uso de los recursos financieros?					
P8	¿Los directivos de la entidad promueven la aplicación de directivas que garanticen altos niveles de rotación de cuentas por cobrar?					
P9	¿Los directivos de la entidad promueven la planeación eficiente del origen, recaudación y destino de los recursos financieros?					
P10	¿Los directivos de la entidad promueven la calidad de la formulación y ejecución financiera?					

**Variable de estudio: “Sistema de tesorería”**

Ítems		1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1: Programación</b>						
P11	¿La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las necesidades para la gestión de tesorería?					
P12	¿La programación de caja se preestablece evaluando con oportunidad las alternativas de financiamiento temporal para la gestión de tesorería?					
P13	¿El presupuesto de caja de la entidad es empleado como instrumento de gestión financiera para expresar el pronóstico de los niveles de liquidez disponible para cada mes?					
P14	¿El presupuesto de caja de la entidad permite la efectivización de la captación de los recursos financieros?					
P15	¿El presupuesto de caja de la entidad prioriza la ejecución de gastos de inversión?					
<b>Dimensión 2: Ejecución y evaluación financiera</b>						
P16	¿La determinación del flujo de ingreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su percepción o recaudación?					
P17	¿La determinación del flujo de egreso de efectivo se sujeta a la norma legal que autoriza su aplicación?					
P18	¿Los directivos promueven la evaluación independiente de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por la entidad?					
P19	¿Las evaluaciones independientes se llevan a cabo oportunamente y reportan las deficiencias y sus causas?					
P20	¿Los directivos promueven procesos de retroalimentación continúa sobre la base de las deficiencias reportadas por las evaluaciones					

	independientes?					
--	-----------------	--	--	--	--	--