

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y**  
**SOCIALES**

**Escuela Profesional de Contabilidad**



**TESIS**

Las conciliaciones bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 – 2019

Presentado por:

**Bach. PATTY CAMERO ARREDONDO**

Para optar el título profesional de:

**CONTADOR PÚBLICO**

Cusco – Perú

2024

## **Tesis**

“Las conciliaciones bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019”

### **Línea de investigación:**

Contabilidad Pública, Privada y Negocios

### **Asesor:**

Mg. Marco Antonio Gastañaga Gudiel



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU RELACIÓN CON EL SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MARANGANI, PROVINCIA DE CANCHIS, AÑO 2018 – 2019”**

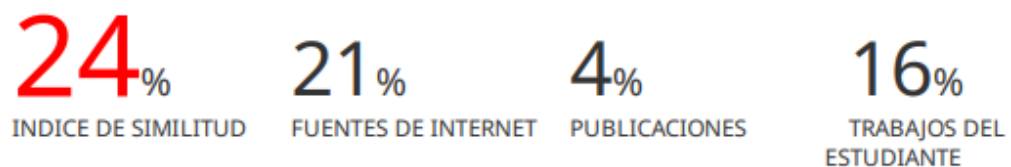
Presentado por la **Bach. PATTY CAMERO ARREDONDO**, para optar el título profesional de: **CONTADOR PÚBLICO**.

Sustentado y aprobado por el 19 de marzo del 2024 ante el jurado

**Presidente** : Mag. Fanny Molero Castro  
**Primer Miembro** : Mag. Deyvis Yojan García Cueva  
**Segundo Miembro** : Dr. Antonio René Aguilar del Castillo  
**Asesor** : Mag. Marco Antonio Gastañaga Gudiel

# Las Conciliaciones Bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, Año 2018 - 2019

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>5%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.uap.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.utea.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>Submitted to Universidad Tecnológica de los Andes</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to uncedu</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.unsaac.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

## **Dedicatoria**

Dedico mi tesis principalmente a Dios, por darme la fuerza necesaria para culminar esta meta.

A mis padres: Gumerinda, Andrés Avelino en el cielo), por todo su amor y por motivarme a seguir hacia adelante.

A mi querido esposo Alexander e hija Maria Laura

También a mis hermanas, Yessica, Judith y Luz por brindarme su apoyo moral en esas noches que tocaba investigar.

Y, finalmente, a los que no creyeron en mí, con su actitud lograron que tomará más impulso.

Bach. Camero Arredondo, Patty

## **Agradecimiento**

Me gustaría agradecer a la Universidad Tecnológica de los Andes por abrirme las puertas y brindarme la oportunidad de avanzar en mi carrera profesional. Agradezco especialmente a mi departamento por su constante apoyo. Su fe en mis habilidades y su disposición para ayudarme han sido fundamentales para la finalización de esta tesis.

Bach. Camero Arredondo, Patty

## Índice de contenidos

PORTADA.....	ii
POSPORTADA .....	ii
PÁGINA DE JURADOS.....	iii
PORCENTAJE (%) DE SIMILITUD .....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ACRÓNIMOS .....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT .....	xv
INTRODUCCIÓN.....	xvi
CAPÍTULO I .....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Realidad problemática .....	1
1.2. Planteamiento del problema.....	5
1.2.1. Formulación de problemas.....	5
1.2.2. Problema general .....	5
1.2.3. Problemas específicos .....	5

<b>1.3. Justificación de la investigación .....</b>	<b>5</b>
<b>1.3.1. Justificación teórica.....</b>	<b>5</b>
<b>1.3.2. Justificación práctica.....</b>	<b>6</b>
<b>1.3.3. Justificación metodológica .....</b>	<b>6</b>
<b>1.4. Objetivos de la investigación .....</b>	<b>7</b>
<b>1.4.1. Objetivo general .....</b>	<b>7</b>
<b>1.4.2. Objetivos específicos .....</b>	<b>7</b>
<b>1.5. Delimitación de la Investigación .....</b>	<b>8</b>
<b>1.5.1. Delimitación espacial.....</b>	<b>8</b>
<b>1.5.2. Delimitación temporal.....</b>	<b>8</b>
<b>1.5.3. Delimitación social.....</b>	<b>8</b>
<b>1.5.4. Delimitación conceptual .....</b>	<b>9</b>
<b>1.6. Viabilidad de la investigación.....</b>	<b>9</b>
<b>1.7. Limitaciones .....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>12</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1. Antecedentes de investigación .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.1. A nivel internacional .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.2. A nivel nacional.....</b>	<b>17</b>
<b>2.1.3. A nivel regional y local. ....</b>	<b>21</b>
<b>2.2. Bases teóricas .....</b>	<b>24</b>
<b>2.2.1. Conciliaciones bancarias .....</b>	<b>24</b>

2.2.2. Directiva N° 004-2019-EF/51.01 .....	25
2.2.3. Módulo de Cuenta Única de la Dirección General de Tesoro Público .....	26
2.2.4. Detección de errores (Sistema Integrado de Administración Financiera).....	27
2.2.5. Verificación de información .....	28
2.2.6. Sistema Integrado de Administración Financiera – SIAF .....	31
2.3. Marco conceptual .....	48
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>53</b>
<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>53</b>
3.1. Hipótesis .....	53
3.1.1. Hipótesis general .....	53
3.1.2. Hipótesis específicas.....	53
3.2. Método .....	54
3.3. Tipo de investigación .....	54
3.4. Nivel ó alcance de investigación.....	55
3.5. Diseño de investigación.....	55
3.6. Operacionalización de variables .....	56
3.7. Población, muestra y muestreo.....	59
3.7.1. Población.....	59
3.7.2. Muestra.....	59
3.8. Técnicas e instrumentos.....	60

3.8.1. Técnica.....	60
3.8.2. Instrumento .....	61
3.9. Consideraciones éticas.....	61
3.10. Procedimiento estadístico .....	62
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>63</b>
<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>63</b>
4.1. RESULTADOS.....	63
4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	74
4.3. PRUEBAS DE HIPOTESIS .....	77
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>84</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>86</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>88</b>

## Índice de tablas

Tabla 1: Operacionalización de Variables .....	56
Tabla 2: Dimensión Módulo de Cuenta Única .....	63
Tabla 3: Dimensión Determinación de Diferencias .....	65
Tabla 4: Dimensión Verificación de Información.....	66
Tabla 5: Dimensión Módulo Administrativo .....	69
Tabla 6: Dimensión Módulo Contable .....	70
Tabla 7: Dimensión Módulo de Deuda Pública.....	71
Tabla 8: Dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas .....	72
Tabla 9: Pruebas de normalidad .....	77
Tabla 10 Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera .....	78
Tabla 11 Correlación del Módulo de Cuenta Única y Sistema Integrado de Administración Financiera .....	80
Tabla 12 Correlación del Determinación de diferencias y Sistema Integrado de Administración Financiera .....	81
Tabla 13 Correlación del Verificación de Información y Sistema Integrado de Administración Financiera .....	83

## Índice de figuras

Figura 1. Errores frecuentes de conciliación. ....	27
Figura 2: Dimensión Módulo De Cuenta Única.....	63
Figura 3: Dimensión Determinación De Diferencias .....	65
Figura 4 Dimensión Verificación de Información .....	67
Figura 5 Dimensión Módulo Administrativo .....	69
Figura 6 Dimensión Módulo Contable .....	71
Figura 7 Dimensión Módulo De Deuda Pública .....	72
Figura 8 Dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas. ....	73

## **Acrónimos**

<b>BCRP</b>	: Banco Central de Reserva del Perú
<b>ART.</b>	: Artículo
<b>CUT</b>	: Cuenta Única de Tesoro
<b>SIAF</b>	: Sistema Integrado de Administración Financiera
<b>DGETP</b>	: Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público
<b>MEF</b>	: Ministerio de Economía y Finanzas
<b>UEs</b>	: Unidades Ejecutoras
<b>DGCP</b>	: Dirección General de Contabilidad Pública

## Resumen

El presente trabajo titulado “Las Conciliaciones Bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, Año 2018 - 2019”; cuyo objetivo fue determinar la relación de las conciliaciones bancarias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 - 2019. Se utilizó el método investigativo denominado hipotético-deductivo observacional, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental corte transversal. La población y muestra fueron conformadas por 250 registros administrativos se les aplicó una revisión documentaria, el instrumento utilizado fue una ficha de recolección de datos el cual sirvió para la recolección de datos, se concluye que la conciliación bancaria se relaciona directamente con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, cuyo valor de correlación es de 0,815 y significancia de 0.000. Lo que significa que la relación es significativa; así mismo, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alterna.

**Palabras clave:** Conciliaciones Bancarias, SIAF, Municipalidad Distrital.

## **Abstract**

The present work entitled "Bank Reconciliations and their relationship with the Integrated Financial Administration System of the District Municipality of Marangani, Province of Canchis, Year 2018 - 2019" objective was to determine the relationship of bank reconciliations with the Integrated Financial Administration System of the District Municipality of Marangani, Province of Canchis, year 2018 - 2019. The investigative method called hypothetical-deductive observational, basic type, correlational descriptive level and non-experimental cross-sectional design was used, the population and sample were made up of 250 administrative records. A documentary review was applied, the instrument used was a data collection form which served to collect data, it is concluded that the bank reconciliation is directly related to the Integrated Financial Administration System of the District Municipality of Marangani, Province from Canchis, year 2018 – 2019, correlation value of 0.815 and significance of 0.000. Which means the relationship is significant; Likewise, the null hypothesis was rejected and the alternative was accepted.

**Keywords:** Bank Reconciliations, SIAF, District Municipality.

## **Introducción**

La conciliación bancaria es el proceso de comparar los estados financieros de una empresa con las transacciones bancarias para garantizar que coincidan. Si hay discrepancias, se deben investigar para identificar y corregir los errores. La conciliación bancaria es esencial para garantizar la exactitud e integridad de los registros financieros y la salud financiera de su empresa. La conciliación bancaria no pretende conciliar los saldos bancarios mantenidos por la empresa con los saldos de estos extractos bancarios. Más bien, el objetivo es identificar claramente la causa de la diferencia.

En la administración pública estatal el trabajo se basa en metas y objetivos, donde cada unidad estatal necesita bienes y servicios para alcanzar dichas metas y para alcanzarlas, los cuales están en el plan de demanda, para que sean respetados en la gestión financiera. El sector público debe contar con un sistema integrado de gestión financiera para poder detectar y detener violaciones individuales, tomar medidas correctivas para monitorear y controlar a las instituciones, independientemente de si las actividades planificadas están permitidas o no replanificadas para lograr las metas marcadas.

Es por ello que surge la necesidad de realizar el presente estudio que está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: En la fase de formulación del problema, se plantea la situación actual del problema, se plantean preguntas específicas y se determinan el objetivo principal y los objetivos específicos de la investigación. Además, se discuten cuestiones relacionadas con la justificación, delimitación, viabilidad y limitaciones del estudio.

Capítulo II: En la sección de marco teórico se recopiló información de diversas fuentes con el fin de obtener antecedentes a nivel internacional, nacional y local y desarrollar un marco conceptual.

Capítulo III: En el apartado de métodos de investigación se proponen hipótesis generales y específicas a partir de la definición de variables operativas. Además, se especifica el enfoque, tipo, nivel, métodos y diseño de la investigación. También se identificó la población de estudio, se determinó el tamaño de la muestra y se describieron las unidades de análisis. Se describen los métodos e instrumentos utilizados para la recolección de datos.

Capítulo IV: En la sección de Resultados y Discusión, Se presentan los resultados del procesamiento de datos en sistemas estadísticos. Incluya información sobre la confiabilidad del estudio, realice pruebas de hipótesis y muestre distribuciones de frecuencia. Los resultados obtenidos luego se analizan y discuten en detalle. A continuación, se presentan las conclusiones y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos al final del estudio. También se incluye una bibliografía utilizada como fuente para el desarrollo de investigaciones. Se agregarán apéndices apropiados después de completar el trabajo de investigación para brindar apoyo y asistencia adicional en la realización de la investigación.

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. Realidad problemática**

La gestión pública en Latinoamérica, durante los últimos años ha experimentado cambios sustanciales en el desarrollo de sus procedimientos y por tanto en sus resultados. Victory, R. (1997), comenta que, para lograr la promoción y el desarrollo de la economía de los gobiernos locales, se requiere el fomento de proyectos de inversión que promuevan oportunidades de desarrollo tanto a nivel institucional como el desarrollo de cada persona que integra la comunidad; para ello, es necesaria la participación de técnicos y profesionales que reúnan las competencias suficientes para el logro del éxito en cada plan (p. 31).

Nuestro país no fue ajeno a este fenómeno. Castillo, T. (2019), conceptualiza la calidad en la gestión municipal en base a índices que estudia y muestra en su artículo, publicado en la revista "Moneda" del BCRP, donde resume la búsqueda de este concepto en base a dos parámetros: eficiencia y capacidad, que debe practicarse en las cuatro conjuntos de dimensiones más importantes de Gestión municipal: acceso a las tecnologías de la información e Internet, recursos humanos, planificación y gestión del riesgo de desastres. Las municipalidades en Perú, se rigen bajo la norma establecida por la Ley Orgánica de Municipalidades, Ley N°

27972, promulgada el 27 de mayo de 2003, con su modificatoria mediante Ley N° 28268 (modificatoria del Art. 17) (p. 2).

En el ámbito de la investigación a realizarse, el distrito de Maranganí, ubicado en la provincia de Canchis, región Cusco fue creado mediante Ley sin número, el día 29 de agosto de 1834, durante el mandato público del gobernante Luis José de Orbegoso y Moncada. El origen del nombre de este distrito tiene algunas versiones procedentes de la tradición del lugar; sin embargo, podemos sugerir que el más aproximado tiene que ver con la acepción en el idioma quechua, en el que la palabra en mención surge de otra similar Marancani, que en español significa soy batán, instrumento de piedra plana en su superficie y con un “molino” también de piedra y en forma de medialuna, utilizadas las dos para la molienda de granos. Con el transcurrir del tiempo, el alias fue usado por españoles con el fin de denominar a la población, generándole un cambio: Maranganí.

De esta forma, queda establecido para la posteridad el nombre del distrito que, con siete restantes, constituye la provincia de Canchis, en la región Cusco.

Área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Maranganí, tiene el propósito de llevar a cabo una gestión eficiente, donde las cuentas estén "ajustadas" y reflejen fielmente la realidad de la empresa; por lo tanto, si el saldo que se muestra en la cuenta bancaria no coincide con la libreta bancaria, se requiere una conciliación bancaria. Una conciliación bancaria implica un examen de sus libros y extractos bancarios por parte del departamento de finanzas de la Cuenta Única de Tesoro CUT y sus cuentas corrientes. Tiene como finalidad que los Libros Bancos, y el Balance de Comprobación de Contabilidad lleguen a coincidir con los extractos bancarios de la CUT y que los saldos también cuadren.

Las conciliaciones bancarias son importantes dentro del Área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Marangani, pues sus resultados nos permiten el control, análisis y almacenamiento adecuado sobre operaciones financieras, además de identificar los errores frecuentes cometidos dentro del registro del SIAF.

Es imprescindible en la gestión, administración y contabilidad el saldo de la cuenta refleja el extracto bancario; cuando el saldo presentado en la cuenta bancaria no corresponda al libro de tarjetas bancarias SIAF del sistema integrado de gestión financiera se hace necesario llevar a cabo una conciliación bancaria.

En este entender, Enna, J. y Delgado, P. (2008), afirman que “el proceso de la conciliación bancaria hace referencia a un control dentro de una entidad” (p.188).

La Municipalidad Distrital de Marangani, a pesar de contar con procedimientos debidamente establecidos en las diferentes directivas, ha presentado algunas limitaciones al momento de realizar sus operaciones financieras, tales como: en el registro de ingresos, saldos de balance, y diversos registros en lo que respecta al uso del SIAF: registros en verificación, transmisión, cheques en cartera en el SIAF; sin embargo, estos sí se encuentran en los Estados Bancarios cobrados. De igual modo, se manifiestan diferencias en el reporte del Libro Bancos en la fase Pagados que no se visualizan, reasignaciones en el reporte como Doble Pagado (factor software). Específicamente, este tipo de situaciones surgen al realizar operaciones mensuales de conciliación de cuentas bancarias; hay evidencia de que la información de manera física y los documentos diferidos son necesarios dentro del sistema, pero la conciliación no se puede hacer a tiempo y los extractos bancarios, cheques, etc. están retrasados. entrega. Se requiere verificación de cuenta bancaria.

De seguir con la problemática descrita sobre las limitaciones que se evidencian en la entidad pública tendrán un perjuicio sobre las diferentes actividades que se desarrollan de manera cotidiana, a causa del inadecuado procedimiento de registro de ingresos, saldos y sobre el uso del SIAF tendrán retrasos e inconsistencias sobre los diferentes estados financieros de la entidad perjudicando a la ejecución presupuestal de manera precisa, por otro lado a causa de las deficiencias en la fase de pagados no logran visualizarse de manera específica el reporte de libro banco, esto perjudica al proceso de pagos de manera efectiva y en ocasiones no se logra completar dicho proceso, asimismo en función a la información física y los documentos pendientes en ocasiones no se logran identificar de manera constante esto perjudica a las conciliaciones mostrando demoras para entregar los estados de cuentas.

Con el fin de poder mejorar la situación actual sobre el uso del SIAF, es necesario realizar un conjunto de acciones correctivas, se muestra necesario realizar un análisis general sobre el conocimiento del SIAF, según lo observado es evidente que las conciliaciones bancarias en el uso del SIAF constituyen una herramienta prioritaria para evitar posibles errores en el Área de Tesorería, asimismo permite comprobar los saldos financieros con la Cuenta Caja, para prevenir posibles errores al contabilizar, o determinar abonos en excedente o faltante, y de esta manera optimizar el control interno de recursos bancarios dentro la Municipalidad Distrital de Marangani.

## **1.2. Planteamiento del problema**

### **1.2.1. Formulación de problemas**

#### **1.2.2. Problema general**

¿Cuál es la relación de la conciliación bancaria con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019?

#### **1.2.3. Problemas específicos**

**1.2.3.1.** ¿Cuál es la relación del módulo de cuenta única con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019?

**1.2.3.2.** ¿Cuál es la relación de la determinación de diferencias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019?

**1.2.3.3.** ¿Cuál es la relación de la verificación de Información con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019?

## **1.3. Justificación de la investigación**

### **1.3.1. Justificación teórica**

El desarrollo de la actividad investigativa tiene el propósito de alcanzar al público interesado un instrumento informativo de apreciación que contribuya como herramienta de consulta y de interés, aplicable sobre todo en actividades de estudiantes,

profesionales, jefes de tesorería y responsables de conciliaciones bancarias que busquen más profundidad en la observación del tópico, pues al momento de su elaboración, se conoce de pocos trabajos desarrollados con el enfoque temático otorgado al estudio.

### **1.3.2. Justificación práctica**

El estudio ejecutado tiene implicancia práctica porque se pretendió conocer la relación de la conciliación bancaria en el uso del Sistema Integrado de Administración Financiera SIAF, Módulo Administrativo, de la Municipalidad Distrital de Marangani, esto el propósito de identificar la deficiencias en función al desconocimiento en el uso del SIAF, de esta manera generar recomendaciones para poder mejorar la situación de los problemas encontrados que son enfocadas a las variables de estudio, de tal manera se podrá incrementar y desenvolver habilidades por parte de colaboradores de la municipalidad en función al uso del software mencionado, asimismo se pretende formular recomendaciones enfocados a los problemas específicos de dicho estudio como manejabilidad, accesibilidad y familiaridad con el usuario.

### **1.3.3. Justificación metodológica**

Durante el camino hacia la ejecución de estudio, fue considerado el aspecto metodológico como fundamento del trabajo, accedemos al uso de diversas herramientas e instrumentos que, previa selección del “tipo y el diseño de estudio”, nos ofrecerán la pauta precisa para la aplicación de las estrategias en la propuesta y uso de “instrumentos para recolección de datos” que, autores como

Hernández Sampieri sugieren como parte la ejecución del estudio de manera Científica, para encadenar el procedimiento de determinación de las variables, los indicadores y los ítems que serán materia de la subsecuente determinación de los resultados. De igual modo, la investigación se ha desarrollado considerando las Normas de Tesorería y procedimientos sistematizados; por ejemplo, mediante tablas dinámicas, que permiten detectar y entender la información encontrada en las conciliaciones bancarias posteriores al uso del SIAF.

#### **1.4. Objetivos de la investigación**

##### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar la relación de las conciliaciones bancarias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

**1.4.2.1.** Determinar la relación del Módulo de Cuenta Única con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

**1.4.2.2.** Establecer la relación de la determinación de diferencias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

**1.4.2.3.** Determinar la relación de la Verificación de Información con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la

Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis,  
año 2018 - 2019.

## **1.5. Delimitación de la Investigación**

### **1.5.1. Delimitación espacial**

El ámbito del estudio corresponde a la superficie geográfica de la jurisdicción municipal en el distrito de Marangani, provincia de Canchis, región Cusco – Perú.

### **1.5.2. Delimitación temporal**

Para efectos de la ejecución del presente estudio, son considerados actividades desarrolladas en la Municipalidad Distrital de Maranganí, el periodo 2018 - 2019.

### **1.5.3. Delimitación social**

El estudio ejecutado se enfocó en relación a la conciliación bancaria y el SIAF, detectar las diferencias en los diversos libros y reportes, que podrían haber sucedido por la comisión de errores u omisiones; para obtener una conciliación bancaria fehaciente y cooperar con información objetiva para la mejora en el control de recursos municipales hacia su oportuna ejecución y ajustarse a los programas, estrategias y cada proyecto en el sector indicado; así como garantizar que todos los funcionarios, independientemente de su rango, reconozcan totalmente su responsabilidad en los hechos relacionados a su función, teniendo cuidado no solo en la necesidad y uso de los fondos estatales, más aún en el proceso y las consecuencias de su realización. Este propósito sugiere la posibilidad de aportar en los resultados del trabajo de investigación,

información que coadyuve al mejor y mayor entendimiento -tanto por parte de los usuarios directos como de los indirectos- de una herramienta tan importante en la exploración de la eficiencia para la gestión óptima de la municipalidad.

#### **1.5.4. Delimitación conceptual**

El estudio ejecutado agrupó las variables de estudio y las definiciones, conceptos y fundamentos de las conciliaciones bancarias, estados bancarios electrónicos, Libro Bancos, Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF-SP) y conceptos relacionados a la investigación en desarrollo.

#### **1.6. Viabilidad de la investigación**

Para el proceso culminante exitoso de la actividad investigativa, se contó con la colaboración del equipo de funcionarios relacionados al área correspondiente, así como de las dependencias con las que articula; quienes nos suministraron la información necesaria, así como el acceso a las diversas instancias como la oficina de Tesorería y/o documentos que se considere pertinente. Se ha realizado las gestiones previas mediante las cuales se cuenta con la aprobación que se documenta en este Informe de Tesis.

Se cuenta con el conocimiento y soporte teórico-práctico suficiente en el manejo de los conceptos, normativa vigente y procedimientos referidos al tema de investigación; por lo que, considero que dicho aspecto no representará dificultades en el futuro próximo, en cuanto se proceda con los pasos para la conclusión eficiente del trabajo.

Para la culminación satisfactoria de esta investigación, se dispusieron de los recursos económicos necesarios, tanto en el ámbito de la logística como en el presupuesto básico de gastos. Por ejemplo, en el tema de la movilidad - transporte existe una distancia cercana y proximidad a la Municipalidad Distrital de Marangani.

### **1.7. Limitaciones**

Durante el proceder de la realización de la actividad, pudieron haber surgido algunas eventualidades que generalmente estarían relacionadas a:

- La gestión documentaria.
- Respuestas a información solicitada.
- Trámites que por lo general en el sector público tienden a prolongarse más de lo previsto.

No obstante, la existencia u ocurrencia de estas limitaciones, se logró proceder con cada uno de los pasos del proceso investigativo hasta alcanzar su correspondiente culminación.

De igual modo, en cuanto a la posibilidad de la presentación de copias documentales de los registros administrativos SIAF-SP, debidamente solicitadas a la Gerencia Municipal, documentos que fueron facilitados tanto de forma física como virtual para el desarrollo correcto de la investigación y, al comprenderse que la información solicitada y entregada para la investigación no es de naturaleza pública; no obstante, se hizo la solicitud correspondiente para su inclusión en los anexos del Informe Final, habiéndose recibido la negativa respecto de la misma, motivo por el cual la suscrita se ha comprometido a mostrar en el momento de la exposición –

defensa del trabajo de investigación las capturas de pantalla que en su poder constan.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de investigación**

##### **2.1.1. A nivel internacional**

Araque, M. (2018), en su investigación para lograr el Grado de Maestro en contabilidad, titulada: “Sistematización de Conciliaciones Bancarias de la Universidad Pública de Medellín”, presentada en la Institución Universitaria Tecnológica de Antioquia, Medellín, que tuvo como propósito general desarrollar la sistematización de conciliaciones bancarias. En relación a la metodología empleada, esta investigación, fue realizada bajo el enfoque cualitativo, el diseño está centrado en una investigación no experimental. El autor llegó a las siguientes conclusiones:

1. Teniendo en cuenta la utilidad del estado de conciliación de saldos bancarios, también se debe resaltar su importancia y necesidad, pues, como ya se mencionó anteriormente, permitirá brindar información bancaria en tiempo real, eficiente y veraz. .
2. La gestión adecuada de la conciliación utilizando SEVEN-ERP beneficia enormemente el proceso contable de Mater, ya que los

informes se concilian con la información de la unidad bancaria, lo que resulta en una mejor comunicación entre las diferentes partes.

3. Resalta la relevancia del plan de mejora, la coordinación sistemática ahorra tiempo, y permite que la información y las relaciones entre el banco y el alma mater se realicen de manera uniforme de acuerdo con las necesidades actuales, porque es más simple, pero más confiable y garantiza la seguridad a través de los procedimientos anteriores. Realizar estos procesos y saber que cuenta con las habilidades y herramientas para garantizar procesos eficientes en el sector bancario.

Román, A. (2016), quien realizó el estudio titulado “Cheque especial de la cuenta bancaria en efectivo de la Cooperativa Nacional de Transporte de Taxis Once de Noviembre, ubicada en el estado de Huaquilla, departamento de El Oro, en 2014”, para optar al título profesional de “Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA” en la Universidad Nacional de Loja, Ecuador. El objetivo es dar a conocer la importancia del proceso bajo un manual de políticas y procedimientos que debe ser realizado por una persona con conocimientos en conciliaciones bancarias y así evitar errores frecuentes. La investigación fue de nivel descriptivo; las empresas en el presente, necesitan llevar un control en todas sus áreas, para evitar errores posteriores y asimismo desarrollar controles internos que ayuden a salvaguardar los abonos y cargos, especialmente en las cuentas relacionadas con el movimiento de dinero, como la cuenta Caja Bancos; es de mucha importancia que las empresas cuenten con un manual de instrumentos que les ayude a

llevar el control de forma organizada. Las conclusiones a las que arribó la autora fueron:

1. En el examen especial de cuentas bancarias se encontró que no cumplen con los estándares de control interno y existe desconocimiento de las leyes tributarias internas en los casos de ahorro del personal que administra recursos.
2. La cuenta de efectivo bancaria ha sido evaluada y determinada y no contiene saldo de efectivo ni estado de conciliación bancaria, y no se registra la ubicación en el momento del hecho contable.
3. Se desarrolló un cuestionario de evaluación del sistema de control interno, que incluyó cuatro atributos de resultados, sus comentarios, conclusiones, recomendaciones y un plan de seguimiento.

Seguidamente, Sua, J. (2019), elaboró el trabajo de grado que lleva por título “Diseño de un modelo para conciliar información financiera Vs. información contable en el Departamento de Inversiones Internacionales del Banco de la República”, en la “Universidad Católica de Colombia Bogotá, D.C.” para optar el título de Ingeniero de Sistemas. Tuvo como objetivo diseñar una guía para las conciliaciones de cuentas, el mismo que demuestra que la información financiera y contable tiene información real, habiéndose basado en modelos actuales del banco. El trabajo se realizó bajo un enfoque inductivo, partiendo de lo específico hacia lo general, como la conciliación de cuentas bancarias; se dio énfasis al área descriptiva, ya que los hechos presentados se enfocaron en la gestión del Banco de la República en el área de sus operaciones de reservas internacionales. Se utilizaron datos cuantitativos, que

ayudaron a relatar el comportamiento de las operaciones importantes para el dinamismo de sistemas financieros y contables. Se arribaron a tres conclusiones:

1. La primera, referida a las evidencias de un estudio de cuentas financieras y contables a través procedimientos relacionados a la conciliación bancaria, teniendo en cuenta esquemas presentes, el cual se pudo evidenciar procesos primordiales como hipotecas, precios Forex y conciliación de cuentas, en los que existen procesos principales de hipotecas, costos y conciliaciones diarias y mensuales.
2. Como segunda conclusión, se observó que los procedimientos identificados, ayudaron a obtener información más detallada de la definió sobre conciliación hacia una cuenta.
3. Por último, se pudo determinar que no existe procedimiento real para una conciliación, usando un montaje a escala para la interacción de cada proceso.

Como siguiente antecedente, podemos nombrar a Ruiz, S. (2016), En su estudio "ICAR S.A. 2015 Análisis de Conciliación Bancaria y Registro de Ajustes Contables", trabajo de investigación realizada para la obtención de licenciatura en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. Se planteó como objetivo determinar mediante el análisis documental un diagnóstico referido al estado situacional financiero de la organización. El autor, llegó a las conclusiones generales en su estudio:

1. Primero, la auditoría es un sistema de control, sobre el estado situacional financiero de la empresa, el cual permite el diagnóstico para la realización de un examen exhaustivo de anomalías que generalmente son detectadas en distintos tipos de cuentas que se reflejan en el balance financiero.
2. Segunda conclusión, para obtener resultados dentro del control central en la compañía, referente a los estados bancarios es importante y necesaria la integridad, eficiencia y eficacia por parte del contador y auditor de la empresa.
3. En tercer lugar, el autor concluye que una conciliación bancaria para comparar los saldos de la empresa, con los estados bancarios, y si existiera diferencia se puede hacer ajustes o asientos contables, para la corrección de dichas cuentas”.
4. Finalmente, como cuarta conclusión, se indica que los errores que se cometen, pueden ser fortuitos; es relevante realizar el adecuado análisis para las cuentas en el momento de auditar; últimamente, “la conciliación bancaria hace referencia al procedimiento que requiere análisis de cada una de las transacciones realizadas.”.

Como antecedente internacional, Burgos, A. (2018), en su trabajo para optar el Grado Académico de maestro en ciencias, titulada: “Auditoría interna de revisión de formularios de conciliación bancaria de unidades autónomas de educación superior”, presentada en la “Universidad de San Carlos De Guatemala – Guatemala”, contó con el objetivo general de “Énfasis en auditoría interna al revisar estados de conciliación bancaria de unidades autónomas de educación superior”.

En relación a la metodología empleada, la investigación en su diseño fue no experimental, pues durante su proceso, no se realizó manipulación alguna de las variables intervinientes. Las conclusiones a las que arribó el autor fueron:

1. Con base en las inspecciones realizadas, se estableció que la unidad de autogestión de la institución de educación superior presenta deficiencias de control administrativo interno dentro la preparación y aclaración de conciliaciones bancarias, por lo que se ha creado un sistema de contabilidad de cuentas bancarias incompleto. por: razones: De hecho, la información en los informes anuales (principalmente en este cargo) no se genera de manera razonable y oportuna al final de cada contabilidad mensual.
2. La auditoría interna de la unidad estructural independiente retrasó durante tres meses el control interno de los elementos que componen el informe anual, incumpliendo una de sus principales funciones, a saber, la prevención. Proporcionando así al auditor estatal instrumentales adecuados para la sanción hacia la empresa.
3. Las auditorías internas de las unidades independientes no entendían suficientemente cómo el departamento de contabilidad preparaba las comparaciones, lo que provocaba que se redactaran informes erróneos y no se encontraran todos los posibles errores u omisiones.

#### **2.1.2. A nivel nacional.**

Como primer antecedente nacional, tenemos a Alejo, G. (2017), en su investigación con la que alcanzó el título profesional de Contador Público, denominada: "Impacto de la Conciliación Bancaria en la Gestión

Financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones Sede Moquegua 2015-2016”, presentada en la Escuela Profesional de Contabilidad perteneciente a la Facultad de Ciencias Jurídicas, Empresariales y Pedagógicas de la Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua - Perú. La tesis contó con el objetivo principal de “determinar las consecuencias que generan los niveles promedio de las divergencias de las conciliaciones bancarias en la administración financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016”. En relación a la metodología empleada, el trabajo investigativo pertenece a un “enfoque mixto” (cualitativo y cuantitativo), “investigación de diseño no experimental”, cuyo nivel es descriptivo de variable independiente. Cuando se llegó a la parte cualitativa, se pudo explicar el estudio de tabulación en categorías, y en cuanto a la fase cuantitativa, podemos explicar el uso del estudio descriptivo. El diseño fue descriptivo y retrospectivo”. El autor concluyó que los resultados muestran que considerando la prueba de Kruskal-Wallis (con chi-cuadrado ( $\chi^2$ ) = 34.6266,  $p=0.00 < \alpha=0.05$ ; en análisis de cuentas RDR, cuenta de cobranza, RO, RDR-CUT, canon minero, Pesca del promedio cantidad de discrepancias en la conciliación bancaria en canon, saldos antiguos (Y) y regalías mineras hace que las decisiones financieras sean inconsistentes e incorrectas, se requiere instaurar procesos para la reducción de errores antes mencionados, mejorar el registro, control y ejecución oportuna y una conciliación bancaria consistente para producir balances demostrables que admitan la toma de decisiones de manera

oportuna con el fin de cumplir con las responsabilidades de consumo e inversión Componente Gestión Financiera.

En segundo lugar, Rueda, J. (2016), en su tesis para optar el Título de Contador Público, intitulada: “Caracterización del control interno y su incidencia en el Área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Santa Anita 2015”, presentada en la “Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Lima – Perú”, contó con el objetivo general de “determinar cuál es la incidencia del control interno eficiente y eficaz en mejora del área de tesorería de la entidad”. En relación a la metodología empleada, la investigación en su diseño fue no experimental, pues durante su proceso, no se realizó manipulación alguna de las variables intervinientes. La conclusión principal a la que arriba el autor fue que la forma en que la unión de las potencialidades de la institución, el control interno y todos sus sub-entes conformantes logran conducir sus pasos hacia la superación en todo el proceso del departamento de tesorería de la entidad.

En tercer lugar, tenemos a Burgos, A. (2018), el que, en su trabajo con el objetivo de lograr el Grado Académico de Maestra en Gestión Pública, titulado: “Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental - OEFA”, presentado en la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo. Lima – Perú, el cual expuso como objetivo principal “Determinación de la relación entre la evaluación ambiental y el estado de conciliación bancaria en la Administración del Área de

Tesorería de la Autoridad de Supervisión Danesa - OEFA”. En relación a la metodología empleada, fue aplicado un diseño de investigación no experimental; la investigación fue transversal, pues el proceso de opción de la data para las variables ha sido establecida durante un preciso instante o ‘lapso de suceso de los hechos’ observado. El autor arribó a la conclusión de que se advierte una correlación positiva significativa de la conciliación bancaria y la administración del área financiera del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental (OEFA), aceptándose el valor de relación.

Como siguiente antecedente nacional, Espinoza, F. (2022), en su tesis para optar el Grado Académico de maestro en ciencias, titulada: “Sistemas de Control Interno y su Impacto en la Conciliación Bancaria en el Departamento de Tesorería de la Oficina Regional de Transportes y Comunicaciones - Amazon, 2020”, presentada en la “Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca – Perú”, contó con El objetivo general de "Determinar el impacto del sistema de control interno en la conciliación del departamento financiero de la Oficina Regional Amazónica de Transportes y Comunicaciones con el banco en 2020". Sobre el método utilizado, la investigación en su diseño fue no experimental. La conclusión a la que arribó fue que el control interno tuvo un impacto moderado en la conciliación de transacciones bancarias dentro la unidad estructural financiera de la Autoridad Regional de Transportes y Comunicaciones de la Amazonía en 2020. Los resultados muestran que el sistema de control interno presenta un impacto significativo en el desempeño de las cuentas bancarias conciliadas con

la información contable de la institución. La significancia fue menor a 0,05 y la R de Pearson fue de 0,403.

Como último antecedente nacional, mencionamos a Basconsuelo, J. (2021), quien en su tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Ciencias, titulada: “Conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, periodo 2020”, presentada en la “Universidad Ricardo Palma – Perú”, contó con el objetivo general de “Determinar la importancia del Estado de Conciliación de Saldos Bancarios como una herramienta importante y efectiva en el Proceso de Integridad de Cuentas de la División Administrativa de Salud del Gobierno Regional de Lima, periodo 2020”. En relación a la metodología empleada, la investigación en su diseño fue no experimental. La conclusión principal a la que arriba el autor es que los resultados obtenidos luego del análisis muestran que, si la normativa legal afecta los procedimientos internos de conciliación y orden de control, el informe de conciliación del banco tiene un impacto significativo en la exactitud de los saldos de las cuentas de conexión contable.

### **2.1.3. A nivel regional y local.**

Iniciamos la descripción de los antecedentes regionales y locales con Campana, V. (2019), en su investigación para optar el título de Contador Público, intitulada: “Conciliación Bancaria la Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial de Calca, Cusco 2015-2016”, presentada en la “Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Alas Peruanas,

Cusco – Perú”. El objetivo es conocer cómo las conciliaciones bancarias han afectado la gestión financiera del municipio investigado durante el período mencionado. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo; en cuanto a su objetivo general “establecer la forma en que el proceso de conciliación bancaria interviene en el proceso administrativo financiero de la Municipalidad Provincial de Calca”. La autora concluyó que las conciliaciones bancarias influyen de manera relevante en la actividad financiera de “la Municipalidad Provincial de Calca, Cusco gestión 2015-2016”, esto se encuentra respaldado por la “prueba de Chi Cuadrado”, donde se puede apreciar que “el nivel de significancia asintótica bilateral obtiene un valor de 0,001, el cual resulta ser menor al nivel de significación  $\alpha$  que equivale a 0,05”; por lo cual, se puede determinar que el proceso de conciliación bancaria es bueno, y que coadyuva a una mejor administración financiera.

En segundo lugar, se menciona a Cervantes, R. y Rodríguez, R. (2022), quienes, en su informe de tesis para optar el Título de Contador Público, titulada: “Control Interno y la Gestión de Tesorería en la Municipalidad de Maras, Cusco - 2021”, presentada en la “Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo”. El trabajo tuvo como objetivo determinar la incidencia del desempeño de los servidores públicos en el registro del Sistema de Administración Financiera del Hospital Santa Rosa de Puerto Maldonado, durante el periodo 2017. Al finalizar la investigación, los autores concluyeron que se observa un grado de correlación positiva-media (Pearson de 0.523’) del Sistema Integrado de Administración

Financiera con el desempeño en el trabajo de los servidores públicos dentro del Hospital Santa Rosa de Puerto Maldonado durante el periodo 2017.

Tenemos como tercer antecedente regional a Cahuascanco, M. (2021), con su trabajo para lograr el Título de Contador Público, denominado “El Control Simultáneo y la Gestión Administrativa de la Municipalidad Distrital de Checacupe – Canchis - Cusco - Periodo 2020”, presentada en la “Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco”, cuyo objetivo general planteado fue el de reconocer la influencia del Control Simultáneo en la Gestión administrativa de la Municipalidad Distrital de Checacupe – Canchis – Cusco – Periodo 2020. metodológicamente es una investigación descriptiva, con diseño no experimental y enfoque cuantitativo. La autora llegó a la siguiente conclusión: La detección simultánea tuvo un cumplimiento moderadamente alto del 75 %, teniendo en cuenta la detección simultánea y los servicios de derivación (sin incluir las visitas de vigilancia). Con el propósito de corroborar el resultado mencionado, la autora propuso que se apliquen instrumentos de recolección de información, como las conciliaciones bancarias, habiendo logrado un resultado de muy adecuada en la Municipalidad Distrital de Checacupe, esto se encuentra representado en la tabla N° 23, en la que se ve claramente que el 50% de la fuerza laboral administrativa así lo refiere, además se determinó que la variable de Gestión Administrativa posee un rango de gestión de moderado a alto, según la tabla N° 24, en la cual

se consideran aquellas definiciones como las de planificar, organizar, dirigir y controlar, añadiendo que a través del instrumento para la recolección de datos se admite una posición buena en la Municipalidad Distrital de Checacupe debido a que la tabla N° 25 se refleja que la mitad de los servidores públicos del área correspondiente así lo indicaron.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Conciliaciones bancarias**

Quadro, M. y Andreone, A. (2010), citados en Salgado, P. (2017), señalan que: El término “conciliación bancaria” se puede sobreentender desde varios puntos de vista, para utilizar y comprender adecuadamente esta herramienta, se vincula a las TI (Tecnologías de la Información y las Comunicaciones), es decir, incluye toda la información general que será estudiada (p. 9).

Para Duerto, J. (2006), citado en Burgos, A. (2018), el término conciliación bancaria se refiere al cotejo comparativo de resúmenes de una u otra cuenta y del registro de bancos en físico, al igual que el registro de los diversos asientos en los libros correspondientes. Este es considerado el modo más efectivo y al mismo tiempo, el más sobrecargado en tiempo (p. 26).

De igual modo, podemos citar a Ferrer, L. (2007), mencionado en Burgos, A. (2018), quien define a la conciliación bancaria a propósito de un monitoreo que diferencia lo que se depositó y se abonó en cada cuenta bancaria de cada usuario o cliente beneficiado de la actividad recaudadora en correspondencia con la

documentación originaria, que puede ser las boletas de depósitos, detalles de los depósitos de caja y detalles de los abonos (pág. 26).

En el mismo proceso de búsqueda, nos permitimos anotar que, según Resolución Directoral N° 002-2007-EF-77.15 (2007), Artículo N° 57, determina que los representantes de la cuenta bancaria serán quienes respondan en ejecución de conciliaciones bancarias y hacer la compatibilización de las operaciones de las sumas registradas y de los débitos y créditos asentados en el SIAF-SP, haciéndola gestionar por el Banco de la Nación con vista a la normalización de los movimientos calificados de desacertados y, si el caso lo amerita, realizar la solicitud de rectificaciones en los documentos de registro correspondiente, adjuntando el sustento del caso.

#### **2.2.2. Directiva N° 004-2019-EF/51.01**

Resolución Orientativa N° 017-2019-EF/51.01: Orientación para la elaboración y exposición de datos financieros y suposiciones de fin de año para unidades públicas y otras formas de organizaciones no financieras que administren cada recurso público. Objeto: Desarrollar lineamientos para preparar y proporcionar datos financieros y suposiciones de fin de año fiscal para unidades públicas y otras formas de organizaciones no financieras que administran recursos públicos (en adelante, "estructuras del sector público"), que permitan cuentas generales detalladas de la república y estadísticas financieras estatales.

### **2.2.3. Módulo de Cuenta Única de la Dirección General de Tesoro Público**

El sistema captura información relacionada con la cuenta de tesorería individual, verifica diariamente los saldos bancarios virtuales y distribuye los intereses recibidos.

La Dirección General de Deuda y Finanzas Públicas (DGETP) es la autoridad central del sistema y por lo tanto establece reglas, procedimientos, administra los recursos financieros públicos y brinda servicios fiscales a todas las entidades de los tres niveles de gobierno como son nacional, regional y local, estas empresas conservan la autonomía y la discrecionalidad que les otorga la ley en el manejo y uso de sus recursos.

La Cuenta Unificada del Tesoro Común (CUT) es una herramienta de gestionar los capitales públicos que tiene como objetivo consolidar los fondos públicos, independientemente de su fuente de financiamiento, en una única cuenta bancaria en el Banco de la Nación. Dirección General de Deuda y Finanzas Públicas (DGETP). Antes de 2007, la CUT concentraba únicamente los recursos generales y las operaciones de crédito oficial utilizadas para pagar los servicios de la deuda pública bajo el MEF. Desde 2008, se han ido incorporando a la CUT fondos provenientes de otras fuentes de financiamiento, y en la cuenta mencionada se han agrupado recursos del Canon y Super Canon, regalías, ingresos aduaneros y participaciones.

#### 2.2.4. Detección de errores (Sistema Integrado de Administración Financiera).

Las falencias que suceden con mayor frecuencia por lo general se centran en el incumplimiento oportuno del registro de las operaciones por carencia en los datos a registrar, o también debido a faltas o descuidos ocasionados por la institución operadora o también por el banco. En estos casos se trata de inconsistencias objetivas, las que exigen corrección urgente si las originó la entidad operante o realizarse la reclamación correspondiente a la entidad bancaria si la deficiencia fue suya. Podemos apreciar en el gráfico que mostramos a continuación las deficiencias que suceden con mayor frecuencia en las operaciones, por cualquiera de las dos entidades o instituciones:

**Figura 1**

*Errores frecuentes de conciliación*



*Nota.* Fuente: Elaboración propia, a partir de los datos obtenidos en (Duerto, 2006, pág. 15).

### **2.2.5. Verificación de información**

Conforme lo indica Burgos, A. (2018), se define al registro de información de manera que represente la verificación del Estado de Situación Financiera, del Estado Resultados por Función y por Naturaleza y sus correspondientes estudios analíticos mediante los llamados 'índices', proponen una perspectiva mayor acerca del comportamiento de algunas variables necesarias de comprender por parte de la entidad. De esta forma, el trabajo de registrar la información con el objetivo de concretizar las conciliaciones bancarias conduce hacia la revelación de detalles relacionados a la estructura financiera. (p. 28).

Ramírez, P. (2001), reconoce a la actividad de registrar la información como la división en componentes o fracción de los mismos, que componen un todo, con la finalidad de evaluarlos. Se reconoce a esta actividad como "la estrategia que se fundamenta en un conjunto de medios, procesos y la normatividad correspondiente y dirigida por el conocimiento científico" (p. 13).

#### **2.2.5.1. Libro banco**

Se trata del libro contable en el que se registra el total de operaciones que la entidad realiza con las entidades bancarias o financieras. Luego, la institución hace las solicitudes de los "extractos bancarios" a la institución financiera que administra sus cuentas corrientes. Este registro debe servir para llevar el control de los depósitos de dinero en "cash" en la o las cuentas que tiene en la entidad bancaria, de

acuerdo a las transacciones de efectivo realizadas en la empresa, por ejemplo: “ingresos, desembolsos con órdenes de pago nominados y entregados por el banco, de igual modo, Nota de débito y nota de crédito. En el ámbito de la contabilidad, el origen de una cuenta bancaria es "saldo del deudor””. (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013).

#### **2.2.5.2. Extractos bancarios**

El extracto bancario, denominado también “estado bancario”. Se conoce con esta denominación al documento de reporte detallado que consigna los movimientos de ingresos y gastos, entregados por las organizaciones bancarias y dirigidas a las instituciones estatales titulares de las “cuentas corrientes” que realizaron su apertura en un momento (periodo) determinado, que -generalmente- es de treinta días (un mes). Es importante considerar que el registro de los movimientos bancarios de este documento, está representado en forma contraria a como fue registrado en el “Libro Bancos” de la organización, pues se realizó desde la óptica de la entidad bancaria. El extracto bancario es de mucha importancia, debido a que con este la institución usuaria posibilita la verificación de la veracidad de sus operaciones realizadas, mediante la realización de “la conciliación bancaria”. (p. IV-2), (Staff de profesionales, 2013).

### **2.2.5.3. Cheques girados**

“Los cheques girados son emitidos por compañías que tienen la idea de comprar en el acto, realizar el pago a terceros o ejecutar abonos. Con la finalidad de reconocer el valor legal de este documento, debe ser girado a nombre de la persona que es el poseedor del mismo, el monto girado será descontado de la cuenta del titular o entidad que entregó la orden de pago (cheques.com.ar, 2017).

### **2.2.5.4. Cheques pendientes o en tránsito**

Son los documentos de pago (cheques) que han sido emitidos - firmados por el responsable de área de la empresa, sin embargo, el beneficiario -portador nominal de los cheques- aun no los cobra. Estos documentos también son conocidos como los cheques girados y no cobrados (Elixir Software, 2016).

### **2.2.5.5. Depósitos bancarios**

Esta operación conocida como una de las más tradicionales en el ámbito de la actividad bancaria, es la que implica el origen histórico de dicha actividad. Sevilla, A. (2017), acerca de este tema, indica que los depósitos bancarios “son operaciones en las que una entidad financiera recibe con la finalidad de que sea “mantenido en resguardo” el fondo de un cliente; o sea, realiza la actividad de “guardar” su dinero, para que -a cambio- este depósito sea compensado con los

intereses, de acuerdo al tiempo y suma monetaria al usuario por tener retenido su dinero”.

#### **2.2.5.6. Depósitos en tránsito**

Este concepto es definido como aquellas entregas de dinero a la entidad financiera en calidad de depósitos realizados por el usuario o empresa que, no obstante haber sido ‘materialmente’ recibidos, el banco aún no los registró. Este caso sucede generalmente cuando los depósitos se realizan los últimos días del mes y corresponden a otros bancos (Elixir Software, 2016).

#### **2.2.6. Sistema Integrado de Administración Financiera – SIAF**

En Argentina, la norma define el Sistema Integrado de Administración Financiera” como a la agrupación de subsistemas articulados que proporcionan el fundamento debido al “proceso del uso del presupuesto, al proceso financiero y contable de la institución pública, donde la responsabilidad es facilitar la eficiencia y efectividad, así como veracidad y objetividad en el destino de los desembolsos de los recursos del Estado.

Con referencia al mismo concepto, en Guatemala se conoce al “Sistema Integrado de Administración Financiera – SAG”, como el conjunto normativo que ha sido diseñado y sirve a nivel de herramienta de ayuda al proceso de descentralización, ordenando cada sistema y procedimiento en función a los requerimientos de la comunidad, tanto en la necesidad de los bienes y servicios públicos

que se deben proporcionar en óptimas condiciones de cantidad, calidad y al menor costo”.

Finalmente, en nuestro país, de acuerdo al “Ministerio de Economía y Finanzas MEF”, se define al “Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público” como “Un conjunto simplificado de procedimientos para la implementación, pero no para la presupuestación o la asignación (trimestral y mensual), ya que ambos se refieren a un sistema diferente. Las referencias se toman directamente y sin restricciones del Marco Presupuestario y sus Figuras. “Sistema integrado de gestión financiera” fue diseñado y elaborado a nivel de una técnica fuertemente articulada a la “Gestión Financiera del Tesoro Público” relacionadas con aquellas dependencias a las que se les llama “Unidades Ejecutoras” (UEs). Dicho registro, en el ámbito de las UEs, ha sido establecido básicamente en dos componentes:

- a) “Registro Administrativo (Fases Compromiso, Devengado, Girado)”.
- b) “Registro Contable (contabilización de las Fases, así como Notas Contables. Pág.1).”

Puicon y Sánchez (2018) Señala que “el SIAF es un sistema automatizado de contabilidad de actividades y procesamiento de información de las entidades del sector público, utilizando información operativa generada en los subsistemas presupuestario, de abastecimiento, financiero y contable [...], por lo que su correcto uso es crítico, adecuado. mejorará significativamente la calidad de

la producción de bienes y servicios, hará que la toma de decisiones sea más eficiente y proporcionará un sistema que responda a las previsiones de crecimiento del volumen, rendimiento y presentación de informes presupuestarios”

#### **2.2.6.1. Objetivos del SIAF**

- a) Disponibilidad de una imagen en tiempo real de la situación económica del estado: Compare gráficamente el gasto con las estimaciones presupuestarias y las contribuciones asignadas.
- b) Crear condiciones favorables para el seguimiento de los gastos en comparación con las estimaciones presupuestarias y los subsidios otorgados.
- c) generación automática de cuentas nacionales y su realidad.
- d) Acelerar la ejecución de transacciones financieras.
- e) Reducir el papeleo y la contabilidad manual.
- f) Monitorear y controlar de manera efectiva y eficiente cada ingreso y gasto de cada institución pública (Quispe, J., 2017).

#### **2.2.6.2. Elementos del SIAF – SP**

Los componentes que constituyen el SIAF-SP son: Base de datos, procedimientos y procesos, sus propiedades son las siguientes: Base de datos: Es una estructura organizada, completa de informaciones y datos y se actualiza continuamente, facilitando el registro de las

actividades del SIAF. SP usa computadoras. Organice completamente la información financiera y presupuestaria mediante listas que almacenan datos en diferentes tablas vinculadas entre sí. Procedimientos: Son los métodos desarrollados por el SIAF-SP para realizar operaciones de registro y automatización de rutinas. Para llevar a cabo determinadas actividades de registro, primero es necesario contar con un marco legal que regule su implementación; esto se aplica a las transacciones presupuestarias, que deben tener en cuenta las directivas (marco legal) además de las herramientas automatizadas), emitido por la Oficina de Presupuesto del Estado como órgano rector (Quispe, J., 2017).

Procesos: Es una secuencia sistemática en la que el SIAF - SP trabaja con su conjunto de informaciones en etapas sucesivas como registrar, clasificar, agrupar, sintetizar, calcular e informar (Quispe, J., 2017).

### **2.2.6.3. Características del SIAF – SP**

- a) Universalidad de la contabilidad: se registran todas las actividades económicas y financieras auxiliares.
- b) Registro de operación única: todas las operaciones se registran una vez cuando todos los archivos de respaldo están disponibles antes de la ejecución.
- c) Concepto de ingresos y gastos: Se consideran ingresos todas las actividades relacionadas con el uso de los recursos

y se consideran gastos todas las actividades relacionadas con el uso de los recursos.

- d) Utilizar programas de contabilidad estatal. e) Selección de etapas del ciclo de implementación: En el proceso de registro de las actividades generadoras de ingresos y gastos, hay etapas en las que las cuentas están vinculadas entre sí. (Quispe, J., 2017).

Como se mencionó anteriormente, SIAF es un sistema de contabilidad, presupuestación y gestión financiera (SIAF) integrado en TI para la gestión de costos, procesamiento de pagos, elaboración de presupuestos y presentación de informes para gobiernos y otras partes interesadas. Como parte de las metas y objetivos también necesitamos conocer las acciones a tomar que requieren la compra de servicios y bienes, esto requiere de un presupuesto, por lo que estas son las herramientas que utilizarán las agencias gubernamentales. para alcanzar tu Meta (Quispe, J., 2017).

#### **2.2.6.4. Módulos que comprende el SIAF**

- a) Módulo Administrativo: Este módulo describe los procesos que debe seguir una unidad operativa para registrar las transacciones de ingresos y gastos en su presupuesto y planificar los compromisos anuales para alcanzar las metas aprobadas para el año fiscal. También existe información sobre la contabilidad de remesas publicada bajo la dirección del Ministerio de Finanzas, independientemente de que se realice mediante la emisión de cheques, giros

postales o transferencias electrónicas (Puicon, L. & Sánchez, V., 2018).

- b) Módulo Contable, Este módulo contiene información detallada sobre informes mensuales, trimestrales, semestrales y anuales y permite a las autoridades nacionales, regionales y locales obtener y ejecutar informes, informes presupuestarios e información adicional para la Dirección General de Cuentas Públicas (DGCP) para la elaboración de informes generales de la república (Puicon, L. & Sánchez, V., 2018).
- c) Módulo de Control de Pago de Planillas (MCP), Este módulo explica los procedimientos de registro y mantenimiento de datos personales y laborales de titulares, pensionados y contratos de servicios administrativos que trabajan en la ejecución de operaciones financieras sujetas, por ejemplo, pago con crédito a cuenta bancaria personal, entrega de claves, verificación de transferencia bancaria personal, datos, etc. (Puicon, L. & Sánchez, V., 2018).

### **2.2.6.3. Organización de la administración financiera en el nivel descentralizado u operativo.**

#### **Unidad ejecutora.**

De acuerdo a la Ley N° 28112, del año 2003, en su Artículo 6°, la unidad ejecutora está constituida por el nivel descentralizado -también llamado 'operativo'- en las

instituciones y organizaciones de la administración pública, con la que se relacionan los entes jerárquicos de la “administración financiera del sector público”.

Por consiguiente y de acuerdo a este concepto, podemos indicar que las “Unidades Ejecutoras” son áreas comisionadas orgánicas, las cuales poseen un ámbito de descentralización de la gestión en administración:

- a. Que establece y recibe los ingresos;
- b. Que asume compromisos, devenga desembolsos y dispone salidas de acuerdo a las normativa relacionada;
- c. Que ingresa los datos informativos originados por los movimientos llevados a cabo;
- d. Que da informe acerca del proceso y del logro de los objetivos;
- e. Que ingresa y hace la ejecución de las salidas y de los movimientos de endeudamiento”; y/o,
- f. Que, está encargada de entregar y además de hacer la colocación de las ‘obligaciones de deuda’.

#### **Ventajas de la Base de datos SIAF.**

- a) Las autoridades y personas responsables contarán con la información a tiempo y de manera objetiva. De esta forma los reportes obtenidos tendrán la consistencia suficiente en el campo de la situación presupuestal, financiera y de control contable.

- b) Las diversas etapas de la ejecución de los presupuestos pueden ser seguidas y observadas eficientemente; se dispone de una vista general “en tiempo real” de cuál es la actual disponibilidad en el tema del recurso financiero de la entidad.
- c) La Contraloría Pública de la Nación cuenta con un soporte óptimo para la toma de datos con los que elaborará los componentes de la Cuenta General de la República.”
- d) Los diversos reportes que genera el sistema también pueden ser obtenidos de manera directa por el ente recaudador, como la SUNAT, del mismo modo que se dispondrá a favor de la Contraloría General de la República, la información detallada, esto reducirá los tramos burocráticos en los que se realiza, pedidos de informes, et., hecho que optimiza el sistema de control, a nivel de tiempos, campo de atención y especificidad.
- e) Coadyuva en la mejora de la entrega de los recursos y las permanentes decisiones que se toman.

#### **2.2.6.4. Ejecución de Ingresos**

##### **Ejecución Financiera de los Ingresos Públicos**

Ejecutar en el tema financiero las entradas de recurso público es llevado a cabo mediante la puesta en práctica de las fases a saber: estimación, determinación y percepción” (Alvarado, J., 2015, p.60).

En el tema referido a las fases conformantes de la “ejecución de los de ingresos públicos”, conforme indica la Ley N° 28693 (año 2004), podemos observar que el Art. 27° establece acerca de esta actividad en la que se ejecutan los recursos estatales, se puede identificar y conceptualizar como sigue:

**a. La Estimación**

De acuerdo a la Ley N° 28693 (2004), determina que la estimación corresponde a “la actividad de estimar cálculos acerca de las entradas referidas a todos los conceptos en los que existe la expectativa de lograr en el transcurso del periodo o ejercicio fiscal; poniendo en consideración las directrices y normas que se aplica en cada ítem de ingreso, de igual manera, al tema de cada factor de estado o situación en la que se encuentra de acuerdo a su percepción.

**b. La Determinación**

Sobre este término, el contenido de la Ley N° 28693 (2004), indica que viene a ser la actividad mediante la cual se determina o reconoce de manera precisa el ítem, la suma o cantidad, el plazo además de la persona -sea natural o jurídica- obligada a desembolsar o pagar el o los montos que favorecen a la entidad (art. 27).

### **c. La Percepción**

En lo concerniente a este tema, la Ley N° 28693 (2004), indica que la percepción se reconoce como el instante o lapso en el que se lleva a cabo el acto recaudador, de captaciones “momento en que se produce el cobro, tenencia o cobro efectivo de la renta.” (art. 27).

### **d. Clasificación de Ingresos por Fuente de Financiamiento**

Al respecto de este tema, Alvarado, J. (2015), nos indica que “la clasificación de ingresos comprende aquellos recursos del fondo público que son financiados por el Estado, debiendo estar conforme al fundamento de cada recurso conformante. La clasificación indicada tiene el propósito de brindar la facilidad objetiva y clara para que se analice económica y contablemente. (p.15).

“Lo referente a la nomenclatura y definición acerca de este tema, se puede localizar en el contenido del “Clasificador de Fuentes de Financiamiento”, aprobado unitariamente por cada año fiscal por la “Dirección General de Presupuesto Público”.

#### **– Recursos ordinarios**

“Estos están comprendidos por los recursos financieros que tiene su origen en las actividades en las que se recauda ingresos de orden corriente y/o de capital, cuya

proveniencia se halla particularmente en el ámbito de los ingresos por tributos, complementada con diversas conceptualizaciones”. Sobre el tema, Alvarado, J. (2015), afirma que “dichos recursos no se encuentran relacionados a alguna o algunas entidades y son parte constitutiva de un “fondo disponible” de libre programación” (p.15).

– **Recursos directamente recaudados**

Estos bienes económicos, de acuerdo a Alvarado, J. (2015), “comprenden aquellos ingresos del recurso financiero que se ha obtenido y llevado su administración de manera directa por la institución estatal, fondos que generalmente se conforman por aquellos ingresos o entradas que provienen que están conformados por rentas o ingresos provenientes del derecho a la propiedad, arbitrios originados por la venta de bienes, la actividad de prestación de servicios en el ámbito de su jurisdicción e incluso fuera de este, así como las multas entre otros” (p.15).

– **Recursos por operaciones oficiales de crédito**

Considerando al mismo autor, Alvarado, J. (2015), manifiesta que estos bienes económicos “Incluye recursos financieros obtenidos a través de actividades crediticias nacionales y extranjeras realizadas por el Estado y contratos de crédito firmados con organismos del sistema financiero estatal en el extranjero” (p.15).

– **Donaciones y transferencias**

Al igual que en el ítem anterior, citamos a Alvarado, J. (2015), quien menciona que las donaciones y transferencias “Estos incluyen recursos financieros gratuitos recibidos por el Estado de personas públicas o privadas, jurídicas o naturales, independientemente de quién sea residente del Estado o no. Los fondos mencionados anteriormente no serán reembolsados por la entidad receptora” (p.15).

– **Recursos determinados**

Alvarado, J. (2015), respecto a esta denominación señala que: “Comprenden los recursos distribuidos a entidades públicas y que provienen del Tesoro Público. Dentro de estos recursos determinados, podemos citar algunos. Como el Canon y Sobre canon, las regalías, ingresos y participaciones aduaneras, aportes al fondo, así como al fondo de compensación municipal e impuestos municipales” (p.15).

**2.2.6.5. Ejecución de Gastos**

**2.2.6.7.1. Gastos del sector público**

Al respecto de este concepto, la Ley N° 28112, 2003, en su Artículo 16°, determina “El gasto del gobierno central se divide en gasto corriente, gasto de capital y gasto del servicio de la deuda y se desglosa según las clasificaciones apropiadas”. Podemos detallar cada uno de estos gastos de la manera siguiente:

- a. **Gastos corrientes**, son aquellos gastos cuyo destino corresponde al “mantenimiento, gestión y/u operación de los servicios que presta el Estado, donde podemos mencionar, por ejemplo, a los desembolsos por mantenimiento de las instalaciones públicas, las remuneraciones y todos los costos sociales en el ámbito laboral, etc.”
- b. **Gastos de capital**, son los desembolsos que tiene como propósito el “incremento inmediato o futuro de la producción o aumento de los activos estatales”. Se puede comentar en este rubro a aquellos gastos que también son denominados como “inversión pública”.
- c. **Servicios de la deuda**, en este tema, se trata de los gastos referidos a “la ejecución de gastos que destinan su objetivo hacia el cumplimiento (el pago de los compromisos firmados contractualmente) de obligaciones derivadas de la deuda pública, ya sea interna o también externa”.

#### 2.2.6.6. Gestión de Tesorería

Huamanchagua, S. (2021), La definición de gestión de fondos es la gestión adecuada de los activos líquidos, es decir, la gestión de fondos que se invierten sólo a corto plazo, dentro de un año, o incluso activos financieros con un riesgo mínimo. No cabe duda de que la Tesorería del

Estado tiene las funciones de planificar, almacenar, distribuir, gestionar y analizar los fondos de las empresas.

Sotelo, J. (2019), Comentó que FM es un departamento de una organización donde se llevan a cabo cada actividad relacionada con flujo de fondos. Básicamente, esto corresponde a actividades como el control de cobros y pagos, cobrar anticipadamente e intentar financiarse a través de proveedores, una gestión efectiva de la liquidez y diversos trámites bancarios.

Andrés, H. (2018), Muestra que la gestión de fondos incluye parte de la gestión de fondos, cuyo objetivo principal es organizar económicamente la liquidez de sus empresas y reducir los riesgos operativos, financieros y competitivos. La gestión de fondos ayuda a las empresas en sus tareas de recaudación de fondos, captación de fondos, financiación e inversión. Las organizaciones multinacionales pueden participar en otras actividades, como la negociación de bonos, acciones, divisas y riesgos financieros.

#### **2.2.6.7. Área de tesorería**

Morales, M. & Ocupa, F. (2016), Indica que el departamento de finanzas es responsable de actividades como pagar a proveedores y cobrar dinero a los clientes, lo que también se relaciona con aquellas áreas de la empresa que tienen buena comunicación para desarrollar políticas

relacionadas con ingresos y gastos. En este sentido, los empleados de finanzas deben contar con la infraestructura tecnológica y las herramientas necesarias para realizar su trabajo en el departamento de finanzas. Además, el personal financiero debe tener conocimientos básicos de contabilidad, conceptos financieros, gestión de proyectos, etc. Además, debe tener valores éticos, los más importantes son la responsabilidad, la honestidad, la confiabilidad y el respeto, todas estas cualidades son funciones ejecutivas. para cada negocio Todos los fondos pasaron por sus manos.

#### **2.2.6.8. Objetivos de la gestión de tesorería:**

Mio, R. et al. (2016), mencionan que los principales objetivos son:

- a) Reducir la financiación con prestamistas
- b) Mejorar el flujo de caja mediante una adecuada gestión de cobros y pagos.
- c) Utilización de instrumentos financieros para generar ingresos a partir de beneficios monetarios.
- d) Negociar y buscar las mejores condiciones de pago con los bancos para reducir los costos financieros.
- e) Administrar adecuadamente recursos financieros para cumplir con obligaciones en la empresa.
- f) Siempre hay suficiente dinero disponible para hacer negocios en la zona.
- g) Obtener los beneficios lo más rentables posible.

h) Negociar para encontrar fondos a bajo interés.

#### **2.2.6.9. Funciones en el área de Tesorería**

Reviso Mamani, E. (2018), menciona algunas funciones importantes que realiza el área de tesorería.

- a) Comprobar las desviaciones del presupuesto en función de los resultados que se produzcan diariamente.
- b) Desarrollar una política para la ejecución, control y evaluación de los ingresos y flujos de efectivo de la empresa.
- c) Gestionar el proceso de cobro a clientes y pagos a proveedores.
- d) recopilar información de diferentes áreas para elaborar el presupuesto.
- e) Encontrar financiación en periodos de saldo negativo.
- f) Gestionar los superávits financieros para generar rentabilidad durante los períodos de picos de ingresos bajos y utilizar una alta disponibilidad empresarial cuando sea necesario.
- g) Negociar con los bancos los términos de prestación de los servicios financieros, tales como factoring y leasing.
- h) Evaluación de riesgos financieros, que pueden deberse a falta de fondos para la operación, cancelación de calificación crediticia bancaria, malas inversiones, etc.

Por otro lado, Paucar, L. (2018), indica que las actividades del contrato económico deben ser planificadas,

preparadas, ejecutadas y controladas. Se deben tener en cuenta las normas y restricciones legales. Mantener la disponibilidad y el almacenamiento de los fondos para garantizar que estén protegidos durante los pagos y cobros.

- a) Planificación y ejecución para determinar los objetivos de los planes operativos de largo y corto plazo relacionados con el proceso de preparación de actividades, por ejemplo, el presupuesto del Ministerio de Finanzas en relación con los ingresos y gastos y otras partidas extrapresupuestarias previstas. El ejercicio también debería centrarse en los ingresos y pagos, los gastos y los ingresos generados. También debes crear un plan financiero para cubrir los gastos.
- b) Control y valoración, el control óptimo de las castas nos permitirá controlar lo que nos deben y también lo que nosotros debemos. Controles suficientes en el sector financiero reducirán el riesgo. Una política de facturación clara garantizará la eficiencia financiera y promoverá el crecimiento organizacional.
- c) realizar diversas operaciones bancarias relacionadas con los fondos administrados. Implemente un presupuesto de efectivo y determine los niveles de financiamiento para pagar la deuda tal como la tiene. Además de comprender las oportunidades existentes en el mercado, negociar con diversas entidades, tomar decisiones de inversión

adecuadas para que la organización garantice la mejora de la rentabilidad para su liquidez y seguridad. Por tanto, el dominio del “checkout” debe ser flexible a posibles cambios en la empresa.

#### **2.2.6.10. Importancia de la Tesorería**

Balbín, L. (2017), nos indica que “Finanzas” es un departamento que no admite el error humano porque es el corazón de la organización. Es fundamental para la supervivencia de las empresas, ya que permite calcular el riesgo de liquidez y predecirlo con contramedidas oportunas. Aunque puede haber una sensación de seguridad en momentos en los que queda mucho dinero en la caja registradora, eso no significa que la administración del dinero sea la mejor, buscamos una buena administración del dinero y qué hacer cuando hay dinero disponible. Flujo de caja positivo y flujo de caja negativo. La escasez de efectivo puede tener un impacto y causar problemas; sin embargo, también se debe considerar un excedente porque el efectivo no produce retornos y eso es exactamente lo que hace la gestión de efectivo.

### **2.3. Marco conceptual**

#### **2.3.1. Conciliaciones bancarias**

Al hacer un análisis de la normativa descrita al respecto, podemos indicar que las conciliaciones bancarias vienen a ser el proceso a través

del que se puede realizar la comparación de los importes que la entidad ha registrado en alguna o algunas cuentas de ahorros o en cuentas corrientes con las valorizaciones que el banco le da a conocer a través de los extractos bancarios que, suelen ser recibidos de manera periódica, bien sea mensual, quincenal o semanalmente.

### **2.3.2. Módulo de cuenta única del DGTP**

Reconocido pues como Cuenta Única del Tesoro Público, considerado como el instrumento del manejo económico financiero, cuyo propósito es unificar en “un solo registro”, todos los fondos públicos, sea cual fuere la fuente por los cuales se obtuvieron, mediante el uso de una sola cuenta registrada en el Banco de la Nación, cuyo titular es la Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público. El sistema captura información relacionada con la cuenta de tesorería individual, verifica diariamente los saldos bancarios virtuales y distribuye los intereses recibidos.

### **2.3.3. Detección de errores (SIAF)**

Por más que se trate de un sistema “eficiente” y permanentemente monitoreado, está manejado por personas que, no obstante estar preparadas y entrenadas en el manejo del mismo, las falencias no están ausentes; por lo general se centran en el incumplimiento oportuno del registro de las operaciones, por carencia u omisión en los datos a registrar, o también debido a fallas o descuidos ocasionados por la institución operadora o también por el banco. En una gran medida, los errores se pueden deber a circunstancias de orden tecnológico o sencillamente eléctrico, pues la ubicación de las sedes u

oficinas donde se realiza el trabajo se encuentra en zonas alejadas, que no poseen las instalaciones y condiciones de fluido tanto de energía eléctrica como de la señal de internet, hecho que en ciertas ocasiones causa interrupciones en el trabajo que, una vez sucedidos los cortes o “fallas en el sistema”, tienden a regularizarse o quizás a repetirse o a ser materia de cualquier otro hecho que luego devendrá en algún error de registro.

#### **2.3.4. Verificación de información**

Se trata de la práctica del registro de información de manera que represente la verificación del Estado de Situación Financiera, del Estado Resultados por Función y por Naturaleza y sus correspondientes estudios analíticos mediante los llamados ‘índices’, proponen una perspectiva mayor acerca del comportamiento de algunas variables necesarias de comprender por parte de la entidad.

#### **2.3.5. Sistema Integrado de Administración Financiera**

El Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público consiste en la agrupación de subsistemas articulados que proporcionan el fundamento debido al “proceso del uso del presupuesto, al proceso financiero y contable de la institución pública”, donde la responsabilidad es facilitar la eficiencia y efectividad, así como veracidad y objetividad en el destino de los desembolsos de los recursos del Estado.

#### **2.3.6. Módulo Administrativo**

Este módulo describe los procedimientos que debe seguir una unidad ejecutiva para registrar las transacciones de gastos e ingresos

dentro de su presupuesto y la planificación de compromisos anuales con el fin de alcanzar los objetivos aprobados para el ejercicio. También contiene información sobre el registro de giros emitidos de acuerdo con las instrucciones del Ministerio de Hacienda, independientemente de que se realice mediante la emisión de cheques, giros o transferencias electrónicas.

### **2.3.7. Módulo Contable**

Este módulo contiene información detallada sobre las cuentas mensuales, trimestrales, semestrales y anuales, lo que permite a las autoridades nacionales, regionales y locales obtener declaraciones, estados presupuestarios e información adicional y seguir su esquema y orientación. Remisión a la Dirección General de Cuentas del Estado (DGCP) para la elaboración de las cuentas generales de la República.

### **2.3.8. Módulo de Deuda Pública**

Este módulo describe el proceso de registro, procesamiento y generación de datos sobre contratos, gastos y cheques de depósito para gobiernos regionales y operadores municipales reguladores. Asimismo, la integración entre el módulo de deuda pública y el módulo de gestión es autorizada por el usuario.

### **2.3.9. Módulo de Control de Pago de Planillas**

Este módulo explica el proceso de registro y mantenimiento de contratos de empleados, jubilados y servicios administrativos que trabajan en la unidad realizando actividades financieras como pagos a través de cuentas bancarias personales, entrega de llaves,

transferencias y otras actividades. Acciones que requieren verificación de datos personales.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1. Hipótesis**

##### **3.1.1. Hipótesis general**

La conciliación bancaria se relaciona directamente con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

##### **3.1.2. Hipótesis específicas.**

- a. El Módulo de Cuenta Única se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.
- b. La determinación de diferencias se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.
- c. La verificación de Información se relaciona de manera positiva con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la

Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

### **3.2. Método**

El método investigativo fue el inductivo-deductivo, debido a que es un procedimiento metodológico que consiste en proposiciones como hipótesis y la comprobación de estas hipótesis, extrapolando a partir de estos supuestos y de lo que ya sabemos nuestras conclusiones en relación con los hechos. Este proceso se considera una parte importante del método científico; Su uso se refiere a una serie de actividades metodológicas: comparar hechos, probar conceptos existentes, crear nuevos conceptos y comparar hipótesis con otros supuestos teóricos (Hernández, S, et al., 2018).

### **3.3. Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue básica, según el investigador Carrasco, M. (2007) "Una forma de investigación destinada a encontrar nuevos conocimientos sin un objetivo específico e inmediatamente práctico. Aprender principios y leyes científicas y ser capaz de organizar teorías científicas. También conocida como investigación científica básica" (p.43).

Se sustenta este tipo de investigación en la premisa de que no obstante la investigación aborda un tema donde los conocimientos teóricos, normativos y prácticos son de ejercicio permanente en las entidades del Estado en general, particularmente en el objeto de investigación de este trabajo afirmamos la detección de teorías distintas o específicas en cuanto a la realidad del mismo, en el campo espacial, temporal y por supuesto, de la propia institución en sí.

### 3.4. Nivel ó alcance de investigación

El estudio correspondió a un nivel descriptivo correlacional. Según el autor Muntané, C. (2010), conceptualiza la investigación descriptiva como una investigación en la que se recolecta información relevante para evaluar un fenómeno o situación, sintetizada a partir de un tema preciso y a partir de la necesidad de realizar una investigación. Investigación de alto nivel.

Los autores de Hernández, S. et al. (2018) complementan con el comentario: los estudios correlacionales tienen la característica de la coexistencia de dos variables de estudio y analizan la relación o grado de influencia entre estas.

### 3.5. Diseño de investigación

El diseño fue no experimental, con corte transversal o transeccional, puesto que se basa en estudios descriptivos sin la manipulación de ninguna de las variables, actividad que se ha enfocado en un determinado lapso o espacio de tiempo. Según Hernández, S. et al. (2014), también se le conoce como investigación expost-facto.

El grafico corresponde al diseño seleccionado es el siguiente:

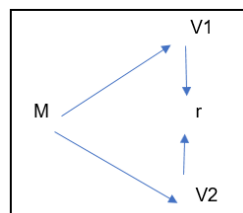
Donde:

M: Muestra

V1: Conciliaciones Bancarias

V2: Sistema Integrado de Administración Financiera SIAF.

r: Relación entre las variables V1 y V2





			<p><b>Verificación de información:</b> Se trata de la práctica del registro de información de manera que represente la verificación del Estado de Situación Financiera, del Estado Resultados por Función y por Naturaleza y sus correspondientes estudios analíticos mediante los llamados 'índices', proponen una perspectiva mayor acerca del comportamiento de algunas variables necesarias de comprender por parte de la entidad</p>	Confrontación de los registros en el libro banco y Extractos bancarios.	Cuantitativa	
<p><b>Variable 2:</b> Sistema Integrado de Administración Financiera SIAF.</p>	<p>“El sistema de ejecución, no la construcción o asignación presupuestaria (trimestral, mensual), es un sistema diferente. Se toma como referencia precisa el marco presupuestario y los Figuras que contiene. El SIAF está diseñado como un instrumento estrechamente vinculado a la Autoridad de Conducta Financiera del Tesoro Público en relación con las Unidades de Implementación” (MEF, 2015).</p>	<p>Aplicar el proceso de registro de la gestión del tesoro público basado en un sistema informático, mostrando información sobre la ejecución presupuestaria "en tiempo real.</p>	<p><b>Módulo Administrativo:</b> Este módulo describe los procedimientos que debe seguir una unidad ejecutiva para registrar las transacciones de gastos e ingresos dentro de su presupuesto y la planificación de compromisos anuales con el fin de alcanzar los objetivos aprobados para el ejercicio</p> <p><b>Módulo Contable:</b> Este módulo contiene información detallada sobre las cuentas mensuales, trimestrales, semestrales y anuales, lo que permite a las autoridades nacionales, regionales y locales obtener declaraciones, estados presupuestarios e información adicional y seguir su esquema y orientación</p>	Compromiso	Cuantitativa	
				Devengado	Cuantitativa	
				Girado	Cuantitativa	Medición Nominal
				Pagado		
				Registro SIAF		
Libro Bancos						
				Contabilización de registros	Cuantitativa	Escala de Likert
				Notas contables		
				Operaciones de Endeudamiento Público		1: Siempre
				Operaciones de tesorería		2: Casi siempre
						3: Muy poco
						4: Nunca)
				Registro de datos personales		
				Registro de datos personales		

---

**Módulo de Deuda Pública:** Este módulo describe el proceso de registro, procesamiento y generación de datos sobre contratos, gastos y cheques de depósito para gobiernos regionales y operadores municipales reguladores. Asimismo, la integración entre el módulo de deuda pública y el módulo de gestión es autorizada por el usuario

Cuantitativa

**Módulo de Control de Pago de Planillas:** Este módulo explica el proceso de registro y mantenimiento de contratos de empleados, jubilados y servicios administrativos que trabajan en la unidad realizando actividades financieras como pagos a través de cuentas bancarias personales, entrega de llaves, transferencias y otras actividades. Acciones que requieren verificación de datos personales

Cuantitativa

Cuantitativa

Cuantitativa

### **3.7. Población, muestra y muestreo**

#### **3.7.1. Población.**

Consideraremos como la población del presente estudio al acervo documental referido a la actividad del Módulo Administrativo – Fase Girado. Se entiende por este término a la documentación como el Libro Bancos de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, región Cusco, que debe ser contrastada con los extractos bancarios suministrados por dichas entidades, dichos documentos ascienden a 2000 registros.

Al respecto según los autores Sánchez, A. et. Al. (2018), la población está definida como:

“Los conjuntos están formados por todos los elementos que comparten un conjunto común de características. Es la suma de un conjunto de elementos o circunstancias, ya sean personas, objetos o acontecimientos, que comparten determinadas características o criterios; y puede identificar áreas de interés de investigación para las cuales participarán en hipótesis de investigación” (p.102).

#### **3.7.2. Muestra.**

Los autores Hernández, S. et. al. (2014), establece que "una muestra es un subconjunto de la población de interés sobre el cual se recogerán datos y para el cual la muestra no sólo debe ser representativa de la población, sino que también debe estar definida con precisión y limitada de antemano" (p.173).

##### **Criterios de inclusión:**

La investigación, utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, para la selección de la muestra se realizó de manera

selectiva, es decir para considerar las unidades de estudio que son los registros administrativos, se tomó en consideración los cheques en cartera, las diferencias de año-cuenta, expedientes en rojo, saldos de balance registrados con banco, fase girado pendientes de incorporación de la fase pagado, el cual estuvo conformado por los registros administrativos documentales extraídos tanto del Libro Bancos como de los extractos bancarios utilizados para el efecto, dichos registros se analizaron en un total de 250, se detalla en la siguiente tabla:

<b>Registros administrativos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Cheque en cartera	30	12%
Diferencias de año-cuenta	200	80%
Expedientes en rojo	4	1.6%
Saldos de balance registrados con banco	5	2%
Fase girado pendientes de incorporación de la fase pagado	21	8.4%
<b>TOTAL</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

### **3.8. Técnicas e instrumentos**

#### **3.8.1. Técnica**

##### **3.8.1.1. Análisis documental**

Por medio del análisis documental se logró recolectar la información que se reconoce de interés para los objetivos de la investigación. El uso de fichas de revisión coadyuvo en la consecución de datos que en su momento

fueron utilizados como fuente de verificación de los diversos hallazgos encontrados en los registros administrativos de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, región Cusco.

### **3.8.2. Instrumento**

#### **3.8.2.1. Ficha de revisión**

El instrumento de recolección de información a utilizarse fue la Ficha de Revisión, la misma que estuvo constituida una serie de ítems formulados de manera secuencial, que luego de llevado al proceso de validación por un grupo de expertos, fue aplicada en la observación de la documentación requerida a la Municipalidad Distrital de Maranganí, provincia de Canchis, región Cusco. Mediante el uso de este instrumento, se pretende obtener la mayor y mejor información posible, pues para el efecto deberá comprender el número y la temática de preguntas relacionadas a la búsqueda de aquellos factores que inciden en la determinación de diferencias en el uso del Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público SIAF-SP mediante la aplicación de la conciliación bancaria en la Municipalidad Distrital de Maranganí, provincia de Canchis, región Cusco.

### **3.9. Consideraciones éticas**

Para la elaboración y desarrollo del estudio planteado, se considera prioritario el cuidado con el que se debe actuar y proceder en el contexto de la materia misma a investigar; es sabido que en tópicos referidos al uso, manejo o control de los recursos públicos están involucradas personas, cargos, oficinas y/o áreas a los que se debe considerar con respeto y sobre todo guardando el orden y la reserva en vías de salvaguardar la integridad propiamente dicha y la imagen institucional de la entidad que nos presta su

aceptación para la realización del trabajo. La investigación fue llevada a cabo reiterando la importancia de la integridad, la reserva de la información y las personas que la suministren, con el manejo adecuado y responsable de los datos obtenidos; en total y plena concordancia con la práctica de los principios morales y sociales que una actividad de tal magnitud así lo exige.

### **3.10. Procedimiento estadístico**

Con la finalidad de lograr la obtención de la data cuantitativa recolectada a través de la aplicación del instrumento a utilizarse en el trabajo, el material resultante de dicha acción o sea, los instrumentos y su correspondiente ejercicio de tabulación mediante el Microsoft Excel- serán luego procesados con el uso del programa computarizado IBM-SPSS versión 27; lógicamente, reconociendo que las variables propuestas para el presente estudio son de carácter ordinal, se realizó la contrastación de hipótesis con el uso de la aplicación estadística Rho de Spearman.

**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

**4.1. RESULTADOS**

**4.1.1. Variable conciliación bancaria**

**4.1.1.1. Dimensión Módulo de Cuenta Única**

**Tabla 2**

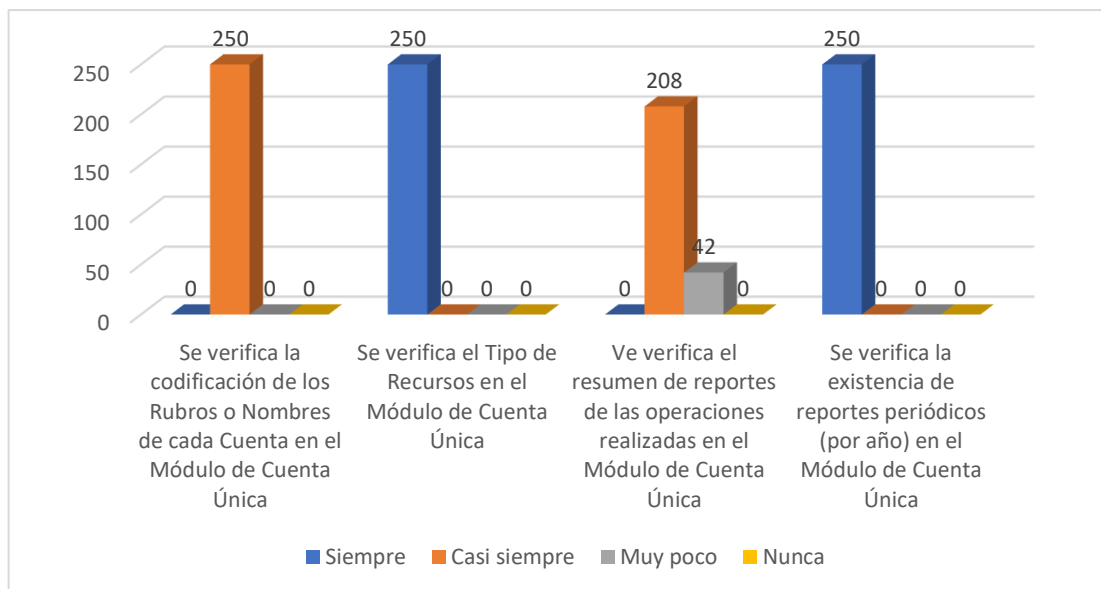
*Dimensión Módulo de Cuenta Única*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
Se verifica la codificación de los Rubros o Nombres de cada Cuenta en el Módulo de Cuenta Única	0(0%)	250(100%)	0(0%)	0(0%)
Se verifica el Tipo de Recursos en el Módulo de Cuenta Única	250 (100%)	0(0%)	0(0%)	0(0%)
Se verifica el resumen de reportes de las operaciones realizadas en el Módulo de Cuenta Única	0 (0%)	208 (83.2%)	42 (16.8%)	0(0%)
Se verifica la existencia de reportes periódicos (por año) en el Módulo de Cuenta Única	250(100%)	0(0%)	0(0%)	0(0%)

*Nota.* La tabla representa la codificación de los rubros de las cuentas del Módulo CUT. Fuente: Elaboración propia.

**Figura 2**

*Dimensión Módulo De Cuenta Única*



*Nota.* El Figura representa gráficamente la codificación de los rubros de las cuentas del Módulo CUT. Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Observando la tabla y figura número 2, de acuerdo a la distribución para la dimensión Módulo de Cuenta Única, para el ítem si “Se verifica la codificación de los Rubros o Nombres de cada Cuenta en el Módulo de Cuenta Única”; según lo observado, efectivamente el 100% de los registros casi siempre es realizado; para el ítem si “Se verifica el Tipo de Recursos en el Módulo de Cuenta Única”, según lo observado, efectivamente el 100% de los registros siempre lo realiza; para el ítem si “Se verifica el resumen de reportes de las operaciones realizadas en el Módulo de Cuenta Única”, según lo observado, efectivamente el 83.2% de los registros se realizan casi siempre y el 16.8% muy poco; para el ítem si “Se verifica la existencia de reportes periódicos (por año) en el Módulo de Cuenta Única”, según lo observado efectivamente el 100% de los registros siempre es realizado.

#### 4.1.1.2. Dimensión determinación de diferencias

**Tabla 3**

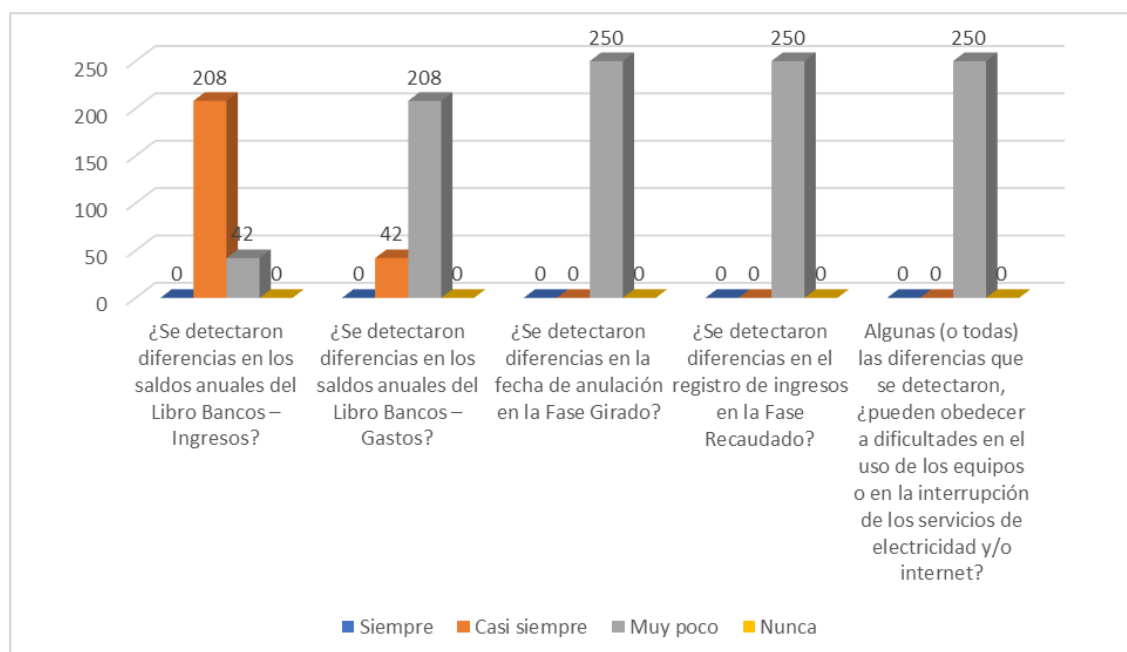
*Dimensión Determinación de Diferencias*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿Se detectaron diferencias en los saldos anuales del Libro Bancos – Ingresos?	0	208(83.2%)	42(16.8%)	0
¿Se detectaron diferencias en los saldos anuales del Libro Bancos – Gastos?	0	42(16.8%)	208(83.2%)	0
¿Se detectaron diferencias en la fecha de anulación en la Fase Girado?	0	0	250(100%)	0
¿Se detectaron diferencias en el registro de ingresos en la Fase Recaudado?	0	0	250(100%)	0
Algunas (o todas) las diferencias que se detectaron, ¿pueden obedecer a dificultades en el uso de los equipos o en la interrupción de los servicios de electricidad y/o internet?	0	0	250(100%)	0

*Nota.* La tabla representa la detección de diferencias en saldos. Fuente: Elaboración propia.

**Figura 3**

*Dimensión Determinación De Diferencias*



*Nota.* El Figura representa la detección de diferencias en saldos. Fuente: Elaboración propia.

**Interpretación:** Observando la tabla y figura número 3, de acuerdo a la distribución para la dimensión Determinación de Diferencias, para el ítem si “¿Se detectaron diferencias en los saldos anuales del Libro Bancos – Ingresos?”; según lo observado, efectivamente el 83.2% de los registros, se realiza casi siempre y el 16.8% muy poco. Para el ítem si “¿Se detectaron diferencias en los saldos anuales del Libro Bancos – Gastos?”, según lo observado, efectivamente el 16.8% de los registros es realizado casi siempre y 83.2% muy poco; para el ítem si “¿Se detectaron diferencias en la fecha de anulación en la Fase Girado?”, según lo observado, el 100% de los registros se realiza muy poco; para el ítem si “¿Se detectaron diferencias en el registro de ingresos en la Fase Recaudado?”, de acuerdo a lo observado, ciertamente el 100% de los registros es realizado ‘muy poco’. Para el ítem si “Algunas (o todas) las diferencias que se detectaron, ¿pueden obedecer a dificultades en el uso de los equipos o en la interrupción de los servicios de electricidad y/o internet?” Conforme a lo observado, el 100% de los registros se realiza muy poco.

#### 4.1.1.3. Dimensión Verificación de Información

**Tabla 4**

*Dimensión Verificación de Información*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿Se verificó el saldo inicial del libro banco del mes anterior para el inicio de la conciliación bancaria por tipo de recurso?	0	0	250(100%)	0
¿Se utilizó el Libro Bancos para la conciliación bancaria?	250(100%)	0	0	0
¿Se pudo verificar conciliaciones bancarias por tipos de recursos?	250(100%)	0	0	0
¿Se cuenta con Extractos Bancarios por Cuenta Corriente? ¿Cuántos tipos de recursos tienen los rubros 07,08,09,13,18 y 19?	250(100%)	0	0	0

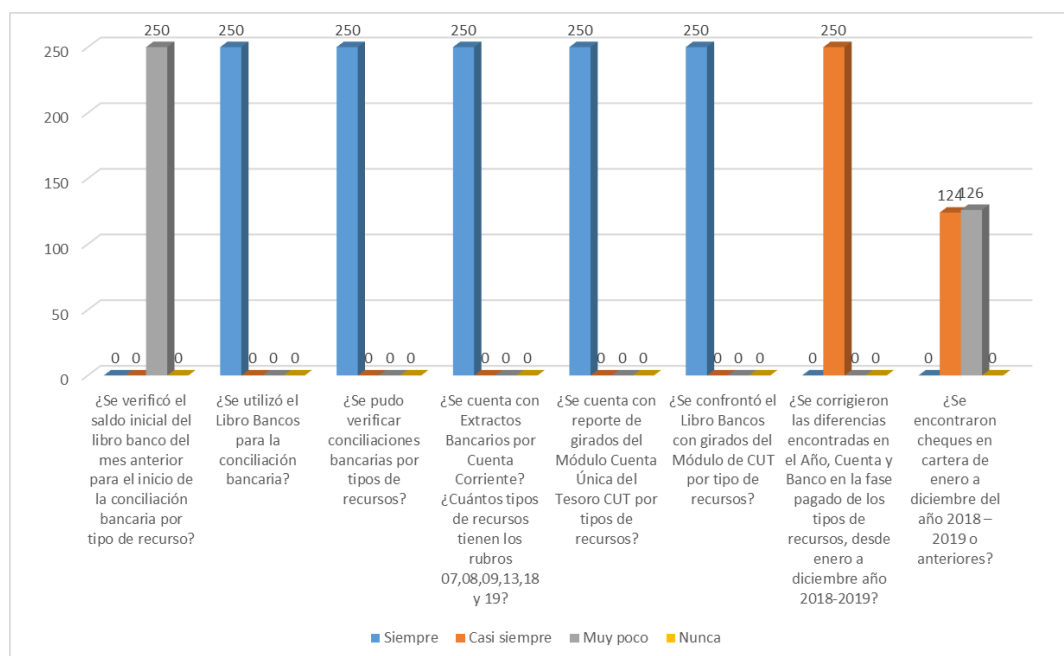
¿Se cuenta con reporte de girados del Módulo Cuenta Única del Tesoro CUT por tipos de recursos?	250(100%)	0	0	0
¿Se confrontó el Libro Bancos con girados del Módulo de CUT por tipo de recursos?	250(100%)	0	0	0
¿Se corrigieron las diferencias encontradas en el Año, cuenta y Banco en la fase pagado de los tipos de recursos, desde enero a diciembre año 2018-2019?	0	250(100%)	0	0
¿Se encontraron cheques en cartera de enero a diciembre del año 2018 – 2019 o anteriores?	0	124(49,6%)	126(50,4%)	0

*Nota.* El Figura representa la verificación de Información. Fuente:

Elaboración propia.

**Figura 4**

*Dimensión Verificación de Información*



*Nota.* El Figura representa la verificación de Información. Fuente:

Elaboración propia.

**Interpretación:** Observando la tabla y figura número 4, de acuerdo a la distribución para la dimensión Verificación de Información, para el ítem si “¿Se

verificó el saldo inicial del libro banco del mes anterior para el inicio de la conciliación bancaria por tipo de recurso?”. Conforme a lo observado, el 100% es realizado muy poco; para el ítem si “¿Se utilizó el Libro Bancos para la conciliación bancaria?”, según lo observado, efectivamente el 100% siempre lo realiza; para el ítem si “¿Se pudo verificar conciliaciones bancarias por tipos de recursos?”, según lo observado, ciertamente el 100% de los registros siempre fue realizado. Para el ítem si “¿Se cuenta con Extractos Bancarios por Cuenta Corriente? ¿Cuántos tipos de recursos tienen los rubros 07,08,09,13,18 y 19? De acuerdo a lo observado, efectivamente el 100% de los registros siempre son realizados. Para el ítem “¿Se cuenta con reporte de girados del Módulo Cuenta Única del Tesoro CUT por tipos de recursos?”, conforme lo observado, efectivamente el 100% de los registros siempre ha sido realizado. Para el ítem “¿Se confrontó el Libro Bancos con girados del Módulo de CUT por tipo de recursos?”, efectivamente, el 100% de los registros siempre ha sido realizado. Para el ítem “¿Se corrigieron las diferencias encontradas en el Año, cuenta y Banco en la fase pagado de los tipos de recursos, desde enero a diciembre año 2018-2019?”, como se observó, efectivamente el 100% de los registros casi siempre es realizado; para el ítem “¿Se encontraron cheques en cartera de enero a diciembre del año 2018 – 2019 o anteriores?”, de acuerdo a lo observado, efectivamente el 49.6% de los registros es realizado casi siempre y el 50.4% es realizado muy poco.

#### **4.1.2. Variable Sistema Integrado de Administración Financiera**

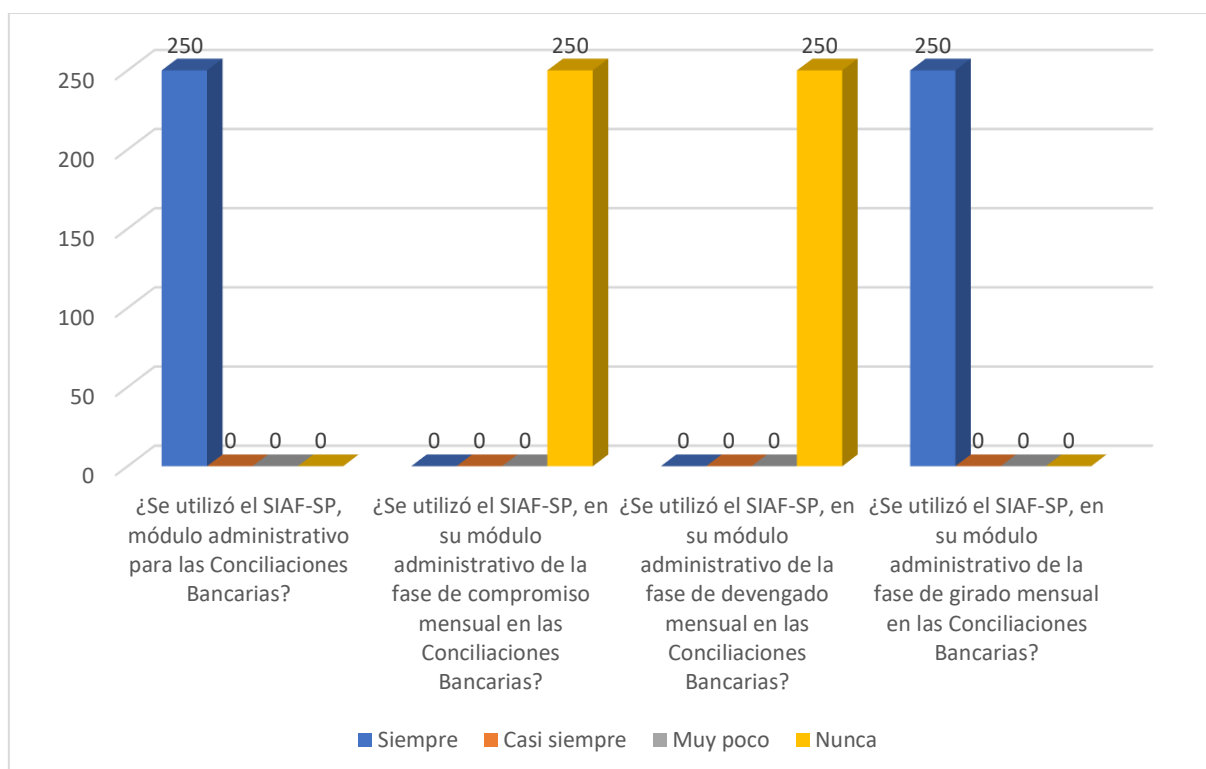
##### **4.1.2.1. Dimensión Módulo Administrativo**

**Tabla 5***Dimensión Módulo Administrativo*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿Se utilizó el SIAF-SP, módulo administrativo para las Conciliaciones Bancarias?	250	0	0	0
¿Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de compromiso mensual en las Conciliaciones Bancarias?	0	0	0	250
¿Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de devengado mensual en las Conciliaciones Bancarias?	0	0	0	250
¿Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de girado mensual en las Conciliaciones Bancarias?	250	0	0	0

*Nota.* La tabla representa el Módulo Administrativo. Fuente: Elaboración propia.

propia.

**Figura 5***Dimensión Módulo Administrativo*

*Nota.* El Figura representa el Módulo Administrativo. Fuente: Elaboración propia.

**Interpretación:** Observando la tabla y figura número 5, de acuerdo a la distribución para la dimensión Módulo Administrativo, para el ítem si “¿Se utilizó el SIAF-SP, Módulo Administrativo para las Conciliaciones Bancarias?”, según lo observado, efectivamente el 100% siempre lo realiza. Para el ítem si “¿Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de compromiso mensual en las Conciliaciones Bancarias?”, conforme a lo observado, ciertamente el 100% nunca lo realiza. En cuanto al ítem si “¿Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de devengado mensual en las Conciliaciones Bancarias?”, se ha observado que efectivamente el 100% de los registros nunca lo realiza; para el ítem si Se utilizó el SIAF-SP, en su módulo administrativo de la fase de girado mensual en las Conciliaciones Bancarias, según lo observado efectivamente el 100% de los registros siempre lo realizan.

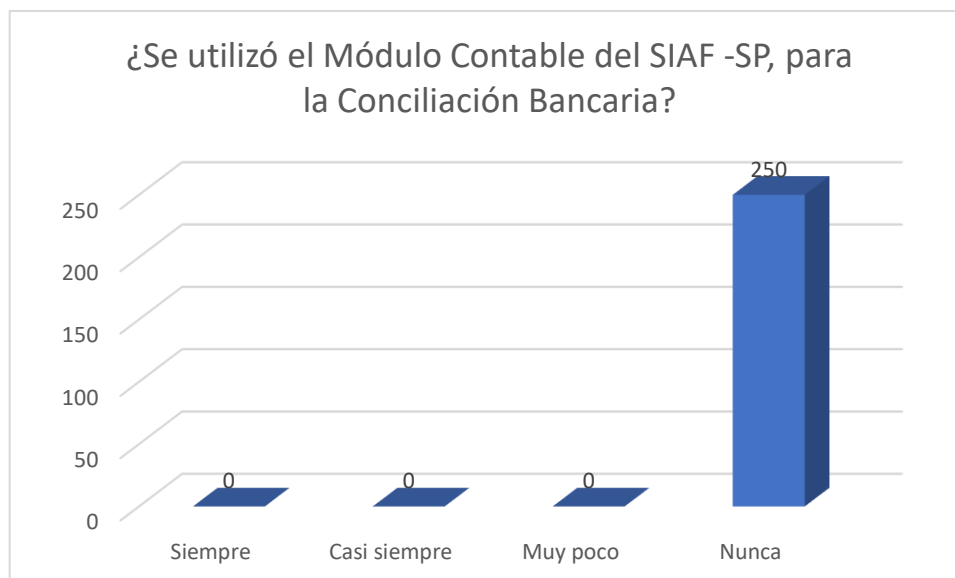
#### 4.1.2.2. Dimensión Módulo Contable

**Tabla 6**

*Dimensión Módulo Contable*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿Se utilizó el módulo contable del SIAF -SP, para la Conciliación Bancaria?	0	0	0	250

*Nota.* La tabla representa el Módulo Contable. Fuente: Elaboración propia.

**Figura 6***Dimensión Módulo Contable*

*Nota.* El Figura representa el Módulo Contable. Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Observando la tabla y figura número 6, de acuerdo a la distribución para la dimensión Módulo Contable, para el ítem si “¿Se utilizó el módulo contable del SIAF -SP, para la Conciliación Bancaria?”, podemos observar que efectivamente el 100% nunca lo realiza.

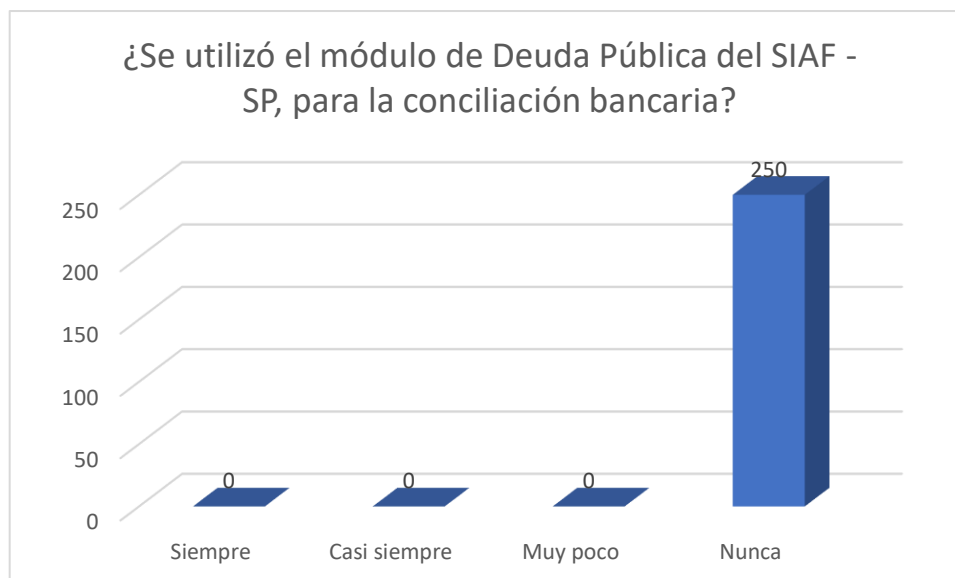
#### 4.1.2.3. Dimensión Módulo de Deuda Pública

**Tabla 7***Dimensión Módulo de Deuda Pública*

	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿Se utilizó el módulo de deuda pública del SIAF -SP, para la conciliación bancaria?	0	0	0	250

*Nota.* La tabla representa el Módulo De Deuda Pública. Fuente:

Elaboración propia.

**Figura 7***Dimensión Módulo De Deuda Pública*

*Nota.* El Figura representa el Módulo De Deuda Pública. Fuente:

Elaboración propia.

**Interpretación:** Observando la tabla y figura número 7, de acuerdo a la distribución para la dimensión Módulo de Deuda Pública, para el ítem si “¿Se utilizó el Módulo de Deuda Pública del SIAF -SP, para la conciliación bancaria?, de acuerdo a lo observado, efectivamente el 100% nunca lo realiza.

#### 4.1.2.4. Dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas

**Tabla 8***Dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas*

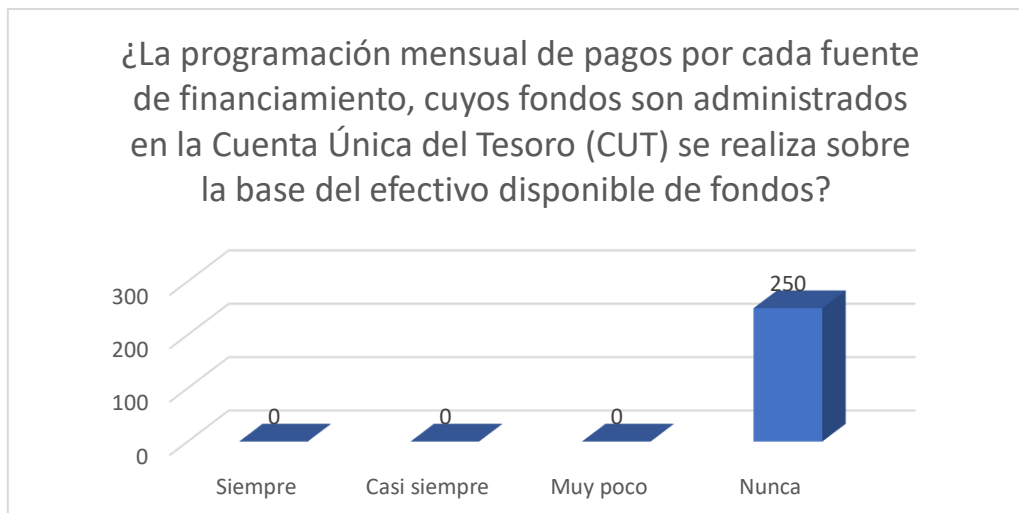
	Siempre	Casi siempre	Muy poco	Nunca
¿La programación mensual de pagos por cada fuente de financiamiento, cuyos fondos son administrados en la Cuenta Único del Tesoro (CUT) se realiza sobre la base del efectivo disponible de fondos?	0	0	0	250

*Nota.* La tabla representa el Módulo de Control de Pago de Planillas.

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 8**

*Dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas.*



*Nota.* El Figura representa el Módulo de Control de Pago de Planillas.

Fuente: Elaboración propia.

**Interpretación:** Observando la tabla y figura número 8, de acuerdo a la distribución para la dimensión Módulo de Control de Pago de Planillas, para el ítem si “¿La programación mensual de pagos por cada fuente de financiamiento, cuyos fondos son administrados en la Cuenta Único del Tesoro (CUT) se realiza sobre la base del efectivo disponible de fondos?”, según lo observado, efectivamente el 100% nunca lo realiza.

## 4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Según a los resultados recabados, para el Objetivo General se determina que la conciliación bancaria se relaciona directamente con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido a que el valor de correlación es de 0,815, el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84, por lo que el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Dichos datos son similares y concuerdan con el trabajo de Basconsuelo (2021), donde se indica que muestra que, si el marco legal afecta los procedimientos bajo las pautas de conciliación y control interno, entonces la conciliación bancaria tiene un impacto significativo en la integridad de las cuentas vinculadas a los informes financieros. Según los datos obtenidos se determina que es importante realizar las conciliaciones bancarias porque va a permitir a la entidad hacer una buena toma de decisiones, además de una correcta gestión de los recursos, ya que, se maneja con certeza la información actualizada del estado de la entidad pública.

Según a los resultados recabados para el Objetivo Específico 1, se puede determinar que el Módulo de Cuenta Única se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido a que el valor de correlación de 0, 798 el cual se encuentra

entre el 0,50 y 0,84, por lo que el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, es aceptada la hipótesis alterna.

Dichos datos son similares y concuerdan con el trabajo de Campana (2019), donde se indica que se puede apreciar que "El nivel de significancia asintótica bilateral alcanzó un valor de 0.001, el cual resultó ser inferior al nivel de significancia  $\alpha$  equivalente de 0.05"; por lo que se puede determinar que el proceso de conciliación bancaria es bueno y contribuye a una buena mejora. Según los datos obtenidos, se determinó que el marco dispuesto para las operaciones bancarias gubernamentales es un elemento importante en la gestión y control de los recursos de efectivo del gobierno, este marco es necesario para garantizar que i) todos los impuestos y no impuestos sobre las ventas se recauden y se paguen. se hacen con precisión y a tiempo.

Según a los resultados recabados para el Objetivo Específico 2, se puede afirmar que la determinación de diferencias se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido a que el valor de correlación de 0,806 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84, por lo que el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, es aceptada la hipótesis alterna. Dichos datos son similares y concuerdan con el trabajo de Espinoza (2022), donde se dice que los resultados muestran que el sistema de control interno tiene una influencia significativa en la conciliación bancaria, con un nivel de

significancia inferior a 0,05 y un R de Pearson de 0,403. Según los datos obtenidos se determina que es importante realizar las conciliaciones bancarias porque va a permitir a la entidad hacer una buena toma de decisiones, además de una correcta gestión de los recursos, ya que, se maneja con certeza la información actualizada del estado de la entidad pública

Según a los resultados recabados para el Objetivo Específico 3, se determina que la verificación de Información se relaciona de manera positiva con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido a que el valor de correlación de 0,806 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84, por lo que el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Dichos datos son similares y concuerdan con el trabajo de Burgos (2018), donde se indica que Existe una relación positiva y significativa entre la conciliación bancaria y la gestión administrativa del sector tesorería del Organismo de Fiscalización y Evaluación Ambiental – OEFA. Lo que se verifica con el coeficiente de Spearman. Según los datos obtenidos se determina que es importante realizar las conciliaciones bancarias porque va a permitir a la entidad hacer una buena toma de decisiones, además de una correcta gestión de los recursos, ya que, se maneja con certeza la información actualizada del estado de la entidad pública.

De igual modo, los resultados arribados en la investigación podrían sugerir la realización de nuevos trabajos, concernientes a temas similares en realidades geográficas y temporales distintas, así como las variaciones que podría tener el tema amplio de las conciliaciones bancarias, sus causas y efectos en las áreas relacionadas a estas actividades de verificación de saldos. Similar aplicación se podría establecer en la realización de investigaciones relacionadas con el Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público en los gobiernos locales y regionales de nuestro país.

### 4.3. PRUEBAS DE HIPOTESIS

#### Prueba de normalidad

**Alfa = 0.05 = 5%**

#### Prueba de normalidad para una muestra mayor a 50

#### Tabla 9

#### *Pruebas de normalidad*

	Prueba de Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Muestra	,503	250	,000
a. Corrección de significación de Lilliefors			
Criterio para determinar normalidad			
P-valor => a aceptar H0 = Los datos provienen de una distribución normal			
P-valor < a aceptar H1 = Los datos no provienen de una distribución normal			
Normalidad			
P-valor (muestra) = 0.000	<		a = 0.05

*Nota.* La tabla 9 representa la prueba de normalidad con la que se determina el coeficiente de correlación que se utilizó. Fuente: Elaboración propia.

**Interpretación:** de acuerdo con los datos obtenidos para la prueba de normalidad, se muestra un coeficiente de 0.000, el cual indica que la información

proviene de una distribución no normal, para ello se utilizará el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman.

### Prueba de hipótesis general

Para el presente estudio se efectuó la prueba de hipótesis hacia una distribución de los datos no paramétricos, por consiguiente, se usó el método Rho de Spearman, debido a que al realizar las pruebas de hipótesis este procedimiento se muestra de mayor confiabilidad en razón al número de datos y el volumen de la muestra, esto con el propósito de encontrar una relación en ambas variables se utilizó también el programa SPSS v27 obteniéndose un valor de 0,815.

### Tabla 10

*Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera*

		Correlaciones		
			Conciliación bancaria	Sistema Integrado de Administración Financiera
Rho de Spearman	Conciliación bancaria	Coeficiente de correlación	1,000	, 815**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	250	250
	Sistema Integrado de Administración Financiera	Coeficiente de correlación	, 815**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	250	250

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

*Nota.* La tabla 10 representa Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera. Fuente: elaboración con SPSS 27.

Nivel de Significancia. Para ello, se elige un nivel de significación que indica el riesgo de admitir una contradicción a lo que debe aceptarse como verdadero. Para ello, el método de correlación utiliza un nivel de significancia de  $\alpha = 0,05$  (Hernández et al., 2014).

Prueba de hipótesis general. De acuerdo al valor de correlación de 0,815 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84, el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; donde La conciliación bancaria se relaciona directamente con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

### **Prueba de Hipótesis Especifica 1**

Para el presente estudio se efectuó la prueba de hipótesis hacia una distribución de los datos no paramétricos, por consiguiente, se usó el método Rho de Spearman, debido a que al realizar las pruebas de hipótesis este procedimiento se muestra de mayor confiabilidad, esto con el propósito de encontrar una relación en ambas variables. Se utilizó también el programa SPSS v27 obteniéndose un valor de 0,798.

**Tabla 11**

*Correlación del Módulo de Cuenta Única y Sistema Integrado de Administración Financiera*

<b>Correlaciones</b>			Módulo de Cuenta Única	Sistema Integrado de Administración Financiera
Rho de Spearman	Módulo de Cuenta Única	Coeficiente de correlación	1,000	,798**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	250	250
	Sistema Integrado de Administración Financiera	Coeficiente de correlación	,798**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	250	250

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

*Nota.* La tabla 11 representa Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera. Fuente: elaboración con SPSS 27.

Nivel de Significancia. Para ello, se elige un nivel de significación que indica el riesgo de admitir una contradicción a lo que debe aceptarse como verdadero. Para ello, el método de correlación utiliza un nivel de significancia de  $\alpha = 0,05$  (Hernández et al., 2014).

Prueba de Hipótesis Especifica 1. De acuerdo al valor de correlación de 0,798 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84 el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente p(0) es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; donde El Módulo de Cuenta Única se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

## Prueba de hipótesis específica 2

Para el presente estudio se efectuó la prueba de hipótesis hacia una distribución de los datos no paramétricos, por consiguiente, se usó el método Rho de Spearman, debido a que al realizar las pruebas de hipótesis este procedimiento se muestra de mayor confiabilidad. Con el propósito de encontrar una relación en ambas variables se utilizó también el programa SPSS v27 obteniéndose un valor de 0,806.

**Tabla 12**

*Correlación del Determinación de diferencias y Sistema Integrado de Administración Financiera*

			Correlaciones	
			Determinación de diferencias	Sistema Integrado de Administración Financiera
Rho de Spearman	Determinación de diferencias	Coefficiente de correlación	1,000	, 806**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	250	250
	Sistema Integrado de Administración Financiera	Coefficiente de correlación	, 806**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	250	250

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

*Nota.* La tabla 12 representa Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera. Fuente: elaboración con SPSS 27.

Nivel de Significancia. Para ello, se elige un nivel de significación que indica el riesgo de admitir una contradicción a lo que debe aceptarse como

verdadero. Para ello, el método de correlación utiliza un nivel de significancia de  $\alpha = 0,05$  (Hernández et al., 2014).

Prueba de Hipótesis Especifica 2. De acuerdo al valor de correlación de 0,806 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84 el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente  $p(0)$  es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; donde la determinación de diferencias se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

### **Prueba de Hipótesis Especifica 3**

Para la investigación desarrollada, se efectuó la prueba de hipótesis hacia una distribución de los datos no paramétricos, por consiguiente, se usó el método de Rho de Spearman, debido a que al realizar las pruebas de hipótesis este procedimiento se muestra de mayor confiabilidad. Con el propósito de encontrar una relación en ambas variables se utilizó también el programa SPSS v27 obteniéndose un valor de 0,821.

**Tabla 13**

*Correlación del Verificación de Información y Sistema Integrado de  
Administración Financiera*

			<b>Correlaciones</b>	
			Verificación de Información	Sistema Integrado de Administración Financiera
Rho de Spearman	Verificación de Información	Coeficiente de correlación	1,000	, 821**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	250	250
	Sistema Integrado de Administración Financiera	Coeficiente de correlación	, 821**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	250	250

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

*Nota.* La tabla 13 representa Correlación del Conciliación bancaria y Sistema Integrado de Administración Financiera. Fuente: elaboración con SPSS 27

Nivel de Significancia. Para ello, se elige un nivel de significación que indica el riesgo de admitir una contradicción a lo que debe aceptarse como verdadero. Para ello, el método de correlación utiliza un nivel de significancia de  $\alpha = 0,05$  (Hernández et al., 2014).

Prueba de Hipótesis Específica 3. De acuerdo al valor de correlación de 0,821 el cual se encuentra entre el 0,50 y 0,84, el resultado es una correlación positiva moderada. Dado que el coeficiente p(0) es menor que (0,000) y se sabe que la significación conjunta es 0,05, se confirma la elección anterior de rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; donde La verificación de Información se relaciona de manera positiva con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 - 2019.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo con los resultados recabados para el objetivo general, determinar la relación de las Conciliaciones Bancarias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, se llega a concluir que la conciliación bancaria se relaciona directamente con el Sistema Integrado de Administración Financiera, la correlación positiva moderada que acepta la hipótesis alterna, nos demuestra la importancia que tiene la práctica de la conciliación bancaria en la mejora y sobre todo en el Sinceramiento de la Información, no obstante ésta haya sido ya presentada a través de los Estados Financieros; pues de acuerdo a la norma, el Estado ha dispuesto que se realice toda actividad que “transparente” la información que presenta sus instituciones. Por tanto, el cumplimiento de lo dispuesto por el Ministerio de Economía y Finanzas y las instituciones de control del Estado, ratifica la importancia y por ende la relación de las variables de la investigación realizada.
2. De acuerdo con los resultados recabados para el Objetivo Específico 1, Determinar la relación entre el Módulo de Cuenta Única con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, se llega a concluir que el Módulo de Cuenta Única se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido al nivel de correlación que es positiva moderada, como lo demuestra el estudio y los gráficos. De este modo, podemos afirmar que el Módulo Cuenta Única, como parte conformante del proceso de sistematización de la información financiera

de la institución, puede ser revisado y su información susceptible de ser comparada mediante el proceso de conciliación bancaria, con la finalidad de reconocer su correcto registro o quizás hallar inconsistencias que deberán ser subsanadas conforme a lo que disponga la autoridad correspondiente.

3. De acuerdo con los resultados recabados para el objetivo específico 2 se llega a concluir que la determinación de diferencias se relaciona de manera directa con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido al nivel de correlación que es positiva moderada como resultado de la (revisión descripción evaluación) en la Conciliación Bancaria, de la determinación de diferencias, en algunos rubros por tipos de recursos se pudo verificar algunas diferencias ingresos y gastos, asimismo en la anulación de fase girado.
4. De acuerdo con los resultados recabados para el objetivo específico 3 se llega a concluir que la verificación de Información se relaciona de manera positiva con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, año 2018 – 2019, debido al nivel de correlación que es positiva moderada como resultado de la (revisión descripción evaluación) en la Conciliación Bancaria, de la verificación de información, se pudo verificar que se utilizó libro bancos para la conciliación bancaria, asimismo las conciliaciones están por tipo de recurso, se cuenta con reporte de girados del Módulo De Cuenta Única De Tesoro CUT, se pudo verificar diferencias en la fase pagado sin corregir, asimismo se pudo verificar cheques en cartera de distintos años anteriores.

## RECOMENDACIONES

1. Para efectos de la presentación objetiva de la información, en consideración de la normativa vigente, (Ley N° 27806) se recomienda que las conciliaciones bancarias, se elaboren forma mensual, trimestral, semestral y anual, previa conciliación financiera correspondiente con las conciliaciones bancarias, con la finalidad de efectuar el control de movimiento de los fondos públicos administrados por la Municipalidad Distrital de Marangani, registrando los abonos y cargos, en estricto cotejo de información del Sistema Integrado de Administración Financiera SIAF y Extractos Bancarios por Fuente de Financiamiento, Cuenta Bancaria, Libro Bancos y Modulo de Cuenta Única.
2. Se recomienda el registro cuidadoso y correcto de cada cargo y abono en las cuentas bancarias que correspondan del Sistema Integrado de Administración Financiera – SIAF RP, determinando el ingreso y salida de acuerdo a la fuente de financiamiento y rubro, con la finalidad de no distorsionar y/o cometer errores al momento de la realización de las conciliaciones bancarias; así mismo, se efectuó en cumplimiento a los dispositivos, procedimientos y normas emitidos por la Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público.
3. En las conciliaciones revisadas en el presente trabajo referidas a las fases de compromiso, devengado, girado y pagado, se recomienda que se debe solicitar a Soporte Técnico del Ministerio de Economía y Finanzas la reasignación de la Fase Pagado, a efectos de no duplicar la fase pagado en el Libro Bancos.
4. Asimismo, se recomienda la intervención periódica de un especialista en conciliaciones bancarias, debidamente capacitado y con experiencia en la materia, que garantice el proceso de conciliación eficiente, sin distorsiones y/o comisión de errores u omisiones. De igual modo este profesional deberá

garantizar el cumplimiento de los dispositivos, procedimientos y normas emitidos por la Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público. Este especialista, deberá actuar conforme a la norma, con un proceso de monitoreo debidamente planificado e informar oportunamente y de manera objetiva, imparcial y formal las observaciones que en el transcurso de su actividad haya detectado.

**BIBLIOGRAFÍA**

- Alejo, F. G. (2017). *Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016. (Tesis de Grado)*. Universidad José Carlos Mariátegui, Escuela Profesional de Contabilidad. Moquegua, Perú: Universidad José Carlos Mariátegui. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de [http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/267/Gabriela\\_Tesis\\_titulo\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/267/Gabriela_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Alvarado, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima: Pacífico Editores .
- Andrés, H. (2018). *Control interno y gestión de tesorería según el personal administrativo en la Unidad de gestión educativa local 16, Barranca-2018*. Pimentel: Universidad César Vallejo. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23831/Andr%C3%A9s\\_SH.PDF?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23831/Andr%C3%A9s_SH.PDF?sequence=1&isAllowed=y)
- Araque, M. (2018). *Sistematización De Conciliaciones Bancarias*. Universidad de Medellín.
- Balbín, L. (2017). *Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate, año 2017*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Basconsuelo, J. (2021). *Conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: unidades ejecutoras de salud gobierno regional Lima, periodo 2020*. Universidad Ricardo Palma .
- Burgos, S. A. (2018). *Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA. (Tesis de Maestría)*. Universidad César

Vallejo, Escuela de Postgrado. Lima, Perú: Universidad César Vallejo.

Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de

[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16308/Burgos\\_SAM.pdf](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16308/Burgos_SAM.pdf)

?sequence=1&isAllowed=y

Cahuascanco, M. (2021). *El Control Simultáneo y la Gestión Administrativa de la Municipalidad Distrital de Checacupe – Canchis - Cusco - Periodo 2020.*

Universidad Andina del Cusco, Cusco.

Calero, G. C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control. (Tesis de Maestría).* Managua, Nicaragua: Universidad Politécnica de Nicaragua. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de

<http://repositorio.upoli.edu.ni/144/1/UPOLI%20MAI%20Celia%20Calero%2003-09-14.pdf>

<http://repositorio.upoli.edu.ni/144/1/UPOLI%20MAI%20Celia%20Calero%2003-09-14.pdf>

Campana, V. (2019). *Conciliación Bancaria la Gestión Financiera de la*

*Municipalidad Provincial de Calca, Cusco 2015-2016.* Universidad Alas

Peruanas, Cusco.

Carrasco, D. S. (2007). *Metodología de la Investigación Científica.* Lima: San

Marcos. doi:ISBN 978-9972-38-344-1

Castillo, G. (2021). *El Gobierno abierto en la Gestión Municipal según la*

*percepción de los habitantes del distrito de Moquegua, 2019.* Universidad

Nacional de Moquegua, Moquegua.

cheques.com.ar. (11 de Abril de 2017). *Cheques girados, ¿Qué son?* Recuperado

el 16 de Noviembre de 2018, de [cheques.com.ar](http://cheques.com.ar):

<http://cheques.com.ar/cheques-girados-que-son/>

Duerto, J. (2006). *Análisis de la cuenta bancaria, creada durante el período de*

*contingencia para el registro de pagos manuales en PDVSA Gas Distrito*

- Anaco. (Tesis de Licenciatura)*. Maturín, Venezuela: Universidad de Oriente. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de [http://ri2.bib.udo.edu.ve:8080/bitstream/123456789/1727/2/TESIS-352.47\\_D936\\_01.pdf](http://ri2.bib.udo.edu.ve:8080/bitstream/123456789/1727/2/TESIS-352.47_D936_01.pdf)
- Elixir Software. (11 de Mayo de 2016). *Definición de términos contables*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de Elixir Software: [http://www.elixir.ec/Tutorial\\_Interactivo/Definiciones\\_Contables](http://www.elixir.ec/Tutorial_Interactivo/Definiciones_Contables)
- Encizo, E. (2020). *Conciliaciones Bancarias y su impacto en la gestión de tesorería de la empresa Llamagas S.A.C., 2018*. Callao: Universidad Nacional del Callao.
- Espinoza, F. (2022). *Sistema de control interno y su influencia en las conciliaciones bancarias de la unidad de tesorería de la dirección regional de transportes y comunicaciones- Amazonas, 2020*. Universidad Nacional De Cajamarca.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2018). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill. Obtenido de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf)
- Hernandez, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. M. (2014). *Metodología de la investigación*. México: MgGrawHill. doi:ISBN 978-1-4562-2396-0
- Huallpa, V. (2016). *Control Interno y la Gestión de Tesorería en la Municipalidad de Maras, Cusco -2021*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Cusco.

- Huamanchahua, S. Q. (2021). *Control interno y gestion de tesoreria en colaboradores de una universidad de Lima Metropolitana 2021*. Lima: Universidad Peruana de las Americas .
- Mamani, E. (2018). *Caracterización del sistema de control interno de la asociación Fernando Stahl en el área de tesorería Juliaca, 2018*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Mio, R., Rodríguez, K., & Valverde, U. (2016). *El sistema de control interno y la gestión de tesorería de la empresa Surjaduanas SAC periodo 2015*. Callao: Universidad Nacional Del Callao. Obtenido de [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/1758/Ronald\\_Tesis\\_T%c3%adtuloprofesional\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/1758/Ronald_Tesis_T%c3%adtuloprofesional_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Morales, M., & Ocupa, F. (2016). *Sistema de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería de la Empresa Automotores Inka SAC Chiclayo–2015*. Pimentel: Universidad Señor De Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/3009/Morales%20-%20Ocupa%20-%20TESIS%20FINAL%20SUSTENTACION.pdf?sequence=1>
- Muntané, J. (2010). Introducción a la investigación básica. *CBERehd*, 221-225. Obtenido de <https://www.sapd.es/revista/2010/33/3/03/resumen>
- Paucar, L. (2018). *Control interno y su influencia con la gestión de tesorería de la dirección regional Agraria Ayacucho, 2017*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.
- Puicon, L., & Sánchez, V. (2018). *Sistema integrado de administracion financiera y su incidencia en la mejora de la gestion administrativa de la municipalidad distrital de Tuman 2018*. Pimentel: Universidad Señor de Sipan.

- Quadro, M., & Andreone, A. (2010). Revision de una experiencia de la enseñanza de la contabilidad bajo la modalidad a distancia, utilizando las TICS. *Revista Universo Contábil*, 153-169.
- Quispe, J. (2017). *El sistema integrado de administracion financiera (SIAF-SP) y el desempeño laboral de los trabajadores administrativos del hospital Santa Rosa de Puerto Maldonado 2017*. Puerto Maldonado: Universidad Andina del Cusco.
- Román, A. (2016). *Examen especial a la cuenta caja bancos de la cooperativa de transportes de taxis once de noviembre ubicada en el Canton Huaquillas de la provincia de el oro en el periodo 2014*. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <file:///C:/Users/A&J%20EMPRESA/Desktop/ALISON/Tesis%20Lista%20Jacqueline.pdf>
- Rosales, E. (2010). *La auditoría interna en la revisión de las conciliaciones bancarias en una Entidad Autónoma de Educación Superior*. Universidad De San Carlos De Guatemala.
- Rueda, A. J. (2016). *Caracterización del control interno y su incidencia en el Área de Tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015. (Tesis de Grado)*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas - Escuela Profesional de Contabilidad. Lima, Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER%C3%8DA\\_EMPRESA\\_CONTROL\\_INTERNO\\_RUEDA\\_ABAD\\_JHOSE\\_T\\_ALBERTO.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER%C3%8DA_EMPRESA_CONTROL_INTERNO_RUEDA_ABAD_JHOSE_T_ALBERTO.pdf?sequence=1)

- Ruiz, S. (2016). *Análisis de la conciliación bancaria y registro de los ajustes contables originados en la empresa ICAR S. A., durante el 2015*. Universidad Técnica de Machala, Machala.
- Salgado, P. R. (2017). *Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador*. Universidad Técnica de Machala, Unidad Académica de Ciencias Empresariales - Carrera de Contabilidad y Auditoría. Machala, Ecuador: Universidad Técnica de Machala. Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10759/4/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf>
- Sánchez, C. H., Romero, C. R., & Mejía, S. K. (2018). *Manual de Términos en Investigación Científica, Tecnológica*. Lima: Universidad Ricardo Palma. doi:ISBN Nº 978-612-47351-4-1
- Sevilla, A. A. (04 de Junio de 2017). *Depósito bancario*. Recuperado el 13 de Noviembre de 2018, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/deposito-bancario.html>
- Sotelo, J. (2019). *Propuesta de mejora en la gestión del área de tesorería del sector transporte de carga: caso empresa transportes Galindo Aguirre SAC Huaraz 2018*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16083/CONTROL\\_INTERNO\\_EFECTIVIDAD\\_SOTELO\\_TORRE\\_JUNETH\\_MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16083/CONTROL_INTERNO_EFECTIVIDAD_SOTELO_TORRE_JUNETH_MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Staff de profesionales. (Septiembre de 2013). Tesorería y los estados bancarios electrónicos. *Actualidad Gubernamental*(59), IV-1-6. Recuperado el 11 de

Noviembre de 2018, de

[http://aempresarial.com/servicios/revista/59\\_47\\_ONZLVUSXCGTCOWDSI  
GTOBPVPYRMLZPMOCLZYGSWJYPMMMQFVWY.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/59_47_ONZLVUSXCGTCOWDSI<br/>GTOBPVPYRMLZPMOCLZYGSWJYPMMMQFVWY.pdf)

- Sua, J. (2019). *Diseño de un modelo para conciliar información financiera Vs información contable en el (Departamento de Inversiones Internacionales) del Banco de la República*. Universidad Católica de Colombia, Bogotá.
- Supo, C. J., & Zacarias, V. H. (2019). *Metodología de la Investigación Científica* (3 ed.). Arequipa: BIOESTADÍSTICO EEDU EIRL. doi:ISBN 9798656825252
- Suquisupa, D. (2018). *Manual de políticas para el control interno en la cuenta bancos a través de la Conciliación Bancaria para su eficiente procedimiento*. Universidad Técnica de Machala, Machala.
- Vargas, S. (2020). *Problemas y soluciones de la conciliación bancaria de la empresa Mercadería S.A.S. justo y bueno*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Medellín.

**WEBGRAFÍA - LINKGRAFÍA**

Alejo, F. G. (2017). *Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016. (Tesis de Grado)*. Universidad José Carlos Mariátegui, Escuela Profesional de Contabilidad. Moquegua, Perú: Universidad José Carlos Mariátegui. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de [http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/267/Gabriela\\_Tesis\\_titulo\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/267/Gabriela_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Burgos, S. A. (2018). *Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA. (Tesis de Maestría)*. Universidad César Vallejo, Escuela de Postgrado. Lima, Perú: Universidad César Vallejo. Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16308/Burgos\\_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Calero, G. C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control. (Tesis de Maestría)*. Managua, Nicaragua: Universidad Politécnica de Nicaragua. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de <http://repositorio.upoli.edu.ni/144/1/UPOLI%20MAI%20Celia%20Calero%2003-09-14.pdf>

Cheques.com.ar. (11 de Abril de 2017). *Cheques girados, ¿Qué son?* Recuperado el 16 de Noviembre de 2018, de [cheques.com.ar: http://cheques.com.ar/cheques-girados-que-son/](http://cheques.com.ar/cheques-girados-que-son/)

Duerto, J. (2006). *Análisis de la cuenta bancaria, creada durante el período de contingencia para el registro de pagos manuales en PDVSA Gas Distrito*

*Anaco. (Tesis de Licenciatura)*. Maturín, Venezuela: Universidad de Oriente.  
Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de  
[http://ri2.bib.udo.edu.ve:8080/bitstream/123456789/1727/2/TESIS-352.47\\_D936\\_01.pdf](http://ri2.bib.udo.edu.ve:8080/bitstream/123456789/1727/2/TESIS-352.47_D936_01.pdf)

Elixir Software. (11 de Mayo de 2016). *Definición de términos contables*.  
Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de Elixir Software:  
[http://www.elixir.ec/Tutorial\\_Interactivo/Definiciones\\_Contables](http://www.elixir.ec/Tutorial_Interactivo/Definiciones_Contables)

Rueda, A. J. (2016). *Caracterización del control interno y su incidencia en el Área de Tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015. (Tesis de Grado)*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas - Escuela Profesional de Contabilidad. Lima, Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER%C3%8DA\\_EMPRESA\\_CONTROL\\_INTERNO\\_RUEDA\\_ABAD\\_JHOSE\\_T\\_ALBERTO.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER%C3%8DA_EMPRESA_CONTROL_INTERNO_RUEDA_ABAD_JHOSE_T_ALBERTO.pdf?sequence=1)

Salgado, P. R. (2017). *Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador*. Universidad Técnica de Machala, Unidad Académica de Ciencias Empresariales - Carrera de Contabilidad y Auditoría. Machala, Ecuador: Universidad Técnica de Machala. Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10759/4/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf>

Sevilla, A. A. (04 de Junio de 2017). *Depósito bancario*. Recuperado el 13 de Noviembre de 2018, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/deposito-bancario.html>

Staff de profesionales. (Septiembre de 2013). Tesorería y los estados bancarios electrónicos. *Actualidad Gubernamental*(59), IV-1-6. Recuperado el 11 de Noviembre de 2018, de [http://aempresarial.com/servicios/revista/59\\_47\\_ONZLVUSXCGTCOWDSI GTOBPVPYRMLZPMOCLZYGSWJYPMMMQFVWY.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/59_47_ONZLVUSXCGTCOWDSI GTOBPVPYRMLZPMOCLZYGSWJYPMMMQFVWY.pdf)

Los anexos, panel fotográfico y otros documentos están resguardados en la oficina del repositorio digital institucional en la Biblioteca Central de la Universidad Tecnológica delos Andes