

**UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN**

**Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales**

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

**INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA  
EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES  
EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA,  
PERIODO 2019**

**TESIS**

Presentada por:

**Bach. Giancarlo Manuel Morón Huamolle**

Para optar el Título Profesional de:

**CONTADOR PÚBLICO**

TACNA – PERÚ

2023

# UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN

## Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

### TESIS

#### INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019

Tesis sustentada y aprobada el 10 de enero del 2023; estando el jurado calificador integrado por:

PRESIDENTE:

  
-----  
Dr. CPC. Teodosio Rubén Soto Huanca

SECRETARIO:

  
-----  
CPC. Hernán Chau Palante

VOCAL:

  
-----  
Dra. CPC. Evelyn Trinidad Montero Zúñiga

ASESOR:

  
-----  
Dr. CPC. Alexis Efraín Alpaca Cusicanqui

## CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Alexis Efrain Alpaca Cusicanqui, en mi condición de asesor acreditado por la RESOLUCION DE FACULTAD No 8487-2020-FCJE/UNJBG de la tesis titulada: "INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019" Presentado por el Bachiller GIANCARLO MANUEL MORON HUAMOLLE para optar el título profesional de Contador Público.

Habiendo cumplido con lo establecido en el reglamento de originalidad y de similitud de trabajos de investigación y producción intelectual, considerando que según la revisión, evaluación y análisis realizado a través del software de similitud textual cuenta con el nivel de similitud permitido cuyo porcentaje es .....9 %..... Por lo que CERTIFICO QUE LA SIMILARIDAD de la tesis está de acuerdo al nivel PERMITIDO, para continuar con los trámites correspondientes y para su publicación en el repositorio Institucional.

Se emite el presente certificado con fines de continuar con los trámites respectivos para su obtención del título profesional.

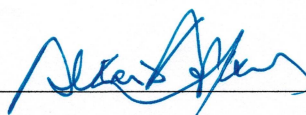
Tacna 20 de enero de 2022

Firma de Asesor:

DNI:

Nombre y apellidos del asesor: DR. CPC. ALEXIS EFRAIN ALPACA CUSICANQUI

04638501



## **DEDICATORIA**

*A Dios, quien guía mi camino para lograr mis metas académicas.*

*A mis padres y hermana, por su apoyo en cada etapa de mis estudios.*

*A mi esposa y mis hijos, por ser la razón de continuar perseverando.*

## CONTENIDO

DEDICATORIA	iii
CONTENIDO	iv
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	xvi
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Descripción del problema	1
1.2. Formulación del problema	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problema específico	4
1.3. Justificación de la investigación	5
1.3.1. Justificación teórica	5
1.3.2. Justificación metodológica	5
1.3.3. Justificación práctica	5
1.3.4. Justificación social	6
1.4. Objetivos de la investigación	6
1.4.1. Objetivo general	6

1.4.2. Objetivos específicos	7
1.5. Hipótesis	7
1.5.1. Hipótesis general	7
1.5.2. Hipótesis específicas	7
<b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO</b>	<b>9</b>
2.1. Antecedentes de la investigación	9
2.1.1. Antecedentes internacionales	9
2.1.2. Antecedentes nacionales	11
2.1.3. Antecedentes locales	17
2.2. Bases teóricas	19
2.2.1. Gestión de la tesorería	19
2.2.1.1. Definición	19
2.2.1.2. Tesorería con relación con otros departamentos de una organización	20
2.2.1.3. Dimensiones	22
2.2.1.4. Importancia	30
2.2.2. Ejecución de pagos	31
2.2.2.1. Definición	31
2.2.3. Normatividad para instituciones educativas privadas	36
2.3. Definición de términos básicos	37
<b>CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO</b>	<b>43</b>

3.1. Tipo y diseño de investigación	43
3.1.1. Tipo de Investigación	43
3.1.2. Diseño de la investigación	43
3.2. Población y muestras de la investigación	44
3.2.1. Población	44
3.2.2. Muestra	45
3.3. Operacionalización de variables	46
3.3.1. Variables e indicadores	46
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	48
3.4.1. Técnicas	48
3.4.2. Instrumentos	48
3.5. Técnicas para el procesamiento de datos	48
CAPÍTULO IV RESULTADOS	49
4.1. Resultado de las variables	49
4.1.1. Análisis variable independiente: Gestión de Tesorería	49
4.1.1.1. Análisis dimensión: Planificación de tesorería	50
4.1.1.2. Análisis dimensión: Supervisión de tesorería	55
4.1.1.3. Análisis dimensión: Evaluación de tesorería	59
4.1.2. Análisis de la variable dependiente: Ejecución de pagos	63
4.1.2.1. Análisis dimensión: Ejecución de pagos al personal	64

4.1.2.2. Análisis dimensión: Ejecución de pagos a proveedores	68
4.1.2.3. Análisis dimensión: Ejecución de pago por servicios básicos	70
4.2. Contrastación de hipótesis	76
4.2.1. Verificación de la hipótesis general	76
4.2.2. Verificación de las hipótesis específicas	78
4.2.2.1. Verificación de la primera hipótesis específica	78
4.2.2.2. Verificación de la segunda hipótesis específica	79
4.2.2.3. Verificación de la tercera hipótesis específica	80
CAPÍTULO V ANÁLISIS Y DISCUSIÓN	82
CONCLUSIONES	90
RECOMENDACIONES	92
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	93
ANEXOS	98

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Determinación de la población .....	44
Tabla 2. Variable independiente: Gestión de tesorería .....	46
Tabla 3. Variable dependiente: Ejecución de pagos .....	47
Tabla 4. Gestión de tesorería.....	49
Tabla 5. Planificación de tesorería .....	50
Tabla 6. Planificación de ingresos.....	51
Tabla 7. Planificación de egresos .....	52
Tabla 8. Planificación de la elaboración de los libros auxiliares.....	53
Tabla 9. Flujo de caja.....	54
Tabla 10. Supervisión de tesorería .....	55
Tabla 11. Supervisión de ingresos .....	56
Tabla 12. Supervisión de egresos.....	57
Tabla 13. Supervisión de los libros auxiliares .....	58
Tabla 14. Evaluación de tesorería.....	59
Tabla 15. Evaluación de ingresos .....	60
Tabla 16. Evaluación de egresos .....	61
Tabla 17. Evaluación de los libros auxiliares .....	62
Tabla 18. Ejecución de pagos .....	63
Tabla 19. Ejecución de pagos al personal .....	64

Tabla 20. Ejecución de pagos a la plana directiva .....	65
Tabla 21. Ejecución de pagos a los docentes .....	66
Tabla 22. Ejecución de pagos al personal administrativo .....	67
Tabla 23. Ejecución de pagos a proveedores .....	68
Tabla 24. Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios.....	69
Tabla 25. Ejecución de pago por servicios básicos.....	70
Tabla 26. Ejecución de pago por servicios luz y agua .....	71
Tabla 27. Ejecución de pago por teléfono .....	72
Tabla 28. Ejecución de pagos de obligaciones tributarias .....	73
Tabla 29. Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría .....	74
Tabla 30. Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría .....	75

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Modelo clásico. Flujo de información .....	20
Figura 2 Modelo financiero. Flujo de información .....	21
Figura 3. Gestión de tesorería .....	49
Figura 4. Planificación de tesorería.....	50
Figura 5. Planificación de ingresos .....	51
Figura 6. Planificación de egresos .....	52
Figura 7. Planificación de la elaboración de los libros auxiliares .....	53
Figura 8. Flujo de caja.....	54
Figura 9. Supervisión de tesorería .....	55
Figura 10. Supervisión de ingresos.....	56
Figura 11. Supervisión de egresos .....	57
Figura 12. Supervisión de los libros auxiliares .....	58
Figura 13. Evaluación de tesorería .....	59
Figura 14. Evaluación de ingresos.....	60
Figura 15. Evaluación de egresos.....	61
Figura 16. Evaluación de los libros auxiliares .....	62
Figura 17. Ejecución de pagos.....	63
Figura 18. Ejecución de pagos al personal .....	64
Figura 19. Ejecución de pagos a la plana directiva .....	65

Figura 20. Ejecución de pagos a los docentes.....	66
Figura 21. Ejecución de pagos al personal administrativo .....	67
Figura 22. Ejecución de pagos a proveedores.....	68
Figura 23. Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios.....	69
Figura 24. Ejecución de pago por servicios básicos .....	70
Figura 25. Ejecución de pago por servicios luz y agua .....	71
Figura 26. Ejecución de pago por teléfono.....	72
Figura 27. Ejecución de pagos de obligaciones tributarias .....	73
Figura 28. Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría .....	74
Figura 29. Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría .....	75

## **RESUMEN**

El estudio tuvo como objetivo: Determinar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

El tipo de investigación fue básica. El diseño de la investigación fue no experimental. El problema general planteado en la presente investigación ¿Cuál es la influencia de la gestión de Tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019? Para tal propósito fue necesario encuestar a 30 encargados de tesorería de las instituciones educativas privadas de Tacna.

Los resultados demostraron que la gestión de tesorería es ineficaz en un 47,8 % y es regular en un 43,5 %. Y la ejecución de pagos se encuentra en un nivel bajo, es bajo y el 47,8 % considera que es regular.

El estudio concluyó que la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna,

periodo 2019, es significativa. Se demostró la hipótesis general según la prueba coeficiente de correlación de Spearman Rho que es 0,936.

Palabras clave: gestión de tesorería, ejecución de pagos, proveedores, servicios básicos, obligaciones tributarias.

## **ABSTRACT**

The study aimed to: Determine the influence of treasury management in the execution of payments in private educational institutions in Tacna, period 2019.

The type of research was basic. The research design was nonexperimental. The general problem raised in the present investigation was to determine: What is the influence of the Treasury management in the execution of payments in the private educational institutions of Tacna, period 2019? For this purpose, it was necessary to survey 30 treasury managers from private educational institutions in Tacna.

The results showed that cash management is 47.8% ineffective and 43.5% regular. And the execution of payments is at a low level, it is low and 47.8% consider it to be regular.

The study concluded that the influence of treasury management in the execution of payments in the private educational institutions of Tacna, period 2019, is significant. The general hypothesis was proved according to the Spearman Rho correlation coefficient test, which is 0.936.

Keywords: treasury management, payment execution, suppliers,  
basic services, tax obligations.

## **INTRODUCCIÓN**

En las diferentes organizaciones empresariales, para conseguir mantenerse en el tiempo, y cumplir con sus diferentes obligaciones, es importante que se dé prioridad a la gestión de tesorería en la ejecución de pago; de lo contrario se le presentarán contingencias en diferentes aspectos.

En las organizaciones educativas se presenta situaciones problemáticas como por ejemplo cumplir con las diferentes obligaciones; lo que se da por no desarrollar una correcta gestión de tesorería que tome en cuenta la planificación, coordinación, supervisión y evaluación. Para ello, la plana directiva debe emitir políticas que orienten elevar el nivel de ingresos como resultado de una gestión de tesorería sustantiva.

El presente trabajo de investigación desarrolla el método científico para lograr el siguiente objetivo: Determinar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

Por consiguiente, se ha considerado desarrollar el presente estudio mediante los siguientes capítulos:

El capítulo I considera el planteamiento del problema, que incluye la descripción y la formulación del problema; así como, la justificación e importancia, los alcances y limitaciones, los objetivos y las hipótesis.

El capítulo II involucra el marco teórico que incluye los antecedentes del estudio, que comprende las bases teóricas, la definición de términos, de acuerdo a las variables de estudio.

El capítulo III refiere al marco metodológico, que involucra el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra, la operacionalización de variables, las técnicas e instrumentos para recolección de datos, y el procesamiento y análisis de datos.

El capítulo IV presenta los resultados de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores del estudio, así como la contrastación de las hipótesis, como la general y las específicas.

El capítulo V considera la discusión de resultados de acuerdo a las variables de estudio.

Finalmente, se presenta las conclusiones, las recomendaciones, así como las referencias bibliográficas y los anexos.

# **CAPÍTULO I**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

En el contexto mundial, es fundamental que las organizaciones cumplan eficientemente con sus compromisos contraídos, es decir, por ello un aspecto importante que permite la ejecución de los pagos es que desarrollen una gestión de tesorería que permita planificar, coordinar, supervisar y controlar las actividades de ingresos y egresos, para cumplir con la misión organizacional.

Flores (2017), al respecto sostiene que, muchos colegios del sector privado aquejan este problema de liquidez, debido a que no desarrollan una buena gestión del área de tesorería, ya que ofrecen servicios educativos a muchas personas, no desarrollan un control de las cobranzas; tienen una cartera de deudores, por lo que es insuficiente la recaudación y, después tienen escollos con los pagos a sus colaboradores, como resultado de que no desarrollan una buena planificación de las actividades y procedimientos de tesorería, por lo que es crucial que implementen mecanismos de control para elevar la liquidez mediante el cobro a los padres de familia.

Los entes organizacionales deben contar con su liquidez, para que puedan afrontar sus deudas, y comprar bienes o servicios para el funcionamiento normal de las operaciones del ente organizacional (Diario Gestión, 2016).

Maza (2018) indica que existen deficiencias en el presupuesto de los ingresos propios en la institución educativa, según su contexto problemático. No se elabora tal presupuesto de ingresos, lo que da a entender que no se planifica los ingresos y gastos, que pueda estar articulado con las actividades previstas en el Plan Anual de Trabajo. En ocasiones, no se desarrolla una buena recaudación de los ingresos propios en las instituciones educativas, no se hace el depósito en un ente bancario, solo queda custodiado en una caja de la organización educativa. La ejecución de gastos no se realiza a cabalidad de acuerdo a normas, sin un requerimiento, y estos gastos los autoriza el director. En la organización educativa empresarial el registro de la contabilidad de los ingresos propios en la institución educativa, en ocasiones no se encuentra clasificado por rubros, lo cual imposibilita un análisis específico de las partidas de ingresos y gastos para que se tomen decisiones.

Por su parte, Juárez (2019) en cuanto al problema indica que se presenta una inadecuada gestión de tesorería de la organización, lo que impide que la información esté completa y actualizada, lo que indica que no hacen el seguimiento del flujo de caja proyectado que maneja la organización empresarial en un periodo.

En Tacna, en las instituciones educativas privadas se observa que no desarrollan una gestión de tesorería eficaz y eficiente, lo que dificulta que se ejecute los pagos de forma oportuna; posiblemente es por la razón que no planifican, coordinan, supervisan y controlan los procesos y actividades de tesorería, reflejado en los procesos y actividades de ingresos, que trata de la planificación de: la ejecución de ingresos provenientes del cobro de matrículas y las mensualidades, así como la planificación de egresos, que incluye el pago de planillas a los docentes, plana directiva y personal administrativo, así como también, la planificación, del movimiento de egresos de los fondos, para pago a proveedores, servicios de agua y luz, así como teléfono y otros. Además, se presentan problemas en la planificación, dirección, coordinación, supervisión y control en la elaboración de los libros auxiliares, como el libro caja y libro bancos, donde se verifica si se ha realizado de acuerdo a las normas del sistema de tesorería. No desarrollan el flujo de caja que involucra el flujo de caja

proyectado diario y mensualmente, en coordinación con las dependencias que generan ingresos, según la información de los meses anteriores.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema general**

- ¿Cuál es la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?

### **1.2.2. Problema específico**

- a) ¿En qué medida la planificación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?
- b) ¿Cómo la supervisión de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?
- c) ¿De qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?

## **1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.3.1. Justificación teórica**

La presente investigación coadyuva a conocer, comprender y analizar la gestión del área de tesorería, en cuanto a la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos y actividades de la referida área y de esta manera mejorar la ejecución de pagos a la plana directiva, a los docentes, personal administrativo, así como el pago a proveedores, entre otros. Ello, le permitirá al investigador brindar sugerencias.

### **1.3.2. Justificación metodológica**

El presente estudio permite generar instrumentos de investigación para medir gestión de tesorería, en cuanto a la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos y actividades de la referida área. La presente investigación aportará a las instituciones educativas corregir sus formas de gestionar los fondos, en cuanto a las actividades de ingresos y egresos.

### **1.3.3. Justificación práctica**

De acuerdo con los objetivos de estudio, sus resultados permiten encontrar soluciones concretas a problemas de gestión de tesorería, con

relación a la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos y actividades de la referida área. Con tales resultados del estudio, se tendrá también la posibilidad de brindar recomendaciones, a través de planes de acción, que conlleven a la elaboración de una directiva.

#### **1.3.4. Justificación social**

El presente estudio se justifica desde el punto de vista social porque permite explicar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, que involucra los grupos de interés como son los miembros del ente educativo, así como los estudiantes, y los padres de familia, que se encuentran en un contexto social. Al respecto, es necesario que la organización educativa priorice mejorar la gestión de tesorería, de lo contrario no podrá atender los requerimientos de los estudiantes, y no podrá cumplir con los pagos a los docentes.

### **1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

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

- Determinar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a) Establecer en qué medida la planificación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- b) Verificar cómo la supervisión de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- c) Analizar de qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

#### **1.5. HIPÓTESIS**

##### **1.5.1. Hipótesis general**

- La influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, es significativa.

##### **1.5.2. Hipótesis específicas**

- a) La planificación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

- b) La supervisión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- c) La evaluación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

Rosado (2016) en su estudio “Modelo de cobranza y gestión financiera en el colegio particular central, en la ciudad Santo Domingo”, tesis para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas, CPA. En la Universidad Regional Autónoma de los Andes UNIANDES, Santo Domingo – Ecuador. Los resultados hicieron notar que el 20 % los padres de familia pagan sus mensualidades a tiempo, debido a que no habían emitido políticas de cobranza adecuados, lo que hace que la organización empresarial debe desarrollar mecanismos de control interno con el propósito de que no reduzca sus niveles muy bajos de liquidez y rentabilidad. Entonces, se deduce que los entes educativos no implementan adecuadas políticas de cobranza, por lo que se eleva su morosidad y no puede realizar una adecuada ejecución de pagos.

Pincay y Sarabia (2018) elaboraron el estudio “Análisis de la eficiente gestión de tesorería – DISPROVEF”, tesis para obtener el título de contador público en la Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Pincay y Sarabia (2018). El autor, entre sus conclusiones indicó que, a pesar de existir directivas internas, no se cumple las normas de tesorería, por lo que trajo como efecto que no se cumpla con los pagos a los grupos de interés, lo que hace notar que no desarrollan una buena gestión de tesorería en cuanto a la planificación, dirección, coordinación supervisión y evaluación, por lo que es perentorio que el personal se capacita de manera constante.

Obando y Castillo (2019) investigaron el estudio “Propuesta para mejorar el flujo de caja en el proceso de tesorería como herramienta financiera en el Laboratorio Farmacéutico ABC S.A.S. para el año 2019”, trabajo de grado de la Universidad Católica de Colombia, Bogotá. El autor concluyó que no hay un buen control del flujo de caja, lo que da a entender que hay un buen control de cartera, comercial y compras. Para que se tomen sólidas decisiones es esencial el control del flujo de caja y, de esta manera, se anticipen a situaciones que necesitan financiamiento o inversión cual sea la situación. La organización empresarial citada demora en cancelar a sus proveedores, a partir del año 2017 se está normalizando.

El flujo de caja actual permitió que se tenga escollos con el efectivo, debido a que la gestión de cartera es poco eficiente, por lo cual, en el flujo de caja diseñado, se propuso el incremento de la gestión de la recaudación en un 10%.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Torres (2014) elaboró el estudio “Propuesta de un sistema de información que optimice los procesos en el área de recaudación de la Institución Educativa Privada Fernando Rossi Emanuelli de Cayaltí, Chiclayo 2013”, tesis para optar el título de Contador Público en la Universidad Católica Toribio de Mogrovejo. El tipo de investigación fue cualitativo. El diseño fue no experimental transversal y descriptivo. La población estuvo conformada por 50 padres de familia, el director y personal del área de recaudación de la institución indicada. Los instrumentos fueron: la guía de observación, la guía de entrevista y el cuestionario. El autor, entre sus conclusiones, indicó que, la institución educativa requiere lograr la eficiencia de sus procesos, sobre todo de cobro de las mensualidades y matriculas, por ello es necesario la automatización del área de recaudación, que coadyuvará a que el ente educativo cuente con disponibilidad de liquidez para la adquisición de bienes, o servicios, así como lo más importante cumplir con el pago de sus deudas, ya sea a la

entidad financiera o a los proveedores, y sobre todo al personal docente; sin embargo, en ocasiones los directivos no dinamizan la gestión del área de tesorería, tampoco hay una buena planificación, por esa razón, en diferentes ocasiones, se ha visto que ha aumentado la morosidad, pero con la propuesta del sistema de información se garantiza que va a mejorar la gestión de tesorería.

Marín (2017) investigó la tesis titulada “Sistema web para el control de pagos en la I.E.P. Diego Thomson de Mangomarca, S.J.L. 2017”, tesis para optar el título de ingeniero de sistemas en la Universidad César Vallejo, Lima. El objetivo del estudio es la definición de las consecuencias de un sistema web para que se controle los pagos de la institución indicada, donde se evaluó los siguientes indicadores: reducción del tiempo de registro de pagos, reducción del costo del uso de papelería, reducción del tiempo de elaboración de reportes de pagos, reducción de la cantidad de morosos y reducción de la cantidad de recibos perdidos. El estudio concluyó que en un 93,90 % el tiempo de elaboración de reportes se consiguió reducir; en un 51,30 % el tiempo del registro de pagos; y en 33,33 % se redujo la cantidad de morosos; por lo que es evidente que en alguna medida se ha logrado la eficiencia de los procesos de tesorería. Al respecto, es fundamental indicar que el uso del sistema web ha contribuido a la mejora

de la gestión de tesorería, lo que permitirá desarrollar la ejecución de los pagos, de manera eficiente.

Flores (2017) investigó la tesis titulada “Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de las instituciones educativas, distrito de La Molina, año 2017” para optar el título profesional de: contador público en la Universidad César Vallejo, Lima. El tipo de investigación fue correlacional, el diseño fue no experimental transversal. La muestra fue de 45 personas del área contable de las instituciones educativas. El instrumento utilizado fue el cuestionario. El autor, entre sus conclusiones, indicó que las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez de los entes educativos de la Molina; lo que hace deducir que se desarrolló una buena gestión de tesorería, sobre todo en cuanto a la planificación y supervisión; porque el personal no posee suficiente conocimiento de gestión.

Salazar (2017) llevó a cabo una tesis cuyo título fue: “Diseño de un sistema de control interno para el área de tesorería de una Empresa Agrícola – Bananera ubicada en la ciudad de Duran”. En cuanto a la metodología, la investigación fue explicativa. El estudio concluyó que el área de la tesorería de la empresa no es supervisada adecuadamente. Cuenta con una persona multifuncional lo que ha perjudicado a la empresa,

debido a que el ambiente laboral es poco controlado y supervisado. La mayoría de las operaciones se llevaron de forma manual, entre otros, pero se debe implementar un sistema de control interno; de lo contrario, si no se recauda recursos monetarios, entonces no se podrá hacer frente a sus obligaciones.

Ruíz (2017) en su estudio “Propuesta de un plan de gestión de cobranza para disminuir el índice de morosidad en los estudiantes del Colegio Particular Peruano Canadiense E.I.R.LTDA. Chiclayo – 2017”, tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Señor de SIPÁN, Pimentel. El estudio concluyó que el colegio no tenía un plan de gestión de cobranza óptimo, por tanto, y otros procesos de tesorería inadecuados como la forma de cobranza, no implementaron buenas políticas de cobro, lo que significó que la morosidad aumente; por tanto, la propuesta permitió que se mejore los procesos y; por ende; elevar su rentabilidad, como resultado de la gestión de cobros, para tener liquidez y ejecutar los pagos.

Bartra (2018) en su tesis “Propuesta para medir el índice de morosidad según el modelo de gestión amistosa de cobranzas en el Colegio Adventista "El Porvenir" - Chepén, 2018”, para optar el Título de Contador

Público, en la Universidad Peruana Unión. Los resultados determinaron que en el periodo 2016 y 2017 la situación financiera del colegio reveló el déficit debido al incremento de las cuentas por cobrar, lo que hizo que el índice de morosidad fue del 22,78 %, también se estableció que en un 60 % eran morosos habituales, el 20 % intencionales y el 20 % fortuitos. Supone la capacitación a los padres en educación financiera la propuesta que se relaciona con la gestión amistosa de cobranza. Es esencial que se aplique los fundamentos jurídicos. la aplicación de los fundamentos jurídicos para que el personal ejecute buenas prácticas en el manejo de sustancias químicas.

Burgos y Poma (2020) investigaron el estudio “La Gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, año 2019”, tesis para optar el título profesional Contadora Pública en la Universidad Privada del Norte. El estudio es de tipo cuantitativo y el diseño es no experimental, transversal y correlacional. La muestra fue personal del área de tesorería. Se utilizaron las fichas de: observación, de registros de datos y el análisis documentario. El estudio concluyó que la gestión de tesorería incide de manera positiva media en la rentabilidad de la organización empresarial. Se implementó un manual de gestión de tesorería. Los procedimientos mejoraron y esto hizo

que se eleve los procedimientos y esto hizo que incremente la rentabilidad económica en un 3,76 % y en el (ROA) en un 3,06 % en la rentabilidad financiera (ROE) y en un 7,29 % en el margen de utilidad.

Maza (2019) investigó el estudio “Administración de ingresos propios en la Institución Educativa Jerónimo Zavala del distrito de Combapata Canchis, periodo 2017”, para optar el título de profesional de contador público de la universidad Andina de Cusco. El estudio concluyó que, al presupuesto de los ingresos propios no se elabora, lo cual da a entender que no existe una planificación de ingresos y gastos, que puedan articular con las actividades previstas en el Plan Anual de Trabajo. La recaudación de los ingresos propios no se depositó en una entidad bancaria, simplemente queda custodiada en una caja de la institución educativa referida. De forma improvisada ejecutó los gastos, sin un requerimiento. No se clasificaron por rubros en cuanto a la contabilización de los ingresos propios, lo que complica analizar de manera específica las partidas de ingresos y gastos para que se tomen decisiones. Entonces es evidente, que la institución no desarrolló una buena supervisión, lo que trajo consigo que no haya una buena gestión de tesorería, en cuanto a la evaluación de los ingresos y egresos, para disponer de liquidez, y poder afrontar las deudas

con entes financieros o con proveedores, y también con el personal docente.

Juárez (2019) desarrolló la tesis titulada “Gestión de tesorería y su relación con el flujo de caja proyectado en la empresa ECOCENTURY SAC en el distrito de chorrillos en el periodo 2017”, para obtener el título de contador público en la Universidad Autónoma del Perú. El tipo de investigación fue aplicada. El diseño del trabajo fue no experimental transversal correlacional. La muestra se aplicó por muestreo de conveniencia, de 8 colaboradores. El estudio concluyó que la gestión de tesorería se relaciona de manera significativa con el flujo de caja proyectado en la indicada organización. El estudio concluyó que existe una relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja proyectado de la organización en el indicado distrito.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

Ticona (2015) elaboró el estudio “Impacto de la automatización del proceso de pago de pensiones en el nivel primario de la Institución Educativa Particular Divino Redentor de Tacna 2014” para obtener el grado académico de ingeniero en informática y sistemas, en la Universidad Jorge Basadre Grohmann. El estudio fue de tipo aplicada. Diseño preexperimental. El estudio concluyó que la automatización del proceso de

pago de pensiones en el nivel primario se mejoró en parte, fue muy favorable; debido a que permitió que la información sea oportuna, así como permitió un mejor control y seguimiento de los comprobantes de pago pendiente, pero el personal debe ser competente y debe tener una cultura de control de los procesos de registro y análisis del comportamiento de los pagos de las pensiones.

Llerena (2017) investigó el estudio “La gestión de tesorería y su influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna; 2013-2014” para obtener el grado académico de maestro en Contabilidad, Tributación y Auditoría, en la Universidad Privada de Tacna. El estudio concluyó que la gestión del efectivo y las cuentas por cobrar y pagar, carece de procesos eficaces, y no se realiza un seguimiento del cumplimiento de la norma, debido a que el ambiente de control es débil. Se hace preponderante que se desarrolle una buena gestión de tesorería, en cuanto a la planificación coordinación, supervisión y control.

Acosta (2021) investigó el estudio “La influencia de la gestión de cuentas por cobrar de corto plazo en la solvencia de la empresa Nodiex del Perú S.A.C. periodo enero 2015 - diciembre 2019” para obtener el grado académico de contador público con mención en auditoría, en la Universidad

Privada de Tacna. El estudio concluyó que hay una directa relación entre la gestión de las cuentas por cobrar a corto plazo y en la solvencia de la indicada organización empresarial. Por tanto, se ha comprobado que, si no hay una correcta evaluación de la gestión de las cuentas por cobrar a corto plazo y la solvencia, genera el incumplimiento de objetivos y metas.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. Gestión de la tesorería**

#### **2.2.1.1. Definición**

Primeramente, se indicará que la tesorería es el área que es responsable de todas las operaciones de los recursos financieros de una organización y que debe ser manejado con responsabilidad. Entonces, que la gestión de tesorería es el conjunto de técnicas y procedimientos que una organización desarrolla para ejecutar la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos de cobros (entradas) y pagos (salidas) de tal modo que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones, y rentabilidad (Court, 2012).

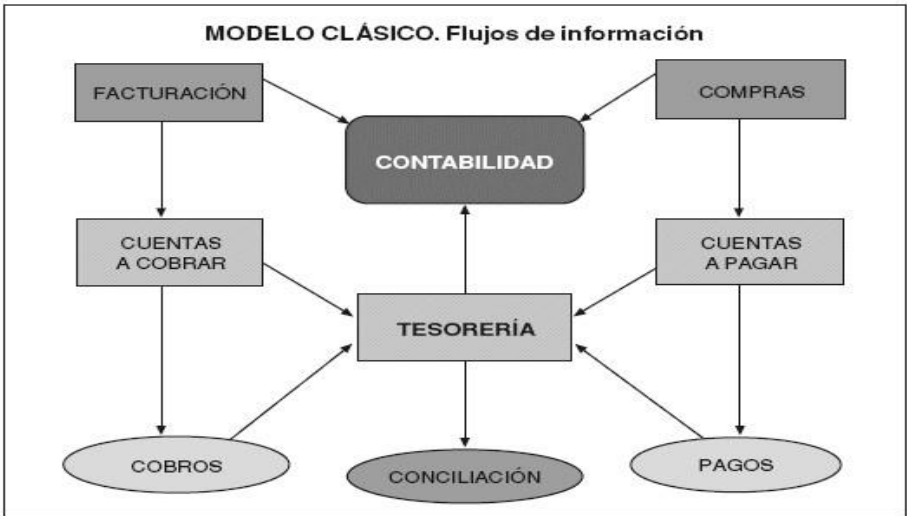
La gestión del área de tesorería son actividades que tratan de la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos y actividades del área, como las actividades de ingresos y egresos, la elaboración de los libros auxiliares, entre otros. Asimismo, son

aquellos procedimientos y acciones destinados a la administración y gestión del dinero en una organización (Gelso, 2012). Por su parte, la gestión de tesorería trata de garantizar la disponibilidad de los recursos monetarios indispensables para que se ejecuten los pagos que debe hacer la organización empresarial de manera oportuna.

**2.2.1.2. Tesorería con relación con otros departamentos de una organización**

A la hora de ubicar el área de tesorería en el esquema organizativo de un ente económico, se puede detectar los esquemas claramente opuestos: A continuación, el modelo clásico. Flujo de información, se presenta en la Figura 1:

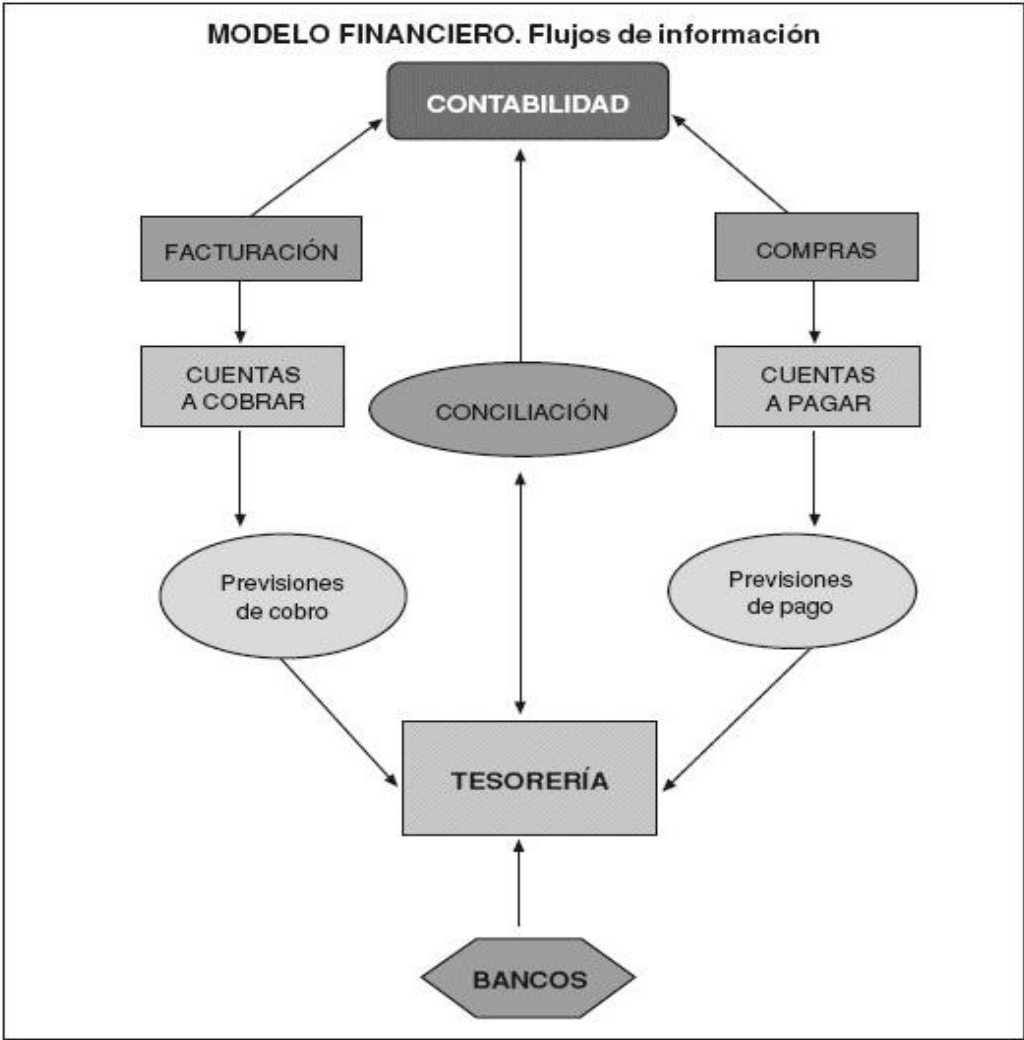
**Figura 1** Modelo clásico. Flujo de información



Nota. Olsina (2009)

A continuación, se presenta el modelo financiero. Flujo de información, en la siguiente figura:

**Figura 2** Modelo financiero. Flujo de información



Nota. Olsina (2009)

En cambio, en el modelo financiero, hizo notar el sentido del flujo de la información y se centraliza en la tesorería, que permitan que se asuman sólidas decisiones que sean para el futuro, mediante la integración de datos que procedan de las previsiones de tesorería y de los estados bancarios, a través de la conexión automática con las organizaciones financieras y que permita al mismo tiempo desarrollar la conciliación automática de las partidas bancarias.

#### **2.2.1.3. Dimensiones**

Un plan es una estrategia orientada a algún objetivo concreto.

##### **a) Planificación de tesorería**

Es una estrategia orientada a lograr la eficiencia de la ejecución de pagos, para ello se formula sus actividades para conseguir tales objetivos, por lo que considera la planificación de los procesos y actividades de ingresos, así como la planificación de los egresos. En lo referente a la planificación de ingresos, como proveniente de cobro de matrículas, de cobros de mensualidades. Asimismo, incluye la planificación de los egresos, en lo relacionado a la planificación del cronograma de pagos, la planificación del movimiento de egresos del fondo, para pago de planillas a docentes, directivos y personal, y para ello se emite comprobantes de

pagos e informes diarios, para pagos de proveedores, servicios y otros, para ello se emite comprobantes de pagos e informes diarios (Juárez, 2019).

- **Planificación de ingresos**

Es una estrategia orientada al buen manejo de ingresos, para ello se formula actividades para conseguir los objetivos de tesorería, que considera procesos y actividades de la planificación del movimiento de ingresos proveniente del cobro de matrículas, así como la planificación de la ejecución de ingresos que se derivan del cobro de mensualidades, todo ello debe ser ordenado y de acuerdo a directivas internas (Back, 1990).

- **Planificación de los egresos**

Trata de una estrategia orientada al buen manejo de egresos, para ello se formulan actividades para lograr los objetivos de tesorería, que considera procesos y actividades de la planificación de los pagos de planillas a docentes, directivos y personal, según la emisión de comprobantes de pagos e informes diarios. Además, incluye la planificación del movimiento de egresos de los fondos, para el pago a proveedores, servicios y otros, que requiere la

emisión de comprobantes de pagos e informes diarios donde se tenga en cuenta el cuidado de la documentación sustentatoria.

- **Planificación de la elaboración de los libros auxiliares**

Así como también, procesos y actividades considera la planificación de la elaboración de los libros auxiliares, como el libro caja y libro bancos, donde se verifica si ha realizado de acuerdo a las normas del sistema de tesorería (Maza, 2018). El libro caja, es un libro que se utiliza para llevar el control de las entradas y salidas de efectivo de una empresa; es uno de los libros contables auxiliares más importantes (Olsina, 2009).

- **Flujo de caja**

Considera procesos y actividades del flujo de caja que involucra el flujo de caja proyectado diario y mensualmente, en coordinación con las dependencias que generan ingresos, según la información de los meses anteriores. Se reporta los resultados del flujo de caja al área de finanzas (Rojas, 2013).

## **b) Coordinación de tesorería**

La coordinación es un proceso administrativo que trata de poner a trabajar de manera conjunta con las diferentes áreas de la organización que tengan relación con el Área de Tesorería, para generar determinados resultados y conseguir las metas que se establecen en el área, en este caso se presenta la coordinación con el área de finanzas, coordinación con el área de contabilidad, para la consecución de objetivos, así como la documentación pertinente y que se debe sustentar del movimiento de caja (Olsina, 2009).

### **▪ Coordinación con el área de finanzas**

Es un proceso que consiste en integrar todas las actividades inherentes de la organización, así como los miembros, que implica facilitar el trabajo y los resultados; sincronizando acciones y adaptando los medios a los propósitos del área, con respecto a los procesos y actividades de ingresos y egresos. En este caso se debe coordinar permanentemente con el área de finanzas para la consecución de los objetivos. Se remite diariamente al área de finanzas la documentación sustentatoria del movimiento de caja (Olsina, 2009).

- **Coordinación con el área de contabilidad**

Es un proceso fundamental que integra a los miembros y las actividades con el área de contabilidad, para la consecución de objetivos. En este caso se debe remitir diariamente a contabilidad la documentación sustentatoria del movimiento de caja (Córdoba, 2012).

**c) Supervisión de tesorería**

La supervisión implica la acción de analizar las actividades y procesos de tesorería, que incluye los ingresos y egresos. Considera la supervisión de los procesos y actividades de ingresos, que trata de la supervisión del cumplimiento de la información diaria al área de finanzas sobre el movimiento de ingresos en efectivo, por cheque, tarjetas de crédito y transferencias. Así como la supervisión de los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, así como la supervisión del movimiento de ingresos de los fondos que se realicen en el ente educativo, teniendo en cuenta el principio de caja, Además, considera la supervisión de egresos, que refiere a la acción de analizar las actividades y procesos de los egresos que consiste en la supervisión del movimiento de egresos del fondo por pago de planillas, según la emisión de comprobantes de pagos e informes diario, así como la supervisión de egresos del fondo por

pago a proveedores, servicios y otros, según la emisión de comprobantes de pago e informes diarios (Córdoba, 2012).

- **Supervisión de ingresos**

Es la acción de analizar, examinar las actividades y procesos de ingresos, que trata de la supervisión de la información diaria al área. Así como la supervisión de los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, con respecto a si se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción recaudación. Se supervisa el movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa, para analizar si se ha realizado de acuerdo al principio de caja única (Back, 1990).

- **Supervisión de egresos**

La supervisión de tesorería consiste en la acción de analizar las actividades y procesos de tesorería, en cuanto a los egresos, en otras palabras, la supervisión del movimiento de egresos del fondo por pago de planillas, según la emisión de comprobantes de pagos e informes diario, así como la supervisión de egresos del fondo por pago a proveedores, servicios y otros, según la emisión de comprobantes de pago e informes diarios (Córdoba, 2012).

- **Supervisión de los libros auxiliares**

La supervisión de tesorería trata de la acción de analizar las actividades y procesos de tesorería, como los libros auxiliares, se supervisa los procesos y actividades si el libro caja se desarrolla de acuerdo a normas del sistema de tesorería. Se supervisa si se concilia el libro bancos con el extracto bancario. Se supervisa si se controla el libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería (Rojas, 2013).

**d) Evaluación de tesorería**

La evaluación de procesos en tesorería que consiste en determinar los puntos débiles y fuertes o positivos de tesorería de procesos y actividades de ingresos y egresos. Al respecto, la evaluación de ingresos que consiste en la evaluación de la información diaria del movimiento de ingresos en efectivo, por cheques, tarjetas de crédito y transferencias. Evaluación de los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, verificando se han realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción de la recaudación.

Así como también considera la evaluación del movimiento de ingresos de los fondos que realiza el ente educativo, verificando si lo desarrollado está de acuerdo al principio de caja única (Rojas, 2013)

La evaluación de egresos, donde se evalúa los procesos y actividades de egresos, del movimiento de egresos de los fondos, pago de planillas, proveedores y otros, según emisión de comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria (García, 2018).

- **Evaluación de ingresos**

Trata de la evaluación de los procesos y actividades de ingresos, que considera la evaluación del movimiento de ingresos en efectivo, por cheques, tarjetas de crédito y transferencias, eficientemente. depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción recaudación. Evaluación del movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa, verificando si se ha realizado de acuerdo al principio de caja única (Rojas, 2013).

- **Evaluación de egresos**

Consiste en la evaluación de los procesos y actividades de egresos, como el movimiento de egresos de los fondos, por pago de planillas, según emisión de comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria. Asimismo, también

consiste en la evaluación del movimiento de egresos de los fondos, por pago a proveedores, servicios y otros, emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria (Back, 1990).

- **Evaluación de los libros auxiliares**

Hace referencia de la evaluación de los procesos y actividades, verificando si el libro caja se desarrolla de acuerdo a normas; además se verifica si se concilia el libro bancos con el extracto bancario. Así como también, trata de la evaluación del libro bancos, es decir, si se ha realizado de acuerdo a las normas del sistema de tesorería (Olsina, 2009).

#### **2.2.1.4. Importancia**

En la administración financiera es un asunto relevante la gestión de tesorería, con la finalidad de cumplir los pagos al personal, y sobre todo a los proveedores y a la administración tributaria, para garantizar la operatividad de la organización y su reputación empresarial, y tener fidelización de clientes.

También es fundamental para que se determine el flujo de los gastos y los ingresos públicos donde se identifique con razonable anticipación según su origen y naturaleza, sus probables magnitudes. Es importante, debido a que establecer el calendario de pagos mensual para efectuar los pagos de los compromisos asumidos, y no tener problemas de liquidez.

## **2.2.2. Ejecución de pagos**

### **2.2.2.1. Definición**

Es el desarrollo o la realización de los pagos de las obligaciones provenientes de las actividades que desarrollan las organizaciones, en este caso de los entes educativos, así como los pagos a la administración tributaria; entre ellos se encuentra, la ejecución de pagos al personal, ejecución de pagos a los proveedores, ejecución de pagos por servicios básicos, así como los pagos por el impuesto a la renta de cuarta categoría y de tercera categoría. Al respecto, es fundamental la ejecución de pagos, solo así la organización podrá brindar un servicio de calidad, que permita cumplir con los objetivos de la organización (García, 2018).

### **2.2.2.2. Elementos de la ejecución de pagos**

#### **a) Ejecución de pagos al personal**

Considera el manejo de obligaciones con los fondos que se recauda para cumplir con la realización de los pagos al personal, en este caso a los docentes, al personal administrativo, y a la plana directiva, quienes brindan sus servicios en el cumplimiento de sus funciones para el logro de la misión organizacional (Marín, 2017).

- **Ejecución de pagos a la plana directiva**

Es la realización del pago a la plana directiva, quienes toman decisiones importantes sobre la gestión que trata de la planificación, dirección, organización y evaluación del ente educativo. Los pagos se deben desarrollar cumpliendo las directivas internas, y en el plazo oportuno.

- **Ejecución de pagos a los docentes**

Es la realización del pago a los docentes, quienes brindan el servicio de enseñanza, cumpliendo horarios de trabajo, se ejecutan de acuerdo a las directivas internas, y de forma oportuna (García, 2018).

- **Ejecución de pagos al personal administrativo**

Es desarrollar los pagos al personal administrativo que laboran en la organización educativa, en cuanto a la atención a estudiantes, padres de familia, docentes y directivos. Asimismo, en procesos de matrícula, entrega de materiales, atención de la biblioteca, reuniones de trabajo, entre otros.

**b) Ejecución de pagos a proveedores**

Hace referencia a las obligaciones con los proveedores por la adquisición de bienes y servicios, requeridos por las dependencias para el desarrollo normal de las actividades, y de esta forma cumplir con la misión organizacional (Rosado, 2016).

- **Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios**

Trata de la realización del pago a proveedores, por adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento de la enseñanza y funcionamiento de la administración, para el desarrollo normal de las actividades de la organización educativa.

### **c) Ejecución de pagos por servicios básicos**

Trata del manejo de obligaciones con los fondos por los servicios de luz, agua, teléfono que requiere la organización para el normal funcionamiento de la organización y, de esta forma, cumplir con el logro de su misión (Rosado, 2016).

- **Ejecución de pago por servicios de luz y agua**

Consiste en el desarrollo del pago por servicios de luz y agua, para el funcionamiento normal de las operaciones de la organización, para el normal cumplimiento de sus funciones.

- **Ejecución de pago por servicio telefónico**

Consiste en el desarrollo del pago por el servicio telefónico, para la comunicación con los grupos de interés de la organización educativa, y de esta manera el ente organizacional pueda cumplir de manera eficiente, eficaz y efectiva su misión organizacional.

### **d) Ejecución de pagos de obligaciones tributarias**

Considera el desarrollo del pago de las obligaciones tributarias, tanto del impuesto a la renta cuarta categoría y quinta categoría, ya que la organización educativa cuenta con personal docente. (Torres, 2014).

- **Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría**

Al respecto, las rentas de cuarta categoría, se da si las personas tienen ingresos por su trabajo independiente, deben pagar IR.

- **Declaración y pago mensual**

Establece la SUNAT para cada año, las declaraciones mensuales mediante el formulario Virtual N° 616 o PDT 616.

- **Declaración y pago anual del Impuesto**

Emite la SUNAT de forma anual una Resolución donde se indica que tienen la obligación los contribuyentes a que presenten, según cronograma de vencimientos, la declaración y el impuesto anual con su correspondiente cronograma de vencimientos.

Una información personalizada remite la SUNAT por internet al cual pueden tener acceso con su Clave SOL, donde contiene sus créditos e ingresos del impuesto a la renta, para que pueda hacer la validación de la información o la corrijan en caso de desacuerdo.

- **Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría**

Es el desarrollo del pago del impuesto a la renta de tercera categoría, que grava la renta que se consigue por la realización de actividades de los entes económicos que ejecutan las personas jurídicas y naturales. Mayormente se generan estas rentas por la participación inversión del capital y el trabajo. De acuerdo al artículo 28 de la Ley del Impuesto a la renta se considera las rentas que se logran por los entes educativos particulares. Por tal motivo, es importante que los profesionales contables se especialicen en este aspecto de la gestión tributaria de organizaciones empresariales educativas.

### **2.2.3. Normatividad para instituciones educativas privadas**

Ley N°26549: En el art. 68 se trata del régimen legal, es conformado y definido de acuerdo a los fundamentos jurídicos, y se enfocan, mediante la constitución de sus regímenes que son de pensiones, económico, y de personal docente y administrativo, a ordenar y de orientar la administración económica y financiera. También son parte de la medición que ejecutan la calidad de la educación y, concluyentemente, garantizan que los padres de los estudiantes cooperen en el proceso educativos de sus hijos mediante la asociación de padres de familia y de forma individual en el proceso educativo.

### 2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **Comprobante de ingreso**

Recepción de efectivo (Olsina, 2009).

- **Comprobante de egreso**

Prestación de servicios o venta de bienes en moneda nacional o extranjera, lo que implica para la organización el pago o desembolso de efectivo o documento que lo represente (Back, 1990).

- **Cuenta por cobrar**

Se presenta cuando el contribuyente vende o presta servicios y le genera ciertos derechos. Deben registrarse por el monto total adeudado, se tiene que hacer su registro y hacer su revelación por el valor que representa a la fecha del informe contable la obligación de pago (Manuales prácticos de gestión, 2009).

- **Cuenta por pagar**

Es cuando una persona jurídica y natural que, por la adquisición a crédito de un bien o servicio, entre otros, genera un compromiso por pagar. Es una deuda que se tiene con un acreedor (Córdoba, 2012).

- **Control de pagos**

El control de pagos es el proceso de revisión y seguimiento de las facturas, boletas de venta, entre otros, que tiene pendiente la organización empresarial, para que se tome sólidas decisiones en la administración (Maza, 2018).

- **Control de pagos en las instituciones educativas particulares**

El proceso consiste en inspeccionar y verificar los pagos por parte de los padres de familia por concepto de matrícula o mensualidades, y también cuando el ente educativo verifica los pagos a los proveedores, docentes, entes financieros, entre otros. (Rojas, 2013).

- **Conciliaciones bancarias**

A una fecha definida, es el desarrollo de la contrastación de los saldos de los extractos bancarios y del movimiento del libro bancos del ente organizacional, para que se compruebe su conformidad y se defina las operaciones que todavía no se registraron (Maza, 2018).

- **Caja**

Fondos en cheques en moneda extranjera y nacional, de disposición en forma oportuna (López y Soriano, 2014).

- **Derechos de cobro**

Puede conceder la organización empresarial un crédito comercial a sus deudores o clientes o deudores en vez de cobrarles al contado (Gelso, 2012).

- **Estado de flujos de tesorería**

Las organizaciones empresariales tienen la obligación a realizar la presentación de las cuentas anuales que debe tener la inclusión de un Estado de Flujos de Efectivo (Manuales prácticos de gestión, 2009).

- **Gastos**

Se genera en las actividades ordinarias del ente económico y considera tanto las pérdidas como los gastos. En el caso del área de tesorería, se tiene que ver de manera ordenada la ejecución del pago de planillas, la ejecución de pago a proveedores, pago de los servicios, entre otros, por ello es fundamental el control de los gastos (Rosado, 2016).

- **Gestión de liquidez**

La gestión de la liquidez implica la planificación, coordinación, supervisión y control de los movimientos de ingresos y egresos. Por ello es fundamental que el personal se encuentre debidamente capacitado, para hacer los registros de tales movimientos, sobre todo de los egresos, cumpliendo los principios de tesorería (Rojas, 2013).

- **Gestión de tesorería**

Es la agrupación de técnicas y procedimientos que una organización desarrolla para ejecutar la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos de cobros y pagos) de tal manera que siempre pueda hacer frente a sus obligaciones, y rentabilidad (Court, 2012).

- **Gestión de pagos**

La gestión de pagos implica la planificación, coordinación, supervisión y control, es decir, el manejo del pago de las obligaciones que involucra el pago a la planilla, proveedores, servicios, entre otros. Entonces es un hecho que se debe cumplir las normas del área de tesorería (Back, 1990).

- **Gastos de personal**

Erogaciones de los servicios (Manuales prácticos de gestión, 2009).

- **Liquidez**

Es cuando una organización tiene a disposición dinero circulante líquido para poder invertir adquirir bienes o servicios para el normal funcionamiento de la empresa, así como para hacer frente a sus pasivos, es decir, tener disposición inmediata de fondos financieros y monetarios (Torres, 2014).

- **Obligaciones de pago**

Hace referencia a que se ejecute la prestación debida derivadas de deudas que se han contraído y enfrentarlas las de obligaciones de pago, tales deudas serán esencialmente a proveedores de servicios y bienes, así como diferentes otros acreedores (Córdoba, 2012).

- **Proveedor**

Es la persona natural o jurídica que provee a través de sus ventas bienes y prestación de servicios, donde se tiene que tener en cuenta, según normas internas un proceso de selección, para ello el proveedor debe cumplir requisitos importantes (Olsina, 2009).

- **Pago**

En cuanto a la ejecución del gasto es el pago, que es importe del devengado se cancela total o de manera parcial, debiendo formalizarse mediante el documento oficial respectivo. Las organizaciones privadas deben tener en cuenta las directivas internas sobre la operatividad del sistema de tesorería (Reyes, 2005).

- **Planeación financiera**

La planeación financiera es la estructuración financiera del Presupuesto de un ente económico, donde se identifica de forma

estratégica los requerimientos de capital de mediano y corto; donde se establece los planes de inversión (Salazar, 2017).

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

##### **3.1.1. Tipo de Investigación**

Es básica, es teórica, que no modifica la realidad, se aplica en mayor medida en las ciencias sociales. La investigación básica busca conocer y comprender un tema definido, este tipo de investigación, generalmente, se aplica en las ciencias sociales. Es básica, porque sirve de cimiento a la investigación aplicada o tecnológica; además, también se dice que es fundamental porque es esencial para el desarrollo de la ciencia (Valderrama y Jaimes, 2019).

##### **3.1.2. Diseño de la investigación**

Se considera de diseño no experimental, debido a que no se ha manipulado variables. Solo se evalúa los hechos que ya ocurrieron. Y es transeccional, la evaluación del estudio se da en un momento determinado.

## 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRAS DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.2.1. Población

Estará conformada por los sujetos de estudio, que son los encargados de tesorería, que laboran en las instituciones educativas privadas de Tacna, de la provincia, de Tacna, ciudad de Tacna y sector educación.

**Tabla 1.** *Determinación de la población*

<b>Nro.</b>	<b>Nombres o razón social</b>	<b>Ubicación</b>	<b>Dirección</b>
1.1	28 DE JULIO	Tacna	Mariscal Miller 184
1.2	CIMA	Tacna	Gregorio Albarracin 500
1.3	CRISTO REY	Tacna	Av. Cristo Rey 450
1.4	CRISTO SALVADOR	Tacna	San marcos 1045
1.5	DANIEL COMBONI	Tacna	Circunvalación Sur 1458
1.6	EINSTEIN INNOVADOR S.A.C.	Tacna	Av. Augusto B. Leguia N° 1660
1.7	EL BUEN PASTOR	Tacna	Calle Alto Lima N° 1783
1.8	FEDERICO VILLARREAL	Tacna	Coronel Vidal 745
1.9	HERMANAS BARCIA BONIFFATTI	Tacna	Gustavo Pinto 1846
1.10	IMAGINA SCHOOL	Tacna	Sir Jones 43
1.11	INDEPENDENCIA AMERICANA	Tacna	Crnel. Bustios 155
1.12	INNOVA SCHOOLS	Pocollay	Av. Los Angeles Mz A2
1.13	INTERNACIONAL ELIM	Tacna	Alto de Lima 1307
1.14	ISAAC NEWTON	Tacna	Calle Gil de Herrera 296
1.15	MARISTA DE TACNA	Tacna	Pasaje Basadre y Forero 2135
1.16	NUESTRA SEÑORA DE FATIMA	Tacna	Venezuela 320
1.17	PAMER TACNA	Tacna	Calle San Jose 315

1.18	PARAISO DEL NIÑO	Tacna	Av. Grau s/n
1.19	PEDRO PAULET MOSTAJO	Gregorio Albarracín	Av Municipal s/n
1.20	PEDRO RUIZ GALLO	Tacna	Ramon copaja 3
1.21	PERUANO NORTEAMERICANO EDWARD KENNEDY	Tacna	Av. Cusco 408
1.22	SAINT GREGORY AMERICAN COLLEGE	Tacna	Manco Capac 728
1.23	SAN AGUSTIN	Tacna	Av. Grau 384
1.24	SAN IGNACIO DE LOYOLA	Tacna	Sir Jones 586
1.25	SAN JUAN BOSCO	Tacna	Calle Arica 113
1.26	SAN PABLO	Tacna	Calle Gil de Herrera 505
1.27	SANTA ANA	Tacna	Calle Arica 338
1.28	SANTA MARIA	Tacna	Sir Jones 51
1.29	TRILCE - TACNA	Tacna	Av. Bolognesi 93
1.30	VERDAD Y VIDA - VERITAS ET VITA	Tacna	Av. Billinghamurst 655
	Total	30	

*Nota.* La tabla muestra la determinación de la población, según el Compendio Estadístico de la Unidad de Gestión Educativa Local, UGEL (2019)

### **3.2.2. Muestra**

Se utilizó el muestreo no probabilístico, es decir, se consideró a 23 encargados de tesorería en las instituciones educativas privadas de Tacna, debido a que el investigador no tendrá acceso a los 30 encargados de tesorería de las instituciones educativas privadas de Tacna.

### 3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

#### 3.3.1. Variables e indicadores

**Tabla 2.** Variable independiente: Gestión de tesorería

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Gestión de tesorería	La gestión del Área de Tesorería son actividades que tratan de la planificación, dirección, coordinación, supervisión y evaluación de los procesos y actividades del área, como las actividades de ingresos y egresos, la elaboración de los libros auxiliares, entre otros. (Gelso, 2012).	La gestión de tesorería incluye la planificación de tesorería, coordinación de tesorería, supervisión de tesorería y evaluación de tesorería.	Planificación de Tesorería	Planificación de ingresos	
				Planificación de egresos	
				Planificación de la elaboración de los libros auxiliares	
				Flujo de caja	
			Supervisión de Tesorería	Supervisión de ingresos	
				Supervisión de egresos	
				Supervisión de los libros auxiliares	
			Evaluación de Tesorería	Evaluación de ingresos	
				Evaluación de egresos	
				Evaluación de los libros auxiliares	

Nota. Elaboración propia

**Tabla 3. Variable dependiente: Ejecución de pagos**

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Ejecución de pagos	Es el desarrollo o la realización de los pagos de las obligaciones provenientes de las actividades que desarrollan las organizaciones, en este caso de los entes educativos, así como los pagos a la administración tributaria; entre ellos se encuentra, la ejecución de pagos al personal, ejecución de pagos a los proveedores, ejecución de pagos por servicios básicos, así como los pagos por el impuesto a la renta de cuarta categoría y de tercera categoría (García, 2018).	La ejecución de pagos considera la ejecución de pagos al: personal, a los proveedores. Y la ejecución de pagos de las obligaciones tributarias.	Ejecución de pagos al personal	Ejecución de pagos a la plana directiva	
				Ejecución de pagos a los docentes	
				Ejecución de pagos al personal administrativo	
			Ejecución de pago a proveedores	Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios	
				Ejecución de pagos por servicios básicos	Ejecución de pago por servicios de luz y agua
			Gestión de pago por teléfono		
			Ejecución de pagos de obligaciones tributarias	Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría	
				Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría	

*Nota.* Elaboración propia

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.4.1. Técnicas**

- **Encuesta**

En la investigación se empleó la encuesta, dirigida a los encargados de tesorería de las instituciones educativas de Tacna, con el propósito de medir la gestión de tesorería y la ejecución de pagos.

#### **3.4.2. Instrumentos**

- **Cuestionario**

El instrumento que se empleó fue el cuestionario dirigido a los encargados de tesorería de las instituciones educativas de Tacna, para evaluar la gestión de tesorería y la ejecución de pagos.

### **3.5. Técnicas para el procesamiento de datos**

Se utilizó las tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual), para presentar los datos de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores. Y posteriormente, hacer la respectiva interpretación. Todo ello permitió realizar el análisis de las tablas, para posteriormente hacer la contrastación, mediante el coeficiente de correlación de Spearman de la hipótesis general siguiente, como: La influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, es directa.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. RESULTADO DE LAS VARIABLES

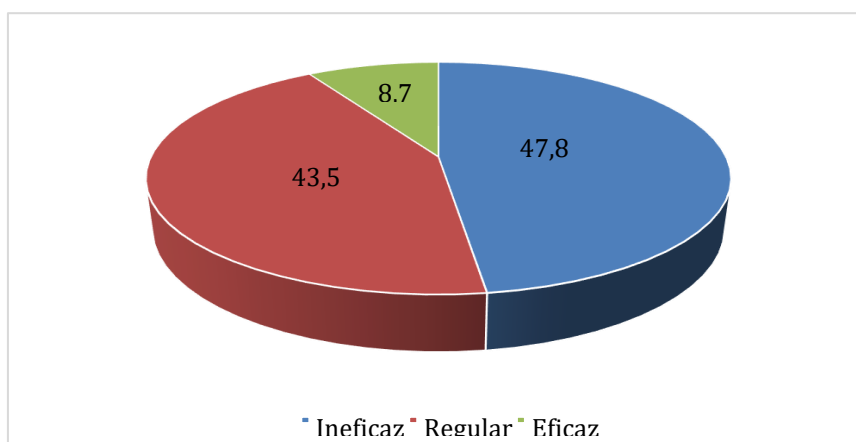
##### 4.1.1. Análisis variable independiente: Gestión de Tesorería

**Tabla 4.** Gestión de tesorería

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	11	47,8	47,8
Regular	10	43,5	91,3
Eficaz	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 1-26

**Figura 3.** Gestión de tesorería



*Nota. Tabla 4*

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan denotan que el 47,8 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la gestión de tesorería es ineficaz, el 43,5 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz.

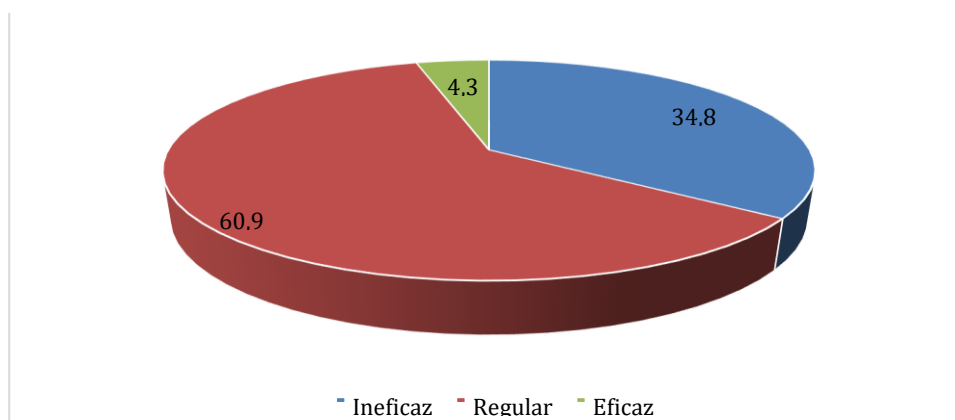
#### **4.1.1.1. Análisis dimensión: Planificación de tesorería**

**Tabla 5.** Planificación de tesorería

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	8	34,8	34,8
Regular	14	60,9	95,7
Eficaz	1	4,3	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 1-10

**Figura 4.** Planificación de tesorería



*Nota.* **Tabla 5**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan en la tabla hacen notar que el 34,8 % de los encargados de tesorería de las instituciones educativas privadas de Tacna, manifiestan que la planificación de tesorería es ineficaz, el 60,9 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es eficaz.

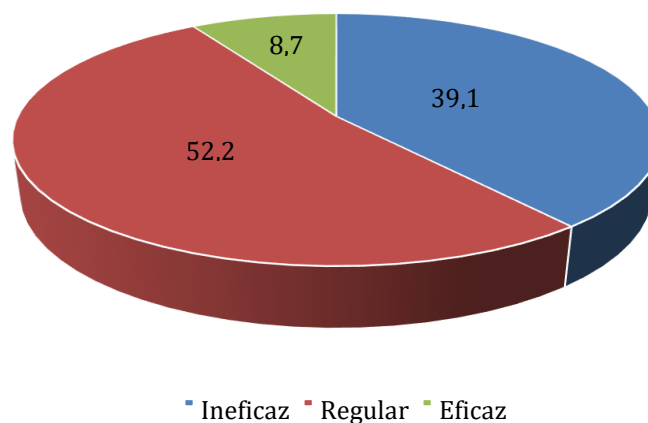
- **INDICADOR: PLANIFICACIÓN DE INGRESOS**

**Tabla 6.** Planificación de ingresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	9	39,1	39,1
Regular	12	52,2	91,3
Eficaz	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 1-2

**Figura 5.** Planificación de ingresos



*Nota.* **Tabla 6**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P de Tacna, manifiestan que la planificación de ingresos es ineficaz, el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz.

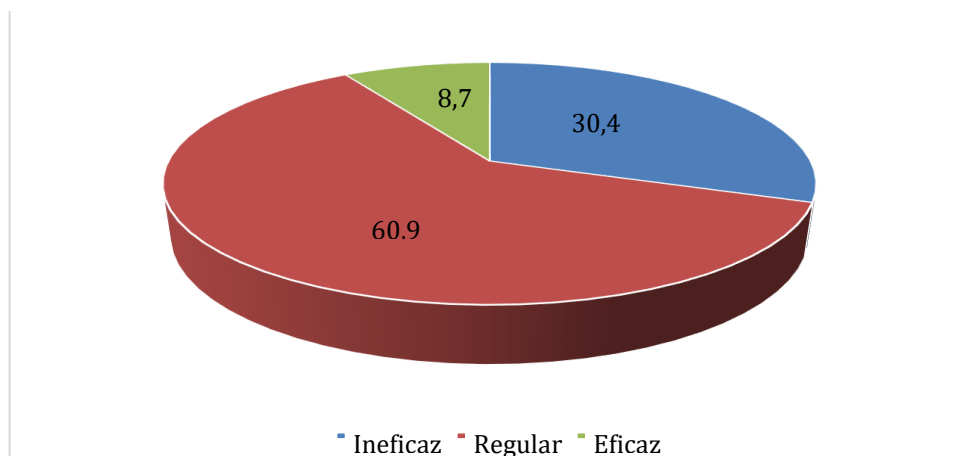
- **INDICADOR: PLANIFICACIÓN DE EGRESOS**

**Tabla 7.** Planificación de egresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	7	30,4	30,4
Regular	14	60,9	91,3
Eficaz	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 3-5

**Figura 6.** Planificación de egresos



*Nota.* **Tabla 7**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 30,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la planificación de egresos es ineficaz, el 60,9 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz.

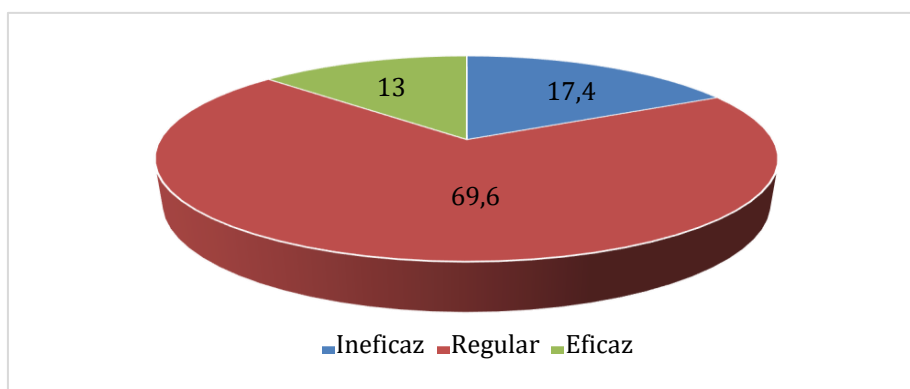
- **INDICADOR:** PLANIFICACIÓN DE LA ELABORACIÓN DE LOS LIBROS AUXILIARES

**Tabla 8.** Planificación de la elaboración de los libros auxiliares

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	4	17,4	17,4
Regular	16	69,6	87,0
Eficaz	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 6-8

**Figura 7.** Planificación de la elaboración de los libros auxiliares



Nota. **Tabla 8**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan que el 17,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la planificación de la elaboración de los libros auxiliares es ineficaz, el 69,6% considera que es regular y el 13,0% indicaron que es eficaz.

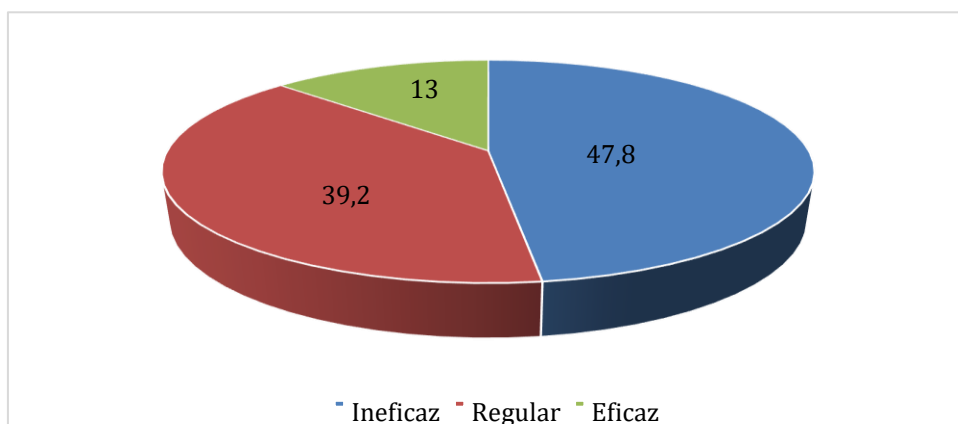
- **INDICADOR: FLUJO DE CAJA**

**Tabla 9.** Flujo de caja

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	11	47,8	47,8
Regular	9	39,2	87,0
Eficaz	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 9-10

**Figura 8.** Flujo de caja



*Nota.* **Tabla 9**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 47,8% de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que el flujo de caja es ineficaz, el 39,2 % considera que es regular y el 13,0% indicaron que es eficaz.

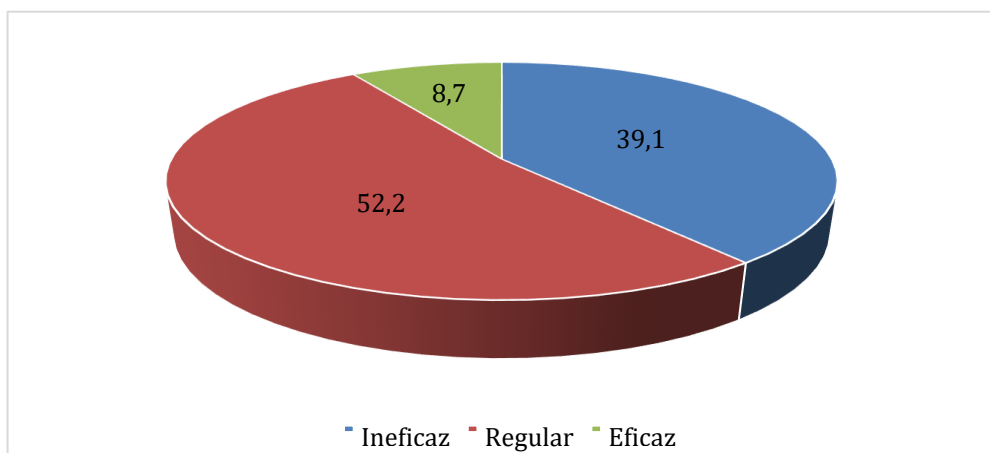
#### **4.1.1.2. Análisis dimensión: Supervisión de tesorería**

**Tabla 10.** Supervisión de tesorería

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	9	39,1	39,1
Regular	12	52,2	91,3
Eficaz	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 11-18

**Figura 9.** Supervisión de tesorería



*Nota.* **Tabla 10**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la supervisión de tesorería es ineficaz, el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz.

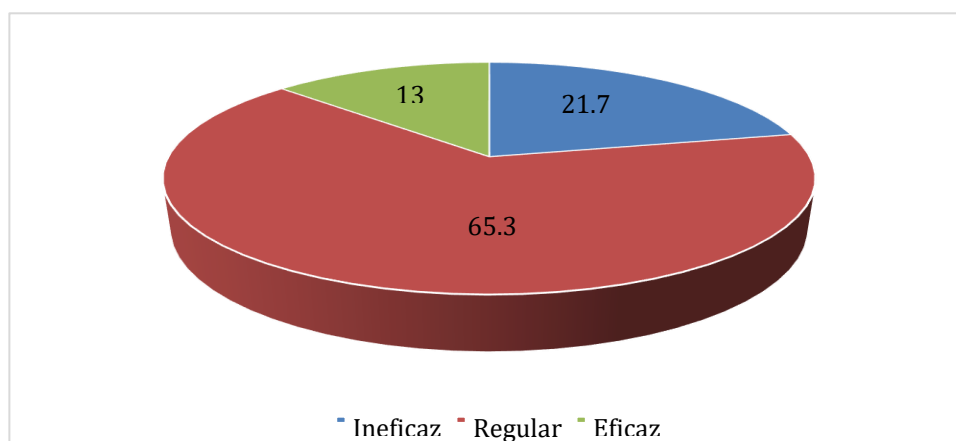
- **INDICADOR: SUPERVISIÓN DE INGRESOS**

**Tabla 11.** Supervisión de ingresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	5	21,7	21,7
Regular	15	65,3	87,0
Eficaz	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 1-13

**Figura 10.** Supervisión de ingresos



*Nota.* **Tabla 11**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 21,7 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la supervisión de ingresos es ineficaz, el 65,3 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es eficaz.

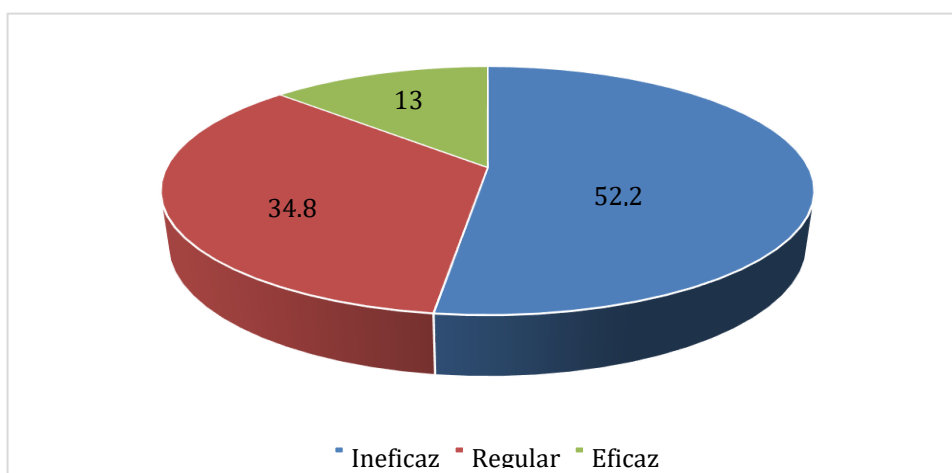
- **INDICADOR: SUPERVISIÓN DE EGRESOS**

**Tabla 12.** Supervisión de egresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	12	52,2	52,2
Regular	8	34,8	87,0
Eficaz	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 14-15

**Figura 11.** Supervisión de egresos



*Nota.* **Tabla 12**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 52,2% de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la supervisión de egresos es ineficaz, el 34,8% considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es eficaz.

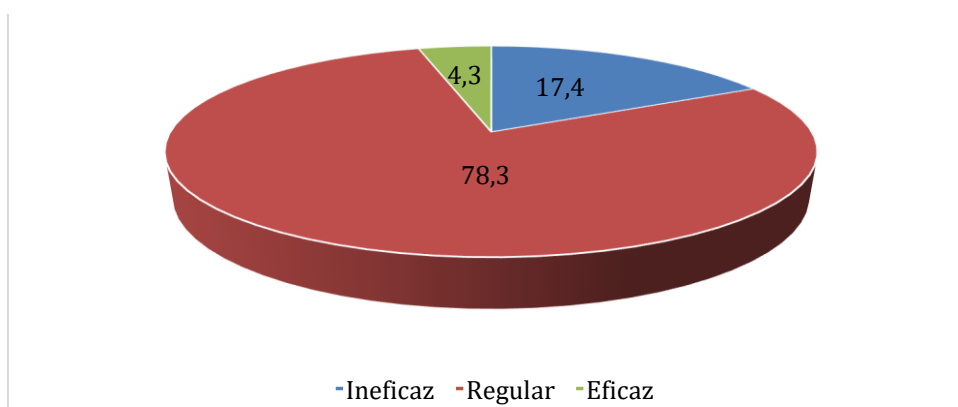
- **INDICADOR: SUPERVISIÓN DE LOS LIBROS AUXILIARES**

**Tabla 13.** Supervisión de los libros auxiliares

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	4	17,4	17,4
Regular	18	78,3	95,7
Eficaz	1	4,3	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 16-18

**Figura 12.** Supervisión de los libros auxiliares



Nota. **Tabla 13**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 17,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la supervisión de los libros auxiliares es ineficaz, el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es eficaz.

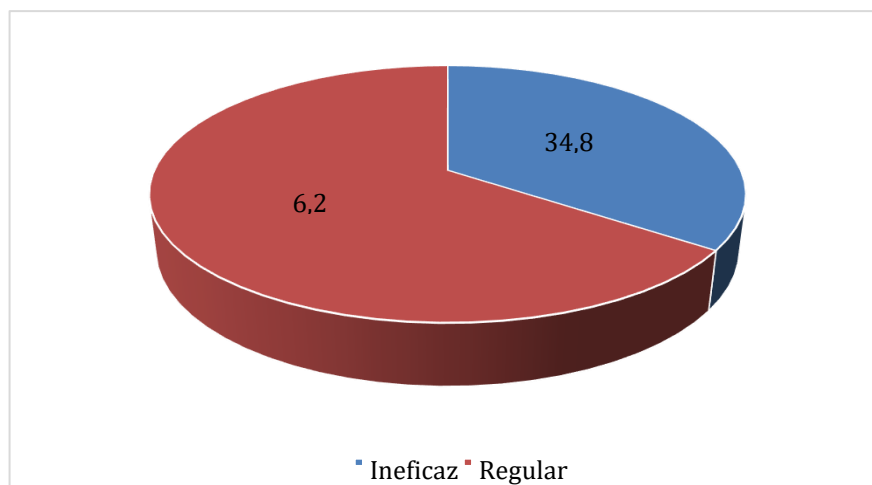
#### **4.1.1.3. Análisis dimensión: Evaluación de tesorería**

**Tabla 14.** Evaluación de tesorería

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	8	34,8	34,8
Regular	15	65,2	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 19-26

**Figura 13.** Evaluación de tesorería



*Nota.* **Tabla 14**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 34,8 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la evaluación de tesorería es ineficaz y el 65,2 % considera que es regular.

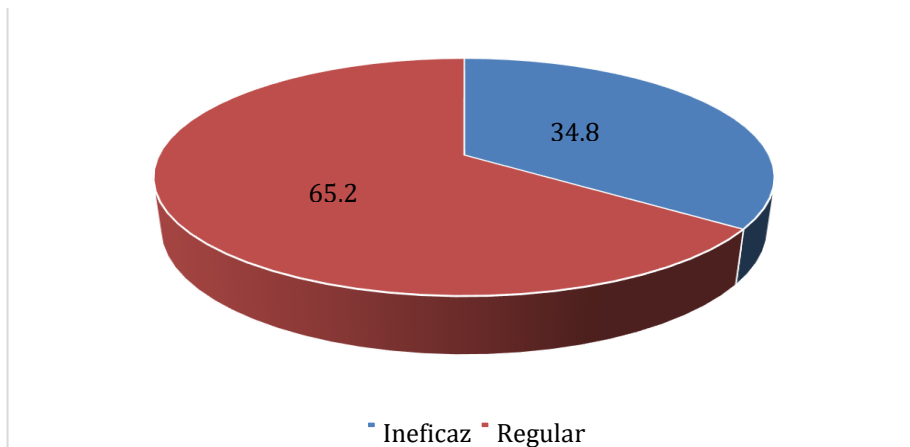
- **INDICADOR: EVALUACIÓN DE INGRESOS**

**Tabla 15.** Evaluación de ingresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	8	34,8	34,8
Regular	15	65,2	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 19-21

**Figura 14.** Evaluación de ingresos



*Nota.* **Tabla 15**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 34,8 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la gestión de tesorería es ineficaz y el 65,2 % considera que es regular.

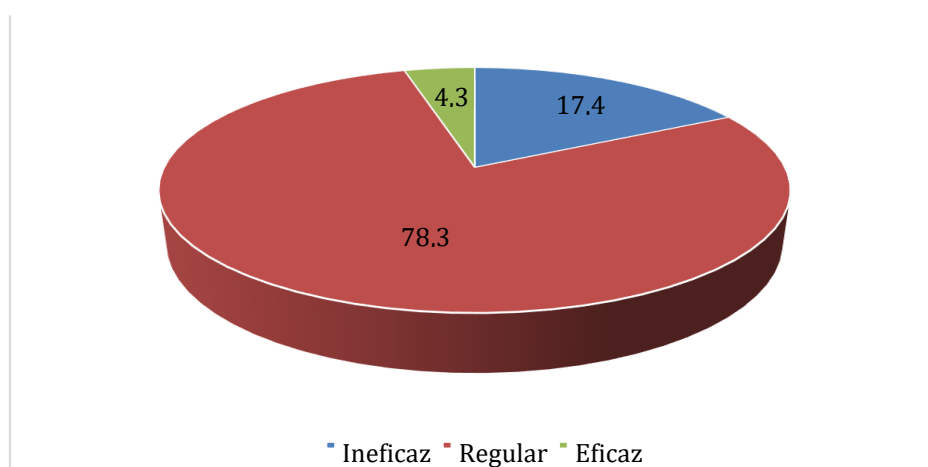
- **INDICADOR: EVALUACIÓN DE EGRESOS**

**Tabla 16.** Evaluación de egresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	4	17,4	17,4
Regular	18	78,3	95,7
Eficaz	1	4,3	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 22-23

**Figura 15.** Evaluación de egresos



Nota. **Tabla 16**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 17,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la evaluación de egresos es ineficaz, el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es eficaz.

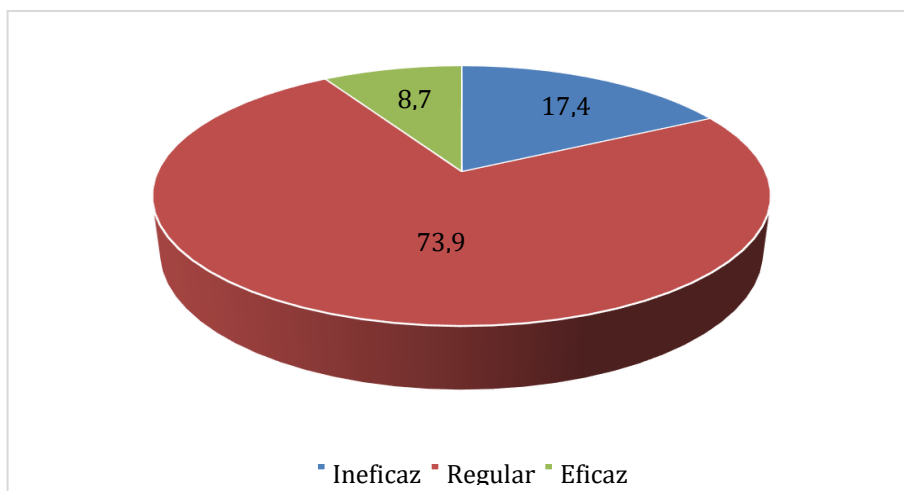
- **INDICADOR: EVALUACIÓN DE LOS LIBROS AUXILIARES**

**Tabla 17.** Evaluación de los libros auxiliares

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ineficaz	4	17,4	17,4
Regular	17	73,9	91,3
Eficaz	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 1, según preguntas 24-26

**Figura 16.** Evaluación de los libros auxiliares



*Nota. Tabla 17*

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 17,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la evaluación de los libros auxiliares es ineficaz, el 73,9 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz.

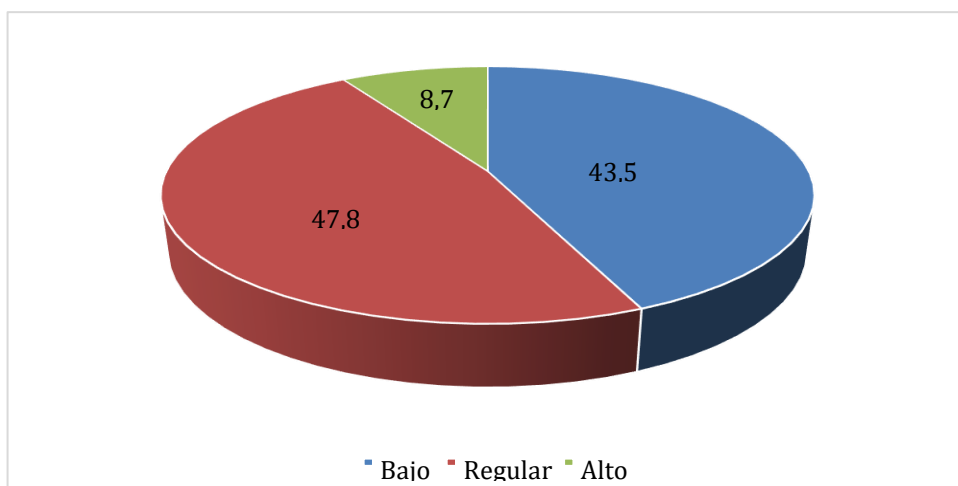
#### 4.1.2. Análisis de la variable dependiente: Ejecución de pagos

**Tabla 18.** Ejecución de pagos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	10	43,5	43,5
Regular	11	47,8	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 1-18

**Figura 17.** Ejecución de pagos



*Nota.* **Tabla 18**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 43,5 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos es baja, el 47,8 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

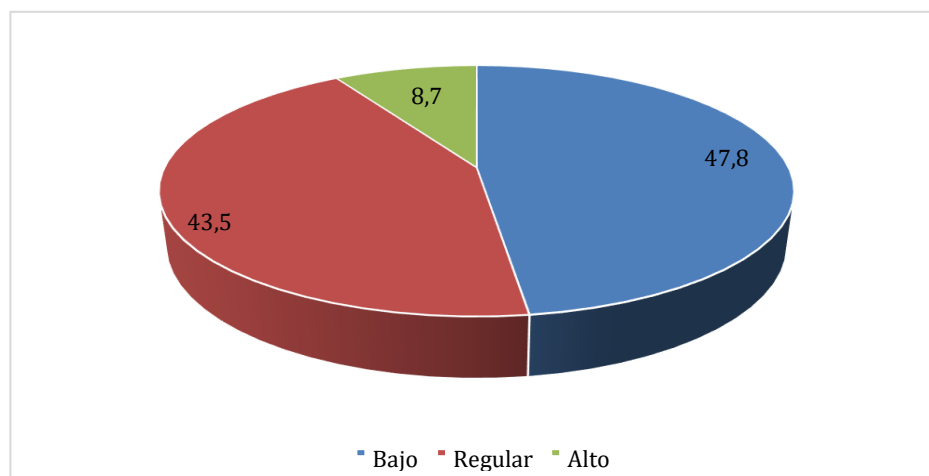
#### **4.1.2.1. Análisis dimensión: Ejecución de pagos al personal**

**Tabla 19.** *Ejecución de pagos al personal*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	11	47,8	47,8
Regular	10	43,5	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 1-10

**Figura 18.** *Ejecución de pagos al personal*



*Nota. Tabla 19*

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 47,8 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos al personal es bajo, el 43,5 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

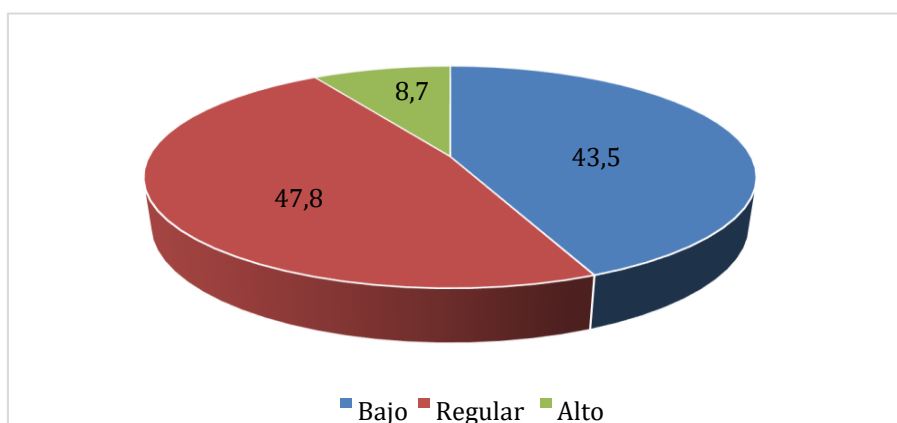
- **INDICADOR:** EJECUCIÓN DE PAGOS A LA PLANA DIRECTIVA

**Tabla 20.** Ejecución de pagos a la plana directiva

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	10	43,5	43,5
Regular	11	47,8	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 1-2

**Figura 19.** Ejecución de pagos a la plana directiva



Nota. **Tabla 20**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 43,5 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos a la plana directiva es bajo, el 47,8 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

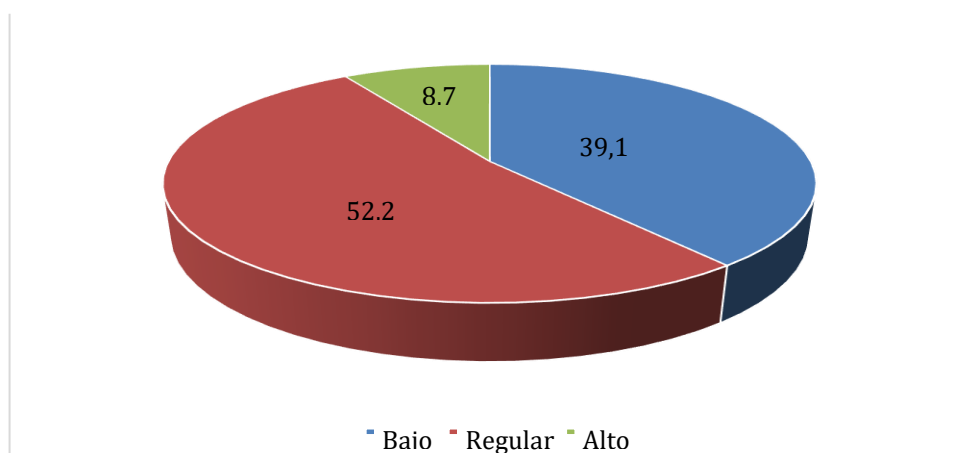
- **INDICADOR: EJECUCIÓN DE PAGOS A LOS DOCENTES**

**Tabla 21.** Ejecución de pagos a los docentes

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	12	52,2	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 3-4

**Figura 20.** Ejecución de pagos a los docentes



*Nota. Tabla 21*

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos a los docentes es bajo, el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

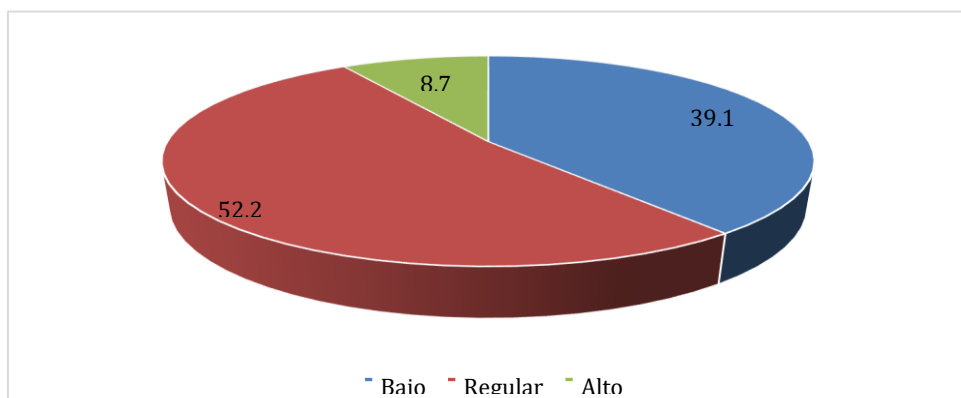
- **INDICADOR:** EJECUCIÓN DE PAGOS AL PERSONAL ADMINISTRATIVO

**Tabla 22.** Ejecución de pagos al personal administrativo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	12	52,2	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 5-6

**Figura 21.** Ejecución de pagos al personal administrativo



Nota. **Tabla 22**

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos al personal administrativo es bajo, el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

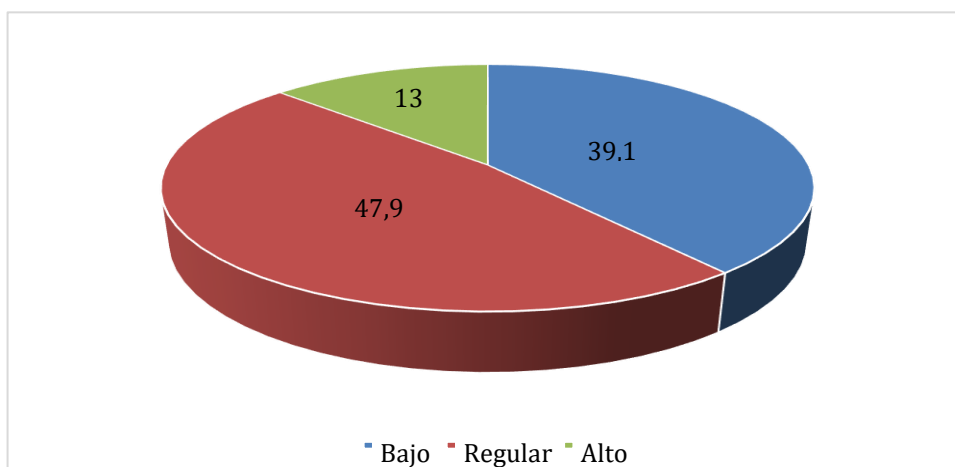
#### **4.1.2.2. Análisis dimensión: Ejecución de pagos a proveedores**

**Tabla 23.** *Ejecución de pagos a proveedores*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	11	47,9	87,0
Alto	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 7-10

**Figura 22.** *Ejecución de pagos a proveedores*



*Nota. Tabla 23*

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos a proveedores es bajo, el 47,9 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es alto.

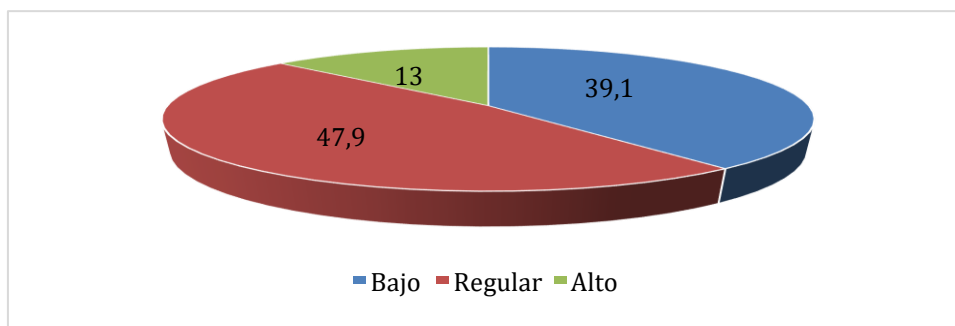
- **INDICADOR: EJECUCIÓN DE PAGO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS**

**Tabla 24.** Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	11	47,9	87,0
Alto	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 7-10

**Figura 23.** Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios



Nota. **Tabla 24**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos a proveedores por adquisición de bienes y servicios es bajo, el 47,9 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es alto.

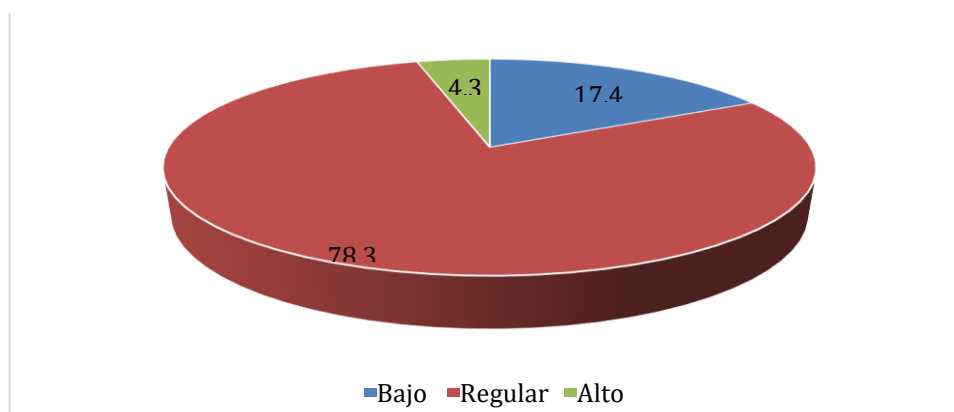
#### 4.1.2.3. Análisis dimensión: Ejecución de pago por servicios básicos

**Tabla 25.** Ejecución de pago por servicios básicos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	4	17,4	17,4
Regular	18	78,3	95,7
Alto	1	4,3	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 11-18

**Figura 24.** Ejecución de pago por servicios básicos



*Nota.* **Tabla 25**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 17,4 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos por servicios básicos es bajo, el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es alto.

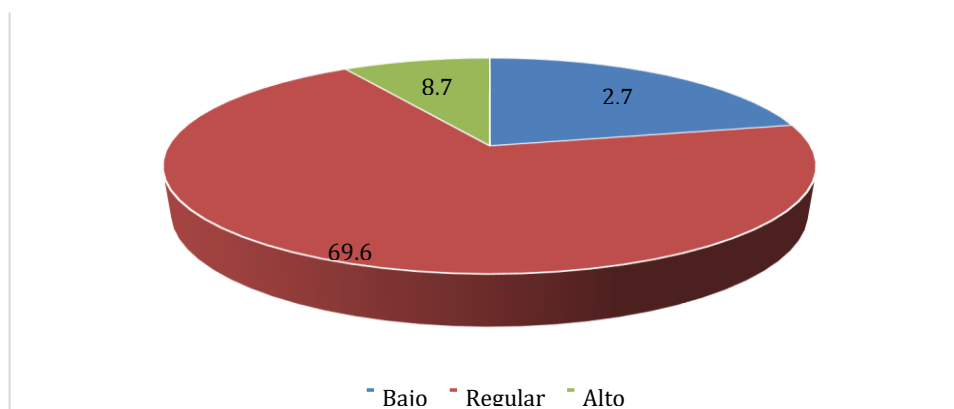
- **INDICADOR: EJECUCIÓN DE PAGO POR SERVICIOS LUZ Y AGUA**

**Tabla 26.** Ejecución de pago por servicios luz y agua

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	5	21,7	21,7
Regular	16	69,6	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 11-12

**Figura 25.** Ejecución de pago por servicios luz y agua



*Nota.* **Tabla 26**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 21,7 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos por servicio de luz y agua es bajo, el 69,6 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

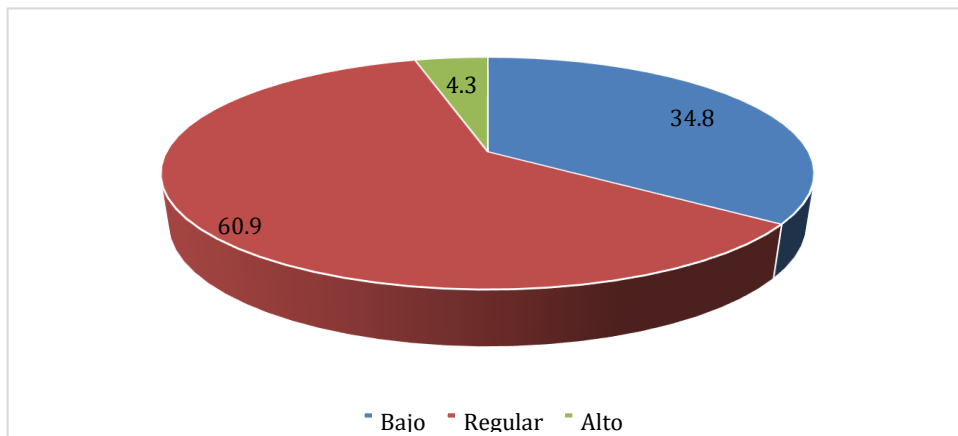
- **INDICADOR: EJECUCIÓN DE PAGO POR TELÉFONO**

**Tabla 27.** Ejecución de pago por teléfono

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	8	34,8	34,8
Regular	14	60,9	95,7
Alto	1	4,3	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 13-14

**Figura 26.** Ejecución de pago por teléfono



*Nota.* **Tabla 27**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 34,8 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pago por teléfono es bajo, el 60,9 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es alto.

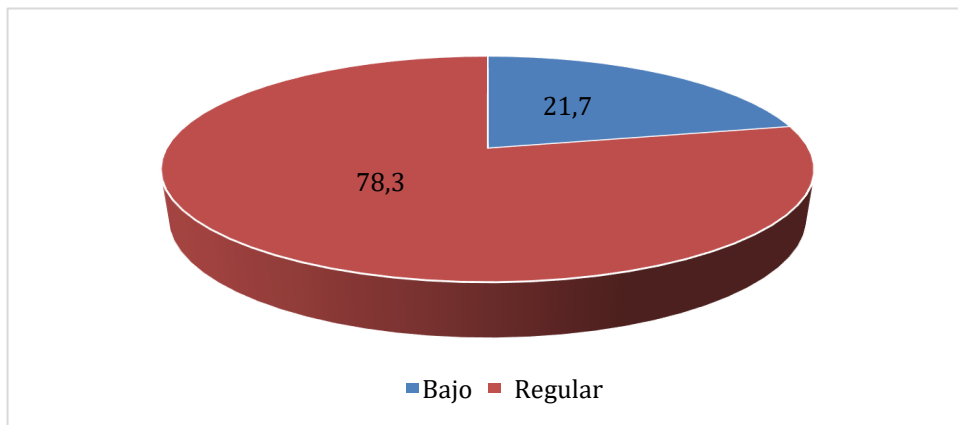
#### 4.1.2.3. Análisis dimensión: Ejecución de pagos de obligaciones tributarias

**Tabla 28.** Ejecución de pagos de obligaciones tributarias

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	5	21,7	21,7
Regular	18	78,3	100,0
Total	23	100,0	

Nota. Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 15-18

**Figura 27.** Ejecución de pagos de obligaciones tributarias



Nota. **Tabla 28**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 21,7 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos de obligaciones tributarias es bajo y el 78,3 % considera que es regular.

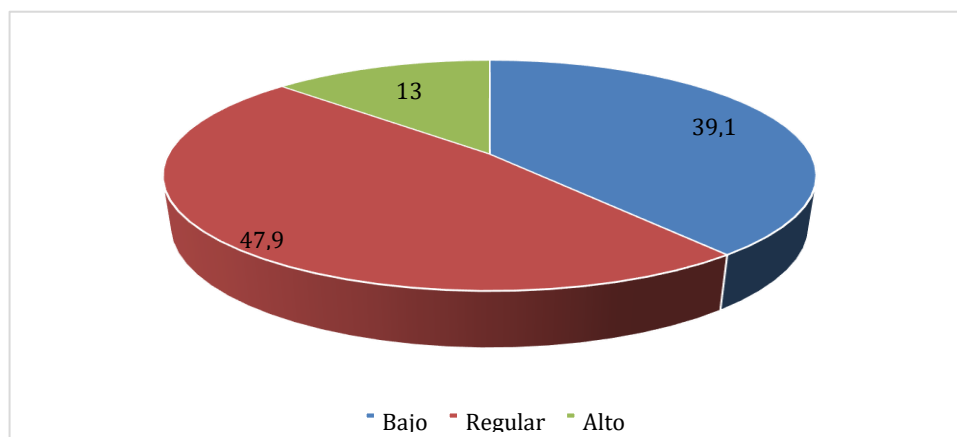
- **INDICADOR: EJECUCIÓN DE PAGOS DEL IMPUESTO A LA RENTA DE CUARTA CATEGORÍA**

**Tabla 29.** Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	11	47,9	87,0
Alto	3	13,0	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 15-16

**Figura 28.** Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría



*Nota.* **Tabla 29**

### Análisis e interpretación

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría es bajo, el 47,9 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es alto.

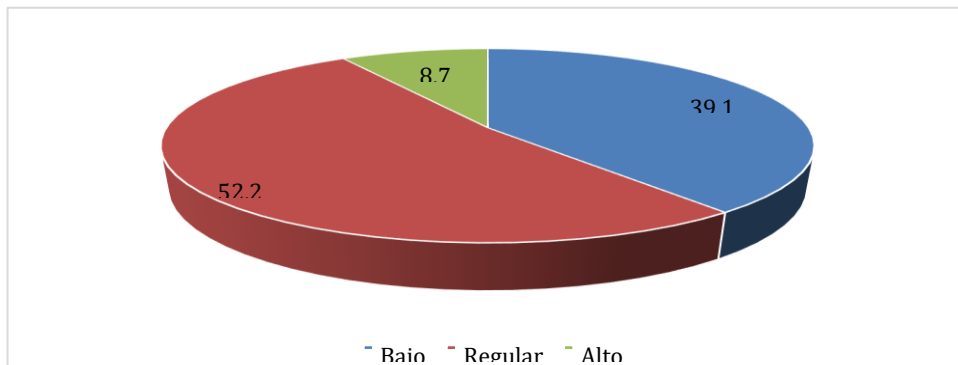
- **INDICADOR:** EJECUCIÓN DE PAGOS DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORÍA

**Tabla 30.** Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	9	39,1	39,1
Regular	12	52,2	91,3
Alto	2	8,7	100,0
Total	23	100,0	

*Nota.* Aplicación de cuestionario 2, según preguntas 17-18

**Figura 29.** Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría



*Nota. Tabla 30*

### **Análisis e interpretación**

Los datos que se consignan hacen notar que el 39,1 % de los encargados de tesorería de las I.E.P. de Tacna, manifiestan que la ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría es bajo, el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto.

## **4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS**

### **4.2.1. Verificación de la hipótesis general**

#### **a) Hipótesis estadística**

- **Ho:** La influencia de la gestión de tesorería no influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- **H1:** La influencia de la gestión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

#### **b) Nivel de significancia: 5 % = 0,05**

#### **c) Prueba estadística: Rho de Spearman**

**Correlaciones**

		Gestión de tesorería	Ejecución de pagos
Rho	de Gestión de tesorería	1,000	0,936**
Spearman	de Ejecución de pagos	,936**	1,000
	Sig. (bilateral)	.	.
	N	23	23

d) **Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si la Sig es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si la Sig es mayor a 0,05

e) **Interpretación:**

El sig. es  $>$  a 0,05, por lo que se concluye: ***“La influencia de la gestión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019”.***

## 4.2.2. Verificación de las hipótesis específicas

### 4.2.2.1. Verificación de la primera hipótesis específica

#### a) Hipótesis estadística

- **Ho:** La planificación de Tesorería no influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- **H1:** La planificación de Tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

#### b) Nivel de significancia: 5 % = 0,05

#### c) Prueba estadística: Rho de Spearman

Correlaciones				Planificación de tesorería	Ejecución de pagos
Rho	de	Planificación de	Coefficiente de correlación	1,000	0,856**
Spearman	tesorería		Sig. (bilateral)	.	0,000
			N	23	23
	Ejecución de		Coefficiente de correlación	0,856**	1,000
	pagos		Sig. (bilateral)	0,000	.
			N	23	23

d) **Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si la Sig es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si la Sig es mayor a 0,05

d) **Interpretación:**

El sig. es  $>$  a 0,05, por lo que se concluye: ***“La planificación de Tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019”.***

#### 4.2.2.2. Verificación de la segunda hipótesis específica

a) **Hipótesis estadística**

- **$H_0$ :** La supervisión de tesorería no influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.
- **$H_1$ :** La supervisión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

b) **Nivel de significancia:** 5 % = 0,05

c) **Prueba estadística:** Rho de Spearman

Correlaciones			
		Supervisión de tesorería	Ejecución de pagos
Rho Spearman	de Supervisión de tesorería	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000 0,000
		N	23 23
	Ejecución de pagos	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	0,899** 0,000
		N	23 23

d) **Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si la Sig es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si la Sig es mayor a 0,05

e) **Interpretación:**

El sig. es > a 0,05, por lo que se concluye: ***“La supervisión de Tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019”.***

**4.2.2.3. Verificación de la tercera hipótesis específica**

a) **Hipótesis estadística**

- **Ho:** La evaluación de tesorería no influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

- **H1:** La evaluación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.

b) **Nivel de significancia:** 5 %= 0,05

c) **Prueba estadística:** Rho de Spearman

Correlaciones				Evaluación de tesorería	Ejecución de pagos
Rho de Spearman	Evaluación de tesorería	de	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	0,899*
			N	23	23
	Ejecución de pagos	de	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	0,899*	1,000
			N	23	23

d) **Regla de decisión:**

Rechazar Ho si la Sig es menor a 0,05

No rechazar Ho si la Sig es mayor a 0,05

e) **Interpretación:**

El sig. es > a 0,05, por lo que se concluye: ***“La evaluación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019”.***

## **CAPÍTULO V**

### **ANÁLISIS Y DISCUSIÓN**

Con respecto al objetivo general: Determinar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019. Rosado (2016) en sus resultados arrojaron que sólo el 20 % de los padres de familia pagan sus mensualidades a tiempo; esto se debía a que no existían políticas de cobranzas adecuadas, lo que ocasionaba que la empresa cuente con niveles muy bajos de liquidez y rentabilidad. Entonces, se deduce que los entes educativos no implementan adecuadas políticas de cobranza, por lo que se eleva su morosidad y no puede realizar una adecuada ejecución de pagos. Por su parte, Pincay y Sarabia (2018) concluyeron que, a pesar de existir directivas internas, no se cumple las normas de tesorería, por lo que trajo como efecto que no se cumpla con los pagos a los grupos de interés, lo que hace notar que no desarrollan una buena gestión de tesorería en cuanto a la planificación, dirección, coordinación supervisión y evaluación, por lo que es perentorio que el personal se capacite de manera constante.

Asimismo, Obando y Castillo (2019) concluyeron que no hay un buen control del flujo de caja, lo que da a entender que hay un buen control de cartera, comercial y compras. El flujo de caja es importante para tomar decisiones y anticipar situaciones que requieran financiamiento o inversión cual sea la situación. La organización empresarial citada demora en cancelar a sus proveedores, a partir del año 2017 se está normalizando. Con la propuesta de caja diseñada, se logró mayores recursos.

Con respecto al **objetivo específico 01**: Establecer en qué medida la planificación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019. Torres (2014) indicó que, la institución educativa requiere lograr la eficiencia de sus procesos, sobre todo de cobro de las mensualidades y matriculas, por ello es necesario la automatización del Área de recaudación, que coadyuvará a que el ente educativo cuente con disponibilidad de liquidez para la adquisición de bienes, o servicios, así como lo más importante cumplir con el pago de sus deudas, ya sea a la entidad financiera o a los proveedores, y sobre todo al personal docente; sin embargo, en ocasiones los directivos no dinamizan la gestión del área de tesorería, tampoco hay una buena planificación, por esa razón, en diferentes ocasiones, se ha visto que ha

aumentado la morosidad, pero con la propuesta del sistema de información se garantiza que va a mejorar la gestión de tesorería.

La dimensión: ejecución de pago por servicios básicos es bajo en un 17,4 %; el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es alto. Salazar (2017) concluyó que el área de la tesorería de la empresa no es supervisada adecuadamente. Cuenta con una persona multifuncional lo que ha perjudicado a la empresa, debido a que el ambiente laboral es poco controlado y supervisado. La mayoría de las operaciones se llevaron de forma manual, ocasionándose varios errores, lo que ha conllevado a que los recursos monetarios no se manejen de forma poco correcta.

La ejecución de pago por servicios luz y agua es bajo en un 21,7 %; el 69,6 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto. Asimismo, no se puede cumplir eficientemente con el indicador: ejecución de pago por teléfono es bajo en un 34,8 %; el 60,9 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es alto. Ruíz (2017) concluyó que el colegio no tenía un plan de gestión de cobranza óptimo, por tanto, los procesos de tesorería no eran óptimos como la forma de cobranza, no implementaron buenas políticas de cobro, lo que significó el aumento de la morosidad; por tanto, la propuesta permitió la mejora de los procesos, y por ende elevar su

rentabilidad, producto de la gestión de cobros, para tener liquidez y ejecutar los pagos, todo ello por falta de coordinación.

Con respecto al **objetivo específico 02**: Verificar cómo la supervisión de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019. Bastra (2018), quien tuvo como resultados que en el periodo 2016 y 2017 la situación financiera del colegio reveló el déficit debido al incremento de las cuentas por cobrar, lo que hizo que el índice de morosidad fue del 22,78 %, también se estableció en un 60 % eran morosos habituales, el 20 % intencionales y el 20 % fortuitos.

Burgos y Poma (2020) investigaron el estudio “La Gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, año 2019”, tesis para optar el título profesional Contadora Pública en la Universidad Privada del Norte. El estudio es de tipo cuantitativo y el diseño es no experimental, transversal y correlacional. La muestra fue personal del área de tesorería. Se utilizaron las fichas de: observación, de registros de datos y el análisis documentario.

El estudio concluyó que la gestión de tesorería incide de manera positiva media en la rentabilidad de la organización empresarial. Se

implementó un manual de gestión de tesorería. Los procedimientos mejoraron y esto hizo que se eleve los procedimientos y esto hizo que incremente la rentabilidad económica en un 3,76 % y en el (ROA) en un 3.06% en la rentabilidad financiera (ROE) y en un 7.29% en el margen de utilidad.

En cuanto al **objetivo específico 03**: Analizar de qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019. Burgos y Poma (2020) concluyeron que la gestión de tesorería incide de manera positiva media ( $r_s = 0,488$ ) en la rentabilidad de la empresa. Se implementó un manual de gestión de tesorería. Los procedimientos mejoraron y esto hizo que se eleve los procedimientos y esto hizo que incremente la rentabilidad en un 3,76 % en la rentabilidad económica (ROA) en un 3,06 % en la rentabilidad financiera (ROE) y en un 7,29 % en el margen de utilidad, todo ello porque se realizó una buena evaluación. Resultados que guardan relación en parte con lo abordado por Maza (2019), quien concluyó que, al presupuesto de los ingresos propios no se elabora, lo cual da a entender que no existe una planificación de Ingresos y gastos, que puedan articular con las actividades previstas en el Plan Anual de Trabajo. La recaudación de los ingresos propios no se depositó en una entidad bancaria, simplemente queda

custodiada en una caja de la institución educativa referida. De forma improvisada ejecutó los gastos, sin un requerimiento. No se clasificaron por rubros en cuanto a la contabilización de los ingresos propios, lo que complica analizar de manera específica las partidas de ingresos y gastos para que se tomen decisiones. Entonces es evidente, no hubo una buena supervisión, lo que trajo consigo que no desarrollen una buena gestión de tesorería, en cuanto a la evaluación de los ingresos y egresos, para disponer de liquidez, y poder afrontar las deudas con entes financieros o con proveedores, y también con el personal docente.

El indicador: supervisión de ingresos es ineficaz en un 21,7 %, el 65,3 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es eficaz. El indicador: supervisión de egresos es ineficaz en un 52,2 % es ineficaz, el 34,8 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es eficaz. El indicador: supervisión de los libros auxiliares es ineficaz en un 17,4 %; el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es eficaz. Lo que hace que sea complicado con el cumplimiento de la dimensión: ejecución de pagos de obligaciones tributarias es bajo en un 21,7 %; y el 78,3 % considera que es regular. El indicador: ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría es bajo en un 39,1 %; el 47,9 % considera que es regular y el 13,0 % indicaron que es alto. Los hallazgos se relacionan en

parte con lo sostenido por Juárez (2019), quien concluyó que existe una relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja proyectado de la organización en el indicado distrito.

Con respecto al **objetivo específico 3**: Analizar de qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019. Ticona (2015) concluyó que el impacto de la automatización del proceso de pago de pensiones en el nivel primario de la institución educativa, el cual fue muy favorable ya que se redujo el tiempo promedio de atención en un 52,53 % y se mejoró de manera significativa la accesibilidad a la información, también porque hubo una buena evaluación.

Sin embargo, en el presente estudio la dimensión: evaluación de tesorería es ineficaz en un 34,8 % y es regular en un 65,2 % considera que es regular. el indicador: evaluación de ingresos es ineficaz en un 34,8 % y 65,2 % considera que es regular. Llerena (2017) investigó el estudio tuvo como objetivo determinar si la gestión de tesorería tiene influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna. El estudio concluyó que la gestión del efectivo y las cuentas por cobrar y pagar, carece de procesos eficaces, y no se realiza un seguimiento del cumplimiento de la norma,

debido a que el ambiente de control es débil. Se hace preponderante que se desarrolle una buena gestión de tesorería, en cuanto a la planificación coordinación, supervisión y control.

El indicador: evaluación de egresos es ineficaz en un 17,4 %; el 78,3 % considera que es regular y el 4,3 % indicaron que es eficaz. el indicador: evaluación de los libros auxiliares es ineficaz en un 17,4 %; el 73,9 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es eficaz. Lo que no permite además que se cumpla con el indicador: ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría es bajo en un 39,1 %; el 52,2 % considera que es regular y el 8,7 % indicaron que es alto. Acosta (2021) concluyó que existe una relación directa de la gestión de las cuentas por cobrar a corto plazo y en la solvencia de la indicada organización empresarial. Por tanto, se ha comprobado que, si no hay una correcta evaluación de la gestión de las cuentas por cobrar a corto plazo y la solvencia, genera el incumplimiento de objetivos y metas.

## CONCLUSIONES

1. La influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, es directa. Se demostró tal influencia según la prueba coeficiente de correlación de Spearman Rho que es 0,936 que significa que el grado de relación según el coeficiente de correlación es positiva perfecta. La gestión de tesorería es regular en un 43,5 % e ineficaz en un 47,8 %.
2. La planificación de Tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, se comprobó tal influencia según la prueba coeficiente de correlación de Spearman Rho que es 0,856 que significa que el grado de relación según el coeficiente de correlación es positiva muy fuerte. La planificación de tesorería es regular en un 60,9 %
3. La supervisión de Tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, se demostró tal influencia según la prueba coeficiente de correlación de Spearman Rho que es 0,899 que significa que el grado de relación según el coeficiente de correlación es positiva muy fuerte.

La supervisión de tesorería es regular en un 52,2 %

4. La evaluación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019, se comprobó tal influencia según la prueba coeficiente de correlación de Spearman Rho que es 0,899 que significa que el grado de relación según el coeficiente de correlación es positiva muy fuerte. La evaluación de tesorería en un 65,2 % es regular.

## RECOMENDACIONES

1. Se sugiere que se disponga la elaboración de un plan de control interno en la gestión de tesorería que permita conseguir que sea eficaz la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna.
2. Se recomienda que la planificación de Tesorería se base en un diagnóstico sólido del problema que se presenta en el área de tesorería, para determinar correctas estrategias que garanticen posteriormente la eficacia de la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna.
3. Se aconseja que se emita una directiva interna donde se consigne el procedimiento de supervisión en el área de tesorería para lograr la eficacia en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna.
4. Se propone que la evaluación de tesorería se desarrolle de manera periódica, que permita alcanzar la eficacia de la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Back, P. (1990). *Gestión de la tesorería en las empresas*. E dígrafos, S.A.

Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera* (1era. Ed.). Eco ediciones.

Court, E. (2012). *Finanzas corporativas*. CENGAGE LEARNING.

Flores, A. (2017). *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de las instituciones educativas, distrito de La Molina, año 2017*. (Tesis para optar el título el título profesional de: contador público en la Universidad César Vallejo). RENATI

García, L. (2018). *Caracterización del control interno del área de tesorería de las empresas del sector agropecuario del Perú: caso del área de tesorería de la empresa San Lorenzo produce sociedad anónima cerrada –Sullana y propuesta de mejora 2018* (Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). RENATI

Gelso, A. (2012). *Estado de flujo de efectivo*. (2da. Ed.). Argentina: Aplicación tributaria.

Juárez, A. (2019). *Gestión de tesorería y su relación con el flujo de caja proyectado en la empresa ECOCENTURY SAC en el distrito de Chorrillos en el periodo* (Tesis de grado). Universidad Autónoma del Perú). RENATI.

- Llerena, D. (2017). *La gestión de tesorería y su influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna; 2013-2014*. (Tesis de maestría, Universidad Privada de Tacna). RENATI.
- López, F. y Soriano, N. (2014). *La gestión de la tesorería. En qué consiste y cómo debe abordarse*. Libros de cabecera. S.L.
- Manuales prácticos de gestión: Negociación bancaria. (2009). CEEI Galicia S.A
- Marín, L. (2017). *Sistema web para el control de pagos en la I.E.P. Diego Thomson de Mangamarca, S.J.L. 2017*. (Tesis de grado, Universidad César Vallejo, Lima). RENATI
- Maza, H. (2018) *Administración de ingresos propios en la Institución Educativa Jerónimo Zavala del distrito de Combapata-Canchis, periodo 2017*. (Tesis de grado). Universidad Andina de Cusco.
- Olsina, X. (2009). *La Gestión de Tesorería. Optimizando los flujos monetarios*. Profit Editorial.
- Pincay y Sarabia (2018). *Análisis de la eficiente gestión de tesorería – DISPROVEF*. (Tesis de grado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Pincay y Sarabia).
- Rojas, A. (2013). *Dirección y gestión financiera*. (1era. Ed.). Pacífico 84 Editores.

Torres, M. (2014). *Propuesta de un sistema de información que optimice los procesos en el área de recaudación de la Institución Educativa Privada Fernando Rossi Emanuelli de Cayaltí, Chiclayo 2013*. (Tesis de grado, Universidad Católica Toribio de Mogrovejo). RENATI.

## LINKOGRAFÍA

Acosta, D. (2021). *La influencia de la gestión de cuentas por cobrar de corto plazo en la solvencia de la empresa Nodiex del Perú S.A.C. periodo enero 2015 - diciembre 2019*. (Tesis de grado, Universidad Privada de Tacna).<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1807/Huillcanahui-Ninaja-Juana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Bartra, J. (2018). *Propuesta para medir el índice de morosidad según el modelo de gestión amistosa de cobranzas en el Colegio Adventista "El Porvenir - Chepén, 2018*. (Tesis de maestría), Lima, Perú.  
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1485/Junior\\_Tesis\\_Licenc](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1485/Junior_Tesis_Licenc)

Burgos, M. y Poma, K. (2020). *La gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, Año 2019*. (Tesis para optar el título profesional Contadora Pública en la Universidad Privada del Norte).

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25018/Burgos%20Miranda%2c%20Mar%2c%20Jacqueline%20%20Poma%20Cabellos%2c%20Kelly%20Marianela.pdf?sequence=1&isAllowed=yLa>

Obando, M. y Castillo, M. (2019). *Propuesta para mejorar el flujo de caja en el proceso de tesorería como herramienta financiera en el Laboratorio Farmacéutico ABC S.A.S. para el año 2019*. (Trabajo de grado de la Universidad Católica de Colombia, Bogotá).

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22476/1/Propuesta%20de%20mejoramiento%20de%20flujo%20de%20caja%20para%20el%20Laboratorio%20Farmaceutivo%20ABC%20SAS.pdfCon>

Rosado, A. (2016). *Modelo de cobranza y gestión financiera en el Colegio Particular Central, en la ciudad Santo Domingo*. (Tesis de grado, Universidad Autónoma de los Andes - UNIANDES, Santo Domingo).  
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/4631/1/TUSDC>

YA022- 2016.pdf

Ticona, F. (2015). *Impacto de la automatización del proceso de pago de pensiones en el nivel primario de la Institución Educativa Particular Divino Redentor de Tacna 2014*. (Tesis de grado, Universidad

Nacional Jorge Basadre Grohmann).

[http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/2452/571\\_2015\\_ticona\\_tuyo\\_fj\\_fain\\_ingenieria\\_en\\_informatica\\_y\\_sistemas.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/2452/571_2015_ticona_tuyo_fj_fain_ingenieria_en_informatica_y_sistemas.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## **ANEXOS**

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

### INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	Variables	METODOLOGÍA
<p><b>Problema general</b> ¿Cuál es la influencia de la gestión de Tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?</p> <p><b>Problema específico</b></p> <p>a) ¿En qué medida la planificación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?</p> <p>b) ¿Cómo la supervisión de Tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?</p> <p>c) ¿De qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019?</p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la influencia de la gestión de tesorería en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>a) Establecer en qué medida la planificación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p> <p>b) Verificar cómo la supervisión de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p> <p>c) Analizar de qué forma la evaluación de tesorería influye en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p>	<p><b>Hipótesis general</b> La influencia de la gestión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas, Tacna, periodo 2019.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>a) La planificación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p> <p>b) La supervisión de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p> <p>c) Analizar de qué forma la evaluación de tesorería influye directamente en la ejecución de pagos en las instituciones educativas privadas de Tacna, periodo 2019.</p>	<p><b>Variable independiente:</b> Gestión de tesorería</p> <p><b>Variable dependiente:</b> Ejecución de pagos</p>	<p><b>Tipo de Investigación</b> El tipo de investigación es básica</p> <p><b>Diseño de la investigación</b> No experimental y transeccional.</p> <p><b>Población</b> La población estará conformada por los encargados de tesorería de las instituciones educativas privadas de Tacna, siendo un total de 30.</p> <p><b>Muestra</b> Se utilizará el muestreo no probabilístico, es decir, se considera a 23 encargados de tesorería.</p> <p><b>Técnicas</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>

## CUESTIONARIO 1: VARIABLE INDEPENDIENTE

### GESTIÓN DE TESORERÍA EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, 2019

Sr. Sra. Srta.:

Nos encontramos realizando un estudio, respecto a la gestión del área de tesorería en las instituciones educativas privadas de Tacna, 2019, es por ello que hemos elaborado las siguientes proposiciones con la finalidad de conocer su percepción. Por favor, evalúe los aspectos que citamos en este cuestionario, según el criterio de la tabla, marcando con un aspa (X) el dígito que corresponda para cada afirmación.

La información que nos proporcione es completamente CONFIDENCIAL, esto garantiza que nadie pueda identificar a la persona que ha diligenciado el cuestionario.

### INSTRUCCIONES

Escala de valoración

Muy en desacuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Nro	Ítems	Categoría				
		1	2	3	4	5
	<b>PLANIFICACIÓN DE TESORERÍA</b>					
	<b>Planificación de ingresos</b>					
1	Se planifica la ejecución de ingresos provenientes de cobro de matrículas.					
2	Se planifica la ejecución de ingresos provenientes de cobros de mensualidades.					
	<b>Planificación de egresos</b>					
3	Se planifica el cronograma de pagos aprobados de las obligaciones que contraen la institución educativa.					
4	Se planifica el movimiento de egresos del fondo, para pago de planillas a docentes, directivos y personal, y para ello se emite comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					
5	Se planifica el movimiento de egresos del fondo, para pago de proveedores, servicios y otros, para ello se emite comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					

Nro	Ítems	Categoría				
		1	2	3	4	5
	<b>PLANIFICACIÓN DE TESORERÍA</b>					
	<b>Planificación de la elaboración de los libros auxiliares</b>					
6	Se planifica la elaboración del libro caja acuerdo a normas del sistema de tesorería					
7	Se planifica la elaboración de la conciliación bancaria con el extracto bancario.					
8	Se planifica la elaboración del libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería					
	<b>Flujo de caja</b>					
9	Se elabora el flujo de caja proyectado diario y mensualmente, en coordinación con las dependencias que generan ingresos, según la información de los meses anteriores.					
10	Se reporta los resultados del flujo de caja al Área de Finanzas.					
	<b>SUPERVISIÓN DE TESORERÍA</b>					
	<b>Supervisión de ingresos</b>					
11	Se supervisa si se informa diariamente al Área de Finanzas, sobre el movimiento de ingresos en efectivo, por cheques, tarjetas de crédito y transferencias, eficientemente.					
12	Se supervisa si los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción de la recaudación.					
13	Se supervisa si el movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa se ha realizado de acuerdo al principio de caja única.					
	<b>Supervisión de egresos</b>					
14	Se supervisa si el movimiento de egresos del fondo, por pago de planillas emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					
15	Se supervisa si el movimiento de egresos del fondo, por pago a proveedores, servicios y otros emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					
	<b>Supervisión de los libros auxiliares</b>					
16	Se supervisa si el libro caja se lleva de acuerdo a normas del sistema de tesorería					

Nro	Ítems	Categoría				
		1	2	3	4	5
	<b>Supervisión de los libros auxiliares</b>					
17	Se supervisa si se concilia el libro bancos con el extracto bancario.					
18	Se supervisa si se controla el libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería					
	<b>EVALUACIÓN DE TESORERÍA</b>					
	<b>Evaluación de ingresos</b>					
19	Se evalúa si se informa diariamente al Área de Finanzas sobre el movimiento de ingresos en efectivo, por cheques, tarjetas de crédito y transferencias, eficientemente.					
20	Se evalúa si los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción recaudación.					
21	Se evalúa si el movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa se ha realizado de acuerdo al principio de caja única.					
	<b>Evaluación de egresos</b>					
22	Se evalúa el movimiento de egresos de los fondos, por pago de planillas emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					
23	Se evalúa el movimiento de egresos de los fondos, por pago a proveedores, servicios y otros, emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.					
	<b>Evaluación de los libros auxiliares</b>					
24	Se evalúa si el libro caja se desarrolla de acuerdo a normas del sistema de tesorería					
25	Se evalúa si se concilia el libro bancos con el extracto bancario.					
26	Se evalúa si el libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería					

## CUESTIONARIO 2: VARIABLE DEPENDIENTE

### EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019

Sr. Sra. Srta.:

El presente estudio tuvo como finalidad evaluar la ejecución de pagos en las instituc educativas privadas de Tacna, periodo 2019, es por ello que hemos elaborado las sigui proposiciones con la finalidad de conocer su percepción. Por favor, evalúe los aspecto citamos en este cuestionario, según el criterio de la tabla, marcando con un aspa (X) el que corresponda para cada afirmación.

La información que nos proporcione es completamente CONFIDENCIAL, esto garantiza que nadie pueda identificar a la persona que ha diligenciado el cuestionario.

#### INSTRUCCIONES

Escala de valoración

Muy en desacuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Nro	Ítems	Categoría				
		1	2	3	4	5
	<b>EJECUCIÓN DE PAGOS AL PERSONAL</b>					
	<b>Ejecución de pagos a la plana directiva</b>					
1	La ejecución de pagos a la plana directiva se realiza eficazmente.					
2	La gestión de pagos a la plana directiva se realiza eficientemente.					
	<b>Ejecución de pagos a los docentes</b>					
3	La ejecución de pagos a los docentes se realiza eficazmente					
4	La ejecución de pagos a los docentes se realiza eficientemente					
	<b>Ejecución de pagos al personal administrativo</b>					
5	La ejecución de pagos al personal administrativo se realiza eficazmente					
6	La ejecución de pagos al personal administrativo se realiza eficientemente					

Nro	Ítems	Categoría				
		1	2	3	4	5
	<b>EJECUCIÓN DE PAGOS A PROVEEDORES</b>					
	<b>Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios</b>					
7	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes para el funcionamiento de la enseñanza se realiza eficazmente					
8	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes para el funcionamiento de la enseñanza se realiza eficientemente					
9	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento de la administración se realiza eficazmente					
10	bienes y servicios para el funcionamiento de la administración se realiza eficientemente					
	<b>EJECUCIÓN DE PAGO POR SERVICIOS BÁSICOS</b>					
	<b>Ejecución de pago por servicios luz y agua</b>					
11	La ejecución de pago por servicios luz y agua se realiza eficazmente					
12	La ejecución de pago por servicios luz y agua se realiza eficientemente					
	<b>Ejecución de pago por teléfono</b>					
13	La ejecución de pago por servicios por teléfono se realiza eficazmente					
14	La ejecución de pago por servicios por teléfono se realiza eficientemente					
	<b>EJECUCIÓN DE PAGOS DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>					
	<b>Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría</b>					
15	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría se realiza eficazmente					
16	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría se realiza eficientemente					
	<b>Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría</b>					
17	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría se realiza eficazmente					
18	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera se realiza eficientemente					

## RESULTADOS

### CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

Para determinar la confiabilidad de los instrumentos aplicados se utilizó el coeficiente de Alpha de Cronbach, cuya valoración fluctúa entre 0 y 1.

#### ESCALA DE ALPHA DE CRONBACH

Escala	Significado
-1 a 0	No es confiable
0,01 - 0,49	Baja confiabilidad
0,50 - 0,69	Moderada confiabilidad
0,70 - 0,89	Fuerte confiabilidad
0,90 - 1,00	Alta confiabilidad

### APLICACIÓN DE COEFICIENTE DE ALPHA DE CRONBACH

Utilizando el coeficiente de Alpha de Cronbach, cuyo reporte del software SPSS 23 es el siguiente:

#### ALPHA DE CRONBACH: GESTIÓN DE TESORERÍA

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,918	26

El coeficiente obtenido tiene el valor de 0,918 lo cual significa que el instrumento aplicado a la variable "Gestión de tesorería" es de alta confiabilidad.

#### ALPHA DE CRONBACH: EJECUCIÓN DE PAGOS

Alfa de	
Cronbach	N de elementos
0,901	18

El coeficiente obtenido tiene el valor de 0,901 lo cual significa que el instrumento aplicado a la variable "Ejecución de pagos" es de alta confiabilidad.

Asimismo, es importante precisar que el alto grado la relación que existe entre la variable, los indicadores y las preguntas del instrumento administrado, les da consistencia y validez a los resultados de la investigación.

**INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019**

**1. DATOS GENERALES**

1. Apellidos y nombres de informante (Experto): CONDORI MAMANI Lucio
2. Grado académico: Título
3. Profesión: Ingeniero Estadístico e Informático
4. Institución donde labora: COAR TACNA
5. Cargo que desempeña: SOPORTE INFORMATICO
6. Autor de los instrumentos: BACH. GIANCARLO MANUEL MORÓN HUAMOLLE

**2. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X	
3. CONSISTENCIAS	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					X
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

**3. RESULTADO DE VALIDACIÓN**

3.1 Opinión: **FAVORABLE**..... **DEBE MEJORAR**.....  
**NO FAVORABLE**.....

3.2 Observación:.....  
 .....



.....  
 Firma

**INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**  
**INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS**  
**INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019**

**1. DATOS GENERALES**

1. Apellidos y nombres de Informante (Experto): HUAMOLLE MENENDEZ, Amanda
2. Grado académico: MAGISTER
3. Profesión: CONTADOR
4. Institución donde labora: UJCM - MOQUEGUA
5. Cargo que desempeña: DOCENTE
6. Autor de los instrumentos: BACH. GIANCARLO MORÓN HUAMOLLE

**2. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del Instrumento	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					X
3. CONSISTENCIAS	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el Instrumento				X	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

**3. RESULTADO DE VALIDACIÓN**

3.1 Opinión: FAVORABLE.....X.....      DEBE MEJORAR.....  
 NO FAVORABLE.....

3.2 Observación:.....  
 .....



.....  
 Firma

**INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**  
**INFLUENCIA DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA EN LA EJECUCIÓN DE PAGOS EN LAS**  
**INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE TACNA, PERIODO 2019**

**1. DATOS GENERALES**

1. Apellidos y nombres de Informante (Experto): NEYRA URQUIZA, Roberto Bernardino
2. Grado académico: MAGISTER
3. Profesión: CONTADOR
4. Institución donde labora: INDEPENDIENTE
5. Cargo que desempeña: ADMINISTRADOR
6. Autor de los Instrumentos: BACH. GIANCARLO MORÓN HUAMOLLE

**2. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del Instrumento					
		Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X	
3. CONSISTENCIAS	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el Instrumento				X	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

**3. RESULTADO DE VALIDACIÓN**

3.1 Opinión: FAVORABLE.....X.....      DEBE MEJORAR.....  
 NO FAVORABLE.....

3.2 Observación:.....  
 .....



.....  
 Firma

## ESCALAS

VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTIÓN DE TESORERIA

CATEGORÍA	TRAMOS
INEFICAZ	26 - 60
REGULAR	61 - 95
EFICAZ	96 - 130

VARIABLE DEPENDIENTE: EJECUCIÓN DE PAGOS

CATEGORÍA	TRAMOS
BAJO	18 - 41
REGULAR	42 - 66
ALTO	67 - 90

## BASE DE DATOS

### Análisis de la Variable independiente: Gestión de tesorería

Dimensiones	Indicadores	Nro	Cuestionario 1
Planificación de Tesorería	Planificación de ingresos	P 1	Se planifica la ejecución de ingresos provenientes de cobro de matrículas.
		P 2	Se planifica la ejecución de ingresos provenientes de cobros de mensualidades.
	Planificación de egresos	P 3	Se planifica el cronograma de pagos aprobados de las obligaciones que contraen la institución educativa.
		P 4	Se planifica el movimiento de egresos del fondo, para pago de planillas a docentes, directivos y personal, y para ello se emite comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.
		P 5	Se planifica el movimiento de egresos del fondo, para pago de proveedores, servicios y otros, para ello se emite comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria
	Planificación de la elaboración de los libros auxiliares	P 6	Se planifica la elaboración del libro caja acuerdo a normas del sistema de tesorería
		P 7	Se planifica la elaboración de la conciliación bancaria con el extracto bancario.
		P 8	Se planifica la elaboración del libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería
	Flujo de caja	P 9	Se elabora el flujo de caja proyectado diario y mensualmente, en coordinación con las dependencias que generan ingresos, según la información de los meses anteriores.
		P 10	Se reporta los resultados del flujo de caja al Área de Finanzas.

Supervisión de Tesorería	Supervisión de ingresos	P 11	Se supervisa si se informa diariamente al Área de Finanzas, sobre el movimiento de ingresos en efectivo, por cheques, tarjetas de crédito y transferencias, eficientemente.
		P 12	Se supervisa si los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción de la recaudación.
		P 13	Se supervisa si el movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa se ha realizado de acuerdo al principio de caja única.
	Supervisión de egresos	P 14	Se supervisa si el movimiento de egresos del fondo, por pago de planillas emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.
		P 15	Se supervisa si el movimiento de egresos del fondo, por pago a proveedores, servicios y otros emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.
	Supervisión de los libros auxiliares	P 16	Se supervisa si el libro caja se lleva de acuerdo a normas del sistema de tesorería
		P 17	Se supervisa si se concilia el libro bancos con el extracto bancario.
		P 18	Se supervisa si se controla el libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería
	Evaluación de Tesorería	Evaluación de ingresos	P 19
P 20			Se evalúa si los depósitos correspondientes a los ingresos propios o donaciones, se ha realizado dentro de las 24 horas siguientes de su percepción recaudación.
P 21			Se evalúa si el movimiento de ingresos de los fondos, que se realicen en la institución educativa se ha realizado de acuerdo al principio de caja única.
Evaluación de egresos		P 22	Se evalúa el movimiento de egresos de los fondos, por pago de planillas emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.
		P 23	Se evalúa el movimiento de egresos de los fondos, por pago a proveedores, servicios y otros, emitiendo comprobantes de pagos e informes diarios custodiando la documentación sustentatoria.
Evaluación de los libros auxiliares		P 24	Se evalúa si el libro caja se desarrolla de acuerdo a normas del sistema de tesorería
		P 25	Se evalúa si se concilia el libro bancos con el extracto bancario.
		P 26	Se evalúa si el libro bancos de acuerdo a normas del sistema de tesorería

Para evaluar mi variable independiente se realizó el cuestionario 1, que contiene 26 preguntas, obteniendo los siguientes resultados:

	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 10	P 11	P 12	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18	P 19	P 20	P 21	P 22	P 23	P 24	P 25	P 26
1	2	3	2	3	2	3	2	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2
2	2	1	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	3	2	2
3	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	1	3
4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3
5	3	2	1	2	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	2	2	3
6	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
7	3	2	3	2	1	2	3	2	1	2	1	2	1	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	1	2
8	3	2	3	3	3	2	3	1	2	3	2	3	4	3	3	1	3	1	3	3	2	3	3	3	2	3
9	2	3	2	1	2	1	2	2	2	2	2	4	2	4	2	2	3	2	1	2	2	3	2	2	2	2
10	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
11	1	2	2	1	3	2	2	3	1	2	3	3	3	3	2	1	1	2	4	2	1	3	2	2	1	2
12	2	2	2	2	3	3	1	2	1	3	3	2	2	2	1	2	3	3	3	1	1	3	3	2	1	3
13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
14	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	2	3	4	4
15	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2
16	4	2	2	3	1	2	1	2	1	3	2	2	4	3	2	3	3	2	2	2	4	3	3	3	1	3
17	1	2	2	3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	4	4	3	3	3	1	3	3	3	2	4	2	2
18	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	4	3	1	1
19	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3
20	2	2	3	2	4	3	2	3	1	2	3	2	3	3	2	3	3	1	2	2	3	3	1	2	1	2
21	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
22	2	2	2	2	3	2	4	2	2	2	1	2	2	2	3	1	3	2	1	2	2	3	3	3	2	2
23	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2

## Análisis de la Variable dependiente: Ejecución de pagos

Dimensiones	Indicadores	Nro	Cuestionario 1
Ejecución de pagos al personal	Ejecución de pagos a la plana directiva	P 1	La ejecución de pagos a la plana directiva se realiza eficazmente.
		P 2	La gestión de pagos a la plana directiva se realiza eficientemente.
	Ejecución de pagos a los docentes	P 3	La ejecución de pagos a los docentes se realiza eficazmente
		P 4	La ejecución de pagos a los docentes se realiza eficientemente
	Ejecución de pagos al personal administrativo	P 5	La ejecución de pagos al personal administrativo se realiza eficazmente
		P 6	La ejecución de pagos al personal administrativo se realiza eficientemente
Ejecución de pago a proveedores	Ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios	P 7	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes para el funcionamiento de la enseñanza se realiza eficazmente
		P 8	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes para el funcionamiento de la enseñanza se realiza eficientemente
		P 9	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento de la administración se realiza eficazmente
		P 10	La ejecución de pago a proveedores por adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento de la administración se realiza eficientemente
Ejecución de pagos por servicios básicos	Ejecución de pago por servicios de luz y agua	P 11	La ejecución de pago por servicios luz y agua se realiza eficazmente
		P 12	La ejecución de pago por servicios luz y agua se realiza eficientemente
	Gestión de pago por teléfono	P 13	La ejecución de pago por servicios por teléfono se realiza eficazmente
		P 14	La ejecución de pago por servicios por teléfono se realiza eficientemente
Ejecución de pagos de obligaciones tributarias	Ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría	P 15	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría se realiza eficazmente
		P 16	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de cuarta categoría se realiza eficientemente
	Ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría	P 17	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera categoría se realiza eficazmente
		P 18	La ejecución de pagos del impuesto a la renta de tercera se realiza eficientemente

Para evaluar mi variable dependiente se realizó el cuestionario 2, que contiene 18 preguntas, obteniendo:

	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 10	P 11	P 12	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18
1	3	3	2	2	2	2	1	2	3	2	2	2	3	2	3	2	1	3
2	3	3	3	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1
3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	2	2	1	3	3	1	1	2	2	2	3	3	2	2
5	2	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	1	2	3	3	2	1
6	4	3	3	3	2	1	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2
7	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3
8	2	1	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4
9	2	4	2	4	3	2	1	2	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2
10	4	4	4	4	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4
11	3	2	3	3	3	2	3	2	1	2	3	2	1	2	1	2	1	1
12	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3	1	2	3	2	3	4	2
13	2	3	2	3	2	3	2	1	2	1	2	2	2	2	2	4	2	2
14	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
15	3	2	2	3	1	2	2	1	3	2	2	3	1	2	3	3	3	1
16	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	1	2	1	3	3	2	2	1
17	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3
18	2	3	2	2	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4
19	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3
20	2	1	3	3	4	2	2	3	1	2	1	2	1	3	2	2	4	1
21	4	4	4	4	1	2	2	3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2
22	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3
23	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3