



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**“Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón”**

**Para optar el Título Profesional de Contador Publico**

**Autores:**

**Sergio Dosantos Curi**

**Danny Daniel Márquez Salazar**

**ASESOR**

**CPC. OTTO RUIZ PAREDES**

**Iquitos – Perú**

**2018**



# UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

"OFICINA DE ASUNTOS ACADÉMICOS"



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS


En la ciudad de Iquitos, a los 17 días del mes de Octubre del 2018, siendo las 11am de acuerdo a lo establecido en la Resolución Decanal N° 1445 2018-FACEN-UNAP, se constituyeron en el Auditorio de esta Facultad, el Jurado de la tesis, integrado por los docentes: LIC.ADM. GILBERT ALVARADO ARBILDO (Presidente), CPC. RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ (Miembro) y el CPC. CÉSAR MARÍN ELESPURU (Miembro), y se dió inicio al acto para escuchar la sustentación pública de la tesis: "GESTIÓN FINANCIERA DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DEL DATEM DEL MARAÑÓN", presentado por los autores bachilleres en Ciencias Contables SERGIO DOSANTOS CURI y DANNY DANIEL MARQUEZ SALAZAR, para optar el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO, que otorga la Universidad de acuerdo a la Ley y al Estatuto vigente.


Después de haber escuchado con mucha atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas en forma Satisfactoria


El Jurado luego de las deliberaciones correspondientes en privado, llegó a la conclusión siguiente:

La Tesis ha sido: Aprobada por Mayoria  
Siendo las, 1:30pm se dió por terminado el acto Pública

Agradeciendo a los sustentantes por su exposición.

  
LIC.ADM. GILBERT ALVARADO ARBILDO  
Presidente

  
CPC. RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ  
Miembro

  
CPC. CÉSAR MARÍN ELESPURU  
Miembro

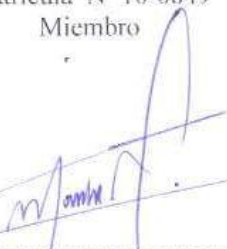
Miembros del Jurado



.....  
Lic. Adm. Gilbert Roland Alvarado Arbildo  
CLAD N° 01929  
Presidente



.....  
CPC. José Ricardo Balbuena Hernández  
Matricula N° 10-0849  
Miembro



.....  
CPC. Cesar Ulises Marin Eléspuru  
Matricula N° 10-904  
Miembro



.....  
CPC. Otto Ruiz Paredes  
Matricula N° 10-0465  
Asesor

## **Dedicatoria**

A mis padres, con amor y gratitud.

## **Agradecimiento**

A la UNAP por la formación recibida.

## Índice

Jurado .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice .....	vi
Resumen .....	vii
Abstract .....	viii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO.....	5
1.1. Antecedentes.....	5
1.2. Bases teóricas.....	9
1.3. Definición de términos básicos.....	20
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES .....	22
2.1 Formulación de la hipótesis .....	22
2.2 Variables y su operacionalización .....	22
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA .....	23
3.1. Tipo y diseño .....	23
3.2. Diseño muestral .....	23
3.3. Procedimientos de recolección de datos .....	24
3.4. Procesamiento y análisis de datos.....	25
3.5. Aspectos éticos .....	25
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....	26
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN.....	33
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES .....	35
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES .....	36
CAPÍTULO VIII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	37
ANEXOS .....	39

## Resumen

La presente investigación titulada: Gestión financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón; siendo esta investigación de tipo descriptiva con diseño no experimental, la cual ha tomado una muestra de 70 individuos entre trabajadores y profesionales de mencionada municipalidad, personas que han sido encuestadas utilizando como instrumento un cuestionario de 18 preguntas, tomando en cuenta la escala Likert como opciones de respuesta, recolección de datos que ha llevado a resolver cada uno de los objetivos específicos, logrando concluir que el estado de la gestión financiera en la Municipalidad es adecuado. Esta aseveración se confirma con el 89.7% de aprobación en el nivel profesional y de personal administrativo de la municipalidad. La evaluación de las finanzas municipales alcanza niveles promedio de satisfacción del 94.1% Se tiene altos niveles de aprobación, como consecuencia de la eficiente gestión que se está realizando. El 82.3% en promedio de entrevistados, aprueba el planeamiento financiero municipal, que está acompañado del 8.3% de indiferentes y del 3.6% de trabajadores en desacuerdo. En rubros como el manejo de ingresos y gastos los niveles de indiferencia alcanzan un promedio de 15%. El control financiero en la Municipalidad recibe el respaldo del 78.1% de trabajadores; con altibajos en algunos rubros, como la administración de ingresos (34.3%), la infraestructura municipal (37.1%) la falta de material de escritorio (35.7%) la información a la comunidad sobre el uso de los ingresos (47.1%).

**Palabras claves: Gestión municipal; Gestión financiera; Finanzas.**

## **Abstract**

The present investigation entitled: Financial management of the Provincial Municipality of Datem del Marañón; being this descriptive research with non-experimental design, which has taken a sample of 70 individuals among workers and professionals of said municipality, people who have been surveyed using as a tool a questionnaire of 18 questions, taking into account the Likert scale as options of response, data collection that has led to solve each of the specific objectives, managing to conclude that the state of financial management in the Municipality is adequate. This assertion is confirmed with 89.7% approval at the professional level and administrative staff of the municipality. The evaluation of municipal finances reaches average levels of satisfaction of 94.1%. There are high levels of approval, as a consequence of the efficient management that is being carried out. The 82.3% in average of the interviewees, approves the municipal financial planning, which is accompanied by 8.3% of indifferent and 3.6% of workers in disagreement. In areas such as the management of income and expenses, levels of indifference reach an average of 15%. The financial control in the Municipality receives the support of 78.1% of workers; with ups and downs in some areas, such as revenue management (34.3%), municipal infrastructure (37.1%), lack of desk material (35.7%), information to the community about the use of revenues (47.1%).

**Keywords: Municipal management; Financial management; Finance.**



## INTRODUCCIÓN

América latina y el caribe han logrado una mejora en la capacidad institucional de su gestión pública en asuntos que van desde la programación de presupuestos hasta la capacidad de planificación según un nuevo estudio divulgado por el BID, destaca importantes debilidades particularmente en áreas de seguimiento, evaluación de proyectos y programas públicos. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2015).

Las conclusiones se basan en un índice que busca medir las capacidades de los sectores públicos y América latina y el Caribe de implementar una gestión para resultados en el desarrollo, ese es una herramienta de gestión financiera que busca optimizar y crear valor público, el logro de objetivos gubernamentales y la mejora continua de las organizaciones. (BID, 2015, párr. 2).

El sector público en el Perú, coincide en algunos aspectos con la administración financiera de las empresas privadas, sin embargo se diferencia por la complejidad de la gestión de las políticas públicas, el gran número de actores involucrados, y la fragmentación de la organización estatal, son elementos que impiden al servidor público ejecutar los planes estratégicos, aplazando año tras año, la posibilidad de convertir al Perú en un país desarrollado, por tal motivo, el sector público debe esforzarse en elevar la calidad de su gestión financiera, mediante la integración de líderes con capacidad de impulsar el desempeño de la entidad, para que puedan responder con rapidez a la demanda de la sociedad. (El Comercio, 2016).

Por otro lado, Casas (2012), manifiesta que en el caso del Perú los sistemas vinculados a la gestión financiera tienen una ejecución desigual. Ya que los sistemas financieros del estado peruano tienen una capacidad menor, es decir carece de personal capacitado para contribuir a la adecuada gestión financiera. De tal manera, en nuestro país cada sistema “(presupuesto, tesorería, inversión pública, adquisiciones, contabilidad) tienen un órgano rector que establece

procedimientos y plazos a cumplir por todas las entidades públicas. El problema es que estos procedimientos muchas veces no relacionan entre sí” (párr. 5). Es decir, trabajan de manera independiente, limitando el cruce de información financiera, afectando además a toma de decisiones.

La investigación tiene como escenario la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón, en donde los recursos proporcionados por el estado son limitados y por los ingresos propios no son lo suficiente como para poder satisfacer las necesidades propias de una gestión financiera eficiente. Estas dificultades se expresan en la elaboración del presupuesto y las limitaciones del personal en el manejo de las finanzas municipales, en el manejo limitado del gasto y sin planificación. Otros de los problemas que hemos encontrado es la infraestructura, equipamiento municipal y la aplicación inadecuada de los instrumentos de gestión; que afectan el manejo de los recursos obtenidos. La investigación a realizar, permitirá replantear los conceptos de gestión financiera, para que se tome en cuenta y no se caiga en errores que afecten los recursos municipales. Uno de los aspectos claves que caracteriza el proceso actual de descentralización es la transferencia de recursos, es decir, asignar responsabilidades relacionadas al manejo de los recursos económicos destinados a la adquisición de los bienes y servicios necesarios para el desarrollo local, que, por el manejo empírico, no se logra alcanzar los objetivos propuestos.

Situación que ha llevado a formular las siguientes preguntas:

### **Problema general**

¿Cuál es el estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?

### **Problemas específicas**

- ¿Cómo se desarrolla el análisis financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?

- ¿Cómo se desarrolla el planeamiento financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?
- ¿Cómo se desarrolla el control financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?

### **Objetivo general**

Determinar el estado de la gestión financiera la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.

### **Objetivos específicos**

- Analizar el desarrollo del análisis financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.
- Analizar el desarrollo del planeamiento financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.
- Analizar el desarrollo del control financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.

### **Importancia**

Las investigaciones relacionadas con la gestión financiera de los gobiernos locales son escasas en nuestro país. Abundan las auditorias y evaluaciones internas, pero realmente no miden el problema. El presente estudio asume que la gestión financiera de la Municipalidad del Datem es necesario realizarlo.

Cabe resaltar además que es de gran importancia realizar esta investigación, ya que al ser la gestión financiera un factor básico e imprescindible de la gestión municipal, permitió conocer en detalle las ventajas de una gestión transparente y porque, en esta oportunidad se dan las mejores condiciones de factibilidad, viabilidad, utilidad y conveniencia para realizar esta investigación.

### **Viabilidad**

El estudio de este problema es académicamente viable por ser la gestión financiera es un factor significativo en la gestión municipal de cualquier organización pública. Los métodos a seguir condujeron a dar respuesta al

problema de estudio. Además, los resultados de este estudio pueden servir de referencia y motivación para la réplica de estudios similares en otras municipalidades.

### **Limitaciones**

La presente investigación ha tenido una serie de limitaciones, como son:

- La falta de investigaciones previas locales sobre el tema.
- Investigaciones realizadas en empresas privadas mas no públicas.
- Autoridades reacias a colaborar con la investigación.
- Presupuesto limitado.

Entre otras, se han sido contrarrestadas en su debido momento, logrando desarrollar satisfactoriamente el plan de tesis.

## CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

### 1.1. Antecedentes

#### A nivel internacional

Cepeda (2015) en su tesis titulada: *Modelo de gestión financiera para el Banco Nacional de fomento, sucursal Ambato*, (Tesis de maestría) Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ambato, Ecuador. El tipo de investigación fue descriptivo con un diseño analítico-sintético, la muestra estuvo conformada por 16 personas del área crédito y cartera del Banco Nacional de Fomento; la técnica de recolección de información datos fue la encuesta, la observación y el cuestionario como instrumento, se concluyó que existen en el Banco Nacional de Fomento sucursal Ambato ambientes para la ejecución de una propuesta alternativa de un modelo de gestión financiera propenso a la disminución de la cartera vencida. Asimismo, también se observó que no se ha evaluado la cartera vencida de dicha entidad, en base a indicadores de rentabilidad. No se ha realizado una muestra de gestión financiera, como también no se ha manejado en forma adecuada los instrumentos de control de crédito y cobranza de dicho banco.

Bustillo (2015), en su tesis de investigación titulada: *Modelo de gestión financiera para el GAD Municipal de San Pedro de Pimampiro, provincia de Imbabura*. (Tesis de pregrado) Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra, Ecuador. Estudio de tipo mixta, es decir engloba evaluaciones cualitativas y cuantitativas, para la cual el investigador ha aplicado una entrevista a 4 funcionarios del departamento financiero del GAD Municipal, por lo que concluye que: las actividades se realizan de manera metódica, debido a la existencia de métodos inapropiados y relacionados; De este modo se provoca un uso insuficiente de los activos y tiempos para realizar cada actividad. Un modelo de control monetario que contiene un manual de procesos, con sus respectivas reglas y formatos de

manipulación, está dirigido principalmente a lograr una gestión adecuada de los activos económicos, mediante la reducción y el rechazo de los reprocesos, los costos y tiempos innecesarios.

### **A nivel nacional**

Rivas (2015) en su tesis titulada: *El presupuesto y la gestión financiera en la institución educativa N° 6065 Perú Inglaterra del Distrito de Villa el Salvador*, (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle. Lima, Perú. El tipo de investigación fue correlacional, el diseño fue no experimental de corte transeccional o transversal, correlacional causal. El tamaño de la muestra fue de 59 profesores; la técnica empleada para la recolección de datos fue la encuesta, como instrumento el cuestionario. Concluye que con respecto a la Gestión financiera esta se determinó por mostrar fuertes insuficiencias entre las que se describieron el inadecuado análisis financiero de la institución y el desarrollarse bajo una planificación antojadiza, en esas condiciones la gestión no ejerció ningún control sobre el manejo de recursos, como lo indica la infraestructura deteriorada, la falta de materiales educativos y el insuficiente equipamiento de la institución educativa.

Mamani (2017), en su tesis titulada: *Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2014 – 2015* (Tesis de pregrado). Universidad José Carlos Mariátegui. Moquegua, Perú. Siendo esta un estudio de tipo aplicada de nivel descriptivo, para la cual ha tomado como muestra los estados financieros de dicha municipalidad, la cual ha sido analizada a través del análisis documental, llegando finalmente a concluir que: la liquidez del municipio evaluado no ha sido optima en el año 2014, sin embargo, en el 2015 se evidencia lo contrario, además se evidencia que el origen y la aplicación de los recursos no fue optimo en ambos años, situación similar se evidencio en la participación de transferencia financiera, además la misma

situación se evidencia en el proceso de cobranza incrementándose de tal forma la morosidad.

Jácome (2017), en su tesis titulada: *El sistema integrado de administración financiera y su relación con la gestión financiera en la oficina general de administración del ministerio de comercio exterior y turismo, 2017* (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo. Huaraz, Perú. Siendo esta una investigación de tipo no experimental con diseño correlacional, para la cual ha tomado una muestra de 50 trabajadores quienes fueron encuestados utilizando como instrumento el cuestionario con escala Likert, lo que ha llevado a concluir que: el control financiero que se realiza en la institución es deficiente, que es percibido por los empleados administrativos de la misma entidad, por lo que se tiene en cuenta que las alternativas de respuesta se deben proponer como capacitación para los trabajadores. activos y lo que esto significa porque el éxito de los objetivos dentro de la entidad. Además, La buena gestión de la información crítica suministrada a través de la máquina de gestión monetaria incluida, optimiza ampliamente la gestión de las fuentes públicas del Estado; sin embargo, el personal responsable de la gestión de este dispositivo no está debidamente educado.

Córdova (2018), en su tesis titulada: *Liderazgo institucional y su relación en la gestión financiera del Instituto de Educación Superior Pedagógico Público Gran Pajatén, 2017*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo. Tarapoto, Perú. Siendo una investigación de tipo correlacional de diseño no experimental, con una población y muestra de 32 docentes y administrativos a los cuales se les aplicó 2 cuestionarios de preguntas, obteniendo como resultados que la gestión financiera no ha sido la adecuada (53%), esto debido a que presenta tanto deficiencias en la parte administrativa como la obtención de resultados, tales como la falta de personal capacitado para desarrollar dichas funciones, esto causa que no exista un adecuado control en los procesos financieros de la institución; además no se cumple eficientemente con los gastos de acuerdo a lo

programado, no hay un eficiente control de los gastos por funciones y no se cuenta con información acerca de la asignación presupuestal.

### **A nivel local**

Perea, (2015) en su tesis titulada: *Competencias de los recursos humanos en las buenas prácticas del sistema de administración financiera en las municipalidades distritales de Soplín y Capelo de la provincia de Requena, año 2014* (Tesis de maestría). Universidad Nacional de la Amazonía Peruana. Iquitos, Perú. Investigación de tipo aplicada, de nivel descriptivo, ha tomado una muestra de 10 personal por cada municipio, sumando una totalidad de 20 individuos que fueron entrevistados a través de un cuestionario de preguntas; por lo que concluye que: los trabajadores muestran excesiva importancia para el conocimiento sobre SIAF y las competencias para su control. Pero, hay pocas reservas de información de la SIAF, pero esto aumenta ligeramente mientras se habla de la duración de las competencias. Del mismo modo, las personas especifican un excesivo diploma de dedicación con el control, a su vez, perciben la función que están realizando. Los problemas diagnosticados se encuentran en ausencia de un comité de cajeros, en conciliación presupuestaria y con poco reconocimiento por los acuerdos de participación.

Solsol (2019), en su trabajo de suficiencia profesional titulada: *Finanzas: Administración Financiera* (Trabajo de pregrado). Universidad de la Amazonía Peruana. Iquitos, Perú. Tras el análisis teórico de la variable, concluye que: para conocer a profundidad una organización se debe realizar un análisis intenso de los indicadores financieros tomando en cuenta la información financiera emitida por el área correspondiente. Además, cabe recalcar que la administración financiera es parte importante para el cumplimiento de las metas de la organización pues forma los recursos financieros que llevarán a desarrollar cada una de las actividades programadas e imprevistas.



## **1.2. Bases teóricas**

### **1.2.1. Gestión**

La gestión es la acción y el efecto de gestionar y administrar. De una forma más específica, una gestión es una diligencia, entendida como un trámite necesario para conseguir algo o resolver un asunto, habitualmente de carácter administrativo o que conlleva documentación.

En cuanto a ello Vilcarromero (2013) manifiesta que “la gestión se encarga de ejecutar todas aquellas órdenes planificadas por la administración, en este caso, de empresas” (p. 3). Para ello uno o más individuos dirigen los proyectos laborales de otras personas para poder mejorar los resultados, que de otra manera no podrían ser obtenidos.

### **1.2.2. Finanzas**

Robles (2012) hace referencia que las finanzas, “abarca únicamente a la función financiera, es decir, al manejo de los recursos monetarios” (p. 11). Por lo que la persona que se encarga de dicha función es el responsable directo ante el desarrollo económico-financiero de la organización, ya que el capital es la principal fuente para que la organización desarrolle sus actividades con total normalidad, buscando siempre la mejora.

Por su parte, Lawrence y Chad (2012) consideran que las finanzas se definen como “el arte y la ciencia de administrar el dinero” (p. 3). Por lo que las finanzas toman como base las decisiones de financiamiento que en el ámbito empresarial implica tomar

decisiones direccionadas a como generar mayor dinero, como invertir el dinero para generar ganancia y como reinvertir las ganancias de la empresa, decisiones que deben estar fundamentadas para obtener resultados favorables.

Por otro lado, Lira (2009) considera que las finanzas no solo implican el manejo eficiente del dinero de la empresa, si no que implica también tener en cuenta factores como el tiempo y el riesgo; definiendo de tal manera que “las finanzas, son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas” (p. 13).

### **1.2.3. Gestión financiera**

Para Pradales (2014) la gestión financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.

Con relación a la gestión financiera, es referida también como “el uso apropiado del capital, de ese modo es importante y necesario en la organización para el progreso de las operaciones y como también para las inversiones que se realizan” (Robles, 2012, p. 11). Una buena administración financiera permitirá prevenir desviaciones o irregularidades, además incrementará los ingresos económicos y aumentar la rentabilidad.

Para ello el encargado de las finanzas debe poseer las capacidades para manejar todas las operaciones financieras. Por ende, la gestión financiera otros autores como Van y Wachowicz, (2010), manifiestan que;

La gestión de las finanzas comprende la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes. Así mismo las tres áreas se relacionan: la decisión para adquirir un bien se necesita financiamiento y manejo de ese bien, mientras que financiar y manejar los costos afecta la decisión de invertir. (p. 13)

Es necesario un correcto manejo de los estados financieros pues de este depende el incremento de la rentabilidad y del crecimiento de la organización.

El objetivo principal de la institución se centra en la creación de valor, de ese modo maximizar las ganancias se anuncia como principal objetivo de la empresa, por otra parte, en relación a esta meta un administrador puede exhibir incremento constante de las ganancias con el simple hecho de emitir las acciones y usar fondos para invertir en bonos.

Es así que la mayoría de organizaciones el resultado sería la disminución de las utilidades que se reparten de manera anual, es decir las utilidades disminuirán y los trabajadores se verán afectado además la empresa no podrá invertir en otras cosas. (Van y Wachowicz, 2010, p. 3)

Así mismo la determinación de valor es de gran importancia para las finanzas, es por ello Bravo, Lambretón, y Márquez (2007) mencionan que:

Para lograr que un valor sea consecuente y objetivo es necesario incorporarlo en la información financiera, para ello es importante realizar una transacción de intercambio entre cliente y vendedor para satisfacer ambas partes que poseen el interés de comprar y vender, así mismo actúan de buena fe, y la

transacción se realiza libre y sin ser forzadas, y por ende ambas partes esta informados. (p. 47).

Por otro lado, para Lawrence y Chad (2012) la administración financiera está definida por las funciones principales que desarrollan los gerentes financieros:

Pues realizan tareas financieras tan diversas como el desarrollo de un plan financiero o presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos, y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la compañía. En los últimos años, varios factores han incrementado la importancia y complejidad de las tareas del gerente financiero. (p. 3)

La administración debidamente dicha es el grupo de actividades necesarias para lograr la meta de una organización económica activa, de tal manera este incluye todas las actividades y decisiones para ubicar a la organización en su debido curso. (Ortega, 2008)

Pero sin embargo al aplicar estos objetivos no quiere decir que eso es todo, pues es necesario aplicar en la administración financiera técnicas procedimentales, como las que menciona.

- a. Recopilación de datos
- b. Análisis financiero
- c. Planeación financiera
- d. Control financiero
- e. Toma de decisiones acertadas (Robles, 2012, p. 14)

Así mismo es necesario controlar, mediante el registro y la elaboración de los reportes, la manera en que se está manejando el dinero que fluye y circula en la empresa. (Bravo, Lambretón, y Márquez, 2007).

Por otro lado, hacemos referencia sobre la información financiera, pues una de las principales responsabilidades del área de finanzas es generar información, tarea que se realiza a través del departamento de contabilidad.

A esta información se le conoce como información financiera o información contable y lo que la distingue de otras clases de información, además de su origen, es el hecho de que su contenido se refiere a eventos y transacciones que ya realizó o que espera realizar una empresa, descritos en cantidades expresadas en términos monetarios. (Bravo, Lambretón, y Márquez, 2007, p. 46).

Para Pradales (2014), los principios que han de seguirse en la Gestión financiera de una organización son:

- f. Eficacia: conseguir los mayores resultados posibles sin considerar los recursos empleados.
- g. Eficiencia: conseguir los mayores resultados posibles al menor coste posible.
- h. Economía: hacer las cosas al menor coste posible, lo que implica que los recursos se dispongan en el momento adecuado con el menor coste posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida.

#### **1.2.4. Objetivos de la gestión financiera**

La gestión financiera se centra en administrar los recursos que se tienen en una organización o entidad pública para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar, en una institución esta responsabilidad la tiene una sola persona, quien

es el encargado de llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la institución.

Ante ello Lawrence y Chad (2012), manifiesta que los objetivos de la gestión financiera abarcan dos factores, la primera relacionada a factores administrativos y la segunda centrada en los resultados que se espera obtener de la misma.

**Administrativa:** Para Lawrence y Chad (2012), el procedimiento administrativo, dentro de la gestión financiera se refiere al conjunto de actividades realizadas en base a las reglas, políticas y acciones establecidas en la institución, con el fin de potenciar la eficiencia, consistencia, la contabilidad de los recursos humanos, técnicos y materiales.

Este proceso es importante pues previene fenómenos futuros y controla los recursos de forma sistemática y ordenada. Dichas actividades se clasifican en las siguientes:

- i. Cumplimiento de procedimientos: para el cumplimiento pleno de los procedimientos es necesario que estas se desarrollen tal y como se establecen en los manuales.
- j. Aplicación de SIAF: comprende la aplicación correcta del CEGIT, por lo que se debe desarrollar cada uno de los procedimientos.
- k. Control interno de procesos: los procesos financieros de la institución deben ser controlados permanentemente, estando dicha función bajo la responsabilidad de un profesional.
- l. Relación de PAT – PRESUPUESTO: la información del PAT debe estar relacionada con el presupuesto, siendo esta determinada tras una constante verificación.

- m. Asignación de personal para gestión financiera: dicha área debe contar con personal suficientemente capacitado para desarrollar de manera efectiva sus funciones.
- n. Procedimientos para actualización y/o modificación presupuestal: dicho procedimiento debe ejecutarse de acuerdo a lo establecido en el reglamento de la institución.

**Resultados:** Los resultados dentro de la gestión financiera, representan la realidad de la institución, pues en base a este se sabe si la entidad está manejando correctamente los recursos, si se están cubriendo eficientemente los gastos, si se lleva un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la institución. (Lawrence y Chad, 2012)

Los cuales se determinan en base a los siguientes indicadores:

- o. Cumplimiento de gasto: comprende el cumplimiento eficientemente con los gastos de acuerdo a lo programado por el área.
- p. Cumplimiento de gasto por genéricas: comprende el control adecuado y ordenado de los gastos de acuerdo a su estado genérico.
- q. Cumplimiento de gastos por funciones: comprende el control adecuado y ordenado de los gastos por funciones.
- r. Cumplimiento de gastos por fuentes de financiamiento: comprende el control adecuado y ordenado de los gastos por fuentes de financiamiento.
- s. Asignación presupuestal por alumno: el área debe contar con información real y verídica de la asignación presupuestal por alumno.
- t. Asignación presupuestal por docente el área debe contar con información real y verídica de la asignación presupuestal por docente.

### **1.2.5. El SIAF como herramienta de gestión financiera**

En América Latina y el Caribe los sistemas integrados de administración financiera (SIAF) iniciaron a conformarse principalmente a partir de los años 80, las que se empezaban a crear con la finalidad de perfeccionar el registro y el control del gasto público en respuesta a la crisis fiscal y macroeconómicas que pasaban estos países en aquellos años. En la actualidad los SIAF siguen siendo predominantes en la región, y se han desarrollado en cuanto a su función y a su aportación a las etapas de modernización de la gestión financiera pública y a la mejora de la calidad del gasto público. (Banco Internacional de Desarrollo, 2015)

El Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF), es definida como una herramienta para un registro único y obligatorio de la información financiera de las instituciones pertenecientes al estado peruano, por lo que dicho sistema cumple la función principal de registrar, procesar y generar información de las entidades a nivel local, regional y nacional. Su finalidad es administrar y controlar lo que ingresa y lo que se gasta en el sector, realizando un seguimiento al presupuesto público otorgado a dicha entidad. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015)

Por tanto, el MEF (2018), manifiesta que el SIAF es un sistema de ejecución. Por lo que tiene como base estricta el marco presupuestal y sus tablas. El SIAF ha sido creado como una herramienta muy ligada a la gestión financiera del tesoro público en su relación con las denominadas Unidades Ejecutoras.



El registro, al nivel de las UEs, está organizado en 2 partes:

- u. Registro Administrativo (Fases Compromiso, Devengado, Girado) y
- v. Registro Contable (contabilización de las Fases, así como Notas Contables).

El Registro Contable requiere que, anticipadamente, se haya ejecutado el Registro Administrativo. Puede ejecutarse seguidamente después de cada Fase, sin embargo, no es requisito fundamental para el registro de la Fase posterior. A diferencia de otros sistemas, la contabilización no está totalmente automatizada. Situación, que podría ser una desventaja, permite la implantación, ya que el contador participa en el proceso. (MEF, 2018)

#### **1.2.6. Evaluación de la gestión financiera**

Por su parte, Robles (2012), manifiesta que la gestión financiera plantea un esquema que parte desde la obtención de la información significativa para el estudio financiero, hasta la fase de control. Por lo tanto, la gestión financiera para su estudio puede dividirse en las siguientes etapas:

##### **A. Análisis financiero:**

Técnica de medición que utiliza el administrador financiero para evaluar la información contable, económica y financiera en un momento determinado. Normalmente tiene que haber sucedido, es por ello que se refiere a la información económica pasada.

Recopilación de información para el análisis: Se refiere al procedimiento que lleva a cabo el gerente financiero, en la búsqueda, recopilación y codificación de los datos, que una vez procesada, constituye una fuente sólida para la toma de decisiones. La

recopilación de datos significativos que sirvan de base para el análisis se puede resumir en: Confiabilidad significa que sean dignos de confianza; oportunidad, que deben recopilarse en tiempo; selectividad: los datos requeridos, deben ser aquellos que se necesiten e integridad, deben ser completos en cuanto a antecedentes.

Por lo que es indispensable identificar dos factores en los análisis financieros, siendo estos:

- Información veraz: es decir la información de ingresos y gastos de la entidad deben ser verídicas, para su correcta transparencia a la comunidad.
- Información integral: y que además dicha información analizada debe ser completa.

#### **B. Planeamiento financiero:**

Robles (2012), considera que la planeación financiera “Estudia, evalúa y proyecta conceptos y cifras que prevalecerán en el futuro de una empresa para tomar las decisiones y lograr maximizar el capital contable a largo plazo” (p. 4). La Planificación Financiera es la capacidad de la organización de pronosticar sus futuras necesidades monetarias. Esto comprende una variedad de herramientas de pronóstico.

Planificación que debe desarrollarse tomando en cuenta los siguientes factores:

- Direccionado a los objetivos y metas: la planificación debe tomar como base los objetivos y metas de la entidad para desarrollar las actividades a planear.
- Actualización de la información: asimismo se de trabajar con información actualizada de la entidad de tal manera se observe la realidad actual.

- Capacidad directiva: los directivos deben demostrar tener la capacidad profesional suficiente para administrar los ingresos y gastos de la entidad.
- Integración del personal: además de eso se debe mantener personal capacitado y prestos a colaborar en toda actividad programada.

### **C. Control financiero:**

El control financiero estudia y evalúa simultáneamente el análisis y la planeación financiera para corregir las desviaciones entre cifras reales y proyectadas, para alcanzar los objetivos propuestos por la empresa, mediante la acertada toma de decisiones.

Los gerentes financieros necesitan saber si están cumpliendo, superando o dejando de cumplir sus proyecciones, de modo que puedan realizar los ajustes necesarios. Estos son responsables de la preparación, la puntualidad, la integridad y la objetividad de sus estados financieros. Como mínimo, esto significa que debe haber informes financieros regulares producidos a partir del sistema de libros contables.

Por lo que debe cumplir con la función principal de:

- Análisis de indicadores financieros: Que permiten orientar (y evaluar posteriormente) el comportamiento de cada departamento a las variables claves de la empresa. Los tipos de indicadores financieros de la empresa son: Ingresos, gastos discrecionales, costos, beneficio, rentabilidad y los no financieros: Calidad, cuota del mercado, productividad etc.
- Control administrativo: acción que conlleva a la identificación de las necesidades administrativas de la entidad.
- Comunicación con la comunidad: la población normalmente espera ser comunicada sobre los ingresos y egresos de la entidad

pública, ya estas deben ser ejecutadas para satisfacer las necesidades de la comunidad.

- **Análisis de estados financieros:** además el gerente debe tener la capacidad profesional suficiente para analizar e interpretar los estados financieros ya que esta contribuirá a la toma de decisiones.
- **Control de ingresos:** se deben utilizar los sistemas de financieros para el adecuado control y manejo de los ingresos municipales.
- **Manejo de recursos propios:** la conformación del comité de recursos propios es indispensable en la entidad, pues contribuirá al adecuado manejo del mismo.

### 1.3. Definición de términos básicos

**Acción de control:** Herramienta esencial del Sistema Nacional de Control, con la ayuda de los empleados técnicos de nuestros cuerpos que lo forman, a través del software de las normas, técnicas y conceptos que rigen la manipulación gubernamental, lleva a cabo la verificación y evaluación de los movimientos y consecuencias obtenidas a través de la entidad durante el control y ejecución de los activos, activos y operaciones institucionales. (Solsol, 2019)

**Administración pública:** hace referencia a la racionalidad e intencionalidad de la moción en la zona pública. Lo racional sirve para el desarrollo de información y estadísticas para preparar y ejecutar movimientos que se consideran la región pública. La intencionalidad sugiere cómo decidir realizar tales acciones y la manera regular de afirmar lo que se lleva a cabo para ir a las correcciones esenciales. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015)

**Costo:** es la cantidad o el criterio que representa un producto o servicio de acuerdo con la financiación del tejido, el trabajo arduo, la capacitación y el

tiempo que desea desarrollar una moción o interés. (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007)

**Eficacia:** la eficiencia se refiere a la contribución hecha por medio de los productos al logro del objetivo inmediato de la misión y cómo las suposiciones han afectado los logros de la empresa. (Robles, 2012)

**Eficiencia:** la eficacia se refiere al hecho de que los productos hayan sido obtenidos a un costo razonable, por ejemplo: qué tan bien se han convertido los insumos y actividades en productos y la calidad de los productos logrados. (Robles, 2012)

**Información financiera:** se define como el conjunto de información que se obtiene de las actividades económicas o monetarias realizadas a través de una empresa y expresa la relación de los derechos y deberes que podrían mantenerse en una duración o fecha determinada. (Ortega, 2008)

**Indicadores financieros:** son herramientas que pueden ser diseñadas para el uso de los hechos económicos de la agencia, y son importantes para evaluar la estabilidad, el potencial de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y los ingresos de la entidad, a través de la Interpretación de cifras, resultados y registros en estándar. (Van & Wachowicz, 2010)

**Planificación estratégica:** es mucho más que un simple método de pronóstico porque requiere establecer deseos y objetivos limpios y alcanzarlos con duraciones precisas para que pueda obtener la situación futura planificada. (Robles, 2012)

## CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

### 2.1 Formulación de la hipótesis

**Hi:** El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón, es deficiente.

**Ho:** El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón, es eficiente.

### 2.2 Variables y su operacionalización

#### Variable I: Gestión financiera

Variable	Definición conceptual	Tipo	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Medio de verificación
<b>Gestión financiera</b>	La gestión financiera consiste en la administración adecuada de los recursos para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos y la organización pueda funcionar, llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos.	Cuantitativa	Análisis financiero	Información veraz	Ordinal	1. Totalmente en desacuerdo. 2. En desacuerdo. 3. Indiferente. 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	Cuestionario de preguntas dirigida a los trabajadores.
				Información integral			
			Planeación financiera	Direccionado a los objetivos y metas			
				Actualización de la información			
				Capacidad directiva			
				Integración del personal			
			Control financiero	Análisis de indicadores financieros			
				Control administrativo			
				Comunicación con la comunidad			
				Análisis de estados financieros			
				Control de ingresos			
			Manejo de recursos propios				

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

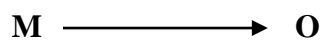
### 3.1. Tipo y diseño

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, puesto que el proceso de estudio se basa en la formulación de preguntas respecto al problema, las posibles respuestas y los objetivos que llevaron a identificar la realidad del caso, resultados que a su vez serán cuantificables para su fácil análisis e interpretación. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

Asimismo, el tipo de investigación es descriptivo, dado que netamente se describieron el desarrollo de factores relacionados a la gestión financiera como son el análisis, planeamiento y control de los procesos financieros de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

Ademas, Hernández, Fernández, y Baptista (2014) manifiestan que de acuerdo a los objetivos de la presente investigación, esta mantiene un diseño de tipo no experimental, pues no se manipularan de ninguna manera la variable pues fue evaluada tal y como lo propone el autor, siendo ademas de corte transversal ya que la evaluación se realizo una unica vez.

Esquema del diseño:



Donde:

M: Muestra de la investigación

O: Evaluación realizada a la variable gestión financiera

### 3.2. Diseño muestral

**Población:** La población del estudio estuvo conformada por los trabajadores de la Municipalidad del Datem del Marañón.

**Muestra:** La muestra de la investigación estuvo conformada por 50 trabajadores administrativos y 20 profesionales pertenecientes a la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón; a los que se les aplicó el cuestionario de gestión financiera.

### 3.3. Procedimientos de recolección de datos

**Técnica:** para la presente investigación se utilizó como técnica la encuesta, la cual estuvo dirigida a los trabajadores administrativos y profesionales pertenecientes a la Municipalidad en estudio, la que además tuvo la función de evaluar el desarrollo de la gestión financiera.

**Instrumento:** de tal forma el instrumento utilizado fue el cuestionario, la cual estuvo formulada de acuerdo a los indicadores correspondiente a cada dimensión de la variable gestión financiera; instrumento que además estuvo conformada por 18 ítems, utilizando además la escala Likert como opciones de respuesta, siendo valorada de la siguiente manera: (1 = Totalmente en desacuerdo. 2 = En desacuerdo. 3 = Indiferente. 4 = De acuerdo; y, 5= Totalmente de acuerdo)

**Validez:** la validez de la investigación se determinó en base al juicio de expertos, profesionales que se encargaron de analizar el instrumento a fin de establecer si esta se encuentra bien formulada y apta para ser aplicada a la muestra de estudio.

**Confiabilidad:** Para determinar la confiabilidad de la investigación, fue necesario utilizar el programa SPSS 24, donde el Alfa de Cronbach estableció la fiabilidad del instrumento con un grado de 0,788 de ese modo se obtuvo resultados confiables que posteriormente fueron analizados.



### **3.4. Procesamiento y análisis de datos**

El análisis de los datos se realizó mediante el programa Microsoft Excel en el cual se tabulo y grafico cada una de las respuestas brindadas tras la aplicación del instrumento de recolección de datos, los cuales al ser pasados al documento final fueron debidamente analizados para posteriormente obtener las conclusiones y brindar las recomendaciones pertinentes.

### **3.5. Aspectos éticos**

En el presente estudio se protegió la procedencia de la información, pues no se perjudico de ninguna manera su condición, asimismo se respetó los derechos de autor durante la recolección de información, ya que los textos se citarán mediante el método APA 6<sup>a</sup> ed., además las tablas y figuras se realizaron haciendo uso de datos confiables, sin manipular su realidad, finalmente se respetó los parámetros y políticas establecidas por la universidad.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1. Perfil demográfico del trabajador de la Municipalidad de Provincial del Datem del Marañón.

Tabla 1. *Categoría de ocupación*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Profesional	20	28,57	28,57
	Administrativo	50	71,43	100,0
	Total	70	100,0	100,0

Fuente: procesamiento de datos SPSS v.24

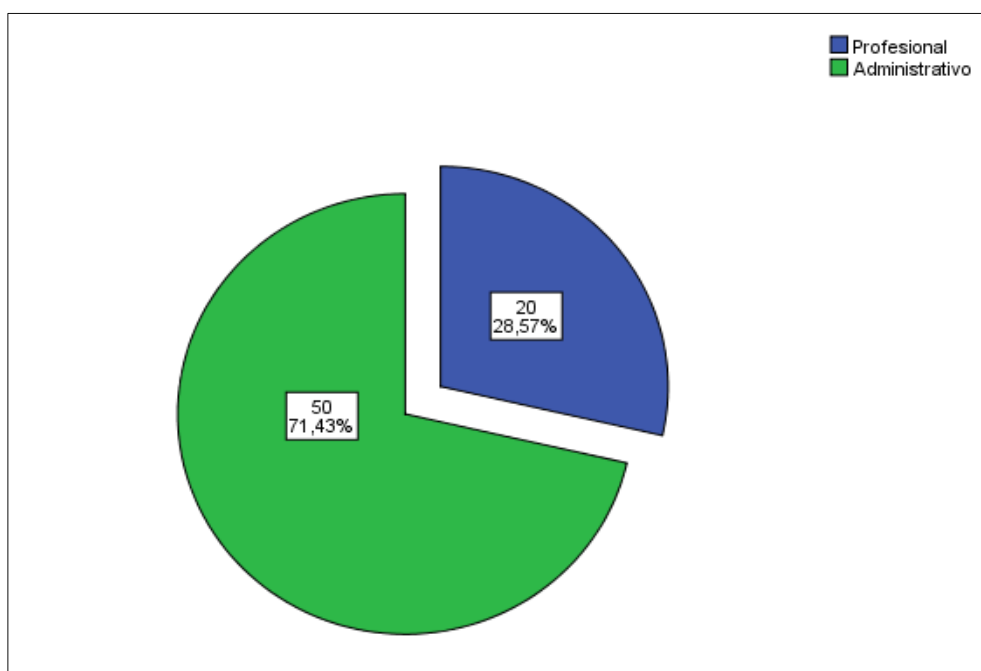


Figura 1. *Categoría de ocupación*

La información estadística de la tabla y figura 1 nos muestra una distribución normal de los trabajadores por categoría. El 28.6% es profesional y el 71.4% es personal administrativo.

Tabla 2. *Distribución según sexo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Hombre	39	55,7	55,7	55,7
Válidos Mujer	31	44,3	44,3	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Fuente: procesamiento de datos SPSS v.24

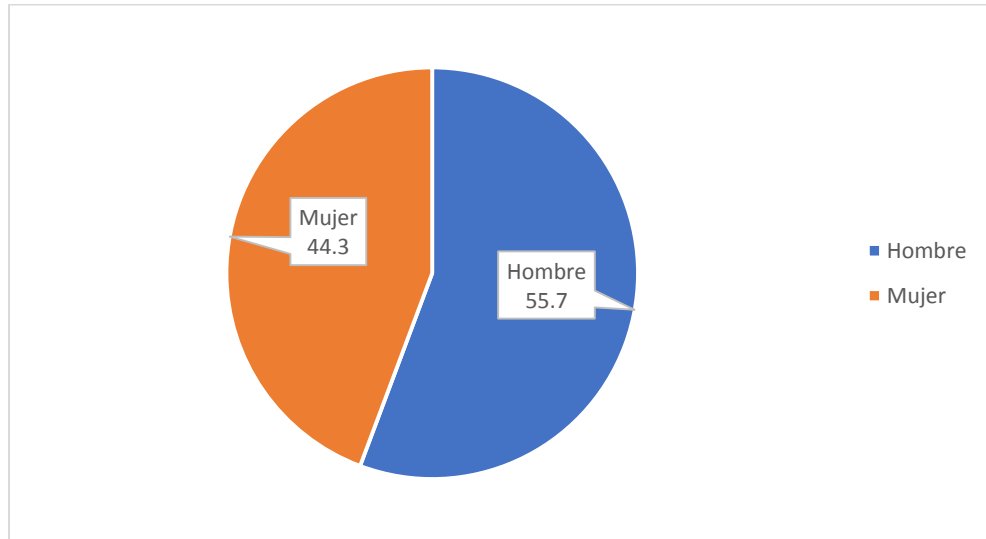


Figura 2. *Distribución según sexo*

En la tabla y figura 2, según el sexo, la población estudiada presenta una distribución mayoritaria de hombres (55.7%), en relación al 44.3% de mujeres.

## 4.2. Resultados descriptivos

### 4.2.1. Analizar el desarrollo del análisis financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.

Tabla 3. *Análisis financiero*

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
01	La información de ingresos y gastos que se proporciona es veraz	2.9	1.4	1.4	78.6	15.7
02	La información de ingresos y gastos que se proporciona es completa	1.4	1.4	2.9	57.1	37.1

Fuente: elaboración propia. Encuestas aplicadas a los trabajadores.

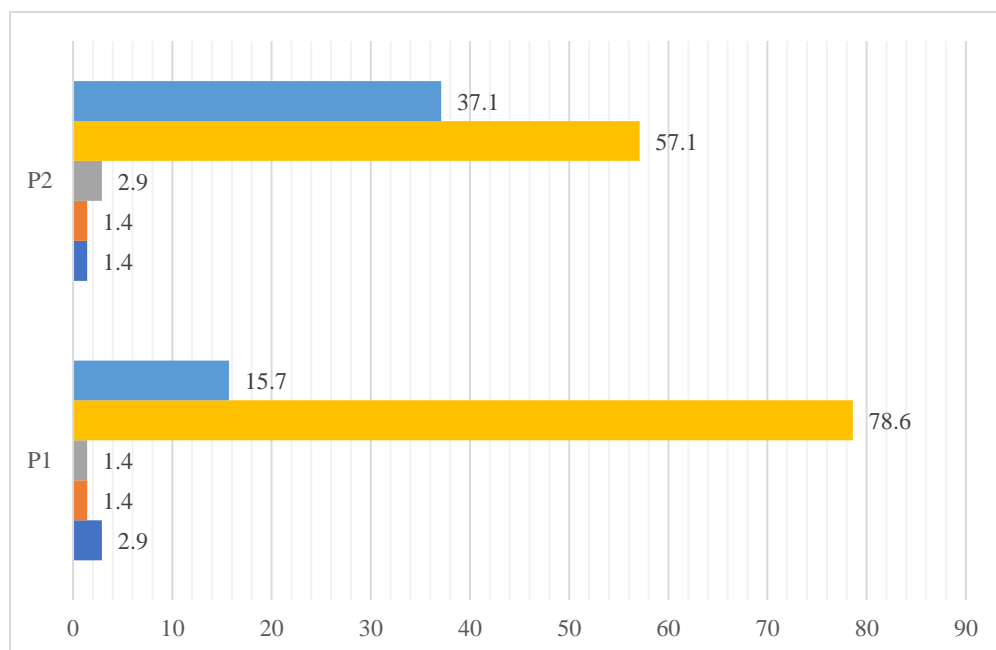


Figura 3. *Análisis financiero*

El análisis financiero está considerado por la Contraloría General de la República como un instrumento de gestión para una adecuada toma de decisiones a nivel municipal y tiene como propósito, diagnosticar la situación y perspectivas de la organización. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la institución.

**Reactivo 01:** El 94.3% de informantes está de acuerdo con que la información de ingresos y gastos que se proporciona en la Municipalidad es veraz y en menor proporción (1.4%) los indiferentes y quienes están en desacuerdo (4.3%).

**Reactivo 02:** El 94.2% de encuestados está de acuerdo con que la información de ingresos y gastos que proporciona la Municipalidad es completa. El nivel de indiferencia (2.9%) y de desacuerdo con este rubro (2.8) es mínimo.

**4.2.2. Analizar el desarrollo del planeamiento financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.**

Tabla 4. *Planeamiento financiero*

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
03	La planeación de los ingresos y gastos se realiza de acuerdo a los objetivos y metas	2.9	1.4	1.4	78.6	15.7
04	Se actualizan los planes de ingresos y gastos a medida que se recibe información financiera	2.9	1.4	14.3	47.1	34.3
05	Los directivos demuestran capacidad para administrar los ingresos y gastos	4.3	1.4	25.7	62.8	5.7
06	El personal colabora en la administración de los ingresos y gastos	4.3	2.9	8.6	44.3	40.0

Fuente: elaboración propia. Encuestas aplicadas a los trabajadores.

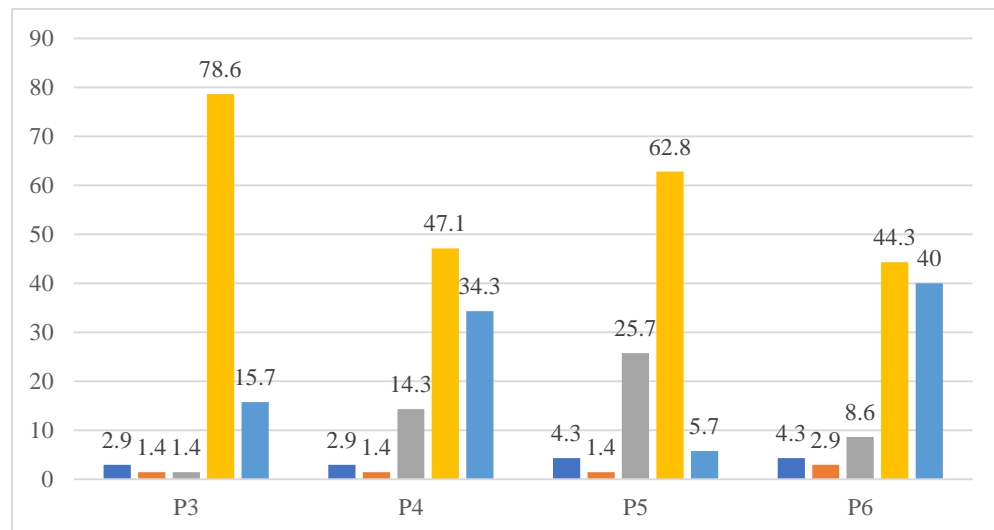


Figura 4. *Planeamiento financiero*

El planeamiento financiero es un instrumento de planificación y gestión financiera del sector público, que tiene como base las operaciones efectivas de las entidades cuyo eje fiscal sea de tal magnitud que amerite incluirlas en el plan. Tiene en consideración las previsiones de ingresos, gastos, déficit y su financiación compatible con el programa anual de caja.

**Reactivo 03:** El 94.3% de encuestados está de acuerdo con el planeamiento de los ingresos y gastos se realiza de acuerdo a los objetivos y

metas. Asimismo, apreciamos 1.4% de indiferencia y 4.3% de personal municipal en desacuerdo.

**Reactivo 04:** El 81.4% reporta que si se actualizan los planes de ingresos y gastos a medida que se recibe información financiera; pero un respetable 14.3% es indiferente a lo que sucede y el 4.3% se encuentra en total desacuerdo.

**Reactivo 05:** El 74.5% de encuestados considera que existe un sistema de búsqueda, consulta y recuperación de los documentos y legajos.

**Reactivo 06:** El 74.5% de los encuestados considera que los directivos demuestran capacidad para administrar los ingresos y gastos, el 8.6% es indiferente y el 7.2% está en desacuerdo.

#### **4.2.3. Analizar el desarrollo del control financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.**

Tabla 5. *Control financiero*

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
07	Se hace uso de indicadores para evaluar la gestión financiera municipal	2.9	1.4	8.6	72.9	14.3
08	Se administra en forma adecuada los ingresos	1.4	1.4	34.3	42.9	20.0
09	Existe una adecuada infraestructura municipal	1.4	1.4	37.1	42.9	17.1
10	Presenta la municipalidad falta de material de escritorio	2.9	1.4	35.7	42.9	17.1
11	Presenta la municipalidad falta de equipamiento básico	2.9	1.4	0.0	57.1	38.6
12	Se planifican los ingresos anuales	1.4	2.9	0.0	84.3	11.4
13	Se planifican las necesidades de efectivo de la municipalidad	1.4	2.9	8.6	54.3	32.9
14	Se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la municipalidad	1.4	1.4	47.1	38.6	11.4
15	Se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la municipalidad	1.4	2.9	5.7	61.4	28.6
16	Se analizan los resultados de los estados financieros respecto a los objetivos	1.4	18.6	0.0	62.9	17.1
17	Se observa que no existen irregularidades en el manejo de los ingresos	2.9	1.4	12.9	52.9	30.0
18	Funciona el comité de gestión de recursos propios en la municipalidad	2.9	0.0	8.6	64.3	24.3

Fuente: elaboración propia. Encuestas aplicadas a los trabajadores.

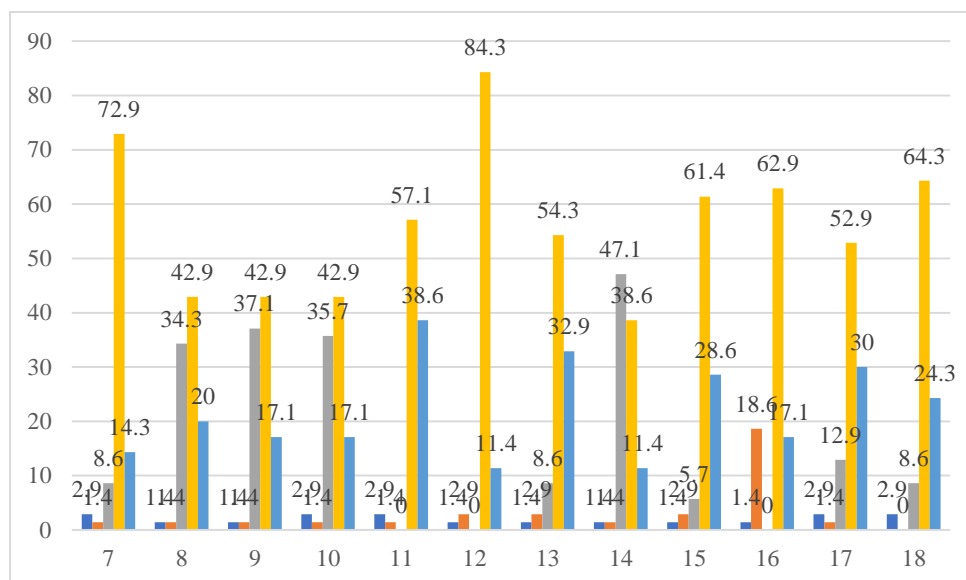


Figura 5. *Control financiero*

El control financiero está referido al estudio y análisis de los resultados reales de una organización, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. En la actualidad el control financiero se ha convertido en una pieza fundamental de cualquier organización pública o privada.

El control financiero no solo sirve para comprobar el funcionamiento municipal; sino también, para comprobar y ratificar el cumplimiento de los objetivos propuestos a nivel financiero.

**Reactivo 07:** El 87.2% de los trabajadores reportan que existe en la municipalidad un uso adecuado de los indicadores para evaluar la gestión financiera municipal. El 8.6% es indiferente y el 4.3% está en desacuerdo.

**Reactivo 08:** El 62.9% de encuestados concuerda con que se administra en forma adecuada los ingresos. Un considerable 34.3% se muestra indiferente y el 2.8% está en desacuerdo.

**Reactivo 09:** El 60% afirma que la municipalidad muestra una adecuada infraestructura. El 37.1% es indiferente y el 2.8% está en desacuerdo.

**Reactivo 10:** El 60% de encuestados reporta que en la municipalidad existe falta de material de escritorio. El 35.7% es indiferente y el 4.3% está en desacuerdo.

**Reactivo 11:** El 95.7% de encuestados responde que la municipalidad presenta falta de equipamiento básico. El 4.3% está en desacuerdo.

**Reactivo 12:** El 95.7% de encuestados reconoce que se planifican los ingresos anuales. El 4.3% se muestra en desacuerdo.

**Reactivo 13:** El 87.2% responden que en la municipalidad se planifican las necesidades de efectivo. El 8.6% es indiferente y el 4.3% está en total desacuerdo.

**Reactivo 14:** El 50% de interrogados considera que se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la municipalidad. Un preocupante 47.1% es indiferente y el 2.8% está en total desacuerdo.

**Reactivo 15:** El 90% de trabajadores señala que se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la municipalidad. El 5-7% es indiferente y el 4.3% está en desacuerdo.

**Reactivo 16:** El 80% responde que en la municipalidad se analizan los resultados de los estados financieros respecto a los objetivos. El 20% está en desacuerdo.

**Reactivo 17:** El 82.9% de encuestados reporta no hay irregularidades en el manejo de los ingresos. El 12.9% es indiferente y el 4.3% está en desacuerdo.

**Reactivo 18:** El 88.6% de encuestados reporta que si funciona el comité de recursos propios de la municipalidad. El 8.6% es indiferente y el 2.9% está en desacuerdo.



## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Tras el análisis de los resultados se ha logrado determinar que el análisis financiero es eficiente, pues la información financiera emitida por el área de finanzas de la municipalidad, en gran medida es calificada como veraz y completa, la cual ha contribuido al adecuado manejo de los recursos financieros, situación que se puede contrastar con la investigación de Rivas (2015) que a pesar de obtener resultados contrarios, manifiesta que existe un inadecuado análisis financiero de la institución y el desarrollarse bajo una planificación antojadiza, en esas condiciones la gestión no ejerció ningún control sobre el manejo de recursos, generándose como resultado la infraestructura deteriorada, la falta de materiales educativos y el insuficiente equipamiento de la institución. Sin embargo a pesar que la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón mantiene una infraestructura adecuada gracias al constante mantenimiento de las instalaciones, los trabajadores evidencian la falta de materiales de escritorio.

Asimismo, se ha logrado de determinar que los estados financieros son analizados correctamente teniendo en cuenta los objetivos del área, además se evidencia que no existe irregularidades en el manejo de ingresos, por lo que los ingresos de la municipalidad vienen siendo administrados de manera adecuada, demostrando así que la gestión financiera actual ofrece buenos resultados; en cuanto a dicha situación y analizando los resultados de Bustillo (2015), evidencia una situación contraria, sin embargo demuestra la mala gestión financiera de la entidad, pues se aplica métodos inapropiado y obsoletos, perjudicando precisamente a los objetivos de la institución, en cuanto a ello, el autor considera implementar un modelo de gestión financiera tenga como base la información financiera emitida por el contador, información que facilitara la toma de decisiones oportuna.

Por otro lado, en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón se evidencia un adecuado control de los procesos del área de finanzas, cumpliendo adecuadamente con el manejo de recursos, pues los directivos y personal demuestran tener la capacidad suficiente para desarrollar dichas actividades, sin

embargo situación contraria se evidencia en la investigación de Córdova (2018), quien considera que existen tantas deficiencias como la falta de personal capacitado para desarrollar dichas funciones, esto causa que no exista un adecuado control en los procesos financieros de la institución, situación penosa que muchas veces perjudica el correcto desarrollo de la entidad, siendo la comunidad los principales perjudicados.

## CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

- 6.1. El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Maraón es adecuado. Esta aseveración se confirma con el 89.7% de aprobación en el nivel profesional y de personal administrativo de la municipalidad.
- 6.2. La evaluación de las finanzas municipales de la provincia del Datem del Maraón alcanza niveles promedio de satisfacción del 94.1%. Se tiene altos niveles de aprobación, como consecuencia de la eficiente gestión que se está realizando.
- 6.3. El 82.3% en promedio de entrevistados, aprueba el planeamiento financiero municipal, que está acompañado del 8.3% de indiferentes y del 3.6% de trabajadores en desacuerdo. En rubros como el manejo de ingresos y gastos los niveles de indiferencia alcanzan un promedio de 15%.
- 6.4. El control financiero en la Municipalidad Provincial del Datem del Maraón recibe el respaldo del 78.1% de trabajadores; con altibajos en algunos rubros, como la administración de ingresos (34.3%), la infraestructura municipal (37.1%) la falta de material de escritorio (35.7%) la información a la comunidad sobre el uso de los ingresos (47.1%).

## **CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES**

Las recomendaciones que se derivan del estudio realizado son las siguientes:

- 7.1. Se recomienda a los directivos de la municipalidad realizar capacitaciones en cuanto a la información financiera, dirigidas al personal del área de finanzas, la cual fortalezca su análisis de la información y la toma de decisiones financiera.
- 7.2. Asimismo, se recomienda a los directivos de la municipalidad, optimizar procesos financieros para fomentar la ejecución presupuestal pertinente que cubra de una manera efectiva las necesidades de la comunidad.
- 7.3. Por otro lado, se recomienda reestructurar el sistema de comunicación con la comunidad, no solo en los medios de comunicación tradicionales, sino también de manera directa y en dialogo permanente de las autoridades con los representantes comunales.
- 7.4. Finalmente, se recomienda crear una canal de coordinación entre la jefatura de control financiero y las gerencias, para tratar el manejo de ingresos y gastos municipales, a fin de mejorar las acciones que correspondan a cada ejercicio fiscal.

## CAPÍTULO VIII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Internacional de Desarrollo. (2015). *Sistema Integral de Administración Financiera*. Santiago: BID.
- Bravo, M. d., Lambretón, V., & Márquez, H. (2007). *Introducción a las Finanzas* (Primera ed.). México: Pearson Educación.
- Bustillo, L. T. (2015). *Modelo de gestión financiera para el GAD Municipal de San Pedro de Pimampiro, provincia de Imbabura*. Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra, Ecuador.
- Casas, C. (2012). *La gestión financiera del Estado peruano*. Recuperado el 2 de agosto de 2018, de Diario Gestión: <https://gestion.pe/imprensa/gestion-financiera-peruano-20426>
- Cepeda, E. G. (2015). *Modelo de gestión financiera para el Banco Nacional de fomento, sucursal Ambato*. Tesis de maestría, Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Ecuador.
- Córdova, W. H. (2018). *Liderazgo institucional y su relación en la gestión financiera del Instituto de Educación Superior Pedagógico Público Gran Pajatén, 2017*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
- El Comercio. (2016). *Liderazgo en el Estado: líderes para impulsar el desarrollo*. Recuperado el 14 de agosto de 2018, de Zona Ejecutiva: <https://elcomercio.pe/especial/zona-ejecutiva/actualidad/liderazgo-estado-lideres-impulsar-desarrollo-noticia-1885681>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación* (6 ta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A.
- Jácome, M. C. (2017). *El sistema integrado de administración financiera y su relación con la gestión financiera en la oficina general de administración del ministerio de comercio exterior y turismo, 2017*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Huaraz, Perú.
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). *Principios de administración financiera* (Decimosegunda ed.). México: Pearson Educación.

- Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer* (Primera ed.). Lima, Perú: Nathan Associates Inc.
- Mamani, N. S. (2017). *Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2014 - 2015*. Tesis de pregrado, Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua, Perú.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2015). *Sistema integrado de Administración Financiera para el sector público*. Lima: MEF.
- Ortega, A. (2008). *Introducción a las finanzas* (Segunda ed.). México: McGraw Hill Interamericana. ISBN, 9789701067222.
- Perea, N. P. (2015). *Competencias de los recursos humanos en las buenas prácticas del sistema de administración financiera en las municipalidades distritales de Soplín y Capelo de la provincia de Requena, año 2014*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos, Perú.
- Pradales, I. (2014). *Manual de conceptos básicos de gestión económica-financiera para personas emprendedoras*. Bilbao, España: BEAZ, S.A.U.
- Rivas, E. A. (2015). *El presupuesto y la gestión financiera en la institución educativa N° 6065 Perú Inglaterra del Distrito de Villa el Salvador*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle, Lima, Perú.
- Robles, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera* (Primera ed.). México: Red Tercer Milenio S.C.
- Solsol, A. M. (2019). *Finanzas: Administración Financiera*. Trabajo de pregrado, Universidad de la Amazonía Peruana, Iquitos, Perú.
- Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.
- Vilcarromero, R. (2013). *Gestión en la producción*. España: Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilaso.

# **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección de datos
Gestión financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón	<p><b>Problema general</b> ¿Cuál es el estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cómo se desarrolla el análisis financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?</li> <li>• ¿Cómo se desarrolla el planeamiento financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?</li> <li>• ¿Cómo se desarrolla el control financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar el estado de la gestión financiera la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el desarrollo del análisis financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.</li> <li>• Analizar el desarrollo del planeamiento financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.</li> <li>• Analizar el desarrollo del control financiero realizada por la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.</li> </ul>	<p><b>Hi:</b> El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón, es deficiente.</p> <p><b>Ho:</b> El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón, es eficiente.</p>	<p><b>Tipo de estudio:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de estudio:</b> No experimental</p> <p>Esquema del diseño  <math display="block">M \longrightarrow O</math>                     Donde:                      M: Muestra del estudio                      O: Gestión financiera</p>	<p><b>Población:</b> La población del estudio estuvo conformada por los trabajadores de la Municipalidad del Datem del Marañón.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra de la investigación estuvo conformada por 50 trabajadores administrativos y 20 profesionales pertenecientes a la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón.</p> <p><b>Procesamiento De Datos:</b> Se utilizo el programa SPSS v.24 y el programa Excel.</p>	<p><b>Técnica:</b> Se utilizo la encuesta.</p> <p><b>Instrumento:</b> Se utilizo el cuestionario.</p> <p><b>Validez:</b> Se determino de acuerdo a juicio de expertos.</p> <p><b>Confiableidad:</b> Se determino a través del Alfa de Cronbach, en el programa estadístico SPSS.</p>



## Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

### Cuestionario: Gestión financiera

Lea cada uno de los reactivos y estime, en su opinión, en qué intensidad posee cada uno de los rasgos, inscribiendo dentro de un círculo la letra correspondiente: **1** = Totalmente en desacuerdo. **2** = En desacuerdo. **3** = Indiferente. **4** = De acuerdo; y, **5**= Totalmente de acuerdo.

Edad		Sexo	Hombre
			Mujer

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
<b>Análisis financiero</b>						
01	La información de ingresos y gastos que se proporciona es veraz					
02	La información de ingresos y gastos que se proporciona es completa					
<b>Planeación financiera</b>						
03	La planeación de los ingresos y gastos se realiza de acuerdo a los objetivos y metas					
04	Se actualizan los planes de ingresos y gastos a medida que se recibe información financiera					
05	Los directivos demuestran capacidad para administrar los ingresos y gastos					
06	El personal colabora en la administración de los ingresos y gastos					
<b>Control financiero</b>						
07	Se hace uso de indicadores para evaluar la gestión financiera municipal					
08	Se administra en forma adecuada los ingresos					
09	Existe una adecuada infraestructura municipal					
10	Presenta la municipalidad falta de material de escritorio					
11	Presenta la municipalidad falta de equipamiento básico					
12	Se planifican los ingresos anuales					
13	Se planifican las necesidades de efectivo de la municipalidad					
14	Se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la municipalidad					
15	Se proporciona información a la comunidad sobre el uso de los ingresos que obtiene la institución educativa					
16	Se analizan los resultados de los estados financieros respecto a los objetivos					
17	Se observa que no existen irregularidades en el manejo de los ingresos					
18	Funciona el comité de gestión de recursos propios en la municipalidad					

### Anexo 3: Validación de instrumento

#### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

##### DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : .....

Institución donde labora : .....

Especialidad : .....

Instrumento de evaluación : Cuestionario para evaluar la gestión financiera

Autor (s) del instrumento (s) : .....

##### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera</b>					
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera</b>					
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 “Excelente”; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

##### OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento es válido, puede ser aplicado.

Iquitos, ..... de ..... de 2019

PROMEDIO DE VALORACIÓN: