



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y TOMA DE DECISIONES EN LA
GERENCIA SUB REGIONAL DE UCAYALI CONTAMANA AÑO 2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
JEAN PIERE MALASQUEZ SAJAMI**

**ASESOR:
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.**

**IQUITOS, PERÚ
2022**



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°155-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los **12** días del mes de **diciembre** del año 2022, a horas: **07:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y TOMA DE DECISIONES EN LA GERENCIA SUB REGIONAL DE UCAYALI CONTAMANA AÑO 2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°2235-2022-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **JEAN PIERE MALASQUEZ SAJAMI**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr. (Presidente)
CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg. (Miembro)
CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mg. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **MODERADAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA. (14)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **8:30 p.m.** del **12** de **diciembre** del 2022, se dio por concluido el acto académico.


CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente


CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro


CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mg.
Miembro


CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

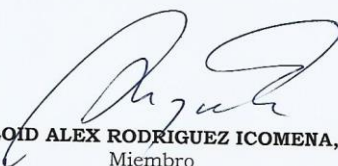
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0439



CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0869



CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-1584



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Asesor
MATRICULA N° 10-621

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

ID de Comprobación:
76569359

Fecha de comprobación:
26.10.2022 13:40:14 -05

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet

Fecha del Informe:
26.10.2022 13:52:44 -05

ID de Usuario:
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: TESIS RESUMEN JEAN PIERE MALSQUEZ SAJAMI

Recuento de páginas: 36 Recuento de palabras: 7696 Recuento de caracteres: 47092 Tamaño de archivo: 1,018.14 KB ID de archivo: 87644516

20.3% de Coincidencias

La coincidencia más alta: 6.37% con la fuente de Internet (<https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/>).

20.3% Fuentes de Internet 1000 Página 38

No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

23.8% de Citas

Citas 40 Página 39

No se han encontrado referencias

0% de Exclusiones

No hay exclusiones

DEDICATORIA

A Dios, por darme vida, salud e inteligencia a lo largo de toda mi carrera universitaria, por siempre bendecir mi caminar y protegerme día a día.

A mis padres y abuelos, por el apoyo incondicional y la confianza depositada en mí, en todo este proceso de la carrera universitaria, nada hubiese sido posible sin la ayuda de ellos.

AGRADECIMIENTO

A mi asesor, por haberme apoyado y asesorado que dios lo guie y bendiga y que siga formando buenos profesionales.

A mis docentes, por todos los conocimientos compartidos en clase, por lo exigente que eran conmigo a lo largo de mi vida universitaria y por todos los valores impartidos.

A la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana por ser mi casa de estudios superiores y brindarme una educación con valores y ética para mi formación como profesional.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Bases teóricas	6
1.3. Definición de términos básicos	10
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	12
2.1 Formulación de la hipótesis	12
2.2 Variables y su operacionalización	12
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño	15
3.2. Diseño muestral	16
3.3. Procedimientos de recolección de datos	17
3.4. Procesamiento y análisis de datos	18
3.5. Aspectos éticos	19
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	20
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	31

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	34
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	35
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	36
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Gestión de tesorería	20
Tabla2 Gestión de ingresos	21
Tabla3 Gestión de liquidez	22
Tabla4 Gestión de pago	23
Tabla5 Toma de decisiones	25
Tabla6 Necesidades de decisión	26
Tabla7 Disponibilidad de información	27
Tabla8 Evaluación de la decisión	28
Tabla 9 Prueba de normalidad	29
Tabla 10 Relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones	30

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Gestión de tesorería	20
Figura 2 Gestión de ingresos	21
Figura 3 Gestión de liquidez	22
Figura 4 Gestión de pago	24
Figura 5 Toma de decisiones	25
Figura 6 Necesidades de decisión	26
Figura 7 Disponibilidad de información	27
Figura 8 Evaluación de la decisión	28

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, donde se optó por un estudio de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimenta, el cual fue conformado por 122 trabajadores, con una muestra de 93 trabajadores, los mismos que fueron encuestados mediante la técnica de la encuesta, utilizando un cuestionario de interrogantes. Por lo tanto, se ha concluido que, la gestión de tesorería es calificado como regular (23%) debido a que casi nunca cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera de ingresos, pero a veces los cheques se giran a nombre del responsable de la administración de fondos, como también a veces existe una directiva para la administración del fondo para pagos en efectivo. Por otra parte, la toma de decisiones es calificado como regular (27%) pues la falta de integridad a veces es el problema principal en la institución, así como el gerente a veces necesita los estados financieros para tomar decisiones, sin embargo, casi nunca busca asesoría especializada para el óptimo desarrollo de una decisión final. Finalmente, se ha determinado que, existe una relación significativa entre la gestión de tesorería y la toma de decisiones, el mismo que fue contrastada por un coeficiente de 0,817 el cual se encuentra en un nivel positiva considerable con una significancia (bilateral) de 0,000.

Palabras clave: Gestión de tesorería; Toma de decisiones

ABSTRACT

The general objective of the research was to determine the relationship between treasury management and decision making in the Sub Regional Management of Ucayali Contamana year 2022, where an applied type study, correlational level and non-experimental design was chosen, which was formed by 122 workers, with a sample of 93 workers, the same ones who were surveyed using the survey technique, using a questionnaire of questions. Therefore, it has been concluded that treasury management is qualified as regular (23%) because it almost never has a procedures manual that regulates the financial execution of income, but sometimes the checks are drawn in the name of the person in charge. of fund administration, as well as sometimes there is a directive for the administration of the fund for cash payments. On the other hand, decision making is qualified as regular (27%) because the lack of integrity is sometimes the main problem in the institution, just as the manager sometimes needs the financial statements to make decisions, however, almost never. seeks specialized advice for the optimal development of a final decision. Finally, it has been determined that there is a significant relationship between treasury management and decision making, which was contrasted by a coefficient of 0.817, which is at a considerable positive level with a (bilateral) significance of 0.000.

Keywords: Treasury management; Decision making

INTRODUCCIÓN

En la actualidad la gestión de tesorería que desarrollan las instituciones públicas es considerada uno de los factores más importantes debido a que se encarga del manejo total del efectivo, controla los ingresos y egresos de cada entidad. Al hablar de ingresos hace referencia a los entrantes presupuestarios, es decir transforman en efectivo los recursos asignados en cada una de las partidas presupuestarias que conforman el presupuesto organizacional (Calderón et al., 2018). Sin embargo, existen entidades públicas de América Latina donde se evidencian una serie de irregularidad en el manejo de actividades que se desarrolla, ocasionando un ambiente de desconfianza, en tanto el 55% de instituciones fue víctima de fraude y el 45% fue involucrada en actos ilícitos y el 63% de los fraudes fueron ocasionados por falta de una adecuada gestión y toma de decisiones (Huacchillo et al., 2020).

En los últimos años las instituciones públicas peruanas, han tenido que mantener el flujo de dinero necesario para poder desarrollar las actividades del día a día (Soria & Sajami, 2021). Sin embargo, uno de los problemas latentes en la Gerencia Sub Regional de Cutervo es la falta de circulantes para hacer frente a los pagos y gastos de la misma, la cual es ocasionada precisamente por la mala gestión de tesorería y por la mala coordinación con las áreas, además se presenta la falta de una correcta función organizativa ya que la administración es dirigida por una sola persona, donde no se planifica y donde no existe una supervisión adecuada de las actividades desarrolladas en cada área (Calderon & Huillca, 2021).

La Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana viene presentando ciertas dificultades pues no existe una gestión eficiente de la tesorería, debido al inoportuno e inadecuado manejo de la institución, ya que a pesar que el efectivo es parte fundamental para pagar las deudas y cubrir las necesidades requeridas por el área, estas no se están siendo administradas adecuadamente, por lo que no se cuenta con información referente a la situación actual de la institución, problemática que en gran medida viene afectando la toma de decisiones, además se ha observado que los trabajadores muchas veces no saben que hacer o en cierto modo desconocen de información para tomar decisiones que requiere su puesto de trabajo. Por tal motivo, a través del presente estudio se pretende analizar el comportamiento de la gestión de tesorería y la toma de decisiones, para finalmente establecer la relación existente entre las variables mencionadas.

Luego de lo descrito anteriormente se formuló el problema general ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la gerencia sub regional de Ucayali Contamana año 2022?, asimismo los problemas específicos ¿Cómo es el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022?, ¿Cómo es el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022?

También, se propuso el objetivo general determinar la relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, además, los objetivos específicos: Conocer el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.

Conocer el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.

La presente investigación representó un gran aporte teórico, pues la información proporcionada se recogió de fuentes bibliográficas confiables tales como, libros, revistas indexadas, sitios web institucionales, etc. Además, se empleó diversas herramientas de recolección que facilitó el citado y la redacción de los textos. Asimismo, tendrá un aporte práctico ya que beneficio principalmente a los directivos y trabajadores de la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana; por otro lado, cabe recalcar que el presente estudio sirvió como referencia bibliográfica para futuras investigaciones, aportando de esta manera material a la comunidad investigativa; asimismo, el presente estudio fue viable gracias a la plena colaboración de los trabajadores del área objeto de estudio, además se contó con los recursos financieros necesarios para todo el proceso de recolección de datos, contando para ello con los recursos materiales necesarios que permitieron la realización de las actividades programadas, también, existe la posibilidad que la investigación tenga ciertas limitaciones, tales como, el tiempo limitado para desarrollar las evaluaciones, trabajadores desconfiados para colaborar con la investigación, dificultad para determinar la muestra a ser encuestada, entre otros de menor importancia.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2021, se desarrolló una investigación de tipo aplicada y diseño no experimental, incluyo como población de estudio de 218, la investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia entre la Contabilidad Gubernamental y la toma de decisiones gerenciales en la Municipalidad Provincial de Rioja. Concluyó que, la mayoría de los trabajadores manifestaron que la toma de decisiones está en un nivel inadecuado, asimismo se determinó por medio de una prueba paramétrica de Pearson (0.879) se logró observar la correlación positiva entre ambas variables (Reategui y Campoverde, 2021).

En el 2020, se realizó una investigación, de tipo descriptiva – correlacional, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental, que tomo como población a 119 personas que laboran en la Unidad de Gestión Educativa Local – Chota; la investigación logró determinar la incidencia de la optimización de la gestión contable en la eficiente gestión de dicha institución. Concluyó que, hay una relación de optimización de la gestión contable y la eficiente gestión del área de tesorería ya que cada área desarrolla diversas acciones de acuerdo a las normas y funciones de la institución, logrando determinar la relación promedio de ambas variables quiere decir, una relación positiva y moderada (Rojas M. , 2020).

En el 2020, se desarrolló un estudio de tipo aplicada y diseño no experimental, tomo como población de estudio a 35 trabajadores, el

estudio tuvo como objetivo determinar de qué manera el control Previo se relaciona con la gestión de tesorería de la Municipalidad Distrital de Los Olivos. Concluyó que, si existe un relación moderada y significativa entre las variables, pues se estableció con un valor de 0.491 (Rojas B. , 2020).

En el 2019, se realizó una investigación de tipo aplicada, y diseño no experimental, incluyó como población de estudio a 73 personas entre funcionarios y trabajadores; la investigación tuvo objetivo determinar en qué medida el Sistema Nacional de Contabilidad a través de sus subsistemas permite la toma de decisiones en el Gobierno Regional De Huánuco. Concluyó que, al cumplir las normas del sistema de presupuesto permite una acertada planificación de los objetivos y toma de decisiones y al mismo tiempo orienta los fondos adecuadamente en dicha entidad (Castro K. , 2019).

En el 2019, se ejecutó una investigación de tipo descriptiva correlacional y diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 35 administrativos; la investigación determino el grado de relación que existe entre la gestión de la información financiera con la toma de decisiones administrativas en las instituciones educativas adventistas de la Asociación Educativa Adventista de Puno. Concluyó que, la gestión financiera y la toma de decisiones tiene una correlación significativa ($r=0,618$ sig. 0.000), quiere decir que es necesario que el individuo que este a cargo de la parte administrativa de cada institución tiene que tener el conocimiento de forma básica de la información financiera para que

así pueda tener una gestión adecuada y así poder tomar decisiones correctas dentro de su institución (Yujra, 2019).

1.2. Bases teóricas

Variable 1: Gestión de tesorería

La teoría de Gitman en su modelo de gestión que ofrece la modalidad de establecer una cantidad mínima de dinero que debe tener una organización para cumplir con sus actividades y obligaciones, además, incluye elementos principales que influyen en la liquidez a corto plazo de la institución, teniendo como objeto de análisis ya sea el periodo de cobro y periodo de pagos, como también el ciclo de caja, saldos, rotación de efectivo, etc. Asimismo, considera como un método para proyectar y coordinar los flujos de cajas al presupuesto de tesorería, ya que su elaboración debe tener datos que sirvan como objetivos para así llegar a tener una información confiable, todo esto brinda a la entidad instrumentos para la correcta evaluación del sistema presupuestario (Castro y Muro, 2019).

Polak et al. (2020) manifiestan que la gestión de tesorería es la correcta administración del dinero de una organización, pues garantiza que siempre exista fondos necesarios para realizar los pagos establecidos en la fecha indicada. También, consiste en planear y controlar de manera eficiente las entradas y salidas de efectivo e implantar estrategias para contribuir a conseguir una óptima productividad en el manejo de los recursos financieros de la institución (Rosdiana et al.,2021).

La gestión de tesorería es de suma importancia al momento de realizar pagos a cortos plazos (Phan & Le, 2019) también pueden ser deudas o compras de equipos, materiales. Ambas, cosas son importantes, pues la primera es útilmente necesaria para fortalecer la reputación financiera y la segunda es obligatoria si se desea que la institución siga en funcionamiento (Ambarwati et al., 2021).

El departamento de tesorería de la organización es el encargado de la gestión de la misma. Según Trampusch (2019) los responsables de esta área tienen algunas tareas y son las siguientes: el control de cobros, asimismo el control de pagos, por otro lado, la negociación con otras organizaciones y por último la gestión de coberturas.

Dimensiones que evalúan la gestión de tesorería

Los componentes de la gestión de tesorería relacionados con el manejo adecuado del efectivo estatal del organismo a través de la buena administración de los ingresos, de la liquidez y de la gestión de los pagos, las cuales se genera a través de tres sub áreas muy bien definidas que funcionan encadenadas. Por ello, Mavila (2022) en su estudio evalúan la variable a través de tres dimensiones:

Gestión de ingresos, se fundamenta en el establecimiento de lineamientos y disposiciones sobre aspectos operativos. Dentro de este se consideran el cumplimiento del manual de procedimientos, registro de fondos, el control de todo ingreso, la presentación del informe oportuno de ingresos y la actualización de los mismos (Mavila, 2022).

Gestión de liquidez, este componente se encarga de garantizar que se cuente con la disponibilidad de los Fondos Públicos recaudados, con el fin de realizar el pago oportuno de las obligaciones que la entidad contrae (Mavila, 2022).

Gestión de pagos, se debe tener en cuenta el control previo, es decir los funcionarios designados para girar y gestionar el pago deben de revisar cada expediente, es decir, deben realizar una revisión de expedientes de pago, apertura de fondos, fondo para pagos en efectivo, sustentación de pago, gastos caducos, cuentas bancarias y las conciliaciones bancarias (Mavila, 2022)

Variable 2: Toma de decisiones

Franklin (2011) citado por Castañeda (2021) dice que el proceso de tomar decisión debe tener un actor llamado decisor y debe contar con mucha experiencia ya sea en lo laboral y académica, pues existen decisiones que deben llevar una mayor reflexión porque no se tiene el conocimiento del impacto que puede causar en la institución; donde la continua capacitación puede potenciar al decisor. Asimismo, la toma de decisiones considera tres fases: primero la inteligencia, que es necesario para detectar el problema, además, está la fase de selección es donde se escoge una opción cercana al problema que se quiere dar solución, por último, la fase de implantación consiste en el despliegue de las medidas que ayuden a la opción escogida para solucionar el problema.

Buckley y Casson (2019) indica que la toma de decisiones es identificar y seleccionar las medidas correctas para solucionar un problema

determinado. Por otra parte, es una acción que se ejecuta de manera diaria sobre distintos asuntos que acontece en nuestra vida (Anbesh et al.,2021).

Sin embargo, diariamente cada persona está ante sucesos en las que debe elegir alguna opción, y esa decisión no siempre resulta fácil. Pues el proceso de tomar una decisión se activa siempre cuando se presenta problemas en distintos ámbitos de la vida a los que hay hallar la decisión correcta posible.

Las decisiones se clasifican en cuanto a las circunstancias que enfrentan sea cual sea la situación para decidir y como decidir. De acuerdo Bhui, et al (2021) presenta a las decisiones programadas: son aquellas que se toman de manera habitual, porque son repetitivas y forman parte de una rutina diaria tomarlas, asimismo, también se hacen llamar decisiones estructuradas porque no es necesario diseñar ninguna solución si no que se relaciona por la que se ha seguido anteriormente. También, están las decisiones no programadas. Son decisiones que se toman antes situaciones que se desarrollan con poca frecuencia que no necesitan de un proceso específico de solución (Gambetti y Giusberti, 2019)

Dimensiones que evalúan la toma de decisiones

La toma de decisiones es una función importante de todo gerente, por ello, Begazo (2014) puede describirse como el proceso de seleccionar un curso de acción entre varias alternativas para lograr el resultado deseado. Dicho autor evalúa la variable a través de tres procesos: la

necesidad de decisión, la disponibilidad de la información y la evaluación de las decisiones tomadas.

Necesidades de decisión: nace cuando en la entidad se presentan problemas en la que se debe identificar situaciones donde sea necesario tomar una adecuada decisión, dado a ello, el responsable debe de tener la capacidad de analizar el problema, integridad y realizar un análisis del entorno (Begazo, 2014).

Disponibilidad de información: el manejo de la información en toda organización es muy importante para la toma de decisiones, por lo que, el responsable debe tener a disposición información contable, la gestión de datos, herramienta de gestión, optimización de ejecución financiera – presupuestal y los estados financieros (Begazo, 2014).

Evaluación de la decisión: En cualquier momento, el gerente o tomador de decisiones se pregunta si realmente lo decidido fue una buena opción o no, por lo que, es importante evaluar las alternativas, dar soluciones variantes, tomar una decisión final y evaluar los resultados de las decisiones tomadas (Begazo, 2014).

1.3. Definición de términos básicos

Ámbitos. Es el que permite describir al contorno o el límite de un sitio, lugar, espacio o territorio, asimismo, es el área que está contenida o comprendida dentro de ciertos parámetros (Castro & Muro, 2019).

Ciclo de caja. Es el periodo en el que cada unidad monetaria invertida en el proceso de producción se recupera. pues mide el tiempo desde el

desembolso por la adquisición de los insumos hasta la percepción de los ingresos por las ventas (Castro K. , 2019).

Decisiones. Es la determinación para actuar ante una situación que presenta varias opciones, asimismo, es el producto final del proceso mental de una persona, grupo u organizaciones (Castro & Muro, 2019).

Gestión. Es el grupo de procedimientos y actividades que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo (Ambarwati et al.,2021).

Implantación. Consiste el insertar, conectar o ensamblar ideas dentro de una empresa u organización (Anbesh et al.,2021).

Negociación. Es el procedimiento, en el que dos o más personas que tienen intereses comunes, intentan llegar a un acuerdo sobre aquellos puntos en que no concuerdan, con la intención de resolver las diferencias y lograr un convenio beneficioso para las dos partes (Yujra, 2019).

Liquidez. Es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio (Bhui et al.,2021).

Tesorería. Son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero en una organización (Castañeda, 2021).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.

Hipótesis específicas

Hi1: El comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, es deficiente.

Hi2: El proceso de toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, es adecuada.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

Variable 1: Gestión de tesorería

Variable 2: Toma de decisiones

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensiones	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Gestión de tesorería	La gestión de tesorería es la correcta administración del dinero de una organización ya que garantiza que siempre exista fondos necesarios para realizar los pagos establecidos en la fecha indicada (Polak et al.,2020)	Cuantitativa	Gestión de ingresos	Cumplimiento del manual de procedimientos	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta a los trabajadores
				Registro de fondos				
				Control de todo ingreso				
				Informe oportuno de ingresos				
				Actualización de los informes				
			Gestión de Liquidez	Flujo de caja				
				Arqueos de caja				
				Giro de cheques				
			Gestión de pago	Revisión de expedientes de pago				
				Apertura de fondos				
				Fondo para pagos en efectivo				
				Sustentación de pago				
				Gastos caducos				
				Cuentas bancarias				
Conciliaciones bancarias								
Toma de decisiones	la toma de decisiones es identificar y seleccionar las medidas correctas para solucionar un problema determinado (Buckley y Casson.,2019)	Cuantitativa	Necesidades de decisión	Capacidad de análisis	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta a los trabajadores
				Integridad				
				Análisis del entorno				
			Disponibilidad de información	Información contable				
				Gestión de datos				
				Herramienta de gestión				
				Optimización de ejecución financiera y presupuestal				
				Estados financieros				
			Evaluación de la decisión	Alternativas				
				Soluciones variantes				
				Decisión final				
				Evaluación de resultados				

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

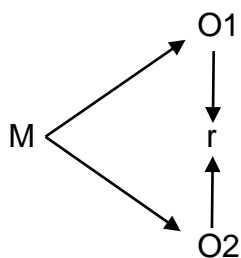
3.1. Tipo y diseño

El presente estudio fue de tipo aplicada, ya que se tomaron en cuenta aspectos teóricos y procedimiento de evaluación de las variables (gestión de tesorería y toma de decisiones), por lo tanto, las teorías obtenidas son de autores que tienen la experiencia necesaria sobre dichas variables (Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica, 2018).

Por lo tanto, el nivel de la investigación fue descriptivo – correlacional, pues el propósito del estudio es describir el nivel de las variables y la relación existente entre la gestión de tesorería y toma de decisiones (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

Por último, el diseño de la investigación fue no experimental, ya que se realiza un análisis sin maniobrar de forma intencional las variables de estudio, ya que fueron evaluadas en su forma natural, estudiando el procedimiento de las variables y especialmente está basado en la observación de fenómenos (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

Esquema del diseño:



Dónde:

M: Muestra del estudio.

O1: Gestión de tesorería

O2: Toma de decisiones

r: Relación estadística entre las variables evaluadas.

3.2. Diseño muestral

Población: Para la realización de la investigación se tomó una población compuesta de 122 trabajadores de la Gerencia Sub regional de Ucayali Contamana, pues estas personas fueron nuestros primordiales informantes para la evaluación de las variables por medio de una encuesta aplicada.

Muestra: Debido a la cantidad de la población, se ha visto necesario utilizar la formula, con la finalidad de determinar la muestra de estudio.

Datos:

(Z) Nivel de confianza: 1.96 = 95%

(d) Margen de error: 0.05 = 5%

(p) Probabilidad = 0.5

(q) (1 - p) = 0.5

(N) Población: 122

Formula:

$$n = \frac{NZ^2 p q}{(N - 1)d^2 + Z^2 p q}$$

$$n = \frac{122 (1.96)^2 (0.5)(0.5)}{(122 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{117,1688}{1.26}$$

$$n = 93$$

Después, de tomar la formula se determinó que la muestra estuvo compuesta por 93 trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali.

Muestreo: En el estudio se empleó el muestreo probabilístico, pues observa una población precisa y consistente.

Criterio de inclusión

- Trabajadores que actualmente laboran en la Gerencia sub Regional de Ucayali.
- Trabajadores que participaran de la encuesta.

Criterio de exclusión

- Trabajadores que no participaron del estudio.
- Trabajadores que actualmente no se encuentran trabajando

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Respecto a la recolección de datos, se procedió a seleccionar la muestra, pues aquellos fueron nuestros principales informantes y a quienes se aplicó el cuestionario de interrogantes por cada variable. Luego, se sacó una cita para una entrevista con el gerente de sub Regional de Ucayali y explicarle la razón de la visita y al mismo tiempo darle a conocer el propósito de la investigación, con la finalidad de llegar a un acuerdo sobre la programación de fecha, hora para la aplicación de la encuesta. Después, se procede a aplicar la encuesta en la fecha pactada donde también se respetó los protocolos de seguridad por la pandemia Covid-19, para así dar inicio a la encuesta, antes se realizó

una introducción previa indicando la razón del estudio y también dar detalles del llenado del cuestionario.

La técnica que se utilizó para cada variable de investigación fue la encuesta para la recolección de información, pues está dirigido a los trabajadores de gerencia sub Regional de Ucayali.

Asimismo, el instrumento que se empleó fue el cuestionario, pues está diseñada a base de los indicadores de cada variable, 15 preguntas de la gestión de tesorería y 12 preguntas en toma decisiones con la finalidad de obtener información exacta, clara y precisa, estas fueron respondidas por medio de la escala tipo Likert de cinco opciones de respuesta (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre, siempre).

Después de haber diseñado los instrumentos, se hizo validar la información conseguida por medio del juicio de tres expertos, quienes hicieron un análisis de las interrogantes con las dimensiones e indicadores de las variables para aprobar la aplicación de la muestra.

Para establecer la confiabilidad de los datos recolectados, fueron aprobados a través del estadístico Alfa de Cronbach, precisando la fiabilidad de los instrumentos, lo cual fueron calculadas mediante una prueba piloto al 20%.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y el análisis de la investigación, se empleó instrumentos estadísticos como el Excel, pues suministrará la tabulación de los datos, este sistema brindó información precisa en la tablas y figuras, permitiendo así el análisis e interpretación, pues, se empleó el

programa SPSS para establecer el nivel de confiabilidad de los datos y determinar la relación entre las variables. De acuerdo con el estadístico de correlación a la prueba de normalidad se usará al Kolmogorov Smirnov, pues la población es mayor a 50 trabajadores

Por último, la exposición de las tablas y figuras fueron divididas en dos conjuntos, los resultados descriptivos se involucraron en las tablas de frecuencia y porcentaje de la dimensiones y variables, sin embargo, en los resultados inferenciales contiene el objetivo general y específicos de la investigación, debido a que se logró establecer un plan de acción de acuerdo a las conclusiones obtenidas.

3.5. Aspectos éticos

La investigación se desarrolló respetando los procedimientos y normas éticas, así como proteger los derechos de privacidad las respuestas de las personas que han sido encuestadas y la información brindada por las entidades, por otra parte, se respetó los derechos de autor en el marco teórico, asimismo se empleó el método APA 7° edición para citar las diferentes fuentes bibliográficas, brindándole validez a la investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Resultados descriptivos

Conocer el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.

Tabla 1

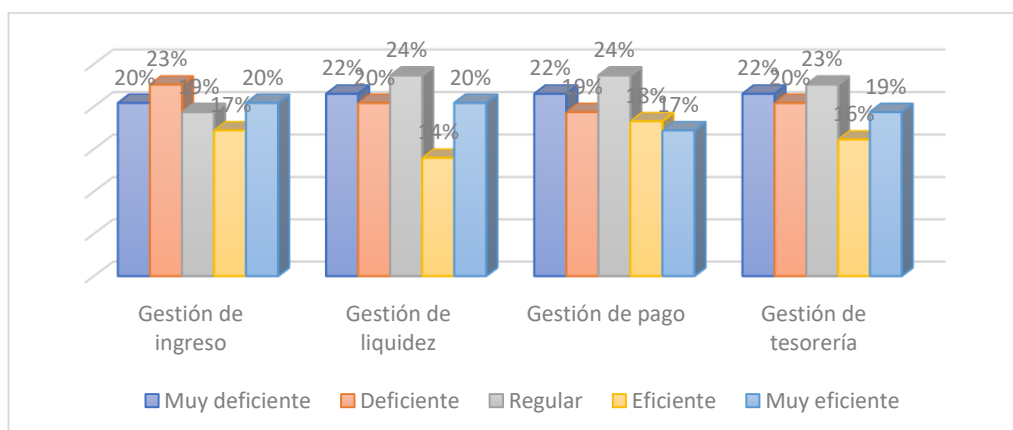
Gestión de tesorería

	Muy deficiente		Deficiente		Regular		Eficiente		Muy eficiente	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Gestión de ingreso	19	20%	21	23%	18	19%	16	17%	19	20%
Gestión de liquidez	20	22%	19	20%	22	24%	13	14%	19	20%
Gestión de pago	20	22%	18	19%	22	24%	17	18%	16	17%
Gestión de tesorería	20	22%	19	20%	21	23%	15	16%	18	19%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 1

Gestión de tesorería



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 1

De acuerdo al punto de vista de los trabajadores de la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana, la gestión de tesorería de dicha institución es regular

(23%), ya que esto se debe a algunas dificultades en las dimensiones evaluadas, también, el 22% señalaron que es muy deficiente y el 20% mencionaron que es deficiente. Contexto que se debe a diversos factores que se verán a continuación:

Tabla2

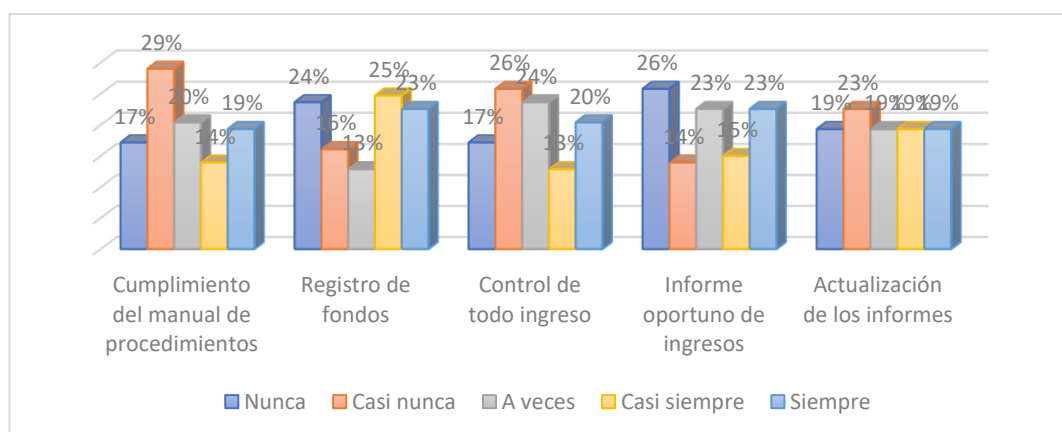
Gestión de ingresos

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Cumplimiento del manual de procedimientos	16	17%	27	29%	19	20%	13	14%	18	19%
Registro de fondos	22	24%	15	16%	12	13%	23	25%	21	23%
Control de todo ingreso	16	17%	24	26%	22	24%	12	13%	19	20%
Informe oportuno de ingresos	24	26%	13	14%	21	23%	14	15%	21	23%
Actualización de los informes	18	19%	21	23%	18	19%	18	19%	18	19%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 2

Gestión de ingresos



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 2

Se logro observar en la tabla y figura 2 que, el 29% de los trabajadores señalan que en el área de tesorería casi nunca cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera de ingresos y un 20%

califica a veces; asimismo, el 25% de los encuestados proporciona que los fondos recaudados y captados casi siempre son registrados en el momento y el 24% revela nunca; también, el 26% de los trabajadores manifestaron que lo recaudado casi nunca se sustenta en el sistema con recibos de ingresos y con la documentación necesaria para identificar la naturaleza, finalidad y resultado que facilite su análisis y un 24% indica a veces; además, el 26% de los encuestados considera que nunca emiten informes periódicos sobre los ingresos recaudados, captado u obtenidos a la Gerencia y el 23% informa a veces; asimismo, el 23% de los trabajadores refiere que los informes casi nunca se actualizan de forma permanente.

Tabla3

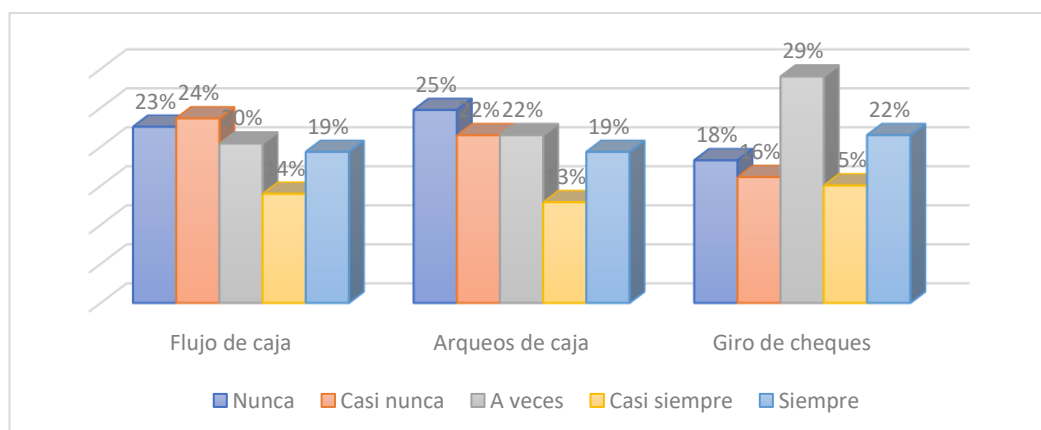
Gestión de liquidez

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Flujo de caja	21	23%	22	24%	19	20%	13	14%	18	19%
Arqueos de caja	23	25%	20	22%	20	22%	12	13%	18	19%
Giro de cheques	17	18%	15	16%	27	29%	14	15%	20	22%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 3

Gestión de liquidez



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 3

En cuanto a la dimensión de Gestión de liquidez se evidencia que, el 24% de los encuestado señalan que el área de tesorería casi nunca elabora flujos de caja tendiente a optimizar la utilización y productividad de los recursos financieros y un 23% indica nunca; donde, el 25% de los trabajadores menciona que la directiva para la administración del fondo para pagos nunca dispone la realización de arqueos inesperado y el 22% refiere casi nunca; asimismo, el 29% de los encuestados considera que los cheques a veces se giran a nombre del responsable de la administración de fondos y un 22% indica siempre.

Tabla4

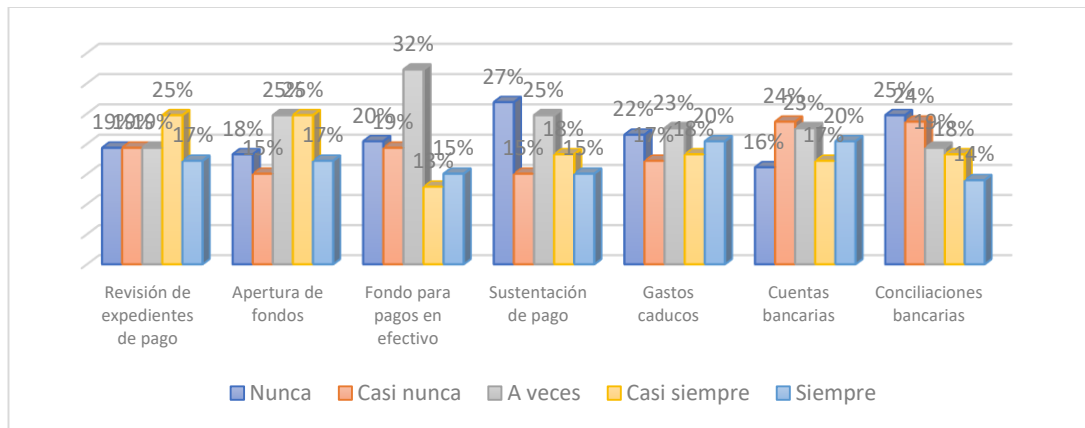
Gestión de pago

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Revisión de expedientes de pago	18	19%	18	19%	18	19%	23	25%	16	17%
Apertura de fondos	17	18%	14	15%	23	25%	23	25%	16	17%
Fondo para pagos en efectivo	19	20%	18	19%	30	32%	12	13%	14	15%
Sustentación de pago	25	27%	14	15%	23	25%	17	18%	14	15%
Gastos caducos	20	22%	16	17%	21	23%	17	18%	19	20%
Cuentas bancarias	15	16%	22	24%	21	23%	16	17%	19	20%
Conciliaciones bancarias	23	25%	22	24%	18	19%	17	18%	13	14%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 4

Gestión de pago



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 4

Se logra evidenciar en la tabla 4 que, el 25% de los trabajadores manifestaron que el área de tesorería cuenta con manual de procedimientos casi siempre regulan la ejecución financiera del gasto y un 19% informa a veces; además, el 25% de los encuestados considera que la apertura de fondos para pagos en efectivo a veces está sustentada con resolución y un 25% casi siempre; también, el 32% de los trabajadores indicaron que a veces existe una directiva para la administración del fondo para pagos en efectivo y el 20% señala nunca; por otra parte, el 27% de los encuestados proporciona que la documentación que sustenta el pago en efectivo nunca está debidamente autorizada y un 25% refiere a veces; donde, el 23% de los trabajadores revelan que los gastos que han caducado a veces se anulan y se registran en el SIAF y el 22% dice nunca; asimismo, el 24% de los encuestados consideran que la cuentas bancarias casi nunca son abiertas con autorización que dispone las normas legales vigentes y el 23% revela a veces; para terminar, el 25% de los trabajadores informa que las conciliaciones bancarias nunca

están bajo la responsabilidad de personas que tienen manejo de los recursos financieros y el 24% considera casi nunca.

Conocer el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022

Tabla5

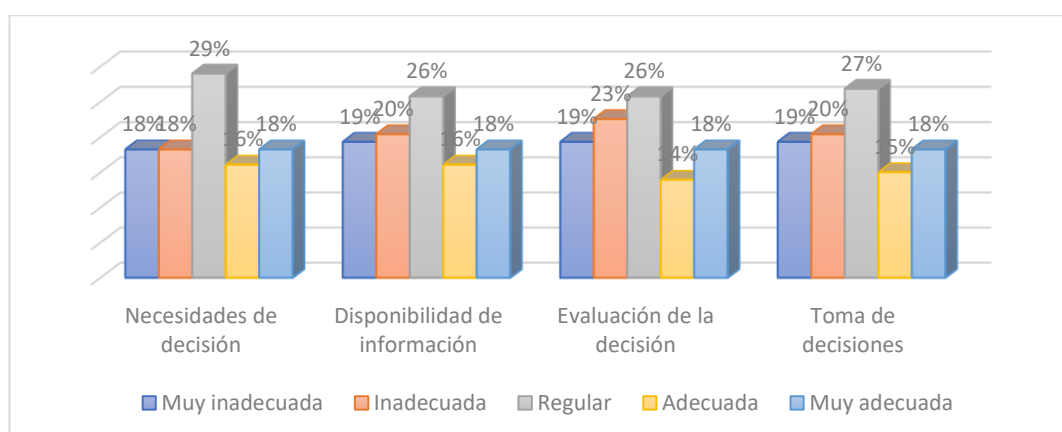
Toma de decisiones

	Muy inadecuada		Inadecuada		Regular		Adecuada		Muy adecuada	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Necesidades de decisión	17	18%	17	18%	27	29%	15	16%	17	18%
Disponibilidad de información	18	19%	19	20%	24	26%	15	16%	17	18%
Evaluación de la decisión	18	19%	21	23%	24	26%	13	14%	17	18%
Toma de decisiones	18	19%	19	20%	25	27%	14	15%	17	18%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 5

Toma de decisiones



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 5

Según la percepción de los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali determinaron que la toma de decisiones es regular 27%; además, el

20% informa que es inadecuada y un 19% muy inadecuada. Situación que se debe a varios elementos que se verán a continuación:

Tabla6

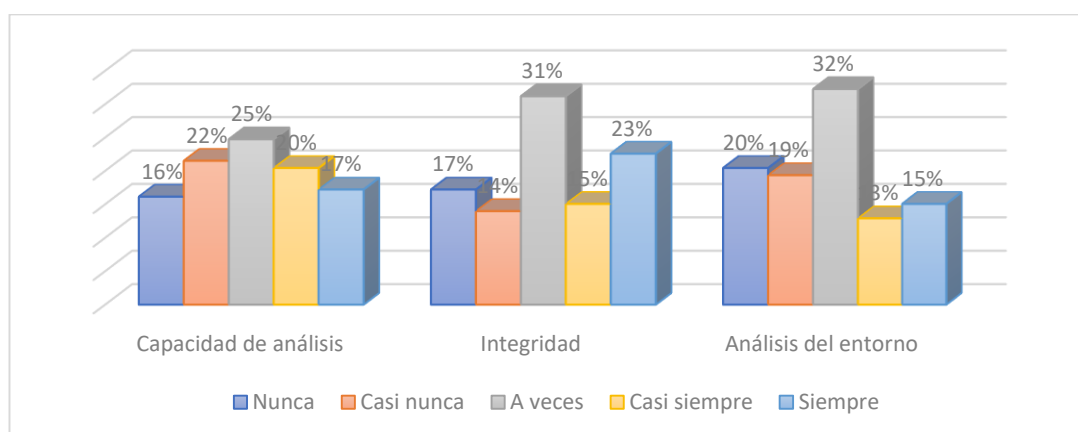
Necesidades de decisión

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Capacidad de análisis	15	16%	20	22%	23	25%	19	20%	16	17%
Integridad	16	17%	13	14%	29	31%	14	15%	21	23%
Análisis del entorno	19	20%	18	19%	30	32%	12	13%	14	15%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 6

Necesidades de decisión



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 6

Por lo tanto, en la tabla y figura 6 que, el 25% de los trabajadores que al presentarse un problema, a veces se aplica un riguroso análisis tomando en cuenta diversas alternativas y un 22% indica casi nunca; también, el 31% de los encuestados que la falta de integridad a veces es el problema principal en la institución y un 23% indica siempre; asimismo, el 32% de los trabajadores afirma que para tomar una decisión eficiente a veces es necesario

comprender, conocer y analizar el problema suscitado y el 20% manifiesta nunca.

Tabla7

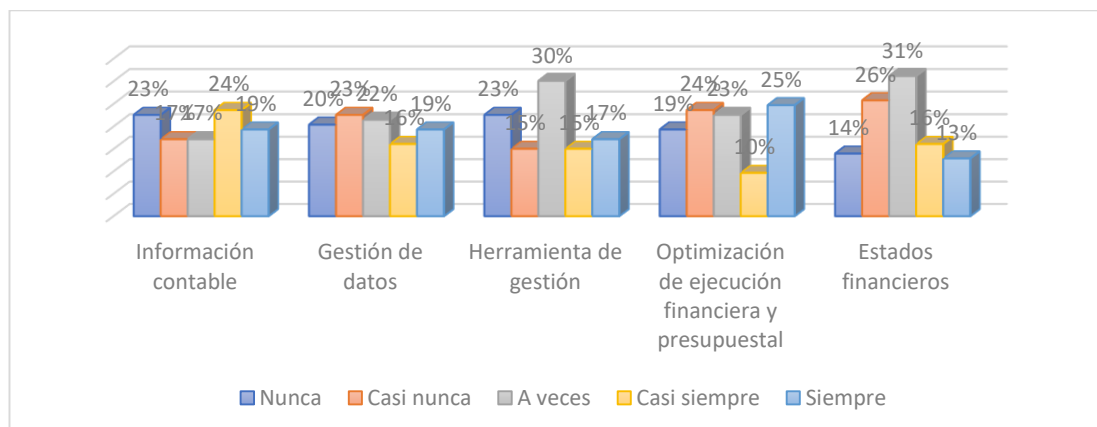
Disponibilidad de información

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Información contable	21	23%	16	17%	16	17%	22	24%	18	19%
Gestión de datos	19	20%	21	23%	20	22%	15	16%	18	19%
Herramienta de gestión	21	23%	14	15%	28	30%	14	15%	16	17%
Optimización de ejecución financiera y presupuestal	18	19%	22	24%	21	23%	9	10%	23	25%
Estados financieros	13	14%	24	26%	29	31%	15	16%	12	13%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 7

Disponibilidad de información



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 7

Por tanto, en la dimensión disponibilidad de información se evidencia que, el 24% de los trabajadores consideran que la Gerencia Sub Regional de Ucayali la información brindada por el sistema contable casi siempre es tomada en cuenta para la toma de decisiones y un 23% menciona nunca; como también, el 23% de los encuestados manifiesta que en la Gerencia Sub Regional de Ucayali la gestión de datos casi nunca es primordial para la toma de

decisiones operacionales y el 22% indica a veces; asimismo, el 30% de los trabajadores informan que el sistema de registros contables a veces es una buena herramienta de gestión para la institución y el 23% refiere nunca; además, el 25% de los encuestados manifiesta que el uso de la contabilidad gubernamental siempre es necesario para optimizar la ejecución financiera y presupuestal de la GSR de Ucayali y un 24% revela casi nunca; por último, el 31% de los trabajadores indica que el gerente a veces necesita los estados financieros para tomar decisiones y el 26% dice casi nunca.

Tabla8

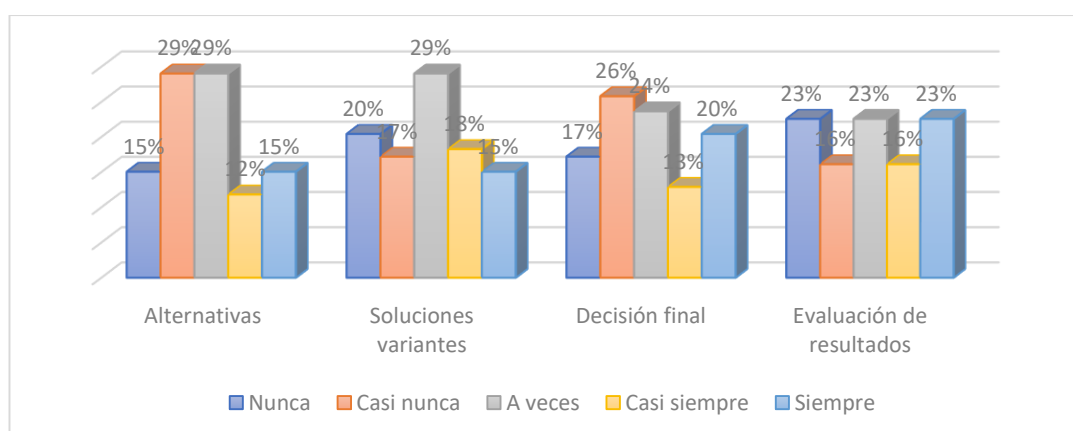
Evaluación de la decisión

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Alternativas	14	15%	27	29%	27	29%	11	12%	14	15%
Soluciones variantes	19	20%	16	17%	27	29%	17	18%	14	15%
Decisión final	16	17%	24	26%	22	24%	12	13%	19	20%
Evaluación de resultados	21	23%	15	16%	21	23%	15	16%	21	23%

Fuente aplicada a los trabajadores de la Gerencia sub Regional de Ucayali

Figura 8

Evaluación de la decisión



Fuente: Resultados porcentuales de la tabla 7

En la tabla y figura 7 se observa que, el 29% de los trabajadores informa que al tener mayor cantidad de alternativas a veces ayuda a solucionar los problemas y el otro 26% manifiesta casi nunca; donde, el 29% de los encuestados señala que al tomar una decisión a veces busca la mejor solución con metas y objetivos organizacionales y el 20% proporciona nunca; asimismo, el 26% de los trabajadores refiere que casi nunca busca asesoría especializada para el óptimo desarrollo de una decisión final y el 24% considera a veces; para terminar, el 23% de los encuestados mencionan que el gerente nunca evalúa los resultados de las decisiones tomadas para comprobar su efectividad y el otro 23% informa a veces.

Resultados inferenciales

Tabla 9

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión de tesorería	,076	93	,200*
Toma de decisiones	,091	93	,053

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tras efectuar la prueba de normalidad de los datos por medio de la prueba Kolmogorov-Smirnov, se logró verificar que el grado de significancia de las variables de gestión de tesorería es de 0,200 y para la variable toma de decisiones es de 0,053, índices que al estar por arriba al valor esperado (0,05) se precisa que la distribución de los datos procesados mantiene una

distribución normal; por lo tanto, se tomo por utilizar la prueba de correlación mediante el estadístico de Pearson.

Tabla 10

Relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones

		Gestión de tesorería	Toma de decisiones
Gestión de tesorería	Correlación de Pearson	1	,817**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	93	93
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	,817**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	93	93

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

En la tabla 10 se observa los resultados de la prueba de correlación, se ha logrado calcular una correlación de Pearson de 0,817 el cual se encuentra en un nivel positiva considerable, asimismo se identifica un grado de significancia de 0,000 que al ser menor que el margen de error esperado (0,01), se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, se decide aceptar la hipótesis de investigación, esto quiere decir que se establece que existe una relación entre la gestión de tesorería y la toma de decisiones en la gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Una buena gestión de tesorería permite poder hacer frente a los pagos que tiene pendiente una institución y entre otras obligaciones, asimismo, se ha convertido en una de las actividades primordiales en el ambiente empresarial e institución. De acuerdo a Rosdiana et al (2021) consiste en planear y controlar de manera eficiente las entradas y salidas de efectivo e implantar estrategias para contribuir a conseguir una óptima productividad en el manejo de los recursos financieros de la institución.

Luego de analizar los resultados contrastadas de los instrumentos aplicados y del procesamiento de los datos en los programas utilizados, se logro determinar que la gestión de tesorería es regular (23%) según el punto de vista de los trabajadores de la gerencia Sub Regional de Ucayali, ya que casi nunca cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera de ingresos; además, nunca emiten informes periódicos sobre los ingresos recaudados, captado u obtenidos a la Gerencia; asimismo, casi nunca elabora flujos de caja tendiente a optimizar la utilización y productividad de los recursos financieros y los cheques a veces se giran a nombre del responsable de la administración de fondos; también, a veces existe una directiva para la administración del fondo para pagos en efectivo y por último, casi nunca son abiertas con autorización que dispone las normas legales vigentes. Por otro lado, Polak et al. (2020) señala en su investigación que la gestión de tesorería es manejada correctamente en cuestión a la administración del dinero de la organización, ya que garantiza que exista fondos necesarios para realizar pagos establecidos en fechas indicadas.

Por otro lado, se ha establecido que la variable toma de decisiones en la gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana es calificado como regular (27%) debido a que al presentarse un problema, a veces se aplica un riguroso análisis tomando en cuenta diversas alternativas, además, afirma que para tomar una decisión eficiente a veces es necesario comprender, conocer y analizar el problema suscitado; asimismo, la información brindada por el sistema contable casi siempre es tomada en cuenta para la toma de decisiones e informan que el sistema de registros contables a veces es una buena herramienta de gestión para la institución, donde, que al tomar una decisión a veces busca la mejor solución con metas y objetivos organizacionales, para terminar, el gerente nunca evalúa los resultados de las decisiones tomadas para comprobar su efectividad. De manera contradictoria Reategui y Campoverde (2021) en su investigación manifiesta que la toma de decisiones está en un nivel inadecuado con una correlación de Pearson (0,879).

En general, se determina la relación existente entre gestión de tesorería y toma de decisiones en la gerencia sub Regional, el cual ha sido verificada por un coeficiente de correlación de 0,817 (nivel positivo considerable). Esto fue corroborado por Yujra (2019), quien en su investigación determinó que la gestión financiera y la toma de decisiones tiene una correlación significativa ($r=0,618$ sig. 0.000), es decir que la persona que este a cargo de la parte administrativa debe contar con el conocimiento suficiente, con el objetivo de tener una gestión adecuada y poder tomar decisiones correctas. De la misma forma, Rojas B (2020) en su estudio manifiesta de manera similar que existe un relación moderada y significativa entre gestión de tesorería y toma de

decisiones el cual fue verificada por un coeficiente 0.491. Por lo tanto, la gestión de tesorería es importante en la contabilidad, es decir al momento de realizar cualquier pago, y así tomar de decisiones correctas al momento de solucionar situaciones determinadas.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Se estableció que la gestión de tesorería en la gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana 2022 es calificado como regular, de acuerdo al punto de vista de los trabajadores encuestados, ya que casi nunca cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera de ingresos, asimismo, los fondos recaudados y captados casi siempre son registrados en el momento; además, casi nunca elabora flujos de caja tendiente a optimizar la utilización y productividad de los recursos financieros; también, a veces se giran a nombre del responsable de la administración de fondos.

Asimismo, se determino que la toma de decisiones en la gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022 es regular, según los trabajadores de dicha institución, debido a que encuestados que la falta de integridad a veces es el problema principal en la institución; también, que para tomar una decisión eficiente a veces es necesario comprender, conocer y analizar el problema suscitado; por otro lado, la gestión de datos casi nunca es primordial para la toma de decisiones operacionales; además, que el sistema de registros contables a veces es una buena herramienta de gestión para la institución, donde, informa que al tener mayor cantidad de alternativas a veces ayuda a solucionar los problemas y casi nunca busca asesoría especializada para el óptimo desarrollo de una decisión final.

Por último, se estableció que existe una relación positiva considerable entre la gestión de tesorería y la toma de decisiones en la gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, contrastada por un coeficiente de correlación de 0,817 con una significancia al nivel 0,01.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se recomienda al jefe de área de tesorería de la Sub regional de Ucayali, programar cursos de actualización de manera trimestral para los trabajadores del área sobre temas relacionados a la administración de finanzas, con la finalidad de generar más conocimientos, mantener el orden y así tomar buenas decisiones al momento de distribuir presupuestos.

Al jefe del Departamento de Tesorería se le sugiere, establecer cronogramas de monitoreo y supervisión sobre el manejo de la tesorería de la institución, con el propósito de realizar de manera efectiva los cumplimientos del manual de procedimientos y al mismo tiempo tener conciliaciones bancarias eficientes.

Se le recomienda al jefe de tesorería de la Sub regional de Ucayali, desarrollar charlas de enseñanza sobre gestión de datos y toma decisiones para los trabajadores, con el fin de optimizar la ejecución financiera y así tener alternativas variantes y lograr una decisión con éxito.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Ambarwati, R. D., Qadri, R. A., & Hadi, M. (2021). Tjokro-[ism] Case Study: Reconciling the Tangled-Thread of Cash Management Practice in Treasury Accounting Field. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 14(2), 150-169. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JRAT/article/view/12195/7790>
- Anbesh, J., Rajeev, A., Sharma, M., & Kuma, V. (2021). Review on multi-criteria decision analysis in sustainable manufacturing decision making. *International Journal Of Sustainable Engineerin*, 14(3), 202-225. doi:<https://doi.org/10.1080/19397038.2020.1866708>
- Begazo, J. D. (2014). La toma de decisiones y la gestión por objetivos en la empresa peruana. *Gestión En El Tercer Milenio*, 17(34), 21–27. doi:<https://doi.org/10.15381/gtm.v17i34.11690>
- Bhui, R., Lai, L., & Gershman, S. (2021). Resource-rational decision making. *Current Opinion in Behavioral Sciences*, 41(1), 15-21. doi:<https://doi.org/10.1016/j.cobeha.2021.02.015>
- Buckley, P., & Casson, M. (2019). Decision-making in international business. *Journal of International Business Studies*, 50(1), 1424-1439. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1057/s41267-019-00244-6>
- Calderon, A., & Huillca, E. (2021). *Control interno y gestión de tesorería en la Gerencia Regional de Transportes y Comunicaciones del Gobierno Regional Cusco, 2021*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68701/Calderon_BA-Huillca_FE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Calderon, R., Gil, D., & Mora, J. (2018). Gestion de tesoreria y su contribucion al crecimiento economico y social de las organizaciones publicas. *Observatorio de la economia latinoamericana*, 12(3). <https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Gesti%C3%B3n%20de%20tesorer%C3%ADa%20y%20su%20contribuci%C3%B3n%20al%20crecimiento%20econ%C3%B3mico%20y%20social%20de%20las%20organizaciones%20p%C3%BAblicas-En%20Revista%20Observatorio%20de%20I>

- Castañeda, J. (2021). Plan estratégico para la toma de decisiones en la municipalidad provincial de Chiclayo. *Revista Pakamuros*, 9(1), 66-75. <http://revistas.unj.edu.pe/index.php/pakamuros/article/view/164/196>
- Castro, K. (2019). *La contabilidad gubernamental como herramienta del proceso presupuestario para la toma de decisiones en el Gobierno Regional De Huánuco- Año 2017*. Tesis pregrado, Universidad Nacional —Hermilio Valdizánll - Huánuco, Huánuco, Perú. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/4493/TCO1084C33.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castro, M. C., & Muro, D. A. (2019). *Gestión de tesorería y su relación con la liquidez de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A., Piura, 2018*. Tesis Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/5804>
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica. (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - reglamento renacyt*. Lima. <http://portal.concytec.gob.pe/index.php/informacion-cti/reglamento-del-investigador-renacyt>
- Gambetti, E., & Giusberti, F. (2019). Personality, decision-making styles and investments. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 80(1), 14-24. doi:<https://doi.org/10.1016/j.socec.2019.03.002>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología De La Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). Gestion financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y sociedad*, 12(2). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Mavila, J. A. (2022). *El control interno previo en la gestión de tesorería en un organismo del estado, Lima - 2021*. Tesis de doctorado, Universidad César vallejo, Lima, Perú.

- https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76949/Mavila_CJA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Phan, N., & Le, S. (2019). The Role of the State Treasury in the Implementation of the Fiscal Policy to Ensure Microeconomic Stability and Social Security (Research in Vietnam). *Review of Business and Economics Studies*, 7(3), 16-24. <https://doi.org/10.26794/2308-944X-2019-7-3-16-24>
- Polak, P., Nelischer, C., & Guo, H. R. (2020). Intelligent" finance and treasury management: what we can expect. *Ai & Society*, 35(1), 715-726. <https://link.springer.com/article/10.1007/s00146-019-00919-6>
- Reategui, S., & Campoverde, T. L. (2021). *La contabilidad gubernamental y la toma de decisiones gerenciales en la Municipalidad Provincial de Rioja en el año 2018*. Tesis Pregrado, Universidad Nacional De San Martín, Rioja, Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11458/4196>
- Rojas, B. (2020). *El Control Previo y la Gestión de Tesorería de la Municipalidad Distrital de los Olivos, Periodo 2018*. Tesis Pregrado, Universidad Nacional Del Callao, Callao, Perú. http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5906/TE_SIS_PREGRADO_ROJAS%20ORDO%c3%91EZ_FCC_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, M. (2020). *Optimización de la Gestión Contable para la eficiente Gestión del Área de Tesorería de la Ugel - Chota – 2018*. Tesis Pregrado, Universidad Señor de Sipan, Pimentel, Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/7241>
- Rosdiana, R., Rahmiyah, S., & Nurwinda, N. (2021). Effectiveness of Archive Management of Disbursement Orders in the Treasury Sector of the Regional Financial Management Agency South Sulawesi Province. *Pinisi Business Administration Review*, 3(1), 101-112. doi:<http://ojs.unm.ac.id/index.php/pbar/index>
- Soria, E., & Sajami, D. (2021). *La gestión de tesorería y su relación con la toma de decisiones en la oficina de tesorería de la unidad de Gestión Educativa Local de Ucayali – Contamana, año 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos, Perú.

https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/7639/Erick_Tesis_Titulo_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Trampusch, C. (2019). The financialization of the state: Government debt management reforms in New Zealand and Ireland. *Competition & Change*, 23(1), 3-22. doi:<http://dx.doi.org/10.1177/1024529418800778>
- Yujra, V. (2019). *Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones administrativas en las instituciones educativas adventistas de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019*. Tesis Pregrado, Universidad Peruana Unión, Juliaca. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2717/Mariluz_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

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
La Gestión de Tesorería y Toma de Decisiones En la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022	<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la gerencia sub regional de Ucayali Contamana año 2022?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo es el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022? ¿Cómo es el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022</p> <p>Objetivos específicos Conocer el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022. Conocer el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022.</p> <p>Hipótesis específicas Hi₁: El comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, es deficiente Hi₂: El proceso de toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022, es adecuada</p>	<p>Tipo de estudio: Aplicada Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: Estará compuesta por 121 trabajadores. Muestra: Estará compuesta por 93 trabajadores. Procesamiento de datos: Excel, SPSS</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO: GESTIÓN DE TESORERÍA

Introducción: Esta encuesta tiene como finalidad conocer el comportamiento de la gestión de tesorería en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022. Reciba usted mi cordial saludo, le agradecería amablemente responder a las siguientes preguntas según la escala siguiente:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Nº	Dimensiones	Escala de medición				
	D1: Gestión de ingreso					
1	En el área de tesorería cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera de ingresos.	1	2	3	4	5
2	Los fondos recaudados y captados son registrados en el momento.	1	2	3	4	5
3	Lo recaudado se sustenta en el sistema con recibos de ingresos y con la documentación necesaria para identificar la naturaleza, finalidad y resultado que facilite su análisis.	1	2	3	4	5
4	Se emiten informes periódicos sobre los ingresos recaudados, captado u obtenidos a la Gerencia.	1	2	3	4	5
5	Los informes se actualizan de forma permanente.	1	2	3	4	5
	D2: Gestión de liquidez					
6	El área de tesorería elabora flujos de caja tendiente a optimizar la utilización y productividad de los recursos financieros.	1	2	3	4	5
7	La directiva para la administración del fondo para pagos dispone la realización de arqueos inesperado.	1	2	3	4	5
8	Los cheques se giran a nombre del responsable de la administración de fondos.	1	2	3	4	5
	D3: Gestión de pago					
9	El área de tesorería cuenta con manual de procedimientos que regulan la ejecución financiera del gasto.	1	2	3	4	5
10	La apertura de fondos para pagos en efectivo está sustentada con resolución.	1	2	3	4	5
11	Existe una directiva para la administración del fondo para pagos en efectivo.					
12	La documentación que sustenta el pago en efectivo está debidamente autorizada	1	2	3	4	5
13	Los gastos que han caducado se anulan y se registran en el SIAF	1	2	3	4	5
14	Las cuentas bancarias son abiertas con autorización que dispone las normas legales vigentes.	1	2	3	4	5
15	Las conciliaciones bancarias están bajo la responsabilidad de personas que tienen manejo de los recursos financieros.	1	2	3	4	5

CUESTIONARIO: TOMA DE DECISIONES

Introducción: Esta encuesta tiene como finalidad conocer el proceso de la toma de decisiones en la Gerencia Sub Regional de Ucayali Contamana año 2022. Reciba usted mi cordial saludo, le agradecería amablemente responder a las siguientes preguntas según la escala siguiente:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Nº	Dimensiones	Escala de medición				
	D1: Necesidades de decisión					
1	Al presentarse un problema, se aplica un riguroso análisis tomando en cuenta diversas alternativas.	1	2	3	4	5
2	Cree usted que, la falta de integridad es el problema principal en la institución.	1	2	3	4	5
3	Considera usted que, para tomar una decisión eficiente es necesario comprender, conocer y analizar el problema suscitado.	1	2	3	4	5
	D2: Disponibilidad de información					
4	En la Gerencia Sub Regional de Ucayali la información brindada por el sistema contable es tomada en cuenta para la toma de decisiones.	1	2	3	4	5
5	En la Gerencia Sub Regional de Ucayali, la gestión de datos es primordial para la toma de decisiones operacionales.	1	2	3	4	5
6	El sistema de registros contables es una buena herramienta de gestión para la institución.	1	2	3	4	5
7	Considera usted que, el uso de la Contabilidad Gubernamental es necesario para optimizar la ejecución financiera y presupuestal de la GSR de Ucayali.	1	2	3	4	5
8	Cree usted que, el gerente necesita los estados financieros para tomar decisiones.	1	2	3	4	5
	D3: Evaluación de la decisión					
9	Considera Ud. que al tener mayor cantidad de alternativas ayude a solucionar los problemas.	1	2	3	4	5
10	Al tomar una decisión busca la mejor solución con metas y objetivos organizacionales.	1	2	3	4	5
11	Busca asesoría especializada para el óptimo desarrollo de una decisión final.	1	2	3	4	5
12	El gerente evalúa los resultados de las decisiones tomadas para comprobar su efectividad.	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Fiabilidad

Escala: Gestión de tesorería

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	93	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	93	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,796	15

Escala: Toma de decisiones

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	93	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	93	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,732	12

4. Consentimiento informado

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:

.....
.....

....., del Sr. tiene como objetivo medir

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable