



**Universidad César Vallejo**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio  
Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

Arevalo Armas, Jackeline Carola (orcid.org/0000-0003-1101-5403)

**ASESOR:**

Mg. Amasifuen Reategui, Manuel (orcid.org/0000-0002-0587-4060)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO — PERÚ

2024

## Declaratoria de autenticidad del asesor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, AMASIFUEN REATEGUI MANUEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo autor es AREVALO ARMAS JACKELINE CAROLA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de %, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 16 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
AMASIFUEN REATEGUI MANUEL DNI: 45295390 ORCID: 0000-0002-0587-4060	Firmado electrónicamente por: MAMASIFUENRE el 16-07-2024 19:29:47

Código documento Trilce: TRI - 0818026

## Declaratoria de originalidad del autor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, AREVALO ARMAS JACKELINE CAROLA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
JACKELINE CAROLA AREVALO ARMAS DNI: 77572028 ORCID: 0000-0003-1101-5403	Firmado electrónicamente por: JAREVALOAR5 el 16- 07-2024 15:17:46

Código documento Trilce: TRI - 0818027

## **Dedicatoria**

A Dios por mostrarme mi vocación de servicio a los demás, mediante una carrera profesional, su amor misericordioso se ha manifestado en los 5 años de mi vida universitaria.

A mi amada mamá, Gilda Armas, por haberme sacado adelante sola, sin su apoyo jamás hubiera sido posible este logro tan importante de mi vida.

A mis tíos, Gretty Armas y Omar Chui, sus palabras de aliento en estos 5 años de camino universitaria fueron de gran importancia, son un pilar importante en mi vida.

A mi jefe y amigo, Evander Cortez, y a su familia, por creer en mis capacidades, su apoyo fue de gran importancia en mi desarrollo académico y profesional, su confianza en mí me ha impulsado dar lo mejor de mí mismo.

A cada uno de ustedes les dedico este logro, fueron fundamentales para lograr mi éxito académico. Gracias por ser parte de este hermoso camino y por creer siempre en mí.

## **Agradecimiento**

Gratitud a Dios por brindarme la fortaleza y la capacidad para llevar a cabo esta tesis. Por su amor infinito y misericordioso durante este proceso académico.

A mi apreciada mamá Gilda Armas, por todo el apoyo moral. Su amor incondicional, sus palabras de aliento y su confianza en mí han sido una fuente constante de motivación. Gracias, mamá, por estar siempre a mi lado y por ser mi mayor apoyo.

A mi hermana de la Comunidad de la iglesia, Elsa Ramírez, agradecerle por su constante apoyo desde el proyecto hasta el desarrollo de mi tesis. Gracias por estar siempre dispuesta a brindarme tu ayuda.

A mi asesor de tesis, el Mg. Amasifuen Reategui, Manuel, por todo el apoyo y los conocimientos que me ha brindado a lo largo de este proceso de la tesis, han sido invaluable. Gracias por la paciencia y orientaciones que fueron de gran ayuda para crecer académicamente y a desarrollar una investigación de calidad. Gracias por compartir su experiencia y por ser una guía inspiradora en mi camino.

## Índice de contenidos

Carátula	
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	ii
Declaratoria de originalidad del/os autor/es.....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras .....	viii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. METODOLOGÍA.....	12
III. RESULTADOS .....	17
IV. DISCUSIÓN.....	22
V. CONCLUSIONES.....	27
VI. RECOMENDACIONES.....	28
REFERENCIAS .....	29
ANEXOS	

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Prueba de normalidad.....	17
<b>Tabla 2</b> Relación de la gestión de tesorería y el análisis financiero.....	18
<b>Tabla 3</b> Relación del análisis financiero y el flujo de efectivo .....	19
<b>Tabla 4</b> Relación del análisis financiero y la gestión de liquidez.....	20
<b>Tabla 5</b> Relación del análisis financiero y las políticas de tesorería .....	21

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Relación de variables .....	12
---	----

## Resumen

Los colegios particulares se enfrentan a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores, la importancia del tema a investigar es comprender y solucionar los desafíos financieros que enfrentan, para promover su estabilidad y sustentabilidad. La investigación sobre los Objetivo de Desarrollo Sostenible, busca contribuir al objetivo 8 y a su meta 8.3.

El objetivo general del estudio es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. La investigación es aplicada, enfoque cuantitativo, no experimental, con una muestra de 20 empleados, de instrumento un cuestionario. Los resultados muestran un nivel de significancia de 0,000 ( $p < 0,000$ ) entre la gestión de tesorería y el análisis financiero, lo que sugiere una distribución normal de los datos. La correlación entre estas dos variables es positiva y muy fuerte, con un coeficiente de correlación de  $r = 0,988$ ; al mejorar la gestión de tesorería, respecto al flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez, se logra una correlación positiva significativa. En conclusión, la gestión de tesorería tiene relación de manera significativa con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.

**Palabras clave:** Gestión, Análisis, Política financiera, Liquidez, Finanzas

## Abstract

The Private schools face challenges related to pending payments to suppliers and workers, the importance of the topic to be investigated is to understand and solve the financial challenges they face, to promote their stability and sustainability. That Research is on the Sustainable Development Goals seeks to contribute to objective 8 and its goal 8.3.

The general objective of the study is to determine how treasury management is related to the financial analysis of "Simón Bolívar" Private School, Tarapoto, 2023. The research is applied, quantitative, non-experimental approach, with a sample of 20 employees, instrument A questionnaire. The results show a significance level of 0.000 ( $p < 0.000$ ) between treasury management and financial analysis, suggesting a normal distribution of the data. The correlation between these two variables is positive and very strong, with a correlation coefficient of  $r = 0.988$ ; By improving treasury management, with respect to cash flow, treasury policies and liquidit management, a significant positive correlation is achieved. to concludse, treasury management is significantly related to the financial analysis of "Simón Bolívar" Private School, Tarapoto 2023.

**Keywords:** Management, Analysis, Financial policy, Liquidity, Finance

## I. INTRODUCCIÓN

Los colegios particulares se han enfrentado a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores. Por ende, la importancia del tema a investigar era comprender, mejorar y solucionar los desafíos financieros que enfrentaban estas instituciones, promoviendo así su estabilidad y sustentabilidad. La investigación sobre los Objetivo de Desarrollo Sostenible, busca contribuir al objetivo 8 que es promover un crecimiento económico inclusivo y sostenible, y generar empleos y trabajo digno para todos. Más específicamente, se enfoca en la meta 8.3 de este objetivo, que apunta a impulsar políticas de desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de empleos decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación. Además, busca fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas, pequeñas y medianas empresas, incluyendo mediante un mejor acceso a servicios financieros

Debido a una gestión inadecuada en el área de Tesorería, existe el riesgo de manejar la liquidez de manera negativa. Esto se traduce en la incapacidad para cumplir con los compromisos de pago al no asegurar fondos suficientes. La gestión de tesorería se torna crucial al estar entrelazada con la administración financiera, evitando que la entidad se encuentre en un estado de insolvencia o con exceso de liquidez sin utilidad en un periodo específico. Es fundamental analizar la organización como un flujo de efectivo independiente del cualquier bien, artículo o actividad que produce, con el propósito de lograr rentabilidad según las inversiones realizadas por los socios de la organización.

En el ámbito internacional, Vargas & Cubillo (2021) describen la implementación de prácticas de gestión de tesorería en Centroamérica, específicamente en los países de República Dominicana y Panamá, que han demostrado ser instrumentos eficaces para obtener resultados favorables. Un manejo efectivo de la gestión de tesorería a nivel nacional se traduce en éxitos, con el objetivo de perfeccionar los procedimientos de gestión. El Journal of Finance and Accounting señala que la gestión de tesorería está vinculada a la elaboración de presupuestos, la administración de deudas, las políticas de efectivo y el crecimiento del mercado financiero. La conexión entre las políticas de efectivo y la gestión del flujo de tesorería

es crucial. Los ingresos fiscales se depositan en una cuenta de tesorería que afecta las políticas de efectivo, y a su vez, el flujo de tesorería impacta en el mercado financiero. La relación entre la administración del flujo de caja y las políticas de efectivo es sólida y estable en las economías más avanzadas. En estos países, las empresas tienden a tener sistemas de gestión de tesorería más sofisticados y consolidados, lo que les permite mantener un equilibrio adecuado entre los ingresos y egresos de efectivo. En China, hay evidencia de que la gestión del flujo de tesorería influye en las políticas de efectivo (Tang et al., 2019). Asimismo, en Rumania, se ha observado que el flujo de tesorería es fundamental para vincular las ganancias o pérdidas financieras. La utilización eficiente del efectivo financiero es llevada a cabo por la tesorería en general, por lo tanto, la productividad de las entidades es crucial para anticipar las tareas futuras y analizar la liquidez de la tesorería, así como para prevenir desviaciones en el presupuesto de tesorería (Glăvan y Ștefea, 2019).

Por otro lado, a nivel nacional, la gestión de tesorería es de gran relevancia en las instituciones peruanas, así como en las entidades a nivel global. Este enfoque facilita el manejo de situaciones complejas relacionadas con análisis y políticas financieros de la organización. El uso adecuado y preciso de la gestión permite prevenir situaciones desfavorables, como la incapacidad de realizar pagos a empleados y proveedores. En el Perú, según información de El Peruano y estadísticas del Ministerio de Educación (Minedu), en Educación Básica Regular hay 53,003 colegios, de los cuales 13,580 son particulares, con un 98% ubicados en zonas urbanas y un 2% en zonas rurales, atendiendo a 2,049,166 estudiantes (Mejía, 2020). Los ingresos de los colegios privados provienen de conceptos como ingreso nuevo, matrícula y pensiones; sin embargo, debido a la pandemia del covid-19, los colegios experimentaron déficits en sus finanzas. La revista Matg reportó que la asociación de colegios privados de Lima informó el cierre de 9,000 instituciones educativas privadas en abril, ya que no contaban con el presupuesto necesario para garantizar los pagos a sus empleados (Neira, 2021).

A nivel local, se llevó a cabo un estudio al Colegio Particular Simón Bolívar S.R.L., una entidad jurídica dentro del sector económico de la educación. Este colegio inició sus operaciones el 15 de enero de 1998 y está registrado con el RUC 20404403991. Durante el transcurso del año 2023, la institución se enfrentó a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores. Además,

se enfocó en la importancia de un manejo eficiente de los activos y recursos financieros de los colegios, con el objetivo de hacer frente a posibles contratiempos vinculados a la adquisición de insumos, equipos, falta de liquidez, endeudamiento, gestión de existencias, políticas financieras y retrasos en los pagos. En esta coyuntura, se destacó la importancia de gestionar eficientemente los recursos de tesorería, buscando una actuación eficiente que permitiera incrementar la rentabilidad y, de este modo, prevenir el cierre de las operaciones institucionales.

En el contexto de la presente investigación, planteamos como problema general la siguiente interrogante: ¿De qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el Análisis Financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023? De manera similar, los problemas específicos abordados son los siguientes: ¿De qué forma el análisis financiero tiene relación con el Control del Flujo de Efectivo del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023?; ¿De qué forma el análisis financiero tiene relación con la Gestión de Liquidez del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023? Y ¿De qué forma el análisis financiero tiene relación con las Políticas de Tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023?

En cuanto a la justificación de la investigación, se presentan cinco razones fundamentales. En primer lugar, se considera conveniente llevar a cabo la investigación debido a que busca establecer la relación entre la Gestión de Tesorería y el Análisis Financiero en el contexto del Colegio Particular Simón Bolívar S.R.L. En segundo lugar, se destaca la relevancia social del estudio, ya que los resultados obtenidos beneficiarán directamente al Colegio Particular Simón Bolívar S.R.L., mejorando su análisis financiero a través de una gestión de tesorería más eficiente. Desde una perspectiva teórica, la investigación busca enriquecer la teoría de las variables asociadas a la Gestión de Tesorería y el Análisis Financiero, contribuyendo con conocimientos y antecedentes que serán útiles para investigaciones futuras. También, en un enfoque práctico, el estudio permitirá comprender de manera efectiva el problema relacionado con las variables de estudio, ofreciendo una visión transparente del estado de los asuntos o circunstancias en cuestión actual del Colegio Particular Simón Bolívar. Por último, desde la perspectiva metodológica, se aplicará un diseño e instrumentos específicos para abordar las variables de gestión de tesorería y análisis financieros, asegurando la recopilación de datos válidos y

confiables que servirán como guía para otros investigadores interesados en la problemática abordada por esta investigación.

En cuanto al objetivo general de la investigación: Determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Mientras tanto, los objetivos específicos se plantean de la siguiente manera: Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con el control del flujo de efectivo del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023; Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con la gestión de liquidez del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023 y Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.

El enfoque del estudio consideró los antecedentes internacionales. Parra y Ferrer (2020), los autores investigaron la administración de tesorería en hospitales particulares localizados en el municipio Maracaibo, estado Zulia. Se enfocó en un estudio de campo y descriptivo, utilizando un diseño transversal no experimental. El cuestionario, compuesto por 20 preguntas, se administró al responsable directo de la gestión de tesorería en cada hospital privado seleccionado. Los resultados revelaron que estos hospitales tienen excedentes de efectivo que se invierten en instrumentos financieros negociables. También implementan estrategias para manejar las variaciones estacionales, recuperar cuentas pendientes de cobro de manera eficiente y mantener saldos adecuados para cubrir las cuentas por pagar. Se observó que los fondos a corto plazo se utilizan principalmente para adquirir suministros y compensar a los proveedores. En conclusión, se recomienda que los hospitales privados refuercen sus normativas y herramientas para lograr una gestión de tesorería eficiente y resultados efectivos. Esto contribuirá en el manejo y gestión de los fondos y activos económicos y al proceso de mejorar o maximizar el manejo de los flujos de efectivo en estas organizaciones.

Iturralde et al. (2015) en su artículo los autores exploraron el tema de la gestión de liquidez en relación de superávits en tesorería y requerimientos financieros. La investigación se fundamentó en un examen basado en evidencia empírica de naturaleza cuantitativa y descriptiva, con un enfoque no experimental. Asimismo, la muestra se conformó mediante 28 preguntas del cuestionario, con la finalidad de

identificar las estrategias de inversión empleadas para administrar los fondos disponibles a corto plazo. Asimismo, se investigó la conexión existente entre la formación del tesorero o persona encargada y dichas prácticas de inversión. Según los hallazgos, se determinó que las entidades mayormente recurren a la emisión de pagarés y al factoring como principales opciones de recursos financieros a breve plazo. Asimismo, se concluyó que, se observó que otros factores, como la reputación de la organización ante proveedores y consumidores, tienen un rol significativo en el proceso de elección de estas fuentes de financiamiento.

Mejias (2020) realizó una investigación que propuso la creación de un sistema de gestión destinado a abordar los riesgos operacionales en la Administración del Tesoro Público, siguiendo las pautas establecidas por la Comisión de Supervisiones Bancarias Brasileña II. La investigación se basó en una metodología cualitativa con un enfoque fenomenológico, que involucra la recolección de datos mediante entrevistas exhaustivas o detalladas y discusiones centradas. Los resultados resaltan la importancia de examinar las pérdidas resultantes de prácticas inadecuadas en la gestión del riesgo operacional en entidades gubernamentales. Se concluyó que establecer normas que definan métodos adecuados es esencial para una gestión efectiva. Se recomendó que la Tesorería General de la República adopte las directrices de la Comisión de Supervisiones Bancarias Brasileña II como una herramienta valiosa para optimizar la utilización de los recursos gubernamentales en beneficio de los beneficiarios, los contribuyentes y los ciudadanos.

Muñoz y Martínez (2019) en su estudio los autores propusieron identificar los riesgos asociados a la gestión financiera de tesorería en una organización agrícola específica en Cali. La metodología fue un enfoque exploratorio y deductivo, que incluyó el uso de entrevistas y trabajo de campo. Como resultado, se determinó que la teoría de los Sistemas era la más adecuada para el estudio en cuestión, y se reconocieron varios riesgos generales, como el riesgo de mercado, liquidez, legal, operativo y reputación. Con el fin de mitigar estos riesgos, se implementaron mecanismos de control. Además, se identificaron los objetivos, la filosofía, el organigrama y la documentación utilizada en el área de tesorería, lo cual reveló la falta de un Sistema de Gestión de Riesgos (SGR) y una carencia de control y seguimiento adecuados. Los riesgos más relevantes en la gestión de tesorería de la organización agrícola en Cali se identificaron y se mapearon en una matriz de SGR,

con el propósito de considerarlos en todas las actividades y salvaguardar a la empresa de posibles demandas y situaciones adversas. En general, se concluyó que la identificación, control y mapeo de riesgos son elementos esenciales para el área de tesorería, ya que permiten una utilización efectiva de los recursos disponibles dentro de la entidad, incluyendo el personal y los fondos financieros.

Gavilanes (2019) en su estudio examinó la administración de tesorería y el desempeño económico de Cooperativas de Ahorro y Crédito, en Ecuador, con el fin de optimizar la administración de los recursos en efectivo. Para ello, se empleó un enfoque combinado de investigación bibliográfica, documental y exploratoria-descriptiva-correlacional. El examen se realizó utilizando una muestra de 20 individuos pertenecientes al personal interno. Los hallazgos revelaron que la ausencia de una gestión sistemática de los cobros y pagos tiene una influencia o efecto significativo negativo en el flujo de efectivo, lo cual limita la rentabilidad y el aprovechamiento de los recursos económicos de las entidades financieras.

Pincay y Sarabia (2018) llevaron una investigación con el propósito de examinar la eficiencia en la administración del efectivo DISPROVEF Ecuador. Se utilizaron datos numéricos y métodos estadísticos para analizar la información. Tuvo un diseño explicativo no experimental. La muestra consistió en 20 empleados y se utilizó el método de recopilación de datos a través de cuestionario. Los resultados indicaron que la organización tenía dificultades para cumplir con los pagos a sus proveedores dentro de un plazo de 60 días, lo cual afectaba a sus proveedores clave y dañaba la percepción de la imagen del mercado. Además, se identificó que la falta de un proceso adecuado de cobranza y controles provocaba un deterioro en el capital de trabajo debido a deficiencias en la gestión de tesorería, aquello que se evidenciaba por la ausencia de políticas de crédito.

El enfoque del estudio también se consideró los antecedentes nacionales, Delfín y Rodríguez (2022) realizaron un estudio con el propósito de demostrar cómo la gestión de tesorería afecta la liquidez de una entidad seguros en Lima. La investigación se basó en una perspectiva cuantitativa y deductiva, utilizando un diseño de investigación no experimental de naturaleza transversal. La muestra consistió en 15 empleados permanentes de ambos géneros que desempeñaban sus labores en una empresa de seguros ubicada en San Isidro, Lima. Se utilizó un cuestionario de

21 ítems con una escala de Likert de cinco categorías para evaluar la gestión de tesorería y la liquidez. Los resultados evidenciaron una valoración positiva de la gestión de tesorería, destacando una correlación significativa y positiva entre esta última y la liquidez de la empresa de seguros. En resumen, se determinó que una gestión eficiente de tesorería ejerce un impacto favorable en la disponibilidad de recursos financieros en la entidad.

Monteza (2021) se centra en interpretar la gestión de las operaciones de tesorería y la situación de disponibilidad de fondos en Industrias Oleaginosas Monte Alegre, una compañía situada en la localidad de Neshuya, en la región de Ucayali. El estudio se realizó con un diseño no experimental de naturaleza descriptiva correlacional, aplicando un enfoque cuantitativo y un diseño de investigación transversal, el propósito principal fue analizar el vínculo entre las técnicas de control empleadas y la liquidez financiera en la mencionada compañía. Según los resultados obtenidos, el 7.69% de los participantes opinaron que los estándares de tesorería se implementan adecuadamente, lo que contribuía para alcanzar los propósitos definidos en el ámbito financiero de la empresa. Se finalizó con una correlación de las operaciones de tesorería y la disponibilidad de recursos financieros en la entidad.

Liza y Mego (2020), en su estudio su objetivo es definir la conexión entre la liquidez y la administración de tesorería en el Instituto Particular Metropolitana. Se empleó un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo de tipo transversal correlacional. La muestra incluyó a 15 empleados seleccionados de manera conveniente. A través de encuestas, se evaluó la correlación entre la gestión de tesorería y la disponibilidad de liquidez. Descubrieron una conexión positiva de intensidad de dichas variables ( $Rho = 0.697$ ), indicando que una gestión de tesorería más eficaz se asocia con una mayor liquidez en la empresa. Como conclusión, se destacó la importancia de implementar políticas claras para regular los métodos relacionados con la concesión de créditos y el proceso de cobranzas para mantener un control adecuado referente al flujo monetario.

Ñaccha y Arias (2018) en su estudio examinaron la implementación del sistema de tesorería en la administración financiera del municipio. La muestra consistió en 13 empleados del ámbito administrativo del Municipio del Distrito de Marcará, y se empleó una metodología de diseño no experimental con enfoque cuantitativo y

deductivo. Los resultados revelaron que la gestión financiera del municipio carecía de manuales, directivas, políticas o procedimientos internos relacionados con las funciones de la oficina de tesorería, confiando exclusivamente en las normas de la DGETP. Además, se observó que el 15% de los encuestados estuvo a favor de desarrollar manuales internos que establecieran procedimientos de pago adicionales a los estipulados en las normas y en la ley de tesorería. Estas conclusiones respaldan las hipótesis planteadas y, además, se observó una relación significativa entre las variables examinadas.

Tuchia y Malca (2018) En su estudio examinaron la gestión interna y su impacto en la eficacia y disponibilidad de fondos en la Unidad de Tesorería del Municipio de Santa Cruz durante el período 2016-2017. Los resultados evidenciaron una relación interdependiente entre las unidades encargadas de contabilidad, abastecimiento, logística y administración, lo cual tuvo un impacto en la eficiencia y competitividad general. Se concluye, recomendó la implementación de flujogramas y mejoras en los métodos operativos, de igual manera, se recomendó que el personal adquiriera un mejor conocimiento de las políticas y directivas que rigen el control interno de tesorería.

En su estudio, Carbonel y Dávila (2022) realizaron una investigación en el Hospital II-2 Tarapoto con el propósito de examinar la interacción entre el manejo de cuentas por cobrar y la administración de tesorería durante el año 2021. Adoptaron un enfoque de investigación aplicada no experimental, transversal y un nivel correlacional. La muestra consistió en 41 colaboradores, y se obtuvieron los datos mediante encuestas utilizando cuestionarios. Los hallazgos revelaron que el 58.5% de las tareas vinculadas a la administración de cuentas por cobrar se cumplen adecuadamente, mientras que el 65.9% de las actividades de gestión de tesorería se desarrollan de forma eficaz. Se identificó una conexión clara y significativa entre las dos variables, respaldada por un nivel de significancia estadísticamente relevante de 0.001 y un fuerte coeficiente de correlación de Rho de Spearman obtenido fue de 0.854. Estos resultados indican que mantener un registro preciso de las facturas, verificar de manera adecuada la información de cobranzas y ejecutar de forma apropiada los procesos de cobranza son factores que contribuyen a una gestión efectiva de tesorería.

En relación con las teorías fundamentales asociadas a la primera variable gestión de tesorería, se puede afirmar que su propósito radica en garantizar la eficiencia de la composición a través del monitoreo y análisis de los indicadores (Sirotsky, 2022). Además, Di Paola (2014) menciona que la función rigurosa del departamento de tesorería ha experimentado cambios significativos desde la crisis financiera de 2008. Esta crisis puso de relieve la importancia de la liquidez y el riesgo, convirtiéndolos en elementos fundamentales de las tareas de tesorería. Como resultado, tanto los asesores de gestión como otros profesionales especializados en empresas han comenzado a percibir el papel del responsable de tesorería desde una perspectiva renovada. Asimismo, se destaca que una adecuada administración de los recursos disponibles permite tener un control claro de los movimientos financieros que se generan, tanto en términos de ingresos como de gastos, en la empresa, lo cual no será posible si el enfoque se limita al corto plazo.

Dentro de las funciones primordiales de la gestión de tesorería, se encuentran tareas como la planificación de la disponibilidad de fondos y la supervisión de estos, implica un seguimiento exhaustivo de la posición del monitoreo diario de la situación financiera buscando prever posibles desviaciones en la gestión de tesorería. Asimismo, involucra la gestión de los flujos de entrada y salida de fondos de la organización, determinando qué entidad financiera utilizar para mejorar la liquidez. También se encarga de administrar las responsabilidades y excedentes financieros de corto plazo, así como de mantenerse informado sobre las opciones o alternativas disponibles en el mercado que garanticen una mayor productividad, liquidez y estabilidad para la compañía. Además, la Escuela de Administración, Liderazgo, Dirección y Emprendimiento nos habla que el departamento de tesorería debe poseer la flexibilidad requerida para ajustarse a las modificaciones que puedan surgir en la estructura organizativa (EALDE, 2020). Este enfoque también se aplica a los departamentos relacionados con las finanzas, la contabilidad, la gestión y el control administrativo de la organización. El propósito de este informe es obtener una comprensión, realizar mediciones y evaluar la situación, llevar a cabo controles y seguimientos, utilizarlo como fundamento para la planificación, elaboración de presupuestos y otras proyecciones a futuro. Para ello, se tomarán en cuenta tres dimensiones: el flujo de efectivo como primera dimensión con su indicador las cobranzas; la gestión de liquidez como segunda dimensión con su indicador las

cuentas por cobrar y las cuentas por pagar; y las políticas de tesorería como tercera dimensión indicador: política de créditos y cobranzas.

En la segunda variable tenemos el análisis financiero, Solms & Langerman (2020), manifiesta que, es de carácter primordial que debe ser realizada de manera más frecuente, Ndiaye et al. (2019) sostiene que es posible eludir problemas al cumplir los objetivos en la empresa. Syrotenko et al. (2020) sostiene que el análisis se realiza de 2 formas: análisis horizontal y vertical, de acuerdo a su requerimiento. Según Caselli & Negri (2021) el análisis vertical reconoce la intervención de pasivos y activos de la rentabilidad en porcentaje; posteriormente, Meshko & Savinova (2020) sustenta que la forma es útil para saber la capacidad de componentes que forman la empresa, según Khalilur et al. (2021) de tal modo, facilidad a los gerentes empresarios tomen decisiones correctas para el control, conforme a lo nombrado. Mohamad et al. (2019) manifiesta que esta forma se distingue por favorecer la intervención de un activo o pasivo en una revisión histórica.

Para ello tomaremos como primera dimensión plan de largo plazo, Sicha (2017) en las tareas posteriores: plan a largo plazo, se especifica de manera cuantitativa con pronóstico aplicar en largo plazo y medios. Su finalidad es medir y percibir los bienes económicos que la organización utilizará, el cual le permite tener fundamento para la estimación operativo, el cual es un instrumento directivo financiero tiene referencia sobre las tareas de la organización. Como indicadores tenemos: financiamiento, procedimiento por medio del cual se facilita el capital a una organización o sujeto para utilizar para un proyecto, en otras palabras, recursos de efectivo y crédito para conseguir los objetivos. Invasión, dinero que se brinda a terceros en grupo de accionista o empresa, con la finalidad de incrementar la utilidad generado por la Iniciativa empresarial. De manera que, el presupuesto de tesorería es un instrumento financiero para desarrollar la persecución del ingreso y salidas del efectivo de la organización en un tiempo determinado en el futuro. De igual manera, es el acto financiero que proyecta el desempeño de la organización.

Como segunda dimensión tenemos a la planificación de efectivo. Sicha (2017) la planificación de efectivo facilita el presupuesto de caja se desarrolla de forma correcta, la finalidad es asegurar que la ganancia de la capital sea autosuficiente y a plazo para cumplir con la obligación realizar pagos y así prevenir riesgos de liquidez

de la organización, ocasionado por dificultad efectivo de la empresa. Tiene como indicadores: el presupuesto, instrumento de planificación y control usados por las organizaciones, para exponer de forma financiera y económica, la finalidad de ventas con medios preciso para alcanzar. Plan de tesorería, se lleva a cabo para verificar los gastos e ingresos de una organización por medio de pronóstico, el cual permite conocer la necesidad de la entidad de corto o largo plazo.

Por la parte del enfoque conceptual se consideró las políticas financieras, que hace referencia a las acciones y decisiones tomadas en el sector gubernamental o empresarial para manejar los recursos financieros y regularizar la economía financiera, con la finalidad de alcanzar estabilidad, crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. Según Bokareva et al. (2021) la política financiera se determina como recursos para emplear ideologías y la finalidad financiera establecidos en diferentes niveles de gestión. Esto comprende el desplazamiento de medios financieros, estructura de gastos e ingresos, la regulación legal y la evaluación del impacto de la organización controlada en la economía. De igual manera, hace referencia a la toma de decisiones de autoridad en implementación y proceso de formulación de las normas financieras, a través de normas financieras e informes administrativos y organizativos.

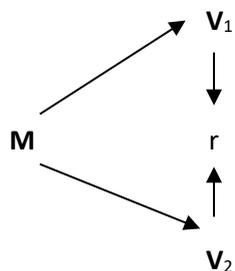
La hipótesis general que presenta la investigación: existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023, entre los hipótesis específico: Existe relación significativa entre el análisis financiero y el control del flujo de efectivo del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023; existe relación significativa entre el análisis financiero y la gestión de liquidez del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023; Existe relación significativa entre el análisis financiero y las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

## II. METODOLOGÍA

La investigación que se realizó tiene un enfoque aplicado, ya que nos apoyamos en estudios anteriores y comprensión adquirida establecida por distintos autores. Estos recursos fueron confrontados con una realidad objetiva con el propósito de ampliar su entendimiento. Este trabajo se basa en la teoría para generar conocimiento científico de utilidad práctica. Se empleó un enfoque cuantitativo, ya que se profundizó durante el proceso investigativo mediante la obtención de datos cuantitativos y el empleo de herramientas de matemáticas y estadísticas. El propósito es identificar resultados en términos porcentuales y numéricos. Se siguió un diseño no experimental, dado que el estudio se llevó a cabo sin manipulación alguna de las variables. Se aplicó un enfoque transversal, los datos se recopilaron y se obtuvieron de forma esclarecedora y durante un periodo de tiempo determinado. La investigación tendrá un carácter correlacional, ya que buscará establecer relaciones entre la gestión y el análisis financiero

**Figura 1**

*Relación de variables*



Donde:

V1 = Gestión de Tesorería

V2 = Análisis Financiero

M = Muestra

R = Relación

M: Muestra

En la primera variable se detallaba la definición conceptual de gestión de tesorería, que abarcaba métodos y estrategias de administración de los medios financieros de una empresa. Su finalidad era garantizar la utilidad de la elaboración,

mediante el monitoreo y la investigación de los indicadores (Sirotsky, 2022). Como definición operacional, la gestión de tesorería en la entidad presenta diversos contextos que influyen en su efectividad, ya que contribuye a mantener un registro contable más organizado. Además, se establecerán dimensiones adicionales que facilitarán la medición de las variables involucradas. Para ello, se tuvieron en cuenta tres dimensiones: el flujo de efectivo como primera dimensión con su indicador las cobranzas; la gestión de liquidez como segunda dimensión con su indicador las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar; y las políticas de tesorería como tercera dimensión con el indicador política de créditos y cobranzas. Se utilizó una escala de medición ordinal para recopilar y analizar los datos relacionados con su tema de estudio.

En la segunda variable análisis financiero, se detalla la definición conceptual: implicaba la inferencia de los datos contables de una organización con el propósito de comprender su condición actual y prever su desempeño futuro. Su objetivo era proporcionar a los agentes económicos vinculados a la entidad datos esenciales para la toma de decisiones óptimas. La aplicación de este estudio estaba sujeta a la perspectiva adoptada por el ejecutivo financiero, según lo mencionado por Roldan (2017). Como definición operacional, para la segunda variable, se presentan diversas metodologías para llevar a cabo el análisis financiero. En este sentido, se emplearán las siguientes dimensiones: planificación a largo plazo y gestión del flujo de efectivo. El propósito de estas dimensiones es obtener una visión clara de cómo la entidad implementa su sistema financiero. Para ello se tomaba como primera dimensión el plan de largo plazo. Como indicadores tenían el financiamiento y la inversión. Como segunda dimensión tenían la planificación de efectivo, la cual tenía como indicadores el presupuesto y el plan de tesorería. Se utilizó una escala ordinal para capturar la percepción y la opinión de los participantes en relación con las variables clave. Esta escala permitió establecer un orden relativo entre las respuestas de los participantes, lo que ayudó a comprender mejor las preferencias, las actitudes y las tendencias en torno al tema de investigación.

La población se describía como un conjunto de casos con características definidas, limitadas, disponibles y ajustables para la selección de muestras, que cumplen con criterios predeterminados. En este contexto, la población en estudio consistió en los colaboradores del Colegio Particular Simón Bolívar. Los criterios de

inclusión se establecieron en el marco de esa investigación, contando con la colaboración de todos los trabajadores ubicados en los departamentos de tesorería, contabilidad y administración. Esos colaboradores desempeñaron un papel fundamental al proporcionar la información requerida para abordar los objetivos planteados. Por otro lado, se establecieron criterios de exclusión que prescindieron de la involucración de ciertos colaboradores, tales como docentes, personal de limpieza, seguridad, enfermería y psicología, en el alcance de ese estudio.

Según Tamayo & Tamayo (2006), la muestra constituye una serie de procedimientos que permitían llevar a cabo investigaciones sobre la dispersión de una característica particular en una población o individuo, a partir de la contemplación de una cantidad reducida de elementos poblacionales. Esas muestras se clasificaban comúnmente en probabilísticas y no probabilísticas. Dentro de ese marco, el estudio en cuestión se centró en un estudio exhaustivo de la población, se basó en la recopilación y análisis de información documental proveniente del consorcio. En general, la muestra estuvo compuesta únicamente por los ejecutivos directamente vinculados, es decir, los departamentos de tesorería, contabilidad y administración, lo que representaba 20 empleados. El método empleado para elegir la muestra representativa de individuos dentro de la población fue el muestreo no probabilístico, el cual se enfocó en poblaciones reducidas, considerando que el total de esa población constituía la muestra. El muestreo se concebía como una herramienta de investigación destinada a la elección de una muestra que representara adecuadamente la población en consideración (Parra & Bravo, 2020).

La investigación había tomado como unidad de análisis exclusivamente a los 20 colaboradores del Colegio Particular Simón Bolívar.

Se había empleado la técnica de encuesta para llevar a cabo la investigación. Esa técnica, ampliamente utilizada en estudios sociales y de mercado, había permitido recopilar datos de manera eficiente y obtener una perspectiva amplia de los participantes. Además, la encuesta había brindado la oportunidad de analizar y comparar las respuestas de una muestra representativa, lo que había contribuido a la validez y confiabilidad de los resultados. Se había diseñado un cuestionario estructurado y se había aplicado de manera cuidadosa y ética, asegurando la privacidad y la confidencialidad de los participantes.

El instrumento seleccionado para el estudio había sido el cuestionario. Esa herramienta, ampliamente utilizada en investigaciones de diferentes disciplinas, había permitido recopilar datos de manera sistemática y estandarizada. Además, el cuestionario había brindado la flexibilidad necesaria para abordar múltiples variables y recopilar información cuantitativa y cualitativa de los participantes. Se había diseñado cuidadosamente el cuestionario, asegurando la claridad de las preguntas y la validez de las respuestas obtenidas.

En términos de validación, se había buscado la opinión de tres expertos altamente calificados en el campo de estudio. Esos expertos habían aportado su experiencia y conocimientos para evaluar la calidad y la pertinencia del trabajo de investigación. Sus aportes y comentarios habían sido fundamentales para garantizar la rigurosidad y la validez de los hallazgos. Se habían seleccionado expertos con experiencia tanto en la temática específica del estudio como en metodología de investigación, asegurando una evaluación exhaustiva y objetiva del trabajo.

Variable	N°	Experto o especialista	Promedio de Validez	Opinión del experto
Gestión de tesorería	1	Mg. CPC Mayra Ríos Rojas	4	Ninguna
	2	Mg. CPC Jennie Lastenia Becerra Torres	4	Ninguna
	3	Dr. César Augusto Flores Tananta	3.3	Es aplicable
Análisis financiero	1	Mg. CPC Mayra Ríos Rojas	4	Ninguna
	2	Mg. CPC Jennie Lastenia Becerra Torres	4	Ninguna
	3	Dr. César Augusto Flores Tananta	3.5	Es aplicable

Nota. Elaboración propia.

Se había evaluado mediante una prueba piloto utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, respaldado por el software SPSS versión 23.0 como herramienta para el análisis de datos. Esa prueba había permitido verificar la consistencia interna y confiabilidad de los ítems del cuestionario antes de su implementación definitiva. Además, para garantizar la validez del instrumento, se había contado con la evaluación de tres expertos altamente calificados en el campo de estudio, quienes habían brindado su perspectiva y retroalimentación especializada. Esas medidas habían fortalecido la calidad y la robustez del enfoque de recolección y validación de datos.

Se habían empleado los instrumentos y técnicas delineados del estudio para aplicarlos a la muestra, siguiendo un orden predefinido. Además, se había llevado a cabo la obtención de información de acuerdo con el proceso de recolección de datos con el instrumento previamente establecido. Tras la aplicación de esas herramientas, se habían registrado en Excel y en SPSS para su posterior organización en tablas, y se les habían asignado códigos de acuerdo con las escalas predefinidas. Finalmente, los resultados se habían presentado de manera organizada mediante tablas y figuras con el objetivo de facilitar una comprensión más completa.

El análisis de la incidencia de las variables se había llevado a cabo utilizando el software estadístico SPSS y se había examinado mediante el coeficiente de correlación. Posteriormente, con los resultados obtenidos, se habían creado tablas y representaciones gráficas en forma de figuras.

En la investigación, se habían seguido los principios éticos establecidos por la Universidad César Vallejo para salvaguardar a los colaboradores, y se habían aplicado las normas APA. Se había garantizado la justicia, ya que se había proporcionado un trato equitativo y sin discriminación en el estudio. Además, se había aplicado el principio de beneficencia, ya que el estudio, al ser académico, había contribuido a abordar la problemática en cuestión al ofrecer posibles soluciones. No se había causado daño durante la realización del estudio, ya que se habían seguido rigurosos estándares éticos para salvaguardar la seguridad de los participantes y los investigadores, y se había dado importancia a la integridad de las empresas involucradas. También se destacó por promover la transparencia al hacer que la información estuviera fácilmente disponible y accesible. Esto permitió que otros investigadores que se enfrentaran a problemas similares pudieran verificar y comparar los resultados. De esta manera, se contribuyó a proporcionar información precisa y confiable a todas las partes interesadas.

### III. RESULTADOS

En esta sección, se expusieron las diversas conclusiones derivadas del análisis de los datos recabados, los cuales fueron obtenidos gracias a la implementación de herramientas metodológicas como el cuestionario. Estas herramientas resultaron esenciales para impulsar el progreso hacia las metas establecidas en el estudio investigativo.

Donde la regla de decisión es:

Donde p-valor es el valor de probabilidad y  $\alpha$  es el nivel de significancia.

#### Prueba normalidad:

La prueba de Kolmogorov-Smirnov es adecuada cuando se trabaja con muestras de datos mayores a 50 observaciones. Por otro lado, la prueba de Shapiro-Wilk es más apropiada cuando se tiene una muestra de datos con menos de 50 observaciones

#### Prueba de correlación:

La prueba de correlación de Pearson es adecuada cuando los datos siguen una distribución normal y el p-valor obtenido es mayor o igual a 0.05. Por otro lado, la prueba de correlación de Spearman es más apropiada cuando los datos no siguen una distribución normal y el p-valor es menor a 0.05.

#### Tabla 1

##### *Prueba de normalidad*

	Pruebas de normalidad		
		Shapiro-Wilk	
	Estadístico	gl	Sig.
<b>Gestión de tesorería</b>	<b>.929</b>	<b>20</b>	<b>.148</b>
El flujo de efectivo	.952	20	.405
Las políticas de tesorería	.913	20	.073
La gestión de liquidez.	.920	.920	.101
<b>Análisis financiero</b>	<b>.942</b>	<b>20</b>	<b>.258</b>
Plan a largo plazo	.932	20	.170
Planificación del efectivo	.930	20	.158

---

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

a. Corrección de significación de Lilliefors

### **Interpretación**

Los resultados de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk indican que los datos tienen una significancia estadística mayor a 0.05. Específicamente, el valor p obtenido es de 0.8, el cual es superior al nivel de significancia alfa de 0.05. Esto significa que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis de que los datos siguen una distribución normal. Este hallazgo sugiere que los datos se ajustan a una distribución normal. Por lo tanto, el análisis estadístico apropiado para alcanzar los objetivos de la investigación sería aplicar la correlación de Pearson, ya que esta prueba es adecuada cuando se trabaja con muestras de datos que siguen una distribución normal, como es el caso de esta investigación con 20 empleados.

### **Hipótesis general**

Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.

En vista que el p-valor obtenido ( $p = 0.8 > \alpha = 0.05$ ), entonces no existe evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula.

**Determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.**

### **Tabla 2**

*Relación de la gestión de tesorería y el análisis financiero*

		<b>Correlaciones</b>	
		Gestión de tesorería	Análisis financiero
Gestión de tesorería	Correlación de Pearson	1	.988**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	20	20
Análisis financiero	Correlación de Pearson	.988**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	20	20

---

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

## Interpretación

De acuerdo a la información presentada en la Tabla 2, se observa un nivel de significancia de 0.000 ( $p < 0.001$ ) entre la gestión de tesorería y el análisis financiero. Esto sugiere que los datos siguen una distribución normal. Además, se ha determinado que existe una correlación positiva y muy fuerte entre estas dos variables, con un coeficiente de correlación  $r = 0.988$ . Esto indica que, al mejorar los aspectos de la gestión de tesorería, como el flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez, se puede lograr una correlación positiva y significativa con el análisis financiero. Por lo tanto, el fortalecimiento de la gestión de tesorería contribuirá de manera efectiva a reducir la complejidad del análisis financiero y sus diversas dimensiones.

## Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con el control del flujo de efectivo del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

**Tabla 3**

*Relación del análisis financiero y el flujo de efectivo*

		Correlaciones	
		Análisis financiero	El flujo de efectivo
Análisis financiero	Correlación de Pearson	1	.956**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	20	20
El flujo de efectivo	Correlación de Pearson	.956**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	20	20

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

## Interpretación

La tabla 3 revela una asociación significativa entre el análisis financiero y el flujo de efectivo, evidenciada por una correlación de Pearson robusta de  $r = 0,956$  y un nivel de significancia de 0,000 ( $p < 0,000$ ). Esto indica que una gestión ineficaz del análisis

financiero podría impactar negativamente en el flujo de efectivo y, consecuentemente, en las operaciones de cobro. Por lo tanto, es crucial desarrollar estrategias efectivas para asegurar un flujo de efectivo óptimo dentro de la organización. Por ende, se aceptó la hipótesis H<sub>1</sub> Existe relación significativa entre el análisis financiero y el control del flujo de efectivo del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.

**Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con la gestión de liquidez del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023**

**Tabla 4**

*Relación del análisis financiero y la gestión de liquidez*

		<b>Correlaciones</b>	
		Análisis financiero	La gestión de liquidez
Análisis financiero	Correlación de Pearson	1	.934**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	20	20
La gestión de liquidez	Correlación de Pearson	.934**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	20	20

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

**Interpretación**

Según la información presentada en la Tabla 4, se evidencia una fuerte correlación positiva ( $r = 0.934$ ) entre el análisis financiero y la gestión de la liquidez en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto para el año 2023. Asimismo, el nivel de significancia obtenido es de 0.000 ( $p < 0.001$ ), lo cual resalta la relevancia de una gestión de liquidez eficiente. Una gestión de liquidez eficaz es vital para el adecuado manejo de las cuentas por cobrar y pagar, garantizando que la institución mantenga un nivel apropiado de efectivo o activos líquidos para su operatividad. Con base en estos hallazgos, se acepta la hipótesis H<sub>2</sub>, que plantea la existencia de una relación significativa entre el análisis financiero y la gestión de liquidez en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto durante el año 2023.

**Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.**

**Tabla 5**

*Relación del análisis financiero y las políticas de tesorería*

<b>Correlaciones</b>			
		Análisis financiero	Las políticas de tesorería
Análisis financiero	Correlación de Pearson	1	.969**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	20	20
Las políticas de tesorería	Correlación de Pearson	.969**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	20	20

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

**Interpretación**

Mediante el análisis estadístico de Pearson se ha logrado determinar que la correlación positiva es muy alta de  $r = 0,969$  y el nivel de significancia de  $0,000$  ( $p < 0,00$ ). Ante ello cabe recalcar que las políticas de tesorería tienen un papel sumamente importante, cumpliendo un rol importante en las políticas de créditos y cobranzas, ya que es necesario el desembolso continuo del dinero. Es por ello que es importante tener respuestas rapidez ante problemas de liquidez o de financiamiento. Por ende, se aceptó la hipótesis  $H_3$  Existe relación significativa entre el análisis financiero y las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.

#### IV. DISCUSIÓN

Por tanto, se puede indicar mediante el objetivo general de este estudio fue determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Los hallazgos de la investigación mostraron que el nivel de significancia es de 0.000 ( $p < 0.001$ ) entre la gestión de tesorería y el análisis financiero, lo cual sugiere que los datos se distribuyen normalmente. Además, existe una relación directamente proporcional y extremadamente estrecha entre estas dos variables, según el valor del coeficiente de asociación  $r = 0.988$ . Esto implica que, al mejorar los aspectos de la gestión de tesorería, como el flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez, se puede lograr una correlación positiva y significativa con el análisis financiero. Esto, a su vez, contribuirá de manera efectiva a la reducción de las complejidades del análisis financiero y sus diversas dimensiones. En tal circunstancia Liza y Mego (2020), pues los resultados evidenciaron una conexión positiva de intensidad de dichas variables ( $Rho = 0.697$ ), indicando que una gestión de tesorería más eficaz se asocia con una mayor liquidez en la empresa, asimismo plantean implementar políticas claras para regular los métodos relacionados con la concesión de créditos y el proceso de cobranzas para mantener un control adecuado referente al flujo monetario. Así también Carbonel y Dávila (2022), los hallazgos revelaron que el 58.5% de las tareas vinculadas a la administración, cumplen adecuadamente, mientras que el 65.9% de las actividades de gestión de tesorería se desarrollan de forma eficaz. El valor del coeficiente de Spearman que se obtuvo fue de 0.854. Estos resultados indican que mantener un registro preciso de las facturas, verificar de manera adecuada la información de cobranzas y ejecutar de forma apropiada los procesos de cobranza son factores que contribuyen a una gestión efectiva de tesorería. Con esta relación se puede afirmar que la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Es así como Sirotsky (2022), afirma que su propósito radica en garantizar la eficiencia de la composición a través del monitoreo y análisis de los indicadores.

En tanto el primer objetivo específico: Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con el control del flujo de efectivo del Colegio Particular

Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Revela una asociación significativa entre el análisis financiero y el flujo de efectivo, evidenciada por una correlación de Pearson robusta de  $r = 0,956$  y un nivel de significancia de  $0,000$  ( $p < 0,000$ ). Esto indica que una gestión ineficaz del análisis financiero podría impactar negativamente en el flujo de efectivo y, consecuentemente, en las operaciones de cobro. Por lo tanto, es crucial desarrollar estrategias efectivas con el fin de mantener un apropiado flujo de entrada y salida de dinero dentro de las entidades, los acontecimientos se ven relacionados con el estudio de Parra y Ferrer (2020), implementan estrategias para manejar las variaciones estacionales, recuperar cuentas pendientes de cobro de manera eficiente y mantener saldos adecuados para cubrir las cuentas por pagar. Se observó que los fondos a corto plazo se utilizan principalmente para adquirir suministros y compensar a los proveedores. Por ello, recomiendan que los hospitales privados refuercen sus normativas y herramientas para lograr una gestión de tesorería eficiente y resultados efectivos. Esto contribuirá a la mejora del manejo y control de las finanzas, al proceso de mejorar o maximizar el manejo de los flujos de efectivo en estas organizaciones. Gavilanes (2019), cabe mencionar que estos hallazgos revelaron que la ausencia de una gestión sistemática de los cobros y pagos tiene una incidencia o efecto de gran magnitud y negativo en el flujo de efectivo de la organización. Esta deficiencia en el manejo del flujo de efectivo limita la rentabilidad y la utilización óptima y racional de los recursos financieros disponibles de las entidades financieras. Es crucial destacar que las destrezas de un corporativo para crear efectivo y sostener sus operaciones se mide de manera eficaz a través del análisis del flujo de efectivo. Este análisis permite comprender cómo se está generando y utilizando el efectivo, así como identificar posibles áreas de mejora en la gestión de los ingresos y egresos. Con base en esta estrecha relación entre el flujo de efectivo y el análisis financiero, se puede afirmar que el análisis financiero, es decir, el estudio y evaluación de la situación económica del Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto, tiene una relación directa con el control y monitoreo del flujo de efectivo de la institución durante el año 2023. Este análisis financiero permitirá comprender cómo se está gestionando el efectivo y cómo esto impacta en la situación económica y financiera global de la empresa.

Para el segundo objetivo específico: Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con la gestión de liquidez del Colegio Particular Simón

Bolívar, Tarapoto año 2023. Los resultados destacan una fuerte conexión entre estas dos variables. Se ha identificado una correlación positiva y muy estrecha, con un coeficiente de correlación  $r = 0.934$  y un nivel de significancia de  $0.000$  ( $p < 0.001$ ). Estos hallazgos subrayan la importancia de una gestión de liquidez eficiente, la cual es fundamental para el adecuado manejo de las cuentas por cobrar y pagar de la institución. Una gestión de liquidez efectiva es vital para que la organización pueda mantener un nivel apropiado de efectivo y activos líquidos, lo que asegura su operatividad y sostenibilidad, garantizando así que la institución conserve un nivel adecuado de efectivo o activos líquidos para su operatividad, los acontecimientos se ven relacionados con el estudio de Delfín y Rodríguez (2022), ha obtenido que los resultados evidenciaron una valoración positiva de la gestión de tesorería, destacando una correlación significativa y positiva entre esta última y la liquidez de la empresa de seguros. En resumen, se determinó que una gestión eficiente de tesorería ejerce un impacto favorable en la disponibilidad de recursos financieros en la entidad. Así también, también Monteza (2021), determina que el 7.69% de los participantes opinaron que los estándares de tesorería se implementan adecuadamente, lo que contribuía para alcanzar los propósitos definidos en el ámbito financiero de la empresa. En resumen, concluyó una correlación significativa entre las operaciones de tesorería y la disponibilidad de recursos financieros en la entidad. Cabe recalcar que mantener una gestión de liquidez adecuada es esencial para garantizar la disponibilidad de fondos necesarios para satisfacer los compromisos financieros justo cuando se requieren. Una gestión eficaz de la liquidez permite que la empresa cuente con el efectivo suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo, como pagar a proveedores, nóminas, impuestos y otros gastos, en el momento oportuno. Con esta estrecha relación entre la gestión de liquidez y el cumplimiento de las obligaciones financieras, se puede afirmar que el análisis financiero, es decir, el estudio y evaluación de la situación económica de la empresa, tiene una relación directa con la manera en que se gestiona la liquidez en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto durante el año 2023. El análisis financiero brindará información clave para entender cómo se está manejando la liquidez y cómo esto impacta en la salud financiera general de la institución.

Para el tercer objetivo específico: Determinar de qué forma el análisis financiero tiene relación con las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón

Bolívar, Tarapoto año 2023. Mediante el análisis estadístico de Pearson se ha logrado determinar que la correlación positiva es muy alta de  $r = 0,969$  y el nivel de significancia de  $0,000$  ( $p < 0,00$ ). Ante ello cabe recalcar que las políticas de tesorería tienen un papel sumamente importante, cumpliendo un rol importante en las políticas de créditos y cobranzas, ya que es necesario el desembolso continuo del dinero. Es por ello que es importante tener respuestas rápidas ante problemas de liquidez o de financiamiento, los acontecimientos se ven relacionados con el estudio de Iturralde et al. (2015), donde se investigó la conexión existente entre la formación del tesorero o persona encargada y dichas prácticas de inversión. Según los hallazgos, se determinó que las entidades mayormente recurren a la emisión de pagarés y al factoring como principales opciones de recursos financieros a breve plazo. Asimismo, se concluyó que, se observó que otros factores, como la reputación de la organización ante proveedores y consumidores, tienen un rol significativo en el proceso de elección de estas fuentes de financiamiento. Dado también que Mejias (2020), de las cuales los resultados resaltan la importancia de examinar las pérdidas resultantes de prácticas inadecuadas en la gestión del riesgo operacional en entidades gubernamentales. Por ello estableció normas que definen métodos adecuados es esencial para una gestión efectiva. Se recomendó que la Tesorería General de la República adopte las directrices de la Comisión de Supervisiones Bancarias Brasileña II como una herramienta valiosa para optimizar la utilización de los recursos gubernamentales en beneficio de los beneficiarios, los contribuyentes y los ciudadanos. Cabe mencionar que las políticas de tesorería, es decir, las estrategias y lineamientos que guían la gestión del efectivo y recursos financieros, son fundamentales para la salud financiera de una empresa. Una gestión de tesorería eficaz y eficiente es clave, ya que de ella depende en gran medida la vitalidad financiera de la organización. Contar con un equipo de tesorería capacitado y bien equipado con las herramientas necesarias es esencial para lograr una administración precisa del efectivo. Esto asegura que la empresa pueda cumplir puntualmente con sus compromisos económicos y obligaciones financieras. Con base en esta estrecha relación, se puede afirmar que el análisis financiero, es decir, el estudio y evaluación de la situación económica de una empresa, tiene una relación directa con las políticas y prácticas de tesorería implementadas en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto durante el año 2023.

Es crucial destacar que el desarrollo satisfactorio del proyecto de investigación realizado en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto fue posible gracias a la valiosa contribución y participación de los miembros de la institución. No obstante, durante la fase de recolección de datos para este estudio, se presentaron ciertos desafíos operativos. La disponibilidad de los colaboradores y personal del colegio se vio limitada por sus compromisos laborales y otras responsabilidades dentro de la institución. Esta situación resultó en una extensión del tiempo originalmente planificado para obtener la información requerida y procesar adecuadamente los resultados del proyecto. A pesar de estos obstáculos, la investigación trabajó de manera diligente y en estrecha coordinación con el colegio para superar los retos y asegurar la recopilación de datos completa y confiable, lo cual fue fundamental para alcanzar los objetivos del estudio de manera satisfactoria.

## V. CONCLUSIONES

Se ha determinado que la gestión de tesorería tiene una relación significativa con el análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto durante el año 2023. La correlación entre estas variables es de 0,988, lo que implica que, al mejorar los aspectos de la gestión de tesorería, como el flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez, se puede lograr una correlación positiva y significativa. Esto, a su vez, contribuirá de manera efectiva a reducir la complejidad del análisis financiero y sus diversas dimensiones.

El análisis financiero tiene una alta relación con el control del flujo de efectivo en el Colegio Particular Simón Bolívar de Tarapoto durante el año 2023. La correlación encontrada es alta, con un valor de  $r = 0,956$ , y un nivel de significancia de 0,000 ( $p < 0,000$ ). Esto indica que una gestión ineficaz del análisis financiero podría tener un impacto negativo en el flujo de efectivo y, por consiguiente, en las operaciones de cobro de la organización. Por lo tanto, es fundamental desarrollar estrategias efectivas para asegurar un flujo de efectivo óptimo dentro de la institución.

El análisis financiero tiene relación alta con la gestión de liquidez del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Se ha identificado una fuerte correlación positiva con un coeficiente de  $r = 0,934$  y un nivel de significancia de 0,000 ( $p < 0,000$ ). Esto subraya la trascendencia de una gestión de liquidez eficiente, la cual es vital para el manejo adecuado de las cuentas por cobrar y pagar, garantizando así que la institución conserve un nivel adecuado de efectivo o activos líquidos para su operatividad.

El análisis financiero tiene relación con las políticas de tesorería del Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023. Se ha logrado determinar que la correlación positiva de  $r = 0,969$  y el nivel de significancia de 0,000 ( $p < 0,00$ ). Ante ello cabe recalcar que las políticas de tesorería tienen un papel sumamente importante, cumpliendo un rol importante en las políticas de créditos y cobranzas, ya que es necesario el desembolso continuo del dinero. Siendo respuestas rapidez ante problemas de liquidez o de financiamiento.

## **VI. RECOMENDACIONES**

A los directivos responsables del manejo las finanzas consoliden las estrategias de control financiero para prevenir complicaciones asociadas con la evaluación de la solvencia o situación económica de la organización. Además, es beneficioso implementar iniciativas de formación para el personal con el objetivo de promover una administración eficiente de los recursos financieros, lo cual contribuirá a un examen más acertado de la situación financiera de la compañía.

Se sugiere al director establecer acciones pertinentes para efectuar una evaluación financiera precisa, lo cual permitirá gestionar el movimiento de capital del colegio con eficiencia, mejorando así su capacidad de solvencia. Cumplir con los pagos oportunos a proveedores y clientes es crucial para prevenir desajustes en las finanzas de la organización.

Se sugiere al director formular tácticas de administración y supervisión que faciliten la identificación de los tiempos idóneos para cumplir con las obligaciones financieras. Además, es crucial disponer de la habilidad para convertir los activos del colegio en liquidez, asegurando que esto no represente un inconveniente en el futuro, ya sea a corto, mediano o largo plazo.

Se sugiere al director llevar a cabo una inspección minuciosa de las corrientes monetarias, con la finalidad de asegurar un manejo efectivo y perdurable de los fondos del colegio. Con el objetivo mantener una reserva de dinero accesible para solventar los costos de operación, proyectos educativos y eventualidades, reduciendo al mismo tiempo los peligros económicos y optimizando el rendimiento en la administración de los recursos financieros.

## REFERENCIAS

- Bokareva, E., Silaeva, A., Sanginova, L., Boboshko, V., & Boboshko, N. (2021). Objective and imperative meaning (9-10), 121-127. doi: <https://doi.org/10.21003/ea.V193-15>
- Carbonel Silvia, A y Dávila Ramírez, M.E (2022). Gestión de cuentas por cobrar y gestión de tesorería de la Unidad Ejecutora Hospital II-2 Tarapoto, 2021. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo] [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/93186/Carbonel\\_SA-%c3%a1vila\\_RME-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/93186/Carbonel_SA-%c3%a1vila_RME-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cárdenas Galtan, J.G y Melo, S.K (2017). Metodología para la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería de Inversiones Juan y Shirley S.A [Tesis de pregrado, Universidad Libre Colombia] <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/10759/trabajo%20de%20grado%20monografia%20entrega%20final.pdf?sequence=1>.
- Caselli, S., & Negri, G. (2021). Taxation framework for private equity and fiscal impact for equity investors. Handbook of Public Economics. [https://doi.org/10.1016/S1573-4420\(02\)80021-0](https://doi.org/10.1016/S1573-4420(02)80021-0)
- Delfín Silva, Y. H y Rodríguez Colmenares, E.D. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. Podium, n.o 42 (noviembre): 39-52. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>
- Di Paola, S. (2014). La función de la tesorería desde una nueva perspectiva. Posicionamiento Global de la Tesorería, PwC 2014, 1-28 <https://www.pwc.es/es/auditoria/treasury-finance-risk/assets/posicionamiento.europeo-funcion-tesoreria.pdf>
- EALDE. (30 de Enero de 2020). EALDE BUSINESS SCHOOL. <https://www.ealde.es/funciones-departamento-tesoreria/>
- Gavilanes Estrella, W. C. (2019). La Gestión de Tesorería y el Rendimiento Financiero de las Cooperativas de Ahorra y Crédito. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato - Ecuador]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29135/1/T4415M.pdf>
- Glăfvan, R., & Țtefea, P. (2019). Treasury Flow Analysis. Ovidius University Annals: Economic Sciences Series, 740-746. <https://stec.univ-ovidius.ro/html/anale/RO/wp-content/uploads/2020/02/Section%20V/18.pdf>

- Iturralde, T., Maseda, A., y San-Jose, L. (Enero de 2015). La gestión de la liquidez: necesidades y excedentes de tesorería. Boletín Económico de ICE N°2824.  
[https://www.researchgate.net/publication/28112622\\_La\\_gestion\\_de\\_la\\_liquidez\\_necesidades\\_y\\_excedentes\\_de\\_tesoreria](https://www.researchgate.net/publication/28112622_La_gestion_de_la_liquidez_necesidades_y_excedentes_de_tesoreria)
- Khalilur, M., Miraj, I., & Rahaman, A. (2021). Effect of Covid-19 pandemic on tourist travel risk and management perceptions. PLOS ONE, 16(9), e0256486.  
<https://doi.org/10.1371/JOURNAL.PONE.0256486>
- Liza Quispe, A. D., y Mego Herrada, B. Y. (2020). La Gestión de tesorería y su relación con la liquidez en un Instituto Privado de Lima Metropolitana, periodo 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]  
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1464/Liza%20Quispe%2C%20Angelo%20Daniel%20y%20Mego%20Herrada%2C%20Brayam%20Ymber.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- MEF. (31 de Marzo de 2004). Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/NIC07\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/NIC07_04.pdf)
- Mejía, P. (2020). Educación escolar a distancia, finanzas y fidelización en colegios privados del Perú. Noticias | Diario Oficial El Peruano.  
<https://elperuano.pe/noticia/95045-educacion-escolar-a-distancia-finanzas-y-fidelizacion-en-colegios-privados-del-peru>
- Mejias Valderrama, L. (2020). Propuesta de un Sistema de Gestión para el Tratamiento del Riesgo Operacional en la Administración del Tesoro Público. [Tesis de posgrado, Universidad de Chile]  
<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140157/Propuesta-de-un-sistema-de-gestion-para-el-tratamiento-del-riesgo-operacional.pdf>
- Meshko, N., & Savinova, A. A. (2020). Digital marketing strategy: companies experience during pandemic. VUZF Review, 5(4), 41–49.  
<https://doi.org/10.38188/2534-9228.20.4.05>
- Mohamad, R., Hasbolah, F., Nur, F., & Kamaluddin, A. (2019). Heritage assets in Malaysia: perspectives of Malaysian government agencies. ICAM2019 – International Conference on Accounting and Management, 1(1), 1–20.  
<https://ir.uitm.edu.my/id/eprint/44215/>
- Monteza Davila, Y. O. (2021). Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A., en el distrito de Neshuya –

- Provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Pucallpa]  
[http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/handle/UPP/720/Tesis\\_yareli.pdf.pdf?sequence=1](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/handle/UPP/720/Tesis_yareli.pdf.pdf?sequence=1)
- Muñoz D. y Martínez, C (2019). Identificación de Riesgos en la Gestión Financiera de Tesorería en una Empresa del Sector Agrícola en Cali. [Tesis de pregrado, Universidad Santiago de Cali]  
<https://repository.usc.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12421/1575/1/IDENTIFICACION%20DE%20RIESGOS.pdf>
- Ndiaye, G., Bo, C., Azenga, V., & Kwamboka, J. (2019). The impact of internal control on the profitability of microfinance Institutions in Senegal. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147 - 4478), 8(2), 41–51.  
<https://doi.org/10.20525/IJRBS.V8I2.199>
- Neira, C. (2021). Perú: educación privada en crisis. MATG.  
<https://revistamatg.com/peru-educacion-privada-en-crisis/>
- Ñaccha Cáceres, K. y Arias Quijano, D. (2018). Sistema de Tesorería y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Municipalidad Distrital de Marcará, Provincia de Carhuaz, año 2017. [Tesis de pregrado, Universidad Antúnez de Mayolo]  
[https://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3456/T033\\_41847462\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3456/T033_41847462_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Parra Fuenmayor, M. y Ferrer, M.A (2020). Gestión de Tesorería en Hospitales privados del estado Zulia, Venezuela. *Telos: Revista De Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales*, 22(2), 281-294.  
<https://doi.org/10.36390/telos222.03>
- Parra Velasco, L. Y., y Bravo Jarquin, A. L. (2020). GestioPolis.  
<https://www.gestiopolis.com/tipos-de-muestreo-estadistica/>
- Pincay Suarez, K. G., y Sarabia Rivera, J. E. (2018). Análisis de la Eficiente Gestión de Tesorería – DISPROVEF . [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/33281>
- Roldan, P. N. (1 de Mayo de 2017). Analisis financiero. Economipedia. Obtenido de  
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Sicha, D. (2017). Gestión de Tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de la victoria – Lima 2017 (Tesis de pregrado). Recuperado de

- <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10869>.
- Siritsky, M. (2022). The Role of Personality in Shaping Pandemic Response: Systemic Sociopolitical Factors Drive Country Differences. Sage Journals. <https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/19485506211001668>
- Sirotsky, N. (14 de Junio de 2022). Gestión de tesorería: guía completa. <https://agicap.com/es/articulo/gestion-tesoreria/>
- Solms, J., & Langerman, J. (2020). Risks and Threats Arising from the Adoption of Digital Technology in Treasury. *Communications in Computer and Information Science*, 13(39), 1–19. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-66039-0\\_1](https://doi.org/10.1007/978-3-030-66039-0_1)
- Syrotenko, A., Tkach, I., Loishyn, A., & Tkach, M. (2020). Evaluation of the effectiveness of the internal control system of the institution using key performance indicators. *VUZF Review*, 5(2), 55–63. <https://doi.org/10.38188/2534-9228.20.2.06>
- Tamayo y Tamayo, F. R. (2011). *El Proceso de la Investigación*. Limusa Noriega Editores. Cuarta Edición. México. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-ytamayo.html>
- Tang, C., Man, Q., & Zhao, Q. (2019). The Relationship Between Treasury Cash Management and Monetary Policies. *Journal of Finance and Accounting*. <https://doi.org/10.11648/J.JFA.20190703.13>.
- Tuchia Timias, I., y Malca Huamán, P. (2018). Evaluación del control interno para determinar la eficiencia de la gestión operativa de la Unidad de Tesorería y su impacto en la liquidez de la Municipalidad de Santa Cruz, 2016 - 2017. [ tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo] [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1761/1/TL\\_TuchiaTimiasIwao\\_MalcaHuamanPorfirio.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1761/1/TL_TuchiaTimiasIwao_MalcaHuamanPorfirio.pdf)
- Vargas, J. A., & Cubillo, M. (2021). Gestión de Tesorería en Centroamérica, Panamá y República Dominicana: Retos post COVID-19. Resultado del webinar organizado por CAPTAC-DR Centro Regional de Asistencia Técnica de Centroamérica, Panamá y República Dominicana. <https://www.captac-dr.org/content/dam/CAPTACDR/docs/Publicaciones/Gestion%20de%20Tesoreria.pdf>

**ANEXOS**

## Anexo 1. Tabla de operacionalización de variables

<i>Variables</i>	<i>Definición Conceptual</i>	<i>Definición operacional</i>	<i>Dimensión</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Escala</i>
Gestión de tesorería	Abarca todo métodos y estrategias de gestión de los medios financieros de una empresa. Su finalidad es garantizar la utilidad de la elaboración, mediante el monitoreo y la investigación de los indicadores. (Sirotsky, 2022)	La gestión de tesorería en la entidad presenta diversos contextos que influyen en su efectividad, ya que contribuye a mantener un registro contable más organizado. Además, se establecerán dimensiones adicionales que facilitarán la medición de las variables involucradas. se hará uso de las escalas de Likert.	El flujo de efectivo Las políticas de tesorería La gestión de liquidez.	cobranzas Las políticas de créditos Políticas de cobranzas Las cuentas por cobrar Las cuentas por pagar	Ordinal
Análisis financiero	El análisis financiero implica la interpretación de los datos contables de una entidad u organización con el fin de comprender su condición actual y prever su desempeño futuro. Su objetivo es proporcionar a los agentes económicos vinculados a la entidad datos esenciales para la toma de decisiones óptimas. La aplicación de este estudio está sujeta a la perspectiva adoptada por el ejecutivo financiero, según lo mencionado por Roldan (2017).	Para la segunda variable, se presentan diversas metodologías para llevar a cabo el análisis financiero. En este sentido, se emplearán las siguientes dimensiones: planificación a largo plazo y gestión del flujo de efectivo. La finalidad de estas dimensiones es obtener una visión clara de cómo la entidad implementa su sistema financiero. se hará uso de las escalas de Likert.	Plan a largo plazo. Planificación del efectivo.	Financiamiento Inversión Presupuesto Plan de Tesorería.	Ordinal

## Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

### Cuestionario

#### Variable: gestión de tesorería

El presente cuestionario tiene como fin realizar una actividad académica en la investigación titulada “Gestión de tesorería y análisis financiero en el colegio particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023”

Para tal efecto, se le solicita participar respondiendo las preguntas que a continuación se le propone:

#### Respuestas:

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

N°	Gestión de tesorería	5	4	3	2	1
1	<b><u>Dimensión 01: Flujo de efectivo</u></b> ¿Las gestiones en las cuentas por cobrar son realizadas oportunamente?					
2	¿Las gestiones en las cuentas por pagar son realizadas respetando las provisiones?					
3	¿El financiamiento con los que la empresa cuenta son propios?					
4	<b><u>Dimensión 02: políticas de tesorería</u></b> ¿Se realiza el análisis de morosidad de los clientes?					
5	¿El jefe encargado controla las cobranzas de manera periódica?					
6	¿Realiza de manera continua el seguimiento de las cuentas pendientes de sus clientes?					
7	<b><u>Dimensión 03: gestión de liquidez</u></b> ¿Están informados sobre los cobros realizados en el área de créditos y cobranzas?					
8	¿Los pagos que la empresa realiza se efectúan en la fecha pactada?					
9	¿Los pagos efectuados son registrados en su momento?					
10	¿La falta de un cronograma de pagos a proveedores afecta la liquidez?					

## Cuestionario

### Variable: análisis financiero

El presente cuestionario tiene como fin realizar una actividad académica en la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el colegio particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023"

Para tal efecto, se le solicita participar respondiendo las preguntas que a continuación se le propone:

### Respuestas

<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca

N°	Análisis financiero	5	4	3	2	1
	<b><u>Dimensión 01: Plan a largo plazo</u></b>					
1	¿Existe problemas de financiamiento en la empresa?					
2	¿La empresa tiene previsto planes a largo plazo?					
3	¿Los compromisos de pagos son realizados a largo plazo?					
4	¿En el momento de desarrollar una planeación se tiene en cuenta el entorno de la empresa?					
5	¿El capital invertido por la empresa es utilizado adecuadamente?					
	<b><u>Dimensión 02: Planeación de efectivo</u></b>					
6	¿La empresa suele realizar presupuestos anuales?					
7	¿Considera que la estructura aplicada en el presupuesto anual es la correcta?					
8	¿Considera que la elaboración del presupuesto de tesorería se realiza en forma razonable?					
9	¿Se utilizan los medios de financiación correctos?					
10	¿Los planes ejecutados consideran las deudas a corto plazo?					

## Anexo 3. Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos



### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Tesorería". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. CPC Mayra Rios Rojas	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( x )	Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	En entidades financieras, asesorías en temas tributarios y entidades del Estado	
<b>Institución donde labora:</b>	UCV	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( x )
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	



#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Ordinal)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario - Gestión de tesorería
<b>Autora:</b>	Jackeline Carola Arevalo Armas
<b>Procedencia:</b>	UCV
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
<b>Significación:</b>	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

#### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	El flujo de efectivo Las políticas de tesorería La gestión de liquidez	Evaluación de gestión de tesorería mediante sus dimensiones.

5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Gestión de tesorería" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** El flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez.

- Primera dimensión: (El flujo de efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio del flujo de efectivo en el proceso de cobranzas).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobranzas	1, 2 y 3	4	4	4	Ninguna

- Segunda dimensión: (Las políticas de tesorería)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio de las políticas de tesorería que abarca las políticas de créditos y políticas de cobranza).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las políticas de créditos	6	4	4	4	Ninguna
Políticas de cobranzas	4 y 5	4	4	4	Ninguna

- Tercera dimensión: (la gestión de liquidez)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del análisis y estudio de la gestión de liquidez a través de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las cuentas por cobrar	7 y 9	4	4	4	Ninguna
Las cuentas por pagar	8 y 10	4	4	4	Ninguna



  
**Mg. CPC Mayra Rios Rojas**  
**Mat. N° 19-876**  
 Firma del evaluador  
 DNI 43719072

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento para la variable "Análisis Financiero". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 6. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. CPC Mayra Rios Rojas		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x )	Doctor	( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social	( )
	Educativa ( x )	Organizacional	( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	En entidades financieras, asesorías en temas tributarios y entidades del Estado Financiero, Tributario y Gestión		
<b>Institución donde labora:</b>	UCV		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )		
	Más de 5 años ( x )		
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

### 7. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 8. Datos de la escala (Ordinal)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Análisis Financiero
<b>Autora:</b>	Jackeline Carola Arevalo Armas
<b>Procedencia:</b>	ucv
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
<b>Significación:</b>	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

### 9. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Plan a largo plazo. Planificación del efectivo	Evaluación de los análisis financieros mediante sus demisiones.

**10. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Análisis Financiero" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Plan a largo plazo y planificación del efectivo.

- Primera dimensión: (Plan a largo plazo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio del plan a largo plazo que abarca el financiamiento e inversión).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	1, 3 y 4	4	4	4	Ninguna
Inversión	2, 5	4	4	4	Ninguna

- Segunda dimensión: (Planificación del efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio de la planificación del efectivo en el presupuesto y plan de tesorería).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto	6, 7, 8	4	4	4	Ninguna
Plan de tesorería.	9 y 10	4	4	4	Ninguna



  
**Mg. CPC Mayra Rios Rojas**  
**Mat. N° 19-876**  
 Firma del  
 evaluador  
 DNI 43719092

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Tesorería". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Jennie Lastenia Becerra Torres	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( x )	Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Financiero, Tributario y Gestión	
<b>Institución donde labora:</b>	UCV	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	
	Más de 5 años ( x )	
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Ordinal)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario - Gestión de tesorería
<b>Autora:</b>	Jackeline Carola Arevalo Armas
<b>Procedencia:</b>	UCV
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
<b>Significación:</b>	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	El flujo de efectivo Las políticas de tesorería La gestión de liquidez	Evaluación de gestión de tesorería mediante sus dimensiones.

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Gestión de tesorería" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** El flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez.

- Primera dimensión: (El flujo de efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio del flujo de efectivo en el proceso de cobranzas).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobranzas	1,2 y 3	4	4	4	Ninguna

- Segunda dimensión: (Las políticas de tesorería)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio de las políticas de tesorería que abraza las políticas de créditos y políticas de cobranza).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las políticas de créditos	6	4	4	4	Ninguna
Políticas de cobranzas	4 y 5	4	4	4	Ninguna



- Tercera dimensión: (la gestión de liquidez)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del análisis y estudio de la gestión de liquidez a través de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las cuentas por cobrar	7 y 9	4	4	4	Ninguna
Las cuentas por pagar	8 y 10	4	4	4	Ninguna

  
**C.P.C. Mg. Jennie Becerra Torres**  
 C. de "GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA"  
 Mat. N°: 02-3902  
 Firma del evaluador  
 DNI **18216538**

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revisiaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento para la variable "Análisis Financiero". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 6. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Jennie Lastenia Becerra Torres		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor	( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )	Social	( <input type="checkbox"/> )
	Educativa ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Organizacional	( <input type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Financiero, Tributario y Gestión		
<b>Institución donde labora:</b>	UCV		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> )	Más de 5 años	( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

7. **Propósito de la evaluación:**  
Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 8. Datos de la escala (Ordinal)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Análisis Financiero
<b>Autora:</b>	Jackeline Carola Arevalo Armas
<b>Procedencia:</b>	ucv
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
<b>Significación:</b>	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

9. **Soporte teórico**  
(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Plan a largo plazo. Planificación del efectivo	Evaluación de los análisis financieros mediante sus demisiones.

**10. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Análisis Financiero" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Plan a largo plazo y planificación del efectivo.

- Primera dimensión: (Plan a largo plazo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio del plan a largo plazo que abarca el financiamiento e inversión).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	1, 3 y 4	4	4	4	Ninguna
Inversión	2, 5	4	4	4	Ninguna

- Segunda dimensión: (Planificación del efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio de la planificación del efectivo en el presupuesto y plan de tesorería).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto	6, 7, 8	4	4	4	Ninguna
Plan de tesorería.	9 y 10	4	4	4	Ninguna



  
**C.P.C. Jeniffer Beltrán Torres**  
 de GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA  
 Mat. N° 02-3632  
 Firma del  
 evaluador  
 DNI 18216538

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Tesorería". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Dr. César Augusto Flores Tananta	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor ( <b>X</b> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( <b>X</b> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación, Finanzas, Control Interno y Conatbilidad	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( <b>X</b> )
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	NO APLICA	



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Ordinal)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario - Gestión de tesorería
<b>Autora:</b>	Jackeline Carola Arevalo Armas
<b>Procedencia:</b>	UCV
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
<b>Significación:</b>	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	El flujo de efectivo Las políticas de tesorería La gestión de liquidez	Evaluación de gestión de tesorería mediante sus dimensiones.

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Gestión de tesorería" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** El flujo de efectivo, las políticas de tesorería y la gestión de liquidez.

- Primera dimensión: (El flujo de efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio del flujo de efectivo en el proceso de cobranzas).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobranzas	1,2 y 3	3	2	3	Es aplicable

- Segunda dimensión: (Las políticas de tesorería)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del seguimiento y estudio de las políticas de tesorería que abarca las políticas de créditos y políticas de cobranza).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las políticas de créditos	6	3	3	4	Es aplicable
Políticas de cobranzas	4 y 5	3	3	3	Es aplicable

- Tercera dimensión: (la gestión de liquidez)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable gestión de cobranza por medio del análisis y estudio de la gestión de liquidez a través de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Las cuentas por cobrar	7 y 9	4	4	3	Es aplicable
Las cuentas por pagar	8 y 10	4	3	3	Es aplicable



  
**Dr. CÉSAR AUGUSTO FLORES TANANTA**  
 DTP. UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO - UCV  
 DNI: 43071519

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento para la variable "Análisis Financiero". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 6. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Dr. César Augusto Flores Tananta	
Grado profesional:	Maestría ( )	Doctor ( X )
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( X )
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, Finanzas, Control Interno y Conatbilidad	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	
	Más de 5 años ( X )	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	NO APLICA	



### 7. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 8. Datos de la escala (Ordinal)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Análisis Financiero
Autora:	Jackeline Carola Arévalo Armas
Procedencia:	ucv
Administración:	Presencial
Tiempo de aplicación:	20 minutos
Ámbito de aplicación:	Trabajadores del área de contable y administrativos del colegio Particular Simón Bolívar – Tarapoto.
Significación:	Medir de forma ordinal cada de uno de los indicadores de las variables y sus dimensiones.

### 9. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Plan a largo plazo. Planificación del efectivo	Evaluación de los análisis financieros mediante sus demisiones.

**10. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la variable "Análisis Financiero" elaborado por Jackeline Carola Arevalo Armas en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



**Dimensiones del instrumento:** Plan a largo plazo y planificación del efectivo.

- Primera dimensión: (Plan a largo plazo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio del plan a largo plazo que abarca el financiamiento e inversión).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	1, 3 y 4	3	3	4	Es aplicable
Inversión	2, 5	3	4	4	Es aplicable

- Segunda dimensión: (Planificación del efectivo)
- Objetivos de la Dimensión: (Medir la variable análisis financiero por medio del análisis y estudio de la planificación del efectivo en el presupuesto y plan de tesorería).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto	6, 7, 8	3	4	4	Es aplicable
Plan de tesorería.	9 y 10	4	3	3	Es aplicable



  
 Dr. CÉSAR AUGUSTO FLORES TANANTA  
 DTP. UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO - UCV  
 DNI: 43071519

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003). Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## **Anexo 4. Consentimiento o asentimiento informado UCV**

### **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

#### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

#### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Daysi Lozano Payo*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma: 

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Julio Fernando Flores Ramírez*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Emiterio Rojas Tapullima*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma: 

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Milagritos Garcia Pezo.*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

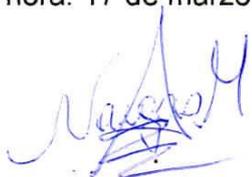
**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Katherine Vargas Machuca.

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Fabiola del Carmen Garcia Viena*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Fiorella Solís Pinecho*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Marina López Chaparro.*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Yeticia Rojas Márquez*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

### **Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

### **Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

### **Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

### **Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

### **Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

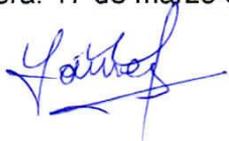
### **Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Rosa Edith Gómez Tafur*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

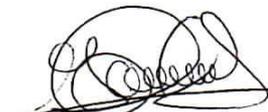
**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Marian Nique del Aguila*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:

  
*Marian Karina Nique del Aguila*

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Dolicea Vargas Sangama*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Meredith Katoly Curich García

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma: 

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Evander Cortez Peña*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzarán a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Gemma Esperanza Mendoza Noblecilla

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: *Carlos Vázquez Zavala*

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma: 

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023

Investigadora: Arevalo Armas, Jackeline Carola

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar de la investigación titulada "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023", cuyo objetivo es determinar de qué forma la gestión de tesorería tiene relación con el análisis financiero del Colegio Particular Simón. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución Colegio Particular Simón Bolívar.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En el transcurso del año 2023, la institución se enfrenta a desafíos relacionados con pagos pendientes a proveedores y trabajadores.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023".
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en el ambiente administrativo del Colegio Particular Simón Bolívar. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la Investigadora Arevalo Armas Jackeline Carola, email: [jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jarevaloar5@ucvvirtual.edu.pe) y docente asesor Mg. Amasifuen Reategui, Manuel; email: [mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mamasifuenre@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Liz Córdova Woo

Fecha y hora: 17 de marzo de 2024 a las 8:30 a.m.

Firma:



*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].*

\* Obligatorio a partir de los 18 años

# Anexo 5. Reporte de similitud en software Turnitin

Feedback Studio - Google Chrome  
ev.turnitin.com/app/carta/es/?o=2418683851&ro=103&lang=es&s=1&u=1088032488

feedback studio JACKELINE CAROLA AREVALO ARMAS Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023 /100 2 de 14

 **Universidad César Vallejo**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
Contador Público

**AUTOR:**  
Arevalo Armas, Jackeline Carola (orcid.org/0000-0003-1101-5403)

**ASESOR:**  
Mg. Amasifuen Reategui, Manuel (orcid.org/0000-0002-0587-4080)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**  
Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

**TARAPOTO — PERÚ**  
2024

**Resumen de coincidencias**

**19 %**

Se están viendo fuentes estándar  
Ver Fuentes en inglés

**Coincidencias**

Nº	Fuente	Porcentaje
1	hdl.handle.net Fuente de Internet	4 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 %
3	Entregado a Universidad... Trabajo del estudiante	3 %
4	Entregado a Universidad... Trabajo del estudiante	1 %
5	www.clubensayos.com Fuente de Internet	<1 %
6	revistas.unsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
7	glaenestad.de desarrol... Fuente de Internet	<1 %
8	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
9	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
10	Entregado a uncedu Trabajo del estudiante	<1 %
11	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
12	library.co Fuente de Internet	<1 %
13	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
14	repositorio.uoh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
15	Entregado a Universidad... Trabajo del estudiante	<1 %

Página: 1 de 29 Número de palabras: 9404 Versión solo texto del informe Alta resolución Activado 16:57 8/05/2024

## Anexo 6. Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación



### Anexo 6

#### Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

##### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20404403991
COLEGIO PARTICULAR SIMÓN BOLÍVAR S.R.L.	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: <i>Erick Boca Varela</i>	DNI: <i>01161695</i>

##### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro.0470-2022/UCV) (\*), autorizo  publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:



Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión de tesorería y análisis financiero en el Colegio Particular Simón Bolívar, Tarapoto año 2023.	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor: Jackeline Carola Arevalo Armas	DNI: 77572028

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

C.P. SIMÓN BOLÍVAR S.R.L.

*ERICK BOCA VARELA*  
GERENTE

Firma: \_\_\_\_\_

(Titular o Representante legal de la Institución)

(\*). Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal "c" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.

## Anexo 7. Otras evidencias

Encuesta realizada en el colegio particular Simón Bolívar

