

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**CONCILIACIÓN BANCARIA Y SU RELACIÓN CON LA
RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE HUAYOPATA, PERIODO 2025**

PRESENTADO POR:

Br. JHON CLEVER SOTO HUAMAN

Br. WILLIAM SULLASI MAMANI

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

ASESOR:

Dr. ELÍAS FARFÁN GÓMEZ

CUSCO – PERÚ

2026



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el Asesor Dr. ELIAS FARFAN GOMEZ.....
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: CONCILIACIÓN BANCARIA Y SU RELACIÓN.....
CON LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MUNICIPALIDAD
DISTRITAL DE HUAYDEATA, PERIODO 2025.....

Presentado por: JHON CLEVER SOTO HUAMAN..... DNI N° 72789299.....;
presentado por: WILLIAM SULLASI MAMANI..... DNI N°: 76643348.....
Para optar el título Profesional/Grado Académico de CONTADOR PÚBLICO.....

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 01 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de
Similitud en la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 5 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	<u>X</u>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto**
las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 26 de agosto..... de 2026.....


Firma

Post firma: ELIAS FARFAN GOMEZ

Nro. de DNI: 23861243

ORCID del Asesor: 0000-0001-7469-3485

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: oid: 27259:617396712

JHON CLEVER SOTO HUAMAN WILLIAM SULLASI ...

CONCILIACIÓN BANCARIA Y SU RELACIÓN CON LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MU...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:617396712

Fecha de entrega

26 ago 2026, 11:09 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

26 ago 2026, 11:27 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

CONCILIACIÓN BANCARIA Y SU RELACIÓN CON LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIER....pdf

Tamaño del archivo

2.3 MB

120 páginas

29.373 palabras

173.938 caracteres

5% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 25 palabras)

Fuentes principales

- 3%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 3%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación, en primer lugar, a Dios, por brindarme la fortaleza, la sabiduría y la salud necesarias para superar cada desafío y permitirme culminar esta importante etapa de mi formación profesional.

Finalmente, dedico esta tesis a mis padres y en especial a Corita que todo este tiempo me acompañó y apoyo para seguir adelante. Gracias por tu amor, paciencia, confianza y palabras de aliento en los momentos más difíciles.

Br. Soto Huaman. Jhon Clever

Este trabajo de investigación está dedicado a Dios, por concederme la vida, la fortaleza y la claridad para culminar satisfactoriamente esta etapa académica.

De manera especial, a mis padres y seres queridos, por su constante respaldo, comprensión y aliento en todo momento.

Asimismo, a todos aquellos que de forma directa o indirecta me impulsaron a lograr este gran objetivo profesional.

Br. Sullasi Mamani, William

Agradecimiento

A la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, digna casa superior de estudios; a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y a la Escuela Profesional de Contabilidad, por habernos abierto las puertas hacia la excelencia académica. Nuestro más sincero agradecimiento a cada uno de nuestros docentes y maestros por compartir desinteresadamente su conocimiento, experiencia y visión profesional, brindándonos una formación integral basada en valores éticos y rigor científico que hicieron posible el cumplimiento de esta importante meta en nuestras vidas.

Nuestra más infinita gratitud a nuestras familias, por constituir el pilar espiritual, moral y emocional indiscutible en todo este recorrido. Gracias por el amor incondicional, la paciencia y los valores inculcados desde el hogar, así como por cada sacrificio silencioso y palabra de aliento que nos impulsaron a no rendirnos en los momentos de mayor exigencia y nos permitieron culminar satisfactoriamente nuestros estudios y esta etapa de formación profesional.

Br. Soto Huaman, Jhon Clever

Br. Sullasi Mamani, William

Índice de contenido

Dedicatoria.....	II
Agradecimiento.....	III
Índice de contenido	IV
Índice de tablas	VI
Índice de figuras.....	VIII
Resumen	IX
Abstract	X
Introducción.....	XI
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1 Situación Problemática.....	1
1.2 Formulación del Problema	3
1.3 Justificación de la investigación	4
1.4 Objetivos de la investigación.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	7
2.1 Bases Teóricas	7
2.2 Marco conceptual.....	30
2.3 Antecedentes empíricos de la investigación.....	35
CAPÍTULO III.....	43
HIPÓTESIS Y VARIABLES	43
3.1 Hipótesis.....	43
3.2 Identificación de variables e indicadores	43
3.3 Operacionalización de Variables	45
CAPÍTULO IV	46
METODOLOGÍA	46
4.1 Tipo de investigación	46
4.2 Enfoque de investigación	46
4.3 Diseño de investigación	47
4.4 Nivel de investigación.....	47
4.5 Ámbito de estudio	47
4.6 Población y muestra	49

4.7	Técnicas e instrumentos de investigación.....	50
4.8	Técnicas de procesamiento y contrastación de hipótesis	51
4.9	Técnicas de análisis e interpretación.....	52
CAPÍTULO V.....		53
RESULTADOS Y DISCUSIÓN		53
5.1	Resultados.....	53
5.2	Pruebas de hipótesis	80
5.3	Discusión de resultados.....	86
CONCLUSIONES		91
RECOMENDACIONES		93
REFERENCIAS.....		94
ANEXOS.....		99
Anexo I: Matriz de consistencia.....		99
Anexo II: Matriz operacional.....		101
Anexo III: Instrumento de recolección de datos		102
Anexo IV: Ficha de recolección de datos documental		105
Anexo V: Base de datos.....		108

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Procedimientos para el análisis de datos</i>	51
Tabla 2 <i>Estadística de fiabilidad de las variables</i>	53
Tabla 3 <i>Uso del estado de cuenta bancario electrónico para iniciar la conciliación bancaria</i>	54
Tabla 4 <i>Consulta de la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público para el proceso de conciliación</i>	55
Tabla 5 <i>Actualización del Libro Auxiliar de Bancos para elaborar la conciliación bancaria</i>	57
Tabla 6 <i>Identificación oportuna de las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable</i>	58
Tabla 7 <i>Clasificación de las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria</i>	60
Tabla 8 <i>Determinación de las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario</i>	61
Tabla 9 <i>Cumplimiento de la periodicidad establecida para realizar la conciliación bancaria</i>	62
Tabla 10 <i>Elaboración y archivo de las actas de conciliación bancaria</i>	64
Tabla 11 <i>Cumplimiento de las normas del Sistema Nacional de Tesorería en el proceso de conciliación bancaria</i>	65
Tabla 12 <i>Presentación razonable del efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada</i>	67
Tabla 13 <i>Justificación de los saldos del efectivo mediante las conciliaciones bancarias del periodo</i>	68
Tabla 14 <i>Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo</i>	70
Tabla 15 <i>Registro oportuno de los ingresos y egresos en la contabilidad institucional</i>	71
Tabla 16 <i>Registro oportuno de los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria</i>	73
Tabla 17 <i>Emisión de los estados financieros dentro de los plazos establecidos</i>	74
Tabla 18 <i>Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones</i>	76
Tabla 19 <i>Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos de la Municipalidad</i>	77
Tabla 20 <i>Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas de la entidad</i>	79
Tabla 21 <i>Prueba de normalidad de las variables</i>	80
Tabla 22 <i>Prueba de correlación de Spearman de la Hipótesis General</i>	81

Tabla 23 <i>Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 1</i>	82
Tabla 24 <i>Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 2</i>	84
Tabla 25 <i>Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 3</i>	85

Índice de figuras

Figura 1 <i>Ubicación geográfica en la municipalidad distrital de Huayopata</i>	48
Figura 2 <i>Uso del estado de cuenta bancario electrónico para iniciar la conciliación bancaria</i>	54
Figura 3 <i>Consulta de la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público para el proceso de conciliación</i>	55
Figura 4 <i>Actualización del Libro Auxiliar de Bancos para elaborar la conciliación bancaria</i>	57
Figura 5 <i>Identificación oportuna de las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable</i>	58
Figura 6 <i>Clasificación de las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria</i>	60
Figura 7 <i>Determinación de las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario</i>	61
Figura 8 <i>Cumplimiento de la periodicidad establecida para realizar la conciliación bancaria</i>	62
Figura 9 <i>Elaboración y archivo de las actas de conciliación bancaria</i>	64
Figura 10 <i>Cumplimiento de las normas del Sistema Nacional de Tesorería en el proceso de conciliación bancaria</i>	65
Figura 11 <i>Presentación razonable del efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada</i>	67
Figura 12 <i>Justificación de los saldos del efectivo mediante las conciliaciones bancarias del periodo</i>	68
Figura 13 <i>Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo</i>	70
Figura 14 <i>Registro oportuno de los ingresos y egresos en la contabilidad institucional</i>	71
Figura 15 <i>Registro oportuno de los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria</i>	73
Figura 16 <i>Emisión de los estados financieros dentro de los plazos establecidos</i>	74
Figura 17 <i>Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones</i>	76
Figura 18 <i>Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos de la Municipalidad</i>	77
Figura 19 <i>Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas de la entidad</i>	79

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025. La problemática se relacionó con retrasos en las conciliaciones, diferencias entre saldos bancarios y contables, partidas pendientes de regularización y deficiencias en la documentación.

El estudio fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La muestra censal incluyó a 28 trabajadores que laboraban en las áreas de Tesorería, Contabilidad, Administración y gestión financiera. Se utilizó un cuestionario con 18 ítems basado en una escala Likert y se verificaron las hipótesis usando el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados mostraron una relación muy fuerte y significativa estadísticamente entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros ($\rho = 0,878$; $p < 0,001$). También se observaron relaciones importantes en cuanto a los trámites previos, comparación de saldos y seguimiento del cumplimiento normativo. Se deduce que un buen desarrollo de la conciliación bancaria está conectado con una mayor coherencia, puntualidad y confiabilidad en los estados financieros. Por eso, es importante mejorar la actualización de los registros bancarios, vigilar bien las partidas conciliatorias, hacer las conciliaciones con cierta frecuencia y cumplir con las normas del Sistema Nacional de Tesorería.

Palabras clave: Conciliación bancaria, Razonabilidad, Estados financieros, Tesorería, Gestión municipal.

Abstract

This research aimed to determine the relationship between bank reconciliation and the fairness of financial statements in the District Municipality of Huayopata during the 2025 period. The problem was related to delays in reconciliations, discrepancies between bank and accounting balances, pending items awaiting adjustment, and documentation deficiencies.

The study was basic in nature, with a quantitative approach, a correlational level, and a non-experimental, cross-sectional design. The census sample included 28 employees working in the Treasury, Accounting, Administration, and Financial Management departments. An 18 item Likert scale questionnaire was used, and hypotheses were tested using Spearman's rank correlation coefficient.

The results showed a very strong and statistically significant relationship between bank reconciliation and the fairness of financial statements ($\text{Rho} = 0.878$; $p < 0.001$). Significant relationships were also observed regarding preliminary procedures, balance comparison, and monitoring regulatory compliance.

It is deduced that the proper execution of bank reconciliations is connected to greater consistency, timeliness, and reliability in financial statements. Therefore, it is important to improve the updating of bank records, closely monitor reconciling items, perform reconciliations periodically, and comply with National Treasury System regulations.

Keywords: bank reconciliation, fair presentation, financial statements, treasury, municipal management.

Introducción

En el sector público peruano, la administración y el control de los recursos financieros resultan fundamentales para garantizar la transparencia, la eficiencia y la confiabilidad de la información que presentan las entidades. En este contexto, las municipalidades tienen la responsabilidad de elaborar estados financieros que reflejen razonablemente su situación económica, financiera y patrimonial, de acuerdo con las disposiciones del Sistema Nacional de Contabilidad y del Sistema Nacional de Tesorería. Esta información no solo permite cumplir las obligaciones institucionales, sino también sustentar la toma de decisiones y rendir cuentas sobre el uso de los recursos públicos.

Dentro de este proceso, la conciliación bancaria constituye un procedimiento de control que permite comparar los movimientos registrados en el Libro Auxiliar de Bancos y en la contabilidad institucional con la información proporcionada por las entidades financieras. Su adecuada elaboración facilita la identificación de depósitos en tránsito, cheques pendientes, cargos bancarios, operaciones omitidas, errores de registro y otras diferencias que pueden afectar los saldos contables. Por consiguiente, una conciliación oportuna y debidamente sustentada contribuye a mejorar la confiabilidad del efectivo y sus equivalentes presentados en los estados financieros.

En la Municipalidad Distrital de Huayopata, durante el periodo 2025, se identificaron retrasos en la elaboración de las conciliaciones bancarias, diferencias entre los saldos bancarios y contables, partidas pendientes de regularización, ajustes registrados fuera de plazo y limitaciones en la documentación sustentatoria. También se observaron dificultades en el seguimiento de las diferencias detectadas y en la coordinación entre las áreas de Tesorería y Contabilidad. Estas situaciones pueden afectar la exactitud, integridad y confiabilidad de la información utilizada para elaborar los estados financieros, así como limitar su utilidad para la toma de decisiones, la rendición de cuentas y el control de los recursos municipales.

Frente a esta problemática, la investigación adquiere relevancia porque permite analizar la conciliación bancaria desde sus procedimientos previos, la confrontación de saldos y el control y cumplimiento normativo, relacionándolos con la razonabilidad de los estados financieros. En el aspecto práctico, los resultados proporcionan información útil a las áreas de Tesorería, Contabilidad, Administración y gestión financiera para fortalecer los controles, mejorar el seguimiento de las partidas conciliatorias y promover una coordinación más adecuada entre las dependencias involucradas. Asimismo, el estudio aporta evidencia empírica sobre una problemática contable y financiera específica de la gestión municipal, que podrá servir como referencia para investigaciones posteriores y para la adopción de medidas de mejora institucional.

El objetivo general fue determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025. De manera específica, se examinó la relación de la razonabilidad de los estados financieros con los procedimientos previos, el procedimiento de confrontación de saldos y el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria.

La investigación fue de tipo básica, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal y nivel correlacional. Se trabajó con una muestra censal de 28 trabajadores vinculados con los procesos de conciliación bancaria, tesorería, contabilidad, administración, control financiero y elaboración de los estados financieros. La información se obtuvo mediante un cuestionario estructurado y el análisis de documentación bancaria, contable y financiera correspondiente al periodo estudiado.

En ese sentido, el estudio busca contribuir al fortalecimiento del proceso de conciliación bancaria y a la presentación de información financiera más consistente, oportuna y verificable. Los hallazgos permiten comprender la importancia de este procedimiento dentro de la gestión municipal.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación Problemática

En el sector público peruano, la adecuada administración y el control de los recursos financieros constituyen elementos esenciales para garantizar la transparencia, la eficiencia y la confiabilidad de la información financiera. En este contexto, las municipalidades distritales tienen la responsabilidad de elaborar y presentar estados financieros que reflejen razonablemente su situación económica, financiera y patrimonial, de conformidad con las disposiciones del Sistema Nacional de Contabilidad y del Sistema Nacional de Tesorería. Esta obligación no responde únicamente al cumplimiento de las normas vigentes, sino también a la necesidad de informar a la ciudadanía sobre la utilización y administración de los recursos públicos.

La conciliación bancaria constituye un procedimiento contable y de control mediante el cual se comparan los movimientos registrados en el Libro Bancos y en los registros contables de la entidad con la información contenida en los estados de cuenta emitidos por las instituciones financieras. Este procedimiento permite identificar depósitos en tránsito, cheques pendientes de cobro, notas de débito y crédito, cargos bancarios, errores de registro, operaciones omitidas y otras partidas que generan diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable. En consecuencia, su elaboración oportuna, correcta y debidamente sustentada contribuye a mejorar la confiabilidad de los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo presentados en los estados financieros.

En la Municipalidad Distrital de Huayopata, se identificaron deficiencias en el proceso de conciliación bancaria. Entre las principales situaciones observadas se encuentran retrasos en la elaboración de las conciliaciones mensuales, partidas conciliatorias pendiente de identificación o regularización, diferencias entre los saldos bancarios y contables, registros que

no fueron ajustados oportunamente y documentación sustentatoria insuficiente en determinadas operaciones. Por ende, se evidenciaron limitaciones en el seguimiento de las diferencias detectadas y en la coordinación entre las áreas de Tesorería y Contabilidad.

Estas deficiencias afectan el adecuado control de los fondos públicos, debido a que dificultan la determinación exacta de la disponibilidad financiera de la entidad. Cuando las partidas conciliatorias no son analizadas, sustentadas y regularizadas oportunamente, los saldos contables vinculados con efectivo y equivalentes de efectivo pueden contener diferencias, registros incompletos u operaciones pendientes de aclaración. Como resultado, la información financiera utilizada para la elaboración de los estados financieros puede perder exactitud, integridad y confiabilidad.

La problemática adquiere mayor relevancia porque los saldos de las cuentas bancarias forman parte de la información presentada en el Estado de Situación Financiera y guardan relación con los movimientos expuestos en el Estado de Flujos de Efectivo. Por ello, la existencia de diferencias no regularizadas puede afectar la consistencia entre los registros bancarios, los libros auxiliares, la contabilidad institucional y los estados financieros. Esta situación limita la capacidad de la información financiera para representar razonablemente la realidad económica de la municipalidad y reduce su utilidad para la toma de decisiones, la rendición de cuentas y el control de los recursos públicos.

Asimismo, las deficiencias detectadas pueden incrementar el riesgo de que se produzcan depósitos no identificados, cheques pendientes durante periodos prolongados, cargos bancarios no registrados, duplicidad u omisión de operaciones y ajustes contables efectuados fuera del periodo correspondiente. Estas situaciones pueden originar observaciones por parte de los órganos de control y debilitar la transparencia y credibilidad de la gestión municipal.

Si las deficiencias identificadas no son corregidas oportunamente, la Municipalidad Distrital de Huayopata podría continuar presentando diferencias entre sus registros contables y bancarios, afectando la calidad de la información financiera y el adecuado control de sus recursos. La permanencia de partidas conciliatorias sin regularización también podría dificultar la programación financiera, la ejecución del gasto y la toma de decisiones de las autoridades y funcionarios responsables de la gestión municipal.

En este contexto, la presente investigación tiene como propósito determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata durante el periodo 2025.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

P.G. ¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?

1.2.2 Problemas Específicos

P.E.1. ¿Qué relación existe entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?

P.E.2. ¿Qué relación existe entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?

P.E.3. ¿Qué relación existe entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?

1.3 Justificación de la investigación

1.3.1 Justificación Teórica

La presente investigación se justifica teóricamente porque permitirá profundizar el conocimiento relacionado con la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en el ámbito de la gestión pública municipal. Asimismo, contribuirá a integrar y contrastar los fundamentos de la contabilidad gubernamental, el control interno, el Sistema Nacional de Contabilidad y el Sistema Nacional de Tesorería, con la finalidad de explicar la importancia de la conciliación bancaria en la calidad de la información financiera.

El estudio permitirá analizar la relación existente entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria, la confrontación de saldos y el control y cumplimiento normativo, con la razonabilidad de los estados financieros. De esta manera, los resultados podrán servir como antecedente teórico y empírico para futuras investigaciones relacionadas con la gestión contable y financiera de las entidades públicas.

1.3.2 Justificación Práctica

La investigación se justifica en el aspecto práctico porque permitirá examinar las deficiencias identificadas en el proceso de conciliación bancaria de la Municipalidad Distrital de Huayopata durante el periodo 2025, tales como retrasos en su elaboración, diferencias entre los saldos bancarios y contables, partidas conciliatorias pendientes de regularización, ajustes contables inoportunos y limitaciones en el sustento documental.

Los resultados proporcionarán información útil para los funcionarios y servidores responsables de las áreas de Tesorería, Contabilidad, Administración y gestión financiera, permitiéndoles adoptar medidas orientadas a fortalecer los procedimientos de control, mejorar el seguimiento de las partidas conciliatorias y asegurar una adecuada coordinación entre las áreas involucradas. Asimismo, las recomendaciones formuladas podrán contribuir a mejorar la

confiabilidad de los saldos contables, la calidad de los estados financieros y la administración de los recursos públicos.

1.3.3 Justificación Metodológica

La investigación se justifica metodológicamente porque aplicará un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental de corte transversal y un nivel correlacional para determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata. Para la obtención de información se emplearán la encuesta y el análisis documental. Los instrumentos serán un cuestionario estructurado, dirigido a los trabajadores vinculados con los procesos contables y financieros.

Los instrumentos podrán constituir una referencia para futuras investigaciones relacionadas con la conciliación bancaria y la calidad de la información financiera en entidades del sector público.

1.3.4 Justificación Social

La investigación se justifica socialmente porque la adecuada conciliación bancaria y la presentación razonable de los estados financieros contribuyen a la transparencia, la rendición de cuentas y el control de los recursos públicos. Una información financiera confiable permite que las autoridades, los órganos de control y la ciudadanía conozcan de manera más clara cómo se administran los fondos municipales.

En ese sentido, los resultados del estudio podrán contribuir al fortalecimiento de la gestión institucional de la Municipalidad Distrital de Huayopata, al promover procedimientos contables más ordenados, verificables y oportunos. De manera indirecta, ello favorecerá la confianza ciudadana, la responsabilidad de los funcionarios y una administración municipal orientada al uso eficiente y transparente de los recursos públicos.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 *Objetivo general*

O.G. Determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

1.4.2 *Objetivos específicos*

O.E.1. Determinar la relación entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

O.E.2. Determinar la relación entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

O.E.3. Determinar la relación entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 Bases Teóricas

2.1.1 *Conciliación Bancaria*

La conciliación bancaria no es solamente una actividad contable que consiste en comparar números; más bien, es un proceso de análisis y conversación entre las anotaciones internas de una empresa y los estados de cuenta que proporciona la entidad financiera. Esta metodología posibilita la creación de una radiografía precisa de la realidad financiera, ya que no se limita a buscar coincidencias numéricas, sino que tiene como objetivo entender profundamente cómo se comportan los flujos de efectivo. Mediante esta práctica, se pueden reconocer diferencias, prever riesgos de tipo operativo o fraudulento, satisfacer los requerimientos normativos y, principalmente, brindar coherencia, veracidad y transparencia a la información financiera. Estos son componentes fundamentales para tomar decisiones informadas y para la credibilidad de una institución (Changa, 2024)

Por otro lado, la conciliación bancaria también se considera un ejercicio de revisión detallada, en el que examinamos minuciosamente cada asiento contable de la empresa en comparación con el estado de cuenta enviado por la institución financiera, ya sea en formato digital o físico. El objetivo principal de este ejercicio es detectar, examinar y entender cualquier discrepancia que pueda surgir entre las dos fuentes de información. Así, conseguimos la certeza indispensable para sostener que todos los movimientos económicos han sido correctamente registrados en nuestros libros y que estos son totalmente coherentes con lo que ha tenido lugar realmente en las operaciones cotidianas del negocio. En esencia, se trata de establecer un puente de verificación entre lo que nosotros documentamos (Lapa, 2024)

Principalmente, este procedimiento consiste en un ejercicio de contraste entre los saldos anotados en los libros auxiliares de la compañía y los datos que proporciona el extracto del

banco. En la práctica, es raro que los dos números coincidan automáticamente; lo habitual, en cambio, es que surjan discrepancias que necesitan ser identificadas y entendidas, sobre todo en su origen. Es en este punto donde la conciliación bancaria cobra su verdadero valor, ya que se transforma en el instrumento apropiado para llevar a cabo esta comparación de manera regular (normalmente cada mes), analizando cada transacción con el objetivo de identificar desfases y, si es necesario, realizar los ajustes contables correspondientes para asegurar la exactitud de la información financiera (Vasquez, 2025)

La conciliación bancaria implica comparar los registros contables de la cuenta corriente de una empresa con las correcciones que el banco realiza. Por lo tanto, el objetivo de este procedimiento es que los extractos bancarios enviados y los libros contables estén en concordancia y tengan coherencia (Gonzales, 2023)

a) Objetivos de la conciliación bancaria

La conciliación bancaria no es un simple documento o proceso mensual; es el dispositivo que le indica a una compañía si su dinero está realmente en el lugar que debería. En esencia, se trata de comparar dos versiones de una misma historia: la que el banco transmite mediante el extracto y la que la compañía ha registrado en sus libros. El objetivo de realizar este ejercicio es comprender por qué esos dos relatos no siempre coinciden, ya que casi nunca lo hacen, y así poder justificar cada peso que entra y cada peso que sale.

No obstante, la conciliación bancaria no se limita a cotejar cifras: posibilita identificar errores contables, funciona como control ante operaciones irregulares y otorga tranquilidad frente a la dirección al respaldar estados financieros claros. En realidad, no solo ajusta los saldos, sino que también genera credibilidad: confianza en los datos, en el equipo encargado de gestionarlos y en las decisiones estratégicas que se basan en ellos (Basconsuelo, 2021)

b) Importancia de la conciliación bancaria

La conciliación bancaria es de enorme relevancia en el ámbito de la contabilidad, ya que no solo proporciona un registro oficial, sino que también se presenta como un método que busca aclarar las razones detrás de las discrepancias entre el estado emitido por el banco y la cuenta de efectivo según los libros de la empresa. Para ejecutar este proceso, es esencial que la entidad bancaria envíe regularmente, generalmente mensualmente el estado de cuenta pertinente, que debe incluir la documentación que respalde tanto los débitos como los créditos anotados en esa cuenta. Dicha información se comparará después con los registros contables que la empresa ha estado llevando, siendo el contador el profesional responsable de realizar esta comparación entre el saldo del banco y el saldo de efectivo interno, tarea que se formaliza a través del llamado estado de conciliación. Al finalizar el registro de todas las entradas y salidas del período, el saldo resultante en la cuenta de efectivo es conocido como saldo contable, lo que muestra la situación financiera de la empresa según sus propios apuntes (Basconsuelo, 2021)

2.1.1.1 Procedimientos Previos

Antes de llevar a cabo la conciliación bancaria, hay medidas previas que no se pueden omitir. Esta fase, a pesar de que con frecuencia no se le presta atención, establece las bases para el funcionamiento de todo el proceso. En esencia, consiste en compilar y organizar todos los documentos que respaldan las operaciones efectuadas en las cuentas bancarias, como recibos, extractos, anotaciones de retiros y depósitos, entre otros.

No se trata simplemente de reunir documentos. El individuo que desempeña este trabajo debe verificar la exactitud de la información, garantizar que cada operación esté correctamente registrada y actualizar los saldos para reflejar la situación real. Es como cuando se prepara el terreno para construir: si esta etapa no se cuida, todo lo que venga después (Elizalde-Marin, 2018)

Para que una conciliación bancaria alcance la exactitud y la utilidad deseadas, es fundamental seguir una serie de pasos ordenados y racionales que permitan examinar cada detalle sin omitir ningún aspecto. En primer lugar, es necesario juntar todos los extractos bancarios del periodo que se quiere conciliar y comprobar que estén íntegros. Cualquier movimiento, por insignificante que sea, que no se tome en cuenta puede cambiar de manera importante el resultado final. Lo siguiente es verificar que la contabilidad se encuentra totalmente actualizada, lo cual resulta muy útil para conciliar el mes pasado, pues nos ayuda a identificar correcciones que podrían haber quedado pendientes, así como toda la documentación de soporte (cheques emitidos y cobrados, depósitos).

Una vez que se ha reunido y validado toda la información, se procede a elaborar el informe o estado de conciliación. Este documento presenta las diferencias encontradas entre el saldo bancario y el saldo contable de manera clara y organizada, así como los ajustes que van surgiendo a medida que se depuran las partidas. Es muy recomendable, en este punto, incluir notas o comentarios explicativos junto a cada entrada. Este método, que parece sencillo, se convierte en una herramienta útil para trabajos futuros: ayuda a comprender el motivo de algunas discrepancias que suelen volver a presentarse, simplifica el seguimiento en conciliaciones posteriores y, finalmente, otorga transparencia y trazabilidad al proceso completo, evitando que el contador tenga que reconstruir realmente (Perez, 2023)

La tecnología ha cambiado la forma en que se llevan a cabo las conciliaciones bancarias, pero el núcleo del procedimiento permanece inalterado: conservar un control constante y estricto entre lo que la compañía anota en sus libros y lo que muestran los extractos enviados por el banco. En la práctica, esto significa que mensualmente el departamento de tesorería se ocupa de recolectar los estados de cuenta de todas las cuentas corrientes en las que la entidad conserva sus fondos, así como los informes internos del Libro Bancos relacionados

con cada una de estas cuentas. En otras palabras, se trata de juntar ambos relatos financieros para después compararlos y confirmar que son coherentes. (Burgos, 2018)

De acuerdo con Salgado (2017), para hacer una conciliación bancaria bien, es importante tener en cuenta cierta información clave que te permita revisar y controlar bien los datos financieros. Entre estos elementos se encuentran la información que identifica a la entidad, la fecha en que se crea el documento, el nombre del banco asociado, el número de cuenta que se está revisando y el nombre de la persona que lleva a cabo este procesamiento. Además, es importante llevar un registro claro de todos los movimientos realizados, incluyendo las fechas en que se hicieron los depósitos, ya sean recibidos o realizados por la organización. Tener estos datos permite comparar de manera más precisa los registros de la empresa con las transacciones que se muestran en los estados de cuenta que emite el banco.

2.1.1.1.1 Estado Bancario Electrónico.

Las Unidades Ejecutoras tienen la posibilidad de ver, consultar e imprimir el Estado Bancario Electrónico por medio del aplicativo web. Este documento ofrece información detallada acerca de las transacciones efectuadas y los saldos que se encuentran en las cuentas bancarias que la entidad tiene con el Banco de la Nación. Desde enero de 2013, esta herramienta proporciona datos históricos bancarios, lo que facilita la revisión, comparación y comprobación de los registros requeridos para el proceso de conciliación bancaria (Ministerio de Economía y Finanzas, s.f.)

Por otra parte, de acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas (2013), el Manual de Usuario del Módulo de Información Bancaria de las Entidades del Sector Público tiene la finalidad de describir, con detalle y ejemplos, las funciones que se pueden usar para consultar y exportar los datos que contienen los estados bancarios. Además, este módulo posibilita el registro de usuarios secundarios autorizados que tienen acceso a esta información de acuerdo con los requerimientos establecidos por la Dirección General de Endeudamiento y Tesoro

Público. El aplicativo comenzó a operar el 19 de abril de 2013 y está destinado a las entidades gubernamentales nacionales, regionales y locales, así como a las mancomunidades. En esa línea, es una herramienta tecnológica que simplifica la verificación, el acceso y el control de los datos bancarios que se emplean en los procesos de conciliación de las entidades públicas.

2.1.1.1.2 Módulo de Cuenta Única de Tesoro – SI AFCUTWEB

El sistema posibilita tanto el registro y la gestión de la información vinculada con la Cuenta Única del Tesoro Público como también llevar a cabo el control diario de los saldos bancarios virtuales y las reparticiones de intereses por pagar. La Cuenta Única del Tesoro Público es un instrumento que permite la administración de recursos financieros y económicos, creado para concentrar en un único registro todos los fondos públicos que provienen de diferentes fuentes de financiamiento. Para lograr esto, se establece una cuenta principal en el Banco Nacional, que es propiedad de la Dirección General del Tesoro Público. En este contexto, el sistema compila datos relacionados con cada cuenta individual del tesoro, verifica cada día los saldos de las cuentas bancarias virtuales y asiste en la distribución de los intereses generados, lo que simplifica el control (Camero, 2024)

La Cuenta Única del Tesoro Público (CUT) una herramienta de gestión financiera, destinada a concentrar los recursos públicos en una única cuenta bancaria en el Banco de la Nación, sin importar la fuente de financiamiento de donde se originen. La gestión está a cargo del ente regulador del Sistema Nacional de Tesorería, lo que facilita el control, la disponibilidad y la administración de los recursos del Estado. Hasta 2007, la CUT gestionaba principalmente los recursos ordinarios y los provenientes de operaciones oficiales de crédito que eran utilizados para cumplir con las obligaciones vinculadas a la deuda pública manejada por el Ministerio de Economía y Finanzas. Desde 2008, su cobertura fue aumentando de manera gradual al incluir recursos de distintas fuentes de financiamiento, como los ingresos por canon y sobrecanon, regalías, rentas de aduanas y participaciones. Esta expansión reforzó la

centralización de los recursos públicos y favoreció una administración más organizada, clara y efectiva de la liquidez gubernamental (Camero, 2024)

2.1.1.1.3 Libro Auxiliar de Bancos

El libro auxiliar de bancos es un documento contable que organiza de manera sistemática y cronológica todas las entradas y salidas de dinero que se realizan a través de las cuentas bancarias de la entidad, ya sea a través de transferencias, depósitos, cheques girados o efectivo. Para mantener actualizada la información acerca de las transacciones y los saldos de las cuentas bancarias, es fundamental que las actividades se registren diariamente de forma ordenada y respaldadas por la documentación adecuada. Este registro resulta crucial para la conciliación bancaria, ya que permite verificar los movimientos reportados por la institución financiera con los datos contables de la organización (Quiroga, 2015)

2.1.1.2 Procedimiento de confrontación de saldos

El proceso de verificación y confrontación de estas operaciones se denomina conciliación bancaria. Esta permite cotejar los valores que una compañía tiene registrados en una cuenta corriente o de ahorros con los que el banco le proporciona mediante el extracto bancario. Las compañías cuentan con un libro auxiliar de bancos que documenta cada transacción registrada en una cuenta bancaria, incluyendo la cancelación de cheques, el giro de cheques, las consignaciones, las notas débito, las notas crédito y Bancarias (Naranjo & Reyes, 2011)

Al concluir cada mes, el banco publica un estado o extracto bancario donde se describen las transacciones efectuadas durante ese lapso y el saldo disponible al día final del mes. No obstante, este balance a menudo no se alinea con el que la entidad registró en el libro auxiliar de bancos, debido a la presencia de operaciones por realizar, anotaciones realizadas en fechas diferentes, omisiones o fallos en la contabilidad y en el sistema bancario. En este contexto, es imprescindible contrastar las dos fuentes de información e identificar los elementos que

provocan las discrepancias. Este proceso facilita la identificación de las razones de la discrepancia entre el balance bancario y el balance contable, la realización de las correcciones pertinentes y asegurar que los datos vinculados a las cuentas bancarias sean completos, precisos y confiables (Naranjo & Reyes, 2011)

Según Vásquez (2025) para realizar el procedimiento de confrontación de saldos es necesario disponer documentos:

- Extracto de movimientos del banco.
- El libro registro de movimientos o equivalente al estado bancario.
- La conciliación bancaria del periodo anterior.

Estos documentos facilitan la comparación de la información bancaria con los registros contables y corroboran la continuidad de los saldos a lo largo de los periodos. A pesar de que la conciliación bancaria puede realizarse a través de diversos métodos, su objetivo principal es detectar y clarificar las discrepancias que hay entre el saldo reportado por el banco y el saldo documental por la entidad. Se comparan las operaciones del extracto bancario con las registradas en el libro auxiliar de bancos, confirmando la coincidencia en fechas, conceptos y montos.

En esta comparación se debe tener en cuenta que los cargos o débitos anotados por el banco significan reducciones en la cuenta bancaria y, por ende, se relacionan con abonos en la cuenta contable de efectivo y equivalentes de efectivo; contrariamente, los abonos o créditos realizados por el banco representan aumentos que deben registrarse como cargos en los libros contables de la entidad. Igualmente, se examina la conciliación bancaria del periodo previo para asegurar que su saldo final coincida con el saldo inicial del periodo en análisis y comprobar si las partidas relacionadas pendientes fueron regularizadas. A continuación, se detectan las transacciones que se presentan únicamente en el extracto bancario o solo en los registros contables, ya que estas partidas son las que generan la discrepancia entre los dos saldos.

Finalmente, es necesario identificar la fuente de cada discrepancia y llevar a cabo las acciones de regularización requeridas. Pueden incluir la contabilización de transacciones no registradas, la rectificación de montos, la supresión de entradas duplicadas o inadecuadas y la reclasificación de cifras mal anotadas en el debe o en el haber. Así, la confrontación de saldos proporciona información bancaria y contable consistente, precisa y correctamente respaldada (Vasquez, 2025)

2.1.1.2.1 Identificación de Diferencias entre Saldo Bancario y Contable.

Alejo (2017) Realiza una comparación entre el libro banco y el extracto bancario, ello para verificar si las consignaciones que realizó en el mes están registradas correctamente. Recuerda que los débitos del extracto son los créditos en el libro banco, y viceversa. Asimismo, las discrepancias entre las partidas de esos documentos se registran en una hoja de Excel o en hojas de borrador.

Metodológicamente, el proceso comprende tres etapas:

- a) Determinar las partidas que corresponden, ya que son el punto de partida de las discrepancias. Después se establece qué tipo de diferencias son: (cheques no cobrados, depósitos no registrados, notas de débito o crédito no contabilizadas, errores u omisiones) (Alejo, 2017, p. 20)
- b) Se lleva a cabo la conciliación en sí, por ello es importante recordar que el propósito es equilibrar las diferencias para alcanzar saldos iguales o coherentes entre sí. Se llevará a cabo desde el saldo final de la conciliación anterior, registrando las operaciones mensuales hasta alcanzar el saldo del libro banco vigente, o desde el saldo del extracto bancario hasta llegar al saldo del libro banco. (Alejo, 2017)
- c) Si hay discrepancias cuando la compañía y/o entidad han dejado de registrar algo (operaciones financieras), se deberá realizar el ajuste correspondiente para

que el saldo de la cuenta "banco" sea correcto. Por lo tanto, será necesario presentarla otra vez con los saldos contables corregidos (Alejo, 2017)

2.1.1.2.2 Tipos de Diferencias Detectadas.

Según Naranjo & Reyes (2011) sostiene que al finalizar cada mes, el banco emite un extracto bancario en el que se muestran todos los movimientos realizados en la cuenta y el saldo disponible al último día del periodo. Sin embargo, este saldo no siempre coincide con el registrado por la entidad en su libro auxiliar de bancos. Por ello, es necesario comparar ambos documentos para identificar las diferencias, conocer sus causas y efectuar las correcciones que correspondan.

Entre las principales diferencias que pueden presentarse se encuentran las siguientes:

- a) **Cheques pendientes de cobro o en tránsito:** Son aquellos cheques que la entidad ya emitió y registró en sus libros, pero que todavía no han sido cobrados por los beneficiarios. Por esta razón, el importe ya disminuyó en el libro auxiliar de bancos, aunque aún no aparece como cargo en el extracto bancario.
- b) **Depósitos en tránsito:** Son depósitos realizados por la entidad que todavía no han sido registrados o procesados por el banco, especialmente cuando se efectúan cerca del cierre del mes. En este caso, el depósito figura en los registros contables de la entidad, pero aún no aparece abonado en el estado bancario.
- c) **Notas de débito bancarias:** Son cargos efectuados directamente por el banco por conceptos como comisiones, intereses, mantenimiento de cuenta, cheques devueltos u otros gastos bancarios. Estas operaciones pueden aparecer en el extracto bancario sin que la entidad las haya registrado todavía en sus libros.
- d) **Notas de crédito bancarias:** Son abonos realizados por el banco por cobranzas, depósitos, intereses ganados u otras operaciones. En algunos casos, estos movimientos

figuran en el estado bancario, pero aún no han sido registrados por la entidad debido a que no se recibió oportunamente el documento o la información correspondiente.

- e) **Errores de registro:** Pueden ocurrir tanto en los registros de la entidad como en los del banco. Entre ellos se encuentran los importes registrados de manera incorrecta, las operaciones duplicadas, las omisiones, los registros efectuados en fechas equivocadas o la anotación de una operación en el debe cuando correspondía registrarla en el haber, o viceversa.
- f) **Cargos o abonos indebidos:** Se producen cuando el banco registra en la cuenta de la entidad una operación que pertenece a otro cliente o cuando una transacción es registrada por error en una cuenta bancaria diferente. En estos casos, se debe comunicar la situación al banco para que realice la verificación y corrección correspondiente.
- g) **Otras diferencias:** También pueden presentarse operaciones no identificadas, transferencias pendientes, anulaciones, retenciones o movimientos registrados en un periodo diferente al que corresponde. Aunque estas diferencias son menos frecuentes, deben ser revisadas y sustentadas para lograr que el saldo bancario coincida con el saldo contable.

2.1.1.2.3 Corrección de Diferencias Detectadas.

Una vez detectado las diferencias el auxiliar de tesorería tiene que hacer los ajustes necesarios en los libros auxiliares, anotando todos los ingresos y egresos no registrados, después de haber determinado las discrepancias. Esto abarca, por ejemplo, intereses, comisiones bancarias o depósitos que se hayan pasado por alto o registrado de manera errónea. El auxiliar contable, con toda la información debidamente ajustada, elabora el informe de conciliación bancaria. Este documento incluye datos cruciales, como los ingresos y egresos identificados, el saldo inicial del mes y el saldo mostrado en los registros auxiliares y por la entidad bancaria (García, 2025)

2.1.1.3 Control y Cumplimiento de Normas.

Según Elizalde-Marin (2018) señala que “La cuenta bancaria representa para la empresa uno de los recursos principales, por lo cual es importante conocer cómo se lleva a cabo el registro y control de este rubro, y el método que se usa para un mejor diagnóstico, revisión y control de los recursos financieros de la organización es la conciliación bancaria” (p.2).

Por otra parte, Otero (2019) estableció que el propósito de las conciliaciones bancarias y los controles financieros es establecer la conexión entre estos dos procesos para fortalecer el control interno. Esto posibilita que los registros de ingresos y gastos se mantengan al día, además de cotejar y rectificar a tiempo los cierres mensuales, ofreciendo soluciones rápidas a las desviaciones. El escritor concluye que ambas herramientas están directamente relacionadas con el objetivo de brindar información precisa, clara y puntual para optimizar la gestión. Por lo tanto, es necesario que toda la información se registre adecuadamente en el libro de bancos y que se lleve a cabo la evaluación de riesgos correspondiente.

2.1.1.3.1 Oportunidad del Proceso de Conciliación.

No hay una regla legal o contable que defina la frecuencia precisa con la que se debe hacer la conciliación bancaria. La mayor parte de las entidades suelen llevar a cabo este procedimiento mensualmente; no obstante, su frecuencia puede cambiar dependiendo del tiempo disponible, el volumen de operaciones y el número de cuentas que la organización administre. El escritor aconseja hacer conciliaciones en períodos más breves, como por ejemplo cada dos semanas o, preferiblemente, semanalmente. El objetivo es repartir la carga operacional y prevenir que se acumulen tareas que puedan provocar fallos u omisiones en el control financiero (Elizalde-Marin, 2018)

2.1.1.3.2 Actas de conciliación bancaria

Según Soncco (2022) Afirma que, después de finalizar el proceso de conciliación mensual, debe redactarse el acta de conciliación de los saldos financieros y contables. Después,

el informe correspondiente debe ser revisado y validado por la gerencia municipal antes de enviarlo al departamento de contabilidad. En dicha dependencia, se lleva a cabo un análisis de la cuenta contable llamada “Caja y Bancos”, con el objetivo de verificar que su saldo sea igual al resultado de la conciliación bancaria. Si se detecta alguna discrepancia entre ambos registros, esta tendrá que estar adecuadamente justificada y respaldada con la documentación correspondiente.

2.1.1.3.3 *Cumplimiento de normas del Sistema Nacional de Tesorería*

El Artículo 57.- Establece que la responsabilidad de realizar la conciliación bancaria recae en los titulares de las cuentas bancarias. Según la mención, les corresponde verificar la concordancia entre los importes girados y los cargos y abonos registrados en el SIAF-SP. Asimismo, cuando se identifiquen operaciones indebidas, deberán efectuar las gestiones necesarias ante el Banco de la Nación para su regularización. De igual manera, si se detectan errores o inconsistencias en los registros correspondientes, deberán solicitar su modificación, adjuntando la documentación que sustente y justifique dicha petición (Ministerio de Economía de Finanzas, s.f.)

2.1.2 *Razonabilidad de Estados Financieros*

Según Hostos (2019) sostiene que los estados financieros deben representar con fidelidad y razonabilidad el desempeño y la situación financiera, lo cual debe hacerse siguiendo las NIIF. Para ello, es necesario considerar tres puntos de vista: la frecuencia de la información, la compensación y la comparabilidad; además, se debe presentar la información uniformemente.

Por su parte, bajo la mirada de Donayre (2022), los estados financieros constituyen la documentación necesaria para mostrar el estado económico actual, así como también los cambios que sufren los directivos y otros involucrados con las ganancias económicas de la compañía (los propietarios o accionistas). El término estados financieros abarca el informe de

los estados generales de la compañía, así como las ganancias y pérdidas, anotaciones, explicaciones, contribuciones y cualquier otra cosa que sea pertinente para entender los estados financieros de una entidad.

De acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas (2021) la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC1-SP). Los estados financieros se presentarán de acuerdo con el momento y los resultados económicos que se hayan conseguido, o sea, en tiempo real. Esto incluye también la entrada y salida de dinero. En este sentido, se lleva la contabilidad de activos, egresos, pasivos y patrimonios, entre otros. El orden depende del rubro al que se refiera; por ejemplo, los activos se presentan en orden descendente según la liquidez. En cambio, el de los pasivos requiere un orden distinto: el que corresponde a la dependencia del pago decreciente.

La razonabilidad de los estados financieros hace referencia al grado de confiabilidad y credibilidad que tiene la información contable de una entidad. Esta característica se logra cuando los datos financieros han sido identificados, cuantificados, anotados y presentados de acuerdo con los lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones dictadas por las entidades de regulación competentes a nivel nacional e internacional. Por ende, si se aplica el marco normativo de manera apropiada, los estados financieros reflejarán correctamente la condición financiera y económica de la entidad (Aedo, 2023)

2.1.2.1 Razonabilidad de la Información Financiera

La información financiera es razonable si está orientada, sobre todo, a los principios éticos y al conocimiento del personal responsable de su elaboración, considerando las normas y principios contables. Asimismo, debe exhibir integridad y ser presentada de manera clara y precisa para que pueda ser comprendida por los sectores con interés público o privado (Copa, 2018)

2.1.2.1.1 Presentación Razonable del Efectivo y Equivalente de Efectivo.

El estado de flujos de efectivo detecta las procedencias de los ingresos monetarios, los conceptos en los que se invirtió el dinero durante el ejercicio fiscal informado y la cuantía de efectivo a la fecha en que se presenta la información. La información acerca de los flujos de efectivo de las instituciones del sector público es beneficiosa, ya que tiene utilidad para los usuarios de los estados financieros tanto en términos de rendición de cuentas como en términos de toma de decisiones (Ministerio de Economía y Finanzas, s.f.)

El Ministerio de Economía y Finanzas (s.f.) precisa que los flujos de efectivo generados a lo largo del ejercicio tienen que ser expuestos en el estado de flujos de efectivo, agrupándolos por actividades de inversión, operación y financiamiento. La entidad muestra los flujos de efectivo que surgen de sus operaciones, financiamiento e inversiones en la manera más adecuada para ellas. La categorización por actividades ofrece datos a los usuarios que les permite determinar el impacto de esas actividades en las finanzas de la entidad y en el total de efectivo y equivalentes de efectivo. Esta información también puede emplearse para analizar las interrelaciones de las actividades mencionadas.

El Estado de Flujos de Efectivo, es un estado financiero que ofrece información importante para analizar la habilidad de la entidad para producir efectivo y su equivalente. Así, es posible examinar y planear la utilización y gestión de efectivo gracias a que esta información, que ha sido clasificada antes en actividades de operación, inversión y financiamiento (Díaz, 2006)

2.1.2.1.2 Consistencia de Saldos Contables y Bancarios.

De acuerdo con el análisis de la normativa para las partidas de Caja y Bancos, el inciso f del numeral 5 establece que se deben conciliar los saldos contables del efectivo y sus equivalentes con la conciliación bancaria realizada por las oficinas de tesorería, contabilidad o

sus equivalentes. Esto debe hacerse para cada cuenta bancaria, incluyendo también la Cuenta Única del Tesoro Público. (Soncco, 2022)

2.1.2.1.3 Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y Estado de Flujos de Efectivo.

Según Escobar (2014) señala que el estado de flujos de efectivo constituye uno de los componentes más relevantes de la información financiera, debido a que permite conocer los ingresos y desembolsos reales de dinero efectuados por una organización durante un periodo determinado. Su elaboración se vincula con la información contenida en el estado de situación financiera y en el estado de resultados, proporcionando una visión precisa sobre la generación y utilización del efectivo.

Este estado financiero se sustenta en la ecuación contable fundamental, según la cual, el total de los activos debe ser equivalente a la suma de los pasivos y el patrimonio. En concordancia con este principio, el efectivo generado por los activos de la entidad debe guardar correspondencia con los flujos destinados a los acreedores y a los propietarios o accionistas.

Asimismo, los movimientos de efectivo pueden clasificarse de acuerdo a la naturaleza o tratamiento de las operaciones que los originan. En primer lugar, los flujos provenientes de las actividades operativas reflejan el efectivo generado o utilizado en el desarrollo habitual de la organización. En segundo término, las actividades de financiamiento comprenden los recursos obtenidos o reembolsados a terceros y accionistas. Finalmente, las actividades de inversión incluyen las entradas y salidas de efectivo relacionadas con la adquisición, disposición o colocación de recursos en activos y operaciones distintas de la actividad principal (Escobar, 2014)

2.1.2.2 Oportunidad e Integridad de la Información Financiera

Según el Decreto Legislativo 1438 (2022), del Sistema Nacional de Contabilidad en su artículo 2 Principios menciona lo siguiente:

- a) Integridad: Consiste en la anotación y en el registro contable de los acontecimientos financieros y económicos llevados a cabo de manera sistemática e integral, según su naturaleza y teniendo en cuenta las normas contables actuales.
- b) Oportunidad: Se basa en identificar, medir, documentar, tratar, exponer y revelar la información contable en el momento ocurrido y en las circunstancias adecuadas, de acuerdo con lo que suceda a nivel económico.

Se considera que la información financiera es valiosa cuando, además de mostrar los datos de manera ordenada y exacta, permite una comprensión sencilla y entendible para sus usuarios internos o externos de una compañía. La calidad de la información trasciende la recopilación de datos cuantitativos en términos monetarios y debe combinarse con las diferentes fuentes de adquisición de información, como las normas legales, jurídicas y políticas, así como los sistemas de control y las reglas contables financieras que estandarizan y regulan la información financiera (Ruiz-Ruiz, 2024)

La relevancia, en el contexto de las finanzas públicas, consiste en la capacidad que tiene la información de influir en las decisiones de los usuarios y satisfacer con los requerimientos de rendición de cuentas. Esto significa que la información que se proporciona en los informes financieros debe ser importantes para los usuarios, dándoles la oportunidad de tomar decisiones informadas y valorar correctamente el rendimiento del sector público y su situación financiera. Esto fomenta la transparencia, la responsabilidad y la toma de decisiones en el sector público al brindar información valiosa para políticos, gestores y otros interesados. En otras palabras, lo relevante de los datos financieros públicos incentiva una gestión eficiente, efectiva e íntegra de los recursos públicos, lo cual genera confianza en las instituciones gubernamentales (Uzhca & Montero, 2024)

La oportunidad en la calidad de la información financiera se relaciona con que los datos estén disponibles en el momento para que los usuarios tengan la posibilidad de usarlos eficazmente al tomar decisiones. En otras palabras, cuando se presenta la información financiera a tiempo, los usuarios pueden confiar en ella para hacer análisis exactos y tomar decisiones estratégicas oportunamente. Por ejemplo, los gerentes tienen la posibilidad de emplear reportes financieros al día para detectar inconvenientes, analizar el desempeño de la organización y emprender acciones correctivas en caso de ser preciso. En definitiva, la oportunidad en la calidad de los datos financieros es esencial para asegurar que los usuarios tengan la capacidad de actuar eficazmente con fundamento en la información brindada (Uzhca & Montero, 2024)

2.1.2.2.1 Registro Oportuno de Ingresos y Egresos

Según el Ministerio de Economía y Finanzas el Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Contabilidad en el Artículo 14 Registro Contable indica:

14.1 El registro contable es el proceso de identificar, calcular y anotar los sucesos de una transacción en las cuentas correspondientes del plan contable, según su naturaleza y a tiempo, con apoyo de la documentación física que sustente o electrónica que corresponda.

14.2 En las entidades del Sector Público a nivel nacional, el registro contable se lleva a cabo de acuerdo con las regulaciones y procesos contables establecidos por la Dirección General de Contabilidad Pública.

14.3 Los encargados de llevar el registro sistemático de todos los sucesos económicos no tienen la posibilidad de omitir, calcular, registrar, procesar y exponer la información contable por falta o ausencia de normas administrativas o legales, según sea pertinente.

14.4 El Sistema Integrado de Administración Financiera de los Recursos Públicos (SIAF-RP) es el sistema que se utiliza para llevar a cabo la contabilidad de las entidades del Sector Público, según corresponda.

2.1.2.2.2 Registro Oportuno de Ajustes Contables Derivados de la Conciliación Bancaria.

De acuerdo a García (2025) se comienza el procedimiento con la adquisición de los extractos bancarios vinculados a cada cuenta que tiene la organización. El Tesorero Municipal es el responsable de esta tarea; asimismo su deber es descargar los extractos oficiales que el banco provee, los cuales muestran todas las operaciones mensuales, incluyendo ingresos, egresos, abonos, intereses, comisiones y transacciones.

Tras organizar la información, el auxiliar debe verificar que el saldo inicial del mes actual coincida exactamente con el saldo final del mes anterior. Esta comprobación es fundamental para detectar errores en la conciliación del mes pasado e identificar movimientos que no hayan sido registrados correctamente en los libros auxiliares (García, 2025)

Luego, se realiza una comparación detallada entre los movimientos registrados en los asientos contables y los que aparecen en los extractos bancarios. Esta etapa consiste en revisar cada transacción y asegurar que esté debidamente registrada en ambos documentos. Si se presentan diferencias se procede a identificar la causa, que podría ser por registros omitidos, errores de digitación o a transacciones del banco que aún no se han registrado en los libros internos de la entidad. Una vez identificadas las diferencias, el auxiliar de tesorería debe efectuar los ajustes pertinentes en los libros auxiliares, registrando todos los ingresos y egresos que no se hayan registrado. Esto incluye, por ejemplo, comisiones bancarias, intereses, o abonos que se hayan pasado por alto o registrados de forma incorrecta (García, 2025)

2.1.2.2.3 Emisión de Estados Financieros dentro de los plazos normativos

De acuerdo con el Instructivo N.º 003-2024-EF/51.01, el numeral 4.4 establece los plazos que deben cumplir las entidades públicas para la presentación de su información financiera y presupuestaria.

En ese sentido, el numeral 4.4.1 dispone que la información correspondiente al cierre del ejercicio fiscal donde especifica que debe presentarse como fecha máxima hasta el 15 de marzo del ejercicio fiscal siguiente al periodo que se informa. Asimismo, el numeral 4.4.2 señala que los plazos para la presentación de la información correspondiente a los periodos intermedios se encuentran establecidos en el Anexo 2 del citado instructivo, el cual contiene el cronograma de transmisión y presentación de la información financiera y presupuestaria. Finalmente, el numeral 4.4.3 indica que la Dirección General de Contabilidad Pública (DGCP) es la entidad responsable de aprobar, mediante comunicado oficial, los cronogramas para la presentación de la información financiera y presupuestaria, tanto del cierre del ejercicio fiscal como de los periodos intermedios, aplicables a las entidades que se encuentran en proceso de adopción de las NICSP (Ministerio de Economía y Finanzas, s.f.)

2.1.2.3 Utilidad y Confiabilidad de la Información Financiera

Según le Martin & Mancilla, (2010) los datos financieros muestran los recursos de la entidad económica y según eso, los usuarios que son parte toman decisiones de negocio, inversión y operación en el ámbito laboral, financiero, legal o fiscal. Por lo tanto, para que la toma de decisiones de los usuarios sea imparcial, es crucial que la información financiera sea útil y confiable.

Para que la información financiera cumpla adecuadamente su propósito, debe reunir condiciones mínimas de calidad que garanticen su utilidad y confiabilidad. Estas características permiten que los distintos usuarios adopten decisiones objetivas en materia empresarial, operativa, financiera, laboral, jurídica o tributaria. En consecuencia, los datos presentados deben reflejar de manera clara y fidedigna la realidad económica de la entidad. En ese entender, resulta indispensable implementar políticas y procedimientos de control interno que proporcionen una seguridad razonable respecto del registro oportuno de las transacciones y de los cambios internos producidos durante el desarrollo de las actividades organizacionales.

Asimismo, cada operación debe clasificarse con un nivel de detalle suficiente para facilitar su identificación, medición y expresión en la unidad monetaria utilizada por la entidad, cuando la información financiera posee atributos de utilidad y confiabilidad, se convierte en un elemento esencial para respaldar la gestión de la organización. Tales cualidades se encuentran estrechamente vinculadas con el funcionamiento operativo de la entidad, debido a que los procesos y controles implementados deben orientarse a generar información pertinente, verificable y comprensible, capaz de servir como fundamento para la toma de decisiones de sus diversos usuarios (Martin & Mancilla, 2010)

2.1.2.3.1 Confiabilidad de la Información Financiera para la Toma de Decisiones.

Se refiere a que los datos financieros presentados deben ser verídicos y fiables, reflejando la realidad de la manera más exacta y objetiva posible, sin distorsiones y cuando se habla de “representación fiel”, no significa que todo deba ser exacto, ya que frecuentemente ocurren errores no deseados. No deberían darse errores y/o omisiones que sean intencionales y sesgados (Flores & Quispe, 2024)

a) Veracidad

Cuando los hechos e importes que se registran en el estado de situación financiera, están alineados con la realidad económica de la entidad, se manifiesta la veracidad de las cuentas. Esto significa que la información presentada debe reflejar con precisión las operaciones, eventos internos y otros incidentes que realmente hayan sucedido. Esta característica es fundamental para asegurar la fiabilidad de la información financiera, ya que impide que se incorporen datos incorrectos, distorsionados o ajenos a la realidad. Asimismo, una información veraz posibilita su comparación a través de diferentes periodos y permite que los usuarios hagan evaluaciones y tomen decisiones basadas en datos sólidos y objetivos (Flores & Quispe, 2024)

b) Objetividad

Cuando se reconocen, se analizan y se muestran los acontecimientos contables y económicos de forma objetiva, sin distorsiones ni manipulaciones, es cuando la información financiera se considera objetiva. Esto implica que los datos presentados no deben estar influenciados por intereses privados o evaluaciones subjetivas con el objetivo de alcanzar un resultado previamente establecido. En esta línea, la objetividad de los estados financieros requiere realizar una evaluación que no esté sujeta a prejuicios y se fundamente en evidencias verificables. Así, las operaciones de la entidad se representan de forma neutral, lo que posibilita a los usuarios interpretar la información y tomar decisiones fundamentadas en datos fiables e independientes de influencias inapropiadas (Flores & Quispe, 2024)

c) Verificable

La verificación de las cuentas por cobrar que se muestran en el estado de situación financiera, implica que los saldos registrados sean susceptibles de ser constatados, revisados y apoyados a través de documentos, registros contables y otras evidencias relevantes. Por lo tanto, la información financiera tiene que posibilitar que su contenido se valide mediante procesos de revisión imparciales. En esa línea, se piensa que los estados financieros tienen esta característica si diversos usuarios pueden llegar a conclusiones similares o razonablemente parecidas al analizar la misma información y aplicar criterios parecidos. En este sentido, la verificabilidad ayuda a robustecer la fiabilidad y credibilidad de los datos económicos que la entidad ha hecho públicos (Flores & Quispe, 2024)

d) Información suficiente

Cuando la información financiera incluye todos los hechos, sucesos y operaciones económicas que son requeridos para satisfacer las necesidades generales de sus usuarios, se dice que tiene el atributo de suficiencia. En este sentido, es necesario que el sistema contable de la entidad registre y divulgue de forma completa todas las operaciones que hayan tenido un

impacto en su situación patrimonial, económica o financiera. Por lo tanto, se considera que los estados financieros son adecuados si ofrecen datos completos y relevantes que pueden satisfacer las necesidades de sus usuarios y disminuir las incertidumbres que puedan aparecer en su análisis. Esta cualidad posibilita una comprensión apropiada de la realidad de la entidad y ayuda a tomar decisiones que están bien fundamentadas (Flores & Quispe, 2024)

La fiabilidad, la relevancia, la comparabilidad y la facilidad de comprensión de la información contable que aparece en los estados financieros, son elementos que forman parte de su calidad. Este elemento es uno de los pilares para asegurar la transparencia, la rendición de cuentas y la eficacia en el manejo de los recursos públicos en el sector público. Incrementar la calidad de la información financiera en este ámbito puede potenciar la confianza, al mismo tiempo ayuda a que los líderes tomen decisiones informadas y fomentar una administración más eficiente de los recursos públicos. Asimismo, la información financiera se caracteriza por su veracidad, confiabilidad y precisión dentro de los estados financieros públicos; es decir, que los informes expresen con exactitud la situación operativa, financiera y de resultados de una entidad. Su relevancia reside en que esta exactitud y veracidad son imprescindibles para que los ciudadanos, inversores y reguladores confíen en la información presentada y tomen decisiones informadas. En otras palabras, la fidelidad de la información financiera pública fomenta la transparencia, la rendición de cuentas y la confianza en las instituciones gubernamentales; de este modo, se robustece la credibilidad y estabilidad del sector público (Uzhca & Montero, 2024)

2.1.2.3.2 Comprensibilidad de los Estados Financieros.

La capacidad para comprender y procesar la información contable presentada por los gobiernos también se conoce como comprensibilidad en la información financiera del sector público. Por ende, para que las personas sean capaces de interpretarla, tomar decisiones informadas y participar en la rendición de cuentas de los organismos gubernamentales, esto es

necesario. La relevancia de la comprensibilidad se encuentra en su rol esencial para la rendición de cuentas ciudadana, el fomento de la participación activa de los ciudadanos en las decisiones del gobierno, el monitoreo y control del rendimiento financiero y la promoción de la transparencia al gestionar los recursos públicos (Uzhca & Montero, 2024)

2.1.2.3.3 *Utilidad de los Estados Financieros para la Rendición de Cuentas.*

Según Navarro & Rodríguez (2011) los gobiernos encargados de administrar los recursos, utilizan los estados financieros que producen para promover la rendición de cuentas, especialmente en términos financieros. Esta postura es consistente con la opinión de la International Federation of Accountants (IFAC) (2008), que afirma que al adoptar estándares internacionales de contabilidad pública se puede mejorar la calidad de la información financiera gubernamental y fomentar así la transparencia financiera, lo cual a su vez promueve la rendición de cuentas por parte del gobierno.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 *Ajuste Contable*

A menudo al registrar las transacciones comerciales se pueden cometer errores u omisiones que afectan la razonabilidad de las cuentas, por tal motivo es necesario realizar asientos ajustes. Se puede definir el ajuste como un asiento realizado con la finalidad de enmendar los errores y que resultan en modificaciones al activo, pasivo, o a las cuentas de resultados (Espinoza, 2017)

2.2.2 *Conciliación Bancaria*

La conciliación bancaria es un procedimiento de control mediante el cual se comparan los movimientos registrados en los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras con las operaciones anotadas en el Libro Bancos de una entidad pública. Su finalidad es verificar la concordancia entre ambos registros a una fecha determinada e identificar posibles

diferencias, como depósitos pendientes, cheques no cobrados, comisiones bancarias, errores u operaciones todavía no registradas (Ministerio de Economía de Finanzas, s.f.)

2.2.3 Cuentas bancarias

Las cuentas bancarias son aquellas abiertas en las entidades que integran el Sistema Financiero Nacional a nombre de una entidad pública. Su apertura y utilización requieren la autorización del órgano competente del Tesoro Público y tienen como finalidad permitir la recepción, administración, custodia y utilización de los fondos públicos, de conformidad con las disposiciones que regulan el Sistema Nacional de Tesorería (Ministerio de Economía y Finanzas, s.f.)

2.2.4 Sistema Nacional de Tesorería

De acuerdo con el Decreto Legislativo N.º 1441 (2018), el Sistema Nacional de Tesorería comprende el conjunto de principios, procesos, normas, procedimientos, técnicas e instrumentos que permiten ejecutar la gestión del flujo financiero del Estado. Esta gestión incluye la estructuración del financiamiento del presupuesto del Sector Público, la administración de los activos financieros del Sector Público No Financiero y el tratamiento de los riesgos fiscales que pueden afectar la sostenibilidad de las finanzas públicas.

2.2.5 Libro Bancos

De acuerdo con el Staff de Actualidad Gubernamental (2013), como se citó en Hurtado Tarazona, (2021), el Libro Bancos es un registro contable en el que se anotan las operaciones financieras realizadas por una empresa o entidad mediante las cuentas que mantiene en una institución bancaria. Este libro permite controlar los fondos depositados y registrar transacciones como depósitos, retiros efectuados mediante cheques, notas de débito y notas de crédito. Asimismo, la cuenta Bancos presenta naturaleza deudora, debido a que representa recursos disponibles de la entidad.

2.2.6 *Registro contable*

De acuerdo con el artículo 14, numeral 14.1, del Decreto Legislativo N.º 1438 (2018), El registro contable es el procedimiento en el que se identifican, cuantifican y registran de manera oportuna los sucesos ocurridos, resultantes de una transacción, teniendo en cuenta su naturaleza y empleando las cuentas pertinentes dentro del plan contable correspondiente. Además, todos los registros deben estar respaldados por documentos electrónicos o físicos que avalen la operación efectuada.

2.2.7 *Rendición de cuentas*

Según la Presidencia del Consejo de Ministros (s.f.), Señala el procedimiento por el cual los encargados de las entidades públicas comunican de forma oportuna y organizada cómo se han utilizado los bienes y fondos del Estado, además de los logros obtenidos durante su gestión. Contribuye a la transparencia de la gestión pública y hace más fácil que la población controle el uso de los recursos públicos este procedimiento.

2.2.8 *Cheques pendientes o en tránsito*

Franklin et al. (2019) explican que los cheques pendientes o en tránsito son aquellos documentos de pago, que han sido emitidos y/o registrados como una disminución del efectivo en los libros de la entidad, pero que todavía no han sido cobrados por el beneficiario ni procesados por la institución bancaria. En consecuencia, constituyen diferencias temporales que deben ser consideradas durante la elaboración de la conciliación bancaria.

2.2.9 *Depósitos en tránsito*

De acuerdo Franklin et al. (2019), son fondos que la entidad ha entregado a la institución financiera y registrado en sus libros contables, pero que aún no han sido incorporados por el banco en el estado de cuenta correspondiente y esta diferencia suele

originarse por el desfase temporal entre la fecha del depósito y la fecha de su procesamiento bancario.

2.2.10 *Extractos Bancarios*

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (s.f.), el estado o extracto bancario electrónico es el documento que presenta el detalle de los movimientos y saldos de las cuentas bancarias que las entidades públicas mantienen en el Banco de la Nación. Su revisión permite contrastar la información registrada por la entidad financiera con los movimientos anotados en el Libro Bancos y constituye un insumo fundamental para elaborar la conciliación bancaria.

2.2.11 *Dirección General del Tesoro Público*

De acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas (s. f.), la Dirección General del Tesoro Público es el órgano de línea encargado de ejercer la rectoría de los Sistemas Nacionales de Endeudamiento Público y de Tesorería. En esa condición, constituye la máxima autoridad técnico-normativa en dichas materias y tiene a su cargo la gestión integral de los activos y pasivos financieros del Estado, la estructuración del financiamiento del presupuesto público y la gestión de los riesgos fiscales. Asimismo, depende del Despacho Viceministerial de Hacienda.

2.2.12 *Partidas conciliatorias*

Franklin et al. (2019) explican y aseguran que las partidas conciliatorias son diferencias o transacciones temporales que impiden que el saldo reflejado en los libros de contabilidad concuerde al principio con el saldo mostrado en el estado bancario. Los depósitos en tránsito, los cheques no cobrados, las devoluciones, los intereses, las comisiones bancarias y los errores de la entidad o del banco son algunos de estos elementos. Su identificación y análisis posibilitan que ambos saldos sean ajustados hasta establecer el monto exacto del efectivo disponible.

2.2.13 Razonabilidad de los estados financieros

Se refiere a la medida en que estos reflejan con fidelidad el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de caja de una entidad. Para lograr esa presentación razonable, se deben identificar y presentar los efectos de las transacciones, otros eventos y condiciones conforme a lo que definen las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público en cuanto a la identificación de activos, pasivos, ingresos y gastos. Además, la información que se presenta tiene que ser pertinente, representativa de manera fiel, comprensible, en el momento adecuado, comparable y comprobable (International Public Sector Accounting Standards Board, 2023)

Es el nivel en que la información financiera refleja con precisión los flujos de efectivo, el rendimiento financiero y la situación financiera de una entidad. Para lograr esa razonabilidad, es necesario que los efectos de las transacciones, eventos y demás circunstancias se reconozcan y se muestren conforme a lo definido en las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público. Además, la información tiene que ser pertinente, comprensible, a tiempo, que se pueda comparar y verificar (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023)

2.2.14 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo incluye todo el dinero que está disponible en caja y los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo, por su parte, son inversiones líquidas y de corto plazo que pueden ser transformadas con facilidad en cantidades específicas de efectivo. Su riesgo de sufrir modificaciones en su valor es bajo. Estas inversiones se sostienen sobre todo para cumplir con las obligaciones de pago a corto plazo y, normalmente, tienen un vencimiento cercano desde que se adquieren (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023)

2.2.15 Integridad de la información financiera

Según el Marco Conceptual de las NICSP oficializado por el Ministerio de Economía y Finanzas (2023), indica que “la integridad contribuye a la representación fiel, debido a que

exige que la descripción de los hechos económicos sea completa, neutral y libre de errores significativos”.

2.2.16 Oportunidad de la información financiera

De acuerdo con el Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N.º 1438 (2022), menciona que la oportunidad “consiste en reconocer, medir y presentar las transacciones y otros hechos económicos en el momento y las circunstancias debidas”.

2.3 Antecedentes empíricos de la investigación

2.3.1 Antecedentes internacionales

Carvajal (2019) Presento la tesis con el título “Auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias, en el área FONDSALUD de la Universidad de Córdoba 2018-I”, presentada a la Universidad Cooperativa de Colombia en la ciudad de Montería, departamento de Córdoba, Colombia, con el fin de obtener el título de Licenciado en Contaduría Pública. El objetivo principal fue realizar una auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias en el área FONDSALUD de la Universidad de Córdoba durante el periodo 2018-I. El tipo de estudio fue cuantitativo, y la población conformada por el personal que labora en el área de tesorería, principalmente los cuatro integrantes encargados de las conciliaciones bancarias, ajustes y depuraciones en FONDSALUD. Para el análisis se utilizó la estadística descriptiva. Donde se determinó que el proceso de conciliación bancaria que están realizando no garantiza un buen resultado financiero porque el responsable del proceso no muestra suficiente compromiso. También se nota que la falta de dinero de la institución para cumplir con sus responsabilidades a tiempo, algunas de las cuales incluyen el servicio de salud para las personas que ella apoya, afecta un poco cómo se lleva a cabo el proceso de conciliaciones bancarias. Esta investigación es importante porque trata sobre la conciliación bancaria, ya que no hay un compromiso responsable de las autoridades encargadas para garantizar su cumplimiento, lo que ayuda a tomar mejores decisiones.

Salazar (2020) En su investigación titulada "Elaboración de conciliación bancaria del 2019 y la depuración de las partidas conciliatorias de la secretaria de hacienda Madrid Cundinamarca", presentada a la Universidad de Cundinamarca en la ciudad de Cundinamarca, Colombia, con el fin de obtener el título académico de Licenciado en Contabilidad, el objetivo fue realizar la conciliación bancaria de los movimientos financieros de los bancos Popular, BBVA, Bogotá y Agrario del año 2019, así como la depuración de las partidas conciliatorias de los saldos de la alcaldía de Madrid Cundinamarca. Para ello, se utilizó una metodología de enfoque cualitativo. También se determinó que era sencillo organizar la información que se obtenía al conciliar, lo que permitió mejorar y acelerar la toma de decisiones. Además, se realizó la conciliación bancaria relacionada con el cobro de impuestos, comparando los datos con lo que cada banco reporta mensualmente a través de los extractos, logrando mantener actualizadas las conciliaciones de todas las cuentas bancarias que utiliza la entidad. Esta investigación fue muy útil porque ayudó claramente a comprender que la conciliación bancaria permite tomar decisiones juntos de manera más efectiva.

Salgado (2017) En su trabajo de investigación llamado "Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador", presentado en la Universidad Técnica de Machala, en la ciudad de Machala, Ecuador, su objetivo principal fue hacer la conciliación bancaria con el fin de tener un buen control y encontrar errores o cosas que se dejaron de lado, ya sea por parte del banco o de la empresa, ya que los saldos deben ser los mismos al final del periodo. Para llevar a cabo esta investigación, se utilizó una metodología aplicada que se basó tanto en lo teórico como en lo práctico, es decir, se recopiló información de la web y de libros, y todo esto se mostró mediante la aplicación de un ejercicio práctico. También se determinó que, al realizar una conciliación bancaria, la empresa podrá manejar de mejor manera las variaciones que ocurren durante el mes. Por tanto, toda la información debe estar a disposición, como los extractos bancarios y el libro de banco, para poder comprobar lo

que realmente ocurrió con lo que está registrado. Tener todo esto registrado ayuda a tener información confiable y tomar decisiones mejores.

Torres (2019) Según su investigación titulada "Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría", fue presentada a la Universidad Técnica de Machala en la ciudad de Machala, Ecuador. Su objetivo fue analizar el control interno relacionado con los registros de la cuenta Bancos, empleando una conciliación bancaria y métodos de auditoría para evaluar el riesgo asociado a este aspecto. La metodología utilizada fue documental, exploratoria y descriptiva. Se concluyó que la conciliación bancaria es una herramienta importante para el control interno, ya que permite comparar la información que da la institución financiera con los saldos registrados en los libros de la cuenta bancaria, con el fin de tomar decisiones adecuadas sobre los movimientos de efectivo de una organización.

2.3.2 *Antecedentes nacionales*

Sunción (2025) En su trabajo de investigación titulado “Conciliaciones bancarias y gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025”, presentado a la Universidad Cesar Vallejo en la ciudad de Piura, con el fin de obtener el grado académico de Maestra en Gestión Pública, el objetivo general fue analizar la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local en Piura durante el año 2025. La metodología utilizada fue básica, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo transversal, y el nivel del estudio fue descriptivo y correlacional. La población estudiada incluyó a 30 funcionarios que trabajan en el área de administración y finanzas de un gobierno local en Piura, y estos fueron elegidos usando un método de muestreo no probabilístico basado en la conveniencia. Para recoger los datos se utilizó la técnica de encuesta, y como instrumento se usó un cuestionario que fue validado por expertos.

Los resultados mostraron que hay una relación positiva y moderada entre las variables Conciliaciones Bancarias y Gestión Financiera, con un coeficiente de 0,519. Además, el valor de significancia bilateral fue de 0,028, lo que permite aceptar la hipótesis alternativa que afirmaba que existe una relación significativa entre esas variables. Se determinó que, con el mejoramiento de los procesos de conciliación bancaria, los niveles de gestión financiera de la institución aumentaron.

Yañez (2022) En su tesis titulada “La conciliación bancaria y la gestión financiera en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú, 2022”, presentada a la Universidad Cesar Vallejo en la ciudad de Lima, con el propósito de obtener el título de profesional de Contador Público, identificó que existe una relación entre la conciliación bancaria y sus partes; los actos preparatorios, el registro de información y el proceso de conciliación. Asimismo, detectó una conexión entre la gestión financiera y los elementos; los módulos de conciliación, las normas y directivas contables, así como la supervisión en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú durante el año 2022. La investigación se realizó con un diseño no experimental y tuvo un nivel descriptivo-correlacional. La población incluyó a 22 trabajadores de la área administrativa y contable. Como técnica se utilizó la encuesta y como instrumento se aplicó un cuestionario con escala Likert. Al terminar el estudio, se encontró que hay una relación importante entre la conciliación bancaria y la gestión financiera en esa institución. Esto muestra cuán importante es el proceso de conciliación bancaria y por qué es necesario que el analista actúe a tiempo, ya que es él quien primero encuentra cualquier desacuerdo entre los registros contables y los saldos de la cuenta bancaria, lo que ayuda así a manejar bien los asuntos financieros. Al final de la investigación se determina que hay una relación importante entre la Conciliación Bancaria y la Gestión Financiera en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú, 2022. En este sentido, se destaca la relevancia de la conciliación bancaria y la necesidad de que el analista actúe de inmediato, ya que es la primera persona que

puede detectar cualquier discrepancia entre los registros bancarios y los libros, con el objetivo de garantizar una administración financiera adecuada.

Lapa (2024) En su tesis titulada “Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial – EsSalud, Ayacucho – 2021”, para obtener el título profesional de Contador Público en la Universidad Peruana los Andes, ubicada en Huancayo, el objetivo principal fue conocer el nivel de relación entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial – EsSalud, Ayacucho – 2021. El estudio fue de tipo descriptivo, tuvo un nivel de investigación correlacional, utilizó un diseño de investigación no experimental transaccional y aplicó un enfoque cuantitativo; la muestra del estudio estuvo conformada por 22 colaboradores de la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, ubicada en Ayacucho. La encuesta se utilizó como forma de recopilar información, usando cuestionarios y la escala de Likert validados y confiables, todos aplicados al mismo tiempo. Según los resultados, la conciliación bancaria está estrechamente y de forma significativa vinculada con la administración de efectivo en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial-EsSalud, ubicada en Ayacucho. Los resultados del coeficiente de correlación de Spearman mostraron un valor de τ igual a 0,627 y una significancia bilateral de $p = 0,002$. Estos resultados coinciden con el marco teórico, ya que la conciliación bancaria tiene un efecto directo y importante en la gestión de efectivo, ya que mantiene los saldos de banco y los saldos contables en orden, lo que mejora la administración del efectivo; además, asegura que los datos financieros sean precisos al mostrar todos los saldos y movimientos de las cuentas bancarias dentro del sistema SAP/R3, con el objetivo de usar la misma información y obtener resultados confiables que permitan registrar correctamente las cuentas bancarias.

Según Basconsuelo (2021) En su tesis titulada “Conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: unidades ejecutoras de salud gobierno regional lima, periodo 2020”, presentada a la Universidad de Ricardo Palma en la ciudad de Lima, para

optar por el título de licenciado en contabilidad, el objetivo fue analizar cuál es el impacto que tiene la conciliación bancaria en el proceso de sinceramiento de las cuentas de enlace dentro del estado de situación financiera de las unidades ejecutoras de salud del Gobierno Regional de Lima durante el año 2020. Para lograrlo, se utilizó una metodología cuantitativa, con un diseño de estudio no experimental de tipo descriptivo y correlacional. La técnica empleada fue la encuesta, la población estuvo compuesta por 35 personas y el instrumento utilizado fue el cuestionario. Se determinó que no hay un proceso adecuado de control, debido a la frecuencia de errores encontrados en las conciliaciones bancarias, lo que afecta la precisión de las cuentas de enlace en los estados financieros. Esto también influye en el resultado final de la gestión de tesorería, lo que implica que la información que presenta tesorería no sea confiable al momento de entregar los estados financieros a los organismos externos correspondientes. La información obtenida es útil para esta investigación porque la conciliación bancaria ayuda a mejorar la honestidad en la contabilidad y muestra los verdaderos saldos de dinero.

Según Burgos (2018) En su investigación titulada "Conciliaciones Bancarias en la Gestión Administrativa del Área de Tesorería del OEFA", presentada a la Universidad Cesar Vallejo en la ciudad de Lima, con el objetivo de optar por el título de Maestra en Gestión Pública, se buscó determinar la relación entre las conciliaciones bancarias efectuadas en las cuentas corrientes del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental y la gestión administrativa en el área de tesorería. La metodología utilizada fue de tipo básica, de nivel correlacional y enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo transeccional, que incluyó a 120 colaboradores. Para recolectar la información, se aplicó la técnica de encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario. Se encontró que existe una relación positiva e importante entre la gestión del banco y la administración del área de tesorería del OEFA. Esto se confirma con el coeficiente de correlación de Spearman (significativo). Rho es igual a 0,512;

el valor-p bilateral es 0,000, que es menor que 0,05; la conciliación bancaria y la gestión administrativa están muy relacionadas con nuestra investigación.

2.3.3 *Antecedentes locales*

La investigación realizada por Huanca (2022) en su tesis titulada "La incidencia de la conciliación bancaria en las cuentas corrientes de la Municipalidad Distrital de Checca, Cusco, 2019", presentada en la Universidad Cesar Vallejo de la ciudad de Lima, con el fin de obtener el título profesional de contador público, el objeto de estudio fue determinar cómo la conciliación bancaria afecta las cuentas corrientes de la municipalidad distrital de Checca, Cusco – 2019. Para ello, se aplicó una metodología de investigación cuantitativa de tipo básica descriptiva, con un diseño no experimental transeccional, donde no se manipularon las variables. Como muestra se utilizaron la conciliación bancaria de la cuenta corriente 0221 010868 Presupuesto, el extracto bancario del Banco de la Nación y el libro bancos del Sistema Integrado de Administración Financiera de la municipalidad distrital de Checca, Cusco – 2019. La técnica empleada fue el análisis documental y el instrumento utilizado fue la ficha de análisis documental. Los resultados muestran que la conciliación bancaria es muy importante para controlar bien las cuentas corrientes de la empresa. Al comparar los movimientos registrados en el sistema SIAF con los del extracto del Banco de la Nación, se encontraron problemas y se logró detectar qué se hizo mal. Por eso, se ve claramente que la conciliación bancaria es clave, ya que ayuda a tener un control más claro de los ingresos, gastos y todas las operaciones que se realizan en la cuenta bancaria.

Según Camero (2024) En su trabajo de investigación titulado "Las Conciliaciones Bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, Año 2018 – 2019"; presentado a la Universidad Tecnológica de los Andes de la filial Cusco, para optar el título profesional de contador público, propongo como objetivo determinar cómo se relacionan las conciliaciones

bancarias con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, durante el periodo 2018 – 2019. Se utilizó el método investigativo llamado hipotético deductivo observacional, de tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población y la muestra estuvieron conformadas por 250 registros administrativos. A cada uno se le aplicó una revisión documentaria. El instrumento utilizado fue una ficha de recolección de datos, que sirvió para reunir la información. Se concluye que la conciliación bancaria está directamente relacionada con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, Provincia de Canchis, durante el periodo 2018 – 2019. El valor de correlación obtenido fue de 0,815 y la significancia fue de 0,000. Esto quiere decir que la relación es importante; además, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis

3.1.1 *Hipótesis General*

H.G. Existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

3.1.2 *Hipótesis específicas*

H.E.1. Existe una relación significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H.E.2. Existe una relación significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H.E.3. Existe una relación significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

3.2 Identificación de variables e indicadores

3.2.1 *Variable 1: Conciliación bancaria*

La conciliación Bancaria, según Changa (2024) es un proceso contable que posibilita la comparación y evaluación entre los registros internos de una entidad y los datos suministrados por el banco. Asimismo, su objetivo es observar el comportamiento de los movimientos monetarios, detectar posibles discrepancias y ayudar a que la información financiera sea transparente, confiable y coherente.

3.2.1.1 Dimensiones

- Procedimientos previos
- Procedimiento de confrontación de saldos
- Control y cumplimiento de normas

3.2.2 *Variable 2: Razonabilidad de los estados financieros*

De acuerdo a International Public Sector Accounting Standards Board (2023) se refiere a la medida en que la información contable representa con precisión el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de una organización. Para ello, se deben seguir las NICSP para identificar, cuantificar, documentar y exponer las transacciones y otros eventos económicos. Los saldos que se incluyen en los estados financieros deben estar correctamente respaldados y no tener fallas significativas, además. Asimismo, para que la información presentada sea útil para rendir cuentas y tomar decisiones, tiene que ser pertinente, entendible, a tiempo, comparable y verificable.

3.2.2.1 Dimensiones

- Razonabilidad de la Información Financiera
- Oportunidad Integridad de la información financiera
- Utilidad y confiabilidad de la información financiera

3.3 Operacionalización de Variables

Variables	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
X. Conciliación Bancaria	La conciliación Bancaria, según Changa (2024) es un proceso contable que posibilita la comparación y evaluación entre los registros internos de una entidad y los datos suministrados por el banco. Asimismo, su objetivo es observar el comportamiento de los movimientos monetarios, detectar posibles discrepancias y ayudar a que la información financiera sea transparente, confiable y coherente.	X.1. Procedimientos previos	X.1.1. Estado bancario electrónico X.1.2. Módulo de cuenta única de la DGTP X.1.3. Libro auxiliar de bancos
		X.2. Procedimiento de confrontación de saldos	X.2.1 Identificación de diferencias entre saldo bancario y contable X.2.2 Tipos de diferencias detectadas X.2.3 Corrección de diferencias detectadas
		X.3. Control y cumplimiento de normas	X.3.1. Oportunidad del proceso de conciliación (mensual, semanal). X.3.2 Actas de Conciliación Bancaria X.3.3. Cumplimiento de normas del Sistema Nacional de Tesorería.
Y. Razonabilidad de los Estados Financieros	De acuerdo a International Public Sector Accounting Standards Board (2023) se refiere a la medida en que la información contable representa con precisión el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de una organización. Para ello, se deben seguir las NICSP para identificar, cuantificar, documentar y exponer las transacciones y otros eventos económicos. Los saldos que se incluyen en los estados financieros deben estar correctamente respaldados y no tener fallas significativas, además. Asimismo, para que la información presentada sea útil para rendir cuentas y tomar decisiones, tiene que ser pertinente, entendible, a tiempo, comparable y verificable.	Y.1. Razonabilidad de la Información Financiera	Y.1.1. Presentación razonable del efectivo y equivalente de efectivo Y.1.2. Consistencia de saldos contables y bancarios Y.1.3. Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y Estado de Flujos de Efectivo
		Y.2. Oportunidad e Integridad de la información financiera	Y.2.1. Registro oportuno de ingresos y egresos Y.2.2. Registro oportuno de ajustes contables derivados de la conciliación bancaria Y.2.3. Emisión de Estados Financieros dentro de los plazos normativos
		Y.3. Utilidad y confiabilidad de la información financiera	Y.3.1. Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones Y.3.2. Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos Y.3.3. Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas

Nota: La tabla representa las variables de estudio, dimensiones e indicadores

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo básica, puesto que busca ampliar y profundizar el conocimiento sobre la relación entre las variables estudiadas mediante un proceso sistemático de investigación, sin implementar directamente una intervención destinada a modificar la realidad analizada (Hernández Sampieri, Méndez Valencia, Mendoza Torres, & Cuevas Romo, 2025)

En ese sentido, el estudio pretende determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

4.2 Enfoque de investigación

La investigación es de enfoque cuantitativo, debido a que este enfoque desarrolla un proceso sistemático y secuencial en el que se formulan problemas, objetivos e hipótesis, se identifican y miden variables, se recolectan datos numéricos y se aplican procedimientos estadísticos para contrastar las hipótesis planteadas (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2023)

En la presente investigación se empleó el enfoque cuantitativo porque la información fue recolectada mediante un cuestionario estructurado y aplicado a los trabajadores vinculados con los procesos contables y financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata. Los datos obtenidos fueron codificados y procesados estadísticamente, lo que permitió determinar el grado de relación existente entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros durante el periodo 2025.

4.3 Diseño de investigación

La investigación tiene un diseño no experimental, porque, según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2023) en los diseños no experimentales, las variables no son manipuladas deliberadamente por los investigadores, sino que los fenómenos se observan y analizan tal como se presentan en su contexto natural.

4.4 Nivel de investigación

La investigación tiene un nivel correlacional, puesto que busca determinar el grado de asociación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros, sin manipular las variables ni establecer necesariamente una relación causal entre ellas (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2023)

Asimismo, se examinó la relación entre los procedimientos previos, la confrontación de saldos y el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria con la razonabilidad de la información financiera de la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025. Para la contrastación de las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman.

4.5 Ámbito de estudio

La presente investigación se desarrolló en la Municipalidad Distrital de Huayopata, entidad pública encargada de la administración de los recursos municipales y de la prestación de servicios públicos en su jurisdicción.

4.5.1 Localización política

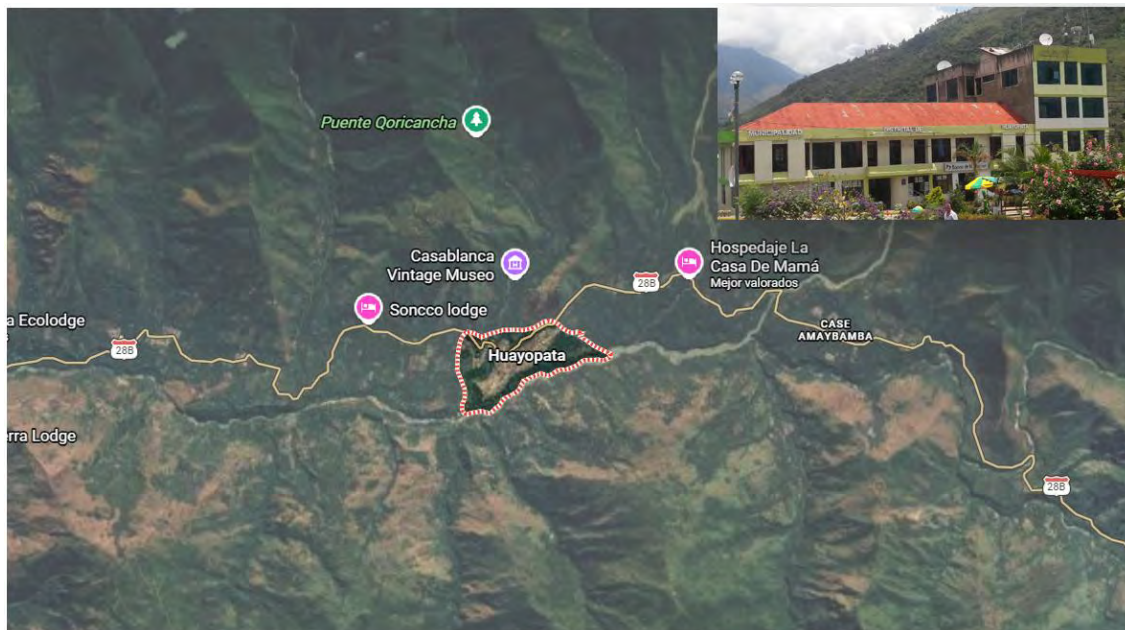
- País: Perú
- Región: Cusco
- Departamento: Cusco
- Provincia: La Convención
- Distrito: Huayopata

4.5.2 Localización geográfica

La investigación se desarrolló en la Municipalidad distrito de Huayopata, ubicado en la provincia de La Convención, departamento y región Cusco, en el territorio de la República del Perú.

Figura 1

Ubicación geográfica en la municipalidad distrital de Huayopata



Nota: la figura representa la ubicación geográfica en la municipalidad distrital de Huayopata

La Municipalidad Distrital de Huayopata, pertenece a la provincia de La Convención, departamento de Cusco, dentro de la República del Perú. La investigación estuvo orientada específicamente a las áreas de Contabilidad, Tesorería, Administración y demás oficinas vinculadas con la gestión financiera de la municipalidad, debido a que estas dependencias intervienen en el proceso de conciliación bancaria y en la elaboración de los estados financieros.

4.6 Población y muestra

4.6.1 Población

Según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2023) señalan que la población debe delimitarse de acuerdo con las características de las unidades que fueron estudiadas.

En la presente investigación, la población estuvo conformada por los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Huayopata que participan o poseen conocimiento directo de los procesos de conciliación bancaria, registro contable, tesorería, administración, gestión presupuestal, control financiero y elaboración de los estados financieros.

Por tanto, la población estuvo integrada por el personal de las siguientes áreas:

- Área de Contabilidad.
- Área de Tesorería.
- Área de Administración.
- Gerencia Municipal.
- Personal vinculado con la gestión presupuestal y financiera.

La población está conformada por un total de 28 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Huayopata.

4.6.2 Muestra

La muestra constituye el subconjunto de la población seleccionado para la recolección de datos y debe reunir las características pertinentes para responder a los objetivos del estudio (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2023).

En la presente investigación se tomó una muestra no probabilística por conveniencia, debido a que nuestra investigación requiere la participación de trabajadores que tengan conocimiento y participación directa en los procesos de conciliación bancaria y elaboración o revisión de los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata. Por consiguiente, se tomó la totalidad de los 28 trabajadores de la Municipalidad Distrital de

Huayopata que participan o poseen conocimiento directo de los procesos de conciliación bancaria, tesorería, registro contable, control financiero y elaboración de los estados financieros.

4.7 Técnicas e instrumentos de investigación

4.7.1 Técnicas

La técnica principal fue la encuesta, debido a que permitió recopilar información de manera sistemática y directa de los funcionarios y trabajadores que integran la población de estudio. Mediante esta técnica se obtuvieron datos sobre sus conocimientos, percepciones y experiencias relacionadas con la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2023).

La encuesta permitió medir las dimensiones de la conciliación bancaria: procedimientos previos, procedimiento de confrontación de saldos y control y cumplimiento normativo; así como las dimensiones de la razonabilidad de los estados financieros: razonabilidad de la información financiera, oportunidad e integridad de la información financiera, y utilidad y confiabilidad de la información financiera.

Complementariamente, se utilizó el análisis documental para examinar la evidencia contable, bancaria y financiera correspondiente al periodo 2025. Se revisaron los estados bancarios, libros auxiliares de bancos, reportes del SIAF-SP, conciliaciones bancarias, registros contables y estados financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata. La información documental permitió verificar y contrastar los resultados obtenidos mediante la encuesta.

4.7.2 Instrumentos

El instrumento seleccionado para el presente estudio fue un cuestionario, el cual está conformado por preguntas cerradas relacionadas con las variables, dimensiones e indicadores de la investigación.

El cuestionario es un instrumento de recolección de datos compuesto por un conjunto sistemático de preguntas relacionadas con una o más variables que se pretenden medir. Su elaboración debe guardar correspondencia con los objetivos, las hipótesis y la operacionalización de las variables del estudio (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2023).

Asimismo, se utilizó una ficha de análisis documental para revisar información financiera y contable relacionada con las variables de estudio. Asimismo, elaborada para registrar y sistematizar la información obtenida de los documentos bancarios, contables y financieros de la Municipalidad Distrital de Huayopata, de acuerdo con los indicadores establecidos en la investigación.

4.8 Técnicas de procesamiento y contrastación de hipótesis

Se llevaron a cabo los siguientes pasos para efectuar el análisis de datos cuantitativos:

Procedimientos para el análisis de datos

Tabla 1

Procedimientos para el análisis de datos

Procedimiento	Descripción
Ordenamiento y codificación	Las respuestas obtenidas mediante el cuestionario fueron revisadas, ordenadas y codificadas según la escala de Likert, cuyos valores comprendieron desde 1 = nunca hasta 5 = siempre.
Procesamiento estadístico	Los datos fueron ingresados en una matriz y procesados mediante el programa estadístico SPSS versión 27.
Análisis descriptivo	Se elaboraron tablas de frecuencias, porcentajes y figuras para describir los resultados obtenidos en cada uno de los ítems del cuestionario.
Prueba de normalidad	Se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk, debido a que la muestra estuvo conformada por 28 participantes. Los resultados mostraron valores de significancia menores a 0,05 en ambas variables, determinándose que los datos no presentaban una distribución normal.
Contrastación de hipótesis	Debido a la ausencia de normalidad, se utilizó el coeficiente Rho de Spearman, prueba no paramétrica que permitió determinar la dirección, intensidad y significancia de la relación entre las variables y sus dimensiones. Se consideró un nivel de significancia de 0,05.

Nota: La tabla presenta los procedimientos empleados para procesar los datos y contrastar las hipótesis

4.9 Técnicas de análisis e interpretación

Con el fin de administrar y organizar la base de datos, se empleó el programa informático SPSS versión 27, lo que permitió realizar un análisis estadístico mediante diversos métodos. Además, se utilizaron tablas y gráficos creados con Microsoft Excel para presentar de manera visual las variables que fueron analizadas.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Resultados

En esta sección se presenta el análisis de confiabilidad del cuestionario utilizado para determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

5.1.1 Confiabilidad del instrumento

Tabla 2

Estadística de fiabilidad de las variables

Variables	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
Conciliación Bancaria	0.937	9
Razonabilidad de los Estados Financieros	0.939	9

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en el programa estadístico SPSS versión 27.

Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2023) señalan que la confiabilidad de un instrumento se relaciona con la consistencia y coherencia de los resultados que produce. Para determinar la consistencia interna del cuestionario se evaluó mediante el coeficiente alfa de Cronbach, de modo que, cuanto más próximo sean sus valores a 1, mayor será la confiabilidad atribuida a los resultados alcanzados mediante el instrumento aplicado en la investigación.

Los resultados obtenidos fueron de 0,937 para la variable conciliación bancaria y de 0,939 para la variable razonabilidad de los estados financieros. Ambos coeficientes evidencian una alta consistencia interna, por lo tanto, se concluye que el cuestionario utilizado fue apropiado y presenta un elevado nivel de confiabilidad en la muestra estudiada.

5.1.2 Distribución de Frecuencias

P-1: ¿Se utiliza el estado de cuenta bancario electrónico como documento base para iniciar la conciliación bancaria del periodo?

Tabla 3

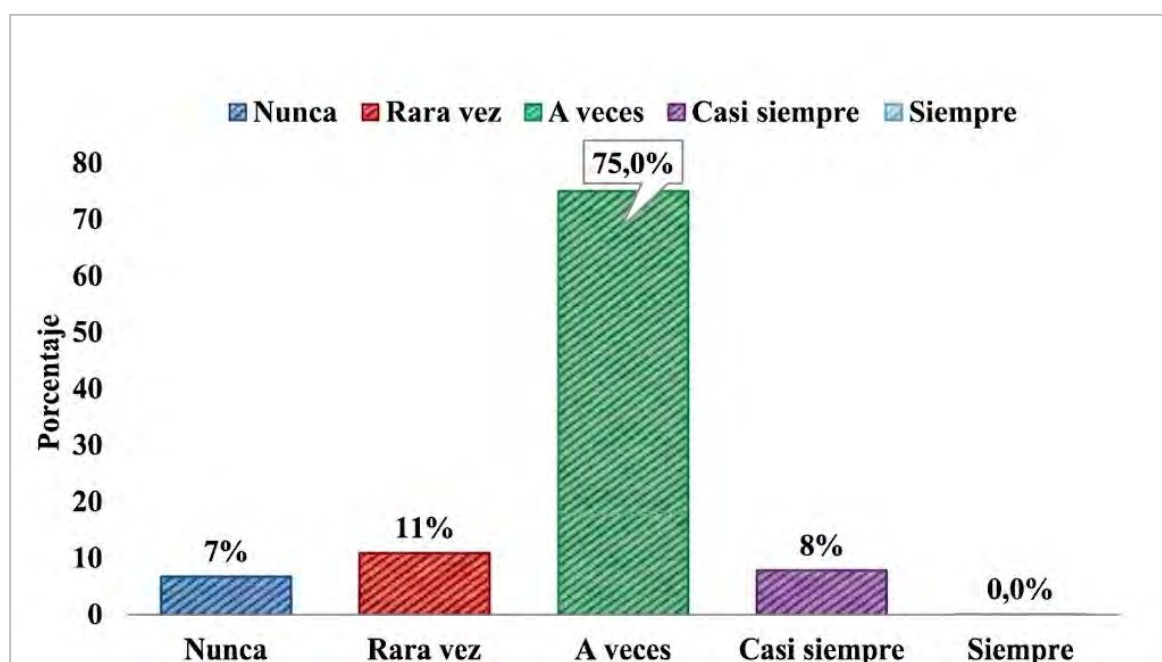
Uso del estado de cuenta bancario electrónico para iniciar la conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,1	7,1	7,1
Rara vez	3	10,7	10,7	17,9
A veces	21	75,0	75,0	92,9
Casi siempre	2	7,1	7,1	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 2

Uso del estado de cuenta bancario electrónico para iniciar la conciliación bancaria



Interpretación

Los resultados indican que el 75 % de los encuestados menciona que en ocasiones se usa el estado de cuenta bancario electrónico como documento principal para comenzar el proceso de conciliación bancaria. También, el 10,7 % mencionó que lo usa poco, igualmente,

el 7,1 % dijo que nunca lo hace y otro 7,1 % respondió que lo hace casi siempre. No se obtuvieron respuestas en la categoría siempre. Por lo tanto, la concentración de respuestas en la categoría "a veces" muestra que el estado de cuenta bancario electrónico se utiliza en el proceso de conciliación, pero no de forma regular. Además, el 17,9 % de los participantes indicó que nunca o muy pocas veces se usa este documento, mientras que solo el 7,1 % dijo que se usa la mayoría de las veces. En ese sentido, los resultados muestran la importancia de mejorar y hacer más uniformes los pasos que se siguen antes de llegar a la conciliación bancaria, asegurando que el estado bancario electrónico se use con frecuencia como la principal fuente para comprobar los movimientos y los saldos de las cuentas bancarias de la municipalidad.

P-2: ¿Se consulta la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público (DGTP) para el proceso de conciliación?

Tabla 4

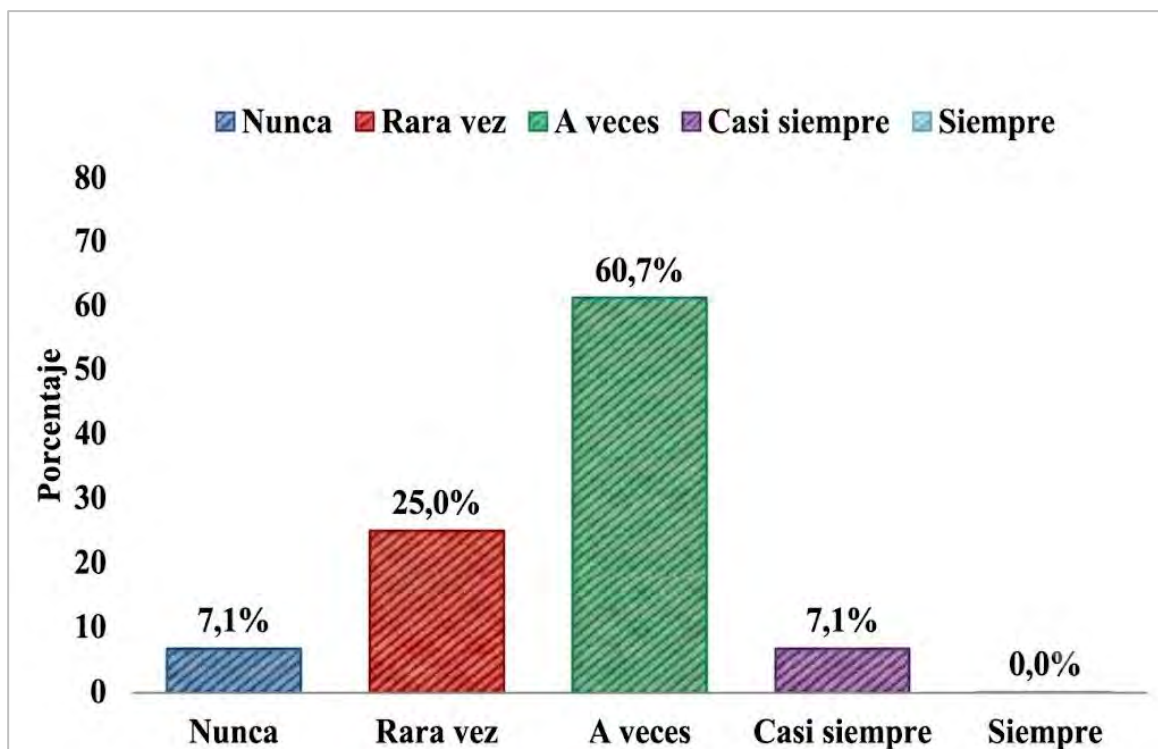
Consulta de la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público para el proceso de conciliación

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,1	7,1	7,1
Rara vez	7	25,0	25,0	32,1
A veces	17	60,7	60,7	92,9
Casi siempre	2	7,1	7,1	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 3

Consulta de la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público para el proceso de conciliación



Interpretación

Los resultados indican que el 60,7 % de las personas encuestadas piensa que la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público se consulta con cierta frecuencia en el proceso de conciliación bancaria. También, el 25,0 % mencionó que lo consulta poco, mientras que el 7,1 % dijo que nunca y otro 7,1 % expresó que lo hace casi siempre. Ninguno de los participantes eligió la opción "siempre". Por lo tanto, la mayor parte de las respuestas se encuentra en las categorías "a veces" y "rara vez", que juntas representan el 85,7 % lo que indica que consultar este módulo no es una acción habitual en el proceso de conciliación bancaria. Esto podría complicar la revisión a tiempo de los saldos y movimientos relacionados con los recursos que se gestionan a través de la Cuenta Única del Tesoro Público. Por eso, es importante usar bien esta herramienta, para que la información del módulo se tome siempre en cuenta durante la revisión y comparación de los registros bancarios y contables de la municipalidad.

P-3: ¿El Libro Auxiliar de Bancos se mantiene actualizado para la elaboración de la conciliación bancaria?

Tabla 5

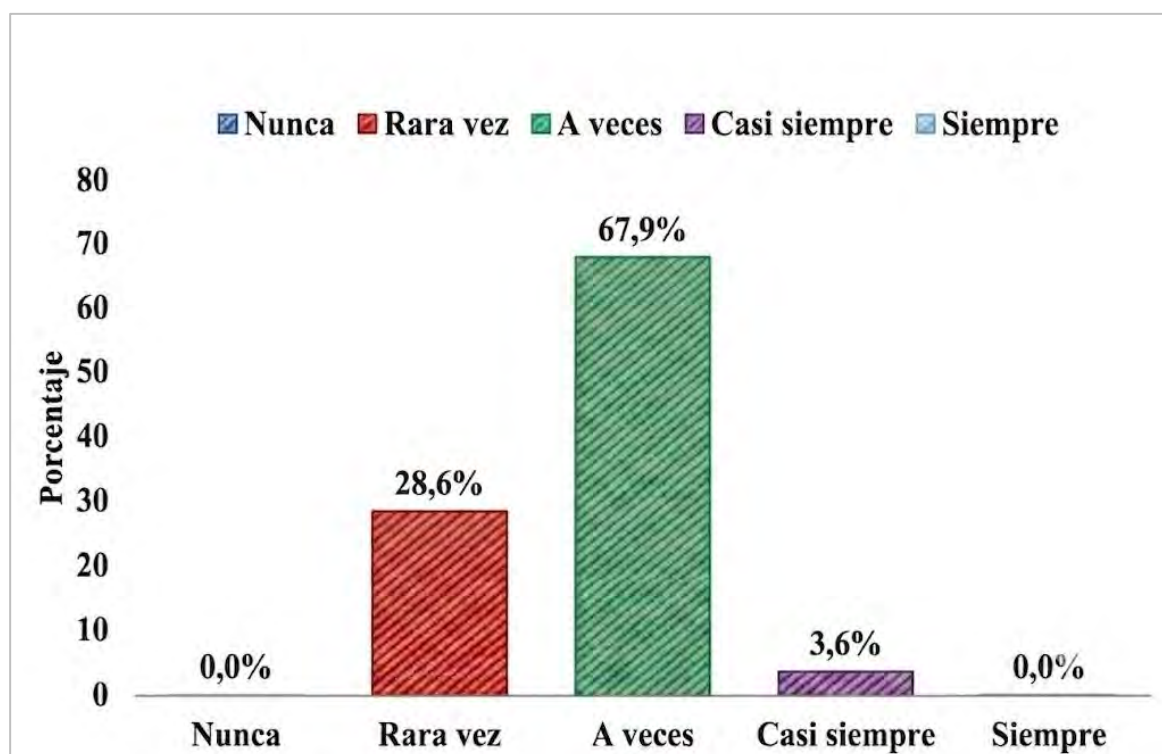
Actualización del Libro Auxiliar de Bancos para elaborar la conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	8	28,6	28,6	28,6
A veces	19	67,9	67,9	96,4
Casi siempre	1	3,6	3,6	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 4

Actualización del Libro Auxiliar de Bancos para elaborar la conciliación bancaria



Interpretación

Los resultados indican que el 67,9 % de las personas encuestadas piensa que el Libro Auxiliar de Bancos solo se actualiza en algunas ocasiones para hacer la conciliación bancaria. Por su parte, el 28,6 % indicó que se actualiza poco y el 3,6 % dijo que casi siempre

se actualiza. No hubo respuestas registradas en las categorías "nunca" y "siempre". Por lo tanto, la gran mayoría de las respuestas, que corresponden a “a veces” y “rara vez”, juntas representan el 96,5 %, lo que indica que la actualización del Libro Auxiliar de Bancos no se lleva a cabo de forma continua. Esta situación puede causar desacuerdos entre los movimientos de banco y los registros internos, además de hacer más lento el proceso de detectar y arreglar las cuentas que debieran coincidir. Por eso, es importante mejorar el registro a tiempo y de forma constante de las operaciones bancarias, para que el Libro Auxiliar de Bancos ofrezca información actual y confiable que se use en la elaboración de las conciliaciones bancarias de la municipalidad.

P-4: ¿Durante la conciliación bancaria se identifican oportunamente las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable?

Tabla 6

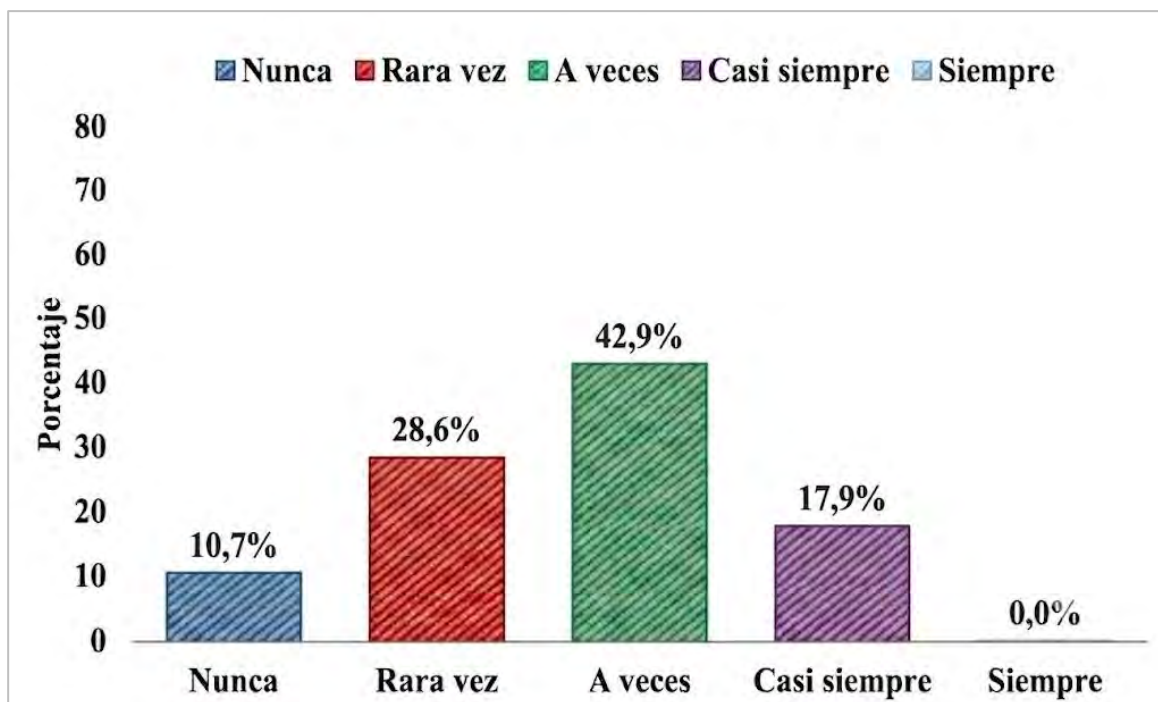
Identificación oportuna de las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	10,7	10,7	10,7
Rara vez	8	28,6	28,6	39,3
A veces	12	42,9	42,9	82,1
Casi siempre	5	17,9	17,9	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 5

Identificación oportuna de las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable



Interpretación

Los resultados indican que el 42,9 por ciento de las personas encuestadas piensa que las diferencias entre el dinero que muestra el banco y el dinero que figura en la cuenta se detectan solo en algunas ocasiones. También se mencionó que esto sucede rara vez en un 28,6 %, casi siempre en un 17,9 % y nunca en un 10,7 %. No se obtuvieron respuestas en la categoría siempre. Por lo tanto, el hecho de que la mayoría de las respuestas se encuentren en las opciones "a veces" y "rara vez", que juntas representan el 71,5%, muestra que la identificación de las diferencias no ocurre de forma regular. Esta situación podría hacer que se demore el análisis de las partidas conciliatorias y complicar la corrección a tiempo de los registros bancarios y contables. Por eso, es importante revisar con regularidad los movimientos registrados, para que cualquier diferencia se encuentre y se estudie a tiempo durante el proceso de conciliación

P-5: ¿Las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria son clasificadas según su naturaleza (depósitos, cheques pendientes y notas de cargo o abono)?

Tabla 7

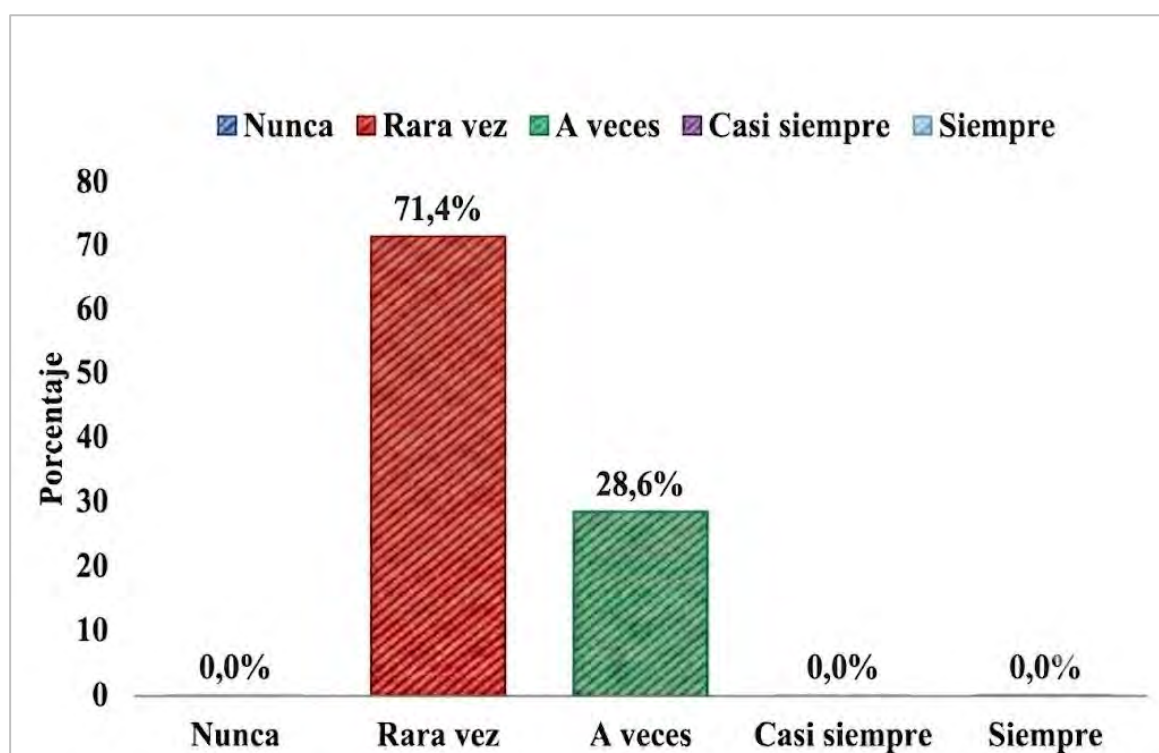
Clasificación de las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	20	71,4	71,4	71,4
A veces	8	28,6	28,6	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 6

Clasificación de las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria



Interpretación

Los resultados muestran que el 71,4 % de los encuestados considera que las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria rara vez son clasificadas según su naturaleza, mientras que el 28,6 % señaló que esta clasificación se realiza algunas veces. Asimismo, no se registraron respuestas en las categorías nunca, casi siempre y siempre. Por ende, la totalidad de las respuestas se concentra entre “rara vez” y “a veces”, lo que permite advertir que la clasificación de las partidas conciliatorias no constituye una práctica habitual.

Esta situación podría dificultar la identificación del origen de las diferencias y retrasar las acciones necesarias para su regularización.

En ese sentido, resulta necesario establecer criterios claros para clasificar oportunamente los depósitos en tránsito, cheques pendientes, notas de cargo o abono y demás diferencias encontradas, facilitando su seguimiento y corrección dentro del proceso de conciliación bancaria.

P-6: ¿Se determinan claramente las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario?

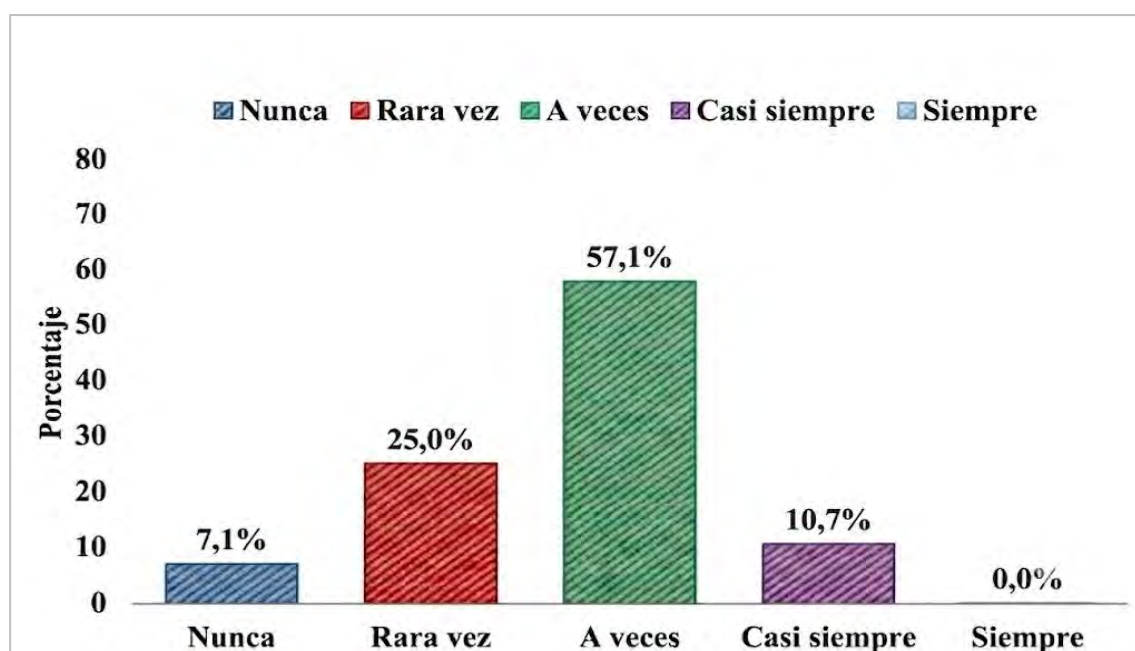
Tabla 8 *Determinación de las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,1	7,1	7,1
Rara vez	7	25,0	25,0	32,1
A veces	16	57,1	57,1	89,3
Casi siempre	3	10,7	10,7	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 7

Determinación de las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario



Interpretación

Los resultados indican que el 57,1 % de las personas encuestadas piensa que en muy pocos casos se identifican con claridad las razones que explican las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario. También, el 25,0 % mencionó que esto sucede poco, el 10,7 % dijo que casi siempre y el 7,1 % señaló que nunca ocurre. No se obtuvieron respuestas en la categoría siempre. Por lo tanto, la mayoría de las respuestas caen en las categorías de “a veces” y “rara vez”, y juntas estas categorías representan el 82,1 %. Esto muestra que aún no se analizan de forma regular las causas de las diferencias, lo que puede complicar su solución y dejar registros sin resolver. En ese sentido, es importante mejorar la revisión y el registro de cada diferencia encontrada, para poder entender bien su causa y tomar las medidas necesarias para arreglar los registros bancarios y contables a tiempo.

P-7: ¿La conciliación bancaria se realiza dentro de la periodicidad establecida por la entidad, mensualmente o cuando corresponde?

Tabla 9

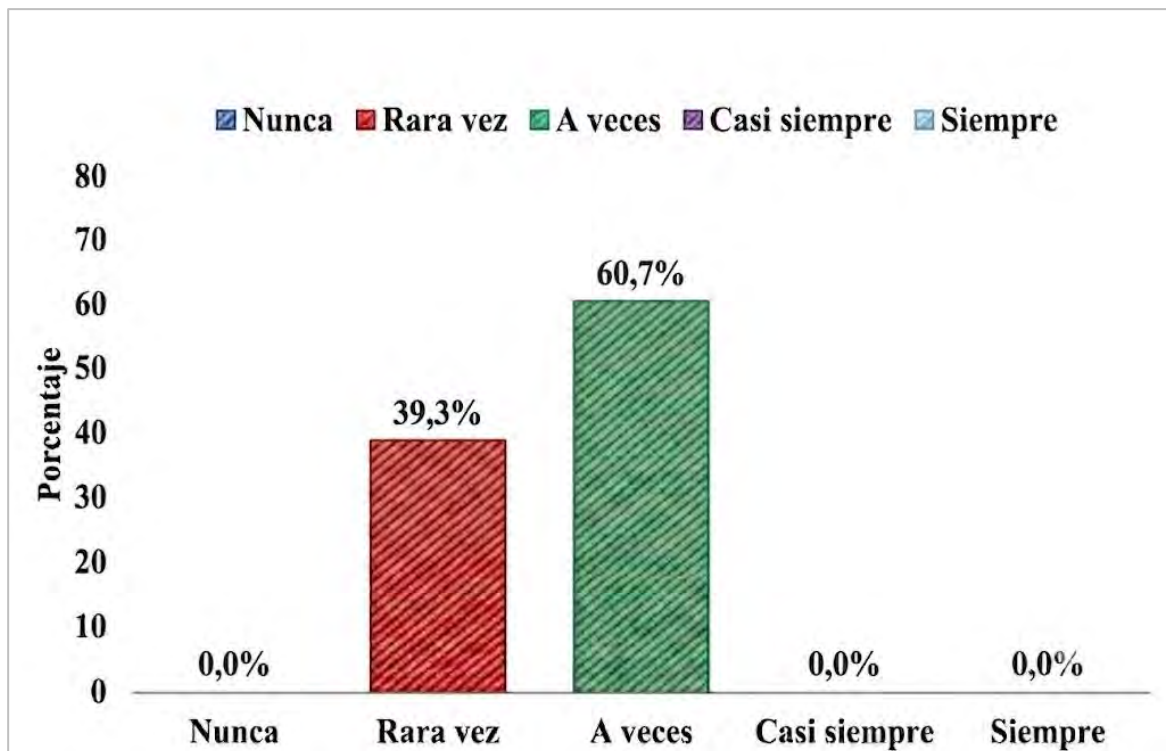
Cumplimiento de la periodicidad establecida para realizar la conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	11	39,3	39,3	39,3
A veces	17	60,7	60,7	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 8

Cumplimiento de la periodicidad establecida para realizar la conciliación bancaria



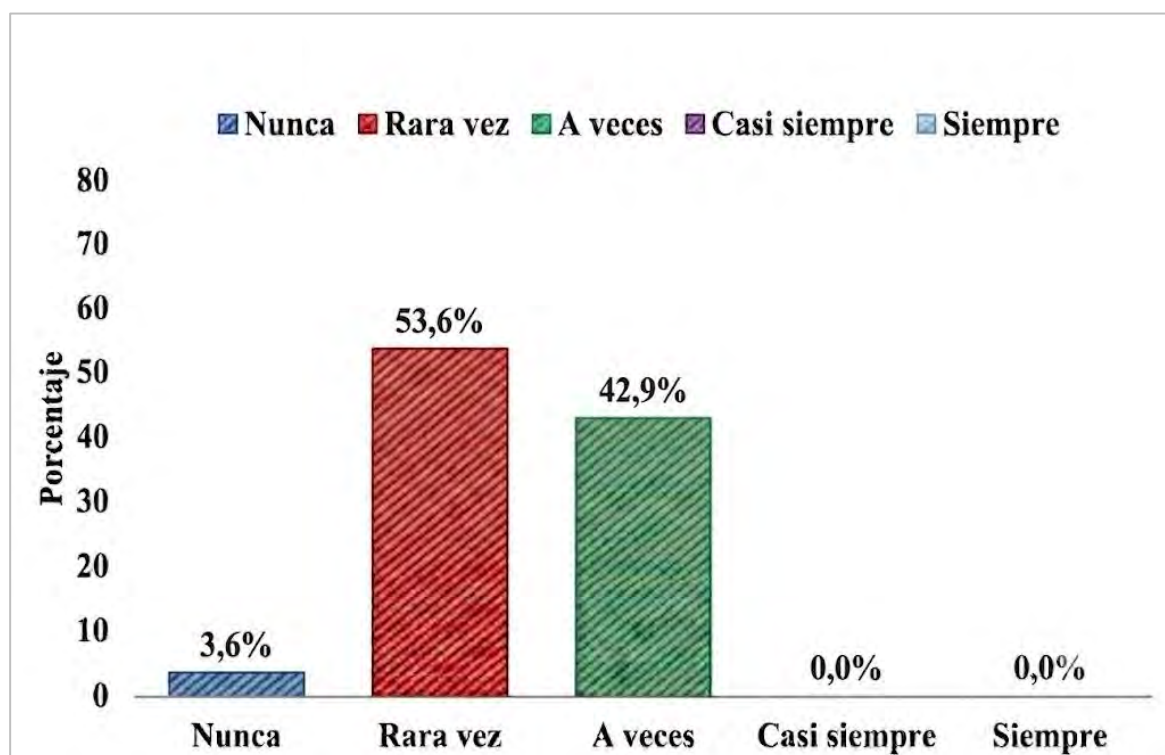
Interpretación

Según los resultados, el 60,7 % de los participantes encuestados piensa que la conciliación bancaria se hace dentro del plazo establecido solo en algunas ocasiones, mientras que el 39,3 por ciento indica que este proceso se lleva a cabo poco frecuentemente. No se obtuvieron respuestas en las categorías de nunca, casi siempre y siempre. Por ende. Las respuestas solo mencionan las opciones "a veces" y "rara vez", lo que indica que la preparación de las conciliaciones bancarias no se realiza con regularidad ni en los tiempos acordados. Esta situación puede generar acumulación de facturas pendientes, retrasar la detección de discrepancias y dificultar la actualización de los registros contables y bancarios. Por eso, es importante crear y seguir un plan regular para hacer las conciliaciones bancarias, darle tareas a cada persona y verificar que todo se haga bien, para garantizar que este proceso se haga a tiempo.

P-8: ¿Las actas de conciliación bancaria se elaboran y archivan como evidencia del proceso realizado?

Tabla 10*Elaboración y archivo de las actas de conciliación bancaria*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3,6	3,6	3,6
Rara vez	15	53,6	53,6	57,1
A veces	12	42,9	42,9	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.**Figura 9***Elaboración y archivo de las actas de conciliación bancaria***Interpretación**

Según los resultados, el 53,6 % de los encuestados piensa que las actas de conciliación bancaria se elaboran y archivan muy pocas veces como prueba del proceso que se lleva a cabo. También se mencionó que esta actividad se hace algunas veces por el 42,9 % y el 3,6 % comentó que nunca se realiza. No hubo respuestas registradas en las categorías casi siempre y siempre. Por lo tanto, el hecho de que el 96,5 % de las respuestas estén entre “rara vez” y “a veces” muestra que la creación y guardado de estas actas no es algo que se

haga con frecuencia. Esta situación puede hacer más difícil encontrar documentos que respalden el proceso, complicar el seguimiento de las diferencias encontradas y disminuir la posibilidad de rastrear las acciones realizadas. Por ello, es importante crear un proceso para hacer, revisar y guardar las actas de conciliación bancaria de cada periodo, para que haya pruebas suficientes del trabajo hecho y de las acciones tomadas para arreglar las diferencias encontradas.

P-9: ¿El proceso de conciliación bancaria se ejecuta conforme a las normas del Sistema Nacional de Tesorería?

Tabla 11

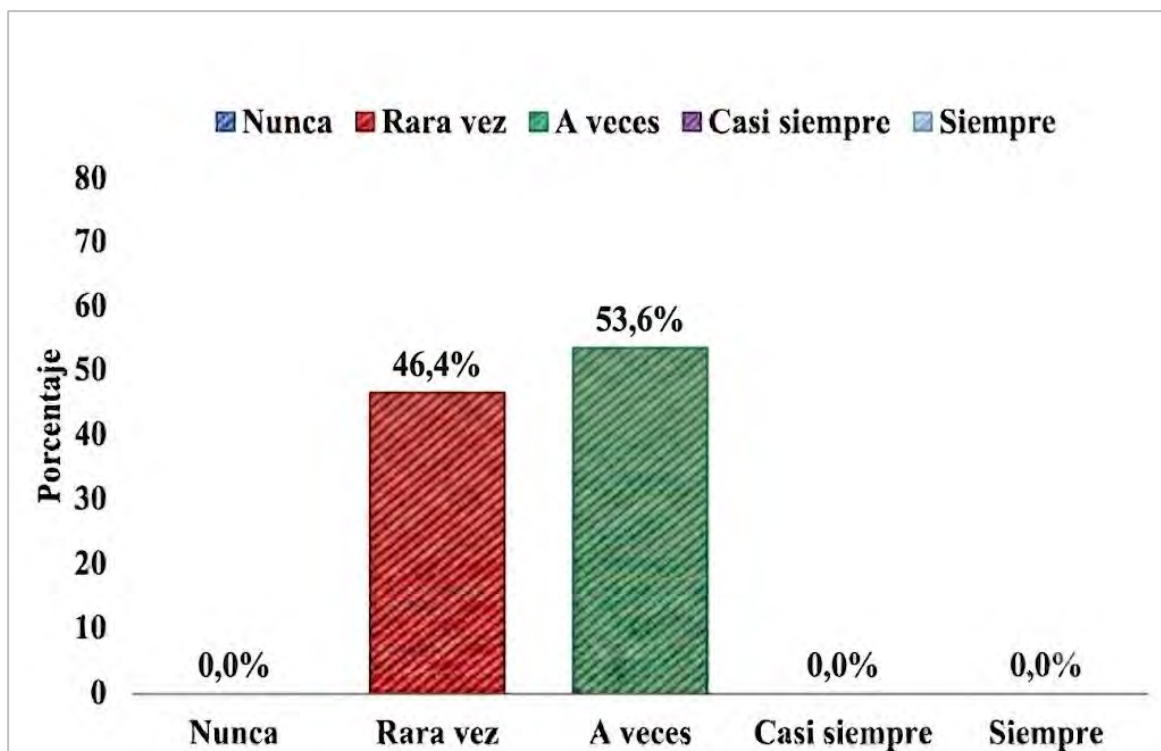
Cumplimiento de las normas del Sistema Nacional de Tesorería en el proceso de conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	13	46,4	46,4	46,4
A veces	15	53,6	53,6	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 10

Cumplimiento de las normas del Sistema Nacional de Tesorería en el proceso de conciliación bancaria



Interpretación

Los resultados muestran que el 53,6 % de los encuestados considera que el proceso de conciliación bancaria se ejecuta conforme a las normas del Sistema Nacional de Tesorería solo a veces, mientras que el 46,4 % indicó que esto ocurre rara vez. No se registraron respuestas en las categorías nunca, casi siempre y siempre. Por ende, las respuestas se concentran únicamente entre “a veces” y “rara vez”, lo que permite advertir que el cumplimiento normativo no se presenta como una práctica constante dentro del proceso de conciliación bancaria. Esta situación puede generar debilidades en la revisión de los movimientos bancarios, el sustento de las diferencias detectadas y la regularización oportuna de los registros.

En ese sentido, demuestra que es necesario reforzar la aplicación de las disposiciones del Sistema Nacional de Tesorería, así como efectuar una mayor supervisión del proceso, a fin de que las conciliaciones bancarias se desarrollen de manera uniforme y conforme a la normativa vigente.

P-10: ¿Los estados financieros presentan razonablemente el efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada?

Tabla 12

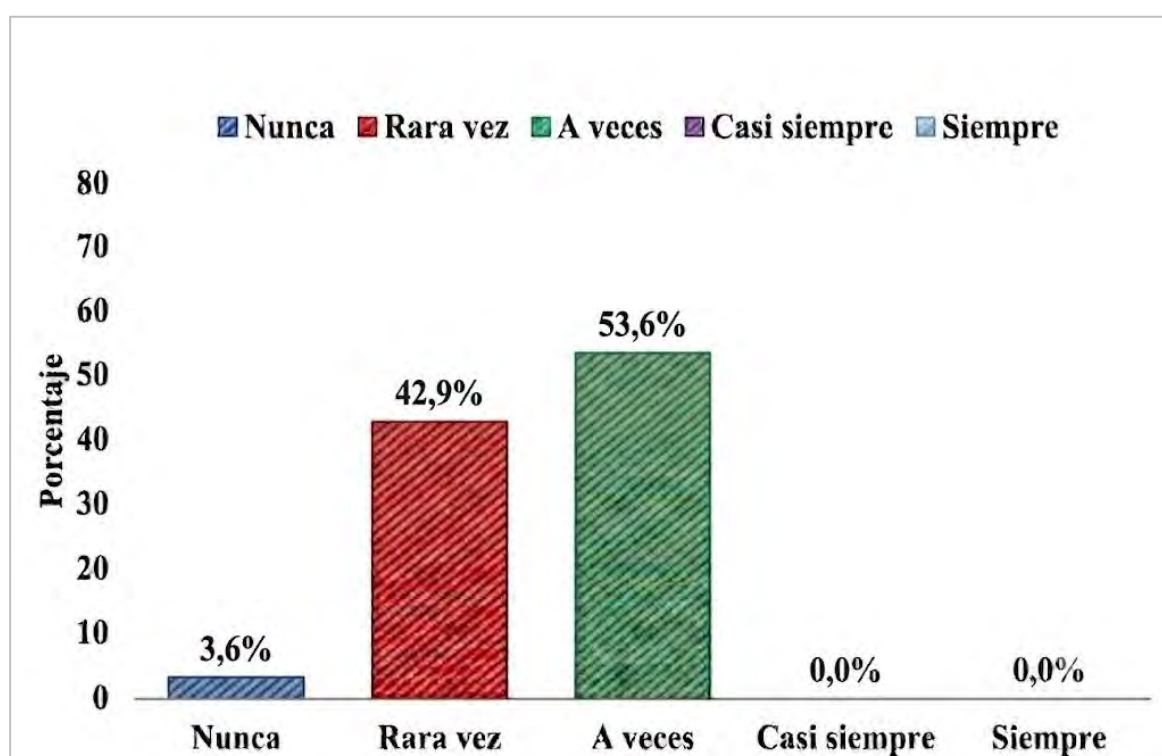
Presentación razonable del efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3,6	3,6	3,6
Rara vez	12	42,9	42,9	46,4
A veces	15	53,6	53,6	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 11

Presentación razonable del efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada



Interpretación

Resulta que el 53,6 por ciento de los encuestados piensa que los estados financieros muestran de manera razonable el efectivo y sus equivalentes según la información conciliada, pero solo en algunas ocasiones. También se mencionó que el 42,9 % indicó que

esto sucede poco, mientras que el 3,6 % dijo que no ocurre nunca. No hubo respuestas registradas en las categorías casi siempre y siempre. Por tanto, el 96,5 % de las respuestas que indican “a veces” o “rara vez” muestra que no se logra de forma regular una presentación adecuada del efectivo y sus equivalentes. Esto podría estar relacionado con diferencias que aún no se han regularizado, libros de contabilidad que no están al día o conciliaciones bancarias que no se realizan a tiempo.

Por lo tanto, es importante mejorar la revisión de los saldos conciliados antes de hacer los estados financieros, para que el efectivo y sus equivalentes estén bien respaldados y reflejen con más exactitud la situación financiera de la municipalidad.

P-11: ¿Los saldos del efectivo en los estados financieros se encuentran debidamente justificados mediante las conciliaciones bancarias?

Tabla 13

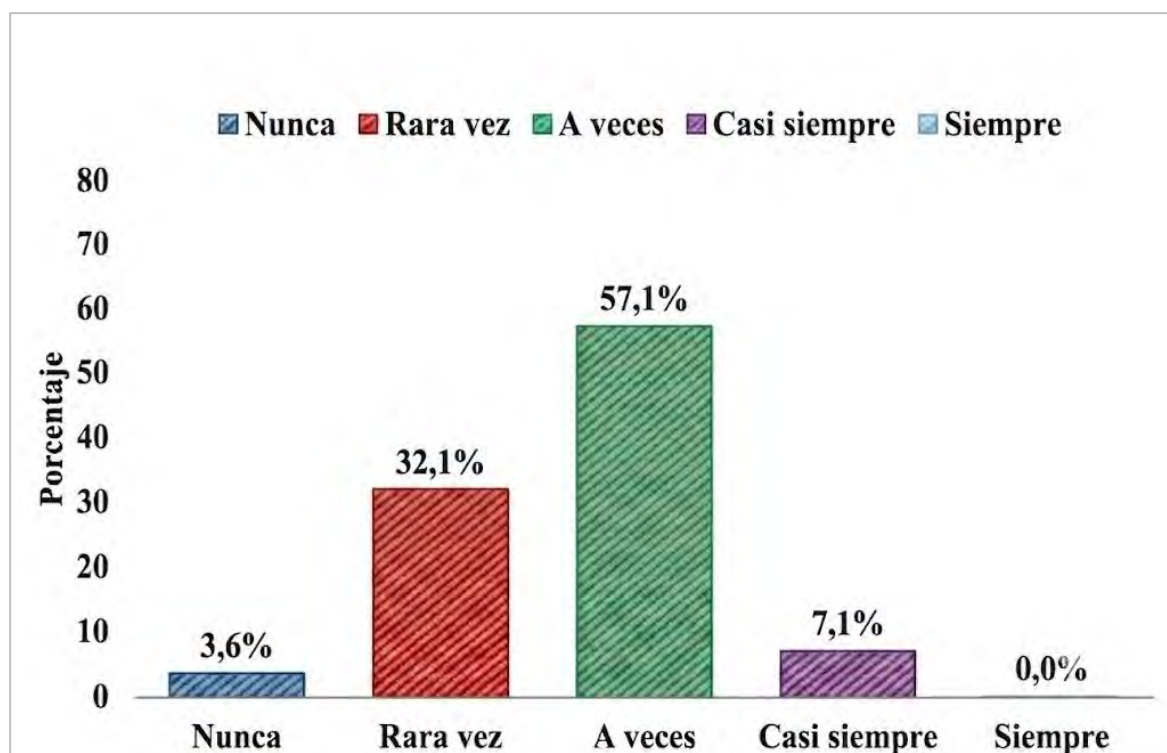
Justificación de los saldos del efectivo mediante las conciliaciones bancarias del periodo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3,6	3,6	3,6
Rara vez	9	32,1	32,1	35,7
A veces	16	57,1	57,1	92,9
Casi siempre	2	7,1	7,1	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 12

Justificación de los saldos del efectivo mediante las conciliaciones bancarias del periodo



Interpretación

Según los resultados, el 57,1% de los encuestados piensa que los saldos en efectivo mostrados en los estados financieros están bien explicados por las conciliaciones bancarias solo en algunas ocasiones. También, el 32,1 % mencionó que esto pasa poco, el 7,1 % dijo que casi siempre ocurre y el 3,6 % señaló que nunca sucede. No se encontraron respuestas en la categoría siempre. Por tanto, la mayoría de las respuestas están en las categorías de "a veces" y "rara vez", y juntas representan el 89,2 %. Esto muestra que el proceso de verificar los saldos en efectivo a través de las conciliaciones bancarias no se hace con regularidad, lo que puede causar incertidumbre sobre si la información del banco coincide con los montos mostrados en los estados financieros. En ese sentido, es importante mejorar la revisión y el registro de las conciliaciones bancarias del periodo, asegurando que los saldos del efectivo estén bien justificados antes de incluirlos en los estados financieros.

P-12: ¿Existe coherencia entre la información presentada en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo?

Tabla 14

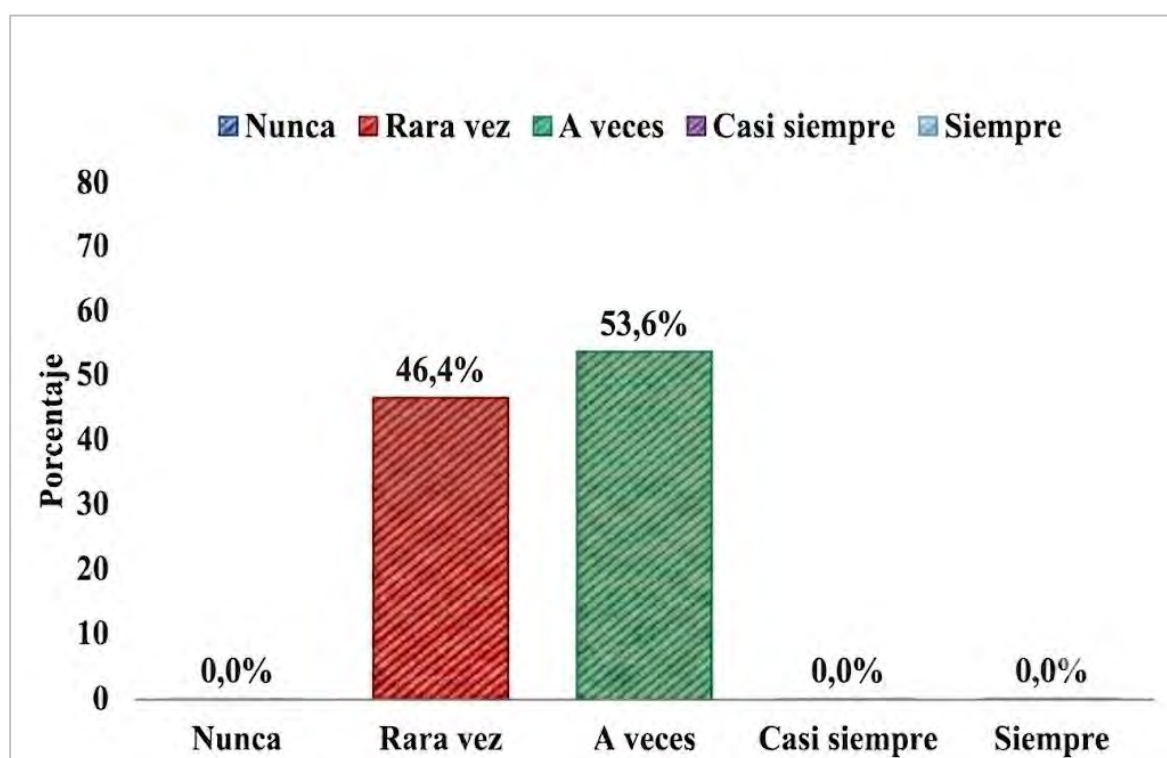
Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	13	46,4	46,4	46,4
A veces	15	53,6	53,6	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 13

Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo



Interpretación

Según los resultados, el 53,6 % de las personas encuestadas piensa que solo en algunas ocasiones hay coincidencia entre la información del Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo. Por su parte, el 46,4 % indicó que esta correspondencia se muestra muy pocas veces. No se obtuvieron respuestas en las categorías de nunca, casi siempre y siempre. Por lo tanto, las respuestas se limitan únicamente a "a veces" y "rara

vez", lo que indica que no existe una continuidad constante en la coherencia entre ambos estados financieros. Esta situación puede estar causada por diferencias que aún no se han resuelto, ajustes en las cuentas que no se han hecho a tiempo o desacuerdos en los montos del dinero en efectivo.

En ese sentido, es importante mejorar la revisión y armonización de la información antes de preparar los estados financieros, asegurando que los saldos de efectivo mostrados en el Estado de Situación Financiera coincidan con los movimientos registrados en el Estado de Flujos de Efectivo.

P-13: ¿Los ingresos y egresos son registrados oportunamente en la contabilidad institucional?

Tabla 15

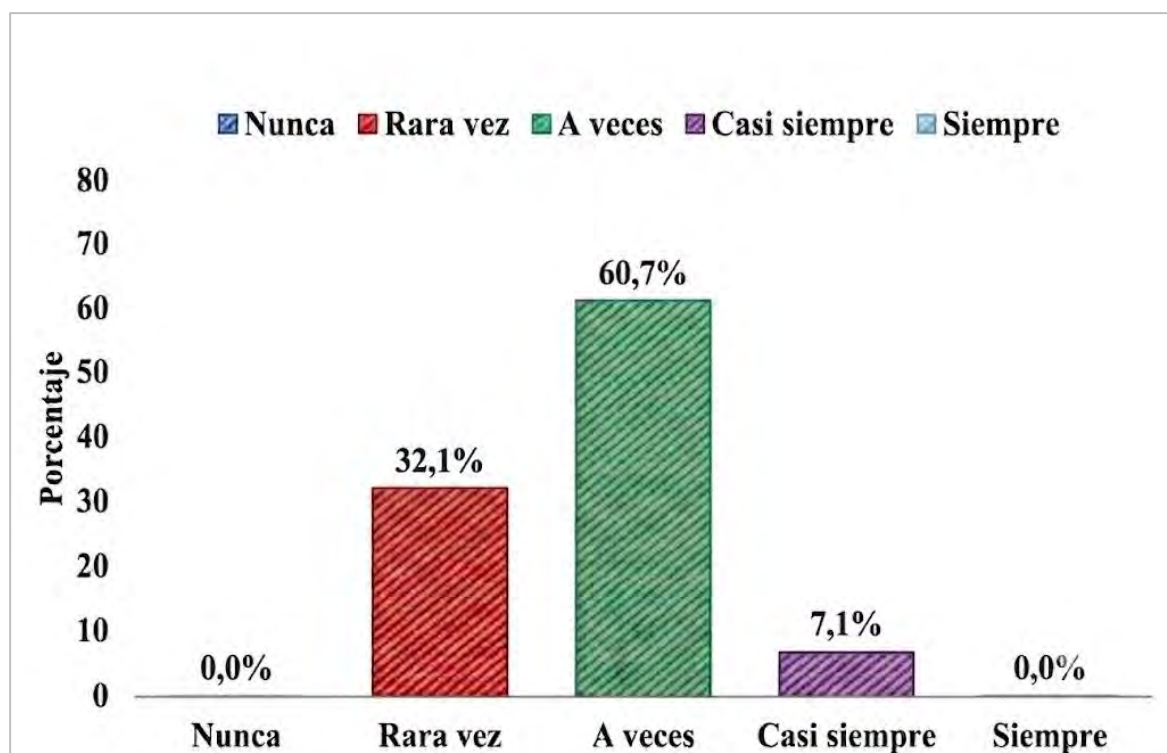
Registro oportuno de los ingresos y egresos en la contabilidad institucional

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	9	32,1	32,1	32,1
A veces	17	60,7	60,7	92,9
Casi siempre	2	7,1	7,1	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 14

Registro oportuno de los ingresos y egresos en la contabilidad institucional



Interpretación

El 60,7% de las personas encuestadas piensa que los ingresos y gastos se registran a tiempo en la contabilidad de la institución solo en algunas ocasiones. También, el 32,1 % indicó que este registro se hace poco y el 7,1 % dijo que casi siempre se realiza. No se obtuvieron respuestas en las categorías "nunca" y "siempre". Por lo tanto, la mayoría de las respuestas están entre "a veces" y "rara vez", y juntas representan el 92,8 %. Esto muestra que el registro de ingresos y gastos no se hace a tiempo y de forma continua, lo que puede causar retrasos en la actualización de los datos financieros y problemas al hacer la comparación con el estado de cuenta bancario. Por eso, es importante mejorar los procesos de registro contable, asegurando que todas las operaciones se registren a tiempo y tengan los documentos que las respalden. De esta forma, se tendrá acceso a información más reciente y segura para hacer los estados financieros.

P-14: ¿Los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria se registran dentro de los plazos establecidos?

Tabla 16

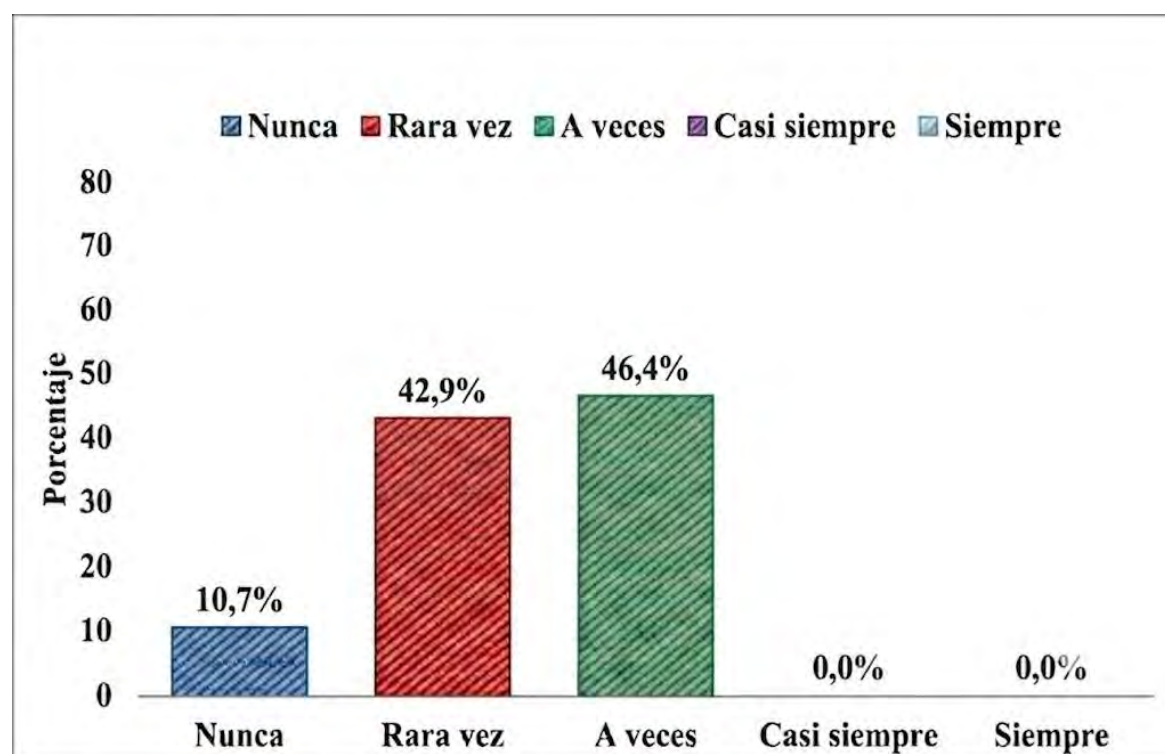
Registro oportuno de los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	10,7	10,7	10,7
Rara vez	12	42,9	42,9	53,6
A veces	13	46,4	46,4	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 15

Registro oportuno de los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria



Interpretación

Según los resultados el 46,4 % de los encuestados considera que los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria se registran dentro de los plazos establecidos solo algunas veces. Asimismo, el 42,9 % señaló que esto ocurre rara vez y el 10,7 % manifestó que nunca. No se registraron respuestas en las categorías casi siempre y siempre. Por ende, la totalidad de las respuestas se concentra entre “nunca”, “rara vez” y “a veces”, lo que

permite advertir que los ajustes contables no se registran de manera oportuna y constante. Esta situación puede ocasionar que las diferencias identificadas durante la conciliación permanezcan pendientes y que los saldos contables no reflejen oportunamente las correcciones necesarias. Por ende mejorar la coordinación entre las áreas de Tesorería y Contabilidad, así como establecer mecanismos de seguimiento que permitan registrar los ajustes dentro de los plazos correspondientes y mantener actualizada la información financiera de la municipalidad es de suma importancia y necesaria.

P-15: ¿Los estados financieros son emitidos dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente?

Tabla 17

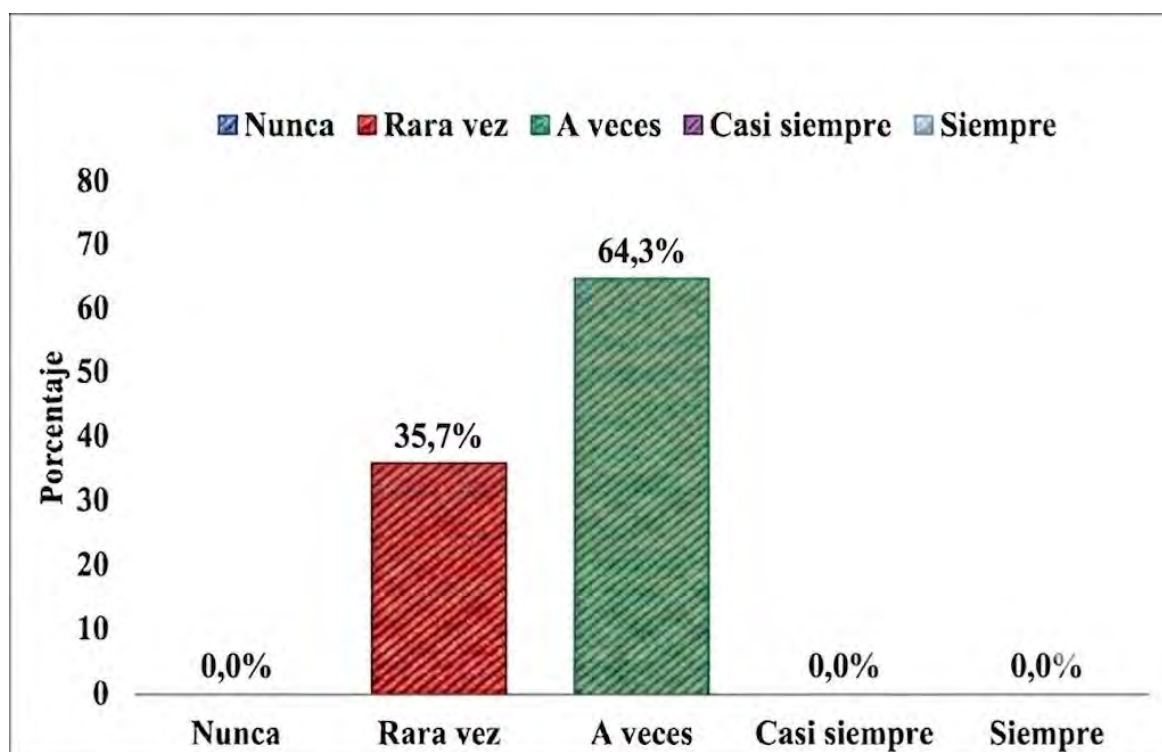
Emisión de los estados financieros dentro de los plazos establecidos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	10	35,7	35,7	35,7
A veces	18	64,3	64,3	100,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 16

Emisión de los estados financieros dentro de los plazos establecidos



Interpretación

Según los resultados el 64,3 % de los encuestados considera que los estados financieros son emitidos dentro de los plazos establecidos solo algunas veces, mientras que el 35,7 % señaló que esto ocurre rara vez. No se registraron respuestas en las categorías nunca, casi siempre y siempre. Por ende, la concentración de las respuestas en “a veces” y “rara vez” permite advertir que la emisión oportuna de los estados financieros todavía no constituye una práctica constante en la municipalidad. Esta situación podría estar relacionada con retrasos en el registro de las operaciones, ajustes contables pendientes o conciliaciones bancarias que no se concluyen dentro de los plazos previstos.

En ese sentido, resulta necesario fortalecer la programación y el seguimiento del cierre contable, procurando que las áreas involucradas entreguen oportunamente la información requerida para que los estados financieros sean elaborados y presentados dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente.

P-16: ¿La información contenida en los estados financieros es confiable para la toma de decisiones?

Tabla 18

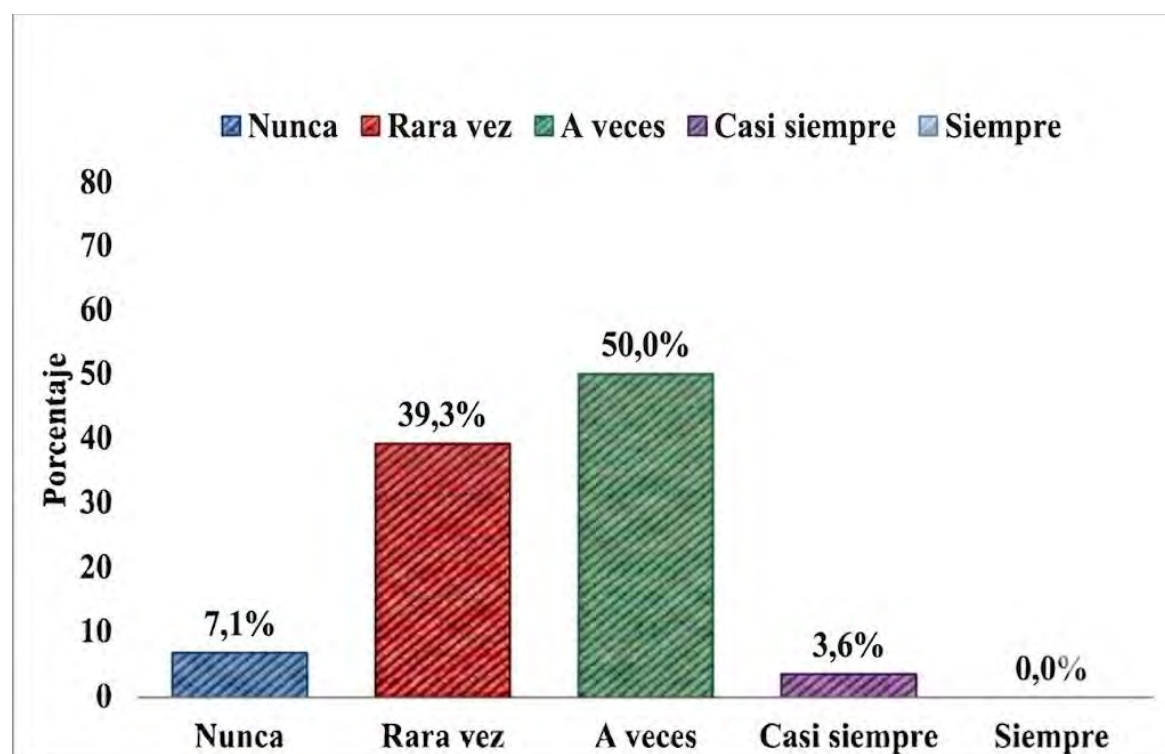
Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,1	7,1	7,1
Rara vez	11	39,3	39,3	46,4
A veces	14	50,0	50,0	96,4
Casi siempre	1	3,6	3,6	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 17

Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones



Interpretación

De acuerdo a los resultados el 50,0 % de los encuestados considera que la información contenida en los estados financieros es confiable para la toma de decisiones solo algunas veces. Asimismo, el 39,3 % señaló que rara vez resulta confiable, el 7,1 %

indicó que nunca y únicamente el 3,6 % manifestó que casi siempre. No se registraron respuestas en la categoría siempre. Por ende, la concentración del 89,3 % de las respuestas entre “a veces” y “rara vez” permite advertir que la confianza en la información financiera no es constante. Esto puede limitar su utilidad para que las autoridades y funcionarios adopten decisiones oportunas sobre la administración y el control de los recursos municipales.

Por consiguiente fortalecer la revisión, el sustento y la actualización de la información contable antes de emitir los estados financieros siempre es necesario, procurando que los datos presentados sean consistentes, verificables y útiles para la toma de decisiones.

P-17: ¿Los estados financieros resultan comprensibles para los usuarios internos de la Municipalidad?

Tabla 19

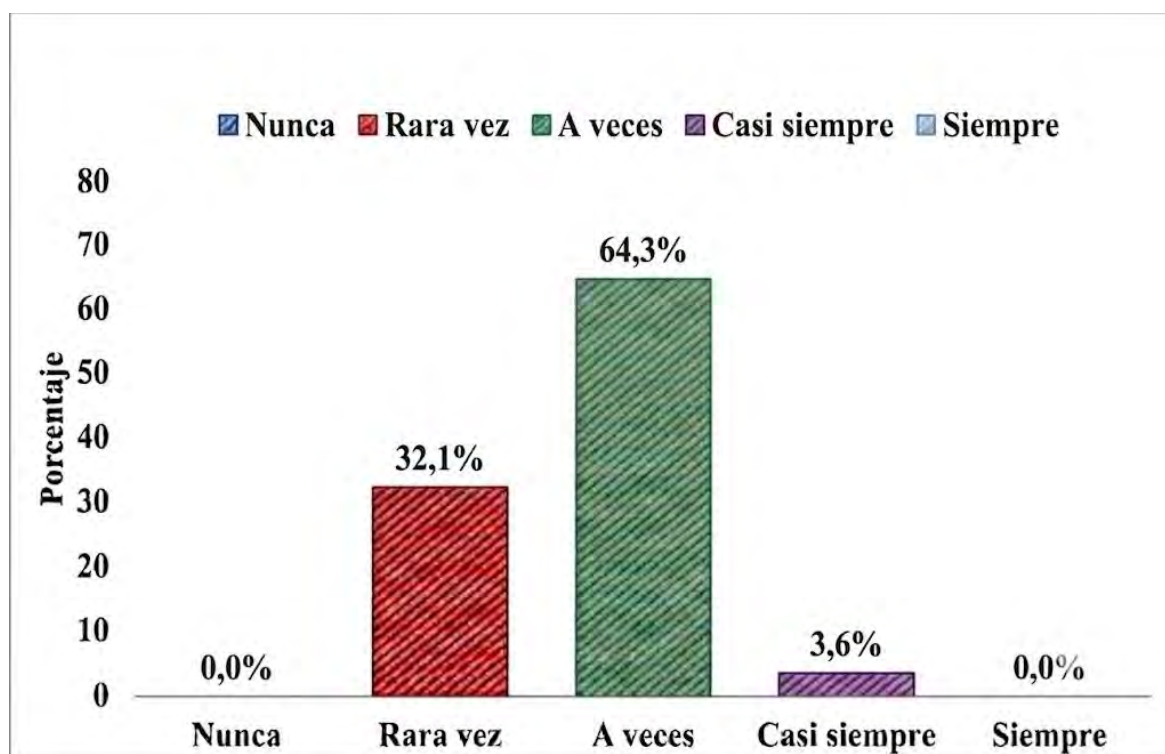
Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos de la Municipalidad

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0,0	0,0	0,0
Rara vez	9	32,1	32,1	32,1
A veces	18	64,3	64,3	96,4
Casi siempre	1	3,6	3,6	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 18

Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos de la Municipalidad



Interpretación

De acuerdo al resultado el 64,3 % de los encuestados considera que los estados financieros resultan comprensibles para los usuarios internos solo algunas veces. Asimismo, el 32,1 % señaló que rara vez son comprensibles y únicamente el 3,6 % manifestó que casi siempre. No se registraron respuestas en las categorías nunca y siempre. Por consiguiente, la concentración del 96,4 % de las respuestas entre “a veces” y “rara vez” permite advertir que la información presentada en los estados financieros no siempre es comprendida con facilidad por los usuarios internos de la municipalidad. Esta situación puede limitar su adecuada interpretación y reducir su utilidad en los procesos de evaluación y toma de decisiones. En ese sentido, es muy necesario mejorar la claridad y presentación de la información financiera, incorporando notas explicativas y reportes complementarios que faciliten la comprensión de los saldos y movimientos más relevantes por parte de los funcionarios y responsables de la gestión municipal.

P-18: ¿Los estados financieros constituyen una herramienta útil para la rendición de cuentas de la entidad?

Tabla 20

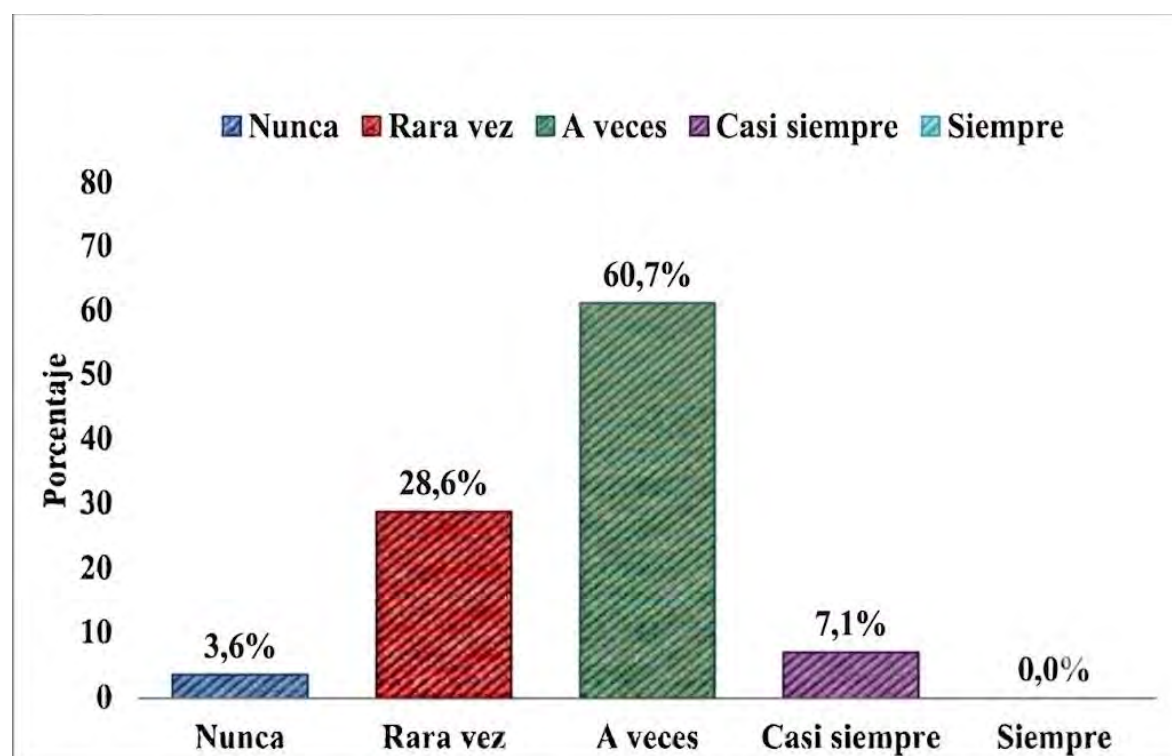
Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas de la entidad

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3,6	3,6	3,6
Rara vez	8	28,6	28,6	32,1
A veces	17	60,7	60,7	92,9
Casi siempre	2	7,1	7,1	100,0
Siempre	0	0,0	0,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Figura 19

Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas de la entidad



Interpretación

El 60,7 % de los encuestados considera que los estados financieros constituyen una herramienta útil para la rendición de cuentas solo algunas veces. Asimismo, el 28,6 % señaló que rara vez cumplen esta función, el 7,1 % indicó que casi siempre y el 3,6 % manifestó que nunca. No se registraron respuestas en la categoría siempre. Por consiguiente, la mayor parte de las respuestas se concentra entre “a veces” y “rara vez”, categorías que en conjunto

representan el 89,3 %. Esto permite advertir que los estados financieros no siempre son utilizados de manera efectiva para informar y sustentar la administración de los recursos municipales.

En ese sentido, es muy necesario mejorar la calidad, claridad y oportunidad de la información financiera, de modo que los estados financieros constituyan una herramienta confiable para la rendición de cuentas, la evaluación de la gestión y la transparencia institucional.

5.2 Pruebas de hipótesis

5.2.1 Prueba de normalidad

Antes de realizar la contrastación de las hipótesis, se evaluó la distribución de los puntajes obtenidos para las dos variables, conciliación bancaria y razonabilidad de los estados financieros. Por ello, debido a que la muestra estuvo conformada por 28 participantes, se consideraron los resultados de la prueba de Shapiro-Wilk, utilizada para determinar si los datos presentan una distribución aproximadamente normal.

Tabla 21

Prueba de normalidad de las variables

Variables	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Conciliación bancaria	0,902	28	0,012
Razonabilidad de los estados financieros	0,924	28	0,043

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Interpretación

Los resultados de la prueba de Shapiro-Wilk muestran un nivel de significancia de 0,012 para la variable conciliación bancaria y de 0,043 para la variable razonabilidad de los estados financieros. Debido a que ambos valores son menores al nivel de significancia de 0,05, se rechaza el supuesto de normalidad.

Por lo tanto, se demuestra que los puntajes de ambas variables no presentan una distribución normal. Por ello, para la contrastación de las hipótesis se empleará una prueba estadística no paramétrica, específicamente el coeficiente Rho de Spearman, con la finalidad de establecer la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros.

5.2.2 Contrastación de hipótesis general

Prueba de hipótesis general

La prueba de hipótesis general se realizó con la finalidad de determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025. Para ello, se aplicó el coeficiente Rho de Spearman.

H₁: Existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H₀: No existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Tabla 22

Prueba de correlación de Spearman de la Hipótesis General

			Conciliación bancaria	Razonabilidad de los estados financieros
Rho de Spearman	Conciliación bancaria	Coeficiente de correlación	1,000	0,878**
		Sig. (bilateral)	—	0,000
		N	28	28
	Razonabilidad de los estados financieros	Coeficiente de correlación	0,878**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	—
		N	28	28

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

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Interpretación

Los resultados muestran un coeficiente Rho de Spearman de 0,878, con un nivel de significancia de $p < 0,001$. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alternativa.

En consecuencia, se concluye que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

El resultado indica que, cuando los procedimientos de conciliación bancaria se desarrollan de manera más adecuada, oportuna y sustentada, también tiende a mejorar la razonabilidad de los estados financieros. Esto se relaciona con una mayor consistencia entre los saldos bancarios y contables, el registro oportuno de las operaciones y la confiabilidad de la información financiera.

5.2.2.1 Contrastación de hipótesis específica

Prueba de hipótesis específica 1

H₁: Existe una relación significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H₀: No existe una relación significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Tabla 23

Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 1

			Procedimientos previos	Razonabilidad de los estados financieros
Rho de Spearman	Procedimientos previos	Coeficiente de correlación	1,000	0,884**
		Sig. (bilateral)	—	0,000
		N	28	28
	Razonabilidad de los estados financieros	Coeficiente de correlación	0,884**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	—
		N	28	28

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

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Interpretación

Los resultados muestran un coeficiente Rho de Spearman de 0,884, con una significancia bilateral de $p < 0,001$. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alternativa.

Por consiguiente, se concluye que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Este resultado indica que, cuando se utiliza adecuadamente el estado bancario electrónico, se consulta la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público y se mantiene actualizado el Libro Auxiliar de Bancos, también tiende a mejorar la razonabilidad de los estados financieros. Estos procedimientos facilitan la disponibilidad de información bancaria y contable ordenada, actualizada y consistente para la elaboración de la conciliación bancaria.

Prueba de hipótesis específica 2

H₁: Existe una relación significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H₀: No existe una relación significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Tabla 24

Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 2

			Procedimiento de confrontación de saldos	Razonabilidad de los estados financieros
Rho de Spearman	Procedimiento de confrontación de saldos	Coefficiente de correlación	1,000	0,826**
		Sig. (bilateral)	—	0,000
		N	28	28
	Razonabilidad de los estados financieros	Coefficiente de correlación	0,826**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	—
		N	28	28

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

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Interpretación

Los resultados muestran un coeficiente Rho de Spearman de 0,826, con una significancia bilateral de $p < 0,001$. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

En consecuencia, se concluye que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Este resultado indica que, cuando se realiza adecuadamente la comparación entre los registros bancarios y contables, se identifican las diferencias existentes y se efectúan oportunamente las correcciones correspondientes, también tiende a mejorar la razonabilidad de los estados financieros. Esto favorece la consistencia de los saldos, el adecuado registro de las operaciones y la confiabilidad de la información financiera.

Prueba de hipótesis específica 3

H₁: Existe una relación significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

H₀: No existe una relación significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Tabla 25

Prueba de correlación de Spearman de la hipótesis específica 3

			Control y cumplimiento normativo	Razonabilidad de los estados financieros
Rho de Spearman	Control y cumplimiento normativo	Coeficiente de correlación	1,000	0,898**
		Sig. (bilateral)	—	0,000
		N	28	28
	Razonabilidad de los estados financieros	Coeficiente de correlación	0,898**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	—
		N	28	28

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

Nota: Resultados obtenidos mediante el procesamiento de datos en SPSS versión 27.

Interpretación

Los resultados muestran un coeficiente Rho de Spearman de 0,898, con una significancia bilateral de $p < 0,001$. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alternativa.

En consecuencia, se concluye que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.

Este resultado indica que, cuando las conciliaciones bancarias se elaboran oportunamente, cuentan con las actas y documentos sustentatorios correspondientes y cumplen las disposiciones del Sistema Nacional de Tesorería, también tiende a mejorar la razonabilidad de los estados financieros. Estas prácticas favorecen la consistencia de los saldos, el registro oportuno de las operaciones y la confiabilidad de la información financiera.

5.3 Discusión de resultados

Para dar continuidad al análisis de los resultados respecto al objetivo general se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,878, con una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 22**). Este resultado demuestra que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros. En términos prácticos, cuando las conciliaciones se realizan con mayor orden, oportunidad y sustento, los estados financieros tienden a presentar saldos más consistentes y confiables.

El resultado coincide con Lapa (2024), quien encontró una relación significativa entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería, con un coeficiente de 0,627 y una significancia de 0,002. El autor sostiene que mantener correctamente conciliados los saldos bancarios y contables favorece la exactitud de la información financiera. Asimismo, Sunción (2025) obtuvo una correlación positiva de 0,519 y concluyó que la mejora de las conciliaciones bancarias se relaciona con mejores niveles de gestión financiera en un gobierno local.

También existe concordancia con Basconsuelo (2021), quien advirtió que los errores frecuentes y la falta de control en las conciliaciones bancarias afectan el sinceramiento de las cuentas y reducen la confiabilidad de la información emitida por Tesorería para la presentación de los estados financieros y desde el sustento teórico, Changa (2024) señala que la conciliación bancaria permite comparar los registros internos con la

información proporcionada por el banco, identificar discrepancias y favorecer una información financiera coherente y confiable. Por su parte, el IPSASB (2023) sostiene que la razonabilidad exige que los saldos se encuentren respaldados y que la información sea oportuna, comprensible, comparable y verificable.

En ese sentido, los resultados descriptivos refuerzan este comportamiento correlacional. Al evaluar las variables, se observó un predominio de la categoría "a veces", seguida de "rara vez" en la mayoría de los ítems (**Tabla 3 a Tabla 20**). Esto muestra que tanto los procedimientos de conciliación bancaria como las condiciones necesarias para la razonabilidad de los estados financieros se cumplen de manera irregular. En otras palabras, las limitaciones identificadas en la utilización de los documentos bancarios, la comparación de saldos, el registro de ajustes y el cumplimiento de los plazos se presentan conjuntamente con debilidades en la consistencia, oportunidad y confiabilidad de la información financiera.

Respecto al primer objetivo específico, se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,884, con una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 23**). Por tanto, existe una relación positiva alta y significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros.

Los resultados descriptivos mostraron que el estado bancario electrónico (**Tabla 3**), el Módulo de Cuenta Única del Tesoro (**Tabla 4**) y el Libro Auxiliar de Bancos (**Tabla 5**) son utilizados o actualizados principalmente “a veces”. Esto evidencia que los documentos necesarios para iniciar la conciliación forman parte del proceso, aunque su empleo aún no es constante.

El resultado guarda relación con Yañez (2022), quien identificó una relación significativa entre la conciliación bancaria y la gestión financiera, destacando la importancia de los actos preparatorios, el registro de la información y la actuación oportuna del responsable para detectar inconsistencias entre los saldos bancarios y contables.

Teóricamente, los procedimientos previos comprenden la recopilación, organización y verificación de los documentos que sustentan las operaciones bancarias. Asimismo, el Libro Auxiliar de Bancos debe registrar ordenada y oportunamente las entradas y salidas de dinero, ya que constituye una fuente básica para contrastar los movimientos internos con los reportados por el banco.

Por tanto, la relación encontrada resulta razonable: cuando los documentos previos están disponibles, actualizados y son consultados de manera regular, la conciliación dispone de una base más sólida para verificar las operaciones. Esto, a su vez, favorece que los saldos de efectivo incluidos en los estados financieros se encuentren mejor sustentados. En cambio, la utilización ocasional de estas fuentes puede generar omisiones, retrasos y dificultades para establecer la correspondencia entre la información bancaria y contable.

Para el segundo objetivo específico se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,826, con una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 24**). Este resultado evidencia una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros. Asimismo, los resultados descriptivos mostraron que la identificación de diferencias y la determinación de sus causas se realizan principalmente “a veces”. Además, el 71,4 % de los participantes manifestó que las diferencias rara vez son clasificadas según su naturaleza. Esto evidencia debilidades en el análisis y seguimiento de las partidas conciliatorias.

El hallazgo coincide con Huanca (2022), quien concluyó que la conciliación bancaria es fundamental para el control de las cuentas corrientes municipales, debido a que el cotejo entre el Libro Bancos del SIAF y los extractos bancarios permite detectar diferencias y mejorar el control de los movimientos financieros.

Según Naranjo y Reyes (2011), la confrontación de saldos permite identificar las razones de las discrepancias, efectuar las correcciones correspondientes y asegurar que la

información bancaria y contable sea completa y confiable. Vásquez (2025) añade que este procedimiento requiere comparar los extractos bancarios, los registros internos y la conciliación del periodo anterior.

Por consiguiente, cuando las diferencias no son identificadas, clasificadas y explicadas oportunamente, pueden permanecer operaciones omitidas o partidas pendientes de regularización. Esto afecta la consistencia de los saldos de efectivo y limita su presentación razonable en los estados financieros.

En cuanto al tercer objetivo específico, como resultado se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,898, con una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 25**). Este fue el coeficiente más alto de las dimensiones evaluadas y demuestra una relación positiva alta y significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros.

Los resultados descriptivos mostraron que las conciliaciones se realizan dentro de la periodicidad establecida principalmente “a veces”; las actas rara vez son elaboradas y archivadas, y el cumplimiento de las normas del Sistema Nacional de Tesorería tampoco constituye una práctica constante.

Este resultado coincide con Otero (2019), quien sostiene que la conciliación bancaria y los controles financieros deben funcionar de manera articulada para mantener actualizados los registros, corregir las desviaciones y producir información clara y oportuna.

Asimismo, las disposiciones del Sistema Nacional de Tesorería establecen que se debe verificar la concordancia entre los importes girados y los cargos y abonos registrados en el SIAF-SP, además de regularizar las operaciones indebidas o inconsistentes con la documentación que corresponda.

El mayor coeficiente obtenido en esta dimensión permite advertir que la oportunidad, el archivo de las actas y el cumplimiento normativo no son aspectos meramente formales.

Estos elementos brindan sustento y trazabilidad al proceso, facilitan el seguimiento de las diferencias y permiten que los ajustes sean registrados antes de la elaboración de los estados financieros.

En conjunto, los resultados muestran que las tres dimensiones de la conciliación bancaria mantienen una relación alta con la razonabilidad de los estados financieros. Sin embargo, deben interpretarse considerando que el estudio fue no experimental y transversal, por lo que permite identificar asociaciones, pero no establecer relaciones de causa y efecto. Asimismo, al haberse trabajado con 28 participantes de una sola municipalidad, los hallazgos representan principalmente la realidad institucional de la Municipalidad Distrital de Huayopata.

CONCLUSIONES

- Los resultados obtenidos en el análisis estadístico, se determinó que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025, al obtenerse un coeficiente Rho de Spearman de 0,878 y una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 22**). De esta manera, se cumplió el objetivo general, evidenciándose que una adecuada ejecución de la conciliación bancaria se relaciona con una mayor consistencia, oportunidad y confiabilidad de la información financiera. El principal aporte del estudio consiste en demostrar que la conciliación bancaria no debe considerarse únicamente como una actividad operativa de Tesorería, sino como un procedimiento relevante para sustentar los saldos y mejorar la calidad de los estados financieros.
- Se estableció que los procedimientos previos de la conciliación bancaria presentan una relación positiva alta y significativa con la razonabilidad de los estados financieros, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,884 y una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 23**). Este resultado permitió responder al primer objetivo específico y confirma que la consulta del estado bancario electrónico y del Módulo de Cuenta Única del Tesoro, así como la actualización del Libro Auxiliar de Bancos, constituyen una base necesaria para desarrollar correctamente la conciliación. El aporte de este hallazgo radica en identificar que la calidad de los estados financieros comienza desde la recopilación y actualización oportuna de la información bancaria y contable.
- Se determinó que el procedimiento de confrontación de saldos mantiene una relación positiva alta y estadísticamente significativa con la razonabilidad de los estados financieros, al alcanzarse un coeficiente Rho de Spearman de 0,826 y una

significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 24**). Con ello se cumplió el segundo objetivo específico, evidenciándose que la identificación, clasificación y explicación de las diferencias entre los saldos bancarios y contables se relacionan con una mejor consistencia de los importes presentados en los estados financieros. Este resultado aporta evidencia sobre la necesidad de efectuar un seguimiento adecuado de las partidas conciliatorias, debido a que las diferencias no analizadas o pendientes de regularización pueden afectar el sustento de la información financiera.

- Se estableció que el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria presenta una relación positiva alta y significativa con la razonabilidad de los estados financieros, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,898 y una significancia de $p < 0,001$ (**Tabla 25**). Este resultado permitió alcanzar el tercer objetivo específico y fue el coeficiente más elevado de las dimensiones analizadas, lo cual resalta la importancia de elaborar las conciliaciones dentro de la periodicidad establecida, documentarlas mediante las actas correspondientes y cumplir las disposiciones del Sistema Nacional de Tesorería. El aporte principal de este hallazgo consiste en mostrar que la oportunidad, el sustento documental y el cumplimiento normativo fortalecen la trazabilidad del proceso y favorecen la presentación de información financiera más confiable.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Alcaldía de la Municipalidad Distrital de Huayopata, en su calidad de máxima autoridad administrativa de la entidad, disponer la elaboración de un plan de mejora del proceso de conciliación bancaria. Este plan deberá establecer actividades, responsables, plazos y mecanismos de seguimiento que permitan mantener actualizados los registros bancarios y contables antes de la elaboración de los estados financieros.
- A la Gerencia Municipal y Oficina General de Administración, se recomienda establecer y aprobar un cronograma para la elaboración mensual de las conciliaciones bancarias, disponiendo que cada proceso concluya con un acta de conciliación debidamente revisada, sustentada y archivada. Asimismo, se recomienda realizar un seguimiento periódico al cumplimiento de las disposiciones establecidas por el Sistema Nacional de Tesorería y promover la capacitación del personal responsable de los registros bancarios, contables y financieros.
- Se recomienda a las áreas de Tesorería y Contabilidad establecer un procedimiento uniforme para las actividades previas y durante la conciliación bancaria, que contemple la consulta obligatoria del estado bancario electrónico y del Módulo de Cuenta Única del Tesoro, así como la actualización permanente del Libro Auxiliar de Bancos. Asimismo, deberá verificarse que estos documentos se encuentren completos y disponibles antes de iniciar cada conciliación.
- A las áreas responsables de Tesorería y Contabilidad, se recomienda elaborar un documento el cual sirva de modelo para el registro y seguimiento de partidas conciliatorias en la que se consigne las diferencias detectadas, su naturaleza, causa, importe, responsable de la regularización, acción correctiva, plazo y estado de atención.

REFERENCIAS

- Adán, W. (2012). Conciliación bancaria. Obtenido de <https://consultaclases.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/04/conciliacion-bancaria.pdf>
- Aedo, A. M. (2023). *Aplicación del sinceramiento contable en la gestión del área de almacenes y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de San Sebastian provincia de Cusco-periodo 2017*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Cusco. Obtenido de https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/8159/253T20231152_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alejo, G. A. (2017). *Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la dirección regional de transportes y comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016 [Tesis de pregrado, Universidad Jose Carlos Mariategui]*. Moquegua. Obtenido de <https://repositorio-api.ujcm.edu.pe/server/api/core/bitstreams/31eb2d69-305c-4c8a-82de-33dc32218107/content>
- Avalos, E. D., & Quispe, L. R. (2020). *La auditoría tributaria preventiva como herramienta para evitar riesgos tributarios*. Obtenido de <https://semestreeconomico.unap.edu.pe/index.php/revista/article/view/30>
- Basconsuelo, J. C. (2021). *Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, periodo 2020 [tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma]*. Lima. Obtenido de <https://repositorio.urp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ebef434f-7ef2-49c1-90c6-f5d2b01c9b87/content>
- Burgos, A. M. (2018). *Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA*. Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Camero, P. (2024). *Las conciliaciones bancarias y su relación con el Sistema Integrado de Administración Financiera de la Municipalidad Distrital de Marangani, provincia de Canchis, año 2018 - 2019 [Tesis de grado, Universidad Tecnológica de los Andes]*. Cusco. Obtenido de <https://repositorio.utea.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0fba5ab8-6668-45d2-8546-bd9ca5a37ae4/content>
- Carvajal, A. Y. (2019). *Auditoria de Gestión Financiera aplicada a las Conciliaciones Bancaria, en el área Fondosalud de la Universidad de Córdoba 2018-I [Tesis de grado, Universidad Cooperativa de Colombia]*. Montería. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/f8b7f9e0-78e5-429c-bcea-ecf8bfcd6924/content>
- Changa, A. J. (2024). *Las conciliaciones bancarias como herramienta de control contable en el sector retail [Tesis pre grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]*. Obtenido de

- <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/b5fd0333-21a1-4aa7-b2c9-36c64f69aa22/content>
- Copa, J. M. (2018). *"Inconsistencias del saldo de los recursos centralizados en la cuenta única de tesoro en los estados financieros de la sede central del Gobierno Regional Moquegua año 2017"*. Universidad Jose Carlos Mariategui, Moquegua. Obtenido de <https://repositorio-api.ujcm.edu.pe/server/api/core/bitstreams/418e9ebc-2787-4d54-8237-6b99f7340a9a/content>
- Díaz, Ó. (2006). El Estado de Flujos de Efectivo y una administración eficiente del efectivo. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/udea,+404-1581-1-CE.pdf>
- Dobaño, R. (24 de mayo de 2026). *Conciliación bancaria: qué es y cómo realizarla*. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/conciliacion-bancaria-como-realizarla/>
- Donayre, Y. C. (2022). Auditoria financiera y presentación razonable de estados financieros en gobiernos locales de Lima Metropolitana. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/articulo-15-eque11v5.pdf>
- Elizalde-Marin, L. (2018). "La utilidad financiera de la conciliación bancaria". Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- Escobar, G. E. (2014). Flujos de efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risaralda, 2002-2011. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/5d7428c8-3039-4519-b0ed-11b11885ea28/content>
- Espinoza, L. M. (2017). Ajustes y reclasificaciones al componente bancos, propuestos en una auditoría financiera y su incidencia en la razonabilidad de estados financieros. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/120a893f-00b8-4274-b2b9-e385b8657121/content>
- Flores, D. A., & Quispe, D. R. (2024). *Propuesta de mejora de control interno en la conciliación bancaria y su incidencia en la presentación de los estados financieros de las EPS de agua potable y alcantarillado, Arequipa 2020-2022*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/Tesis-5.pdf>
- Franklin Mitchell, Graybeal Patty, & Cooper Dixon. (2019). *Principles of accounting, volume 1: Financial accounting*. Houston, Texas: OpenStax, Rice University. Obtenido de <https://openstax.org/details/books/principles-financial-accounting>
- García, V. (2025). *Diagnóstico del Proceso de Conciliación Bancaria en la Alcaldía de San Juan del Cesar - La Guajira*. Universidad de Santander.
- Gonzales, W. B. (2023). *Conciliaciones bancarias y obligaciones tributarias en la empresa Zenda Constructora Inmobiliaria SAC [tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]*. Callao. Obtenido de <https://repositorio.unac.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/a11fb374-af0a-43e5-b01d-cdc3f1d3a247/content>

- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2023). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (2, Ed.) Ciudad de México: McGraw-Hill Education.
- Hostos, J. C. (2019). *Procesos contables y su incidencia en la razonabilidad de los Estados Financieros, en empresas ferreteras, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019 [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]*. Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/65042/Hostos_HJC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100360&view=article&catid=72&id=3181&lang=es-ES. (s.f.).
- Huanca, L. A. (2022). *La incidencia de la conciliación bancaria en las cuentas corrientes de la Municipalidad Distrital de Checca, Cusco - 2019 [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo]*. Universidad Cesar Vallejo, Lima. Obtenido de file:///C:/Users/user/Downloads/Huanca_CLA-SD%20(5).pdf
- Hurtado Tarazona, Y. (2021). *Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021*. Huánuco: Universidad Alas Peruanas. Obtenido de https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/12021/1/Tesis_conciliaciones_bancarias_decisiones_financieras_empresa_EPS_Seda%20Hu%C3%A1nuc o%20S.A..pdf
- Illa, C. L., & Ttito, L. D. (2023). *Sinceramiento contable y razonabilidad del estado de situación financiera de la Municipalidad Distrital de Taray, periodo 2014-2020*. Universidad Continental, Cusco. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/5f08f94c-f6d8-4882-96af-895c80757bc9/content>
- International Public Sector Accounting Standards Board. (2023). *NICSP 1: Presentación de estados financieros*. Dejar en blanco: International Federation of Accountants. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nicsp/NICSP1_2022.pdf
- Lapa, N. (2024). *Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Fiananzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021 [Tesis de grado, Universidad Peruana los Andes]*. Huancayo. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/18d96e70-8b9d-43f9-b0ea-5b7dc2e2ac26/content>
- Martin, V. M., & Mancilla, M. E. (2010). *Control en la administración para una información financiera confiable*. Obtenido de file:///C:/Users/user/Downloads/Dialnet-ControlEnLaAdministracionParaUnaInformacionFinanci-5038311.pdf
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). *Norma Internacional de Contabilidad del Sector Público 2: Estado de flujos de efectivo*. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de

- https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nicsp/NICSP2_2022.pdf
- Naranjo, E., & Reyes, Y. (2011). *Análisis y diseño del subsistema Conciliación Bancaria de QUARXO*. Universidad de las Ciencias Informáticas, Ciudad de La Habana. Obtenido de https://repositorio.uci.cu/bitstream/ident/TD_04295_11/1/TD_04295_11.pdf
- Ortega, V. (2020). Gestión del Riesgo Tributario y Compliance Fiscal. Obtenido de <https://doblellave.com/gestion-del-riesgo-tributario-y-compliance-fiscal/>
- Otero, X. W. (2019). *El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]*. Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/42693/Otero_MXW.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Perez, L. I. (2023). *Proyecto de mejora en el proceso de conciliación bancaria en una empresa del sector financiero [tesis de pregrado, Universidad de Piura]*. Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/e7e20e4f-83d0-4edb-96f2-74b5943a4645/content>
- Poder Ejecutivo del Perú. (16 de septiembre de 2018). *Decreto Legislativo N.º 1440, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Presupuesto Público*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/201360-1440>
- Poder Ejecutivo del Perú. (31 de Marzo de 2022). *Decreto Supremo N.º 057-2022-EF, que aprueba el Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N.º 1438, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Contabilidad*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/2885984-057-2022-ef>
- Quintero, M. (2020). Las NIIF para PYMES-Módulo 8: notas a los estados financieros. Obtenido de <https://up-rid.up.ac.pa/2687/1/891>
- Quiroga, R. (2015). *Diseño e implementación de mejoramiento al sistema contable en el módulo de tesorería de la empresa Distribuciones Max Repuestos*. Universidad Autónoma de Bucaramanga, Bucaramanga. Obtenido de <https://repository.unab.edu.co/server/api/core/bitstreams/2bb3c418-ea2b-474b-a961-7f700b88b203/content>
- Ruiz-Ruiz, E. (2024). Normas Internacionales de Información Financiera en la gestión contable hospitalaria. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/3.+Normas+46-65.pdf>
- Salazar, S. A. (2020). *Elaboración de Conciliación Bancaria del 2019 y la Depuración de las Partidas Conciliatorias de la Secretaria de Hacienda Madrid Cundinamarca*. Universidad de Cundinamarca, Cundinamarca. Obtenido de <https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/server/api/core/bitstreams/1dac5c91-5394-4188-a156-21f30554e0f4/content>

- Salgado, R. M. (2017). *Los tipos de Conciliaciones Bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador*. Universidad Técnica de Machala, Machala. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/a6e264fd-a087-4f57-a9f4-2ba8b0e5e1be/content>
- Soncco, Z. (2022). *Determinación del sinceramiento contable de la cuenta caja y bancos en la Municipalidad Distrital de Saylla al cierre del periodo 2020 [Tesis de pregrado, Universidad Continental]*. Cusco. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/3e8ed083-679a-4a04-8f9e-ae54060ce168/content>
- Suncion, M. C. (2025). *Conciliaciones bancarias y gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025*. Universidad Cesar Vallejo, Piura. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/181286/Sunci%20b3n_AMC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Torres, J. C. (2019). *Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoria [https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ca091e9f-a677-474a-8e60-8709f754c52f/content]*. Universidad Técnica de Machala, Machala.
- Uzhca, C. V., & Montero, M. A. (17 de julio de 2024). Impacto de las NICSP en la calidad de la información financiera en instituciones públicas ecuatorianas. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/301-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1101-1-10-20240726.pdf>
- Vasquez, L. D. (2025). *Impacto de la auditoría financiera en la optimización del proceso de conciliaciones bancarias: caso universidad nacional del Perú [Tesis pre grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]*. Lima. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/4c8b28cb-6c3f-4871-8c40-7b2402edacf6/content>
- Yañez, K. B. (2022). *La conciliación bancaria y la gestión financiera en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú, 2022*. Universidad Cesar Vallejo, Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/139019/Ya%20b1ez_AKB-SD.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Zakariya, Y. F. (2022). Cronbach's alpha in mathematics education research: Its appropriateness, overuse, and alternatives in estimating scale reliability. *Frontiers in Psychology*, 1074430.

ANEXOS

Anexo I: Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
General	General	General		
Problema general: ¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?	Objetivo general: Determinar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Hipótesis general: Existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Variable X: Conciliación bancaria. Dimensiones: X.1. Procedimientos previos. X.2. Procedimiento de confrontación de saldos. X.3. Control y cumplimiento de normas. Variable Y: Razonabilidad de los estados financieros. Dimensiones: Y.1. Razonabilidad de la información financiera. Y.2. Oportunidad e integridad de la información financiera. Y.3. Utilidad y confiabilidad de la información financiera.	1. Enfoque: Cuantitativo. 2. Tipo: Básica. 3. Nivel: Correlacional. 4. Diseño: No experimental, transversal. 5. Población: Personal de las áreas de Contabilidad, Tesorería, Administración y personal vinculado a la gestión financiera de la Municipalidad Distrital de Huayopata. 6. Muestra: Censal, siempre que se trabaje con toda la población. Falta colocar el número exacto de trabajadores. 7. Técnica: Encuesta y análisis documental. 8. Instrumento: Cuestionario y ficha de análisis documental. 9. Análisis de datos: Estadística descriptiva mediante tablas y gráficos. Para comprobar la hipótesis se utilizará la prueba de correlación de Spearman.

Especifico	Especifico	Especifico		
¿Qué relación existe entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?	Determinar la relación entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre los procedimientos previos de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Dimensión relacionada: X.1. Procedimientos previos. Indicadores: X.1.1. Estado bancario electrónico. X.1.2. Módulo de Cuenta Única de Tesoro. X.1.3. Libro auxiliar de bancos.	Se aplicará el cuestionario a los 28 funcionarios y trabajadores que integran la población de estudio. Asimismo, se revisarán los estados bancarios electrónicos, los reportes del Módulo de Cuenta Única del Tesoro y los libros auxiliares de bancos correspondientes al periodo 2025.
¿Qué relación existe entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?	Determinar la relación entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre el procedimiento de confrontación de saldos y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Dimensión relacionada: X.2. Procedimiento de confrontación de saldos. Indicadores: X.2.1. Identificación de diferencias entre saldo bancario y contable. X.2.2. Tipos de diferencias detectadas. X.2.3. Corrección de diferencias detectadas.	Se evaluará la comparación entre los saldos registrados en los estados bancarios y en los libros auxiliares de bancos, con la finalidad de identificar diferencias, errores, omisiones y partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar la razonabilidad de los estados
¿Qué relación existe entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025?	Determinar la relación entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre el control y cumplimiento normativo de la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025.	Dimensión relacionada: X.3. Control y cumplimiento de normas. Indicadores: X.3.1. Oportunidad del proceso de conciliación. X.3.2. Actas de conciliación bancaria. X.3.3. Cumplimiento de normas del Sistema Nacional de Tesorería.	Se evaluará si las conciliaciones bancarias fueron elaboradas oportunamente, si cuentan con las actas y documentación sustentatoria correspondientes y si cumplen las disposiciones aplicables del Sistema Nacional de Tesorería.

Anexo II: Matriz operacional

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable X: Conciliación bancaria	La conciliación bancaria es un procedimiento de control mediante el cual se comparan los movimientos registrados en los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras con las operaciones anotadas en el Libro Bancos de una entidad pública. Su finalidad es verificar la concordancia entre ambos registros e identificar diferencias, tales como depósitos en tránsito, cheques pendientes de cobro, comisiones bancarias, errores u operaciones todavía no registradas (Ministerio de Economía y Finanzas, s. f.).	X.1. Procedimientos previos	X.1.1. Estado bancario electrónico. X.1.2. Módulo de Cuenta Única de Tesoro. X.1.3. Libro auxiliar de bancos.
		X.2. Procedimiento de confrontación de saldos	X.2.1. Identificación de diferencias entre saldo bancario y contable. X.2.2. Tipos de diferencias detectadas. X.2.3. Tratamiento y regularización de las diferencias detectadas
		X.3. Control y cumplimiento de normas	X.3.1. Oportunidad del proceso de conciliación. X.3.2. Actas de conciliación bancaria. X.3.3. Cumplimiento de normas del Sistema Nacional de Tesorería.
Variable Y: Razonabilidad de los estados financieros	La razonabilidad de los estados financieros es el grado de credibilidad y confianza que posee la información contable cuando ha sido elaborada y presentada conforme con las normas contables aplicables, reflejando de manera fiel la situación financiera, económica y patrimonial de la entidad. Esta razonabilidad exige que la información sea confiable, relevante, comprensible, verificable y útil para sus usuarios (Aedo, 2023).	Y.1. Razonabilidad de la información financiera	Y.1.1. Presentación razonable del efectivo y equivalente de efectivo. Y.1.2. Consistencia de saldos contables y bancarios. Y.1.3. Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo.
		Y.2. Oportunidad e integridad de la información financiera	Y.2.1. Registro oportuno de ingresos y egresos. Y.2.2. Registro oportuno de ajustes contables derivados de la conciliación bancaria. Y.2.3. Emisión de estados financieros dentro de los plazos normativos.
		Y.3. Utilidad y confiabilidad de la información financiera	Y.3.1. Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones. Y.3.2. Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos. Y.3.3. Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas.

Anexo III: Instrumento de recolección de datos

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado: Conciliación Bancaria y su Relación con la Razonabilidad de los Estados Financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, Periodo 2025

Estimado(a):

Esta encuesta tiene como objetivo recabar información de los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Huayopata, respecto Conciliación Bancaria y su Relación con la Razonabilidad de los Estados Financieros.

Sus respuestas son esenciales para la presente investigación. Por favor, tómese el tiempo necesario para responder, así mismo serán confidenciales.

Se agradece anticipadamente su colaboración.

Marque con una X según considere su respuesta a las siguientes preguntas:

Nunca	Rara vez	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

V.1.: Conciliación Bancaria					
D1: Procedimientos previos	1	2	3	4	5
1. ¿Se utiliza el estado de cuenta bancario electrónico como documento base para iniciar la conciliación bancaria?					
2. ¿Se consulta la información del Módulo de Cuenta Única del Tesoro Público (DGTP) para el proceso de conciliación?					
3. ¿El Libro Auxiliar de Bancos se mantiene actualizado para la elaboración de la conciliación bancaria?					
D2: Procedimiento de confrontación de saldos	1	2	3	4	5

4. ¿Durante la conciliación bancaria se identifican oportunamente las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable?					
5. ¿Las diferencias detectadas durante la conciliación bancaria son clasificadas según su naturaleza (depósitos, cheques pendientes, notas de cargo/abono)?					
6. ¿Se determinan claramente las causas que originaron las diferencias entre el saldo contable y el saldo bancario?					
D3: Control y cumplimiento de normas	1	2	3	4	5
7. ¿La conciliación bancaria se realiza dentro de la periodicidad establecida por la entidad (mensualmente o cuando corresponde)?					
8. ¿Las actas de conciliación bancaria se elaboran y archivan como evidencia del proceso realizado?					
9. ¿El proceso de conciliación bancaria se ejecuta conforme a las normas del Sistema Nacional de Tesorería?					

V.2.: Razonabilidad de los Estados Financieros					
D1: Razonabilidad de la información financiera	1	2	3	4	5
10. ¿Los estados financieros presentan razonablemente el efectivo y sus equivalentes de acuerdo con la información conciliada?					
11. ¿Los saldos del efectivo en los estados financieros se encuentran debidamente justificados mediante las conciliaciones bancarias?					
12. ¿Existe coherencia entre la información presentada en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo?					
D2: Oportunidad e integridad de la información financiera.	1	2	3	4	5
13. ¿Los ingresos y egresos son registrados oportunamente en la contabilidad institucional?					

14. ¿Los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria se registran dentro de los plazos establecidos?					
15. ¿Los estados financieros son emitidos dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente?					
D3: Utilidad y confiabilidad de la información financiera	1	2	3	4	5
16. ¿La información contenida en los estados financieros es confiable para la toma de decisiones?					
17. ¿Los estados financieros resultan comprensibles para los usuarios internos de la Municipalidad?					
18. ¿Los estados financieros constituyen una herramienta útil para la rendición de cuentas de la entidad?					

La información recopilada mediante el presente cuestionario será empleada únicamente con fines académicos y de investigación. Se garantizará en todo momento la confidencialidad y el anonimato de las respuestas, por lo que no se solicitarán datos personales ni información que permita identificar a los participantes.

Los resultados obtenidos permitirán analizar la relación entre la conciliación bancaria y la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata durante el periodo 2025. Asimismo, se solicita leer cuidadosamente cada pregunta y marcar la alternativa que represente con mayor precisión su conocimiento, percepción o experiencia respecto de los procedimientos desarrollados durante el periodo evaluado. La participación es voluntaria y constituye un aporte importante para la confiabilidad y validez de la presente investigación.

Anexo IV: Ficha de recolección de datos documental

Datos generales

Título de la investigación

"Conciliación bancaria y su relación con la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Distrital de Huayopata, periodo 2025."

- Institución: Municipalidad Distrital de Huayopata
- Área: Tesorería – Contabilidad
- Periodo evaluado: 2025

Variable X: Conciliación Bancaria					
Dimensión	Indicador	Criterios de Verificación	SI	NO	Observaciones
1. Procedimientos previos	Estado bancario electrónico	Se dispone del estado bancario electrónico correspondiente al periodo conciliado	X		Se encuentra la recepción de los estados de cuenta emitidos por el Banco de la Nación, aunque se verifica falta de visación periódica por parte del área de Tesorería.
	Módulo de Cuenta Única de la DGTP	Se utiliza la información del Módulo de Cuenta Única de la DGTP para la conciliación bancaria.	X		Se tiene el acceso al sistema SIAFCUTWEB; sin embargo, en los expedientes no constan los reportes de saldo virtual cotejados de forma mensual.
	Libro Auxiliar de Bancos	El Libro Auxiliar de Bancos se encuentra actualizado y coincide con los registros contables.		X	La revisión del Libro Auxiliar de Bancos evidencia inconsistencias de fechas y saldos pendientes de registrar respecto a los comprobantes de pago e ingresos ejecutados.
2. Procedimiento de confrontación de saldos	Identificación de diferencias entre saldo bancario y contable	Se identifican diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable durante la conciliación.	X		El seguimiento entre los extractos bancarios y los registros contables se observan diferencias constantes en los saldos finales de cada periodo.
	Tipos de diferencias detectadas	Las diferencias identificadas se clasifican según su naturaleza.	X		En las hojas de trabajo preliminares se verifica diferencias según su origen (cheques pendientes, depósitos no identificados y notas de débito/crédito)
	Corrección de diferencias detectadas	Las diferencias detectadas fueron corregidas mediante		X	No hay en los expedientes contables las Notas de

		los procedimientos correspondientes.			Contabilidad de ajuste ni los extornos.
3. Control y cumplimiento	Oportunidad del proceso de conciliación	La conciliación bancaria fue realizada dentro del plazo establecido.		X	Los registros reflejan la elaboración acumulada de conciliaciones al cierre del ejercicio, pero no de manera mensualizada como exige el flujo operativo.
	Actas de Conciliación Bancaria	Existen actas de conciliación bancaria debidamente elaboradas y archivadas.		X	En los documentos se evidencia la ausencia de Actas de Conciliación Bancaria debidamente firmadas por los responsables del área para diversos periodos del ejercicio.
	Cumplimiento de normas del Sistema Nacional de Tesorería	La conciliación bancaria cumple con las normas vigentes del Sistema Nacional de Tesorería		X	Según los documentos se evidencia el incumplimiento de los plazos y formatos estipulados en la Directiva de Tesorería (Art. 57) para la sustentación del proceso.
Variable 2: Razonabilidad de los Estados Financieros					
1. Razonabilidad de la información financiera	Presentación razonable del efectivo y equivalente de efectivo	Los estados financieros presentan razonablemente el efectivo y equivalentes de efectivo.		X	La cuenta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo en el Estado de Situación Financiera muestra saldos sobrevaluados o subvaluados
	Consistencia de saldos contables y bancarios	Los saldos del efectivo coinciden con la información conciliada.		X	Al comparar la nota a los estados financieros del rubro efectivo con los documentos bancarios, en algunas no coinciden los montos.
	Coherencia entre el Estado de Situación Financiera y Estado de Flujos de Efectivo	Existe coherencia entre ambos estados financieros.		X	De acuerdo a la documentación muestra inconsistencias entre las variaciones del saldo de efectivo del balance y la determinación de las actividades de operación del flujo de efectivo.
2. Oportunidad e integridad de la información financiera.	Registro oportuno de ingresos y egresos	Los ingresos y egresos fueron registrados oportunamente.	X		Se encuentran los expedientes de fase Devengado y Girado
	Registro oportuno de ajustes contables derivados de la conciliación bancaria	Los ajustes contables derivados de la conciliación fueron registrados oportunamente.		X	Se verificó que hay algunas omisiones de registro en el libro diario de los cargos bancarios por comisiones, mantenimiento y remesas en el mes de su devengo.
	Emisión de Estados Financieros dentro de los	Los estados financieros fueron emitidos dentro del plazo establecido.	X		La carpeta de rendición de cuentas demuestra la entrega formal de los estados financieros a la Dirección General de

	plazos normativos				Contabilidad Pública dentro de los plazos legales.
3. Utilidad y confiabilidad de la información financiera	Confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones	La información financiera evidencia confiabilidad para la toma de decisiones.		X	Las notas a los estados financieros muestran observaciones no subsanadas.
	Comprensibilidad de los estados financieros para los usuarios internos	Los estados financieros presentan información clara y comprensible.	X		La estructuración de los balances cumple formalmente con la codificación y nomenclatura del Plan Contable Gubernamental vigentes.
	Utilidad de los estados financieros para la rendición de cuentas	Los estados financieros permiten una adecuada rendición de cuentas.	X		Cumplen el requisito documental de presentación formal ante los órganos de control, sujetando su validez definitiva a los procesos de auditoría y saneamiento posterior.

Anexo V: Base de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 20 de 20 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17
1	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	3	3
2	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3
3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2
4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3
5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
6	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
7	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2
8	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3
9	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
10	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	2	3
11	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4
12	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2
13	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3
14	3	3	3	4	3	4	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
15	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3
16	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3
18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2
19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20	3	3	3	4	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2
21	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
22	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3
23	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3
24	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3
25	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
27	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.

Vista de datos Vista de variables