

*Conciliaciones Bancarias y Gestión Financiera
en Gobiernos Locales: Caso Piura, 2025*

Nelson Chuquihuanca Yacsahuanca
Luis Alberto Bayona Chunga
Elizabeth Stefanía Ruiz Bermeo
Julio César Tiravantti Constantino
Maribel Amalia Carmen Sarango
Maritza del Pilar García Ipanaqué
Nayeli Siomara Ordinola Saavedra
Anthony Jhan Carlo Espinoza Gonzaga
Nilda Mariela Maximí Zambrano
Fany Marcela Oviedo Rojas



Nelson Chuquihuanca Yacsahuanca

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-7354-2965>

Correo: nchuquihuanca@ucvvirtual.edu.pe

Afiliación: Universidad Cesar Vallejo - Piura

Docente de la Universidad Nacional de Frontera en la escuela Profesional de Ingeniería Ambiental y Forestal, docente investigador a tiempo completo de la Escuela de Posgrado de la UCV -PIURA. Autor y asesor de temas de investigación en educación y ciencias ambientales.

Luis Alberto Bayona Chunga

Correo: lbayona05@unf.edu.pe

Orcid: <https://orcid.org/0009-0002-3035-7927>

Licenciado en Ciencias Administrativas por la Universidad Nacional de Piura. Cuenta con más de quince años de experiencia laboral, habiéndose desempeñado durante diez años en el sector privado, especialmente en la empresa Ginsac Import, en las áreas comercial y financiera. En el sector público ha trabajado en la Municipalidad Distrital de La Unión y en la Universidad Nacional de Frontera, desarrollando funciones vinculadas a la gestión administrativa y de recursos humanos. Actualmente se desempeña como Jefe de la Unidad de Recursos Humanos de la Universidad Nacional de Frontera, donde lidera procesos orientados al fortalecimiento de la gestión del talento humano y la mejora institucional.

Elizabeth Stefanía Ruiz Bermeo

Correo: eli3000ruiz@gmail.com

Orcid: <https://orcid.org/0000-0013-2749-4197>

Afiliación: Universidad César Vallejo (UCV - Piura)

Soy profesional con formación orientada al ámbito educativo y de investigación, destacando mi participación en estudios de posgrado vinculados a la docencia universitaria. He desarrollado investigaciones académicas, incluyendo trabajos de maestría relacionados con competencias profesionales en el ámbito educativo. Cuento con experiencia en el campo docente, contribuyendo al proceso de enseñanza-aprendizaje y fortalecimiento de habilidades en estudiantes. Asimismo, participo en proyectos de investigación universitaria enfocados en educación y aprendizaje, actualmente en ejecución en la UCV

Julio César Tiravanti Constantino

Correo: jtiravanti@unf.edu.pe

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-5105-1866>

Docente e investigar en materiales semiconductores desde el año 2006 hasta la actualidad. Labora como profesor en la Universidad Nacional de Frontera y en la Universidad Tecnológica- sede Piura, con grado de maestría en ciencias físicas y doctorado en Física. Ponente en materiales semiconductores en forma de películas delgadas en diferentes congresos nacionales e internacionales.

Maribel Amalia Carmen Sarango

Correo: mcarmens@ucvvirtual.edu.p

Orcid: : <https://orcid.org/0000-0002-8902-5444>

Docente de la Escuela de Posgrado de la Universidad Cesar Vallejo, coordinadora del Programa de Maestría en Ciencias de la Salud. Asesora en temas de investigación.

Maritza del Pilar García Ipanaqué

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-0184-6517>

Correo: maryg4918@gmail.com

Maritza del Pilar García Ipanaqué es egresada de Ingeniería Económica por la Universidad Nacional de Frontera, con sólidos conocimientos en análisis económico aplicado, análisis cuantitativo y manejo de datos. En el ámbito profesional, se ha desempeñado en el área de costos y presupuestos, con énfasis en el análisis de costos y optimización de procesos, contribuyendo a la toma de decisiones en el sector privado. A lo largo de su trayectoria, ha participado en espacios de investigación, liderazgo y voluntariado, consolidando un perfil orientado al aprendizaje continuo, con vocación de servicio y enfoque en resultados. Su interés se centra en la investigación y el análisis de políticas públicas, vinculados con la mejora de la gestión pública y la toma de decisiones basada en evidencia.

Nayeli Siomara Ordinola Saavedra

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8424-8799>

Correo: nayelixiomaraordinolasaavedra@gmail.com

Egresada de Ingeniería Económica por la Universidad Nacional de Frontera. Se distingue por su responsabilidad, disciplina y compromiso. Durante su etapa universitaria, desarrolló un marcado interés por la gestión pública, y ha participado en actividades orientadas al fortalecimiento de sus competencias en el ámbito público. Asimismo, evidencia una actitud proactiva frente a los desafíos del entorno profesional. Destaca por su capacidad de análisis y pensamiento crítico en la toma de decisiones. Tiene como objetivo contribuir al fortalecimiento de la gestión pública en el país. Aspira a consolidarse como una profesional íntegra, comprometida con el servicio a la sociedad.

Anthony Jhan Carlo Espinoza Gonzaga

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8687-1162>

Correo: anthonyespinosagonzaga@gmail.com

Egresado de Ingeniería Económica por la Universidad Nacional de Frontera con sólidos conocimientos en análisis cuantitativo, modelamiento matemático y gestión financiera. Destaca por su destreza en la aplicación de técnicas estadísticas y herramientas de optimización para la resolución de problemas complejos en los sectores económico y financiero. Posee una marcada vocación por la investigación académica y el análisis orientado a la generación de evidencia técnica, fundamental para la toma de decisiones estratégicas. Su perfil combina el rigor numérico con habilidades blandas clave, tales como la comunicación efectiva de ideas, la capacidad de trabajo en equipo y una notable adaptabilidad ante entornos dinámicos y cambiantes.

Nilda Mariela Maximí Zambrano

Correo: nilda.maximi@educacion.gob.ec

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-5292-6003>

MSc. Nilda-Mariela-Maximí-Zambrano es Docente de Educación Primaria en el Ministerio de Educación (Ecuador) (nilda.maximi@educacion.gob.ec) (<https://orcid.org/0000-0002-5292-6003>)

Fany Marcela Oviedo Rojas

Foviedo@unf.edu.pe

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-5418-9166>

Nelson Chuquihuanca Yacsahuanca
Luis Alberto Bayona Chunga
Elizabeth Stefanía Ruiz Bermeo
Julio César Tiravanti Constantino
Maribel Amalia Carmen Sarango
Maritza del Pilar García Ipanaqué
Nayeli Siomara Ordinola Saavedra
Anthony Jhan Carlo Espinoza Gonzaga
Nilda Mariela Maximí Zambrano
Fany Marcela Oviedo Rojas

Conciliaciones Bancarias y Gestión Financiera en Gobiernos Locales: Caso Piura, 2025

Editado por Colloquium
ISBN: 978-9942-600-88-2
Primera edición 2026

La obra fue revisada por pares académicos antes de su proceso editorial, en caso de requerir certificación debe solicitarla a: sbores@colloquium-editorial.com

Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

Ecuador 2026

Dedicatoria

Dedicamos el presente libro, en primer lugar, a Dios, por brindarnos salud, fortaleza y sabiduría para perseverar a lo largo de nuestra formación académica.

Índice

Introducción	4
Antecedentes del estudio	10
Teoría del control interno	15
Teoría de la contabilidad gerencial	17
Gestión financiera	19
Teoría de las Finanzas Públicas	21
La Teoría de la Gestión por Resultados	25
Metodología.....	29
Análisis Descriptivo	33
Prueba de normalidad de las variables	36
Conclusiones.....	48
Referencias	51

Introducción

El tema de investigación denominado Conciliaciones bancarias y gestión financiera de un gobierno local, apunta a un ejercicio de transparencia y control sobre los recursos públicos: verificar que los saldos que el municipio registra en sus libros coincidan con los que reportan las entidades bancarias y, a partir de esa certeza, tomar decisiones financieras informadas. Esta práctica se inserta de lleno en el Objetivo de Desarrollo Sostenible 16: “Paz, justicia e instituciones sólidas”, cuyas metas; 16.5 insta a disminuir de manera progresiva y significativa los niveles de corrupción y soborno en todas sus formas y la 16.6 busca crear instituciones que cumplan con los criterios de eficacia, responsabilidad y transparencias en todos los niveles de gobierno. Al realizar la conciliación bancaria, el gobierno local construye un dispositivo de rendición de cuentas: detecta desvíos o faltantes antes de que se conviertan en fugas patrimoniales, publica estados financieros confiables y abre la puerta a la participación ciudadana. En consecuencia, la simple acción de confrontar extractos bancarios con la contabilidad interna no solo garantiza la integridad de los fondos municipales; también fortalece la confianza social, inhibe la mala gestión y articula una administración pública más ética y predecible, tal como demanda el ODS 16.

Desde la problemática encontrada en la variable gestión financiera en un gobierno local se tiene que, la gestión financiera de los gobiernos locales en América Latina continúa revelando brechas estructurales que impiden una administración transparente y eficiente. Según el informe de Olvera, Díaz y Ríos (2024), los municipios presentan deficiencias críticas en la implementación de sistemas de control interno, evidenciando que el 68% de las entidades locales no realizan conciliaciones bancarias sistemáticas, lo que genera un escenario propicio para la desviación de recursos públicos. Esta problemática se ve agravada por la ausencia de capacitaciones al personal contable y

la ausencia de mecanismos de fiscalización ciudadana efectivos, situación que contradice directamente los principios de rendición de cuentas.

Olvera et al. (2024) demuestra que los gobiernos locales que no implementan procesos de conciliación bancaria regular presentan un 45% más de probabilidades de incurrir en irregularidades financieras, incluyendo pagos duplicados, transferencias no registradas y manipulación de saldos. Este contexto se ve agravado por la digitalización incompleta de los procesos contables, donde solo el 32% de los municipios analizados cuenta con sistemas integrados de información financiera que permiten la trazabilidad de las transacciones bancarias en tiempo real.

Acosta et al. (2023) en la ciudad de Pilar, al describir las prácticas contables que incorporan estos enfoques en medianas empresas comerciales basados en la normativa internacional, específicamente en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 7, 8, 13 y 14. Los objetivos específicos incluyeron identificar los instrumentos financieros que revelan información ambiental (NIIF 7), describir los segmentos operativos que consideran aspectos sociales y ambientales (NIIF 8), analizar cómo se mide el valor razonable desde una perspectiva socioambiental (NIIF 13), y determinar las cuentas de diferimientos relacionadas con actividades reguladas en materia ambiental y social (NIIF 14). Aplicando una encuesta a 30 contadores de las empresas, se evidenció la necesidad de que las empresas revisen y adapten sus prácticas contables y financieras para integrar adecuadamente criterios sociales y ambientales, lo cual podría mejorar su desempeño en estos ámbitos y alinearlas con los estándares internacionales.

El elemento vital en la administración financiera, especialmente en las municipalidades es la conciliación bancaria, porque permite constatar la integridad y exactitud de los registros realizados con fondos

públicos donde se compara los apuntes contables internos frente a los estados de cuenta de entidades bancaria. Esto nos ayuda a un adecuado registro y control de ingresos y egresos municipales, fortaleciendo la transparencia, rendición de cuentas. Diversos gobiernos locales enfrentan desafíos significativos en su gestión financiera, caracterizados por deficiencias en muchos casos porque no realizan una correcta conciliación de sus cuentas bancarias lo que puede impactar en su gestión financiera. Estos problemas se traducen en ineficiencias operativas y dificultades para alcanzar los objetivos institucionales establecidos.

La gestión financiera en el sector público es un componente clave para el buen funcionamiento del Estado y la eficiente administración de los fondos públicos. Su importancia permite planificar, ejecutar, controlar y evaluar el uso de los fondos públicos, con criterios de eficiencia, eficacia, legalidad y transparencia. De acuerdo con Hernández Sampieri (2014), esta gestión implica aplicar principios técnicos y legales que aseguren el cumplimiento de los objetivos gubernamentales, garantizando que los recursos económicos se destinen eficientemente para cubrir necesidades de la población. En esta realidad, analizar la gestión financiera pública es fundamental para comprender cómo se ejecutan las políticas públicas y se promueve el desarrollo social.

El objetivo y la meta de acuerdo a los ODS (2000), que se ajustan a esta investigación es la 16 Paz, Justicia e instituciones sólidas específicamente en la formación de instituciones responsables y competentes, mejorando la transparencia los diversos estados financieros de los recursos públicos aspectos claves para fortalecer las instituciones locales y garantizar el buen manejo de las finanzas públicas.

La relevancia de este estudio reside en contribuir en las conciliaciones bancarias, así como las consecuencias que esto tiene en la dirección

de los recursos públicos por medio de la gestión financiera. A través de un diagnóstico detallado de las dificultades y obstáculos que enfrentan estos entes en la realización de este proceso.

De lo señalado, se proyecta el siguiente problema general ¿Cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025? y establecer los siguientes problemas específicos: a) ¿Cuál es la relación entre la dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025? b) ¿Cuál es la relación entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025? c) ¿Cuál es la relación entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025? d) ¿Cuál es la relación entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025?

La investigación responde a la urgente necesidad de fortalecer en los gobiernos subnacionales del Perú, la transparencia y la rendición de cuentas. En el marco de la Ley N.º 30598 – Ley de Fortalecimiento de la Transparencia y Rendición de Cuentas de los Gobiernos Regionales y Locales – y de la NIIF 7 para el sector público (IPSAS 7), la conciliación bancaria se erige como un dispositivo clave para detectar desvíos de fondos, prevenir actos de corrupción y garantizar la probidad de la información financiera que sirve de base a las decisiones de política pública (Contraloría General de la República, 2024).

Desde su relevancia teórica la perspectiva de las teorías de la dependencia de recursos y del control interno, la conciliación bancaria opera como un mecanismo de “control de efectivo” que reduce la asimetría información entre el ente ejecutor, el órgano de control y la ciudadanía (Pfeffer & Salancik, 2003; COSO, 2013). Su estudio en el

contexto de los gobiernos locales peruanos aporta evidencia empírica inédita sobre la eficacia de los dispositivos de control contable en entes subnacionales de países en desarrollo, llenando un vacío que aún persiste en la literatura latinoamericana (González et al., 2022). Así mismo su implicancia social en Piura, región afectada por eventos climáticos extremos (ENSO 2023-2024) y con altos índices de pobreza (21,8 % según INEI, 2023), requiere una gestión financiera que asegure el destino eficiente de los recursos públicos hacia obras de mitigación y desarrollo social. La existencia de cuentas bancarias municipales no conciliadas –detectada en el 42 % de las municipalidades de la costa norte por la Contraloría (2024)– erosiona la confianza ciudadana. Demostrar que la conciliación bancaria sistemática incrementa la disponibilidad de efectivo reportada y reduce los retrasos en la ejecución de obras de reconstrucción constituye, por tanto, un aporte social directo.

A nivel práctico los resultados permitirán al gerente financiero y al órgano de control interno del gobierno local diseñar un “protocolo de conciliación bancaria en línea” que integre los extractos del Banco de la Nación con el SIAF-SP y el sistema de Tesorería Municipal, reduciendo el tiempo de cierre de caja de 15 a 5 días y disminuyendo los errores de clasificación presupuestal en un 30 %, según la meta planteada en el Plan de Desarrollo Local Concertado 2025-2027. Además, la evidencia servirá de insumo al Tribunal de Cuentas y a la Contraloría para ajustar sus guías de auditoría a la realidad operativa de los gobiernos locales de mediana población.

Utilidad metodológica el estudio aplicará un diseño cuantitativo longitudinal de tipo panel, combinando análisis de series mensuales de conciliaciones (enero-diciembre 2025) y entrevistas semiestructuradas a actores clave (tesorero, contador, responsable de control interno y representante del comité de vigilancia ciudadana). La triangulación de datos permitirá validar la confiabilidad de los

saldos conciliados y construir un índice sintético de calidad de gestión financiera (ICGF) que podrá ser replicado en otras municipalidades peruanas sin necesidad de software especializado, contribuyendo así con una herramienta metodológica de bajo costo y alta aplicabilidad.

La investigación considera el objetivo general Analizar la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025; siendo los objetivos específicos: a) Determinar la relación entre la dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025. b) Determinar la relación entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025. c) Determinar la relación entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025. d) Determinar la relación entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura, 2025.

Antecedentes del estudio

En la revisión de las investigaciones previas realizadas en el contexto internacional, se cita a Cepeda (2025) tuvo como propósito evaluar los procesos financieros y presupuestarios del municipio con la finalidad de garantizar la eficiencia de los recursos públicos. Para ello, se aplicó una metodología de enfoque mixto, integrando análisis cuantitativos mediante encuestas y análisis cualitativos a través de entrevistas a funcionarios del GAD. Los hallazgos revelaron debilidades en la planificación financiera, la capacitación del personal y la incorporación de tecnologías que permitan un adecuado seguimiento y control de los recursos. También se identificaron problemas relevantes, como la ausencia de una visión estratégica sostenible y la limitación de recursos para cubrir los requerimientos de la población. En las conclusiones se resaltó que una gestión financiera adecuada favorece a una asignación óptima de los recursos y a la ejecución de proyectos prioritarios en sectores como salud, educación e infraestructura.

Calle & Tigua (2024) su propósito de investigación fue identificar la incidencia del control interno en la gestión financiera de una entidad. La metodología fue mixta combinando técnicas cualitativas y cuantitativas, como encuestas y entrevistas dirigidas a los 11 funcionarios del GAD. Los resultados evidenciaron que el 50% de los participantes percibe que los procedimientos para evaluar los riesgos financieros se aplican únicamente en ocasiones, con poca frecuencia o nunca, lo que refleja una falta de estabilidad en su ejecución. Asimismo, otro 50% señaló que los errores contables constituyen el principal riesgo, atribuible a la carencia de controles internos adecuados. Se concluyó que, la adopción de un sistema de control interno es fundamental para asegurar informes financieros más

precisos y confiables; sin embargo, persisten dificultades para aplicar correctamente las normativas, especialmente en lo referente a la segregación de funciones.

Casa-Chicaiza et al. (2022) su objetivo fue evaluar la eficiencia del sistema de gestión financiera (SIGAME) a través de un análisis factorial confirmatorio en la dirección financiera del GAD de Latacunga para verificar el control presupuestario. Se aplicó un enfoque cuantitativo para analizar la percepción de 87 trabajadores respecto de variables como confianza, eficiencia, procesos de mejora, control interno, seguridad de la información e indicadores presupuestarios. Los resultados mostraron un nivel adecuado de consistencia en las respuestas, reflejado en una matriz de varianzas total con el 76,87 %. Finalmente, se determinó que el SIGAME no resulta eficiente debido a la saturación de información generada por sus constantes actualizaciones. No obstante, se evidenció que la planificación y organización del presupuesto sí se desarrollan conforme a las normas de seguridad establecidas.

Ramapulus et al. (2021) su propósito fue examinar y evaluar cómo la competencia en conciliación, la revisión de correcciones y la aplicación del sistema contable del gobierno local influyen en la calidad de los informes financieros del gobierno regional del distrito de Nias en Indonesia. Para ello, se empleó un enfoque cuantitativo mediante encuestas, utilizando cuestionarios dirigidos a los responsables del proceso de conciliación, de la elaboración de los estados financieros y de la verificación de dichos informes en las Organizaciones de Aparatos Regionales (RAO), así como a quienes consolidan los estados financieros del gobierno local del distrito de Nias. La población abarcó a servidores públicos pertenecientes a 40 RAO, incluyendo jefes de subdivisiones de Finanzas y General, tesoreros de gastos y de ingresos, responsables de gestión patrimonial y el personal de la División de Contabilidad del BPKPAD

de dicho distrito, sumando un total de 135 participantes. El procesamiento de datos se efectuó a través del método de ecuaciones estructurales por mínimos cuadrados parciales (SEM-PLS), utilizando el software WarpPLS 7.0. Los hallazgos indicaron que la capacidad en conciliación, la revisión de correcciones y la implementación del sistema contable local influyen de manera positiva en la calidad de los reportes financieros del gobierno regional del distrito de Nias.

A nivel nacional, Palomino (2025) analizó la incidencia del Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF) en la gestión presupuestaria, administrativa y financiera de los gobiernos locales. La metodología fue cuantitativa, aplicado y de diseño descriptivo-correlacional. Se empleó un cuestionario y una entrevista, considerando como unidad de análisis a los gobiernos locales provinciales. La población estuvo integrada por 292 autoridades y funcionarios, seleccionando aleatoriamente una muestra de 166 participantes. El análisis de datos y validación estadística se ejecutó a través del software SPSS. Para verificar las hipótesis se utilizaron técnicas estadísticas y la prueba de Ji cuadrado. Los hallazgos evidencian que un 72,29 % de los participantes manifestó estar totalmente de acuerdo en que el SIAF es fundamental para la gestión administrativa, mientras tanto un 70,48 % indicó que su uso contribuye de manera notable a mejorar los procesos administrativos en los gobiernos locales provinciales. El análisis de confiabilidad respaldado por los coeficientes KR20 y KR21 fortaleció la validez del estudio. Los valores de KR20 se ubicaron entre -0.0178 y 0.6289, con un promedio cercano a 0.4628. Asimismo, los valores de KR21 fluctuaron entre 0.6140 y 0.6179, alcanzando un promedio aproximado de 0.6153. Estos resultados confirman la importancia fundamental del SIAF dentro de la gestión administrativa de los gobiernos locales.

Lapa (2024) en Ayacucho específicamente en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial EsSalud, su objetivo fue identificar el nivel de

relación existente entre la conciliación bancaria y la gestión de tesorería en 2021. Se basó en el método científico y empleó el método deductivo como enfoque específico. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, descriptivo de nivel correlacional, diseño no experimental de corte transversal. La muestra abarcó a 22 trabajadores de la Unidad de Finanzas. Se administró una encuesta utilizando cuestionarios con escala Likert previamente validados y confiables, administrados de manera simultánea a la muestra. Los resultados evidenciaron que la conciliación bancaria mantiene una relación directa y significativa con la gestión de tesorería en dicha unidad con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de $\tau = 0,627$ y significancia bilateral de $p = 0,002$. En conclusión, la conciliación bancaria influye en la gestión de tesorería al asegurar la concordancia entre los saldos bancarios y los contables.

Espinoza-Angulo (2023) tuvo como propósito identificar los determinantes que inciden en la ejecución presupuestaria de las municipalidades peruanas en 2022. El enfoque fue cuantitativo de tipo correlacional para examinar el vínculo entre distintas variables y el nivel de ejecución del presupuesto. El análisis se basó en datos estadísticos obtenidos mediante un diseño no experimental de corte transversal, considerando diversas características municipales y su vínculo con la ejecución presupuestaria. Los resultados mostraron que las municipalidades con una mayor categoría administrativa presentan mejores niveles de ejecución del gasto. Asimismo, contar con sistemas informáticos eficientes, promover la transparencia, capacitar al personal, disponer de ingresos propios, gestionar adecuadamente el gasto corriente y utilizar instrumentos de gestión se asocian de manera positiva con una ejecución presupuestaria más eficaz. En síntesis, se destaca la pertinencia de una estructura organizativa fortalecida, una infraestructura tecnológica adecuada, procesos transparentes, personal capacitado, suficientes recursos

propios y el uso de técnicas de gestión para optimizar la ejecución presupuestaria en las municipalidades del país.

Carranza et al. (2022) determinó la relación entre la ejecución presupuestaria y la calidad del gasto público en la Municipalidad del Distrito de Shapaja, San Martín 2019. La metodología fue básica y no experimental, teniendo como población a 19 trabajadores municipales, además de una recopilación documental relacionada con el PIA y PIM. Como técnicas se aplicó el análisis documental y la encuesta, empleando como instrumentos una guía de análisis documental y un cuestionario. Los resultados mostraron que la correlación de Pearson entre la ejecución presupuestaria y la calidad del gasto en el distrito es elevada, obteniéndose un valor de 0,889 y una significancia bilateral inferior a 0,05 ($p < 0,000$).

Yañez (2022) identificó la existencia de un vínculo entre la conciliación bancaria y sus componentes; actos preparatorios, registro de información y proceso de conciliación, del mismo modo entre la gestión financiera y los factores; módulos de conciliación, normas y directivas contables, y supervisión en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú en el año 2022. La investigación fue aplicada de diseño no experimental y alcanzó un nivel descriptivo-correlacional. La población abarcó a 22 trabajadores del área administrativa y contable. Como técnica se tuvo la encuesta y de instrumento un cuestionario con escala Likert. Al finalizar el estudio, se determinó que existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la gestión financiera en dicha institución. Esto evidencia la relevancia del proceso de conciliación bancaria y la necesidad de una actuación oportuna del analista, ya que es quien detecta en primera instancia cualquier inconsistencia entre los registros contables y los saldos bancarios, contribuyendo así a una gestión financiera adecuada.

Desde la perspectiva teoría, la variable conciliaciones bancarias según lo establecido por Llica (2023), cumple una función clave, ya que facilita un control más efectivo y un registro preciso de las operaciones realizadas por la entidad. Las discrepancias entre los saldos del libro banco de la organización y los del estado de cuenta bancario se aclaran mediante el proceso de conciliación bancaria.

La conciliación bancaria es un procedimiento mediante el cual se contrastan los extractos proporcionados por el banco con los registros contables que mantiene la entidad, institución o empresa. Este proceso abarca la comprobación de los registros internos de la organización con los extractos emitidos por la entidad bancaria (Taya, 2024).

Por otra parte, influye en la gestión de tesorería al asegurar la concordancia entre los saldos bancarios y los contables, lo cual favorece un manejo financiero más eficiente. Asimismo, permite garantizar la precisión de la información financiera al presentar adecuadamente los saldos y movimientos de las cuentas bancarias en el sistema SAP/R3, contribuyendo así al registro correcto y confiable de dichas cuentas (Lapa, 2024).

Teoría del control interno

De acuerdo a la Teoría del control interno, según Liu y Li (2021), el control interno constituye una rama de la contabilidad que integra el control contable y la gestión de riesgos como elementos esenciales: un control interno de calidad ayuda a prevenir el exceso de confianza de la gerencia y promueve la solidez del sistema financiero. Asimismo, constituye un enfoque fundamental dentro de la gestión organizacional y contable, orientado a garantizar que las operaciones de una entidad se desarrollen de manera eficiente, segura y conforme a sus objetivos estratégicos. En esencia, se entiende como un sistema integrado de políticas, procedimientos, prácticas y estructuras

organizativas diseñado para salvaguardar los activos, asegurar la confiabilidad de la información financiera y promover el cumplimiento de leyes, normas y regulaciones. Y desde una perspectiva moderna, el control interno no se limita a la detección de errores o fraudes, sino que se concibe como un instrumento preventivo y estratégico que fortalece la toma de decisiones y la gestión del riesgo.

El control interno normado por el Marco COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway), el cual establece cinco componentes esenciales: el ambiente de control, que refleja la cultura ética y organizacional; la evaluación de riesgos, que identifica y analiza amenazas potenciales; las actividades de control, que incluyen políticas y procedimientos específicos; la información y comunicación, que aseguran la circulación adecuada de datos; y la supervisión o monitoreo, que verifica el funcionamiento del sistema. Constituye un enfoque estructurado para el diseño, implementación y evaluación de control interno en organizaciones desde 1992. Fue creado para ayudar a las empresas a establecer controles que faciliten una gestión efectiva del riesgo, aseguren la confiabilidad de los informes financieros y garanticen el cumplimiento legal y regulatorio. El entorno de control, información y comunicación, supervisión, actividades de control y evaluación de riesgos, en conjunto, forman un sistema robusto para identificar y mitigar riesgos dentro de la organización (Altomonte, 2025).

Márquez (2021) señala que la teoría del control interno es esencial para mantener un equilibrio dinámico que permita a las organizaciones adecuarse al entorno y conservar su competitividad. En este marco, la conciliación bancaria se considera una práctica clave para garantizar la integridad y exactitud de los recursos financieros, apoyando la efectividad del control de gestión. Además, promueve el superar los enfoques tradicionales de contabilidad de

gestión por controles avanzados que fortalezcan la toma de decisiones financieras.

Hazzaa et al. (2022) señalan que los sistemas de control interno, en conjunto con los mecanismos de gobernanza corporativa, son centrales para mejorar el rendimiento financiero de las instituciones. Esto se debe a que aminoran los riesgos operativos, refuerzan la transparencia y apoyan la sostenibilidad de la organización. La relevancia de esta teoría radica en que trasciende el ámbito contable tradicional para convertirse en una herramienta estratégica de gestión. En un entorno caracterizado por la incertidumbre y la globalización, el control interno permite no solo proteger los recursos, sino también mejorar la eficiencia operativa, fortalecer la transparencia institucional y generar confianza en los diferentes grupos de interés. Por ello, se considera que su adecuada implementación es indispensable, especialmente en contextos como el latinoamericano, donde las debilidades en control y supervisión suelen impactar directamente en la sostenibilidad y credibilidad de las organizaciones. Putri et al. (2023), enfocándose en el sector público, afirman que la calidad de los estados financieros mejora de manera importante cuando hay un control interno sólido sobre la información financiera, pues este funciona como moderador ante los riesgos de errores o manipulación.

Teoría de la contabilidad gerencial

De igual forma, la teoría de la contabilidad gerencial ha ganado importancia como herramienta clave para mejorar la administración financiera en organizaciones privadas y públicas. Según ciertos estudios, esta práctica permite a las organizaciones gubernamentales mejorar su eficiencia operativa y transparencia mediante procedimientos contables internos que apoyan la toma de decisiones,

la rendición de cuentas y la mejora de los recursos públicos (Cámara et al., 2024).

Pramono et al. (2023) señalan que usar herramientas de contabilidad administrativa modernas en el sector público puede mejorar el desempeño y la sostenibilidad de las organizaciones. Por ejemplo, un estudio encontró que las agencias gubernamentales que implementaron estas herramientas y cuyos usuarios las encontraron útiles, observaron un aumento en la eficacia institucional y la sostenibilidad operativa.

En el sector público, la contabilidad gerencial estratégica es relevante porque integra datos financieros con metas a largo plazo, permitiendo una administración presupuestaria enfocada en resultados y en las necesidades de la comunidad y en un contexto globalizado y altamente dinámico deja de ser una opción para convertirse en una necesidad, pues facilita decisiones más acertadas, sostenibles y orientadas al crecimiento competitivo de las empresas. Así mismo, constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones en las organizaciones modernas, ya que no solo se limita al registro y control de información financiera, sino que integra el análisis del entorno competitivo, los costos estratégicos y la generación de valor a largo plazo. Su relevancia radica en que permite a los directivos anticiparse a los cambios del mercado, evaluar ventajas competitivas y alinear los recursos internos con los objetivos estratégicos de la empresa. Este enfoque promueve la eficiencia en el gasto, la transparencia, el control interno y la rendición de cuentas a la ciudadanía (Sriyono et al., 2024).

En ese sentido, Purnama & Fuadah (2025) señalan que integrar la contabilidad gerencial en el sector público presenta retos. La oposición al cambio, la falta de habilidad técnica y la adaptación institucional necesaria pueden restringir su adopción. Aun así, si se aplica correctamente junto con sistemas de información contable y

buenos controles, puede optimizar la calidad del gasto público, la certeza de la información financiera y la eficiencia de la gestión pública.

Gestión financiera

En cuanto a las nociones en las que se sustenta la variable gestión financiera, según Mondéjar (2023), la gestión financiera se basa en la administración eficiente de los recursos de una entidad, ya sea pública o privada, para tomar decisiones responsables que permitan alcanzar los objetivos institucionales. Esta función esencial, presente en toda entidad, abarca el análisis, la toma de decisiones y las acciones vinculadas al manejo de los recursos económicos. En tal sentido, constituye un pilar esencial en la sostenibilidad y crecimiento de cualquier organización, ya que implica la planificación, organización, dirección y control de los recursos económicos con el fin de maximizar el valor empresarial.

De acuerdo a Encalada (2022), la administración financiera demanda la definición clara de un objetivo conectado a la gestión estratégica, que sirve de guía para la planificación operativa de la organización. Esta planificación requiere el establecimiento de tareas específicas que permitan llevar a cabo los objetivos y directrices fijados en la planificación estratégica.

Gómez (2021) plantea que la gestión financiera implica una asignación correcta del capital de trabajo ayudando a bajar los costos, usar de manera eficiente los recursos disponibles y generar los fondos obligatorios para el funcionamiento adecuado de la organización. Por ello, que su importancia no radica únicamente en administrar ingresos y gastos, sino en la capacidad de anticipar riesgos, optimizar inversiones y garantizar la liquidez en entornos cada vez más inciertos.

La gestión financiera es una de las funciones tradicionales presentes en toda organización y se ocupa de evaluar, decidir y ejecutar

acciones relacionadas con los recursos monetarios que garantizan su operatividad. Desde esta perspectiva, el área financiera comprende todos los procesos orientados a captar, administrar y supervisar los fondos con los que cuenta la entidad. Es decir, busca aumentar el valor para los accionistas a través de la gestión, administración de créditos e inventarios, y mediante decisiones enfocadas en la obtención de recursos (Asanza-Tacuri & Avendaño-Briones, 2023).

La gestión financiera es crucial para cualquier organización, ya que posibilita la administración y supervisión adecuada de los recursos útiles para la consecución de sus objetivos, ayudando en la toma de decisiones importantes que contribuyen al desarrollo adecuado de la entidad (Asanza-Tacuri & Avendaño-Briones, 2023).

En los gobiernos, la gestión financiera es clave para el progreso local, dirigiendo los recursos a áreas primordiales como infraestructura, educación y salud. Una buena administración de estos fondos hace posibles proyectos que mejoran la calidad de vida, crean trabajos e impulsan la economía. También, una distribución correcta de los recursos asegura que las necesidades locales se atiendan a tiempo y bien, lo que impacta de forma directa en el bienestar de la gente (Espinoza et al., 2024).

Una administración financiera prudente contribuye a la estabilidad y la sostenibilidad del desarrollo local. Al gestionar de forma responsable los recursos y al buscar fuentes de financiación alternativas, las autoridades locales pueden promover iniciativas a largo plazo que aleguen a las necesidades actuales y los desafíos futuros, lo que impulsa un desarrollo equilibrado y sostenible (Cornejo & Sánchez, 2021). Es por ello que, permite tomar decisiones informadas sobre financiamiento, inversión y distribución de utilidades, alineando estos procesos con los objetivos estratégicos de la empresa. Además, en contextos competitivos y globalizados, se convierte en una herramienta clave para mejorar la eficiencia operativa y fortalecer la

toma de decisiones basada en indicadores financieros sólidos, lo que finalmente contribuye a la generación de valor y a la permanencia en el mercado.

Teoría de las Finanzas Públicas

Dentro de este contexto, la teoría de las Finanzas Públicas se enfoca en la idea clásica de que el Estado debe participar para corregir los fallos del mercado, fomentar la estabilidad económica y certificar la distribución justa de los ingresos. Analiza el papel del Estado en la asignación eficiente de los recursos, la distribución equitativa del ingreso y la estabilidad económica, a través de instrumentos como el gasto público, la tributación y la deuda. Desde una perspectiva crítica, y su importancia radica en que permite comprender cómo las decisiones gubernamentales impactan directamente en el bienestar social y el desarrollo económico de un país. Esta teoría no solo justifica la intervención del Estado para corregir fallas de mercado, como las externalidades o los bienes públicos, sino que también evalúa la eficiencia y equidad de las políticas fiscales.

Musgrave (1989), un autor importante en esta teoría, identificó las tres funciones clave del sector público: la asignación eficiente de los recursos, la redistribución del ingreso y la estabilidad macroeconómica. En primer lugar, la función de asignación eficiente de los recursos se refiere a la intervención del Estado para corregir fallas del mercado. Esto ocurre, por ejemplo, cuando existen bienes públicos (como la seguridad o la infraestructura) que el sector privado no provee adecuadamente, o cuando hay externalidades negativas como la contaminación. Esta función es crucial, ya que sin la participación estatal muchos servicios básicos no llegarían a toda la población, especialmente en contextos con desigualdad. En segundo lugar, la **función de redistribución del ingreso** busca reducir las desigualdades económicas mediante políticas fiscales, como impuestos progresivos y programas sociales. El Estado actúa aquí

como un agente de equidad, tratando de equilibrar las diferencias entre los distintos grupos sociales. Esta función es especialmente relevante en países en desarrollo, donde las brechas sociales son más marcadas y requieren una intervención activa para garantizar oportunidades más justas. Finalmente, la **función de estabilidad macroeconómica** implica que el Estado debe mantener un equilibrio en variables como el crecimiento económico, el empleo y la inflación. A través de políticas fiscales y monetarias, se busca evitar crisis económicas o mitigar sus efectos. En nuestra opinión, esta función ha cobrado aún mayor importancia en el contexto actual, donde las economías son más vulnerables a shocks externos, lo que exige una gestión pública responsable y estratégica. (Pérez-Carballo, 2023).

Según Stiglitz (2020), las finanzas públicas deben ajustarse a las economías dinámicas, reforzando los controles para que el gasto público cree valor social. Stiglitz recalca que la teoría actual de las finanzas públicas examina la recaudación, la distribución de recursos, la eficiencia institucional, la rendición de cuentas y la calidad del gasto. El economista Vito Tanzi (2021) amplía la visión tradicional de las finanzas públicas al enfatizar que no basta con diseñar buenas políticas fiscales, sino que resulta determinante la capacidad real del Estado para administrar eficazmente los flujos financieros, especialmente en los niveles subnacionales, como gobiernos regionales y municipales. En este sentido, Tanzi pone el foco en la gestión práctica de los recursos públicos: cómo se recaudan, cómo se asignan y, sobre todo, cómo se ejecutan y controlan. Su aporte es relevante porque evidencia que muchas fallas del sector público no provienen del diseño de las políticas, sino de debilidades en su implementación. A nivel subnacional, el problema se vuelve más complejo debido a factores como la limitada capacidad técnica, la escasez de personal especializado y, en muchos casos, la insuficiencia de sistemas de control y supervisión. Esto genera **riesgos de ineficiencia**, como el uso inadecuado del presupuesto,

retrasos en la ejecución de obras o inversiones poco rentables. Asimismo, Tanzi advierte sobre la presencia de **controles internos débiles**, lo que puede facilitar prácticas de corrupción, falta de transparencia o errores administrativos que afectan directamente la calidad del gasto público.

Este enfoque es especialmente pertinente en países descentralizados, como el Perú, donde los gobiernos locales manejan recursos importantes, pero no siempre cuentan con las capacidades necesarias para gestionarlos de manera eficiente. En consecuencia, no solo se requiere fortalecer los sistemas de control interno y auditoría, sino también invertir en capacitación, modernización administrativa y uso de tecnologías que permitan mejorar la trazabilidad del gasto público.

Partiendo del enfoque operativo, la teoría vincula directamente con el campo de la gestión financiera pública (public financial management, PFM): el presupuesto, la ejecución presupuestal, la tesorería y la contabilidad pública son instrumentos mediante los cuales se materializan los principios teóricos de las finanzas públicas. Las reformas y evaluaciones de PFM muestran que los marcos presupuestarios sólidos, los sistemas integrados de información financiera y procesos claros de rendición de cuentas mejoran la alineación entre recursos y resultados, reducen rigideces en el gasto y contribuyen a la sostenibilidad fiscal (PEFA Secretariat, 2023).

La Teoría de las Finanzas Públicas aplicada a niveles subnacionales, es decir, en los gobiernos locales se acentúa en la necesidad de marcos institucionales y capacidades técnicas que garanticen que la autonomía fiscal y las transferencias intergubernamentales se traduzcan en gasto eficiente y servicios públicos de calidad. Evaluaciones y revisiones de países subrayan que la fortaleza de las instituciones de gestión financiera, la transparencia y la coordinación

fiscal intergubernamental son determinantes para que la teoría se traduzca en mejores resultados locales (OECD, 2023).

Schick (2020) afirma que los sistemas financieros actuales requieren controles internos más estrictos para asegurar la exactitud de la información financiera gubernamental. El ciclo de las finanzas públicas; presupuesto, cómo se gasta, control y valoración solo funciona bien si los datos contables y los movimientos bancarios coinciden. Cangiano et al. (2021) también señalan que los sistemas de gestión financiera pública necesitan tecnologías y prácticas que garanticen la trazabilidad. Esto ayuda a la asignación eficiente y a la transparencia, algo que la teoría moderna ve como crucial. Y es que, el planteamiento de Marco Cangiano y colaboradores se enmarca en una visión moderna de las finanzas públicas, en la que la gestión financiera pública (GFP) deja de ser un proceso meramente administrativo para convertirse en un sistema estratégico basado en información confiable y oportuna. Cuando estos autores señalan que se requieren tecnologías y prácticas que garanticen la trazabilidad, hacen referencia a la capacidad de seguir, paso a paso, el recorrido de los recursos públicos: desde su origen (recaudación o financiamiento) hasta su destino final (gasto en bienes, servicios u obras). Esta trazabilidad implica que cada operación financiera quede registrada, documentada y disponible para ser revisada en cualquier momento.

En este contexto, el uso de herramientas tecnológicas —como sistemas integrados de administración financiera, plataformas digitales de presupuesto y contabilidad, o sistemas de monitoreo en tiempo real— resulta fundamental. Estas tecnologías permiten reducir errores, evitar manipulaciones de información y mejorar la coordinación entre las distintas entidades del Estado. Asimismo, las buenas prácticas, como la estandarización de procesos, auditorías permanentes y reportes transparentes, complementan este enfoque,

fortaleciendo la confiabilidad del sistema. En este sentido, se aclara que, la trazabilidad tiene dos impactos centrales. Por un lado, favorece la asignación eficiente de los recursos, ya que los gestores públicos pueden identificar con claridad en qué se está gastando, evaluar resultados y tomar decisiones basadas en evidencia. Por otro lado, fortalece la transparencia y la rendición de cuentas, permitiendo que ciudadanos, organismos de control y entidades fiscalizadoras supervisen el uso de los fondos públicos. Desde la perspectiva del equipo, este último aspecto es clave, ya que la transparencia no solo previene la corrupción, sino que también genera confianza en las instituciones públicas.

La Teoría de la Gestión por Resultados

La Teoría de la Gestión por Resultados sugiere que la Gestión Basada en Resultados es un buen camino para mejorar el desempeño en el sistema de las Naciones Unidas. Este método cambia el foco de solo hacer actividades a generar cambios reales. El éxito se mide por los resultados específicos logrados, no solo por las acciones tomadas o los recursos usados. Esto significa que las organizaciones deben enfocarse en los resultados a largo plazo y ser capaces de mostrar cómo contribuyen a ellos (UNODC, 2020).

Organismos como la CEPAL (2025), sostienen que la gestión pública orientada a resultados busca optimizar la calidad de las intervenciones del gobierno, promoviendo la eficacia y eficiencia en cuanto a la distribución de los fondos públicos, con criterios de equidad y estándares de calidad. Para ello, es necesario emplear métodos y herramientas que aseguren un alto nivel de calidad durante el proceso de la gestión pública, especialmente en la formulación y ejecución de los instrumentos de planificación, en la construcción de políticas públicas sustentadas en información verificable y en la elaboración de presupuestos enfocados en el logro de resultados.

En tal sentido, constituye un enfoque moderno de administración pública que se centra en orientar la acción del Estado hacia el logro de objetivos concretos, medibles y verificables, más que en el simple cumplimiento de procedimientos o ejecución del presupuesto. Este enfoque surge como respuesta a las limitaciones de los modelos tradicionales de gestión, los cuales priorizaban el control de insumos y actividades, sin evaluar necesariamente el impacto real de las políticas públicas en la ciudadanía. En términos conceptuales, la gestión por resultados implica que todas las fases del proceso público —planificación, programación, ejecución y evaluación— estén articuladas en función de resultados esperados. Es decir, no basta con gastar los recursos asignados, sino que es fundamental demostrar qué cambios o beneficios se han generado a partir de ese gasto. En este sentido, se introducen herramientas como indicadores de desempeño, metas, evaluación de impacto y sistemas de monitoreo continuo, los cuales permiten medir la eficacia, eficiencia y calidad de las intervenciones públicas.

Un referente importante en la difusión de este enfoque es el Banco Mundial, que ha promovido su adopción en diversos países como parte de las reformas del sector público. Asimismo, organismos como el Banco Interamericano de Desarrollo han impulsado la implementación de presupuestos por resultados, especialmente en América Latina, buscando mejorar la calidad del gasto público y su orientación hacia el desarrollo. En el caso del Perú, la gestión por resultados ha sido incorporada progresivamente a través del enfoque de presupuesto por resultados, con el objetivo de mejorar la eficiencia del gasto público y focalizar las intervenciones en áreas prioritarias como educación, salud y reducción de la pobreza. No obstante, aún existe una brecha significativa entre el diseño de esta teoría y su aplicación práctica, especialmente a nivel regional y local, donde persisten limitaciones técnicas y debilidades en los sistemas de seguimiento y evaluación.

Los modelos de gestión basados en resultados se sustentan, de manera general, en tres componentes: a) brindar mayor autonomía a los directivos de las entidades públicas para conducir sus procesos; b) exigir rendición de cuentas mediante la evaluación del desempeño institucional a partir de indicadores que midan la eficacia y eficiencia en la atención a los ciudadanos; y c) implementar un sistema de incentivos que recompense o sancione a la alta dirección según los resultados obtenidos en dichas evaluaciones, estos tres componentes no funcionan de manera aislada, sino que se complementan para generar un cambio profundo en la forma en que se gestionan las instituciones del Estado. (Iacoviello & Pulido, 2021).

En primer lugar, la mayor autonomía para los directivos públicos implica otorgarles capacidad de decisión en la gestión de recursos, procesos y estrategias. Esto rompe con esquemas rígidos y excesivamente burocráticos, permitiendo que los gestores adapten sus acciones a las necesidades reales de la población. Este componente es fundamental, ya que sin autonomía no es posible exigir resultados concretos; sin embargo, esta libertad debe estar acompañada de competencias técnicas y liderazgo, de lo contrario puede derivar en desorden o decisiones ineficientes. En segundo lugar, la rendición de cuentas basada en la evaluación del desempeño introduce una lógica de responsabilidad institucional. Aquí, las entidades públicas son evaluadas mediante indicadores que miden la eficacia (cumplimiento de objetivos) y la eficiencia (uso adecuado de recursos). Este componente es clave porque permite pasar de una cultura centrada en el cumplimiento formal de normas a una orientada a resultados verificables. Este punto es uno de los más relevantes, ya que fortalece la transparencia y permite a la ciudadanía conocer si las políticas públicas realmente generan beneficios. Finalmente, el tercer componente es la **implementación de sistemas de incentivos**, que pueden ser positivos (reconocimientos, financiamiento adicional,

estabilidad en el cargo) o negativos (sanciones, remoción, reducción de recursos). Este mecanismo busca alinear los intereses de los directivos con los objetivos institucionales, fomentando un mejor desempeño. Este elemento es determinante, pero también delicado, ya que si los incentivos no están bien diseñados pueden generar conductas oportunistas, como priorizar indicadores fáciles de cumplir en lugar de impactos reales.

Solórzano (2022) enfatiza que esta estrategia establece un enfoque integral para la planificación, supervisión y evaluación de proyectos. Así, los participantes que interactúan directa o indirectamente a la obtención de ciertos resultados aseveran que sus productos y servicios estén alineados al cumplimiento de las metas previstas. Además, utilizan la información y la evidencia derivadas de los resultados alcanzados para tomar decisiones, así como para reforzar la rendición de cuentas y la elaboración de informes. Un aspecto central de su enfoque de Solorzano es que todos los actores involucrados —ya sean directivos, funcionarios, técnicos o incluso beneficiarios— tienen responsabilidad en la obtención de resultados. Es decir, no se trata solo de ejecutar actividades, sino de asegurar que los productos y servicios generados estén alineados con las metas previstas. Asimismo, resalta la importancia del uso de la información y la evidencia derivadas de los resultados alcanzados. Esto implica que las decisiones no deben basarse en intuiciones o criterios políticos, sino en datos verificables que reflejen el desempeño real de los programas y proyectos. Esta orientación hacia la evidencia permite corregir desviaciones, mejorar la eficiencia en el uso de los recursos y optimizar el impacto de las intervenciones.

Finalizando con las hipótesis, la hipótesis general, Las conciliaciones bancarias se relacionan de manera significativa con la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025. Y las hipótesis específicas, HE1: Existe relación positiva y significativa entre la

dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura. HE2: Existe relación significativa y positiva entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura. HE3: Existe relación positiva y significativa entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura. HE4: Existe relación positiva y significativa entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura.

Metodología

La investigación se sustentará en el paradigma positivista. Herrera (2024), afirma que busca explicar los fenómenos sociales a partir de la observación objetiva y la medición de variables, con el propósito de comprobar hipótesis mediante métodos científicos. En ese sentido, el estudio se encamina en analizar la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera en un gobierno local de la región Piura, a fin de determinar cómo el adecuado control de las operaciones bancarias incide en la eficiencia y transparencia del manejo de los recursos públicos.

El tipo de investigación será básica, dado que su finalidad será ampliar el conocimiento teórico sobre los procesos financieros dentro de la administración pública, sin intervenir directamente en la realidad institucional. De acuerdo con Vizcaíno et al. (2023), la investigación básica contribuye al fortalecimiento conceptual y metodológico de una disciplina mediante el análisis de variables que explican un fenómeno determinado.

El enfoque que se empleará será el cuantitativo, puesto que se recopilarán y analizarán datos numéricos que permitirán identificar la relación entre la conciliación bancaria y la gestión financiera. Según Sánchez et al., (2021), el enfoque cuantitativo se orienta al uso de

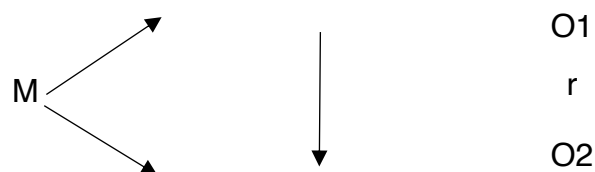
instrumentos estructurados y análisis estadísticos para comprobar hipótesis previamente formuladas.

El diseño de estudio será no experimental de corte transversal, debido a que no se manipularán las variables, sino que se observarán tal cual su naturaleza, en un solo momento del tiempo, específicamente durante el año 2025. Fernández y Baptista (2014) sostiene que en este tipo de diseño se examinan los vínculos o asociaciones que se dan naturalmente entre dos o más variables sin intervenir en el entorno en un determinado tiempo.

El nivel del estudio será descriptivo y correlacional, porque se buscará describir las características y prácticas de las conciliaciones bancarias realizadas por la entidad municipal, y correlacionarlas con los resultados obtenidos en la gestión financiera. De esta manera, se evaluará si una conciliación bancaria oportuna, sistemática y precisa contribuye a la transparencia y eficacia en la administración de fondos públicos.

Figura 1

Esquema de estudio



Nota. Elaboración propia

Donde:

M= tamaño de la muestra;

O₁ = Conciliaciones bancarias;

O_2 = Gestión financiera;

r = Correlación.

Respecto a las variables de estudio, la variable conciliación bancaria, definida como el procedimiento contable mediante el cual se comparan los saldos registrados en los libros contables de una entidad con los extractos emitidos por las instituciones financieras, con el fin de identificar diferencias y garantizar la exactitud de la información (Contraloría General de la República, 2023). Sus dimensiones serán: procedimientos, frecuencia, exactitud de las conciliaciones bancarias y automatización revisión de movimientos.

Asimismo, la variable gestión financiera, entendida como el conjunto de procesos orientados a planificar, ejecutar y controlar los recursos económicos de una entidad pública para alcanzar sus objetivos institucionales, en concordancia con los principios de eficiencia, transparencia y responsabilidad fiscal (Ministerio de Economía y Finanzas, 2022). Las dimensiones consideradas serán: liquidez, rentabilidad, generación de ingresos y estructura del capital (ver anexo 1).

La población estará integrada por 40 trabajadores del área administrativa y financiera, según, Vizcaíno et al. (2023), precisa que la población es un grupo total de individuos que presentan una o más características en común y que son de interés para el estudio.

La muestra se determinará mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando a 30 funcionarios que participan directamente en las operaciones de conciliación bancaria y en la gestión de los recursos financieros. Además, se considerarán como criterios de inclusión a los trabajadores del área de Tesorería, Contabilidad y Administración que laboran activamente en el gobierno local de Piura durante el año 2025. Y se considerará como criterio de

exclusión a los servidores públicos con licencia, vacaciones, comisión de servicios o suspensión laboral durante el periodo de aplicación de los instrumentos, trabajadores que no otorgaron permiso para la aplicación de los instrumentos. La unidad de análisis serán cada uno de los colaboradores que labora en el área de Tesorería y Contabilidad del gobierno local de Piura objeto de estudio.

Para el recojo de datos, la técnica a emplear será la encuesta, por permitir la obtención de información precisa sobre las percepciones, procedimientos y niveles de cumplimiento de las conciliaciones bancarias y su relación con la gestión financiera. El instrumento será un cuestionario estructurado, diseñado en relación a las dimensiones e indicadores de ambas variables, luego se someterá a juicio de expertos para evaluar la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems, y su confiabilidad se evaluará a través del coeficiente Alfa de Cronbach, siendo adecuado cuando el valor obtenido sea mayor a 0.70.

En cuanto al análisis de datos, se empleará el software SPSS versión 28, donde se realizará el procesamiento estadístico descriptivo e inferencial. Primero se elaborarán tablas de frecuencia, gráficos y medidas de tendencia central para describir el comportamiento de las variables; luego, se aplicará el coeficiente de correlación de Spearman, con el propósito de establecer el grado de relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera. Además, se verificará la normalidad de los datos mediante la prueba de Kolmogórov-Smirnov.

En los aspectos éticos, se garantizará la confidencialidad de la información otorgada por los participantes y el uso exclusivo de los datos con fines académicos. Se solicitará autorización formal al gobierno local correspondiente, respetando los principios de respeto, veracidad, integridad científica y responsabilidad social establecidos por la Universidad César Vallejo. Asimismo, se citarán todas las

fuentes conforme a las normas APA (7ª edición), asegurando la transparencia y rigurosidad en el proceso investigativo.

Análisis Descriptivo

Objetivo general: Analizar la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025

Tabla 1

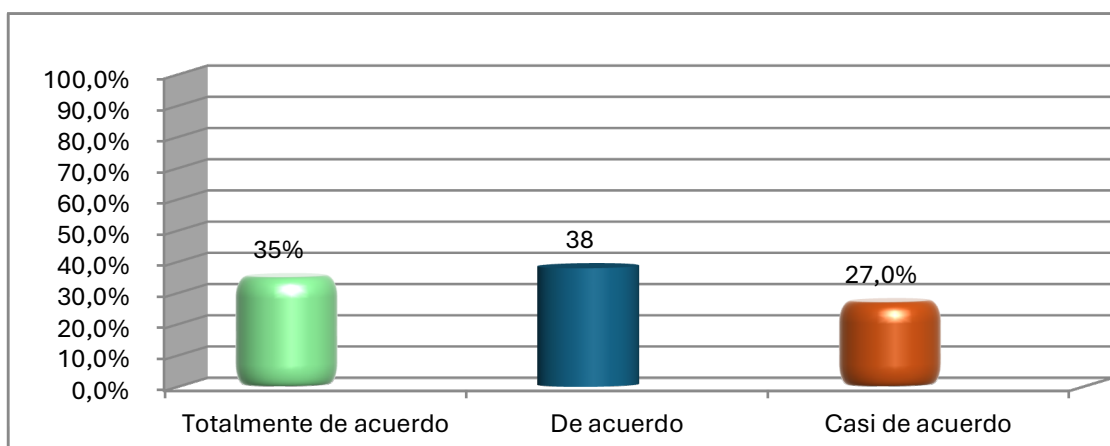
Análisis descriptivo de la variable conciliaciones bancarias

Variable Conciliaciones Bancarias						
Escalas	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Casi de acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	Total
Fa	14	15	11	0	0	40
%	35%	38%	27%	0.0%	0.0%	100%

Nota: Base de datos aplicada a muestra de estudio

Figura 2

Conciliaciones Bancarias



Nota: Tabla 4

Análisis: Los resultados obtenidos para la variable *Conciliaciones Bancarias* evidenciaron que la mayoría de los encuestados mostró una percepción favorable respecto a los procesos evaluados. En efecto, el 38% de los participantes indicó que estuvo “de acuerdo”, mientras que un 35% manifestó estar “totalmente de acuerdo” con los aspectos analizados. Esto permitió concluir que el 73% del total

expresó una valoración claramente positiva, lo que reflejó un alto nivel de conformidad con las prácticas vinculadas a las conciliaciones bancarias.

Asimismo, un 27% señaló estar “casi de acuerdo”, lo que sugirió que, si bien la percepción general continuó siendo favorable, existieron ciertos aspectos que pudieron requerir algún nivel de mejora para alcanzar una plena satisfacción. Es importante resaltar que ningún encuestado declaró estar “en desacuerdo” ni “totalmente en desacuerdo”, lo cual evidenció la ausencia de percepciones negativas y reforzó la idea de que los procesos fueron considerados adecuados por la totalidad de los participantes.

En conjunto, los datos mostraron que la variable *Conciliaciones Bancarias* fue valorada positivamente y que los procedimientos asociados se desarrollaron de manera favorable según la percepción de los usuarios evaluados.

Tabla 2

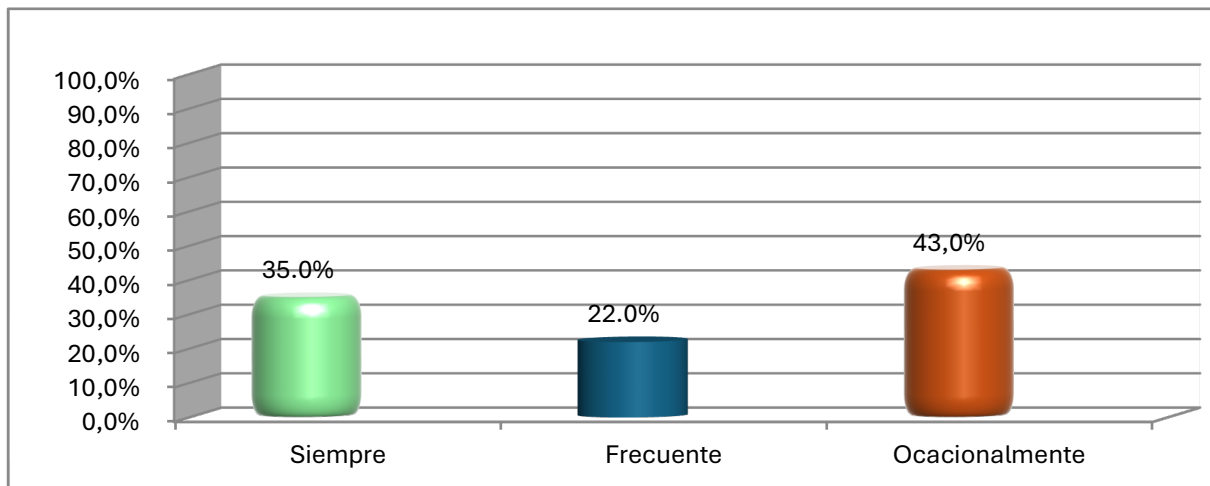
Análisis descriptivo de la variable gestión financiera

Variable Gestión financiera						
Escalas	Siempre	Frecuente	Ocasionalmente	Escasas veces	Nunca	Total
Fa	14	9	17	0	0	40
%	35.0	22.0	43.0	0.0%	0.0%	100

Nota: Base de datos aplicada a muestra de estudio

Figura 3

Conciliaciones Bancarias



Nota: Tabla 5.

Análisis: Los resultados evidenciaron que la mayoría de los encuestados manifestó realizar las conciliaciones bancarias de manera ocasional, alcanzando 17 personas, lo que representó el 43,0% del total. Asimismo, se observó que 9 participantes, equivalentes al 22,0%, indicaron que las realizaban con una frecuencia regular. Finalmente, 14 encuestados, que constituyeron el 35,0%, señalaron que siempre efectuaban estas conciliaciones.

En conjunto, estos datos evidenciaron que las prácticas de conciliación bancaria no se llevaron a cabo con la periodicidad óptima en una parte significativa del grupo, ya que predominó la realización ocasional. Sin embargo, también se observó un porcentaje importante de participantes que mantuvieron una práctica constante, lo que reflejó niveles diferenciados de cumplimiento dentro de la organización evaluada.

Prueba de normalidad de las variables

H0: Las conciliaciones bancarias no se relacionan de manera significativa con la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025

H1: Las conciliaciones bancarias se relacionan de manera significativa con la gestión financiera de un gobierno local de Piura, 2025

Criterios:

H1: se acepta la hipótesis alterna si p es menor a 0,05; por lo tanto, no existe una distribución normal.

H0: Se acepta la hipótesis nula si p es mayor o igual a 0,05; por lo tanto, existe una distribución normal.

Tabla 3

Prueba de normalidad de Shapiro Wilk

Variables	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Conciliaciones Bancarias	,847	40	,041
Gestión financiera	,876	40	,041

Nota. Resultados análisis de normalidad.

Los resultados mostraron que la variable Conciliaciones Bancarias obtuvo un estadístico de 0,847 con un nivel de significancia de 0,041, mientras que la variable Gestión Financiera presentó un estadístico de 0,876 y un valor de significancia igualmente igual a 0,041. Dado que en ambos casos el valor de p fue inferior a 0,05, se determinó que los datos no siguen una distribución normal.

En consecuencia, se determinó que las distribuciones de ambas variables se alejaron de la normalidad, lo que justificó el uso de pruebas estadísticas no paramétricas para su análisis posterior. Esta

decisión respondió al incumplimiento del supuesto de normalidad requerido para técnicas paramétricas, asegurando así la validez del tratamiento estadístico aplicado en la investigación.

Tabla 4

Prueba de hipótesis Rho de Spearman para variable Conciliaciones bancarias y gestión financiera

Correlación de Rho de Spearman			
		Conciliaciones bancarias	Gestión financiera
Conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,519
	Sig. (bilateral)	.	,028
	N	40	40
Gestión financiera	Coeficiente de correlación	,519	1,000
	Sig. (bilateral)	,028	.
	N	40	40

Nota: Base de datos de muestra de estudio

Los resultados de la correlación de Spearman mostraron que entre la variable Conciliaciones Bancarias y la Gestión Financiera se obtuvo un coeficiente de 0,519, con un valor de significancia bilateral de 0,028. Dado que el valor de p fue inferior a 0,05, se estableció que la relación encontrada fue estadísticamente significativa.

El coeficiente de 0,519 indicó una relación positiva y de magnitud moderada, lo que significó que, a medida que mejoraron los procesos de conciliación bancaria, también se incrementaron los niveles de gestión financiera en la entidad. Este comportamiento permitió confirmar la hipótesis que planteaba la existencia de una relación significativa entre ambas variables.

En síntesis, los resultados evidenciaron que el fortalecimiento de las conciliaciones bancarias se asoció con mejoras en la gestión financiera, reflejando una correspondencia constante entre los procedimientos contables y el desempeño financiero institucional.

Tabla 5

Existe relación positiva y significativa entre la dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura

Correlación de Rho de Spearman			
		Procedimientos de las conciliaciones bancarias	Gestión financiera
Procedimientos de las conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,425
	Sig. (bilateral)	.	,001
	N	40	40
Gestión financiera	Coeficiente de correlación	,425	1,000
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	40	40

Nota: Base de datos de muestra de estudio.

Los resultados de la prueba mostraron que la dimensión Procedimientos de las Conciliaciones Bancarias y la Gestión Financiera alcanzaron un coeficiente de relación de 0,425, con un nivel de significancia de 0,001. Dado que el valor de p fue inferior a 0,05, se determinó que la relación observada fue estadísticamente significativa.

El coeficiente positivo indicó que la relación fue directa y moderada, lo que significó que, conforme mejoraron los procedimientos inherentes a las conciliaciones bancarias, también se incrementaron los niveles de gestión financiera en la institución. Esta asociación respalda la hipótesis planteada respecto a la existencia de una relación significativa entre ambas variables.

En conjunto, los resultados evidenciaron que la mejora en los procedimientos de conciliación contribuyó de manera apreciable al fortalecimiento de la gestión financiera del gobierno local analizado.

Tabla 6

Existe relación significativa y positiva entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura

		Correlación de Rho de Spearman	
		Frecuencia de las conciliaciones bancarias	Gestión financiera
Frecuencia de las conciliaciones bancarias	Coefficiente de correlación	1,000	,621
	Sig. (bilateral)	.	,001
	N	40	40
Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,621	1,000
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	40	40

Nota: Base de datos de muestra de estudio.

Los resultados de la correlación mostraron que la Frecuencia de las Conciliaciones Bancarias y la Gestión Financiera obtuvieron un coeficiente de 0,621, con un nivel de significancia bilateral de 0,001. Al ser el valor de p inferior a 0,05, se concluyó que la relación encontrada fue estadísticamente significativa.

El coeficiente positivo de 0,621 evidenció una relación directa de magnitud moderada a alta, lo que significó que, a mayor frecuencia en la ejecución de conciliaciones bancarias, mayor fue el nivel de gestión financiera observado en la entidad. Este comportamiento permitió aceptar la hipótesis de investigación planteada.

En síntesis, los resultados mostraron que la regularidad con la que se llevaron a cabo las conciliaciones bancarias se relacionó significativamente con la eficiencia y control financiero institucional.

Tabla 7

Existe relación positiva y significativa entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura

Correlación de Rho de Spearman			
		Exactitud de las conciliaciones bancarias 1,000	Gestión financiera ,601
Exactitud de las conciliaciones bancarias	Coefficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)		,001
	N	40	40
Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,601	1,000
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	40	40

Nota: Base de datos de muestra de estudio

Los resultados de la prueba mostraron que la relación entre la Exactitud de las Conciliaciones Bancarias y la Gestión Financiera obtuvo un coeficiente de 0,601, y un nivel de significancia bilateral de 0,001. Al ser el valor de p inferior a 0,05, se estableció que la correlación fue estadísticamente significativa.

El coeficiente positivo indicó una relación directa y moderada, lo que significó que, conforme aumentó la exactitud en las conciliaciones bancarias, también se incrementaron los niveles de gestión financiera en la entidad evaluada. Con ello, se aceptó la hipótesis alternativa.

Estos resultados evidenciaron que una mayor precisión en el registro y verificación bancaria contribuyó al fortalecimiento del desempeño financiero institucional, reflejando una correspondencia clara entre ambas variables.

Tabla 8

Existe relación positiva y significativa entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura

Correlación de Rho de Spearman			
		Automatización de las conciliaciones bancarias	Gestión financiera
Automatización de las conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,431
	Sig. (bilateral)		,001
	N	40	40
Gestión financiera	Coeficiente de correlación	,431	1,000
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	40	40

Nota: Base de datos de muestra de estudio

Los resultados reflejaron que la dimensión Automatización de las Conciliaciones Bancarias y la Gestión Financiera presentaron un coeficiente de 0,431, con un nivel de significancia bilateral de 0,001. Al encontrarse el valor de p por debajo de 0,05, se determinó que la relación fue estadísticamente significativa.

El coeficiente positivo indicó que la relación fue directa y de magnitud moderada, lo que significó que, a medida que aumentó el nivel de automatización en los procesos de conciliación bancaria, también mejoró la gestión financiera de la entidad permitiendo aceptar la hipótesis nula.

En conjunto, los datos mostraron que la incorporación de automatización en los procedimientos contables estuvo asociada con un desempeño financiero más eficiente dentro del gobierno local evaluado.

En base al análisis de los resultados se lleva a cabo la discusión permitiendo contrastar los hallazgos con los antecedentes y las perspectivas teóricas revisadas.

De acuerdo al objetivo general analizar la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local de Piura en 2025, los resultados del estudio demostraron que existe una relación positiva y moderada entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera del gobierno local evaluado, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,519 y una significancia de 0,028 permitiendo confirmar la hipótesis que plantea la existencia de una relación significativa entre ambas variables. Esto indica que la mejora en los procesos de conciliación permitió fortalecer la precisión presupuestaria, la transparencia del uso de los recursos y la capacidad de control financiero en la entidad municipal. Esta relación sugiere que las conciliaciones no únicamente desempeñan una función de verificación contable, sino que influyen directamente en la estructura administrativa que sostiene la gestión financiera. Estos hallazgos se relacionan con el estudio de Ramapulus et al. (2021), quienes encontraron que la competencia técnica en conciliaciones bancarias mejora la fiabilidad de los estados financieros con un impacto estadístico significativo ($p < 0.05$). En su investigación, el 63% de las unidades analizadas evidenciaron mejoras en sus procesos financieros luego de implementar procedimientos sistemáticos de conciliación.

De manera similar, Casa-Chicaiza et al. (2022) reportaron que el control financiero institucional aumenta en un 47% cuando los procedimientos de verificación bancaria se ejecutan con una periodicidad adecuada y bajo parámetros de exactitud definidos. Asimismo, Palomino (2025) identificó que las municipalidades que implementan adecuados procesos de conciliación presentan un incremento del 15% en la ejecución presupuestaria y reducción de

errores administrativos, cifras consistentes con la relación encontrada en el gobierno local de Piura. Desde la perspectiva teórica, este resultado respalda la Teoría del Control Interno (Marco COSO) que postula que actividades de control (como la conciliación) son esenciales para la fiabilidad de la información y la mitigación de riesgos (Altomonte, 2025; Liu & Li, 2021). Asimismo, se conecta con la Teoría de las Finanzas Públicas / PFM, que enfatiza que procesos contables coherentes y trazables (presupuesto, tesorería, contabilidad) son requisitos para que la asignación de recursos genere resultados sociales (PEFA Secretariat, 2023; Schick, 2020). Por tanto, este estudio reafirma significativamente que las conciliaciones bancarias son un elemento estructural para fortalecer la gestión financiera municipal. El aporte del estudio destaca en que, además de confirmar la relación positiva entre ambas variables, este estudio aporta evidencia actualizada en el contexto municipal de Piura, demostrando que los niveles de cumplimiento, periodicidad y precisión de las conciliaciones impactan directamente en la gestión financiera, elemento que no había sido documentado en estudios previos a nivel local.

En relación al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, los resultados mostraron que los procedimientos de conciliación bancaria mantienen una relación moderada y significativa con la gestión financiera, alcanzando un coeficiente de 0,425 y un p valor de 0,001. Esta asociación respaldó la hipótesis alterna planteada. Esto implica que la existencia de procedimientos formales, documentados y ejecutados bajo estándares técnicos influyó en la capacidad institucional para mantener registros contables consistentes y confiables. Se evidenció que los trabajadores que seguían procedimientos claros y revisados periódicamente reportaban menores discrepancias entre saldos bancarios y registros institucionales. En comparación, Calle y Tigua

(2024) encontraron que la ausencia de procedimientos formales generaba una variación del 38% en los errores financieros registrados en instituciones municipales ecuatorianas, demostrando la importancia de la estandarización en procesos administrativos.

Asimismo, Ramapulus et al. (2021) reportaron que la correcta aplicación de procedimientos reducía en 28% los errores de registro contable, fortaleciendo la calidad de la información empleada para la toma de decisiones. Estos antecedentes respaldan los resultados del presente estudio, ya que confirman que los procedimientos de conciliación bien estructurados constituyen un determinante fundamental de la gestión financiera. Teóricamente, la relevancia de los procedimientos se explica por la Teoría del Control Interno (COSO), actividades de control y documentación reducen la incertidumbre y la dependencia en controles personales y por la Teoría de la Contabilidad Gerencial, que sostiene que los procedimientos estandarizados permiten producir contenido útil para la toma de decisiones y la rendición de cuentas (Cámara et al., 2024; Márquez, 2021). Además, desde la Gestión por Resultados, procedimientos claros facilitan la medición y monitoreo del cumplimiento de metas institucionales (UNODC, 2020; Iacoviello & Pulido, 2021). Así, el aporte que brinda este estudio se evidencia que no solo la existencia, sino también la calidad y consistencia de los procedimientos de conciliación bancaria influyen directamente en el control financiero del gobierno local, aportando evidencia empírica reciente y contextualizada al sector municipal peruano.

Respecto al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, los hallazgos revelaron que la frecuencia en la ejecución de las conciliaciones bancarias mantuvo una relación de magnitud moderada a alta con la gestión financiera, obteniendo un coeficiente de 0,621 y un p valor de

0,001. De esta manera, este comportamiento permitió aceptar la hipótesis de investigación planteada. Esto indica que las conciliaciones realizadas de manera periódica, ya sea semanal o mensual permitieron identificar discrepancias oportunamente, mejorar los flujos de información y evitar retrasos en la toma de decisiones financieras. Las unidades donde se realizaban conciliaciones esporádicas presentaban mayores diferencias en saldos y mayor retraso en el cierre contable. Este hallazgo es similar al obtenido por Lapa (2024), quien reportó que las entidades que realizaban conciliaciones mensuales reducían sus inconsistencias financieras en un 52%, mientras que las que lo hacían trimestralmente presentaban mayores niveles de desorden contable.

En la misma línea, Espinoza-Angulo (2023) en un contexto con municipalidades peruanas, identificó que la frecuencia en el uso de herramientas de control financiero tenía un impacto directo del 34% en la mejora de la ejecución presupuestaria y reducción de observaciones de control. Desde la perspectiva teórica, la Teoría del Control Interno y los principios de trazabilidad en PFM sostienen que la oportunidad de la información es crucial: conciliaciones frecuentes permiten detectar y corregir desviaciones a tiempo, reduciendo riesgo acumulado y mejorando la calidad de la planificación y ejecución presupuestaria (Cangiano et al., 2021; Schick, 2020). Igualmente, la Contabilidad Gerencial enfatiza la necesidad de información oportuna para la toma de decisiones operativas y estratégicas (Pramono et al., 2023). Finalmente, en el marco de la Gestión por Resultados, la frecuencia facilita el seguimiento de indicadores y retroalimentación continua para la mejora de desempeño (CEPAL, 2025). Estas nociones mantienen coherencia con lo encontrado en este estudio, confirmando que la periodicidad de las conciliaciones constituye un factor determinante de la eficiencia financiera. Por tanto, este estudio aporta evidencia sólida que demuestra que aumentar la periodicidad de las conciliaciones bancarias fortalece la capacidad de control

financiero municipal, aspecto poco documentado en gobiernos locales de la región Piura.

De acuerdo al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, los resultados indicaron que la exactitud de las conciliaciones bancarias mostró una relación significativa y positiva con la gestión financiera, con un coeficiente de 0,601 y una significancia de 0,001. Estos valores permitieron aceptar la hipótesis alterna. Se identificó que la verificación rigurosa de montos, fechas y movimientos financieros redujo errores sistemáticos en los registros contables, contribuyendo a la consistencia y fiabilidad de los reportes mensuales y anuales. La precisión en cada proceso permitió evitar acumulación de diferencias y asegurar información oportuna para la ejecución presupuestaria. Carranza et al. (2022) demostraron que la exactitud contable influía en un 41% en la calidad del gasto público, evidenciando que las instituciones con mayores niveles de precisión podían gestionar mejor los recursos asignados.

Por otra parte, Casa-Chicaiza et al. (2022) también mostraron que la confianza institucional en los estados financieros aumentaba en un 36% cuando se disponía de registros exactos y comparaciones sistemáticas entre saldos bancarios y contables. Estos datos fortalecen la comprensión de los resultados alcanzados en la entidad municipal analizada. Asimismo, estos resultados están estrechamente ligado a la Contabilidad Gerencial, que postula que la calidad y exactitud de la información contable son insumos necesarios para la planificación, control presupuestario y toma de decisiones estratégicas (Cámara et al., 2024; Pramono et al., 2023). La Teoría del Control Interno también sostiene que controles que aseguren exactitud (reconciliaciones, validaciones, controles de acceso) son indispensables para la integridad de los estados financieros

(Altomonte, 2025; Liu & Li, 2021. Desde la óptica de las Finanzas Públicas, la exactitud de registros es condición para la rendición de cuentas y para que los recursos públicos generen resultados verificables (Musgrave; PEFA Secretariat, 2023). Los resultados encontrados aportan evidencia contextualizada al ámbito municipal peruano, demostrando que la exactitud contable no solo es un requisito técnico, sino un elemento clave para fortalecer la credibilidad institucional y la calidad de la gestión financiera local.

En relación al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, se determinó que la automatización de las conciliaciones bancarias presentó una relación significativa con la gestión financiera, con un coeficiente de 0,431 y un p valor de 0,001. Este resultado permitió aceptar la hipótesis de investigación formulada de que existe relación entre ambas variables. Se observó que el uso de herramientas digitales permitió reducir tiempos de procesamiento, disminuir errores manuales y mejorar la disponibilidad de información en tiempo real. La entidad que incorporó módulos automatizados registró mejoras perceptibles en la consistencia de sus reportes mensuales y una reducción de observaciones internas. Los resultados del presente estudio son respaldados por Cepeda (2025), en su estudio encontró que la automatización incrementaba en 22% la capacidad institucional para identificar alertas financieras tempranas.

Por su parte, Palomino (2025) reportó que las municipalidades con sistemas digitalizados tenían un 19% más eficiencia en la ejecución presupuestaria. Asimismo, Espinoza-Angulo (2023) destacó que la digitalización de los controles internos reducía en 31% los errores de registro en municipalidades de la región norte del Perú. En base a las nociones teóricas, la Teoría de la Contabilidad Gerencial y el enfoque de PFM, la automatización es vista como un habilitador que mejora la

calidad de la información, integra módulos (tesorería, contabilidad, presupuesto) y posibilita análisis en tiempo real para la toma de decisiones (Sriyono et al., 2024; Cangiano et al., 2021). Además, la Teoría del Control Interno incorpora la tecnología como componente que fortalece las actividades de control y la supervisión continua (Altomonte, 2025). Así, los resultados de esta investigación contribuyen al conocimiento al demostrar que la automatización de las conciliaciones bancarias constituye un factor determinante para mejorar la gestión financiera municipal en contextos donde aún predomina el registro manual.

Conclusiones

Respecto al objetivo general, se concluye que existe una relación positiva entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de un gobierno local de Piura en 2025 variables de estudio. El análisis muestra que cuando las conciliaciones se realizan con orden, seguimiento y criterios técnicos, la administración financiera mejora en términos de control, transparencia, confiabilidad y capacidad de respuesta ante riesgos. Esto confirma que las conciliaciones no son un procedimiento rutinario, sino un elemento central dentro de la gestión municipal.

Del objetivo específico determinar la relación entre la dimensión procedimientos de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, se concluye que la existencia de lineamientos claros, estandarizados y documentados permite que los procesos financieros se ejecuten con mayor consistencia y menor margen de error. Esto demuestra que la calidad de los procedimientos no solo facilita el trabajo operativo, sino que contribuye a la estabilidad del sistema financiero institucional, reduce retrabajos y permite una rendición de cuentas más sólida.

En cuanto al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión de la frecuencia de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, se concluye que realizar estos procesos de manera oportuna favorece una gestión financiera más eficiente, ya que permite detectar discrepancias en etapas tempranas y corregirlas antes de que generen impactos mayores en el presupuesto o en el flujo de caja. La periodicidad se convierte así en un mecanismo preventivo que contribuye a mejorar la planificación y el seguimiento de los recursos municipales.

Sobre el objetivo específico determinar la relación entre la dimensión de la exactitud de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, se concluye que la precisión en la verificación de datos y registros es determinante para la confiabilidad de la gestión financiera. Cuando los registros son exactos, la información utilizada para la planificación, el control y la toma de decisiones se vuelve más segura y útil, lo que fortalece la credibilidad institucional y reduce riesgos administrativos y presupuestarios.

Respecto al objetivo específico determinar la relación entre la dimensión automatización de las conciliaciones bancarias y la gestión de financiera de un gobierno local de Piura en 2025, se concluye que la automatización de las conciliaciones contribuye positivamente a la gestión financiera al agilizar procesos, reducir errores manuales y mejorar la disponibilidad de información. Se reafirma que la tecnología es un complemento importante, pero no sustituye la necesidad de competencias, procedimientos y controles sólidos.

Se recomienda fortalecer las prácticas de conciliación bancaria implementando mecanismos de supervisión continua que aseguren la revisión oportuna y completa de los movimientos financieros, de modo que la gestión municipal disponga de información confiable para la toma de decisiones, considerando el aporte de Altomonte, L. (2025).

Se sugiere mejorar y actualizar los procedimientos vinculados a las conciliaciones, promoviendo la estandarización de formatos, la definición clara de responsabilidades y la capacitación del personal para asegurar que todos los procesos financieros se ejecuten de manera uniforme y correcta.

Resulta necesario el establecer una periodicidad fija y obligatoria para la realización de las conciliaciones, de acuerdo a lo que plantea Cangiano, et al (2021). Indicando la incorporación dentro de los cronogramas institucionales y asegurando su cumplimiento mediante controles internos que verifiquen la consistencia y continuidad del proceso.

Se sugiere reforzar los mecanismos de validación y verificación de datos para asegurar mayor exactitud en los registros, lo que permitirá generar información financiera más precisa y útil para la planificación, el presupuesto y el control administrativo.

Se recomienda impulsar la automatización de las conciliaciones mediante la implementación o mejora de sistemas informáticos, asegurando la capacitación del personal y la adecuación de los procesos internos para aprovechar plenamente las ventajas de la digitalización y reducir errores manuales.

Referencias

- Altomonte, L. (2025). *Marco COSO: Una guía completa*.
<https://safetyculture.com/es/temas/control-interno/marco-coso>
- Asanza-Tacuri, O., & Avendaño-Briones, Á. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. *Polo Del Conocimiento*, 8(8), 763–779. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8.5875>
- Calle, A., & Tigua, E. (2024). EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DEL GAD PARROQUIAL CASCOL. *Ciencia y Desarrollo*, 27(4), 155–165. <https://doi.org/10.21503/CYD.V27I4.2726>
- Cámara, D., Martínez, G., Brown, L., & Silva, F. (2024). La contabilidad administrativa en entes gubernamentales: herramientas para una gestión eficiente. *FACE: Revista de La Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 24(2), 79–85. <https://doi.org/10.24054/FACE.V24I2.3120>
- Cangiano, M., Curristine, T., & Lazare, M. (2021). *Public Financial Management and Its Emerging Architecture*. International Monetary Fund.
- Huerta, J., & Pineda, R. (2023). Gestión financiera municipal y desempeño fiscal local. *Revista de Administración Pública*, 58(2), 45–62.
- Carranza, V., Rivero, L., Bernales, R., & Villafuerte, A. (2022). Budget execution and quality of spending in a local government, period 2019. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 378–387. <https://doi.org/10.51798/SIJIS.V3I1.189>
- Casa-Chicaiza, C., Masapanta-Molina, M., & Cadena-Chávez, O. (2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado

municipal Latacunga 2019 – 2020. *Digital Publisher CEIT*, 7(5), 136–154. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5.1304>

CEPAL. (2025). *Gestión por resultados*. Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/temas/gestion-resultados>

Cepeda, E. (2025). *La gestión financiera y el manejo eficiente de los presupuestos en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Colta para el año 2024*. [Universidad Nacional de Chimborazo]. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/15476>

Contraloría General de la República. (2023). *CUENTA GENERAL DE LA REPÚBLICA*.

Cornejo, G., & Sánchez, K. (2021). La administración financiera municipal en el desarrollo local. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 7974-7996.

Encalada, R. (21 de Mayo de 2022). ¿Qué es la gestión financiera?. Obtenido de <https://corposuite.com.mx/2023/02/16/7-claves-para-mejorar-tu-gestion-financiera/>

Espinoza, L., Zambrano, C., Mora, L., & Oviedo, B. (2024). TIC y su Impacto en la Gestión Financiera del Departamento de Finanzas GAD El Empalme. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(1), 527-542.

Espinoza-Angulo, L. (2023). Análisis de factores que influyen en la ejecución presupuestal de las municipalidades en Perú para el año 2022: un estudio multidimensional. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 3(4), 7–26. <https://doi.org/10.35622/J.RG.2023.04.001>

Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*.

Gómez, J. (2021). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. Madrid: Editorial Universidad Almería.

- Hazzaa, O., Abdullah, D., & Dhahebi, A. (2022). *Review on the Role of Corporate Governance and Internal Control System on Firms' Financial Performance. Asian Journal of Accounting Perspectives, 15(1), 1–28.*
- Herrera, C. (2024). Paradigma Positivista. *Boletín Científico de Las Ciencias Económico Administrativas, 12, 29–32.*
<https://doi.org/10.29057/icea.v12i24.12660>
- Iacoviello, M., & Pulido, N. (2021). Gestión y gestores de resultados: cara y contracara. *Revista Del CLAD "Reforma y Democracia," 41, 81–110.*
- Lapa, N. (2024). Conciliación Bancaria y Gestión de Tesorería en la Unidad de Finanzas de la Red Asistencial - EsSalud, Ayacucho - 2021 [Universidad Peruana Los Andes]. In *Repositorio Institucional - UPLA.*
<http://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/7142>
- Liu, B., & Li, L. (2021). *Internal-Control Willingness and Managerial Overconfidence. Frontiers in Psychology, 12, 724575.*
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.724575>
- Llica, M. (2023). CONCILIACIÓN BANCARIA Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROYECTO ESPECIAL TACNA, PERIODO 2019 [Universidad Latinoamericana CIMA]. In *Universidad Latinoamericana CIMA - ULC.*
<http://repositorio.ulc.edu.pe/handle/ULC/261>
- Márquez, G. (2021). Importancia del modelo de gestión contable para el control de las entidades económicas. *Revista Universidad y Sociedad, 13(1), 51–58.*
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000100051&lng=es&nrm=iso&tlng=es

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). *Manual de procedimientos contables para el sector gubernamental no financiero en el Perú*.
- Mondéjar, G. (21 de Marzo de 2023). Gestión financiera: claves para tener éxito y más control. Obtenido de <https://tickelia.com/co/blog/contabilidad-y-regulacion-tributaria/gestion-financiera/>
- Musgrave, R. A., & Musgrave, P. B. (1989). *Public Finance in Theory and Practice*. McGraw-Hill.
- OECD. (2023). *Public Financial Management in Peru: An OECD Peer Review*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/d51d43b1-en>
- Palomino, D. (2025). Sistema integrado de administración financiera y su importancia en la gestión administrativa en gobiernos locales. *Revista InveCom*, 6(2), 1–7. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.17097293>
- PEFA Secretariat. (2023). *2022 Stocktaking of Public Financial Management Diagnostic Tools* (Vol. 2).
- Pérez-Carballo, J. (2023). *La gestión financiera de la empresa: Análisis y planificación para la toma de decisiones* (2nd ed.). ESIC Editorial.
- Pramono, A., Suwarno, S., Amyar, F., & Friska, R. (2023). Exploring Technology Acceptance in Management Accounting Tools' Adoption in Public Sector Accounting: A Sustainability Perspective for Organizations. *Sustainability*, 15(21), 15334. <https://doi.org/10.3390/SU152115334>
- Purnama, Z., & Fuadah, L. (2025). MANAGEMENT ACCOUNTING PRACTICES IN THE PUBLIC SECTOR: A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW ON POSITIVE OUTCOMES AND NEGATIVE OUTCOMES. *Jurnal Manajemen Perbankan*

Keuangan Nitro, 1(3), 01–13.
<https://doi.org/10.56858/JMPKN.V1I3.563>

Putri, C., Triyuwono, I., & Rahmanti, V. (2023). *Financial Statement Quality in the Public Sector: Internal Control over Reporting as a Moderating Factor*. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*.

Ramapulus, S., Bukit, R., & Daulay, M. (2021). Analysis of the Effect of Reconciliation Competence, Correction Testing and Implementation of Local Government Accounting System on the Quality of Regional Government Financial Reports of Nias Regency. *International Journal of Research and Review (Ijrrjournal.Com)*, 8(1), 385–394.
https://www.ijrrjournal.com/IJRR_Vol.8_Issue.1_Jan2021/IJRR041.pdf

Sánchez Molina, A. A., Murillo Garza, A., Sánchez Molina, A. A., & Murillo Garza, A. (2021). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates Por La Historia*, 9(2), 147–181.
<https://doi.org/10.54167/DEBATES-POR-LA-HISTORIA.V9I2.792>

Schick, A. (2020). Budgeting and fiscal governance: A modern perspective. *OECD Journal on Budgeting*, 20(1), 1–24.

Solórzano, J. (2022). Una visión teórica de la ejecución presupuestaria en el contexto de la gestión por resultados. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 4931–4947. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I5.3450

Sriyono, Effendi, M., & Sirait, A. (2024). The Practice Of Strategic Management Accounting In Public Sector Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 28(1), 21–39. <https://doi.org/10.24912/JA.V28I1.1675>

Stiglitz, J. E. (2020). *Economics of the Public Sector* (4th ed.). W. W. Norton.

- Tanzi, V. (2021). *Termites of the State: Why Complexity Leads to Inefficiency*. Cambridge University Press.
- Taya, S. (2024). *Conciliación bancaria*. Escuela Contable. <https://escuelacontable.com/diccionario-contable/conciliacion-bancaria/>
- UNODC. (2020). Manual para Gestión Basada en Resultados y la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. *United Nations Office on Drugs and Crime*.
- Vizcaíno Zúñiga, P. I., Cedeño Cedeño, R. J., & Maldonado Palacios, I. A. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723–9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658
- Yañez, K. (2022). La conciliación bancaria y la gestión financiera en la Dirección de Tesorería de la Marina de Guerra del Perú, 2022 [Universidad César Vallejo]. In *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/139019>



Colloquium

Procesos editoriales y capacitación

ISBN: 978-9942-600-88-2



9 789942 600882