

**UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS**  
**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS**



**TESIS:**

“Gestión de Tesorería y Liquidez de la Institución Educativa Privada  
John Nash, distrito de Comas, 2021”

**AUTORA:**

Bach. Irigoin Coronel, Clemira

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

CONTADOR PÚBLICO

**ASESOR:**

Mg. Cumpa LLontop, Luis  
ID ORCID: 0000-0002-7493-2658

DNI: 07247861

**LIMA- PERÚ**

**2022**

**INFORME DE SIMILITUD N° 051-2022-UPCI**

A : RUBEN EDGAR HERMOZA OCHANTE  
Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales y de Negocios

De : MG. CUMPA LLONTOP, LUIS  
Docente Operador del Programa Turnitin

Asunto : INFORME DE EVALUACIÓN DE SIMILITUD DE TESIS DE BACHILLER:  
**IRIGOIN CORONEL CLEMIRA**

Fecha : Lunes, 03 de Noviembre de 2022

---

Tengo el agrado de dirigirme a usted con la finalidad de informar lo siguiente:

1. Mediante el uso del programa informático **Turnitin** (con las configuraciones de excluir citas, excluir bibliografía y excluir oraciones con cadenas menores a **10** palabras) se ha procedido a realizar el proceso correspondiente de similitud de la Tesis titulada: **GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS, 2021**, presentada por la Bachiller: IRIGOIN CORONEL CLEMIRA
2. Los resultados de la evaluación concluyen que la tesis en mención tiene un **ÍNDICE DE SIMILITUD DE 25%** (cumpliendo con el artículo 35 del Reglamento de Grado de Bachiller y Título Profesional UPCI aprobado con Resolución N° 373-2019-UPCI-R de fecha 22/08/2019).
3. La bachiller en mención puede continuar su trámite ante la facultad, por lo que el resultado del análisis se adjunta para los efectos consiguientes.

Es cuanto hago de su conocimiento para los fines que se sirva determinar.

Atentamente,



MG. CUMPA LLONTOP, LUIS  
Docente Operador del Programa Turnitin

Adjunto:

*\*Resultado de similitud*

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo lo dedico, primeramente, a Dios, a mis padres y amigos por siempre estar presente en todo momento. Esto es posible gracias a ustedes.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, agradecer a quien me ha ayudado en mi camino y dirigido por el lugar correcto en todo momento a Dios, a la universidad Peruana de Ciencias e Informática por abrirme sus puertas, a mis profesores por sus valiosos conocimientos que sin su apoyo no sería posible realizar mi tesis. Agradecer a mis amigos y familiares, por el apoyo y el aliento incondicional en todo momento.

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado, en cumplimiento del Reglamento de Grado de Bachiller y Título Profesional de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática, aprobado por Resolución No. 373-2019-UPCI-R; y en estricto cumplimiento del requisito establecido por el Artículo No. 45, de la Ley No. 30220; donde se indica que “la obtención de grados y títulos se realiza de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca” presento ante ustedes la tesis titulada **GESTIÓN DE TESORERÍA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS, 2021**, la misma que será sometida a vuestra consideración, evaluación y juicio profesional; a fin de que su aprobación me lleve a ostentar el título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b>	ii
<b>AGRADECIMIENTO</b>	iii
<b>PRESENTACIÓN</b>	iv
<b>ÍNDICE</b>	v
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	vii
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	ix
<b>RESUMEN</b>	xi
<b>ABSTRACT</b>	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	1
1.1. Realidad problemática	1
1.2. Planteamiento del problema	5
1.2.1. Problema general	5
1.2.2. Problemas específicos	5
1.3. Hipótesis de la investigación	5
1.3.1. Hipótesis general	5
1.3.2. Hipótesis específicas	6
1.4. Objetivos de la investigación	6
1.4.1. Objetivo general	6
1.4.2. Objetivos específicos	6
1.5 Variables, dimensiones e indicadores.	7
1.6. Justificación del estudio	7
1.6.1. Justificación teórica	7
1.6.2. Justificación metodológica	8
1.6.3. Justificación práctica	8
1.7. Antecedentes nacionales e internacionales	8
1.7.1. Antecedentes Nacionales	8
1.7.2. Antecedentes internacionales	10
1.8. Marco teórico	12
1.8.1. Gestión de tesorería	12
1.8.2. Liquidez	14
1.8.3. La Empresa	17
1.9. Definición de términos básicos	18

<b>II. MÉTODO</b>	19
2.1. Tipo y diseño de investigación	19
2.2. Población y muestra	19
2.2.1. Población	20
2.2.2. Muestra	20
2.3. Técnicas para la recolección de datos	20
2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos	20
2.4.1. Validez de los instrumentos	20
2.4.2. Confiabilidad de los instrumentos	20
2.5. Procesamiento y análisis de datos	21
2.5.1. Procesamiento.	21
2.5.2. Análisis de datos	21
2.6. Aspectos éticos	21
<b>III. RESULTADOS</b>	22
3.1. Resultados descriptivos	22
3.2. Prueba de normalidad.	42
3.3. Contrastación de las hipótesis	43
3.3.1. Contrastación de la correlación de la hipótesis general	43
3.3.2. Contrastación de la correlación de la hipótesis específica 1	44
3.3.3. Contrastación de la correlación de la hipótesis específica 2	45
3.3.4. Contrastación de la correlación de la hipótesis específica 3	46
<b>IV. DISCUSIÓN</b>	47
<b>V. CONCLUSIONES</b>	51
<b>VI. RECOMENDACIONES</b>	53
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	54
<b>ANEXOS</b>	58
<b>Anexo 1. Matriz de consistencia</b>	59
<b>Anexo 2. Instrumentos De Recolección De Datos</b>	61
<b>Anexo 3. Base De Datos</b>	63
<b>Anexo 4. Evidencia de similitud digital</b>	64
<b>Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio</b>	73
<b>Anexo 6. Formatos de validación de expertos</b>	74
<b>Anexo 7. Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados</b>	77

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Variables, dimensiones e indicadores .....</i>	<i>7</i>
<i>Tabla 2. Matriz de confiabilidad .....</i>	<i>21</i>
<i>Tabla 3. P1.- La IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos .....</i>	<i>23</i>
<i>Tabla 4. P2.- La adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento .....</i>	<i>24</i>
<i>Tabla 5. P3.- Los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC.....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 6. P4.- La gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permiten recuperar las deudas de sus clientes.....</i>	<i>26</i>
<i>Tabla 7. P5.- La gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias.....</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 8. P6.- La aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC.....</i>	<i>28</i>
<i>Tabla 9. P7.- Los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC.....</i>	<i>29</i>
<i>Tabla 10. P8.- Los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC. ....</i>	<i>30</i>
<i>Tabla 11. P9.- La IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad.....</i>	<i>31</i>
<i>Tabla 12. P10.- Las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo.....</i>	<i>32</i>



<i>Tabla 13. P11.- El cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento.....</i>	<i>33</i>
<i>Tabla 14. P12.- Se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros.....</i>	<i>34</i>
<i>Tabla 15. P13.- la liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas.....</i>	<i>35</i>
<i>Tabla 16. P14.- La prueba ácida está relacionada con que la capacidad de pago es óptima.....</i>	<i>36</i>
<i>Tabla 17. P15.- El capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias .....</i>	<i>37</i>
<i>Tabla 18. P16.- La IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez.....</i>	<i>38</i>
<i>Tabla 19. P17.- El buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas.....</i>	<i>39</i>
<i>Tabla 20. P18.- El estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia.....</i>	<i>40</i>
<i>Tabla 21. Desarrollo de los ratios de liquidez .....</i>	<i>41</i>
<i>Tabla 22. Prueba de normalidad.....</i>	<i>42</i>
<i>Tabla 23. Matriz de correlación de la hipótesis general.....</i>	<i>43</i>
<i>Tabla 24. Matriz de correlación de la hipótesis específica 1 .....</i>	<i>44</i>
<i>Tabla 25. Matriz de correlación de la hipótesis específica 2 .....</i>	<i>45</i>
<i>Tabla 26. Matriz de correlación de la hipótesis específica 3.....</i>	<i>46</i>

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. P1.- La IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos.....	23
Figura 2. P2.- La adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento.....	24
Figura 3. P3.- Los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC.....	25
Figura 4. P4.- La gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permiten recuperar las deudas de sus clientes.....	26
Figura 5. P5.- La gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias.....	27
Figura 6. P6.- La aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC. ....	28
Figura 7. P7.- Los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC.....	29
Figura 8. P8.- Los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC.....	30
Figura 9. P9.- La IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad. ....	31
Figura 10. P10.- Las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo .....	32
Figura 11. P11.- El cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento.....	33

Figura 12. P12.- Se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros.....	34
Figura 13. P13.- la liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas.....	35
Figura 14. P14.- La prueba ácida está relacionada con que la capacidad de pago es óptima..	36
Figura 15. P15.- El capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias .....	37
Figura 16. P16.- La IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez.....	38
Figura 17. P17.- El buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas.....	39
Figura 18. P18.- El estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia.....	40

## RESUMEN

El objetivo general de esta investigación fue “Determinar la relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021”. Y en referencia a la metodología se aplicó un diseño no experimental con enfoque cuantitativo, de corte transversal, descriptivo correlacional. La población estuvo conformada por 7 trabajadores que laboran en la empresa, y la técnica de recolección de datos fue la encuesta, se utilizó un instrumento que fue el cuestionario donde se incluyeron las 2 variables en estudio, con 18 ítems y el cual fue aplicado previo consentimiento de los encuestados. En cuanto a los resultados de la contrastación de la hipótesis general se halló una correlación positiva moderada ( $r = 0.661$ ) a un nivel de significancia de 0.000, entre las variables del estudio aplicando la correlación de Pearson. En conclusión, se determinó que se pudo determinar que existe una relación directa y moderada entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Palabras claves: Gestión de tesorería, liquidez, planificación, presupuesto, ingresos, egresos, control de gestión, capital de trabajo.

## **ABSTRACT**

The general objective of this research was "Determine the relationship between Treasury Management and Liquidity in the private educational institution John Nash, district of Comas, 2021". And in reference to the methodology, a non-experimental design was applied with a quantitative, cross-sectional, descriptive correlational approach. The population was made up of 7 workers who work in the company, and the data collection technique was the survey, an instrument was produced that was the questionnaire where the 2 variables under study were included, with 18 elements and which was previously applied consent of the respondents. Regarding the results of the contrast of the general hypothesis, a moderate positive realization was found ( $r = 0.661$ ) at a level of significance of 0.000, between the variables of the study applying the Pearson realization. In conclusion, it will be prolonged that it was possible to determine that there is a direct and moderate relationship between Treasury Management and Liquidity in the private educational institution John Nash, district of Comas, 2021.

Keywords: Treasury management, liquidity, planning, budget, income, expenses, management control, working capital.

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad problemática**

Una buena gestión de tesorería permite la adecuada liquidez de las empresas en el desarrollo de sus actividades diarias.

“Sin duda alguna, gestionar la tesorería de una empresa en los tiempos actuales de coyuntura sanitaria Covid 19, requiere un trabajo minucioso y de mucha constancia en la que es necesario medir la posición de liquidez con intervalos cortos de tiempo (Diarios, semanal, quincenal, etc.) y con una visión a dos o tres meses como mínimo. Frente a este desafío los objetivos del área de tesorería son, dedicarse a administrar el trabajo de forma eficiente con las estrategias de la organización, optimizando el ciclo económico, incrementar el rendimiento de la inversión, reducir los costos financieros, generar sistemas de información confiable, relacionar de manera óptima con el sistema financiero y ofrecer una capacidad de respuesta y servicio para una adecuada toma de decisiones” (Pkf, 2021).

“Toda empresa debe velar por la liquidez, el capital de trabajo, el financiamiento y la optimización de su ciclo de negocio. En esa línea, la tesorería representa una correcta gestión para todos esos elementos dentro del corto plazo. El trabajo

de los gestores de tesorería es muy importante, ya que el 90% de los créditos que una empresa toma suelen ser de corto plazo. Una compañía tiene, en todo momento, créditos de trabajo vigentes plasmados en cuentas por pagar, pagarés, descuentos de letras, etc. Los reportes de tesorería representan documentos clave para el seguimiento de la situación financiera de la empresa. Éstos consolidan la perspectiva que se tiene sobre la liquidez de la misma, y ayudan a gestionar mejor sus proyecciones económicas” (Conexionesan, 2019).

“Como siempre decimos, lo que se mide se controla, lo que se controla se mejora, por lo tanto, para mejorar nuestra liquidez debemos empezar aplicando una gestión proactiva. Muchas empresas tienen un presupuesto económico, pero no revisan periódicamente su presupuesto de tesorería. Aquí lo relevante no es cuándo facturamos y sino cuando voy a cobrar, y sobre todo cuándo vencen mis obligaciones y si necesito hacer uso de financiación de circulante. La previsión de tesorería debe realizarse en el corto plazo (a varias semanas vista) y a largo plazo, pues puede que haya hitos financieros como el pago de una inversión que debamos prever con meses, incluso años de antelación” (Tourné, 2021).

### **A nivel Internacional**

Mientras más compleja sea la operación de un corporativo, mayores desafíos presentarán sus áreas clave y, en este sentido, la Tesorería cada vez enfrenta retos que sí se abordan adecuadamente el negocio se hará más sólido, competitivo y rentable. Por lo tanto, es fundamental para una corporación operar con una Tesorería eficiente, que posea una gran visibilidad, orden y control mediante una estructura lo más automatizada posible, para garantizar mejores proyecciones del flujo de efectivo. De hecho, una encuesta a nivel mundial sobre tendencias en tesorería elaborada por GT News indica que el 54% de los

ejecutivos ve a la liquidez como una parte fundamental cuando se trata de riesgo de tesorería y el 26% considera que la gestión de la carga de trabajo es el mayor reto profesional que enfrentan (Akubica, 2021).

“Dos de los indicadores más importantes que los empresarios manejan a diario para evaluar la salud financiera de su negocio son la liquidez y la solvencia. La primera hace referencia a la cantidad de efectivo o de activos (como equipos informáticos o mobiliario, entre otros) que se pueden convertir rápidamente para satisfacer el pago de gastos corrientes como, por ejemplo, el sueldo de los empleados. Mientras que la solvencia designa la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas. Una organización es solvente cuando posee unos activos cuyo valor supera el de los adeudos y representan, por tanto, una garantía para el acreedor. Mantener el control sobre estos dos factores es especialmente complicado para las pequeñas y medianas empresas (pymes), que constituyen el 99,8% del tejido empresarial español, según datos de mayo de 2021 del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo. Se trata de una ardua tarea en estos tiempos en los que atraviesan momentos difíciles por la reducción de los ingresos como consecuencia de las restricciones para controlar la pandemia. No obstante, existen estrategias y herramientas para mantenerse a flote y dominar tanto la liquidez como la solvencia. La mitad de las pymes redujo su facturación entre un 75% y un 100% durante los meses de confinamiento estricto y la mayoría de ellas arrastró pérdidas en sus ventas superiores al 50% hasta el último trimestre del año pasado, según el Barómetro pyme de la Confederación Española de la Pequeña y Mediana Empresa (Cepyme). De acuerdo con este índice, en el cuarto trimestre de 2020, el 70% de las empresas españolas necesitaba liquidez. En el sector de la hostelería, la restauración y el ocio, el



porcentaje alcanzó al 90%; en el automovilístico, al 85%; en el del transporte y el almacenamiento, al 80%, y en el de las manufacturas, al 75%, según los datos proporcionados por el director general de Economía del Banco de España, Óscar Arce” (Ferluga, 2021).

### **Nacional**

“De acuerdo con los problemas financieros que presentaron las empresas peruanas como consecuencia del impacto del COVID-19, según un estudio realizado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) en el último trimestre de 2020, el 49.2% presentaron falta de liquidez para comprar materias primas y/o insumos, el 46.9% señalaron que tuvieron limitaciones para acceder a fuentes financieras y el 46.5% falta de liquidez para pagar a proveedores, entre otros.[...] Como explica el profesor universitario Fc. Xavier Olsina, en el libro «Gestión de Tesorería, Optimizando los flujos monetarios», en tesorería se toman diariamente decisiones que afectan directamente a la cuenta de resultados y a su vez su evolución positiva depende de una buena gestión y su correspondiente toma de decisiones” (Phc, 2021).

### **En la empresa:**

Al realizar este trabajo de investigación en la empresa IEP JOHN NASH HIGH SCHOOL SAC, se observa deficiencias en el área de Tesorería, asociado a la falta de implementación de un sistema de control de los fuentes de ingreso y egreso, lo cual hasta finales del año 2019 se controló manualmente con cuadros de Excel, evidenciándose como consecuencia, faltantes de efectivo y/o sospechas de apropiación indebida, falta de planificación financiera, así como duplicidad de recibos de control de cobranzas, falta de control de morosidad, cuentas por cobrar. Otra de las deficiencias encontradas son las malas decisiones de los gerentes o promotores de elegir personal por factores familiares,

amistades, sin tener en cuenta los méritos suficientes de estudios superiores y especialistas en la materia, este hecho también afecta directamente los controles, y todo esto incide en el mal manejo de la tesorería. En cuanto la institución educativa privada John Nash se observa que lo mencionado anteriormente está afectando la gestión de tesorería y consecuentemente su liquidez, por lo que, de continuar esta situación, la empresa pone en peligro su continuidad; de allí que en el presente trabajo de investigación los resultados obtenidos permitan a los directivos, tomarlos en cuenta en pro de mejorar la gestión de tesorería y liquidez de la empresa para el logro de sus objetivos propuestos.

## 1.2. Planteamiento del problema

### 1.2.1. Problema general

¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021?

### 1.2.2. Problemas específicos

¿En qué medida se relaciona la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

¿De qué manera se relaciona el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

¿De qué manera se relacionan el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

## 1.3. Hipótesis de la investigación

### 1.3.1. Hipótesis general

Existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

### 1.3.2. Hipótesis específicas

Existe relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

Existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

Existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

### 1.4. Objetivos de la investigación

#### 1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

#### 1.4.2. Objetivos específicos

Establecer el nivel de relación entre Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Determinar el nivel de relación entre Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Determinar el nivel de relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

## 1.5 Variables, dimensiones e indicadores.

**Tabla 1. Variables, dimensiones e indicadores**

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Gestión de tesorería</b>	Planificación de tesorería	Políticas de tesorería
		Presupuestos
		Objetivos financieros
	Control de tesorería	Gestión de cobros
		Gestión de pagos
		Conciliaciones bancarias
		Reportes de Tesorería
	Control de gestión	Arqueo de caja
		Custodia de documentación
<b>Liquidez</b>	Efectivo y equivalentes de Efectivo	Efectivo
		Bancos
		Instrumentos financieros
	Indicadores de Liquidez	Liquidez general
		Prueba acida
		Capital de trabajo
	Flujo de caja	Ingresos
		Egresos
		Origen y aplicación de fondos

## 1.6. Justificación del estudio

### 1.6.1. Justificación teórica

Los conceptos de Gestión de tesorería y Liquidez, es un intento de considerar la gran importancia que ellos tienen en las actividades de la institución educativa privada John Nash. Su medición correcta exige el desarrollo de las teorías que la sustentan.

### 1.6.2. Justificación metodológica

El trabajo propuesto desarrollará instrumentos tales como cuestionarios, que permitirá validarlos, así como también servir como guías para posteriores estudios referentes al tema de investigación.

### 1.6.3. Justificación práctica

Permitirá conocer como la Gestión de tesorería se relaciona con la Liquidez de los trabajadores en la institución educativa privada John Nash, cuyos resultados servirán a la gestión para la mejor toma de decisiones en el logro de los objetivos de la empresa

## 1.7. Antecedentes nacionales e internacionales

### 1.7.1. Antecedentes Nacionales

(Reyes & Soria, 2021) indica: “La Gestión de Tesorería es fundamental para el desempeño y desarrollo de cualquier organización, sea esta pública o privada pues la manera en que esta sea administrada depende del logro de objetivos y metas, toda vez que las deficiencias ponen en riesgo su liquidez y por ende genera problemas en el cumplimiento de sus obligaciones con proveedores, tributarias e incluso las remuneraciones, tanto de corto y mediano plazo. En tal virtud y debido a la importancia del tema, la investigación tuvo como objetivo determinar de qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez de la empresa Cruz Verde S.A., Lima, siendo el diseño de la investigación no experimental, descriptivo, correlacional de enfoque cuantitativo. La población estuvo integrada por 30 trabajadores de las áreas de Contabilidad, administración, tesorería y gerencia de la empresa Cruz Verde S.A. la técnica utilizada para recabar información fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, obteniéndose como resultado que la Gestión de Tesorería ha sido eficiente pues la entidad logra pagar oportunamente sus deudas de corto plazo. A la encuesta aplicada el 83.3% respondieron bueno y solo el 15.7% mencionaron regular, esto es

respecto a las actividades de la oficina de tesorería en los asuntos de ejecución de los gastos, pagos en efectivo y salidas de dinero en efectivo. Por otro lado, en lo que se refiere a Liquidez, se observa que el 50% mencionaron regular, y el 50% indicaron bueno con respecto a las formas de pagos de las obligaciones, mostrando un valor de Pearson de  $0,935 > 0.05$  entre las variables. Concluyendo que la gestión de cuentas por cobrar no se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Cruz Verde S.A., Lima, 2021”.

(Ccala & Philco, 2021) afirman: “La investigación Gestión de tesorería y la percepción de liquidez en la Empresa constructora Obras con Huarte Laín S.A. Suc. del Perú, Abancay, 2021, tiene como objetivo: Analizar la relación entre la gestión de tesorería y la percepción de la liquidez en la Empresa Constructora; la metodología realizada fue de tipo aplicado, de diseño no experimental de corte transversal, asimismo fue descriptivo correlacional, la muestra estuvo conformada por 50 empleados de la Empresa Constructora, en el cual se utilizó la técnica de la encuesta con un instrumento de cuestionario. Dentro del resultado más relevante se ha obtenido un coeficiente de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de  $Rho=0,881$  (88.1%), por ende, existe una relación directa, significativa y positiva alta entre la variable de gestión de tesorería y la percepción de liquidez, concluyendo que la gestión de tesorería se desarrolla de manera eficiente para incrementar la liquidez corriente de la empresa frente a los activos recaudados alcanzando una liquidez acida para el pago de obligaciones alcanzando la cobertura total de las deudas existentes y de ser posible lograr una aceptable liquidez inmediata, de tal manera que se pueda alcanzar los objetivos trazados de la empresa”.

(Cahuana & Garcia, 2020) sostienen “El presente trabajo de investigación titulado “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA

EMPRESA APJL TEXTIL S.A.C., 2019” presenta como principal objetivo demostrar que la planificación financiera impacta en la liquidez de la empresa durante el año 2019. Principalmente, se buscó analizar y determinar cuán eficaz había resultado para la empresa el aplicar un plan financiero durante el segundo semestre del año 2019, para lo cual en primer lugar, se evaluaron las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, propias del negocio. Posteriormente, se emplearon ratios financieros a fin de determinar si los resultados, en indicadores, evidenciaban una respuesta favorable a corto plazo de las estrategias y lineamientos del plan financiero ejecutado. Asimismo, se proyectaron flujos de caja a fin de estimar que el objetivo se cumpla”.

(Guevara, 2019) indica: “Este trabajo de investigación pretende orientar sobre la evaluación de recursos y la gestión del área de tesorería de la empresa J & M SAC.; específicamente para el seguimiento y control de los procedimientos que se distribuyen en esa área, con la finalidad de conseguir un excelente trabajo garantizando el correcto manejo de los recursos monetarios con los que cuenta la empresa. Estuvo enmarcado en el tipo de investigación descriptiva fundamentalmente porque hay claridad en los elementos de investigación que conforman el problema. Se pudo observar que en los procesos y gestión de los recursos financieros y sujetos de la compañía existen una serie de incertidumbres a las que hoy se pretenden subsanar, para ello se empleó una encuesta como técnica de recolección de datos que nos permite tener resultados descriptivos y cuantitativos que pueden ser generalizados. Esta investigación el objetivo general formular un adecuado sistema de control para mejorar los procesos en el área de Tesorería”.

#### 1.7.2. Antecedentes internacionales

(Pavez, 2016) sostiene: “El presente proyecto de grado tiene como objetivo aplicar un modelo de Sistema de Control de Gestión a la Tesorería General de la República. Si bien

en la actualidad existe un Sistema de Planificación y Control de Gestión que articula el quehacer del Servicio de Tesorerías, sustentado por la Planificación Estratégica Institucional 2015-2018, el objetivo es establecer un sistema complementario que potencie al sistema actual institucional, que permita aumentar la satisfacción ciudadana, incrementar los resultados y optimizar el uso de los recursos asignados en la Ley de Presupuesto del Sector Público”.

(Martínez, 2015) expresa: “El presente trabajo de titulación, se ejecuta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi Ltda.”, con el objeto de investigar cómo incide la deficiente Gestión de Tesorería en la liquidez de la entidad, que se ha convertido en un referente en muchas entidades para su futuro, por lo que han desarrollado modelos de gestión, metodologías o planes financieros, que permitan gestionar los excedentes y fondos disponibles adecuadamente y provisionarlos, aprovechar la oportunidad de obtener ingresos a través de la rotación e inversión del capital de trabajo institucional, para alcanzar la fidelización de los socios y clientes de la entidad; la inadecuada gestión del riesgo financiero, problemática actual en la entidad que afecta la rentabilidad y sostenibilidad, mostrando efectos como el incorrecto manejo de fuentes de fondeo, el aumento de la morosidad, volatilidad de la liquidez y el incremento del gasto financiero y operativo, a causa de la inadecuada gestión de tesorería, desactualización de políticas y procesos de gestión financiera económica, escasa planificación financiera y administrativa, por el deficiente análisis financiero de los recursos económicos propios disponibles de la entidad, situación que se podría anticipar a los posibles cambios en las condiciones internas y externas a corto, mediano y largo plazo, no se puede predecir el futuro pero si prever cifras y riesgos, que implican tomar decisiones al preparar los posibles resultados. El estudio y análisis de la información financiera y económica del 2014 de la entidad, indican que existe vulnerabilidad y volatilidad financiera, en cuanto



a la liquidez y a su riesgo se refiere; la gestión de riesgos reduce la probabilidad de que se produzca una pérdida y la minimiza en caso de producirse, por lo que es importante contar con un plan de contingencia de liquidez, que permita la continuidad del negocio para que no afecte la imagen institucional, a través de optimización de flujos monetarios mediante Previsiones de Tesorería”.

## 1.8. Marco teórico

### 1.8.1. Gestión de tesorería

(Santandreu, 2002) indica: “El cash management o gestión de la tesorería, comprende aquella área de gestión cuya misión consiste en considerar la función de tesorería como un centro de movimientos monetarios, con independencia de la actividad propia económica de la empresa” (p.2).

#### **1.8.1.1. Planificación de tesorería**

(Cámara, 2019) , explica: “Las empresas tienen que planificar la tesorería de la manera adecuada para saber cómo actuar. Independientemente de las ventas y los ingresos, los cobros no tienen por qué producirse en el tiempo y forma que a la empresa más le conviene, por lo que debemos llevar un buen control directivo financiero”

##### **1.8.1.1.1. Políticas de tesorería**

(Unade, 2019) , afirma: “Las funciones de tesorería y los parámetros para la toma de decisiones deben acompañarse de políticas para su ejecución, control y la evaluación”.

##### **1.8.1.1.2. Presupuestos**

(Rincón, 2011) , explica: “Presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando los inputs y los outputs de los recursos, siendo los recursos dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y de espacio, entre otros” (p.3).

#### **1.8.1.1.3. Objetivos financieros**

(Brealey, Myers, & Allen, 2010) expresa: “[...] el objetivo financiero fundamental de la empresa es optimizar el valor del efectivo invertido por los accionistas en la firma” (p.5).

#### **1.8.1.2. Control de tesorería**

(Pedrosa, 2017) sostiene: “El control de tesorería son todas aquellas funciones y procesos destinados a controlar, gestionar y acreditar las labores de cash-flow (cobros y pagos) de una organización”

##### **1.8.1.2.1. Gestión de cobros**

(Santandreu, 2002) , argumentan “La primera fuente de financiación de la empresa corresponde a los cobros por la facturación que realiza. Esta gestión se constituye en el principal motor de la gestión de la tesorería” (p.18).

##### **1.8.1.2.2. Gestión de pagos**

(Santandreu, 2002) , expresa: “Este proceso administrativo, comprende el plazo comercial, es decir, las condiciones pactadas con el vendedor, que se entienden desde la fecha de la factura a la fecha de pago” (p.21).

##### **1.8.1.2.3. Conciliaciones bancarias**

(Montiel, 2014) explica: “Es un documento interno que se elabora mensualmente con el objetivo de encontrar y aclarar las diferencias entre los registros del libro auxiliar de la empresa y el extra enviado por el banco. Se debe elaborar una por cada cuenta corriente o de ahorro que tenga la empresa” (pp. 20-21)

#### **1.8.1.3. Control de gestión**

(Pérez-Carballo, 2013) afirma: “El control de gestión es la función por la cual la Dirección se asegura que los recursos son obtenidos y empleados eficaz y eficientemente para el logro de los objetivos de la organización” (p.29).

#### **1.8.1.3.1. Reportes de tesorería**

(Conexionesan, 2019) , expresa: “Los reportes de tesorería representan documentos clave para el seguimiento de la situación financiera de la empresa”

#### **1.8.1.3.2. Arqueo de caja**

(Montiel, 2014) , expresa: “Es un conteo físico que se hace del dinero y otros valores que hay en la caja registradora de la empresa. El arqueo tiene como objetivo verificar que la persona encargada de su manejo lo hace correctamente; por tanto, debe hacerse en forma sorpresiva y en presencia del cajero” (p.11).

#### **1.8.1.3.3. Custodia de documentación**

(Adea, 2021) sostiene: “La custodia documental ha sido el reto de muchas empresas durante años. Cada día generan gran cantidad de documentos con información corporativa que se deben almacenar, organizar y gestionar de la manera adecuada”

### **1.8.2. Liquidez**

(Ross, Westerfield, & Jaffe, 2012) indica: “La liquidez se refiere a la facilidad y rapidez con que los activos se pueden convertir en efectivo (sin pérdida significativa de valor)” (p.21).

#### **1.8.2.1. Efectivo y equivalentes de efectivo**

(Marco, 2018) plantea: “El efectivo y equivalentes al efectivo es una partida contable perteneciente al activo corriente del balance de situación de una empresa. Esta representa tanto el efectivo disponible, como los activos de corto plazo que pueden ser convertidos en efectivo de forma inmediata”.

##### **1.8.2.1.1. Efectivo**

(Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007) sostiene: “El efectivo es el activo más líquido y ofrece a la empresa tanto liquidez como flexibilidad. Es a la vez el principio y el fin del ciclo de operación de una compañía” (p. 374).

### **1.8.2.1.2. Bancos**

(Montiel, 2014) afirma “Representa el dinero depositado por la empresa en cuentas corrientes en bancos nacionales y del exterior” (p.18)

### **1.8.2.1.3. Instrumentos financieros**

(Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011) indican: “Es un contrato que origina simultáneamente un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o instrumento de capital en otro ente económico” (p.330).

## **1.8.2.2. Indicadores de liquidez**

(Agudelo, 2021) expresa: “Estos dan a conocer al analista los recursos de los que dispone la empresa para afrontar sus obligaciones en el corto plazo” (p.158).

### **1.8.2.2.1. Liquidez general**

(Franco, 1998) sostiene: “Se determina dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. Esta razón nos muestra la capacidad de pago de la empresa en momento dado” (p.156). En el caso de análisis de esta ratio, Trenza (2020) señala que si el resultado de este indicador es igual a 1 es óptimo de liquidez, si es menor a 1 la empresa estaría en problemas para pagar sus deudas, ahora, si el resultado es mayor a 2, entonces, existiría un problema de exceso de liquidez, por lo que significaría que existen activos ociosos perdiendo de esta manera rentabilidad.

#### **Ratio de liquidez general**

$$Liquidez\ general = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

### **1.8.2.2.2. Prueba ácida**

(Agudelo, 2021) sostiene: “Este indicador es muy similar al de liquidez, porque está compuesto por los mismos elementos, excepto porque se excluyen los inventarios, y es de gran importancia para las compañías que manejan grandes volúmenes de inventarios” (p.163). Para el análisis de esta ratio, se puede indicar que el resultado óptimo es 1. Si es menor a 1 la empresa

tendría problemas para pagar sus deudas a corto plazo y si es mayor a 1 la empresa tiene problemas de exceso de liquidez y tampoco es rentable para la empresa.

### **Ratio de prueba ácida**

$$Prueba\ ácida = \frac{Activo\ corriente - Inventario}{Pasivo\ corriente}$$

#### **1.8.2.2.3. Capital de trabajo**

(Weinberger, 2009) expresa: “El capital de trabajo es el recurso económico adicional, diferente de la inversión inicial, que se requiere para poner en marcha la empresa” (p.403).

$$Capital\ de\ trabajo = Activo\ corriente - Pasivo\ corriente$$

#### **1.8.2.3. Flujo de caja**

(Effio, s/f) expresa: “[...] el Flujo de Caja, Presupuesto de Caja o Cash Flow, es una proyección de los flujos de una empresa en un período determinado” (p.3).

##### **1.8.2.3.1. Ingresos**

(Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011) expresan “Incrementos patrimoniales representados por aumentos en el activo, disminución en el pasivo o una combinación de ambos, originados por la venta de bienes y servicios” (p.122).

##### **1.8.2.3.2. Egresos**

(Weinberger, 2009) sostiene “Suma de costos de fabricación + costos administrativos + costos de comercialización” (p.106).

##### **1.8.2.3.3. Estado de origen y aplicación de fondos**

(Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011) afirman “[...] proporciona información referente a las actividades de financiación e inversión del ente económico durante un periodo contable” (p.104).

### 1.8.3. La Empresa

LA IEP JOHN NASH HIGH SCHOOL SAC, comienza sus actividades el 10 de noviembre del año 2006 con la Gerencia general de Lilia Torres Tarazona con DNI 08693385, presidente Jorge Mejía Chávez y director José Sandoval Vilitanga



*Fuente: Google*

### 1.9. Definición de términos básicos

**Caja-Bancos:** “Representa el efectivo que la empresa dispone para atender sus obligaciones inmediatas.” (Franco, 1998, p. 59)

**Grupos de interés:** “Todos los implicados que tienen intereses en la fortuna de la compañía.” (Van Horne & Wachowicz, 2010)

**Contabilidad financiera:** “Sistema de información integrado a la empresa, cuyas funciones son recolectar, clasificar, registrar, resumir, analizar e interpretar la información financiera de la organización (Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011, p. 23)

**Partidas monetarias:**” Son las que representan recursos en moneda de curso legal del país o derechos u obligaciones a ser satisfechos en suma fija en esta moneda” (Franco, 1998, p. 90)

**Presupuesto de efectivo:** “Pronóstico de los flujos de efectivo futuros de una empresa que surgen de cobros y desembolsos, generalmente cada mes” (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 699)

**Saldo crédito:** “Saldo de una cuenta en la que el total de los créditos excede el total de los débitos” (Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011, p. 51).

**Usuarios internos:** “Los usuarios internos son aquellas personas que dentro de la organización ocupan cargos gerenciales y toman decisiones en el día a día de las operaciones” (Franco, 1998, p. 25).

**Valor de empresa en marcha:** “Cantidad en la que una compañía se puede vender como un negocio en operación continua” (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 703).

**Valor nominal:** “Valor asignado originalmente a las acciones, expresado tanto en la escritura social como en el título correspondiente” (Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011, p. 294)

## II. MÉTODO

### 2.1. Tipo y diseño de investigación

#### 2.1.1. Tipo: Descriptivo – Correlacional

(Ríos, 2017) explica: “Descriptivos, Mide los datos de una o varias muestras.” (p.85).

(Cortés & Iglesias, 2004) “Los estudios correlacionales tienen como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables” (p.21).

Diseño: No experimental-Transversal

(Ríos, 2017) sostiene: “No Experimental, en estos estudios, no se manipula las variables, por el contrario, se observa los hechos en un contexto natural” (p.84).

el contrario se observa los hechos en un contexto natura" (p. 84).

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) indican: “Diseños transeccionales (transversales) Investigaciones que recopilan datos en un momento único” (p.154).

Enfoque: Cuantitativo

(Behar, 2008) expresan: “El enfoque cuantitativo tiene una innegable potencia para el tratamiento de los datos más concretos” (p.4).

### 2.2.Población y muestra



### 2.2.1. Población

(Vara, 2012) sostiene: “La población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo” (p.221).

La población está conformada por 07 trabajadores de la institución educativa privada John Nash

### 2.2.2. Muestra

(Behar, 2008) afirma: “La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población” (p.51).

La muestra fue recolectada y tomada de la población en estudio, que por ser pequeña se aplicarán a los 07 trabajadores de la institución educativa privada John Nash

## 2.3. Técnicas para la recolección de datos

(Hernández et al.,2014)) argumentan: “Recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico” (p.198).

La técnica para utilizar en el presente trabajo de investigación será la encuesta.

## 2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos

### 2.4.1. Validez de los instrumentos

(Hernández et al.,2014)) indican: “La validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir” (p.200).

La presente validez de los instrumentos contó con la participación de tres profesores especialistas de la Universidad UPCI.

### 2.4.2. Confiabilidad de los instrumentos

(Hernández et al.,2014) explican: “La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” ( p. 200).

Asegurando la exactitud y la confiabilidad de los instrumentos diseñados, como la información obtenida, estos fueron evaluados con el Coeficiente de Cronbach.

*Tabla 2. Matriz de confiabilidad*  
*Matriz de confiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,932	18

### **Interpretación:**

Según los resultados del Alfa de Cronbach de la Tabla 2 de 0,932, demuestran que los datos del cuestionario son confiables para la investigación.

## 2.5. Procesamiento y análisis de datos

### 2.5.1. Procesamiento.

Se utilizaron los programas Excel y SPSS V26, programas informáticos que ayudaron a tabular y procesar los datos recopilados, los cuales permitieron establecer el diseño de la base de datos y validarlos, así como la obtención de figuras y tablas, que facilitaron el ordenamiento y clasificación de la información.

### 2.5.2. Análisis de datos

Se utilizó la encuesta a través de los cuestionarios, los que se procedieron a tabular, generando gráficos estadísticos, empleando la estadística descriptiva, así como la inferencial.

## 2.6. Aspectos éticos

La presente investigación tendrá muy en cuenta el respeto a los derechos de autor, participación voluntaria y la utilización de los resultados del presente trabajo de investigación serán utilizados para fines académicos.

### **III. RESULTADOS**

#### 3.1. Resultados descriptivos

Para examinar las variables del estudio, se procedió a realizar un cuestionario para medición conformado por 18 preguntas, a fin de recoger información sobre los indicadores de las variables. Las preguntas del cuestionario fueron del tipo cerradas, que le permiten al encuestado evaluar en la escala de 1 al 5 la percepción sobre los diferentes ítems de las variables. Además, se realizará el análisis de los ratios de liquidez general, capital de trabajo y prueba ácida.

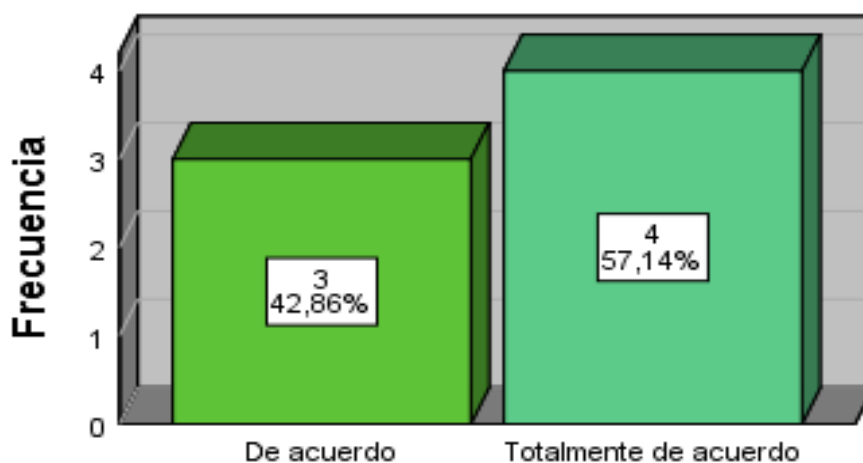
Los resultados se reflejaron en tablas la distribución de frecuencias y en gráficos de polígonos de frecuencia con su debida interpretación, luego se presentan las correlaciones de las hipótesis aplicando la prueba estadística de Coeficiente de Correlación Pearson de y sus respectivas interpretaciones.

Y con el detalle de los resultados se pueden obtener las conclusiones y recomendaciones de la investigación

*Tabla 3. P1.- La IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	42,9	42,9	42,9
	Totalmente de acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

*Figura 1. P1.- La IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos*



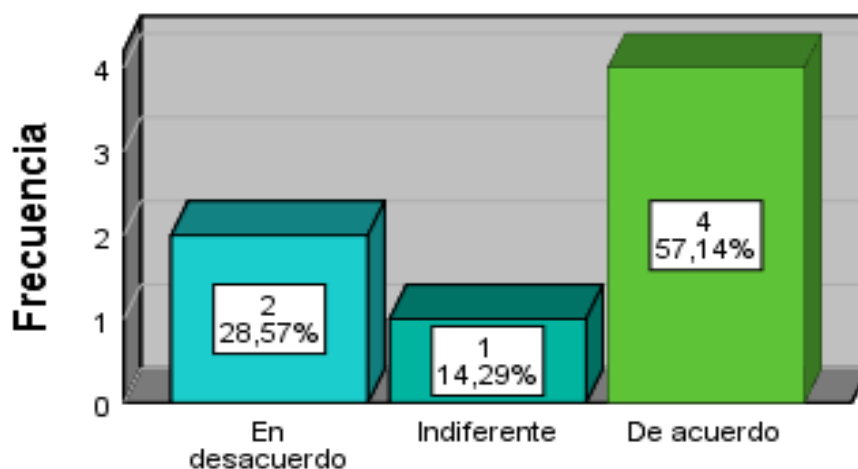
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados indican que el 57,14% están totalmente de acuerdo con que la IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos, mientras que el 42,86% señalan que están de acuerdo.

*Tabla 4. P2.- La adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	Indiferente	1	14,3	14,3	42,9
	De acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

*Figura 2. P2.- La adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento*



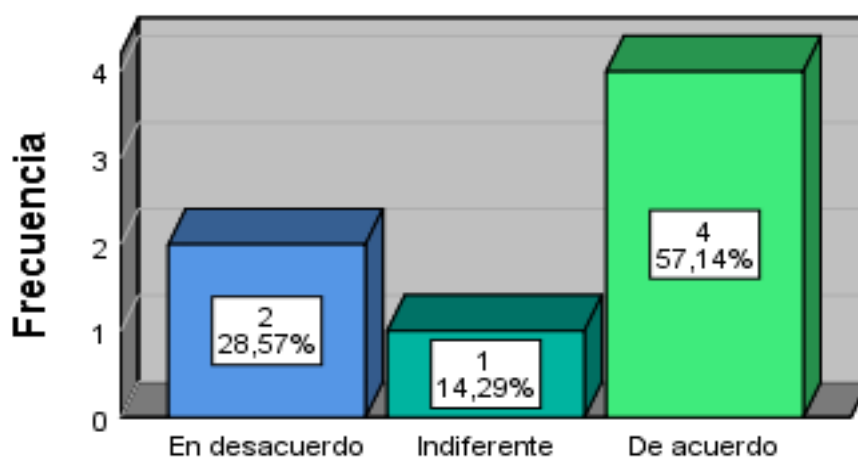
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados indican que el 57,14% están de acuerdo con que la adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento, mientras que el 28,57% están en desacuerdo y el 14,29% se encuentran indiferentes.

Tabla 5. P3.- Los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	Indiferente	1	14,3	14,3	42,9
	De acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 3. P3.- Los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC



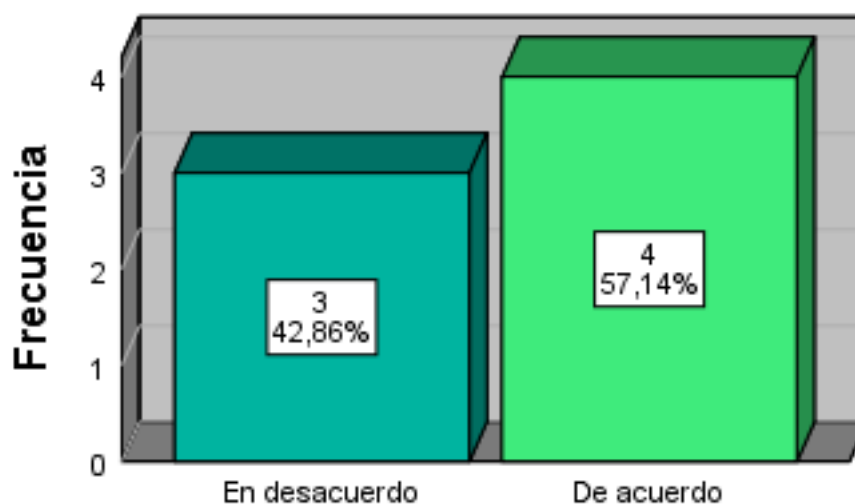
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 57,14% se encuentran de acuerdo con que los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC, mientras que el 28,57% están en desacuerdo y el 14,29% indican estar indiferentes al tema.

Tabla 6. P4.- La gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permiten recuperar las deudas de sus clientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	3	42,9	42,9	42,9
	De acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 4. P4.- La gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permiten recuperar las deudas de sus clientes.



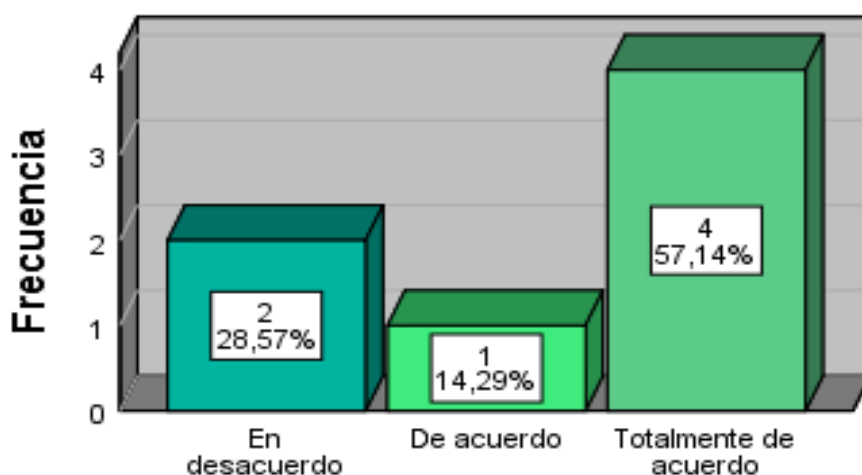
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 57,14% se encuentran de acuerdo con que la gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permiten recuperar las deudas de sus clientes, mientras que el 42,86% están en desacuerdo.

Tabla 7. P5.- La gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	1	14,3	14,3	42,9
	Totalmente de acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 5. P5.- La gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias



Indiferentes:

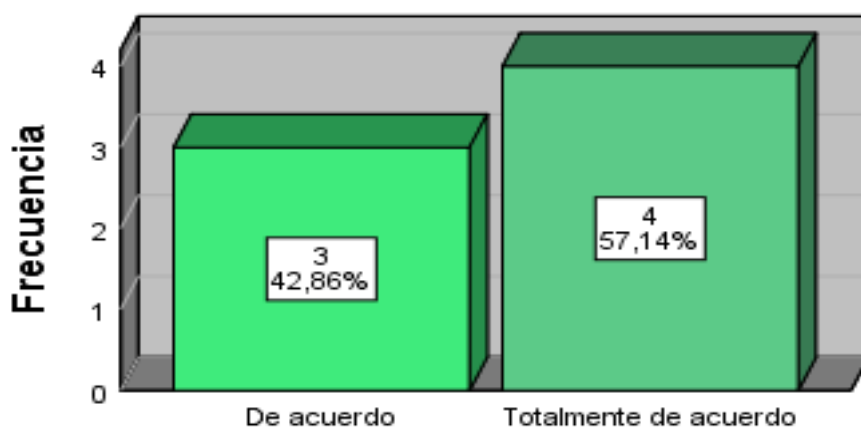
Según las respuestas de los encuestados manifiestan que están totalmente de acuerdo con que la gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias, mientras que el 28,57% opina estar en desacuerdo y el 14,29% dice estar de acuerdo.



Tabla 8. P6.- La aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	42,9	42,9	42,9
	Totalmente de acuerdo	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 6. P6.- La aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC.



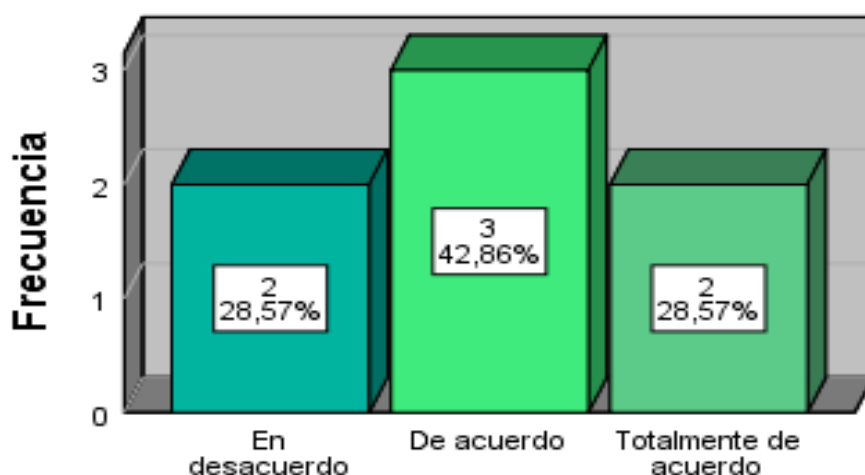
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados indican que el 57,14% está totalmente de acuerdo con que la aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC, mientras que el 42,86% señalan estar de acuerdo.

Tabla 9. P7.- Los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	42,9	42,9	71,4
	Totalmente de acuerdo	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 7. P7.- Los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC.



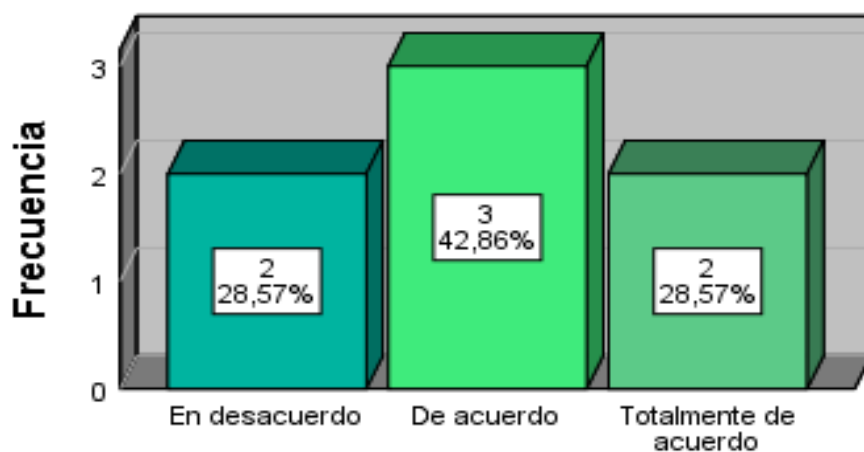
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están de acuerdo con que los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC, mientras que el 28,57% indican estar totalmente de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo.

*Tabla 10. P8.- Los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	42,9	42,9	71,4
	Totalmente de acuerdo	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

*Figura 8. P8.- Los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC.*



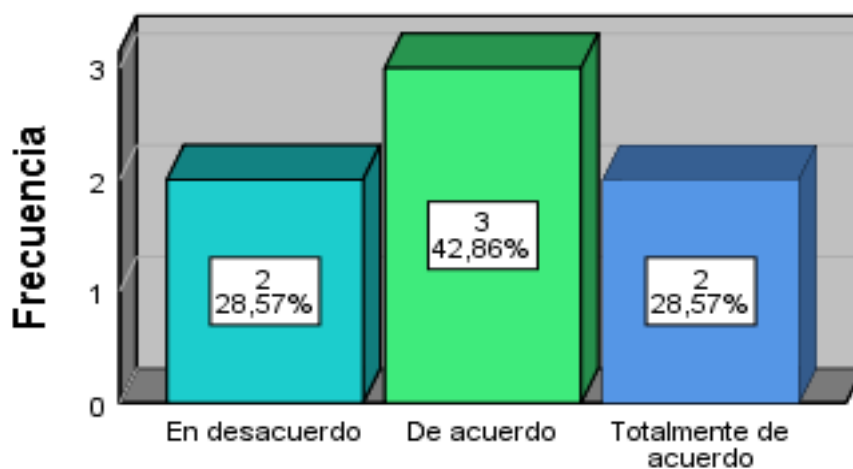
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están de acuerdo con que los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC., mientras que el 28,57% indican estar totalmente de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo

*Tabla 11. P9.- La IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	42,9	42,9	71,4
	Totalmente de acuerdo	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

*Figura 9. P9.- La IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad.*



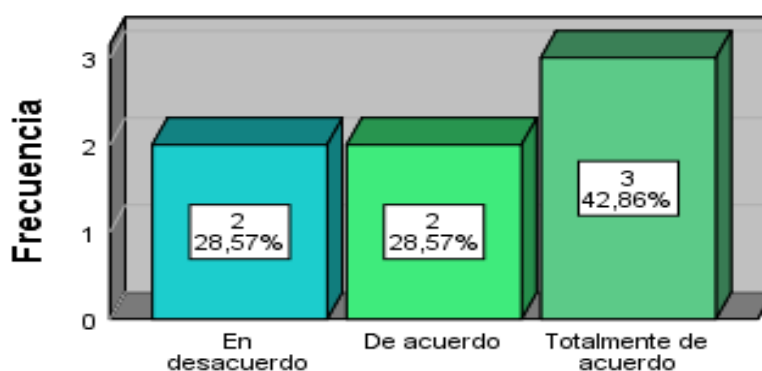
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están de acuerdo con que la IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad, mientras que el 28,57% indican estar totalmente de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo.

Tabla 12. P10.- Las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	2	28,6	28,6	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 10. P10.- Las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo



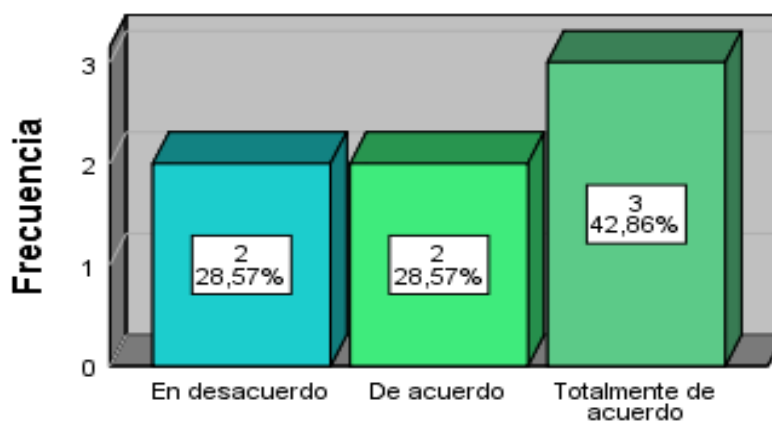
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo, mientras que el 28,57% indican estar de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo.

Tabla 13. P11.- El cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	2	28,6	28,6	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 11. P11.- El cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento



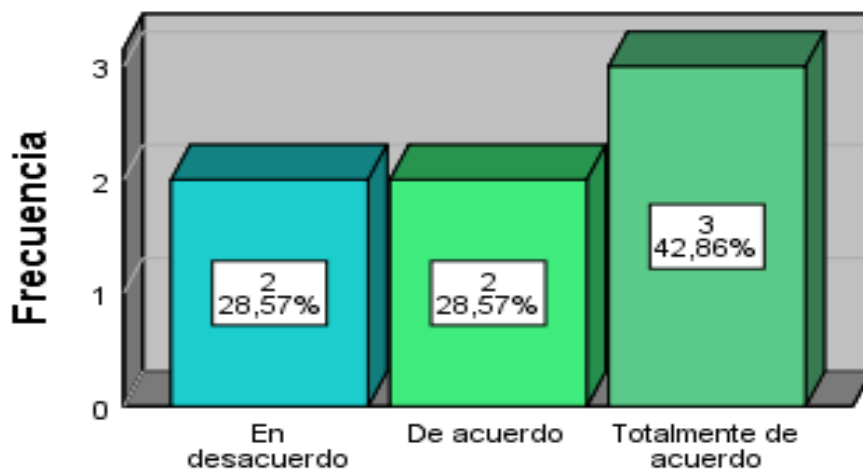
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados opinan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que el cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento, mientras que el 28,57% indican estar de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo.

Tabla 14. P12.- Se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	2	28,6	28,6	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 12. P12.- Se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros



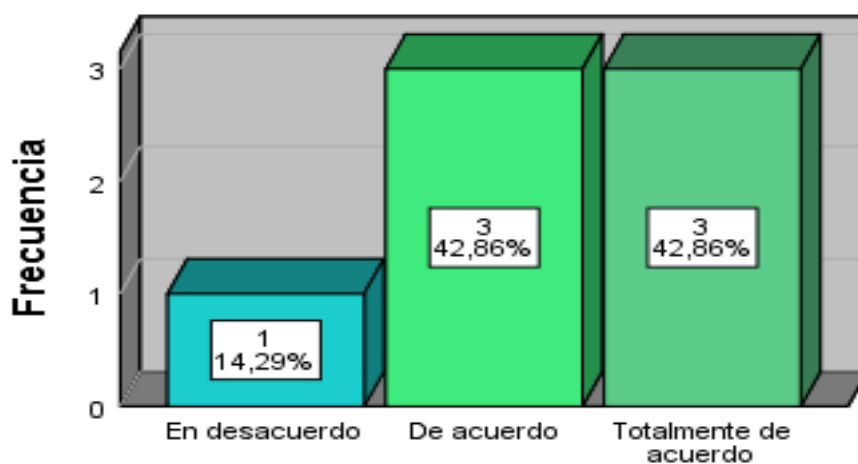
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados opinan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros, mientras que el 28,57% indican estar de acuerdo y el otro 28,57% dice estar en desacuerdo.

Tabla 15. P13.- la liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 13. P13.- la liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas



Interpretación:

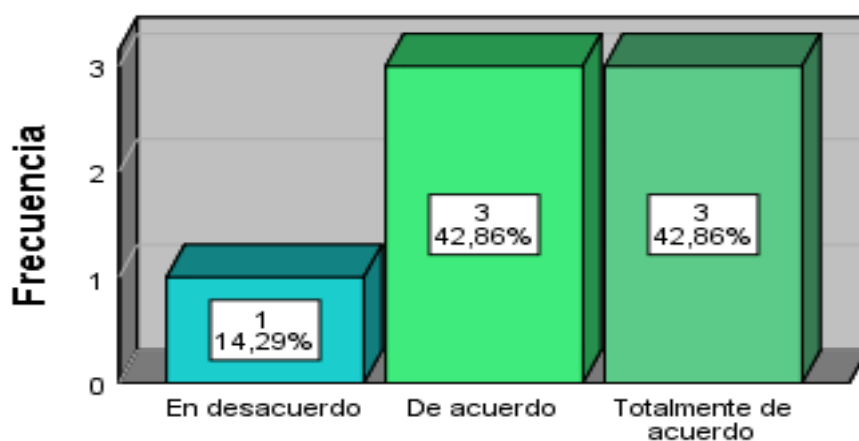
Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que la liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.



Tabla 16. P14.- La prueba ácida está relacionada con que la capacidad de pago es óptima.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 14. P14.- La prueba ácida está relacionada con que la capacidad de pago es óptima.



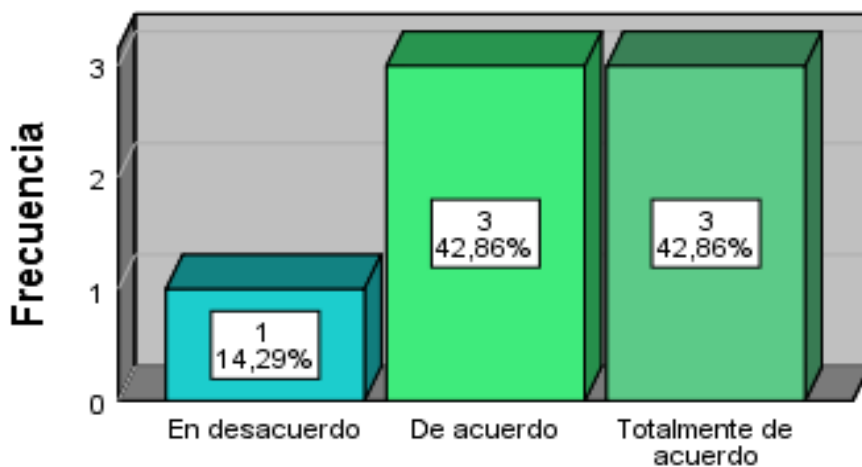
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que la prueba ácida está relacionada con que la capacidad de pago es óptima, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.

Tabla 17. P15.- El capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 15. P15.- El capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias



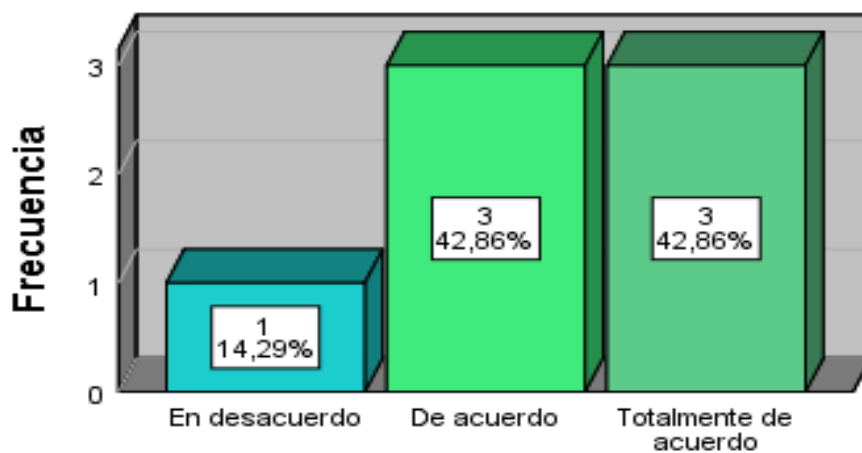
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que el capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.

*Tabla 18. P16.- La IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

*Figura 16. P16.- La IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez*



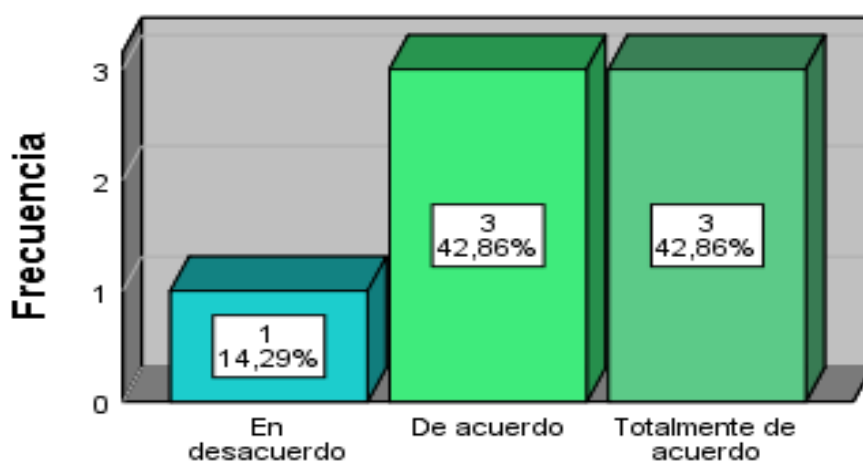
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que la IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.

Tabla 19. P17.- El buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 17. P17.- El buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas



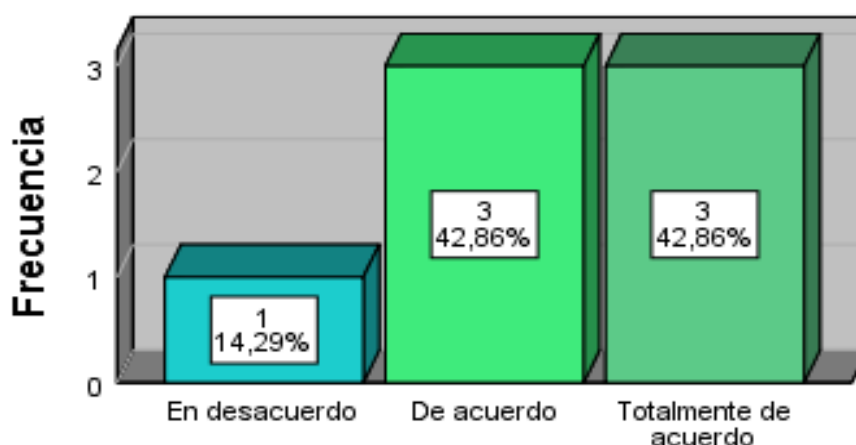
Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que el buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.

Tabla 20. P18.- El estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	3	42,9	42,9	57,1
	Totalmente de acuerdo	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Figura 18. P18.- El estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia



Interpretación:

Según las respuestas de los encuestados señalan que el 42,86% están totalmente de acuerdo con que el estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia, mientras que el otro 42,86% indican estar de acuerdo y el 14,29% están en desacuerdo.

## Análisis de los indicadores de Liquidez

Tabla 21. Desarrollo de los ratios de liquidez

Fórmula	Año 2020	Año 2021
$\frac{\text{Liquidez general}}{\text{Activo corriente}} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{551,623}{95,043} = 5.8$	$\frac{850,508}{74,482} = 11.4$
$\frac{\text{Prueba ácida}}{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{551,623 - 0}{95,043} = 5.8$	$\frac{850,508 - 0}{74,482} = 11.4$
Capital de trabajo = Activo corriente – Pasivo corriente	$551,623 - 95,043 = 456,580$	$850,508 - 74,482 = 776,026$

Interpretación:

**Liquidez general:** En el año 2020, se presenta una liquidez general del 5.8 y para el 2021 presenta un índice del 11.4. Lo que indica la teoría es que existe un exceso de liquidez, por lo tanto, la empresa tiene capacidad para pagar sus deudas a corto plazo, pero con excedente en activos ociosos y no es rentable para la empresa.

**Prueba ácida:** En el año 2020, se presenta un índice de 5.8 y en el 2021 se presenta un índice de 11.4. Es decir, que la empresa presenta una salud financiera excelente, ya que, sin contar con su inventario, puede pagar sus deudas. Ahora, ya para el 2021, está presentando excedentes en activos que hay que invertirlos.

**Capital de trabajo:** En el 2020 la empresa presenta un capital de trabajo positivo de 456,580 soles y para el 2021 también es positivo situándose en 776,026 soles (Variación positiva del 70 %), por lo tanto, la empresa está en capacidad de hacer frente a las operaciones a corto plazo. También, se puede observar que existe un capital circulante ocioso que debería ser invertido para lograr mayor rentabilidad.

### 3.2. Prueba de normalidad.

Para demostrar si nuestras variables tienen o no una distribución normal, se presentan con las siguientes hipótesis:

Ho: La variable sigue una distribución normal

Hi: La variable no sigue una distribución normal

*Tabla 22. Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Gestión de tesorería	,113	7	,200*	,989	7	,992
Liquidez	,233	7	,200*	,852	7	,128

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

a. Corrección de significación de Lilliefors

#### Interpretación:

En lo que se refiere a la Tabla 21, se tomó en cuenta para la prueba de normalidad la de Shapiro-Wilk porque la muestra es menor a 50. Por lo tanto, la variable gestión de tesorería presenta un nivel de significancia de 0,992 que es mayor a 0,05 que es nivel de significancia establecido teóricamente y para la variable liquidez el nivel de significancia es de 0,128 que es mayor a 0,05. Es decir, que se acepta la hipótesis nula (Ho) y se asume que las variables presentan una distribución normal.

### 3.3. Contrastación de las hipótesis

#### 3.3.1. Contrastación de la correlación de la hipótesis general

Hi: Existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Ho: No existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Se fijó la significancia para demostrar las hipótesis del 0,05

*Tabla 23. Matriz de correlación de la hipótesis general*

		Gestión de tesorería	Liquidez
Gestión de tesorería	Correlación de Pearson	1	,661
	Sig. (bilateral)		,000
	N	7	7
Liquidez	Correlación de Pearson	,661	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	7	7

Interpretación:

Según lo indicado en la Tabla 23, se puede interpretar que el nivel de significancia es de 0.000 por lo tanto es menor a 0,05 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,661 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.



### 3.3.2 Contrastación de la correlación de la hipótesis específica 1

Hi: Existe relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

Ho: No existe relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Se fijó la significancia para demostrar las hipótesis del 0,05

*Tabla 24. Matriz de correlación de la hipótesis específica 1*

		Planificación de tesorería	Liquidez
Planificación de tesorería	Correlación de Pearson	1	,513
	Sig. (bilateral)		,001
	N	7	7
Liquidez	Correlación de Pearson	,513	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	7	7

Interpretación:

Según lo indicado en la Tabla 24, se puede interpretar que el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,05 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,513 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.

### 3.3.3. Contratación de la correlación de la hipótesis específica 2

Hi: Existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

Ho: No existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Se fijó la significancia para demostrar las hipótesis del 0,05

*Tabla 25. Matriz de correlación de la hipótesis específica 2*

		Control de tesorería	Liquidez
Control de tesorería	Correlación de Pearson	1	,572
	Sig. (bilateral)		,001
	N	7	7
Liquidez	Correlación de Pearson	,572	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	7	7

Interpretación:

Según lo indicado en la Tabla 25, se puede interpretar que el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,05 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,572 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.

### 3.3.4 Contrastación de la correlación de la hipótesis específica 3

Hi: Existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada

John Nash, distrito de Comas,2021

Ho: No existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021.

Se fijó la significancia para demostrar las hipótesis del 0,05

*Tabla 26. Matriz de correlación de la hipótesis específica 3*

		Control de gestión	Liquidez
Control de gestión	Correlación de Pearson	1	,589
	Sig. (bilateral)		,001
	N	7	7
Liquidez	Correlación de Pearson	,589	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	7	7

Interpretación:

Según lo indicado en la Tabla 26, se puede interpretar que el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,05 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021

#### **IV. DISCUSIÓN**

Para la presente investigación, se planteó el objetivo general de “Determinar la relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021”, por lo cual, según el resultado de la estadística inferencial y la estadística descriptiva se pudo determinar que existe una relación directa y moderada entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021. Según lo indica los resultados de la correlación de Person con un indicador 0,661 lo que significa que existe relación directa y moderada. Estos resultados se pueden comparar con la siguiente investigación: Ccala & Philco 2021, presentaron su tesis denominada “Gestión de tesorería y la percepción de liquidez en la Empresa constructora Obras con Huarte Laín S.A. Suc. del Perú, Abancay, 2021” donde se planteó el objetivo de: “Analizar la relación entre la gestión de tesorería y la percepción de la liquidez en la Empresa Constructora”, y en la cual se llegó a la siguiente conclusión: “que la gestión de tesorería se desarrolla de manera eficiente para incrementar la liquidez corriente de la empresa frente a los activos recaudados alcanzando

una liquidez acida para el pago de obligaciones alcanzando la cobertura total de las deudas existentes y de ser posible lograr una aceptable liquidez inmediata, de tal manera que se pueda alcanzar los objetivos trazados de la empresa”.

En referencia, al primer objetivo específico se puede establecer el nivel de relación entre Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021, a través, de la contrastación de la hipótesis específica 1 donde la correlación de Person señaló un indicador de 0,513, lo que significa que existe una relación directa y moderada entre las dos variables de la investigación. Estos resultados se pueden corroborar con la investigación de Carhuana y García (2019), presenta como principal objetivo demostrar que la planificación financiera impacta en la liquidez de la empresa durante el año 2019. Principalmente, se buscó analizar y determinar cuán eficaz había resultado para la empresa el aplicar un plan financiero durante el segundo semestre del año 2019, para lo cual en primer lugar, se evaluaron las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, propias del negocio. Posteriormente, se emplearon ratios financieros a fin de determinar si los resultados, en indicadores, evidenciaban una respuesta favorable a corto plazo de las estrategias y lineamientos del plan financiero ejecutado. Asimismo, se proyectaron flujos de caja a fin de estimar que el objetivo se cumpla”.

En cuanto al segundo objetivo específico, donde se planteó “Determinar el nivel de relación entre Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021”, se pudo comprobar a través de la contrastación de la hipótesis específica 2 donde la correlación de Person señaló un indicador de 0,572 y con esto se determina que existe una relación directa y moderada entre las dos variables de la investigación. Estos resultados se pueden comparar con la investigación de Pávez (2016) en su tesis denominada “Modelo de sistema de control de gestión Tesorería General de la República” con

un objetivo general de “complementar el Sistema de Control de Gestión actual de la TGR, para apoyar la ejecución e implementación de la estrategia, la articulación de objetivos y metas institucionales, en consecuencia, alinear estratégicamente a la Institución para cumplir con su proposición de valor, misión y visión establecidas para el Servicio de Tesorerías”, y en el cual se llegó a la conclusión de:

“En consecuencia, el modelo propuesto permite la alineación estratégica institucional, por medio de la articulación de objetivos estratégicos a nivel horizontal (entre la plana directiva) y a nivel vertical (desde los niveles directivos hacia los mandos medios y funcionarios). Aplicar el modelo de sistema de control de gestión, gatilla desde el mapa estratégico institucional el desdoblamiento de la estrategia (efecto cascada a nivel horizontal y vertical), se evidencia la relación causa-efecto para el cumplimiento de objetivos, lo que es monitoreado por el CMI, tableros de gestión, de control y esquemas de incentivo propuestos, permitiendo alinear esfuerzos, prioridades, actividades y procesos para cumplir con la proposición de valor y alcanzar los resultados esperados por la Institución, ciudadanía y autoridades país” (Pávez, 2016, p. 131).

En lo referente al tercer objetivo de “Determinar el nivel de relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021”, se pudo comprobar a través de la contrastación de la hipótesis específica 3, la correlación de Person refleja un indicador de 0,589 lo que significa que existe una relación directa y moderada entre las variables de la investigación. Estos resultados se pueden comparar con la investigación de Guevara (2019) en su tesis denominada “Sistema de control para mejorar los procesos del área de tesorería en la empresa J & M, S.A.C. – Chiclayo 2018”, y en el cual planteo el objetivo de “Proponer un adecuado sistema de control para la mejora de los procesos en el área de tesorería de la empresa J & M, S.A.C. – Chiclayo- 2018” y donde se llegó a la siguiente conclusión:

Se identificó las operaciones que debe realizar el área de Tesorería, en la que se logró identificar que el 30% de las personas encuestadas solicita que la empresa no solo detecte los problemas, sino que los resuelva y que tenga la capacidad suficiente para que su personal solucione cualquier problema, como también en un 20% procura que la empresa induzca el orden y el buen manejo de sus operaciones para de esa manera se puede llevar a cabo todas las funciones de cada uno de ellos. (Guevara, 2019, p. 52).

Y en cuanto a los resultados de los índices de liquidez, se determinó que la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 202, posee un alto nivel de liquidez. Estos resultados se pueden comparar con la investigación de Castillo (2012), quien en su investigación denominada “Evaluación financiera de la liquidez en las empresas distribuidores de productos farmacéuticos a través del ciclo de conversión de efectivo”, llegó a la siguiente conclusión: “Por las cifras mostradas por las dos compañías analizadas, se concluye que las mismas no tienen conocimiento de sus necesidades de efectivo ni el tiempo en que lo requerirán, motivo por el cual están dejando en la caja excesos de liquidez que pueden ser aprovechados de manera eficiente por medio de inversiones temporales”.

## V. CONCLUSIONES

En referencia al objetivo general se pudo determinar que existe una relación directa y moderada entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021, según lo indican los resultados de la contrastación de la hipótesis general donde se pudo interpretar que el nivel de significancia es de 0.000 por lo tanto es menor a 0,005 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,661 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.

En lo que se refiere al primer objetivo específico, se pudo establecer que existe una relación directa y moderada entre la planificación y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021, según lo indican los resultados de la contrastación de hipótesis específica 1, donde se pudo interpretar el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,005 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre la Planificación de tesorería y la liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas, 2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,513 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.



En cuanto a el segundo objetivo, se pudo determinar que existe una relación directa y moderada entre el control de tesorería y liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas 2021, según lo indica los resultados de la correlación de hipótesis específica 2, donde se pudo interpretar que el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,005 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,572 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.

Y lo referente al tercer objetivo, se pudo determinar que existe una relación directa y moderada entre el control de gestión y liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas 2021, según lo indica los resultados de la correlación de hipótesis específica 2, donde se pudo interpretar que el nivel de significancia es de 0.001 por lo tanto es menor a 0,005 que es nivel de significancia teórica, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación (Hi) la cual señala que: Existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021 y se rechaza la hipótesis nula (Ho). Mientras que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,589 lo que significa que entre las dos variables existe una correlación directa y moderada.

La conclusión obtenida con la aplicación de los índices de liquidez, se obtuvo que la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas 2021, tiene un exceso de liquidez, por lo cual, no se puede decir que es malo, pero, para una empresa indica que tienen activos ociosos y estos no generan rentabilidad para la empresa.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a la Gerencia de la empresa disponer de un plan de acción y ejecución de mejora en la gestión de tesorería donde se incluya un control del presupuesto, ejecutar un control interno continuo y promover el control de egresos e ingresos permanentemente, ya que es necesario conocer la futura liquidez de la empresa.

Se recomienda desarrollar un programa de planificación presupuestaria con las normas y políticas de tesorería que sirvan de guía en la ejecución del presupuesto. La planificación es muy importante y es clave para evitar los excedentes en tesorería.

Se recomienda contratar o comprar un sistema de gestión (software), que ayude y facilite la gestión de las actividades de control y registro.

Se recomienda a la gerencia de tesorería tomar decisiones sobre el exceso de liquidez, que no está mal, pero según los expertos tampoco es bueno un exceso de liquidez ya que existen activos ociosos que repercuten en la rentabilidad de la empresa, por lo cual se recomendaría hacer algunas inversiones, pagar dividendos a los accionistas, aumento de salarios o el pago de alguna prima a los trabajadores, entre otros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adea. (Septiembre de 2021). *La custodia documental y las ventajas de externalizar este servicio*. Obtenido de Adea: <https://www.adea.es/blog/custodia-documental/>
- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero*.  
[http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user\\_upload/investigacion/centro\\_editorial/libros/libros2021/analisis\\_financiero\\_corporativo-comprimido.pdf](http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf).
- Akubica. (29 de Septiembre de 2021). *Supera Los Desafíos Del Área De Tesorería Con Soluciones De Automatización*. Obtenido de Akubica: <https://akubica.com/supera-los-desafios-del-area-de-tesoreria-con-soluciones-de-automatizacion/>
- Behar, D. (2008). *Metodología de la investigación*. <http://187.191.86.244/rceis/wp-content/uploads/2015/07/Metodolog%C3%ADa-de-la-Investigaci%C3%B3n-DANIEL-S.-BEHAR-RIVERO.pdf>.
- Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2010). *Principios de Finanzas Corporativas*.  
[https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/princ\\_de\\_fina\\_nzas\\_corporativas\\_9ed\\_\\_myers.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/princ_de_fina_nzas_corporativas_9ed__myers.pdf).
- Cahuana, W., & Garcia, R. (2020). *La planificación financiera y su impacto en la liquidez de la empresa APJL Textil S.A.C., 2019*[Tesis de Título Profesional, Universidad Privada del Norte]. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25551>
- Cámara. (30 de Noviembre de 2019). *En qué consiste el Presupuesto de Tesorería*. Obtenido de <https://www.mba-madrid.com/empresas/presupuesto-de-tesoreria/>
- Ccala, N., & Philco, M. (2021). *Gestión de tesorería y la percepción de liquidez en la Empresa constructora Obrascon Huarte Laín S.A. Suc. del Perú, Abancay, 2021*[Tesis de Título Profesional, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/70481>
- Castillo, Y. (2012). *Evaluación financiera de la liquidez en las empresas distribuidoras de productos farmacéuticos a través del ciclo de conversión de efectivo*. (Tesis de maestría). Guatemala. Universidad San Carlos de Guatemala. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4031.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4031.pdf)
- Conexionesan. (6 de Mayo de 2019). *Reportes de tesorería: ¿cómo influyen en el manejo financiero?* Obtenido de Conexionesan: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/reportes-de-tesoreria-como-influyen-en-el-manejo-financiero>

- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la Investigación*.  
[https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia\\_investigacion.pdf](https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf).
- Effio, F. (s/f). *¿Cómo elaborar un Flujo de Caja?*  
[file:///C:/Users/luisc/Downloads/COMO%20ELABORAR%20UN%20FLUJO%20DE%20CAJA%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/luisc/Downloads/COMO%20ELABORAR%20UN%20FLUJO%20DE%20CAJA%20(2).pdf).
- Ferluga, G. (14 de Julio de 2021). *Cómo mejorar la liquidez y la solvencia en tiempos de incertidumbre*. Obtenido de El País: <https://elpais.com/economia/estar-donde-estes/2021-07-14/como-mejorar-la-liquidez-y-la-solvencia-en-tiempos-de-incertidumbre.html>
- Franco, P. (1998). *Evaluación de Estados Financieros: Ajustes por Efecto de la Inflación y Análisis Financiero*. <https://core.ac.uk/download/pdf/84613093.pdf>.
- Guevara, M. (2019). *Sistema de control para mejorar los procesos del área de tesorería en la empresa J & M Sac. – Chiclayo 2018 [Grado Académico, Universidad Señor de Sipan]*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6161/Guevara%20Zavala%20Mirian%20Yubel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://academia.utp.edu.co/grupobasicoclinicayaplicadas/files/2013/06/Metodolog%C3%ADa-de-la-Investigaci%C3%B3n.pdf>.
- Marco, F. (24 de Febrero de 2018). *Efectivo y equivalentes al efectivo*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>
- Martínez, G. (2015). *La gestión de tesorería y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.[Trabajo de Maestría, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/20440>
- Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera: Módulo de activo*. [https://www.unilibre.edu.co/cartagena/pdf/investigacion/libros/ceac/MODULO\\_DE\\_ACTIVOS.pdf](https://www.unilibre.edu.co/cartagena/pdf/investigacion/libros/ceac/MODULO_DE_ACTIVOS.pdf).

- Pavez, M. (2016). *Modelo de sistema de control de gestión Tesorería General de la República [Tesis de Maestría, Universidad de Chile]*. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/144185>
- Pedrosa, S. (05 de Octubre de 2017). *Control de Tesorería*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/control-de-tesoreria.html>
- Pérez-Carballo, J. (2013). *Control de la gestión empresarial*. [http://sgfm.elcorteingles.es/SGFM/dctm/MEDIA01/201305/16/00106524182018\\_2\\_.pdf](http://sgfm.elcorteingles.es/SGFM/dctm/MEDIA01/201305/16/00106524182018_2_.pdf).
- Phc. (15 de Junio de 2021). *5 reglas para optimizar la gestión de tesorería de su empresa*. Obtenido de Phc: <https://phcsoftware.pe/business-at-speed/reglas-optimizar-gestion-de-tesoreria-empresa/>
- Pkf. (2021). *Gestión de Tesorería en Tiempos de Crisis*. Obtenido de Pkf: <https://pkfperu.com/gesti%C3%B3n-de-tesorer%C3%ADa-en-tiempos-de-crisis>
- Reyes, H., & Soria, J. (2021). *Gestión de Tesorería y la Liquidez de la Empresa Cruz Verde S.A.[Tesis de Título Profesional, Universidad César Vallejo]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/73679>
- Rincón, C. (2011). *Presupuestos empresariales*. <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/01530.pdf>.
- Ríos, R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>.
- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2012). *Finanzas corporativas*. [www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro-finanzasross.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf).
- Santandreu, E. (2002). *Gestión de la Tesorería*. <https://www.centrem.cat/ecomu/upfiles/publicacions/gestion.pdf>.
- Sinisterra, G., Polanco, L., & Henao, H. (2011). *Contabilidad: Sistema de información para las organizaciones*. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/10/Contabilidad-6ta-Edici%C3%B3n-Gonzalo-Sinisterra.pdf>.

- Tourné, C. (15 de Febrero de 2021). *8 Claves para mantener una tesorería a prueba de bombas*. Obtenido de Inforges: <https://www.inforges.es/post/8-claves-para-mantener-una-tesoreria-a-prueba-de-bombas>
- Unade. (01 de Agosto de 2019). *Funciones de tesorería en la empresa*. Obtenido de Unade: <https://unade.edu.mx/funciones-tesoreria/>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>.
- Vara, A. (2012). *Desde La Idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa*. Recuperado de: <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>.
- Weinberger, K. (2009). *Plan de Negocios. Herramienta para evaluar la viabilidad de un negocio*. <https://www.nathaninc.com/wp-content/uploads/2017/10/LIBRO-PLAN-DE-NEGOCIOS-2.pdf>.
- Wild, W., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de Estados Financieros*. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-de-estados-financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf>.

# ANEXOS

**Anexo 1. Matriz de consistencia**

<b>GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS,2021</b>						
<b>Problemas</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Metodología</b>
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variable Independiente</b>		<b>Indicadores V1</b>	
¿Qué relación existe entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021?	Determinar la relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Existe relación entre la Gestión de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	<b>Gestión de tesorería</b>	Planificación de tesorería	Políticas de tesorería Presupuestos Objetivos financieros	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo  <b>Tipo:</b> Descriptivo – Correlacional
				Control de tesorería	Gestión de cobros Gestión de pagos Conciliaciones bancarias Reportes de tesorería	<b>Diseño:</b> No Experimental-Transversal
				Control de gestión	Arqueo de caja Custodia de documentación	



<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>Variable Dependiente</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores V2</b>	<b>Población Y muestra: 07 colaboradores</b>  <b>Técnicas e instrumentos:</b>
¿En qué medida se relaciona la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Establecer el nivel de relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Existe relación entre la Planificación de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	<b>Liquidez</b>	Efectivo y equivalentes de efectivo	-Efectivo - Bancos - Instrumentos financieros	Encuesta y cuestionario.
¿De qué manera se relaciona el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Analizar el nivel de relación entre Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Existe relación entre el Control de tesorería y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021		Indicadores de liquidez	- Liquidez general - Prueba ácida - Capital de trabajo	
¿De qué manera se relacionan el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Analizar el nivel de relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021	Existe relación entre el Control de gestión y la Liquidez en la institución educativa privada John Nash, distrito de Comas,2021		Flujo de caja	- Ingresos - Egresos - Origen y aplicación de fondos	

**Anexo 2. Instrumentos De Recolección De Datos**

**CUESTIONARIO DE GESTION DE TESORERIA DIRIGIDO A LOS TRABAJADORES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS,2021**

INSTRUCCIONES: INSTRUCCIONES: Marque en el casillero en blanco con una X la alternativa que usted considera valida, teniendo en cuenta la pregunta a responder, de acuerdo a la valoración siguiente:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

ITEM	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
<b>I. Dimensión: Planificación de tesorería</b>						
1	La IEP John Nash High School SAC tiene políticas de tesorería para el cumplimiento de sus objetivos					
2	La adecuada elaboración de los presupuestos en la IEP John Nash High School SAC, permiten su correcto funcionamiento					
3	Los objetivos financieros son claros entendibles y compartidos por todos los trabajadores de la IEP John Nash High School SAC					
<b>II. Dimensión: Control de tesorería</b>						
4	La gestión de cobros aplica estrategias eficaces que permite recuperar las deudas de sus clientes.					
5	La gestión de pagos aplica mecanismos eficientes de negociación en sus actividades diarias					
6	La aplicación de conciliaciones bancarias continuas, permiten un mejor control en la IEP John Nash High School SAC.					
<b>III. Dimensión: Control de gestión</b>						
7	Los reportes de tesorería reflejan la adecuada gestión financiera de la IEP John Nash High School SAC.					
8	Los arqueos de caja continuos han permitido un mejor control financiero en la IEP John Nash High School SAC. .					
9	La IEP John Nash High School SAC, mantiene una custodia de documentación apropiada a su conservación, seguridad y confidencialidad.					

**CUESTIONARIO DE LIQUIDEZ DIRIGIDO A LOS TRABAJADORES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS, 2021**

**INSTRUCCIONES:** Marque en el casillero en blanco con una X la alternativa que usted considera valida, teniendo en cuenta la pregunta a responder, de acuerdo a la valoración siguiente:

<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Indiferente</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

<b>ITEM</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>VALORACIÓN</b>				
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>I. Dimensión: Efectivo y equivalentes de efectivo</b>						
10	Las actividades de la IEP John Nash High School SAC, están alineadas en gestionar adecuadamente el efectivo					
11	El cumplimiento de los compromisos asumidos con los bancos le permite su crecimiento					
12	Se gestiona adecuadamente el uso de instrumentos financieros					
<b>II. Dimensión: Indicadores de liquidez</b>						
13	La liquidez general que maneja le permite hacer frente a sus obligaciones inmediatas.					
14	La prueba ácida que esta relacionada a la capacidad de pago es óptima.					
15	El capital de trabajo le permite cubrir sus actividades diarias					
<b>III. Dimensión: Flujo de caja</b>						
16	La IEP John Nash High School SAC tiene un óptimo nivel de ingresos que influye en su liquidez					
17	El buen control de los egresos le permite hacer frente a sus obligaciones operativas					
18	El estado de origen y aplicación de fondos demuestra que las actividades se gestionan con eficiencia					

### Anexo 3. Base De Datos

Encuesta	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 0	P 1	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8
Cuestionario 1	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Cuestionario 2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuestionario 3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuestionario 4	5	3	3	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Cuestionario 5	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4
Cuestionario 6	5	2	2	2	5	5	2	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Cuestionario 7	5	2	2	2	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Gestión de tesorería	Gestión de tesorería	Planificación de tesorería	Control de tesorería	Control de gestión	Liquidez	Efectivo y equivalentes de Efectivo	Indicadores de liquidez	Flujo de caja
47	13	14	15	45	15	15	15	
40	12	12	12	36	12	12	12	
38	12	10	12	36	12	12	12	
43	11	12	15	45	15	15	15	
36	12	10	12	30	6	12	12	
32	9	12	6	45	15	15	15	
29	9	12	6	18	6	6	6	

**Anexo 4. Evidencia de similitud digital**

# GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS, 2021

*por* Clemira Irigoin Coronel

---

**Fecha de entrega:** 01-nov-2022 09:41p.m. (UTC-0500)  
**Identificador de la entrega:** 1942019487  
**Nombre del archivo:** 1-11-2022-Gest,Tesor.-Liquidez.docx (1.41M)  
**Total de palabras:** 15197  
**Total de caracteres:** 83597

## GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE COMAS, 2021

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>renatiga.sunedu.gob.pe</b> Fuente de internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>intra.uigv.edu.pe</b> Fuente de internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universidad Peruana de Ciencias e Informatica</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>autonomadeica.edu.pe</b> Fuente de internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.unsch.edu.pe</b> Fuente de internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>www.suin-juriscol.gov.co</b> Fuente de internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.usanpedro.edu.pe</b> Fuente de internet	<b>1%</b>

9	<a href="https://dspace.unitru.edu.pe">dspace.unitru.edu.pe</a> Fuente de Internet	1 %
10	<a href="https://pt.scribd.com">pt.scribd.com</a> Fuente de Internet	1 %
11	<a href="https://dspace.ucuenca.edu.ec">dspace.ucuenca.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
12	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
13	<a href="https://repositorio.unal.edu.co">repositorio.unal.edu.co</a> Fuente de Internet	<1 %
14	<a href="https://www.esan.edu.pe">www.esan.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	<1 %
16	<a href="https://catedrafinancierags.files.wordpress.com">catedrafinancierags.files.wordpress.com</a> Fuente de Internet	<1 %
17	<a href="https://pdfcoffee.com">pdfcoffee.com</a> Fuente de Internet	<1 %
18	<a href="https://repositorio.upd.edu.pe">repositorio.upd.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
19	<a href="https://documents.mx">documents.mx</a> Fuente de Internet	<1 %
20	<a href="https://repositorio.unesum.edu.ec">repositorio.unesum.edu.ec</a> Fuente de Internet	

		<1 %
21	<a href="http://www.mba-madrid.com">www.mba-madrid.com</a> Fuente de Internet	<1 %
22	<a href="http://repositorio.udh.edu.pe">repositorio.udh.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
23	<a href="http://xdocs.net">xdocs.net</a> Fuente de Internet	<1 %
24	Submitted to Universidad de Costa Rica Trabajo del estudiante	<1 %
25	<a href="http://www.scribd.com">www.scribd.com</a> Fuente de Internet	<1 %
26	<a href="http://dspace.utb.edu.ec">dspace.utb.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
27	<a href="http://repositorio.escuelafolklore.edu.pe">repositorio.escuelafolklore.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
28	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1 %
29	Submitted to Universidad Politecnica Salesiana del Ecuador Trabajo del estudiante	<1 %
30	<a href="http://repositorio.unapiquitos.edu.pe">repositorio.unapiquitos.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
31	<a href="http://repositorio.unprg.edu.pe">repositorio.unprg.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %



		<1 %
32	<a href="http://repositorio.uasb.edu.ec">repositorio.uasb.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
33	Submitted to Universidad Nacional de Educación a Distancia Trabajo del estudiante	<1 %
34	<a href="http://prl.ugtg Galicia.org">prl.ugtg Galicia.org</a> Fuente de Internet	<1 %
35	Submitted to Michigan Technological University Trabajo del estudiante	<1 %
36	<a href="http://repositorio.upica.edu.pe">repositorio.upica.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
37	<a href="http://www.adea.es">www.adea.es</a> Fuente de Internet	<1 %
38	<a href="http://repositorio.unamba.edu.pe">repositorio.unamba.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
39	<a href="http://m.monografias.com">m.monografias.com</a> Fuente de Internet	<1 %
40	<a href="http://repositorio.udch.edu.pe">repositorio.udch.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
41	<a href="http://www.semanticscholar.org">www.semanticscholar.org</a> Fuente de Internet	<1 %

---

42	<a href="http://tewa-sensors.com">tewa-sensors.com</a> Fuente de Internet	<1 %
43	<a href="http://repositorio.unas.edu.pe">repositorio.unas.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
44	Submitted to Jose Maria Vargas University Trabajo del estudiante	<1 %
45	<a href="http://gte.uib.es">gte.uib.es</a> Fuente de Internet	<1 %
46	<a href="http://www.buenastareas.com">www.buenastareas.com</a> Fuente de Internet	<1 %
47	<a href="http://repositorio.upeu.edu.pe:8080">repositorio.upeu.edu.pe:8080</a> Fuente de Internet	<1 %
48	<a href="http://www.clubensayos.com">www.clubensayos.com</a> Fuente de Internet	<1 %
49	<a href="http://www2.slideshare.net">www2.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
50	Submitted to Universidad de Manizales Trabajo del estudiante	<1 %
51	<a href="http://borner.com.co">borner.com.co</a> Fuente de Internet	<1 %
52	<a href="http://digital-old.bl.fcen.uba.ar">digital-old.bl.fcen.uba.ar</a> Fuente de Internet	<1 %
53	<a href="http://www.aacademica.org">www.aacademica.org</a> Fuente de Internet	<1 %

---

54	<a href="http://www.sunass.gob.pe">www.sunass.gob.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
55	Submitted to Webster University Trabajo del estudiante	<1 %
56	<a href="http://dspace.ucacue.edu.ec">dspace.ucacue.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
57	<a href="http://dspace.uniandes.edu.ec">dspace.uniandes.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
58	Submitted to UDELAS: Universidad Especializada de las Americas Panama Trabajo del estudiante	<1 %
59	Submitted to unsaac Trabajo del estudiante	<1 %
60	<a href="http://mriuc.bc.uc.edu.ve">mriuc.bc.uc.edu.ve</a> Fuente de Internet	<1 %
61	<a href="http://tesis.ucsm.edu.pe">tesis.ucsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
62	Submitted to Fundación Universitaria del Area Andina Trabajo del estudiante	<1 %
63	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	<1 %
64	Submitted to Universidad de Piura Trabajo del estudiante	<1 %

65	<a href="http://bibliometria.ucm.es">bibliometria.ucm.es</a> Fuente de Internet	<1 %
66	<a href="http://generoydiscapacidad.org">generoydiscapacidad.org</a> Fuente de Internet	<1 %
67	Submitted to unap Trabajo del estudiante	<1 %
68	"Tendencias en la Investigación Universitaria. Una visión desde Latinoamérica", Alianza de Investigadores Internacionales SAS, 2020 Publicación	<1 %
69	Submitted to Escuela Politecnica Nacional Trabajo del estudiante	<1 %
70	Submitted to Universidad de Lima Trabajo del estudiante	<1 %
71	Submitted to Universidad del Rosario Trabajo del estudiante	<1 %
72	Submitted to Universidad Santiago de Cali Trabajo del estudiante	<1 %
73	Submitted to Universidad de San Martín de Porres Trabajo del estudiante	<1 %
74	<a href="http://redi.unjbg.edu.pe">redi.unjbg.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
75	<a href="http://repositorio.upsb.edu.pe">repositorio.upsb.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %

76	repositorio2.udelas.ac.pa	<1 %
Fuente de Internet		
77	archive.org	<1 %
Fuente de Internet		
78	repositorio.upagu.edu.pe	<1 %
Fuente de Internet		

---

Excluir citas    Activo    Excluir coincidencias < 10 words  
Excluir bibliografía    Activo

## Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio



UNIVERSIDAD  
PERUANA DE  
CIENCIAS E  
INFORMÁTICA  
La Universidad del Surco, Sur

### FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI

#### 1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: Irigoin Coronel Clemira

DNI: 46159824 Correo

electrónico: clemiracontabilidad@gmail.com Domicilio: AA HH Marcelina Caballero de Moreno mz o lt

3-Ventanilla - Callao Teléfono fijo: \_\_\_\_\_

Teléfono celular: 920523706

#### 2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO Ó TESIS

Facultad/Escuela: Facultad de Ciencias Empresariales y Negocios

Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller ( ) Tesis (x)

Título del Trabajo de Investigación / Tesis:

"GESTIÓN DE TESORERÍA Y LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA JOHN NASH, DISTRITO DE  
COMAS, 2021"

#### 3.- OBTENER:

Bachiller ( ) Título (x) Mg. ( ) Dr. ( ) PhD. ( )

#### 4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

Por la presente declaro que el documento indicado en el ítem 2 es de mi autoría y exclusiva titularidad, ante tal razón autorizo a la Universidad Peruana Ciencias e Informática para publicar la versión electrónica en su Repositorio Institucional (<http://repositorio.upci.edu.pe>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art.23 y Art.33.

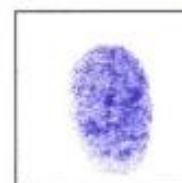
Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):

(X) Sí, autorizo el depósito y publicación total.

( ) No autorizo el depósito ni su publicación.

Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los  
12 días del mes de Septiembre del 2022.

Firma



## Anexo 6. Formatos de validación de expertos

### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

#### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: CUMPA LLONTOP, LUIS

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática – UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: Gestión de tesorería y liquidez de la Institución Educativa Privada JOHN NASH, Distrito de Comas, 2021

Autor del Instrumento: Bach. Clemira, Irigoin Coronel

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Items miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación esta desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

#### III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

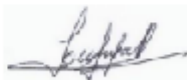
Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

NINGUNO

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

EXCELENTE

Lima, 27 de julio del 2022



Firma del Experto Informante

DNI: 07247861 T-IF/C-1: 998087947

## FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: CUMPA LLONTOP, LUIS

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática – UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: Gestión de tesorería y liquidez de la Institución Educativa Privada JOHN NASH, Distrito de Comas, 2021

Autor del Instrumento: Bach. Clemira, Irigoin Coronel

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Items miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación esta desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

### III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

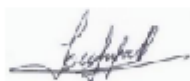
Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

NINGUNO

### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

EXCELENTE

Lima, 27 de julio del 2022



Firma del Experto Informante

DNI: 07247861      T+I/C+I: 998087947



## FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: CUMPA LLONTOP, LUIS

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática – UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: Gestión de tesorería y liquidez de la Institución Educativa Privada JOHN NASH, Distrito de Comas, 2021

Autor del Instrumento: Bach. Clemira, Irigoin Coronel

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Items miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación esta desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

### III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

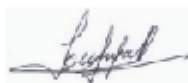
Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

NINGUNO

### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

EXCELENTE

Lima, 27 de julio del 2022



Firma del Experto Informante

DNI: 07240861      T-IF/C-I: 998087947

## Anexo 7. Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020

TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20512863672	Razón Social :	INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	100118657
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	29/03/2021

Estado de Situación Financiera (Valor histórico al 31 de diciembre 2020)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	92683	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	93055
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	458940	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar accion, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	1988
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	376807
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>471850</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Existencias por recibir	375	0	Capital	414	74000
Desvalorización de existencias	376	(0)	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	Reservas	420	0
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	859794	Resultados acumulados positivos	421	650862
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	(427978)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	64732	Utilidad del ejercicio	423	149971
Activos biológicos	385	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Deprec act biol, amort y agota acum	386	(0)	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>874833</b>
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>1346683</b>
Activo diferido	388	56838			
Otros activos no corrientes	389	241674			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>1346683</b>			



**REPORTE DEFINITIVO**  
**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020**  
**TERCERA CATEGORIA-ITF**

Estado de Resultados

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2020</b>		
Ventas netas o Ing. por servicios	<b>461</b>	2254224
Desc. rebajas y bonif. concedidas	<b>462</b>	(0)
Ventas netas	<b>463</b>	2254224
Costo de ventas	<b>464</b>	(2047372)
Resultado bruto de utilidad	<b>466</b>	206852
Resultado bruto de pérdida	<b>467</b>	(0)
Gasto de ventas	<b>468</b>	(0)
Gasto de administración	<b>469</b>	(0)
Resultado de operación utilidad	<b>470</b>	206852
Resultado de operación pérdida	<b>471</b>	(0)
Gastos financieros	<b>472</b>	(7939)
Ingresos financieros gravados	<b>473</b>	0
Otros ingresos gravados	<b>475</b>	0
Otros ingresos no gravados	<b>476</b>	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	<b>477</b>	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	<b>478</b>	(0)
Gastos diversos	<b>480</b>	(4029)
REI del ejercicio positivo	<b>481</b>	0
Resultado antes de part. Utilidad	<b>484</b>	194884
Resultado antes de part. Pérdida	<b>485</b>	(0)
Distribución legal de la renta	<b>486</b>	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	<b>487</b>	194884
Resultado antes del imp. - Pérdida	<b>489</b>	(0)
Impuesto a la renta	<b>490</b>	(44913)
Resultado de ejercicio - Utilidad	<b>492</b>	149971
Resultado de ejercicio - Pérdida	<b>493</b>	(0)

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020  
TERCERA CATEGORÍA - ITF  
IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

<b>Número de RUC:</b>	20512863672	<b>Razón Social :</b>	INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
<b>Periodo</b>	202013	<b>Número de Orden:</b>	1001118657
<b>Tributario :</b>	0710	<b>Fecha</b>	29/03/2021

Impuesto a la renta de tercera categoría y determinación de la deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidad Antes de adiciones y deducciones	<b>100</b>	194884
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	<b>101</b>	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	<b>103</b>	0
	Deuducciones para determinar la renta imponible	<b>105</b>	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	<b>106</b>	194884
	Pérdida neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	<b>107</b>	(0)
	Ingresos exonerados	<b>120</b>	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	<b>108</b>	(0)
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	<b>110</b>	194884
	<b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>113</b>	44913
	Saldo de pérdidas no compensadas	<b>111</b>	(0)
	Coeficiente	<b>686</b>	0.0199
	Coeficiente o porcentaje para el cálculo de pago de cuenta	<b>610</b>	1.99
	Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	<b>123</b>
Crédito por reinversiones		<b>136</b>	(0)
Pagos a cuentas del impuesto a la renta acreditados contra el ITAN		<b>126</b>	(0)
Otros créditos sin derecho a devolución		<b>125</b>	(0)
Sub total (Cas. 113 - (123 + 136 + 126 + 125))		<b>504</b>	44913
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado en el ejercicio anterior	<b>127</b>	(0)
	Pagos a cuentas mensuales del ejercicio	<b>128</b>	(28564)
	Retenciones de renta de tercera categoría	<b>130</b>	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	<b>129</b>	(0)
	Sub total (Cas. 504 - (127 + 128 + 130 + 129))	<b>506</b>	16349
	Pagos del ITAN (no incluir montos compensados en pagos a cta. de Rta.)	<b>131</b>	(0)



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL  
2020 TERCERA CATEGORÍA - ITF

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC:	20512863672	Razón Social :	INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	1001118657
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	29/03/2021

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda						
SALDO POR REGULARIZ AR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	0	138	(0)
	A FAVOR DEL FISCO				139	16349
Actualización del estado					142	0
<b>TOTAL DE LA DEUDA TRIBUTARIA</b>					<b>505</b>	16349
Saldo a favor del exportador					141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este form.					144	(0)
Interés moratorio					145	0
<b>SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (Cas 505 -141 - 144 +145)</b>					<b>146</b>	16349
<b>IMPORTE A PAGAR</b>					<b>180</b>	0



**REPORTE DEFINITIVO**  
**REPORTE DEFINITIVO**  
**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021**  
**TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Estado de Resultados

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2021</b>		
Ventas netas o Ing. por servicios	<b>461</b>	2781905
Desc. rebajas y bonif. concedidas	<b>462</b>	(0)
Ventas netas	<b>463</b>	2781905
Costo de ventas	<b>464</b>	(0)
Resultado bruto de utilidad	<b>466</b>	2781905
Resultado bruto de pérdida	<b>467</b>	(0)
Gasto de ventas	<b>468</b>	(0)
Gasto de administración	<b>469</b>	(2508670)
Resultado de operación utilidad	<b>470</b>	273235
Resultado de operación pérdida	<b>471</b>	(0)
Gastos financieros	<b>472</b>	(14079)
Ingresos financieros gravados	<b>473</b>	0
Otros ingresos gravados	<b>475</b>	0
Otros ingresos no gravados	<b>476</b>	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	<b>477</b>	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	<b>478</b>	(0)
Gastos diversos	<b>480</b>	(120)
REI del ejercicio positivo	<b>481</b>	0
Resultado antes de part. Utilidad	<b>484</b>	259036
Resultado antes de part. Pérdida	<b>485</b>	(0)
Distribución legal de la renta	<b>486</b>	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	<b>487</b>	259036
Resultado antes del imp. - Pérdida	<b>489</b>	(0)
Impuesto a la renta	<b>490</b>	(63546)
Resultado de ejercicio - Utilidad	<b>492</b>	195490
Resultado de ejercicio - Pérdida	<b>493</b>	(0)



FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF  
IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC:	20512863672	Razón Social:	INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
Periodo Tributario :	202113	Número de Orden:	1002024302
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	29/03/2022

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidad Antes de adiciones y deducciones	<b>100</b>	259036
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	<b>101</b>	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	<b>103</b>	0
	Deudaciones para determinar la renta imponible	<b>105</b>	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	<b>106</b>	259036
	Pérdida neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	<b>107</b>	(0)
	Ingresos exonerados	<b>120</b>	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	<b>108</b>	(0)
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	<b>110</b>	259036
	<b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>113</b>	63546
	Saldo de pérdidas no compensadas	<b>111</b>	(0)
	Coeficiente	<b>686</b>	0.0228
	Coeficiente o porcentaje para el cálculo de pago de cuenta	<b>610</b>	2.28
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	<b>123</b>	(0)
	Crédito por reinversiones	<b>136</b>	(0)
	Otros créditos sin derecho a devolución	<b>125</b>	(0)
	<b>SUBTOTAL (Cas.113 - (123 + 136 + 125))</b>	<b>504</b>	63546
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado en el ejercicio anterior	<b>127</b>	(0)
	Pagos a cuentas mensuales del ejercicio	<b>128</b>	(45640)
	Retenciones de renta de tercera categoría	<b>130</b>	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	<b>129</b>	(0)
	<b>SUBTOTAL (Cas. 504 - Cas. (127 + 128 + 130 + 129))</b>	<b>506</b>	17906
	Pagos del ITAN (No incluir montos compensados en pagos a cta. de Rta.)	<b>131</b>	(0)



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

IMPUESTO DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC:	20512863672	Razón Social :	INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
Periodo Tributario :	202113	Número de Orden:	1002024302
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	29/03/2022

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda					
SALDO POR REGULAR IZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	138	(0)
	A FAVOR DEL FISCO			139	17906
<b>TOTAL DE LA DEUDA TRIBUTARIA</b>				<b>505</b>	17906
Saldo a favor del exportador				141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario				144	(0)
Interés moratorio				145	0
<b>SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (Cas 505 -141 - 144 +145)</b>				<b>146</b>	17906
<b>IMPORTE A PAGAR</b>				<b>180</b>	0