



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

TESIS:

Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la Ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Miguel Licas Alvites

ASESORA:

Dra. Lila Ramirez Zumaeta

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas públicas y privadas

Sub-Línea:

Finanzas corporativas y gestión de PYMES y MYPES

UCAYALI – PERÚ

2022

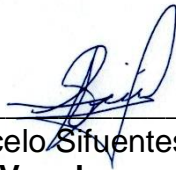
JURADO EVALUADOR



Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas
Presidente



Mg. Gino Javier Pinedo Vargas
Secretario



Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales
Vocal



Mg. Lila Ramirez Zumaeta
Asesora

ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

"Año del fortalecimiento y soberanía nacional"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Pucallpa, siendo las 4:40 pm del día lunes 26 de diciembre del 2022, a través de la modalidad virtual, se dio inicio el acto de sustentación de la TESIS titulada "LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA PROVEEDURÍA Y SOLUCIONES LA SELVA S.A.C. DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, UCAYALI, 2022", elaborado por el bachiller MIGUEL LICAS ALVITES.

El Presidente da inicio al acto público de sustentación de tesis, con los miembros del Jurado Evaluador integrado por los docentes: **Presidente Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas**, **Secretario Mg. Gino Javier Pinedo Vargas** y **Vocal Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales**; designados con RESOLUCIÓN N° 472-2022-FCCyA-UPP de fecha 12 de diciembre del 2022; luego el señor presidente instó al secretario a la lectura de la Resolución de aprobación de tesis.

Acto seguido el Presidente del Jurado invitó a iniciar su exposición al bachiller **MIGUEL LICAS ALVITES**, para que seguidamente absolviera las preguntas de cada jurado en su área.

Al terminar la sustentación, el Presidente indica al bachiller y público en general, que el jurado se retira para la deliberación.


Después de deliberar en forma reservada el Jurado emitió la calificación general, de cuyo resultado se establece que el bachiller **MIGUEL LICAS ALVITES** fue:

- | | | |
|------------------------------|-------|-------------------------------------|
| - Aprobado por Excelencia | 19-20 | <input type="checkbox"/> |
| - Aprobado por Unanimidad | 17-18 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| - Aprobado por Mayoría | 14-16 | <input type="checkbox"/> |
| - Desaprobado por Mayoría | 11-13 | <input type="checkbox"/> |
| - Desaprobado por Unanimidad | 00-10 | <input type="checkbox"/> |

Reiniciando el acto público, se dio lectura a la presente Acta dando por aprobado por Mayoría con nota 17 que los Miembros del Jurado la suscriben en señal de conformidad. **Realizado el juramento de honor y las felicitaciones de los miembros del jurado**, el Presidente dio por concluido el acto de sustentación siendo las 05:27 pm Horas del mismo día, de lo que se da fe.



Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas
Presidente



Mg. Gino Javier Pinedo Vargas
Secretario



Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales
Vocal

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, **MIGUEL LICAS ALVITES**, identificado con DNI N° 72444324, Bachiller en Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Pucallpa, con la tesis titulada:

“Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la Ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022”.

Declaro bajo juramento que:

1. La presente investigación es autoría del suscrito.
2. En su redacción he respetado normas de citas y referencias, no existiendo plagio total o parcial.
3. No existe auto plagio, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4. Los datos contenidos y los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mis acciones se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Pucallpa.

Pucallpa, 21 de noviembre del 2022



Miguel Licas Alvites
DNI N° 72444324

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"
COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD
PRIVADA DE PUCALLPA

Constancia de Originalidad de trabajo de Investigación N° 111

Pucallpa 13 de noviembre del 2022

Yo, Dr. JAIME AUGUSTO ROJAS ELESCANO, informo a la decanatura y a quien corresponda que se presentó a mi despacho el informe de tesis titulado: "LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA PROVEEDURÍA Y SOLUCIONES LA SELVA S.A.C. DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, UCAYALI, 2022", perteneciente al bachiller: MIGUEL LICAS ALVITES

Facultad : Ciencias Contables y Administrativas
Escuela : Ciencias Contables y Financieras
Asesor : Dra. Lila Ramirez Zumaeta

Habiendo realizado la verificación de coincidencia con el Software Antiplagio PlagScan, los resultados de similitud fueron 25,2%. El cual está en los parámetros aceptados por las normas de la Universidad Privada de Pucallpa, que es máximo el 30%, por consiguiente, esta Coordinación da su aprobación de conformidad de la aplicación de la prueba de similitud y se autoriza a los bachilleres a continuar con el trámite administrativo correspondiente.

Es todo por informar a su despacho señor Decano.

Atentamente,

Dr. Jaime Augusto Rojas Elecano
Coordinador de Investigación de la Facultad de CCyA/D

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico a Dios, por haberme dado la vida y por permitirme llegar a este momento importante de mi formación profesional, a mi padre Miguel Ridu Licas Huarancca, a mi madre Nelly Marlene Alvites Geronimo y hermano Juan Miguel Licas Alvites por apoyarme incondicionalmente en cada aspecto de mi vida, por enseñarme buenos valores y a ser mejor persona cada día, a mis familiares y amigos que siempre me animaron a lograr mis objetivos y ser un profesional.

Miguel Licas Alvites

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar los obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mis padres por su formación y valores que me han permitido lograr mis metas y me dan la motivación para seguir emprendiendo nuevos proyectos

A la Universidad por permitirme culminar mi carrera profesional, a mis docentes y asesora por las enseñanzas brindadas.

Miguel Licas Alvites

RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. El método utilizado fue el inductivo-deductivo, el tipo de investigación es descriptivo correlacional de corte transversal no experimental, la muestra de estudio estuvo conformada por 6 trabajadores de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022, a quienes se les aplicó dos instrumentos elaborados por el investigador, los mismos que fueron validados por criterio de jueces. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r=0,868$ correlación alta positiva y $pvalor=0,025<0.05$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza las conciliaciones bancarias, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca, el 16.70% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza gestiones financieras, seguido de 66.60% casi siempre, 16.70% algunas veces y 0% casi nunca y nunca. Se concluye existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Palabras clave: Las conciliaciones bancarias, gestión financiera.

ABSTRAC

The objective of this research was to determine the relationship between bank reconciliations and the financial management of the company Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. from the city of Pucallpa, Ucayali, 2022. The method used was inductive-deductive, the type of research is descriptive, correlational, cross-sectional, non-experimental, the study sample consisted of 6 workers from the company Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. from the city of Pucallpa, Ucayali, 2022, to whom two instruments prepared by the researcher were applied, the same ones that were validated by the criteria of judges. After applying the Spearman statistical test, $r = 0.868$ high positive correlation and $p \text{ value} = 0.025 < 0.05$ are obtained, that is, it is highly significant, the null hypothesis is rejected with a significance level of 5%. Likewise, 33.30% of respondents report that the company always performs bank reconciliations, followed by 50.00% almost always, 16.70% sometimes, 0.00% almost never and never, 16.70% of respondents report that the company always carries out financial management, followed by 66.60% almost always, 16.70% sometimes and 0% almost never and never. It is concluded that there is a significant relationship between bank reconciliations and the financial management of the company Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. from the city of Pucallpa, Ucayali, 2022.

Keywords: Bank reconciliations, financial management.

ÍNDICE

Jurado evaluador.....	ii
Acta de sustentación.....	iii
Declaración jurada de autenticidad.....	iv
Constancia de originalidad del trabajo de investigación.....	v
Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Resumen.....	viii
Abstrac.....	ix
Índice.....	x
Índice de tablas y figuras.....	xii
Introducción.....	xiii
CAPITULO I.- EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	01
1.1 Planteamiento del problema.....	01
1.2 Formulación del problema.....	03
1.2.1 Problema general.....	03
1.2.2 Problemas específicos.....	03
1.3 Formulación de objetivos.....	04
1.3.1 Objetivo general.....	04
1.3.2 Objetivos específicos.....	04
1.4 Justificación de la investigación.....	04
1.5 Delimitación del estudio.....	05
1.6 Viabilidad del estudio.....	05
CAPITULO II.- MARCO TEÓRICO.....	06
2.1 Antecedente del problema.....	06
2.2 Bases teóricas.....	14
2.3 Definición de términos básicos.....	22
2.4 Formulación de hipótesis.....	25
2.4.1 Hipótesis general.....	25
2.4.2 Hipótesis específicas.....	25
2.5 Variables.....	25
2.5.1 Definición conceptual de la variable.....	25

2.5.2 Definición operacional de la variable.....	26
2.5.3 Operacionalización de las variables.....	26
CAPITULO III.- METODOLOGÍA.....	29
3.1 Diseño de la investigación.....	29
3.2 Población y Muestra.....	30
3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	31
3.4 Validez y confiabilidad del instrumento.....	32
3.5 Técnicas para el procesamiento de la información.....	33
CAPITULO IV.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	34
4.1 Resultados.....	34
4.2 Discusión.....	46
CONCLUSIONES.....	49
RECOMENDACIONES.....	51
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	52
ANEXOS.....	55
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	56
Anexo 2: Instrumentos aplicación.....	57
Anexo 3: Matriz de validación.....	60
Anexo 4: Confiabilidad del instrumento de investigación.....	66
Anexo 5: Fotos.....	70

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla y Figura 01: Dimensión: Planeación de las conciliaciones.....	34
Tabla y Figura 02: Dimensión: Comparación de partidas empresa-banco.....	35
Tabla y Figura 03: Dimensión: Detección y levantamiento de errores.....	36
Tabla y Figura 04: Variable: Las conciliaciones bancarias.....	37
Tabla y Figura 05: Dimensión: Planeación financiera.....	38
Tabla y Figura 06: Dimensión: Toma de decisiones financieras.....	39
Tabla y Figura 07: Dimensión: Recursos financieros.....	40
Tabla y Figura 08: Variable: Gestión financiera.....	41
Tabla 09: Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre las variables conciliaciones bancarias y la gestión financiera.....	43
Tabla 10: Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión planeación de las conciliaciones y la variable gestión financiera.....	44
Tabla 11: Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión comparación de partidas empresa-banco y la variable gestión financiera.....	45
Tabla 12: Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la Dimensión detección de levantamiento de errores y la variable gestión financiera.....	46

INTRODUCCIÓN

Es habitual en las empresas que se produzcan errores. Un sistema integrado de conciliación bancaria ayuda a detectar y resolver todos estos problemas. Llevar el registro contable de un negocio implica corroborar que las operaciones realizadas por la empresa coinciden con los movimientos que el banco haya anotado en cuenta. Como problemas más comunes de la conciliación bancaria no es excepcional que en el momento de contrastar ambos se detecten diferencias. La conciliación bancaria ayuda a identificar cuáles son los errores que han conducido a ese desajuste.

Como objetivo general, se planteó determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Como objetivos específicos se pretendió determinar la relación que existe entre las dimensiones planeación de las conciliaciones, comparación de partidas empresa-banco, detección y levantamiento de errores de la variable conciliaciones bancarias y las dimensiones planeación financiera, toma de decisiones financieras y recursos financieros de la variable gestión financiera.

Este trabajo de investigación fue estructurado en cuatro capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I: El Problema de Investigación, se profundiza sobre el problema, su justificación, objetivos de la investigación y otros que se abordan para el correcto conocimiento del tema a investigar.

Capítulo II: El Marco Teórico, se trata la fundamentación teórica; en la tesis se emplearon 3 dimensiones y 6 indicadores de la variable conciliaciones bancarias, 3 dimensiones y 9 indicadores de la variable gestión financiera.

Capítulo III: La Metodología, contiene la metodología empleada para desarrollar el trabajo de investigación, como el tipo de investigación no experimental, el nivel de investigación correlacional, el esquema de la investigación,

la población, la muestra, se define operativamente al instrumento de recolección de datos y se detalla las técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.

Capítulo IV: Resultados y discusión, se presentan los resultados obtenidos con la aplicación del SPSSV22 y Excel 2010. En la discusión de resultados se presenta la confrontación de la situación problemática formulada, con los referentes bibliográficos de las bases teóricas, en base a la prueba de hipótesis y el aporte científico de la investigación.

Se finaliza el trabajo de investigación con la conclusión referida al cumplimiento del objetivo determinar entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la de Pucallpa, Ucayali, 2022.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Muchos autores a nivel internacional han escrito sobre la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de las organizaciones. Es así como Elizalde (2018) indicó que, las conciliaciones bancarias efectuadas de forma oportuna ayudan a optimizar la gestión de la institución, es decir que con una correcta toma de decisiones se logrará perfeccionar el manejo de los bienes financieros, convirtiéndose en una ventaja, otorgando una visión más detallada del curso y situación de las diferentes fuentes de ingreso y salida de dinero. De igual manera, Cummings (1999), señaló que preparar conciliaciones bancarias mensuales es una herramienta beneficiosa de la gestión financiera.

Asimismo, Ruiz (2016), explicó que para lograr un eficiente control de las finanzas de una institución se debe lograr la conciliación de las diferentes cuentas que componen el estado de situación de la empresa.

A nivel nacional también existen investigaciones sobre la gestión financiera, es así como, Benites (2021) señaló que a raíz de la crisis económica ocasionada por el Covid.19, las empresas más perjudicadas han sido de carácter privado.

En términos generales es importante reconocer que las conciliaciones bancarias son consideradas una herramienta muy valiosa que nos va a permitir

detectar errores u omisiones en los registros contables, ya que mediante la conciliación bancaria se logra comparar los movimientos registrados en los estados bancarios de cada una de las cuentas con los registros de libro bancos, con la finalidad de verificar la concordancia a una fecha determinada, teniendo como objetivo explicar las diferencias que se presentan entre ambos, de igual modo corregir los errores a fin de poder controlar o prevenir las pérdidas, llevar registros adecuadamente con un buen control de los estados financieros, así como la mejor toma de decisiones.

La salud financiera de una empresa implica que las anotaciones contables de la organización coincidan con los valores registrados por el banco y evitar los problemas más comunes de la conciliación bancaria.

Es habitual en las empresas que se produzcan errores. Un sistema integrado de conciliación bancaria ayuda a detectar y resolver todos estos problemas. Llevar el registro contable de un negocio implica corroborar que las operaciones realizadas por la empresa coinciden con los movimientos que el banco haya anotado en cuenta. Como problemas más comunes de la conciliación bancaria no es excepcional que en el momento de contrastar ambos se detecten diferencias. La conciliación bancaria ayuda a identificar cuáles son los errores que han conducido a ese desajuste.

La suspensión de actividades originadas por el Covid-19 y el posterior esfuerzo por adaptarnos al trabajo remoto a la actividad laboral diaria, fue una de las primeras consecuencias en el desfase del registro de información, convirtiéndose así en un reto de contar, con información financiera oportuna para la toma de decisiones y asegurar de esta manera la continuación del negocio.

Es por esta razón que se ha creído conveniente realizar la presente investigación, con el propósito que la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. logre sus objetivos mediante una buena planificación financiera dando buen uso a sus recursos financieros.

La empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C., inició sus actividades económicas el 07/08/2020, se encuentra ubicada en Av. Lloque Yupanqui Mza. I Lote. 5 A.H. Villa Rosario Ucayali - Coronel Portillo – Callería tiene como giro, actividad, rubro principal OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE APOYO A LAS EMPRESAS N.C.P. (No Clasificado Previamente).

La presente investigación trata de conocer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cuál es la relación que existe entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?

¿Cuál es la relación que existe entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?

¿Cuál es la relación que existe entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?

1.3 Formulación de objetivos

1.3.1 Objetivo general

Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

1.3.2 Objetivos específicos

Determinar la relación que existe entre la Planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Determinar la relación que existe entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Determinar la relación que existe entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

1.4 Justificación de la investigación

1.4.1 Teórica

Es importante el desarrollo de esta investigación por el aporte de conocimientos a la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. referente a las conciliaciones bancarias y su aporte a la gestión financiera que permitirá tomar buenas decisiones en la empresa.

1.4.2 Practica

La presente investigación conducirá las acciones para realizar las conciliaciones bancarias y sinceramiento de saldos de las distintas cuentas bancarias con el propósito de que los saldos sean reales en el estado de situación financiera para la toma de decisiones de la gestión financiera.

1.4.3 Metodológica

Metodológicamente se empleará el método deductivo e inductivo y viceversa, es decir se verá información general y específica de las variables en estudio que nos ayudará a obtener una conclusión general de nuestro estudio, lo que nos permitirá también desarrollar y alimentarnos de nuevas técnicas e instrumentos de recolección de la información necesaria.

1.5 Delimitación del estudio

1.5.1 Espacial

El ámbito donde se desarrollará la investigación es en la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

1.5.2 Temporal

El desarrollo del presente estudio estará comprendido entre los meses de julio a diciembre del año 2022.

1.6 Viabilidad del estudio

1.6.1 Viabilidad técnica

El trabajo de investigación es factible por la disposición de los recursos teóricos, financieros, humanos, materiales necesarios para su ejecución, considerando las normativas vigentes en la Universidad Privada de Pucallpa en concordancia con la nueva Ley Universitaria.

1.6.2 Viabilidad financiera

Este estudio de investigación será financiado en su totalidad por el investigador.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 Antecedentes internacionales

Moyolema (2013). En su trabajo titulado: *“La gestión financiera y su efecto en el beneficio de la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2013*. Tesis de pregrado. Universidad Técnica de Ambato-Ambato-Ecuador 2013, meta: la gestión financiera y su efecto en beneficio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato. En varios sucesos, no es posible estudiar a todos los habitantes, por justificación económica, no hay tiempo suficiente, momentos en que se basa a criterio de niveles de muestreo, que permite elegir un pedazo de área de un conjunto, de modo que sea lo más específico del colectivo las características para mostrar a estudio. En conclusión, el realizar una evaluación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan. No cuenta con una gestión financiera correcta lo cual no ha permitido avanzar su rentabilidad y por ello no ha aumentado como institución por lo cual no existen estrategias precisas”.

Luna (2015). En su trabajo titulado: *“Apreciación de la gestión financiera de empresas importadoras-mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013-2014*. Tesis de posgrado. Universidad de Carabobo-Venezuela. La finalidad general, es definir la gestión financiera de las empresas mayoristas ferreteras del municipio libertador del estado

Aragua, caso de estudio: Distribuciones Ferreteras para mayoristas (DFM) CA. Año 2013-2014). La investigación, es no Experimental, en esta búsqueda, la estadística estuvo preparado por 6 ejecutivos con compromiso gerencial en la entidad bajo estudio, y los cuales participaron en el desarrollo financiero. El presente sondeo se ubica en el análisis de la gestión financiera de entidades importadoras mayoristas en el ramo ferretero, lo cual consintió en analizar las siglas económicas a través de las estadísticas financieras como herramientas en la gestión financiera de este rubro. En este sentido se pudo ordenar la situación económica general por la merma de la rentabilidad en los tiempos bajo estudio 2013-2014. Como resultados tenemos: El desempeño de la gestión operativa, que existe buen control de los costos y gastos lo cual permitió ordenar las labores en consecución de obtener resultados favorables para la empresa. En su conclusión esta investigación aprueba al sector ferretero comprender la importancia de las políticas financieras, son claves para definir las estrategias que debe incorporar la organización en aspectos como la inversión, el financiamiento, y las políticas de dividendos en función de las decisiones directivas para tener una observación de hacia dónde se debe ir el negocio que es llevando a la investigación y desarrollo de nuevas unidades de negocio, ya que para permanecer la empresa en marcha requiere de un equilibrio financiero que sea a través de la raíz de financiamiento y/o la liquidez de sus inversiones”.

Ruiz (2016). En su investigación: “*Análisis de la conciliación bancaria y registro de los ajustes contables originados en la empresa ICAR S.A. durante el 2015*”. Tesis de licenciatura en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Universidad Técnica de Machala, Machala-Ecuador. Conclusión general del estudio: La auditoría es un método de control, sobre la verificación de la estructura económica de la empresa, siendo esta base para un examen investigativo de anomalías que se presentasen en distintos tipos de cuentas que son integradas en los balances financieros de las organizaciones. Para llevar un buen control interno sobre las cuentas y saldos bancarios, es necesario una integridad innata por parte del auditor y contador de la organización. La conciliación

bancaria se lleva a cabo comparando los saldos de la empresa con el saldo bancario del estado presentado por la institución financiera, y de existir diferencias, se pueden realizar los diferentes ajustes mediante un ajuste temporal o diferentes asientos contables, logrando la conciliación final de dichas cuentas. Los errores que se pueden incurrir, pueden llegar a ser con intención de daño o sin intención de daño, es importante el correcto análisis de cada una de las cuentas a auditar. La supervisión y control contable se debe hacer mediante: el arqueo de caja sorpresivo y la conciliación bancaria, para así encontrar posibles intentos de fraudes de darse el caso de sospechas. Finalmente, la conciliación bancaria es un proceso que necesita de percepción en el análisis de cada una de las transacciones realizadas (p. 11)".

Rosales (2015). En su tesis titulada: "*La auditoría interna en la revisión de las conciliaciones bancarias en una entidad autónoma de educación superior*". Universidad de San Carlos de Guatemala, señala que dicha investigación ha sido realizada por considerar un tema importante para el desarrollo de la empresa, el estudio tuvo como objetivo evaluar y fortalecer el control interno que garantice la calidad de los registros y operaciones que la administración realiza para salvaguardar los recursos universitarios. Para el diagnóstico de la revisión de las conciliaciones bancarias, se desarrollará un estudio analítico y descriptivo que dará a conocer ciertas características de los aspectos que se desean conocer y recolectar, para lo cual se desarrollarán investigaciones de campo que será realizado al personal que realiza dicha tarea. La información se obtendrá mediante un cuestionario de preguntas que permitan definir y obtener de mejor forma los datos requeridos, logrando de esta manera proporcionar soluciones a la empresa. Así mismo, promover la eficiencia de las operaciones y la adecuada aplicación de los fondos y bienes de la universidad. El tesista llegó a la conclusión que existe deficiencia en el control interno administrativo para la elaboración y depuración de las conciliaciones bancarias en la Entidad Autónoma de Educación Superior, generando un inadecuado sistema contable en la cuenta de bancos, debido a que al fin de cada cierre contable mensual no se genera en

forma razonable y oportuna la información de los estados financieros principalmente de este rubro. Así mismo, indica que se debe contar con un personal capacitado que labore con entrega total de esfuerzo por obtener las tareas y actividades, y mayor productividad, logrando en los trabajadores mayor creatividad, innovación y disposición para trabajar, obteniendo un mayor retorno de la inversión. Realizar un plan de capacitación. La variable conciliación bancaria guarda relación con el presente estudio de investigación”.

Carbajal (2019). En su tesis titulada: “*Auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias, en el área Fondosalud de la Universidad de Córdoba 2018-I*”, presentada por la universidad de Córdoba-Colombia, resume: que el presente trabajo consiste en la realización de una auditoría de gestión financiera, con el fin de dar soluciones y recomendaciones a las irregularidades que se viene presentando en el área antes mencionada más específicamente en las conciliaciones bancarias, verificando y analizando la legitimidad y buen manejo de las actividades realizadas, teniendo en cuenta también que se esté cumpliendo con los requisitos establecidos en el manual de procedimientos (PGFI-025) del funcionamiento y cumplimiento de las diferentes actividades allí establecidas, para tal fin, se solicitó a tesorería los siguientes documentos: extractos bancarios, facturas, presupuesto y soportes, donde evidenciamos varias falencias como el manejo de los anexos en los diferentes soportes, de igual manera realizar las revisiones correspondientes a los cruces de información con los extractos. De la auditoría realizada se desprende el compromiso de mejora en los procesos, tomar buenas prácticas de trabajo y hacer que el ciclo de información se lleve de la mejor manera”.

Espinoza (2017). En su tesis titulada: “*Ajustes y reclasificaciones al componente bancos, propuestos en una auditoría financiera y su incidencia en la razonabilidad de estados financieros*”, de la Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador. Resumen: que el presente caso corresponde a una auditoría al componente bancos que consiste en un

análisis exhaustivo a las distintas operaciones realizadas en torno a este componente en el periodo contable 2016, la misma que fue realizada con la finalidad de comprobar que la información financiera presentada en el estado de situación financiera sea razonable, fiable y veraz, y sobre todo que esté preparado bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Para lograr este objetivo el auditor aplicó el proceso de auditoría que se resume en el programa de auditoría para el componente bancos, del que se realiza básicamente una conciliación bancaria con la cual se detectó dos hallazgos puntuales de errores en el componente, los cuales no permitían asegurar que el saldo sea razonable. Con los resultados obtenidos de la conciliación bancaria y luego de haber realizado un análisis complejo a cada uno de los hallazgos encontrados, el auditor propuso la solución más adecuada con el planteamiento de asientos de ajustes y reclasificación necesarios para poder conciliar el saldo y de esta forma modificar los valores incorrectos detectados en la auditoría”.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Castillo (2015). En su estudio: *“Automatización de conciliaciones bancarias y de procesos de facturación, control de estados de cuenta, línea de crédito y riesgo de canales*, en el cual señala el estudio de una propuesta de las direcciones de ventas, facturación, administración y finanzas, para el progreso de un proyecto de sistematización de los procesos envueltos en estas direcciones, como son la emisión de comprobantes, revisión de estados de cuenta, control de línea de crédito, gestión de garantías, cobranzas y financiamientos de compromisos con pago en bancos y control en la administración de las conciliaciones bancarias. Tuvo como objetivo establecer el efecto que genera los rangos promedios de las diferencias de la conciliación bancaria en la gestión financiera, el método de investigación empleado corresponde a una investigación no experimental de nivel descriptivo, mediante el análisis documental de las conciliaciones bancarias y los documentos fuentes de

los diez tipos de recursos de las diversas fuentes de financiamiento que maneja la entidad de estudio. Los resultados demostraron que los rangos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen efecto significativo en la gestión financiera”.

Alejo (2016). En su investigación titulada: “*Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, durante el periodo enero a diciembre 2016*”, dicha investigación tuvo como objetivo establecer el efecto que genera los rangos promedios de las diferencias de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y comunicaciones, sede Moquegua 2016. El método de la investigación empleado corresponde al no experimental de nivel descriptivo, mediante el análisis documental de las conciliaciones bancarias y los documentos fuentes de los 10 tipos de recursos de las diversas fuentes de financiamiento que maneja la entidad. Se empleó la prueba de Kruskal – Wallis, debido a que los datos no eran paramétricos y varias variables independientes de análisis en conjunto. Se concluyó que los rangos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen efecto significativo en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua. Se identificaron diferentes causas que motivaron las diferencias en las conciliaciones bancarias siendo la mayor frecuencia el error en los registros bancarios”.

Burgos (2018). En su trabajo: “*Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de tesorería del OEFA*”. (Tesis de maestría en Gestión Pública), Universidad César Vallejo, Lima – Perú. Objetivo general del estudio: determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de tesorería del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental – OEFA (p. 46). Llegó a la siguiente conclusión: existe relación positiva y significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del área de tesorería del Organismo de evaluación y Fiscalización ambiental – OEFA.

Lo cual se verifica con el coeficiente de correlación de Spearman (sig. Bilateral o $p_valor = 0,000 < 0,05$; $Rho = 0,512^{**}$) (p. 82)".

Zubieta (2016). En su trabajo titulado: "*La percepción de tasas y la gestión financiera en la municipalidad distrital de Independencia*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote-Perú 2016. La indagación tuvo como meta general, definir la gestión financiera en la municipalidad distrital de Independencia 2015, el método fue de tipo cualitativo y descriptivo. Para el resumen de datos se utilizó el método de revisión bibliográfica y documental, cuya herramienta se obtuvo de libros, tesis, revistas, etc. El efecto permitió describir que la municipalidad distrital de Independencia, en la etapa correspondiente a 2015, ha percibido de arbitrios (limpieza pública, serenazgo, parques y jardines); licencias (licencia de construcción, licencia municipal de funcionamiento entre con los niveles de otros); y derechos (obtención de partida de nacimiento, matrimonio y defunción). La gestión financiera de la empresa esta conformado por los proyectos, actividades, funciones y demás acciones que desarrolla la entidad para obtener el desarrollo local y social, el cual forma un modelo integral de gestión pública con la formación, la integración de actores locales y colaboración social, como piezas esenciales dentro de la evolución de gestión del conocimiento, el cambio tecnológico. Concluye: la gestión financiera de la municipalidad distrital de Independencia, está cumpliendo con los niveles de desempeño, gestión, etc. Siendo responsables de las tareas como: planear, organizar, coordinar, controlar y evaluar la ejecución de las leyes en materia tributaria del primordial ingreso de la municipalidad por tema de impuestos, servicios y tasas".

Vargas (2015). En su trabajo titulado: "*Rendición de cuentas y gestión financiera del Ministerio de Justicia*. Tesis de posgrado. Universidad César Vallejo-Perú 2016. La finalidad general de la investigación fue definir la conexión que existe entre la rendición de cuentas y la gestión financiera del Ministerio de Justicia 2015. La localidad formada por 15 personas, que están encargados de la gestión financiera.

El diseño de investigación es fundamental, la forma empleada es hipotético-deductivo, el objetivo del diseño es no experimental de categoría transaccional, recoge la información en una sola situación en el cual se aumenta la aplicación del instrumento: cuestionario de rendición de cuentas, establecidas por 29 preguntas en escala tipo Likert; y temario de gestión financiera, formada por 21 preguntas en la medida tipo Likert. Brinda reportes requerida a través de evaluación de sus diferentes dimensiones, cuya respuesta se visualizan textualmente. La indagación concluye que existe evidencia para confirmar que la rendición de cuentas se enlaza significativamente con la gestión financiera en la que se ha descubierto un coeficiente de correlación Rho Spearman de 0,917, lo que representa que existe una concepción positiva perfecta entre las variables”.

2.1.3 Antecedentes locales

Villacrez y Villacrez (2020). En su tesis titulada: “*Incidencia de la gestión financiera en la calidad de servicio que brindan las entidades financieras en el distrito de Callería del departamento de Ucayali-2019*”. Tesis de pre grado para optar el título profesional de contador público. Universidad Nacional de Ucayali. El estudio ha tenido como objetivo medir el grado de incidencia de la gestión financiera y la calidad de servicio que brindan las entidades financieras en el distrito de Callería del departamento de Ucayali 2019, conjugando los objetivos específicos se propuso conocer la incidencia de la gestión financiera y la confiabilidad que brindan las entidades bancarias en el distrito de Callería del departamento de Ucayali - 2019, considerando que la información proporcionada por las entidades de la banca son confiables para sus clientes y por ende contribuya al retorno del flujo de dinero, por otra parte se determinó que existe incidencia de la gestión financiera en todo los productos que se exponen para la colocación en el mercado interno constituido por empresas y personas naturales y la seguridad que brindan las entidades bancarias en cuanto a la aptitud de servicio en el distrito de Callería del departamento de Ucayali - 2019, enmarcado bajo ese sentido

se estableció que existe incidencia de la gestión financiera y lo tangible que brindan las entidades bancarias en el distrito de Callería del departamento de Ucayali - 2019, la metodología fue de enfoque cuantitativa, descriptiva correlacional en el que se ha analizado la incidencia de la gestión financiera, los resultados indican que existe una incidencia significativa de la gestión financiera en los servicios de calidad, por ello se concluye que la gestión financiera incide en la calidad de servicio que brindan las entidades financieras en el distrito de Callería del departamento de Ucayali – 2019”.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Variable 1: Conciliaciones bancarias

“Es un proceso que consiste en comparar los registros de las operaciones de la cuenta banco de los diarios auxiliares (o libros principales), con los movimientos registrados en las entidades bancarias, mostrados en los extractos bancarios que éstos emiten, para proceder a hacer las correcciones o ajustes necesarios en los registros o libros de la empresa”. (Castellnou, 2021).

“Es un proceso necesario ya que es bastante habitual que el saldo de las cuentas bancarias y el saldo de los estados de cuenta de los Bancos no coincidan con los libros de la empresa”. (Castellnou, 2021).

“Las conciliaciones bancarias no tienen como objetivo hacer coincidir los saldos de bancos que tiene registrados la empresa con los de los extractos de esas cuentas. Su finalidad, por el contrario, es identificar con claridad qué es lo que ha generado la diferencia”. (Castellnou, 2021).

Según Alvarado (2015). “Mediante la conciliación bancaria se logra comparar los movimientos registrados en los estados bancarios de cada una de las cuentas corrientes, con los registrados en el libro bancos para verificar la concordancia entre ambos a una fecha determinada” (p. 31).

Romero (2011). “La conciliación es un procedimiento que tiene por objeto determinar razonablemente las diferencias entre dos cantidades que teóricamente deben ser iguales”. (p. 99).

Zeballos (2014). “Es un mecanismo por el cual se relaciona el extracto bancario enviado por el banco y el registro bancario registrado por la empresa. Por ello su nombre, permite la conciliación o comprobación de ambos documentos. Mediante la conciliación bancaria se determina el verdadero saldo en efectivo que posee la empresa en la cuenta corriente del banco” (p. 88).

Beneficios de una conciliación bancaria

La conciliación bancaria resulta ser un proceso lento y tedioso, por lo que muchas empresas deciden obviarlo y no realizarlo. Pero las ventajas que aporta realizar esta tarea de forma periódica son importantes para el negocio. Se lista a continuación:

- **Mejor control de los recursos económicos:** “El hecho de controlar periódicamente, normalmente mensualmente, los extractos bancarios y de la contabilidad, nos permite tener un control sobre el estado de las cuentas de la empresa. Tenemos la certeza que nuestra información contable es verídica, y por lo tanto, refleja una imagen fidedigna del estado económico y financiero de la sociedad” (Castellnou, 2021).
- **Contabilidad al día:** “Este proceso nos obliga a tener actualizados los apuntes contables, por lo que instaura una dinámica de trabajo más controlada” (Castellnou, 2021).
- **Seguridad delante de una inspección:** “La conciliación bancaria nos permite detectar errores o desajustes en la contabilidad, e identificar su origen para después poder solucionar el problema. Así, en caso de una inspección, podemos tener la seguridad de que la contabilidad refleja la realidad, no hay descuadres y será más probable que no haya ningún problema” (Castellnou, 2021).

- **Información de calidad en la toma de decisiones:** “La información es un recurso estratégico muy valioso. Cuanto más y mejor es la información de que disponemos, mejores serán las decisiones que se podrán tomar. Por eso, la conciliación bancaria nos asegura que nos basamos en una información veraz y real, además de actualizada”.

Responsable de hacer las conciliaciones bancarias

“La persona que tendrá que realizar mes a mes el proceso de conciliación bancaria será la misma que se ocupa de la contabilidad. El personal del departamento contable es el que mejor conoce la situación contable de la empresa, por lo que le será mucho más fácil detectar errores, problemas, despistes, apuntes por pasar, etc. En caso de PYMES que tengan externalizado el departamento contable a través de una asesoría o consultoría, se les tendrá que pedir a éstas que realicen también esta tarea, y que envíen el resultado a la empresa para su comprobación”.

2.2.1.1 Dimensiones e indicadores de las conciliaciones bancarias

Dimensión 1: Planeación de las conciliaciones

“La conciliación bancaria suele hacerse cada mes, aunque muchas empresas deciden acortar el periodo y hacerla cada menos tiempo. No existe una regla ni un procedimiento estandarizado. Todo depende de cómo te sientas más cómodo con tus cuentas. Para tener la conciliación bancaria bien hecha, es importante llevar al día las cuentas de la empresa, así como los ingresos, que solemos tener registrados en libros contables como el libro mayor y el libro diario. Debemos conciliar los importes correctamente con todas las cuentas que pueda tener la empresa. Sí o sí se tendrá que hacer la conciliación bancaria durante el periodo de impuestos, puesto que hay que cerrar el trimestre, y anualmente para las cuentas anuales. Sin embargo, lo mejor que puedes hacer es, como mínimo, realizarla una vez al mes o elegir a un asesor que te ayude a hacerla, para asegurarte

que lo haces correctamente. El objetivo de hacer la conciliación bancaria no es sólo mostrar y justificar a la administración los movimientos de la cuenta bancaria, sino ver que tus cuentas están cuadrando en todo momento, qué recursos tenemos y qué nos falta” (Dobaño, 2022).

Indicadores:

- Objetivos de conciliaciones
- Estrategias de conciliaciones

Dimensión 2: Comparación de partidas empresa-banco

“Conciliar bien tus bancos te permite tener el control de tu empresa. Saber dónde estamos, con qué recursos contamos, y qué debemos, es vital para tomar decisiones. Sin tener esta información, es muy difícil que los objetivos que nos marquemos sean realistas, y todavía más que se cumplan. Estas son las ventajas de hacer la conciliación, así como los errores que puedes prevenir” (Dobaño, 2022).

Indicadores:

- Nivel de movimientos registrados en la empresa
- Nivel de movimientos conciliados con el banco

Dimensión 3: Detección y levantamiento de errores

“No podemos crecer si no sabemos qué tenemos. Muchas empresas cometen el error de avanzar y probar cosas sin saber realmente con qué saldo cuentan. Así es como muchos se van a pique, por no tener un buen control de los recursos. Aunque pueda ser tedioso, estar al día es vital si quieres que tu negocio dure mucho tiempo. Si tenemos un gran volumen es muy importante saber qué hemos pagado, desde las nóminas hasta cualquier otro gasto. Muchas veces nos llaman proveedores reclamando el pago de facturas que nosotros creemos que ya hemos abonado. Con la

conciliación al día podremos ver si ese pago se ha realizado o no, y dar una respuesta correcta al proveedor. El control es la herramienta que nos permite que nuestra empresa tenga éxito. Si nos olvidamos de saber qué pasa en nuestro negocio, qué saldo tenemos, y qué podemos hacer, tomaremos malas decisiones. Puede que tengamos suerte al principio, pero una vez crecemos no podemos dar la espalda a la contabilidad. Si realizamos la conciliación mensualmente, podremos ver errores fácilmente. Desde consignaciones registradas en los libros que el banco no ha abonado, o notas de débito o crédito que el banco ha cargado o abonado y todavía no las tenemos registradas, hasta errores manuales en los libros o cheques girados por la empresa que no han sido cobrados. Todo esto puede ser un quebradero de cabeza si conciliamos cada tres meses, pero será mucho más fácil si lo llevamos al día” (Dobaño, 2022).

Indicadores:

- Detección de errores
- Levantamiento de errores

2.2.2 Variable 2: Gestión financiera

“Etimológicamente, la palabra gestión remite al latín “gestio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones” (Fajardo y Soto, 2017).

Van y Wachowicz (2010), “Señalan a la gestión financiera como la responsable de la adquisición, el financiamiento y la administración de los bienes muebles que posee la empresa. Contribuye a optimizar los recursos materiales y humanos de la empresa. Las organizaciones

tienen como objetivo aumentar su rentabilidad, pero, para ello, necesitan optimizar los recursos que ya disponen. Una buena gestión financiera ayuda a optimizar dichos recursos para incrementar los beneficios y la productividad”.

“La gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos de la misma” (Cibrán, Prado, Crespo, & Huarte, 2013; Soto G., Ramon G., Sarmiento Ch., & Mite, 2017).

De allí que la gestión financiera se estructura bajo dos lineamientos que pueden ser: 1) El análisis de la actual situación financiera de la empresa, 2) Evaluación y formulación de decisiones sobre alternativas que permitan mejorar el futuro financiero de la empresa.

Importancia de la gestión financiera

“La importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros como el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación, el VAN y la TIR, además los pronósticos de ventas y la de gastos; y los aspectos económicos como la reducción del costo de capital, aumento de los ingresos y, por último, la reducción de los costos de operación de la empresa, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero” (Córdoba P., 2012; Rosillón & Alejandra, 2009).

Funciones de la gestión financiera

“Las funciones de la gestión financieras; las cuales recaen en el administrador financiero, también conocido como el gestor financiero, quien tiene como una de sus responsabilidades la asignación de los recursos financieros a los diferentes departamentos de la empresa, buscando así la mejor combinación posible de financiamiento para los activos circulantes y los activos fijos con relación a los objetivos de la organización” (Block, Hirt, & Danielsen, 2013).

Metas de la gestión financiera

“Una de las mayores metas de la gestión financiera es lograr maximizar el capital de la empresa o, en otras palabras, que las acciones de la empresa adquieran mayor poder adquisitivo en el mercado de valores. La maximización del valor actual de las acciones se debe a que los accionistas son propietarios residuales, lo que significa que los accionistas obtienen ingresos (utilidades), después de cada proceso contable de la empresa como son: el pago de salarios, el pago a proveedores entre otros” (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2012).

2.2.2.1 Dimensiones e indicadores de la gestión financiera

Dimensión 1: Planeación financiera

“Para Diego Francisco Gutiérrez: “La planeación financiera se entenderá como las actividades que se deben realizar para asegurar la supervivencia de la empresa y garantizar a los propietarios que sus planes crearán valor en el futuro. Es el proceso mediante el que se decide cómo se utilizarán los recursos de una organización o empresa para alcanzar los objetivos planteados con anterioridad” (Diego Francisco Gutiérrez, 2021”.

Indicadores:

- Estrategias
- Formulación de actividades

➤ Resultados esperados

Dimensión 2: Toma de decisiones financieras

“La toma de decisiones es un proceso complejo que consiste en evaluar los pros y contras de una situación relacionada al dinero, que repercute de forma directa en todos los sectores de una empresa; en el caso de ser decisiones financieras personales, estas impactan en la supervivencia y economía del usuario” (<https://www.bmfinversiones.com>).

El especialista Antonio Hernández (2017) “dice que las decisiones financieras podrían ser agrupadas en dos grandes categorías: las decisiones de inversión y las decisiones de financiamiento. Respecto a las primeras, señala que tienen que ver con las decisiones sobre los recursos financieros que serán necesarios para la organización, hacia dónde serán destinados esos recursos, cuál es la opción más viable y cuál daría más utilidades en un futuro. En cuanto a las decisiones de financiamiento, estas tratan de cómo se puede adquirir recursos para la organización, estudiando con cuál de las opciones vale la pena endeudarse y con cuál no, así como definir cuál opción resulta más ventajosa en términos de tasas y plazos. Entrando en un terreno más específico el experto refiere que las decisiones financieras de las empresas deben ser tomadas en torno a los siguientes temas: inversiones en planta y equipo; inversiones en el mercado de dinero o en el mercado de capitales; inversión en capital de trabajo; búsqueda de financiamiento por capital propio o por capital ajeno (deuda); búsqueda de financiamiento en el mercado de dinero o en el mercado de capitales” (Conexión ESAN, 2017).

Indicadores:

- Diagnóstico de problemas
- Evaluación de alternativas

- Elección de alternativas

Dimensión 3: Recursos financieros

“Cuando se habla de los recursos financieros de una empresa se refiere al dinero en efectivo que tiene a su disposición, así como cuentas bancarias, bonos, acciones o deudas por cobrar, es decir, recursos que fácilmente pueden ser capital disponible para la empresa. Los recursos financieros son aquellos activos que posee una empresa, y que tienen algún grado de liquidez. Estos recursos pueden ser tanto dinero en efectivo, como bienes que la empresa venda para obtener capital. En los activos también se incluyen las deudas por cobrar o las acciones en otras compañías” (García, 2014).

Indicadores:

- Dinero en efectivo
- Depósitos
- Acciones y bonos

2.3 Definición de términos básicos

Diagnóstico financiero: “Depende de establecer un perfil importante con aptitud competitiva de la empresa de igual a la estructura competitiva del sector o de la industria” (Blanco, 2013 p. 121).

Control financiero: “Es la variedad de formas técnicas y procesos dedicado a anticipar o reprender errores en los deberes de recursos financieros” (Flores, 2017 p. 41).

Indicadores de desempeño: “Se detalla en qué grado se están evolucionando las metas de un sistema, un plan y/o la coordinación de una compañía” (Bonney, 2012 p. 23).

Toma de decisión: “Proceso que consiste en realizar resolución de problemas empresariales, las conclusiones de inconvenientes, las exploraciones y los

desarrollos de opciones y la opción definitiva de una decisión, construye los niveles primarios de la toma de decisiones y resolución de problemas” (Greewood, 2013).

Activo circulante: Se define bien circulante, “como aquellos inicios cuya capacidad o rendimiento económico futuro se alcanza en el plazo de próximo año natural o a partir de la fecha de los estados de resultados o dentro de un tiempo no superior al siguiente periodo ordinario de operaciones de una entidad (Romero, 2014, p. 212).

Eficacia: “Destreza de alcanzar las metas y objetivos planificados con los elementos disponibles en un periodo predeterminado. Aptitud para terminar en el lugar, plazo, calidad y cantidad, los propósitos y metas establecidos” (Vásquez, 2014 p. 11).

Inversión: “Ofrecer dinero presente por dinero futuro. En lo cual, ingresa en el juego dos propiedades diferentes tiempo y riesgo” (Alexander, Sharpe y Bailey, 2013).

Capacidad de endeudamiento: “También conocido como disposición de crédito es una proporción de deuda máxima que puede dominar una persona o compañía sin tener riesgos de problemas de solvencia. Se establece como un porcentaje sobre los ingresos. (Sánchez, 2013 p. 34).

Decisiones de inversión: “Es una enorme decisión financiera, son relacionadas a empresas que realizan inversiones y empiezan del estudio de las financiaciones en capital de trabajo, de caja, bancos y las cuentas por cobrar, inversiones de capital presentado en activos fijos como tecnología, etc.” (Gómez, 2012 p. 89).

Liquidez: “Es la capacidad donde la empresa puede enfrentar a su compromiso en la medida de su solvencia ha reducido tiempo. La solvencia se involucra, por tanto, la disposición puntual de transformar los activos el líquido para poder hacer frente a los vencimientos a corto plazo” (Rubio, 2010 p. 16).

Planificación: “Es el desarrollo de escenarios futuros y la determinación de los efectos que se proyecta obtener, por medio del análisis del ambiente para

reducir riesgos, con el objetivo de mejorar los elementos y definir los métodos que se requieren para obtener el objetivo de la organización con una mejor probabilidad de éxito” (Munch, 2011).

Presupuesto: “Es demostración cuantitativa responsable de las metas que son proyectadas a conseguir la administración de la compañía en un tiempo con la adaptación de organizaciones fundamentales para alcanzarlas, de igual manera, este autor afirma que es una evaluación programada, de procedimiento sistemático, de las circunstancias de operación y de los impactos a alcanzar por un organismo en un tiempo delimitado” (Burbano, 2015).

Ratios: “Consiste en enlazar diferentes componentes o magnitudes que conllevan a tener una especial significación” Rubio, 2010 p. 4).

Cheque: “Es el instrumento cambiario por excelencia, pues su utilización permite a los clientes de los bancos pagar en forma segura las deudas que tengan con otras personas, así, mediante este título valor, una persona emite un cheque, contando para ello con depósitos en una empresa del sistema financiero, y se lo entrega a una persona, quien en su calidad de beneficiario del sistema financiero a fin de exigir en pago del importe del cheque” (Villalba y Guillermo, 2015).

Extracto bancario: “Es un formulario tabulado que tiene una columna para fecha, otra para descripción y básicamente en una columna debe y una columna haber en las cuales se van registrando cronológicamente una serie de operaciones efectuadas entre un banco y su cliente, mediante cargo y abonos por concepto de retiros y depósitos a una fecha determinada” (Villalba y Guillermo, 2015).

Indicadores de gestión: “Ayudan averiguar con expresiones cuantitativas cuán bien está supervisado la compañía o departamento, en espacio de recursos de usos (eficiencia), compromiso del programa (eficacia), equivocaciones de registro (calidad), etc.” (Gustavo, 2022 p. 22).

Indicadores financieros: “Es el monto total de todos los ingresos, las cuales resaltan los ingresos de funciones ordinarias, otras labores desarrolladas por la

empresa y capitalizados, otras rentas, reducen (incrementan) en lista de rendimiento completo y procedimiento, ganancias financieras y los logros por venta de activos intangibles, propiedad y planta y equipo” (Corona, 2014 p. 96).

2.4 Formulación de hipótesis

2.4.1 Hipótesis general

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

2.4.2 Hipótesis específicas

- a. Existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.
- b. Existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.
- c. Existe relación significativa entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Seva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

2.5 Variables

2.5.1 Definición conceptual de la variable

Variable 1: Conciliaciones bancarias

“La conciliación bancaria es un proceso que te permite comparar el valor de los apuntes contables que la empresa tiene registrados con el valor de los movimientos bancarios de las cuentas con las que opera tu negocio. Es decir, justificar cada uno de los movimientos bancarios con tus operaciones” (Adán, 2012).

Variable 2: Gestión financiera

Guajardo & Andrade (2017), define a la gestión financiera “como el proceso contable donde se registran las transacciones y ajuste, con la finalidad de informar financieramente a la gerencia, accionistas o usuarios sobre el desempeño financiero del negocio, fundamentalmente en su rentabilidad y liquidez”.

2.5.2 Definición operacional de la variable

Definición operacional de la variable 1: Conciliaciones bancarias

Operacionalmente la variable conciliaciones bancarias, se define mediante tres dimensiones: Planeación de las conciliaciones (4 ítems), Comparación de partidas empresa-banco (4 ítems), Detección y levantamiento de errores (4 ítems), con cinco opciones: Nunca = 1, Casi nunca = 2, algunas veces = 3, Casi siempre = 4, Siempre = 5.

Definición operacional de la variable 2: Gestión financiera

Operacionalmente la variable gestión financiera, se define mediante tres dimensiones: Planeación financiera (3 ítems), Toma de decisiones financieras (3 ítems), Recursos financieros (3 ítems), con cinco opciones: Nunca = 1, Casi nunca = 2, algunas veces = 3, Casi siempre = 4, Siempre = 5.

2.5.3 Operacionalización de las variables

Hernández, et al (2010) refiriéndose a la operacionalización de las variables, afirman que es: “el proceso que sufre una variable (o un concepto en general) de modo tal que a ella se le encuentran los correlatos empíricos que permiten evaluar su comportamiento en la práctica” (p. 77).

Variable 1: Conciliaciones bancarias

Dimensión	Indicadores	Ítems		Escala Valorativa
		N°	Contenido	
Planeación de las conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	1	¿Realizan adecuadamente las conciliaciones en la empresa de acuerdo a los objetivos planeados?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
		2	¿Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos?	
	Estrategias de conciliaciones	3	¿Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro?	
		4	¿Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones?	
Comparación de partidas empresa-banco	Nivel de movimientos registrados en la empresa	5	¿Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios?	
		6	¿Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa?	
	Nivel de movimientos conciliados con el banco	7	¿En la empresa mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores?	
		8	¿Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa?	
Detección y levantamiento de errores	Detección de errores	9	¿Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios?	
		10	¿La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva?	
	Levantamiento de errores	11	¿Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta?	
		12	¿Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente?	

Variable 2: Gestión financiera

Dimensión	Indicadores	Ítems		Escala Valorativa
		N°	Contenido	
Planeación financiera	Estrategias	1	¿En la planeación de la gestión financiera, la empresa desarrolla estrategias para la realización de informes mensuales, movimiento de caja (transferencia, amortizaciones, detracciones, depósitos eventuales), relación de cobranza, relación de ventas y resumen de caja?	

	Formulación de actividades	2	¿En la gestión financiera la empresa, durante la etapa de planeación es importante que realice actividades de pagos en línea de gastos de viajes, facturas, adelantos, sueldos, incentivos, viáticos y otros?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
	Resultados esperados	3	¿Los resultados esperados de la planeación en la gestión financiera de la empresa, se logra con la revisión de gastos y conciliaciones bancarias de todas las cuentas corrientes y pagos mensuales de los impuestos afectos a SUNAT?	
Toma de decisiones financieras	Diagnóstico de problemas	4	¿Los diagnósticos de problemas en la gestión financiera de la empresa aseguran una asertiva toma de decisiones financieras?	
	Evaluación de alternativas	5	¿La evaluación de alternativas de solución a los problemas que se presentan en la gestión financiera, permiten una toma de decisiones adecuada en la empresa?	
	Elección de alternativas	6	¿La elección de alternativa en la toma de decisiones financieras factibiliza la mejora de la gestión financiera en la empresa?	
Recursos financieros	Dinero en efectivo	7	¿La gestión financiera nos ayuda a administrar los ingresos de dinero en efectivo, bajas y depreciación mensual de los activos fijos, dentro de los recursos financieros en la empresa?	
	Depósitos	8	¿La gestión financiera en cuanto a los recursos financieros, registra los movimientos de ingresos y egresos de los bancos en base a los depósitos realizados en la empresa?	
	Acciones y bonos	9	¿La revisión de acciones y bonos bancarios en todas las cuentas corrientes de la empresa, es parte de los recursos financieros en su gestión financiera?	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

Diseño de estudio no experimental, transversal:

No experimental

Este estudio es de tipo no experimental, dado que el investigador no manipulara los datos de las variables. Al respecto, Hernández, et, al. (2010). Señalan: “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p.149).

Transversal

“Es de corte transversal porque se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede” (Hernández et. al, 2010 p. 151).

El nivel de investigación es correlacional:

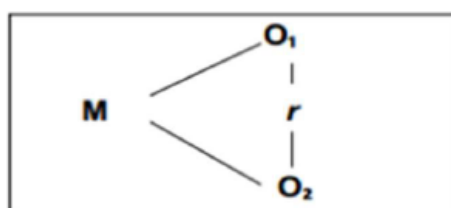
Correlacional

La presente investigación es de nivel correlacional, dado que se pretenderá determinar la relación o asociación entre las variables en

estudio. Al respecto, Hernández et. Al. (2010) sostuvieron que: “Su finalidad es conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular” (p. 87).

La investigación emplea el método inductivo-deductivo. es decir, se vio información general y específica para sacar una conclusión general. El cual ayudara a desarrollar y aplicar nuevas técnicas e instrumento de recolección de datos.

El diseño de este estudio, se representa en la figura siguiente:



Donde:

M: Muestra de estudio.

O₁: Observaciones sobre la variable: Conciliaciones bancarias

O₂: Observaciones sobre la variable: Gestión financiera

R: Relación entre las dos variables en estudio

3.2. Población y muestra

3.2.1 Población

“La población es el conjunto de unidades de observación bien definidas, con características comunes y observables, agrupados con fines de estudio” (Córdova, 2013, p. 84). En tal sentido la población estuvo conformado por 6 trabajadores de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022, según detalle:

Item	Áreas	Cantidad
1	Gerencia	2
2	Administración	1
3	Contabilidad	1
4	Logística	2
Total población		6

Fuente: Proveeduría y Soluciones La Selva - 2022

3.2.2 Muestra

Para Hernández, et al (2010) “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, este deberá ser representativo de dicha población”.

La muestra de estudio estuvo conformada por 6 trabajadores de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.3.1 Técnica

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

3.3.2 Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó dos cuestionarios, uno para cada variable de la investigación a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.4 Validez y confiabilidad del instrumento

3.4.1 Validez

Según Hernández, S. et al. (2014, p. 200) "La validez es el grado en que un instrumento mide realmente la variable que desea medir"; para lo cual se determinó claramente las dimensiones con sus respectivos indicadores.

Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento de las variables conciliaciones bancarias y gestión financiera

Grado académico	Apellidos y nombres del experto	Apreciación
Doctor	Rojas Elescano, Jaime Augusto	Aplicable
Doctor	Vásquez Reátegui, Marden Odilo	Aplicable
Magister	Chamoli Perea, Julio César	Aplicable

Según el dictamen de los expertos, el instrumento si cumplió con las consideraciones para su aplicabilidad, dado que tiene coherencia, pertinencia y claridad para la muestra de estudio.

5.4.2 Confiabilidad del instrumento

Según Hernández, S. et al., (2014, p. 200. "La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales". Se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Variable 1: Conciliaciones bancarias

Estadística de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Ítems
0,865	12

Fuente: Programa SPSSV.22

Interpretación: el Estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación arrojó 0,865 por ende, el instrumento es altamente confiable para la investigación por el resultado que arrojó.

Variable 2: Gestión financiera

Estadística de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Ítems
0,922	09

Fuente: Programa SPSSV.22

Interpretación: El Estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación arrojó 0,922 por ende, el instrumento es altamente confiable para la investigación por el resultado que arrojó.

3.5 Técnicas para el procesamiento de la información

Las principales técnicas que se utilizarán en el trabajo de investigación serán la tabulación de datos y el análisis estadístico de las encuestas a través del Programa SPSS-V22 y Microsoft Excel, se procesará en tablas y figuras las variables y dimensiones del estudio.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación de resultados

Se procesó las encuestas a través del programa SPSSV22 y EXCEL 2010 se presenta resultados en tablas y figuras de variables y dimensiones.

Tabla 01

Dimensión: Planeación de las conciliaciones en la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	2	33,30
	Casi siempre	3	50,00
	Algunas veces	1	16,70
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

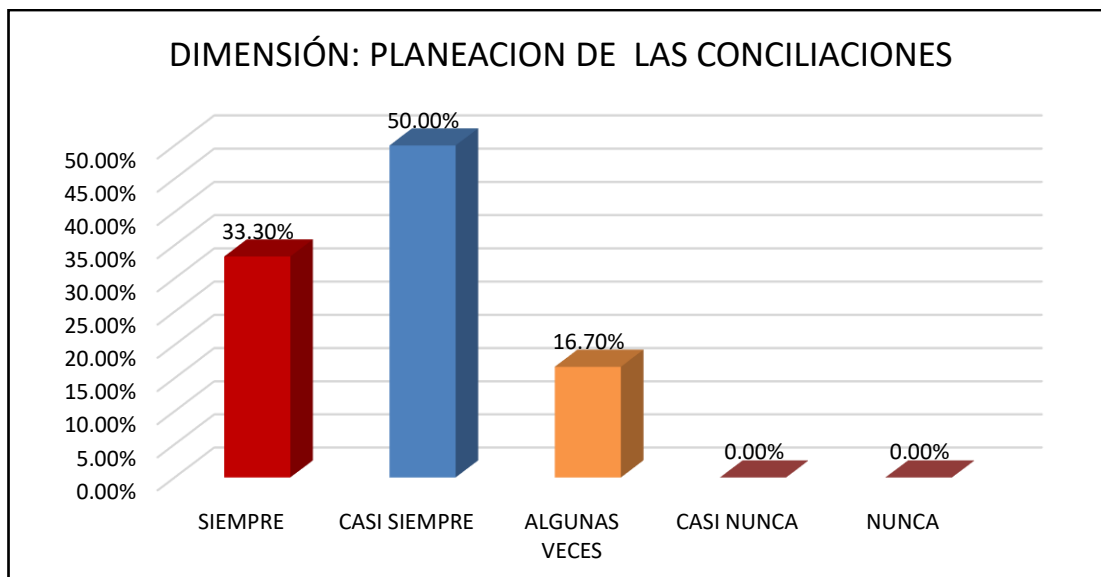


Figura 01: Dimensión: Planeación de las conciliaciones

Fuente: Tabla 01

Interpretación: De la figura y tabla 01, se observa que el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza planeación para conciliar, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca.

Tabla 02

Dimensión: Comparación de partidas Empresa-Banco en la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	2	33,30
	Casi siempre	3	50,00
	Algunas veces	1	16,70
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

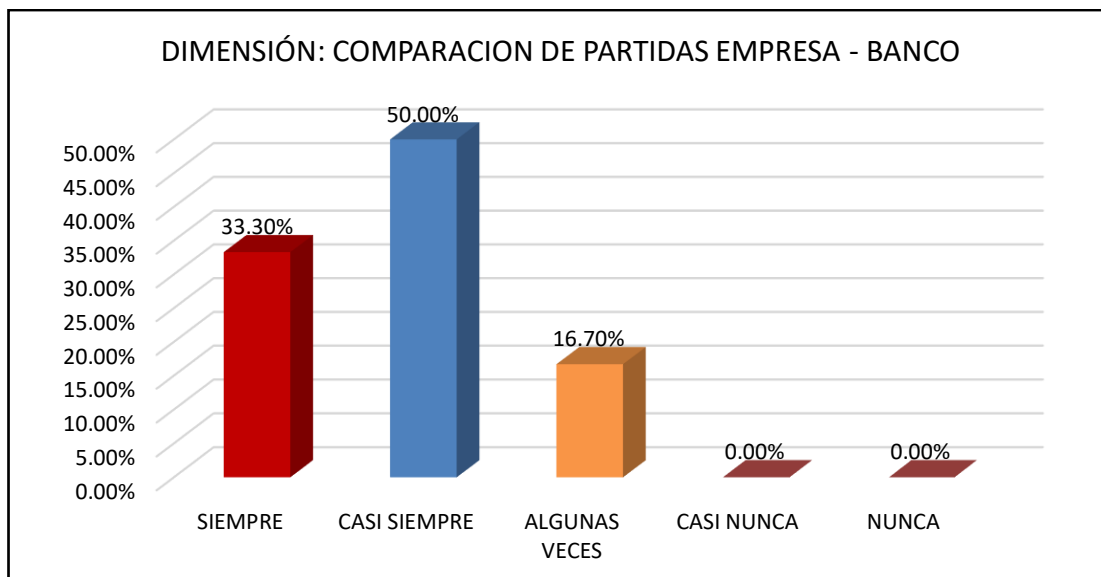


Figura 02: Dimensión: Comparación de partidas en la Empresa y Banco

Fuente: Tabla 02

Interpretación: De la figura y tabla 02, se observa que el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza comparación de partidas de Empresa y Banco, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca.

Tabla 03

Dimensión: Detección y levantamiento de errores en la empresa Proveduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	3	50,00
	Casi siempre	3	50,00
	Algunas veces	0	00,00
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

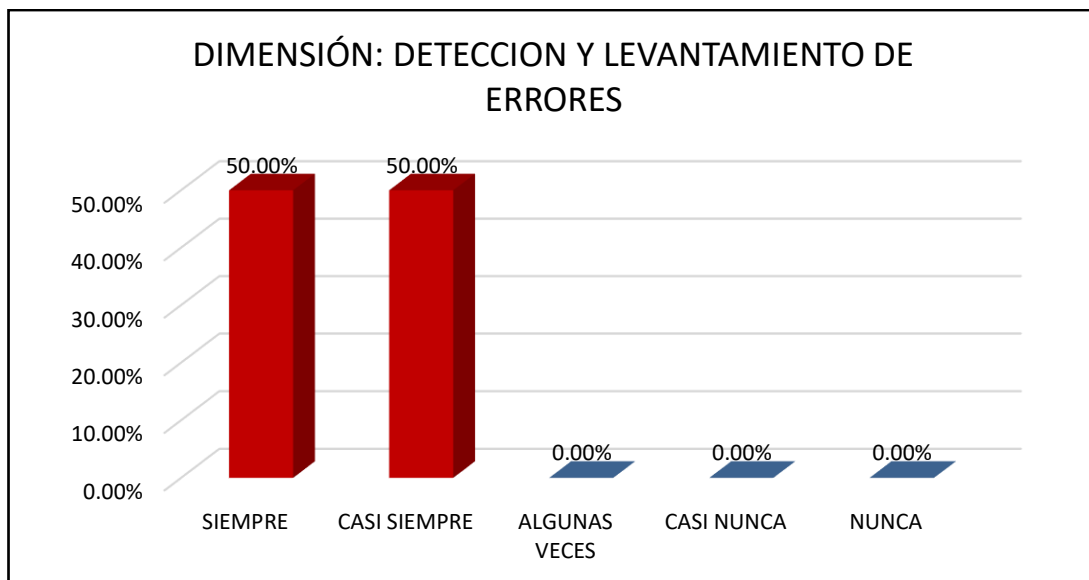


Figura 03: Dimensión: Detección y levantamiento de errores

Fuente: Tabla 03

Interpretación: De la figura y tabla 03, se observa que el 50,00% de encuestados refieren que siempre la empresa detecta y levanta errores, seguido de 50,00% casi siempre, 0% algunas veces, casi nunca y nunca.

Tabla 04

Variable: Las conciliaciones bancarias en la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	2	33,30
	Casi siempre	3	50,00
	Algunas veces	1	16,70
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

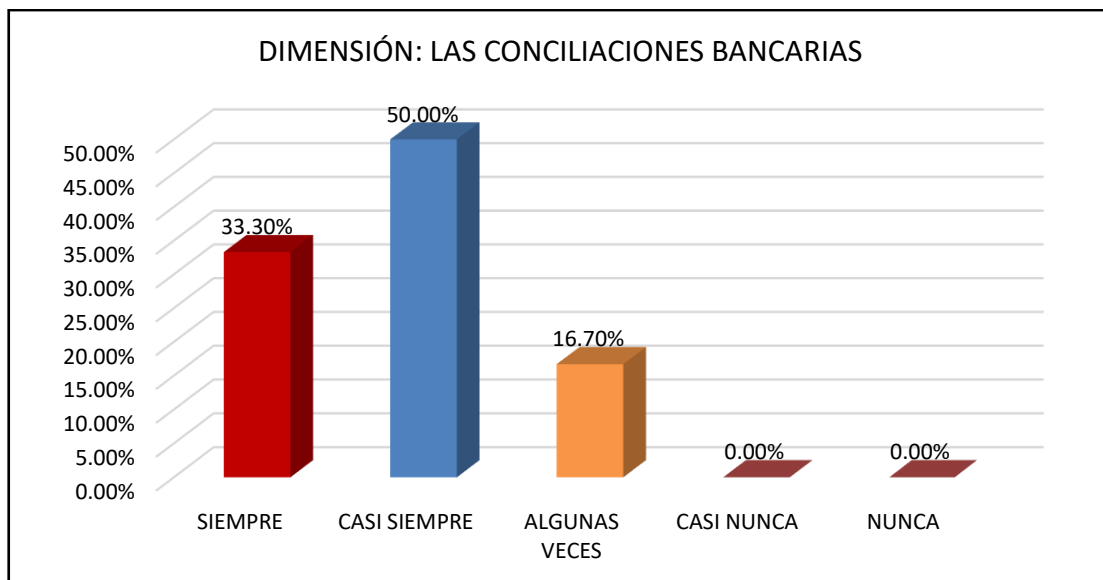


Figura 04: Dimensión: Las conciliaciones Bancarias

Fuente: Tabla 04

Interpretación: De la figura y tabla 04, se observa que el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza las conciliaciones Bancarias, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca.

Tabla 05

Dimensión: Planeación financieras en la Empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	6	100,00
	Casi siempre	0	00,00
	Algunas veces	0	00,00
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

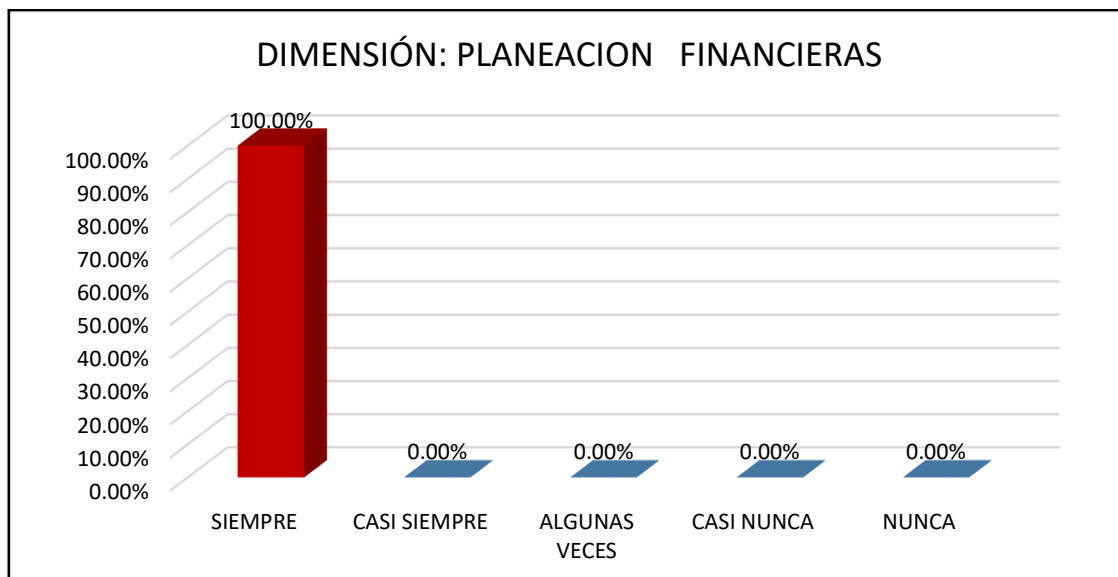


Figura 05: Dimensión: Planeación financieras

Fuente: Tabla 05

Interpretación: De la figura y tabla 05, se observa que el 100,00% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza Planeación financieras 0,00% casi siempre, algunas veces, casi nunca y nunca.

Tabla 06

Dimensión: Toma de decisiones financieras en la Empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	5	83,30
	Casi siempre	1	16,70
	Algunas veces	0	00,00
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

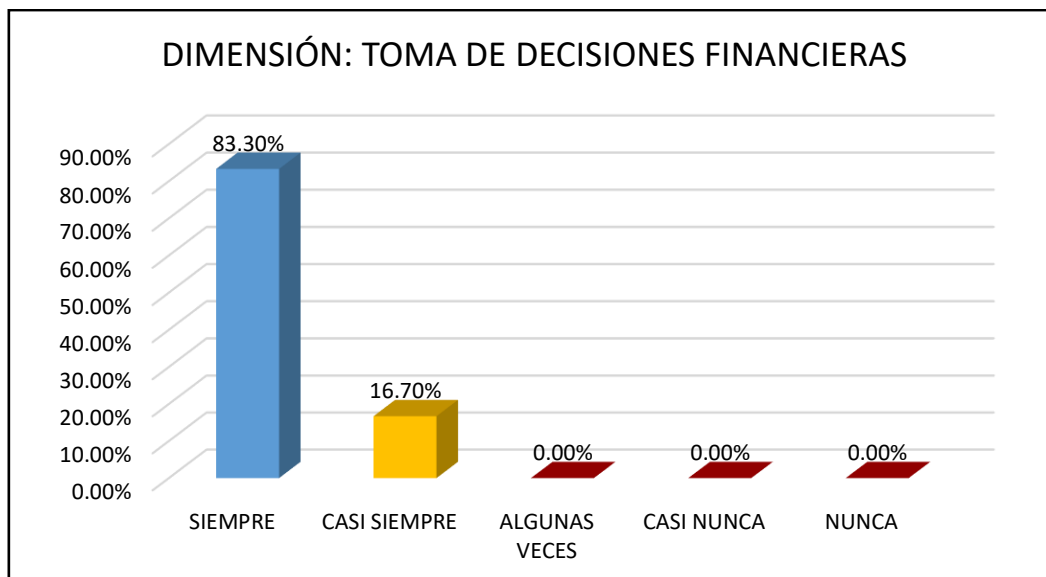


Figura 06: Dimensión: Toma de decisiones Financieras

Fuente: Tabla 06

Interpretación: De la figura y tabla 06, se observa que el 83.30% de encuestados refieren que siempre la Empresa toman decisiones financieras 16,70% casi siempre y 0% algunas veces, casi nunca y nunca.

Tabla 07

Dimensión: Recursos financieros en la Empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	100	100,00
	Casi siempre	0	00,00
	Algunas veces	0	00,00
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

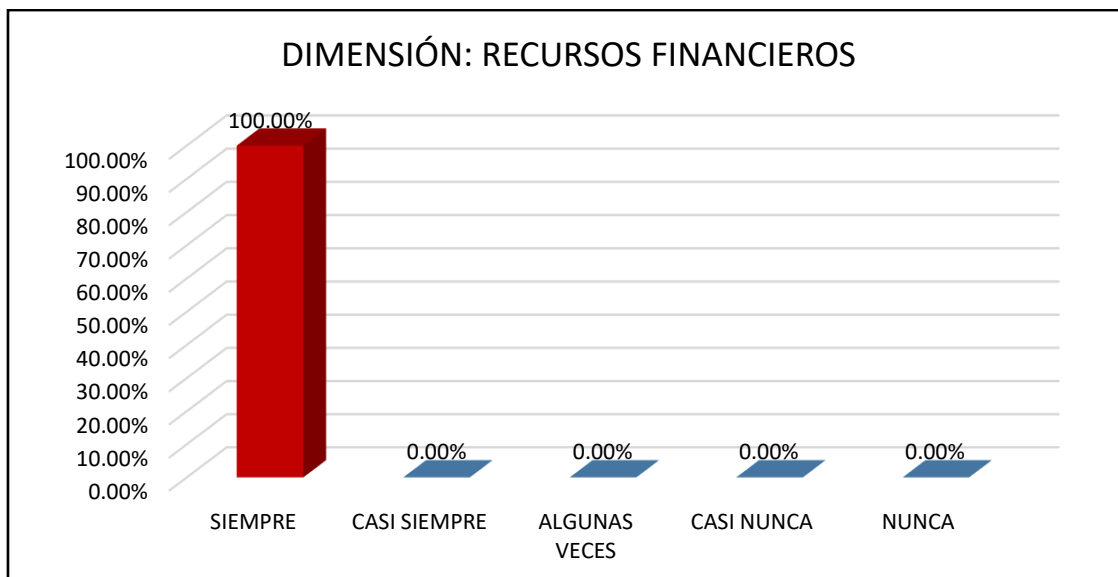


Figura 07: Dimensión: Recursos Financieros

Fuente: Tabla 07

Interpretación: De la figura y tabla 07, se observa que el 100.00% de encuestados refieren que siempre la Empresa toman en cuenta los recursos financieros 0.00% casi siempre, algunas veces, casi nunca y nunca.

Tabla 08

Variable: Gestión financiera en la Empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	1	16,70
	Casi siempre	4	66,60
	Algunas veces	1	16,70
	Casi nunca	0	0,00
	Nunca	0	0,00
	TOTAL	6	100

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSSV22

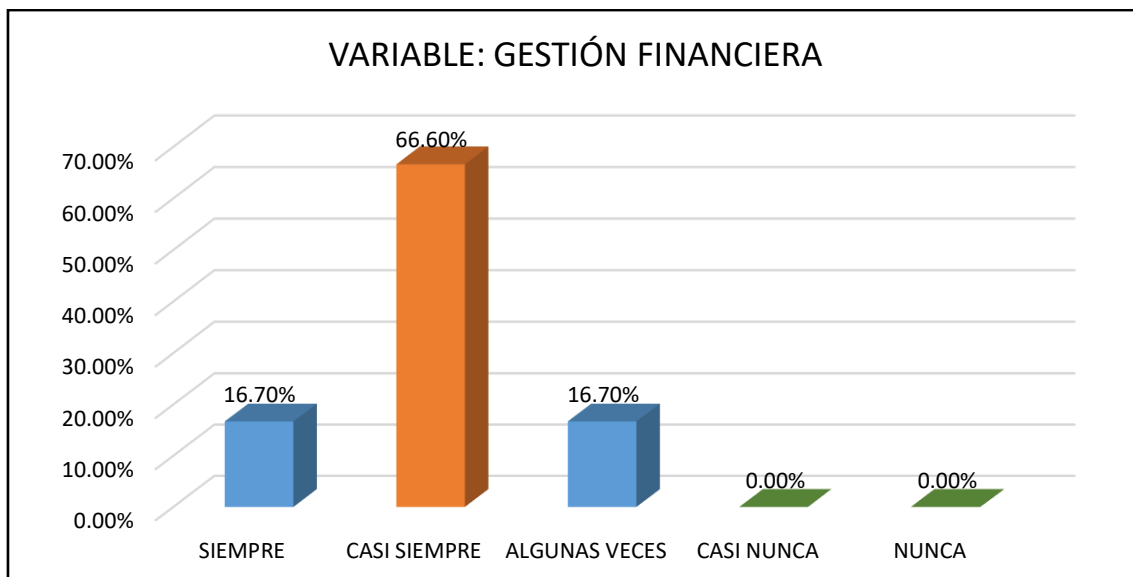


Figura 08: Dimensión: Gestión Financieras

Fuente: Tabla 08

Interpretación: De la figura y tabla 08, se observa que el 16.70% de encuestados refieren que siempre la Empresa realiza gestiones financieras, seguido de 66.60% casi siempre, 16.70% algunas veces y 0% casi nunca y nunca

PRUEBA DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS GENERAL

H0: No existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Hi: Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Tabla 09**Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre las Conciliaciones bancarias y la gestión financiera.**

		Correlaciones		
			V1	V2
Rho de Spearman	Variable (V1): Competitividad	Coeficiente de correlación	1,000	,868*
		Sig. (*bilateral)	.	,025
		N	06	06
	Variable(V2): Logros de metas comerciales	Coeficiente de correlación	,868*	1,000
		Sig. (bilateral)	,025	.
		N	06	06

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 09, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,868$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,025 < 0,05$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01

H0: No existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Hi: Existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022

Tabla 10

Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre dimensión planeación de las conciliaciones y la variable gestión financiera.

		Correlaciones		
			D1	V2
Rho de Spearman	Variable (D1): Planeación de conciliaciones	Coefficiente de correlación	1,000	,925**
		Sig. (*bilateral)	.	,008
		N	06	06
	Variable(V2): Gestión financieras	Coefficiente de correlación	,925**	1,000
		Sig. (bilateral)	,008	.
		N	06	06

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 10, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,925$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,008 < 0,00$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, se concluye existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02

H0: No existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa – banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Hi: Existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa – banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022

Tabla 11

Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre dimensión comparación de partidas Empresa – Banco y la variable gestión financiera.

		Correlaciones		
			D2	V2
Rho de Spearman	Variable (D2): Comparación de partidas empresa - Banco	Coeficiente de correlación	1,000	,907*
		Sig. (*bilateral)	.	,013
		N	06	06
	Variable(V2): Gestión financieras	Coeficiente de correlación	,907*	1,000
		Sig. (bilateral)	,013	.
		N	06	06

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 11, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,907$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,013 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa – banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 03

H0: No existe relación significativa entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Hi: Existe relación significativa entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022

Tabla 12

Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre dimensión detección de levantamiento de errores y la variable gestión financiera.

		Correlaciones		
			D3	V2
Rho de Spearman	Variable (D3): Detección y levantamiento de errores	Coeficiente de correlación	1,000	,806*
		Sig. (*bilateral)	.	,045
		N	06	06
	Variable(V2): Gestión financieras	Coeficiente de correlación	,806*	1,000
		Sig. (bilateral)	,045	.
		N	06	06

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 12, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,806$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,045 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye existe relación significativa entre detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

4.2. Discusión

Para efectos de la discusión los resultados de esta investigación, se inicia con la formulación de la pregunta de investigación. ¿Cuál es la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?, donde se ha obtenido relación altamente significativa entre ambas variables de estudio que genera discusión.

De los resultados obtenidos de la tabla 04, 08, se observa el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza las conciliaciones Bancarias, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca, por otro lado, el 16.70% de encuestados refieren que siempre la Empresa realiza gestiones financieras, seguido de 66.60% casi siempre, 16.70% algunas veces y 0% casi nunca y nunca. Los resultados coinciden con algunas de las conclusiones de Moyolema (2013). Refiere que no cuenta con una gestión financiera correcta lo cual no ha permitido avanzar su rentabilidad y por ello no ha aumentado como institución por lo cual no existen estrategias precisas, lo confirma Ruiz (2016). Cuando señala que la conciliación bancaria se lleva a cabo comparando los saldos de la empresa con el saldo bancario del estado presentado por la institución financiera, y de existir diferencias, se pueden realizar los diferentes ajustes mediante un ajuste temporal o diferentes asientos contables, logrando la conciliación final de dichas cuentas. Los errores que se pueden incurrir, pueden llegar a ser con intención de daño o sin intención de daño, es importante el correcto análisis de cada una de las cuentas a auditar, asimismo lo confirma Castillo (2015). Señala los resultados demostraron que los rangos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen efecto significativo en la gestión financiera. Lo confirma Alejo (2016), que los rangos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen efecto significativo en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua. Se identificaron diferentes causas que motivaron las diferencias en las conciliaciones bancarias siendo la mayor frecuencia el error en los registros bancarios. La variable conciliaciones Bancarias se sustenta en Castellnou (2021), y la variable gestión financiera se sustenta en Fajardo y Soto (2007), La hipótesis planteada se contrasta al aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,868$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,025 < 0.05$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

De los resultados obtenidos de la tabla 01, 02, 03, 05, 06 y 07 sobre la variable conciliaciones Bancarias con sus dimensiones que presenta mayor frecuencia son los niveles siempre y casi siempre es decir la empresa compara

los registros de las operaciones de la cuenta banco de los diarios auxiliares o libros principales, con los movimientos registrados en las entidades bancarias, mostrados en los extractos bancarios que éstos emiten, para proceder a hacer las correcciones o ajustes necesarios en los registros o libros que incide en la gestión financiera de la empresa, luego de realizar la prueba de hipótesis específicas se obtiene que se rechazan las hipótesis nulas planteadas es decir cada uno de ellas existe relación significativa. Estas dimensiones están respaldadas por Alvarado (2015), Castellnou, (2021) Dobaño, (2022). Fajardo y Soto, (2017), Van y Wachowicz (2010), Cibrán, Prado, Crespo, & Huarte, 2013; Soto, Ramon, Sarmiento Ch., & Mite, (2017), Block, Hirt, & Danielsen, (2013), Diego Francisco Gutiérrez, (2021), Conexión ESAN, (2017). García, (2014).

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Se presentan las conclusiones de acuerdo a los objetivos e hipótesis planteado en la investigación.

PRIMERA CONCLUSIÓN

Se concluye existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,868$ correlación alta positiva y $pvalor = 0,025 < 0.05$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza las conciliaciones Bancarias, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca.

SEGUNDA CONCLUSIÓN

Se concluye existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,925$ correlación alta positiva y $pvalor = 0,008 < 0.00$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo, el 33,30% de encuestados refieren que siempre la empresa realiza planeación para conciliar, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca

TERCERA CONCLUSIÓN

Se concluye existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa – banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,907$ correlación alta positiva y $pvalor = 0,013 < 0.05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 33,30% de encuestados refieren que siempre la

empresa realiza comparación de partidas de Empresa y Banco, seguido de 50,00% casi siempre, 16,70% algunas veces, 0,00% casi nunca y nunca.

CUARTA CONCLUSIÓN

Se concluye existe relación significativa entre detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r= 0,806$ correlación alta positiva y $pvalor= 0,045 < 0.05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 50,00% de encuestados refieren que siempre la empresa detecta y levanta errores, seguido de 50,00% casi siempre, 0% algunas veces, casi nunca y nunca.

RECOMENDACIONES

Se presenta las recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos:

- Se recomienda al responsable de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de acuerdo a los resultados obtenidos en la variable conciliación Bancaria se debe fortalecer mediante la conciliación bancaria se logra comparar los movimientos registrados en los estados bancarios de cada una de las cuentas corrientes, con los registrados en el libro bancos para verificar la concordancia entre ambos a una fecha determinada.
- Se recomienda al responsable de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de acuerdo a los resultados obtenidos de la dimensión planeación de conciliaciones se debe fortalecer y tener en cuenta que, para tener la conciliación bancaria bien hecha, es importante llevar al día las cuentas de la empresa, así como los ingresos, que solemos tener registrados en libros contables como el libro mayor y el libro diario.
- Se recomienda al responsable de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C, de acuerdo a los resultados obtenidos de la dimensión comparación de partidas empresa – Banco se debe fortalecer y tener en cuenta que conciliar bien tus bancos te permite tener el control de tu empresa. Saber dónde estamos, con qué recursos contamos, y qué debemos, es vital para tomar decisiones. Sin tener esta información, es muy difícil que los objetivos que nos marquemos sean realistas, y todavía más que se cumplan.
- Se recomienda al responsable de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C, de acuerdo a los resultados obtenidos de la dimensión detección y levantamiento de errores se debe fortalecer y tener en cuenta que no podemos crecer si no sabemos qué tenemos, muchas empresas cometen el error de avanzar y probar cosas sin saber realmente con qué saldo cuentan. Así es como muchos se van a pique, por no tener un buen control de los recursos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aldana, R & Medrano, A. (2016). *Consolidación de los estados financieros del grupo Fonafe periodo 2014*. Tesis. Lima: Universidad Nacional del Callao.
- Alejo Flores, G.A. (2017). *Efectos de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua 2015-2016*. Tesis de titulación como contador público. Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua, Perú.
- Alvarado Mairena, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Breña – Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Arens, A., Elder R., y Beasley, M. S. (2011). *Auditoría un enfoque integral*. (13° ed.). México Pearson Educación.
- Blanco, (2013). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editorial Harla, S.A.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (3ra. Ed.). Colombia: Pearson Educación.
- Bodie, Z., y Merton, R. (2011). *Finanzas*. (1° ed). México D.F., México: Pearson Educación.
- Bosch, M. (2013). *Planificación de la auditoría*. España. IC Editorial.
- Burbano R. (2015). *Presupuestos; Enfoque moderno de planeación y control de recursos*. (2° ed.). Editorial McGraw-Hill, Colombia.
- Burgos Solís, A. M. (2018). *Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de tesorería de OEFA*. Maestría de Gestión Pública. Universidad César Vallejo. Lima.
- Calero, G. C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control*. Maestría en auditoría integral. Universidad Politécnica de Nicaragua, Managua.
- Carbajal (2019). *Auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias, en el área Fondosalud de la Universidad de Córdoba 2018-I*. Presentada por la Universidad de Córdoba – Colombia.
- Córdova M. (2012). *Gestión Financiera*. (1° ed.). Bogotá. Ecoe Ediciones.
- Corona, E. (2014). *Análisis de Estados Financieros Individuales y consolidados*. Madrid: UNED.

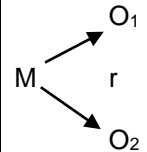
- Correa J. H. (2012). *Finanzas corporativas*. Medellín. Colombia.
- Flores, J. (2013). *Contabilidad para Gerencia*. Perú: Pacífico Editores.
- Fuentes A. (2012). *Prospectiva de gestión y estrategia empresarial*. Colombia: Copyrightted.
- Gómez, G. (2012). *Instrumentos, inversiones, riesgo y financiamiento*. Madrid: Diaz de Santos.
- Gustavo, D. (2011). *Cómo hacer indicadores de calidad y productividad en la empresa*. Buenos Aires.
- Haime, L. (2011). *Planeación financiera en la empresa moderna*. Ediciones Fiscales, ISEF.
- Hernández, Fernández y Baptista. (1998). *Validez y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos*. México (p. 243).
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. 5ta. Edición. México D.F. McGraw Hill Interamericana.
- Home, J. V. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson Educación.
- Hurtado J. (2012). *Metodología de la investigación: guía para una comprensión holística de la ciencia* (4° ed.). Bogotá. Caracas.
- Inca, P. (2018). *Los estados financieros instrumento contable para la toma de decisiones en las pequeñas y medianas empresas ferreteras de la región Ayacucho, 2017*. Tesis. Ayacucho: Universidad los Ángeles de Chimbote.
- INCP Colombia (2012). *Principales indicadores financieros y de gestión*. Universidad Sur Colombiana (Neiva).
- Lavalle, A. (2016). *Análisis Financiero*. Editorial Digital UNID.
- Luna (2015). *Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras – mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014*. Tesis de posgrado. Universidad de Carabobo-Venezuela.

- Moreno J. (2014). *Las finanzas en la empresa*. México. CECSA.
- Moyolema (2013). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato año 2013*. Tesis de pregrado. Universidad Técnica de Ambato-Ambato-Ecuador.
- Múnera H. D. (2016). *Gestión financiera administración de empresas*. Corporación Universitaria Remington. Uniremington. Medellín. Colombia.
- Nunes P. (2016). *Gestión financiera*, Know Net. Surco. Lima. Perú.
- Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagómez (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. (3° ed.). Lima. Editorial UNMSM.
- Perdomo, A. (2011). *Elementos básicos de la administración financiera*. México: International Thomson Editores S.A. CVNM.
- Romero, A. (2014). *Principios de contabilidad*. McGraw-Hill Interamericana.
- Ruiz Kirby, S. A. (2016). Análisis de la conciliación bancaria y registro de los ajustes contables originados en la empresa IAR SA durante el 2015. Universidad Técnica de Machala, Machala.
- Sánchez A. (2013). *La planeación financiera Soporte para decisiones estratégicas*. Revistas MM, 154-159.
- Santillán, R. (2016). *Análisis e interpretación de estados financieros y valuación de estados financieros*. Tesis. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Terán S. (2015). *Administración financiera*. Steven Bolton – E.U. Universidad Houston.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Tesis: Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	
¿Cuál es la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?	Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Variable 1: Las conciliaciones bancarias	Planeación de las conciliaciones	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos de conciliaciones Estrategias de conciliación Nivel de movimientos registrados en la empresa Nivel de movimientos conciliados con el banco 	<p>Tipo de Investigación: No Experimental Transversal</p> <p>Nivel de investigación: Correlacional</p> <p>Esquema:</p>  <pre> graph TD M --> O1 M --> O2 r </pre> <p>Población: 6 trabajadores</p> <p>Muestra: 6 trabajadores</p> <p>Técnica: La encuesta.</p> <p>Instrumento: Cuestionario de Conciliaciones bancarias y la gestión financiera</p>	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Detección y levantamiento de errores			Comparación de partidas empresa-banco
¿Cuál es la relación que existe entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?	Determinar la relación que existe entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Existe relación significativa entre la planeación de las conciliaciones y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.		Variable 2: Gestión financiera			Planeación financiera
¿Cuál es la relación que existe entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?	Determinar la relación que existe entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Existe relación significativa entre la comparación de partidas empresa-banco y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Toma de decisiones financieras		<ul style="list-style-type: none"> Estrategias Formulación de actividades Resultados esperados 		
¿Cuál es la relación que existe entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022?	Determinar la relación que existe entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Existe relación significativa entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022.	Recursos financieros		<ul style="list-style-type: none"> Diagnóstico de problemas Evaluación de alternativas Elección de alternativas 		
					<ul style="list-style-type: none"> Dinero en efectivo Depósitos Acciones y bonos 		

Anexo 2: Instrumentos de aplicación

CUESTIONARIO 1

ENCUESTA DE CONCILIACIONES BANCARIAS

La presente encuesta será utilizada para el trabajo de campo de una investigación de tesis de la Universidad Privada de Pucallpa, con el objeto de determinar la relación de las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. La información que proporcione será manejada de manera confidencial. Muchas gracias.

Escala valorativa				
Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Ítems de indicadores					
DIMENSIÓN 1: PLANEACIÓN DE LAS CONCILIACIONES	Escala valorativa				
Indicador: Objetivos de conciliaciones	1	2	3	4	5
1. ¿Realizan adecuadamente las conciliaciones en la empresa de acuerdo a los objetivos planeados?					
2. ¿Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos?					
Indicador: Estrategias de conciliaciones					
3. ¿Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro?					
4. ¿Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones?					
DIMENSIÓN 2: COMPARACIÓN DE PARTIDAS EMPRESA-BANCO					
Indicador: Nivel de movimientos registrados en la empresa					
5. ¿Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios?					
6. ¿Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa?					
Indicador: Nivel de movimientos conciliados con el banco					
7. ¿En la empresa mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores?					
8. ¿Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa?					
DIMENSIÓN 3: DETECCIÓN Y LEVANTAMIENTO DE ERRORES					
Indicador: Detección de errores					
9. ¿Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios?					
10. ¿La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva?					
Indicador: Levantamiento de errores					
11. ¿Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta?					
12. ¿Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente?					

Fuente: Adaptado de Encizo (2020).

Anexo 2: Instrumentos de aplicación

CUESTIONARIO 2

ENCUESTA DE GESTIÓN FINANCIERA

La presente encuesta será utilizada para el trabajo de campo de una investigación de tesis de la Universidad Privada de Pucallpa, con el objeto de determinar la relación de las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022. La información que proporcione será manejada de manera confidencial. Muchas gracias.

Escala valorativa				
Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Ítems de indicadores					
DIMENSIÓN 1: PLANEACIÓN FINANCIERA	Escala valorativa				
Indicador: Estrategias	1	2	3	4	5
1. ¿En la planeación de la gestión financiera, la empresa desarrolla estrategias para la realización de informes mensuales, movimiento de caja (transferencia, amortizaciones, detracciones, depósitos eventuales), relación de cobranza, relación de ventas y resumen de caja?					
Indicador: Formulación de actividades					
2. ¿En la gestión financiera la empresa, durante la etapa de planeación es importante que realice actividades de: pagos en línea de gastos de viajes, facturas, adelantos, sueldos, incentivos, viáticos y otros?					
Indicador: Resultados esperados					
3. ¿Los resultados esperados de la planeación en la gestión financiera de la empresa, se logra con la revisión de gastos y conciliaciones bancarias de todas las cuentas corrientes y pagos mensuales de los impuestos afectos a SUNAT?					
DIMENSIÓN 2: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS					
Indicador: Diagnóstico de problemas					
4. ¿Los diagnósticos de problemas en la gestión financiera de la empresa, aseguran una asertiva toma de decisiones financieras?					
Indicador: Evaluación de alternativas					
5. ¿La evaluación de alternativas de solución a los problemas que se presentan en la gestión financiera, permiten una toma de decisiones adecuada en la empresa?					
Indicador: Elección de alternativas					
6. ¿La elección de alternativa en la toma de decisiones financieras factibiliza la mejora de la gestión financiera en la empresa?					
DIMENSIÓN 3: RECURSOS FINANCIEROS					
Indicador: Dinero en efectivo					
7. ¿La gestión financiera nos ayuda a administrar los ingresos de dinero en efectivo, bajas y depreciación mensual de los activos fijos, dentro de los recursos financieros en la empresa?					

Indicador: Depósitos				
8. ¿La gestión financiera en cuanto a los recursos financieros, registra los movimientos de ingresos y egresos de los bancos en base a los depósitos realizados en la empresa?				
Indicador: Acciones y bonos				
9. ¿La revisión de acciones y bonos bancarios en todas las cuentas corrientes de la empresa, es parte de los recursos financieros en su gestión financiera?				

Fuente: Adaptado de Calderón y Silva (2021).

Anexo 3: Matriz de validación

Anexo 03: Matriz de validación

Título: Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022
 Autor: Miguel Licas Alvirtes

Variables	Dimensión	Indicador	Ítems	Opción de respuesta				Criterio de evaluación								Observación y/o recomendación
				Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Resolución entre la variable y la dimensión		Resolución entre la dimensión y el indicador		Resolución entre el indicador y el ítem		Resolución entre ítems y la opción de respuesta		
								SI	No	SI	No	SI	No	SI	No	
Conciliaciones bancarias	Planeación de las conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	¿Realizan adecuadamente las conciliaciones en la empresa de acuerdo a los objetivos planeados?					X	X	X	X	X	X	X		
				Estrategias de conciliaciones	¿Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos? ¿Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro? ¿Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones?					X	X	X	X	X	X	X
		Nivel de movimientos registrados en la empresa	¿Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios? ¿Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa?							X	X	X	X	X	X	X
				Nivel de movimientos conciliados con el banco	¿En la empresa mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores? ¿Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa? ¿Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios?					X	X	X	X	X	X	X
	Detección de errores	¿La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva? ¿Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta?							X	X	X	X	X	X	X	
			Levantamiento de errores	¿ <u>Caasada</u> se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente?					X	X	X	X	X	X	X	

Anexo 03: Matriz de validación

Título: Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022
 Autor: Miguel Licas Alvites

Variables	Dimensión	Indicador	Ítem	Opción de respuesta				Criterio de evaluación				Observación y/o recomendación			
				Nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre el indicador y el ítem			Relación entre ítems y la opción de respuesta		
								SI	NO	SI	NO		SI	NO	
Conciliaciones bancarias	Planeación de las conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	¿Realizan adecuadamente las conciliaciones en la empresa de acuerdo a los objetivos planeados? ¿Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos?					X		X		X			
								X		X		X			
		Estrategias de conciliaciones		¿Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro? ¿Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones?					X		X		X		
									X		X		X		
		Comparación de partidas empresa-banco	Nivel de movimientos registrados en la empresa	¿Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios? ¿Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa?					X		X		X		
									X		X		X		
		Detección y levantamiento de errores	Detección de errores	¿En la empresa mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores? ¿Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa? ¿Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios?					X		X		X		
									X		X		X		X
			Levantamiento de errores	¿Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta? ¿ <u>Cuando</u> se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente?					X		X		X		

Anexo 03: Matriz de validación

Título: Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022
 Autor: Miguel Licas Alvirtes

Variables	Dimensión	Indicador	Ítem	Opción de respuesta				Criterio de evaluación						Observación y/o recomendación		
				Nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre ítems y la opción de respuesta				
								SI	No	SI	No	SI	No		SI	No
Conciliaciones bancarias	Planeación de las conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	¿Realizan adecuadamente las conciliaciones en la empresa de acuerdo a los objetivos planeados? ¿Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos?					X	X	X	X	X	X			
								X	X	X	X	X	X			
		Estrategias de conciliaciones	¿Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro? ¿Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones?					X	X	X	X	X	X			
								X	X	X	X	X	X			
		Comparación de partidas empresa-banco	Nivel de movimientos registrados en la empresa Nivel de movimientos conciliados con el banco	¿Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios? ¿Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa? ¿En la empresa mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores? ¿Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa?					X	X	X	X	X	X		
									X	X	X	X	X	X		
		Detección y levantamiento de errores	Detección de errores Levantamiento de errores	¿Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios? ¿La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva? ¿Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta? ¿Cuándo se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente?					X	X	X	X	X	X		
									X	X	X	X	X	X		

Anexo 4

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

Variable: Conciliaciones bancarias

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Ítems
0,865	12

Interpretación: El Estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación arrojó 0,865 por ende, el instrumento es altamente confiable para la investigación por el resultado que arrojó

Pucallpa, 19 de octubre del 2022



.....
Validador
Dr. Percy Orlando Rojas Medina

BASE DE DATOS DE LA VARIABLE CONCILIACIONES BANCARIAS

N	ITEM1	ITESM2	ITESM3	ITESM4	ITESM5	ITESM6	ITESM7	ITESM8	ITESM9	ITESM10	ITESM11	ITESM12
1	5	4	4	3	4	5	3	4	4	4	4	4
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	3
4	4	4	3	3	3	4	4	5	4	4	4	5
5	5	4	4	4	3	3	3	2	3	5	3	4
6	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta Procesado con el programa SPSSV22. Escala:
Siempre: 5 Casi siempre: 4 A veces 3: Casi nunca 2: Nunca: 1

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

Variable: Gestión financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Ítems
0,922	09

Interpretación: El Estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación arrojó 0,922 por ende, el instrumento es altamente confiable para la investigación por el resultado que arrojó

Pucallpa, 19 de octubre del 2022



.....

Validador
Dr. Percy Orlando Rojas Medina

BASE DE DATOS DE LA VARIABLE GESTION FINANCIERA

N	Items1	Items2	Items3	Items4	Items5	Items6	Items7	Items8	Items9
1	4	4	5	3	4	5	4	5	4
2	4	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	5	4	4	4	4	4	4	5
4	3	3	4	4	5	4	5	4	4
5	3	3	3	3	2	3	4	3	3
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta Procesado con el programa SPSSV22. Escala:
Siempre: 5 Casi siempre: 4 A veces 3: Casi nunca 2: Nunca:1

Anexo 5: Fotos de aplicación de encuestas





