

**UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E
INFORMÁTICA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE
NEGOCIOS**



TESIS

**“CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO
EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA
EMPRESA LLAMA GAS S.A.C, 2018”**

PRESENTADO POR:

BACH. ENCIZO VENTURA, ERIKA

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

ASESOR:

MG. HERMOZA OCHANTE, RUBEN EDGAR

LIMA-PERÚ

2020



DEDICATORIA

A mi madre Flavia Ventura por fomentar en mi persona el espíritu de lucha y constancia para el logro de lo que deseo, por el apoyo brindado desde épocas tempranas de mi vida educativa.



AGRADECIMIENTO

A todas las personas que apoyaron el inicio, el proceso y la culminación de este trabajo, a la empresa Llama Gas por facilitarme información y a la universidad por formarme como contadora pública para el bien de mi persona y mi nación.

A mis padres por motivarme a cumplir la meta, el desarrollo de la tesis para la obtención del título de contadora pública.

PRESENTACIÓN

El presente trabajo investigación de tesis titulado “**Conciliaciones Bancarias y su impacto en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018**” se ejecutó para probar con datos empíricos que unas adecuadas conciliaciones bancarias pueden generar mejoras significativas en la gestión de tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, analizado sobre la muestra de los colaboradores de la empresa, el interés en el tema se debe a la importancia de una eficiente y transparente gestión de tesorería realizada a través de un adecuado control de cobros, control de pagos, la eficiente vigilancia de todos los movimientos y las negociaciones sobre la dirección de los fondos cuando se requiera, junto a una contabilización de las operaciones y tomando en cuenta claramente la gestión de cobertura.

La presente investigación se desarrolló en la empresa “LLAMA GAS S.A.C”, que es una empresa que opera en medio de altos estándares de seguridad para el expendio y distribución de gas en las principales regiones del Perú.

La presente Tesis se ha formulado siguiendo el esquema del reglamento de grado de bachiller y título profesional de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática con la siguiente estructura:

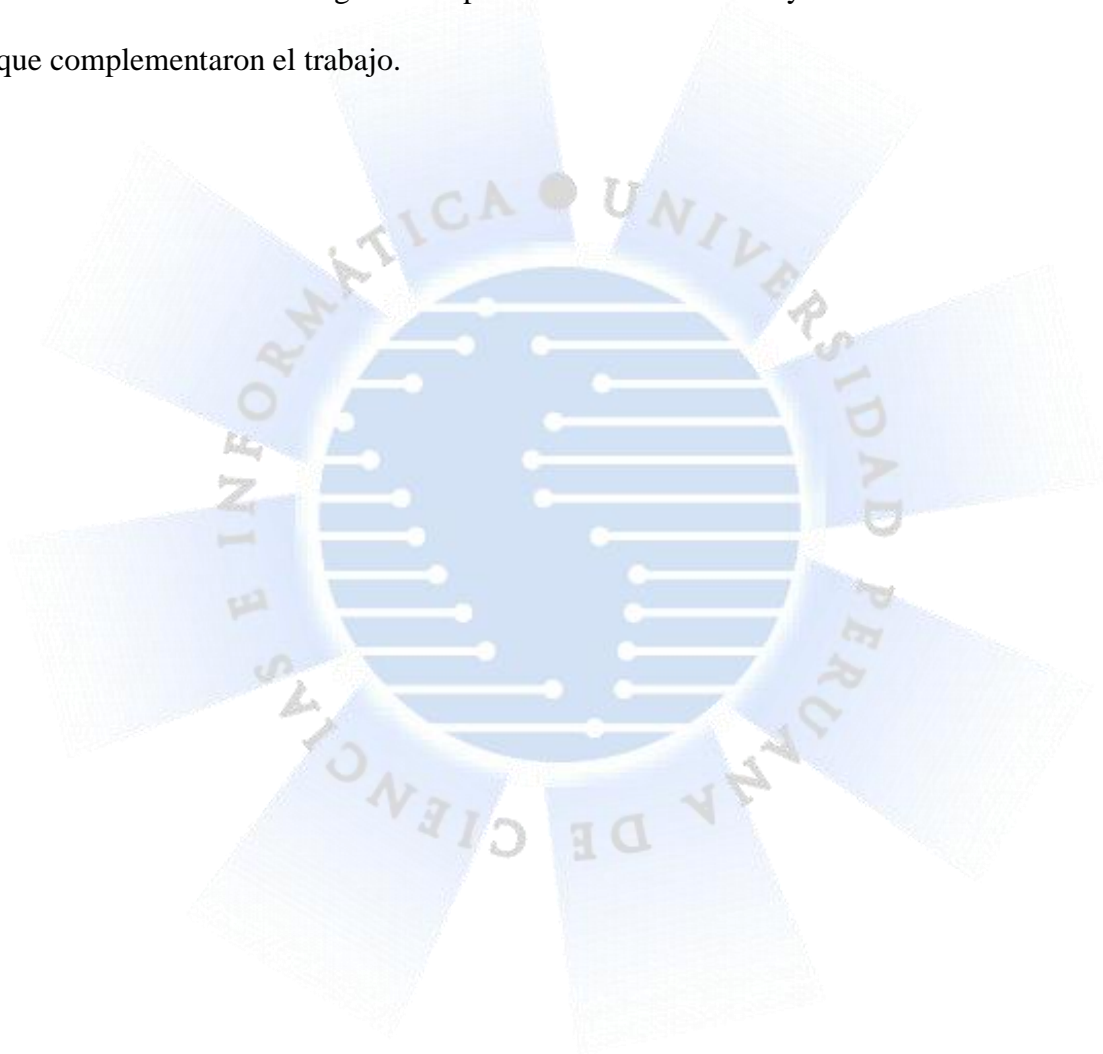
I. Introducción: donde se presenta la realidad problemática, los problemas, hipótesis y objetivos de la investigación, las variables correspondientes y la justificación del estudio, así como los antecedentes, el marco teórico y la definición de los principales términos aplicados.

II. Método: donde se especifica el tipo y diseño de la investigación, la muestra y las técnicas de procesamiento de datos utilizado en la investigación.

III. Resultados: donde se presenta los resultados descriptivos de la investigación, la prueba de normalidad y los contrastes de hipótesis.

Y en los ítems IV, V y VI la discusión, conclusiones y recomendaciones de la respectivamente.

Al final de la investigación se presentan las referencias y los anexos sustentatorios que complementaron el trabajo.

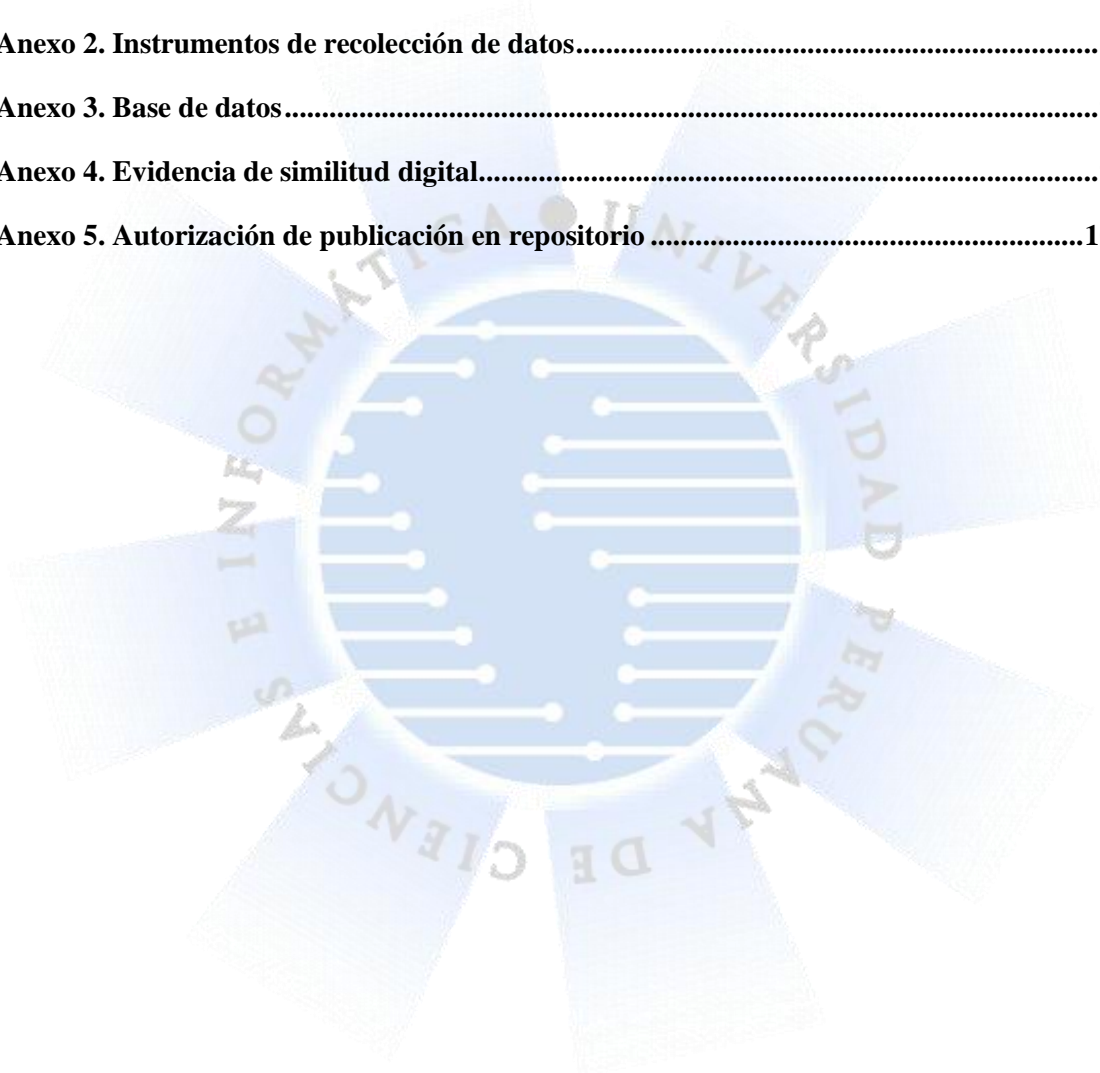


ÍNDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
PRESENTACIÓN	III
ÍNDICE	V
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS	X
RESUMEN	XII
ABSTRACT	XIV
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad problemática.....	1
1.2. Planteamiento del problema	4
1.2.1. Problema General	4
1.2.2. Problemas Específicos.....	4
1.3. Hipótesis de la investigación	4
1.3.1. Hipótesis General	4
1.3.2. Hipótesis Específicas.....	5
1.4. Objetivos de la Investigación	5
1.4.1. Objetivo General	5
1.4.2. Objetivos Específicos	5
1.5. Variables, dimensiones e indicadores	6
1.6. Justificación del estudio	6
1.6.1. A Nivel Teórico.....	6
1.6.2. A Nivel Práctico	7
1.6.3. A nivel metodológico	7
1.7. Antecedentes nacionales e internacionales	8
1.7.1. Antecedentes Nacionales	8
1.7.2. Antecedentes Internacionales	9

1.8. Marco Teórico	12
1.8.1. Conciliaciones Bancarias	12
1.8.2. Gestión de tesorería	15
1.8.3. La empresa: “Llama Gas S.A.C”	18
1.9. Definición de términos básicos.....	26
II. MÉTODO	30
2.1. Tipo y diseño de investigación	30
2.2. Población y Muestra.....	32
2.2.1. Población.....	32
2.2.2. Muestra.....	32
2.3. Técnicas para la recolección de datos.....	34
2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos.....	34
2.4.1. Validez de los instrumentos.....	35
2.4.2. Confiabilidad de los Instrumentos	35
2.5. Procesamiento y análisis de datos.....	39
2.5.1. Procesamiento	39
2.5.2. Análisis de Datos.....	39
2.6. Aspectos éticos.....	41
III. RESULTADOS.....	42
3.1. Resultados descriptivos	42
3.1.1. De la Variable: Conciliaciones bancarias	42
3.1.2. De la Variable: Gestión de Tesorería.....	56
3.2. Prueba de normalidad	68
3.3. Contrastación de las Hipótesis.....	69
3.3.1. Contraste de la Hipótesis general.....	69
3.3.2. Contraste de la Hipótesis Especifica 1	70
3.3.3. Contraste de la Hipótesis Específica 2	72
3.3.4. Contraste de la Hipótesis Específica 3	73

IV. DISCUSIÓN	75
V. CONCLUSIONES	77
VI. RECOMENDACIONES	79
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82
ANEXOS	85
Anexo 1. Matriz de Consistencia	86
Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos	89
Anexo 3. Base de datos	92
Anexo 4. Evidencia de similitud digital	95
Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio	101



ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Variables de la investigación y sus indicadores</i>	6
<i>Tabla 2. Estado de situación financiera de la empresa al 31/12/2018</i>	22
<i>Tabla 3. Estado de resultados integrales de la empresa al 31/12/2018</i>	23
<i>Tabla 4. Estado de cambios en el patrimonio neto de la empresa al 31/12/2018</i>	23
<i>Tabla 5. Estado de flujos de efectivo de la empresa al 31/12/2018</i>	24
<i>Tabla 6. Población de la Investigación</i>	32
<i>Tabla 7. Distribución de la Muestra de la Investigación</i>	33
<i>Tabla 8. Análisis de Confiabilidad del Instrumento</i>	36
<i>Tabla 9. Interpretación de los valores del coeficiente de correlación de Pearson</i>	40
<i>Tabla 10. Escala de Valoración utilizada en la encuesta</i>	43
<i>Tabla 11. Resultados a P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa</i>	44
<i>Tabla 12. Resultados a P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos</i>	45
<i>Tabla 13. Resultados a P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro</i>	46
<i>Tabla 14. Resultados a P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones</i>	47
<i>Tabla 15. Resultados a P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios</i>	48
<i>Tabla 16. Resultados a P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa</i>	49
<i>Tabla 17. Resultados a P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores</i>	50
<i>Tabla 18. Resultados a P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa</i>	51
<i>Tabla 19. Resultados a P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios</i>	52
<i>Tabla 20. Resultados a P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva</i>	53
<i>Tabla 21. Resultados a P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta</i>	54
<i>Tabla 22. Resultados a P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente</i>	55
<i>Tabla 23. Resultados a P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes</i>	56

<i>Tabla 24. Resultados a P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente.</i>	57
<i>Tabla 25. Resultados a P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal.</i>	58
<i>Tabla 26. Resultados a P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución.</i>	59
<i>Tabla 27. Resultados a P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria.</i>	60
<i>Tabla 28. Resultados a P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor.</i>	61
<i>Tabla 29. Resultados a P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación.</i>	62
<i>Tabla 30. Resultados a P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado.</i>	63
<i>Tabla 31. Resultados a P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones.</i>	64
<i>Tabla 32. Resultados a P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación.</i>	65
<i>Tabla 33. Resultados a P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables.</i>	66
<i>Tabla 34. Resultados a P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa.</i>	67
<i>Tabla 35. Prueba de normalidad.</i>	68
<i>Tabla 36. Matriz de correlaciones de la hipótesis general.</i>	70
<i>Tabla 37. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 1</i>	71
<i>Tabla 38. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 2</i>	72
<i>Tabla 39. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 3</i>	74

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Mapa de procesos de la empresa analizada</i>	20
<i>Figura 2. Logo de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”</i>	20
<i>Figura 3. Ubicación de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”</i>	21
<i>Figura 4. Producto de venta minorista de la empresa.</i>	21
<i>Figura 5. Resultados a P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa</i>	44
<i>Figura 6. Resultados a P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos.</i>	45
<i>Figura 7. Resultados a P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro.</i>	46
<i>Figura 8. Resultados a P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones.</i>	47
<i>Figura 9. Resultados a P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios.</i>	48
<i>Figura 10. Resultados a P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa.</i>	49
<i>Figura 11. Resultados a P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores.</i>	50
<i>Figura 12. Resultados a P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa.</i>	51
<i>Figura 13. Resultados a P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios.</i>	52
<i>Figura 14. Resultados a P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva.</i>	53
<i>Figura 15. Resultados a P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta.</i>	54
<i>Figura 16. Resultados a P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente.</i>	55
<i>Figura 17. Resultados a P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes.</i>	56
<i>Figura 18. Resultados a P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente.</i>	57
<i>Figura 19. Resultados a P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal.</i>	58
<i>Figura 20. Resultados a P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución.</i>	59

Figura 21. Resultados a P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria.....60

Figura 22. Resultados a P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor.61

Figura 23. Resultados a P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación.....62

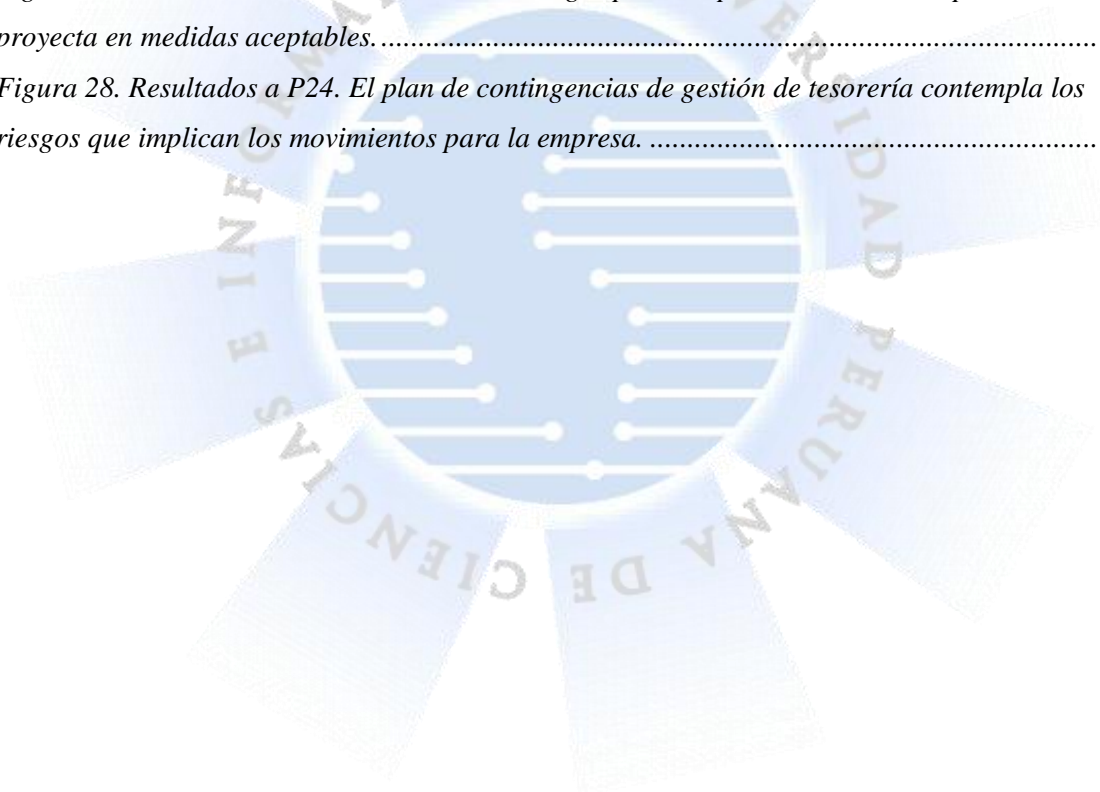
Figura 24. Resultados a P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado.63

Figura 25. Resultados a P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones.64

Figura 26. Resultados a P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación.65

Figura 27. Resultados a P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables.66

Figura 28. Resultados a P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa.67



RESUMEN

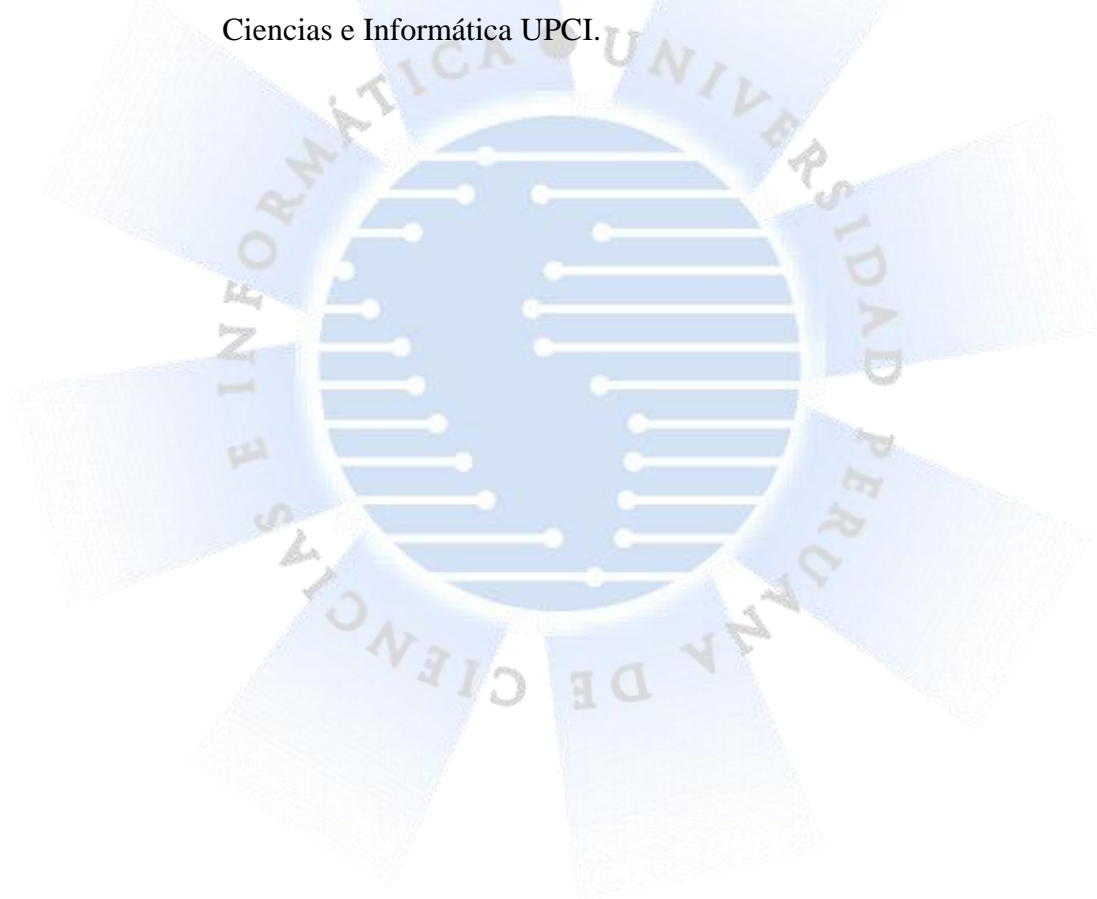
La investigación se desarrolló en la empresa “LLAMA GAS S.A.C”, que es una empresa que opera en medio de altos estándares de seguridad para el expendio y distribución de gas en las principales regiones del Perú, donde se ha deficiencias en la gestión de tesorería, sobre todo en los controles de cobros y pagos, en los procesos de vigilancia y negociaciones de dirección de fondos y en la contabilización de operaciones y la gestión de cobertura, analizando uno de los mecanismos que puede generar mejoras significativas como son las conciliaciones bancarias, a través de la planificación de las conciliaciones, la comparación de partidas entre la empresa y el banco y la detección y levantamiento de errores que se pueden generar en los procesos, por lo que se planteó como problema general: “¿En qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018?”.

El estudio fue desarrollados con el objetivo de “Determinar en qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018”; para el análisis se ha dispuesto estudiar las dimensiones de las variables involucradas, con el acopio de datos empíricos de campo, de los colaboradores de la empresa.

La investigación se realizó aplicando el enfoque cuantitativo para investigaciones, porque utiliza el análisis estadístico para probar las hipótesis y describir sus resultados. La muestra fue de 32 colaboradores de la empresa; durante el trabajo de campo se utilizaron instrumentos de acopio de datos validados y confiables como los cuestionarios, empleando técnicas estadísticas que permitan contrastar las hipótesis planteadas.

Los resultados expuestos en el presente estudio, han demostrado que unas eficientes conciliaciones bancarias influyen significativamente en la gestión de tesorería, evaluado a través del coeficiente de correlación de Pearson (r), el cual fue de $r = 0.633$, obteniendo un nivel de significancia bilateral de 0.000 que es inferior al nivel considerado en la investigación de 5% (0.05), con un nivel de confianza de 95% por lo que se aceptó la hipótesis de la investigación y se logró concluir de manera favorable.

Palabras clave: Conciliaciones bancarias, Gestión de tesorería, Universidad Peruana de Ciencias e Informática UPCI.



ABSTRACT

The research was carried out in the company “LLAMA GAS SAC”, which is a company that operates amid high safety standards for the sale and distribution of gas in the main regions of Peru, where there are deficiencies in treasury management, especially in the controls of collections and payments, in the surveillance processes and negotiations of management of funds and in the accounting of operations and the management of coverage, analyzing one of the mechanisms that can generate significant improvements such as bank reconciliations, to through the planning of the reconciliations, the comparison of items between the company and the bank and the detection and removal of errors that can be generated in the processes, so it was raised as a general problem: “To what extent the Bank Conciliations influence the Treasury Management of the company LLAMA GAS SAC, 2018? ”.

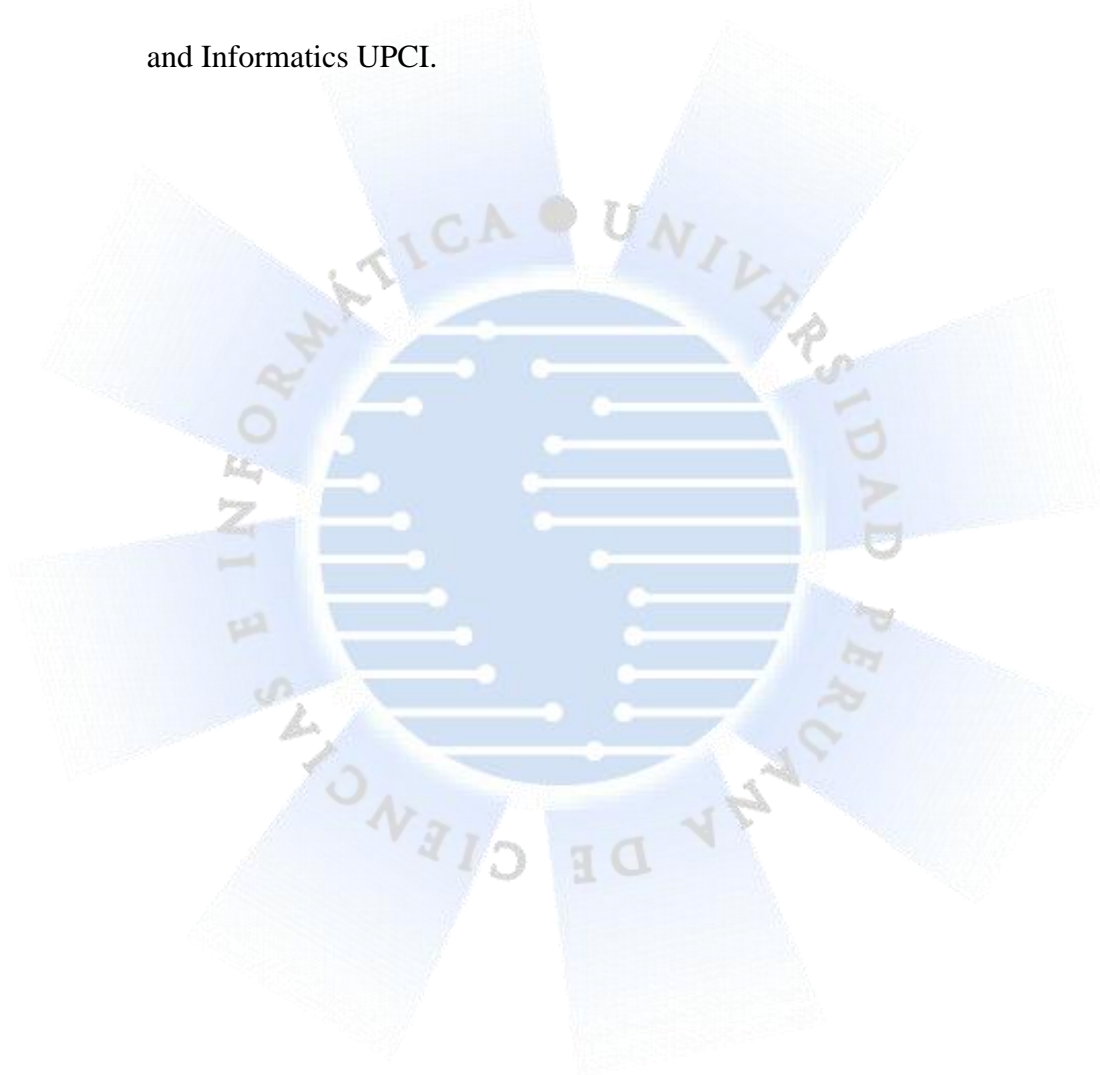
The study was developed with the objective of “Determining the extent to which the Bank Conciliations influence the Treasury Management of LLAMAGAS S.A.C, 2018”; For the analysis it has been arranged to study the dimensions of the variables involved, with the collection of empirical field data, of the company's employees.

The research was carried out taking into account the quantitative approach, because it uses statistical analysis to test the hypotheses and describe their results. The sample was 32 employees of the company; During the field work, validated and reliable data collection instruments were used, such as the questionnaires, using statistical techniques that allow us to test the hypotheses proposed.

Based on the results found in the present study, it has been shown that efficient bank reconciliations significantly influence treasury management, evaluated through the

Pearson correlation coefficient (r), which was $r = 0.633$, obtaining a level of bilateral significance of 0.000 that is lower than the level considered in the investigation of 5% (0.05), with a level of confidence of 95%, so the hypothesis of the research was accepted and it was concluded in a favorable way.

Keywords: Bank reconciliations, Treasury management, Peruvian University of Science and Informatics UPCI.



I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Las empresas exitosas en todo el orbe se preocupan de realizar adecuados controles de sus procesos operativos, administrativos y contables, para asegurar que la planeación tenga un adecuado impacto en la organización generando desarrollo empresarial y social.

En el marco del control interno administrativo proceden a realizar las conciliaciones bancarias como herramienta de aseguramiento de la réplica de los saldos detallados en los libros contables de la empresa y los del banco, buscando y asegurando que todos los movimientos de dinero que realice la empresa sea registrado y realizado adecuadamente, evitando errores, cheques sin cobrar, deficiencias en el registro del movimiento, identificación de depósitos no contabilizados entre otros.

La empresa objeto del presente estudio se desenvuelve en este escenario, por lo que debe realizar eficientemente sus conciliaciones bancarias, asegurando que todos los movimientos de dinero se vean reflejados en el momento adecuado y cuando sea urgente presentar la información en tiempo real, sin embargo se observa la presencia de ciertas deficiencias en el proceso de conciliación bancaria que deben de superar.

La empresa LLAMA GAS S.A.C fue creada en 1997, desarrollando sus actividades en el sector de energía; sus principales actividades productivas son el envasado, la distribución y comercialización de Gas Licuado de Petróleo (GLP) a nivel nacional para el mercado de consumo familiar e industrial, para lograr sus objetivos cuenta con 9 plantas envasadoras y 68 zonales a nivel nacional, además de distribuidores externos. Desarrollando sus actividades operativas adecuadamente, sin embargo la presencia de elevadas cantidades de movimiento financiero genera dificultades en el control de los mismos por lo que se ha evidenciado las deficiencias en los procesos de conciliaciones bancarias.

Uno de los problemas observados en la empresa es la detección de egresos que figuran en el estado de cuenta bancario, sin embargo no son identificados en el libro contable donde se mantiene como pendiente de cobro constantemente, la principal dificultad que presentan las conciliaciones bancarias son la elevada cantidad de cifras que se tienen que administrar, el elevado número de datos consume mucho tiempo para el personal contable para ser acomodados y registrados, por lo que es muy factible que se cometan errores a lo largo de todo el proceso contable como omitir, cambiar o confundir cifras debido a la excesiva cantidad de datos provenientes de las operaciones realizadas en el día a día de la empresa.

Además de ello se han evidenciado que faltan por contabilizar gastos de algunos proveedores que no cuentan con factura; pero sí están documentadas en los propios recibos o documentos bancarios (caso de las operaciones como: impuestos y recibos); también faltan contabilizar algunos gastos que existen en los extractos bancarios, como pagos que no correspondan a las facturas o tickets registrados en la contabilidad, se contabiliza y busca las facturas o solicitar copia a los proveedores para el sustento del egreso, incluyendo también que faltan por contabilizar gastos del propio banco hasta el momento desconocidos, como por ejemplo comisiones bancarias, liquidaciones de intereses, préstamos, tarjetas, etc; lo que está generando dificultades en la gestión de tesorería de la empresa, y en su capacidad para mejorar esta situación y desarrollar actividades eficientes y eficaces.

La gestión de tesorería tiene el objetivo de garantizar que la organización cuente con disponibilidad de liquidez en todo momento, para lo que sea necesario de acuerdo a sus actividades particulares, para ello debe realizar estrictos controles de cobranzas y pagos en los que incurre la organización buscando el equilibrio que favorezca los intereses de la empresa administrada. Sin embargo en el diagnóstico de la empresa LLAMA GAS S.A.C se han detectado deficiencias en la gestión de tesorería que se detalla a continuación.

Los problemas observados en la empresa es la realización de pagos que no figuran en el estado de cuenta. Se observan presencias de transferencias realizadas entre cuentas sin la comisión respectiva. Se han observado incluso algunas incidencias de registros contables con cuentas equivocadas, pagos duplicados, presencia de fechas de pago diferentes a las fechas registradas en el movimiento bancario o en las facturas comerciales, contabilización de cheques al momento de la

emisión y no de la operación de cobro, retrasos de pagos mensuales en préstamos y gastos, deficiencias en la comunicación de las áreas de tesorería y contabilidad, etc

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema General

¿En qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018?

1.2.2. Problemas Específicos

- 1) ¿En qué medida la Planeación de las Conciliaciones influye en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018?
- 2) ¿En qué medida la Comparación de partidas Empresa - Banco influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018?
- 3) ¿En qué medida la Detección y Levantamiento de errores influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018?

1.3. Hipótesis de la investigación

1.3.1. Hipótesis General

Las Conciliaciones Bancarias influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.

1.3.2. Hipótesis Específicas

- 1) La Planeación de las Conciliaciones influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.
- 2) La Comparación de partidas Empresa - Banco influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.
- 3) La Detección y Levantamiento de errores influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1. Objetivo General

Determinar en qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.

1.4.2. Objetivos Específicos

- 1) Determinar en qué medida la Planeación de las Conciliaciones influye en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.
- 2) Determinar en qué medida la Comparación de partidas Empresa - Banco influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.
- 3) Determinar en qué medida la Detección y Levantamiento de errores influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018.

1.5. Variables, dimensiones e indicadores

En la tabla 1 se detallan las variables, las dimensiones y los indicadores de la presente investigación:

Tabla 1. Variables de la investigación y sus indicadores

VD: Conciliaciones Bancarias	1. Planeación de las Conciliaciones.	Objetivos de conciliaciones
		Estrategias de conciliaciones
	2. Comparación de partidas Empresa - Banco.	Nivel de movimientos registrados en la empresa
		Nivel de movimientos conciliados con el banco
	3. Detección y Levantamiento de errores.	Detección de errores
		Levantamiento de errores
VI: Gestión de Tesorería	1. Control de Cobros y Pagos.	Control de cobros
		Control de pagos
	2. Vigilancia y Negociaciones.	Vigilancia
		Negociaciones
	3. Contabilización de Operaciones y Gestión de Cobertura.	Operaciones
		Gestión de cobertura

Fuente: Elaboración propia, 2019.

1.6. Justificación del estudio

1.6.1. A Nivel Teórico

La investigación se realizó para mejorar la gestión de tesorería en una empresa privada tratando lo mejor posible de aplicar las teorías relacionadas a las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería, para lograr determinar el

nivel de relación entre estas dos variables, determinando sus diversos niveles de interrelación entre los indicadores y la variable dependiente generando una mejor aplicación de las teorías.

1.6.2. A Nivel Práctico

El presente trabajo de investigación se desarrolla para la solución de los problemas de Gestión de Tesorería de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”, 2018, con el fin de tener un sustento administrativo y contable sobre la gestión que requiere la empresa para desarrollar sus actividades administrativas y de control eficientes.

En la práctica profesional como contador público la investigación se justifica porque sirve para mejorar la gestión de tesorería en una empresa, analizando exclusivamente las conciliaciones bancarias de todos los movimientos realizados en la organización.

El trabajo de investigación será importante y puede apoyar como guía metodológica y teórica en el ejercicio de la profesión contable para muchos profesionales que identifiquen problemas o situaciones similares en empresas parecidas y de sectores afines que atraviesan realidades parecidas.

1.6.3. A nivel metodológico

La investigación acudió a la aplicación de la técnica de investigación denominada encuesta, sobre temas específicos relacionados a las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería, que permitió conocer las opiniones de los colaboradores sobre la gestión de tesorería, el control de

cobros y pagos, los niveles de vigilancia y negociaciones, la contabilización de operaciones y gestión de cobertura, las conciliaciones bancarias, la planeación de las conciliaciones, la comparación de partidas en la empresa y el registro del banco, la detección y levantamiento de errores aplicando la escala de Likert; estos datos serán relevantes para la elaboración de modelos de análisis de datos. Los resultados generados permitieron la evaluación de si existe relación o no entre las variables estudiadas aplicando el método científico.

1.7. Antecedentes nacionales e internacionales

1.7.1. Antecedentes Nacionales

Castillo (2015) realizó el 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 período 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.

1.7.2. Antecedentes Internacionales

Según Plaza (2015) elaboró su tesis “*La Gestión de Tesorería en el Sector Público*”, para obtener el grado de Magister en Administración en la Universidad Simón Bolívar de Ecuador, en la cual plantea como objetivo principal de la investigación “optimizar los métodos en la gestión de tesorería en la Coordinación

de Tesorería”, a fin de lograr la eficiencia, así mismo generar un proceso de participación, para la realización de un examen de la situación actual en dicha Coordinación y el diseño de un patrón de gestión de tesorería que avale la efectividad en el cumplimiento de sus funciones con perfección, contribuyendo así con el logro de los objetivos de la Gerencia de Finanzas y por ende con los objetivos organizacionales. El método utilizado fue el cualitativo. Para obtener información se utilizó la técnica de la encuesta, con cuestionarios para medir las variables. Así mismo se llegó a la conclusión de determinar que es factible optimizar los procesos y alcanzar la eficiencia en la gestión de tesorería en la Gerencia de Finanzas – Coordinación de Tesorería, mediante la optimización de procesos. Por lo tanto, se argumenta que la propuesta de optimización de procesos en la gestión de tesorería en la Gerencia de Finanzas lograría la eficiencia dentro de la Coordinación, en vista de que se utilizaría adecuadamente la actualización de cuentas, se reduciría el tiempo, se eliminaría la duplicidad de datos y de esfuerzos dentro de los procesos que se ejecutan, los cuales originarían mayor grado de supervisión y mayor alcance en la utilización de los recursos tecnológicos. Sobre estos resultados del estudio, se concluye que es muy importante elaborar un programa de capacitación, toda vez que ello permitirá un mejor desempeño de los trabajadores en la Coordinación de Tesorería. Define en relación a lo investigado, como la capacitación influye en el desempeño de los trabajadores, con la finalidad de mejorar los resultados. En consecuencia, el presente antecedente guarda relación con la variable gestión administrativa.

Rosales (2015) elaboró 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 desarrollaran 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 final 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.

1.8. Marco Teórico

1.8.1. Conciliaciones Bancarias

Para Brito (2006) el proceso de la conciliación bancaria es: “un proceso administrativo, un factor importante que se interrelaciona entre sí, y se maneja esta cuenta para registrar las transacciones que afectan el efectivo disponible, posesión de la empresa que se halla en poder de instituciones bancarias” (p.12).

De lo anteriormente planteado por el autor se deduce que, las técnicas y procedimientos contables permiten obtener los elementos necesarios para lograr clasificar y registrar operaciones que nos ayuden a la comprensión de operaciones contables según los principios de aceptación general razonable para una toma de decisión a tiempo.

Es así que Catacora (2007) indicó que “en el mundo institucional el efectivo es visto como la parte más importante y delicada” definiendo a la conciliación bancaria como: “todos aquellos métodos, secuencias de pasos e instructivos que se manejan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la organización en los libros de contabilidad” (p.71).

Después de lo anterior expuesto por el autor se puede definir a las conciliaciones bancarias como la herramienta o procedimiento de mucha importancia en el mundo empresarial, el cual puede ser aplicado tanto en entidades de carácter privado como en entidades del sector público o en empresas pequeñas, indispensable para asegurarnos de los saldos de efectivo que posee la empresa en determinado momento.

Vargas (2011) afirma que la conciliación bancaria es:

La tarea de comparar las anotaciones que conforman el extracto bancario con el libro bancos a los efectos de estipular el origen de las diferencias. Consiste en contrastar la igualdad entre las anotaciones contables y las constancias que surgen de los extractos bancarios, efectuando el cotejo mediante un ejercicio de control, basado en la dificultad de intereses entre la empresa y el banco . (p.25)

Según ha citado el autor, la conciliación bancaria es el elemento que otorga oportunidad de lograr mantener el control de las actividades financieras que realiza la empresa desde los ingresos, egresos y saldos actuales y los entes financieros.

Por su parte, Gómez (2000) definió a la conciliación bancaria como:

Un examen del movimiento de nuestra cuenta corriente en el banco con miras a establecer el saldo correcto de dicha cuenta, así como los orígenes por las cuales el saldo de nuestros libros no concuerda con el que muestra el estado de cuenta mensual que nos envía dicha entidad financiera. Consiste en concordar el saldo del estado de cuenta del banco, hasta llegar al saldo que muestra la cuenta del banco en el libro mayor de la empresa. (p. 11)

Cabe agregar que las conciliaciones bancarias es un proceso importante en las actividades financieras de la empresa, es el mecanismo de control que ayuda a controlar mejor el rendimiento de la empresa y prevenir pérdidas futuras.

Redondo (1998) manifiesta que uno de los procesos importantes en la empresa es la conciliación bancaria , definiéndola como:

La conciliación bancaria no solamente se realiza para establecer el porqué de la diferencia entre el saldo según libro y saldo según banco, pues si son realizadas por personal competente, deben tratar de descubrir si se están desempeñando las normas establecidas para el control interno del efectivo. (p. 157).

Adán (2012) puntualiza a la conciliación bancaria como:

La comparación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante el extracto bancario. Este documento tiene como finalidad hacer que los saldos de los extractos del banco y los saldos del libro banco coincidan, de no ser así se debe determinar la explicación de las diferencias. (p. 17)

Es evidente entonces indicar que el autor determina a la conciliación bancaria como la herramienta de control de toda empresa, las operaciones realizadas en el banco y las operaciones registradas en la empresa durante el ejercicio deben ser cotejadas a fin de obtener información relevante para la empresa.

Ferrer (2007) expone que: “el control entre lo depositado y lo abonado en las respectivas cuentas corrientes de los distintos beneficiarios de depósito de caja y detalle de abono” (p. 5).

Cuando se trata de definir el proceso contable se debe también estudiar la naturaleza de las transacciones involucradas, la contabilidad financiera se interesa

por aquellas transacciones monetarias que afectan la posición financiera de la empresa.

Duerto (2006) señala que: “la conciliación bancaria es la comparación de extractos de cuentas y del libro bancos en papel, así como el marcado de los asientos. Es el sistema eficiente y el más tedioso” (p.17).

Un proceso contable sirve para conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, los cambios que se experimentan y los resultados obtenidos en un periodo determinado, un proceso contable es la memoria permanente de toda empresa, lo que va a permitir conocer el manejo de todas sus operaciones.

1.8.2. Gestión de tesorería

Según Piñero y De Llano (2010), afirman que la modelización de gestión de tesorería se ha basado en las necesidades de dar soporte a la toma de decisiones en materia de liquidez. Se han centrado en tres áreas fundamentales de trabajo: los orientados hacia la transferencia de fondos entre saldos líquidos y carteras a corto plazo, los modelos de programación matemática, los modelos de simulación.

En primer lugar, se indicará que la palabra *gestión* proviene del latín *gestiō*. Este término hace la referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada, para alcanzar los objetivos propuestos por la misma. Para ello uno o más individuos dirigen los proyectos laborales de otras

personas para poder mejorar los resultados, que de otra manera no podrían ser obtenidos (Gestionempresas, 2014).

Por su parte, Vacas (1993), refiere que la tesorería pertenece al activo circulante y está formada por los elementos de mayor liquidez y movilidad del patrimonio de las empresas.

Asimismo, Mena (2010) indica que la tesorería viene a pertenecer al activo corriente o activo circulante, por ser un activo que puede convertirse en efectivo a un plazo menor a un año, por lo cual forma parte de los elementos de mayor liquidez para las empresas. Es importante precisar la posición del tesorero o del servicio de tesorería dentro de la empresa y los límites organizativos que se debe en respetar. El tesorero, tiene una tarea diaria de difusión de información. La más importante es la que debe proporcionar a los servicios financieros, por una parte, y al de contabilidad, por otra; situándose, así como bisagra de ambos servicios. A los servicios financieros, el tesorero entrega el estado de las líneas de crédito que utiliza para poner de manifiesto la situación de tesorería de la empresa; a los servicios contables les proporciona toda la información necesaria para el registro de las operaciones que realiza.

El tesorero debe establecer una comunicación constante con la gerencia financiera, con el fin de establecer políticas coherentes respecto a sus funciones administrativas y en pro de la rentabilidad esperada por la empresa.

Asimismo, la gestión de Tesorería, según el Grupo intellego (2014), refiere que la globalización de la economía y la creciente competitividad en el mercado están obligando a las empresas a gestionar más exigentemente todos sus

recursos. El cambio afecta a todas las áreas de la empresa, sin embargo, actualmente resulta imprescindible para cualquier empresa mejorar la gestión de tesorería. El desarrollo de los mercados de capitales, la internacionalización de las empresas, el nacimiento de nuevas técnicas e instrumentos financieros, la eliminación de intermediarios para conseguir financiamientos, la especialización de las entidades financieras, etc., están exigiendo el ajuste de los procedimientos internos de gestión. (p. 21).

Una buena gestión de Tesorería implica tener la seguridad de tomar decisiones con la suficiente antelación para evitar problemas tanto de liquidez como solvencia. Tener esta información a mano nos permite definir políticas de cómo y cuándo pedir financiación, políticas de pago a proveedores y políticas de cobro a clientes.

La finalidad es que la organización esté al tanto de su liquidez, de los flujos de entrada y salida de dinero, administrando efectivamente el circulante que permite el correcto y normal funcionamiento de la organización.

Por su parte, De Pablo (1996) indica que la gestión de tesorería consiste en prever los cobros y pagos que tendrán lugar en la empresa, de tal manera que, ante los posibles desfases que se pueden producir entre ambas corrientes, se pueden arbitrar soluciones para corregirlos. De acuerdo a Navalon (2000) refiere que la gestión de la liquidez inmediata, constatable en caja o en cuentas con entidades de depósito y financiación. Asimismo, Valls (2003) menciona algunos de los errores imperdonables de la gestión de tesorería: Considerar el banco como un enemigo y no acudir al crédito por considerarlo como peligroso.

Cualquiera que sea la función de la empresa, siempre estará presente el efectivo, su adecuada planificación y gestión. La tesorería se encarga de administrar de forma eficiente y eficaz el efectivo de la organización. Se entiende que el efectivo representa un recurso propiedad de la entidad al que puede dársele uso para cualquier fin, por lo cual, tiene un gran valor para la empresa. Para la práctica contable se denomina como efectivo a “las monedas de metal o a los billetes de uso corriente, los saldos en las cuentas bancarias y aquellos otros medios o instrumentos de cambio, tales como cheques a favor de la empresa, giros postales telegráficos o bancarios, fondos de caja de cualquier tipo (caja chica, pensiones y jubilaciones, protección, etc.), las monedas extranjeras, las monedas de metales preciosos, como el oro, plata, etc. (Contabilidad y Finanzas, 2010).

1.8.3. La empresa: “Llama Gas S.A.C”

Reseña Histórica

La empresa “Llama Gas S.A.C” es una organización dedicada al expendio y distribución de gas a nivel nacional, la empresa inició sus operaciones el 13 de agosto de 1977.

Políticas de calidad:

Según sistema de calidad de la empresa una de sus políticas de calidad es “trabajar intensamente para satisfacer los requerimientos de nuestros clientes brindando servicios de Envasado y Comercialización de GLP, con estándares de Calidad, Seguridad, Salud en el Trabajo y Cuidado del Medio Ambiente.”

“Identificar y cumplir con la Legislación Nacional Vigente y con otros requisitos que la organización suscriba relacionados con la Calidad, Seguridad, Salud en el Trabajo y Medio Ambiente. Así mismo, promover la Mejora Continua del Sistema Integrado de Gestión de Calidad, Seguridad, Salud en el Trabajo y Medio Ambiente en nuestros procesos para la mejora del desempeño del Sistema Integrado de Gestión, así como la capacitación permanente a nuestro personal”.

“Proteger el Medio Ambiente y prevenir la Contaminación Ambiental. Prevenir las lesiones, dolencias, enfermedades e incidentes relacionados con el trabajo, proporcionando un lugar de trabajo sano, con condiciones seguras a nuestros trabajadores, contratistas y visitantes”.

“Eliminar peligros y reducir los riesgos para la Seguridad y Salud en el Trabajo, que pudieran devenir en accidentes o incidentes peligrosos. Así mismo promoveremos la Participación y Consulta de nuestros trabajadores en los elementos del Sistema Integrado de Gestión.”

Misión: “Satisfacer los requerimientos de nuestros clientes brindando servicios de Envasado y Comercialización de GLP, con estándares de Calidad, Seguridad, Salud en el Trabajo y Cuidado del Medio Ambiente”.

Visión: “Ser la mejor opción para nuestros clientes en la distribución de gas brindando servicios de Envasado y Comercialización de GLP, con estándares de Calidad, Seguridad, Salud en el Trabajo y Cuidado del Medio Ambiente”.

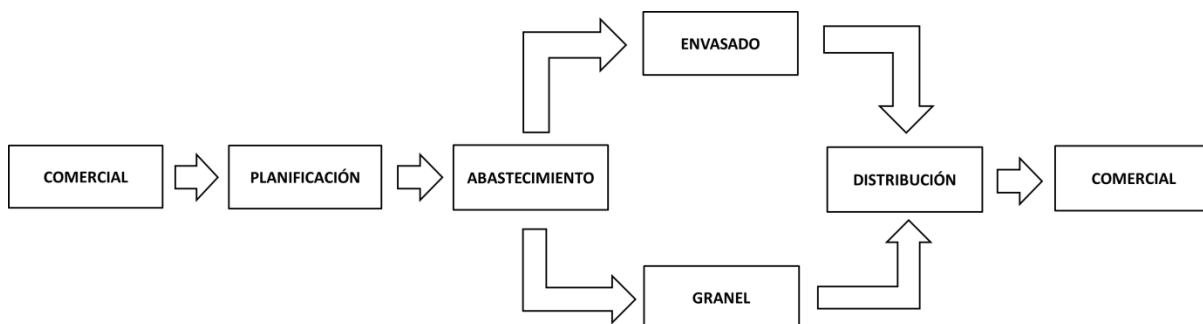


Figura 1. Mapa de procesos de la empresa analizada

Fuente: Gerencia general Llama Gas S.A.C, 2019

B) Razón Social y Ubicación

Razón Social: “LLAMA GAS S.A.C”.

R.U.C: 20100366747

La empresa “LLAMA GAS S.A.C” cuenta con su domicilio fiscal en Av. el Polo Nro. 397 (Piso 3 y 4 Esq. Jr. Emancipación 103 -107) Santiago de Surco Lima.



Figura 2. Logo de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”

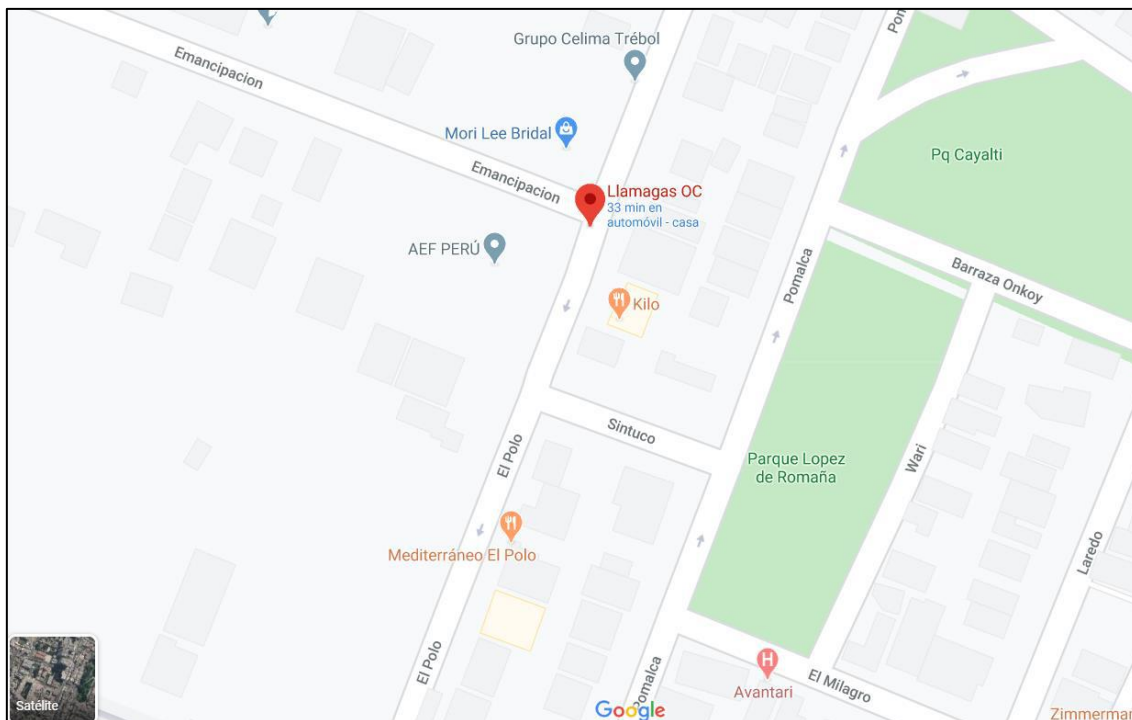


Figura 3. Ubicación de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”

Fuente: Búsqueda en Google Maps, 2019



Figura 4. Producto de venta minorista de la empresa.

Fuente: Gerencia de marketing, 2019

Caso Práctico:

Tabla 2. Estado de situación financiera de la empresa al 31/12/2018

	Nota	2018 S/(000)	2017 S/(000)
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	26	30
Otros activos financieros	4	51	48
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15(b)	122	242
Impuestos por recuperar	5	198	165
Gastos pagados por anticipado		184	27
Total activo corriente		581	512
Activo no corriente			
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	6	1,170	1,417
Activos intangibles, neto		173	186
Activo por impuestos a las ganancias diferido	9(a)	26	35
Total activo no corriente		1,369	1,638
Total activo		1,950	2,150
Pasivo y patrimonio neto			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras		-	31
Cuentas por pagar comerciales	7	438	279
Cuentas por pagar a partes relacionadas	15(b)	81	421
Impuestos por pagar		1	3
Otros pasivos financieros	8	201	163
Total pasivo		721	897
Patrimonio neto			
	10		
Capital social		743	743
Reserva legal		79	79
Resultados acumulados		407	431
Total patrimonio neto		1,229	1,253
Total pasivo y patrimonio neto		1,950	2,150

Tabla 3. Estado de resultados integrales de la empresa al 31/12/2018

	Notas	2018 S/(000)	2017 S/(000)
Ingresos de contratos con clientes	11	4,303	4,428
Costo de servicios	12	(3,948)	(3,996)
Utilidad bruta		355	432
Gastos administrativos	13	(487)	(453)
Otros ingresos operativos		146	144
Utilidad de operación		14	123
Ingresos financieros		38	61
Diferencia de cambio, neta	19.2(a)	(52)	(95)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		-	89
Gasto por impuesto a las ganancias	9(b)	(25)	(33)
(Pérdida) utilidad neta		(25)	56
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales		(25)	56

Tabla 4. Estado de cambios en el patrimonio neto de la empresa al 31/12/2018

	Capital social S/(000)	Reserva legal S/(000)	Resultados acumulados S/(000)	Total S/(000)
Saldos al 1 de enero de 2017	743	79	388	1,210
Otros	-	-	(13)	(13)
Utilidad neta	-	-	56	56
Saldos al 31 de diciembre de 2017	743	79	431	1,253
Otros	-	-	1	1
Pérdida neta	-	-	(25)	(25)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	743	79	407	1,229

Tabla 5. Estado de flujos de efectivo de la empresa al 31/12/2018

	2018 S/(000)	2017 S/(000)
Actividades de operación		
Utilidad neta	(25)	56
Más (menos) ajustes a la utilidad (pérdida) neta:		
Depreciación	364	528
Amortización	5	5
Retiro de activos fijos	(17)	(43)
Impuesto a las ganancias diferido	9	(5)
Otros menores	(5)	18
Cargos y abonos por cambios netos en el activo y pasivo:		
Disminución de cuentas por cobrar comerciales	-	12
(Aumento) disminución de otros activos financieros	(3)	12
Disminución de cuentas por cobrar a partes relacionadas	120	68
Aumento de impuestos por recuperar	(33)	(165)
Aumento de gastos pagados por anticipado	(157)	(2)
Disminución de cuentas por pagar comerciales	159	191
Aumento de impuestos y tributos por pagar	(340)	(64)
Disminución de otros pasivos financieros	38	12
Efectivo proveniente de las actividades de operación	<u>115</u>	<u>623</u>
Actividades de inversión		
Compra de activo fijo	(119)	(100)
Efectivo utilizado en las actividades de inversión	<u>(119)</u>	<u>(100)</u>
Actividades de financiamiento		
Prestamos pagados	-	(185)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	(342)
Efectivo utilizado en las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(527)</u>
Disminución neta de efectivo	(4)	(4)
Efectivo al inicio del ejercicio	<u>30</u>	<u>34</u>
Saldo de efectivo al finalizar el ejercicio	<u>26</u>	<u>30</u>

1.9. Definición de términos básicos

Gestión

Se denomina gestión al correcto manejo de los recursos de los que dispone una determinada organización, como por ejemplo, empresas, organismos públicos, organismos no gubernamentales, etc. El término gestión puede abarcar una larga lista de actividades, pero siempre se enfoca en la utilización eficiente de estos recursos, en la medida en que debe maximizarse sus rendimientos (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Liquidez

Es la cualidad de un activo, por la cual es posible su transformación inmediata en dinero en efectivo, esto es, en dinero líquido. Las monedas y billetes gozan de una liquidez absoluta. Pero, por ejemplo, desde un punto de vista bancario, los activos que gozan de una mayor liquidez son los depósitos (cuentas de ahorro, a la vista, depósitos a plazo, etc.). (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios. Frente a los conceptos de renta o beneficio que se expresan en términos absolutos, esto es, en unidades monetarias, el de rentabilidad se expresa en términos porcentuales. Se puede diferenciar entre rentabilidad económica y

rentabilidad financiera (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Solvencia

Desde el punto de vista financiero, se identifica con la capacidad de una entidad de generar fondos para atender, en las condiciones pactadas, los compromisos adquiridos con terceros. La solvencia está estrechamente ligada al concepto de riesgo de crédito, ya que representa el posible quebranto que originaría a la entidad la variación de las condiciones y características, que pudiesen alterar la capacidad de la empresa para cumplir los términos contractuales de sus operaciones (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Planificación

Es un método que permite ejecutar planes de forma directa, los cuales serán realizados y supervisados en función del planeamiento (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Capital de trabajo

La capacidad de una compañía para llevar a cabo sus actividades con normalidad en el corto plazo. Éste puede ser calculado como los activos que sobran en relación a los pasivos de corto plazo (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Ciclo operativo

Se define simplemente como el tiempo promedio que transcurre entre la compra inicial de la empresa de inventario y la recolección de fondos en efectivo de la venta del inventario. Comprender la duración del ciclo de operación es esencial, ya que afecta la cantidad de dinero que la empresa tiene a su disposición para cumplir con obligaciones a corto plazo (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Ciclo de efectivo

Es el plazo que transcurre desde que se paga la compra de materia prima necesaria para manufacturar un producto hasta la cobranza de la venta de dicho producto (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Activos

Conjunto de recursos, bienes o derechos, tangibles o intangibles controlados por la empresa, provenientes de un hecho pasado y que permitan generar un beneficio económico futuro. (Apaza, 2015)

Deudas a corto plazo

Se trata de las obligaciones de pago que tiene una empresa con un vencimiento que no sea superior a un año. Se trata de un tipo de financiación ajena con carácter temporal (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Inyección de liquidez

Operaciones excepcionales que han realizado los bancos centrales en determinados momentos de los últimos años para ingresar más dinero en el mercado a través de las entidades bancarias, con el objetivo de que luego éstas lo pongan en circulación a los ciudadanos. En realidad, se trata de un préstamo bancario a un interés asumible para el sector. Técnicamente, se realiza a través de subastas rápidas. Estas operaciones de ajuste no tienen un vencimiento normalizado (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Pasivo

Son todas aquellas Obligaciones actuales de una entidad que surgen de eventos pasados, cuyo pago se espera que resultara en una salida de beneficios económicos desde la entidad. (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Riesgo de impago

Supone el riesgo de que una parte de un contrato no efectúe un pago cuando deba hacerlo, ante los compromisos adquiridos en determinados productos (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

Tesorería

Según establece el Plan General Contable, en la partida de la tesorería se deben recoger los medios líquidos disponibles o efectivo, cualquiera que sea la moneda que se trate y la forma concreta en que se tengan, tanto en caja como en entidades financieras (Diccionario de términos bancarios, financieros, comerciales, 2003).

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación se desarrolló con el enfoque **cuantitativo**, que según Hernández, Fernández y Baptista (2014) porque “se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos y se extrae una serie de conclusiones respecto a las hipótesis”. (p. 4-17). Se utiliza un enfoque cuantitativo debido a que se analiza una problemática real y luego se apoya en la estadística, que se desarrolló mediante la aplicación de cuestionarios relacionados a las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería, con ello se determinaron los resultados para el contraste de hipótesis.

La investigación fue de tipo **aplicada**, que según Vara (2010) es aquella que “su interés es práctico, pues sus resultados son utilizados en la solución de problemas reales”. (p. 187). El presente estudio tiene como finalidad resolver o mejorar una

situación específica, para comprobar un modelo de conocimiento con aplicación directa al problema relacionado a las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería en la empresa Llama Gas S.A.C.

La investigación se ejecutó en el nivel **descriptivo - explicativo**, el nivel descriptivo según **Vara (2008)** “especifica las propiedades, las características o perfiles importantes de personas, grupos, empresas, comunidades, mercados” (p. 188); por su parte **Bernal (2010)** afirma que “las investigaciones explicativas plantean como objetivo estudiar el porqué de las cosas, los hechos o fenómenos; además se analizan causas y efectos de la relación entre las variables”.

El **diseño** de la investigación fue “no experimental y de corte transversal” de acuerdo a:

- a. Diseño no experimental, que según **Hernández, Fernández y Baptista (2014)** “son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos”. (p. 152)
- b. Diseño Transversal, según **Hernández, Fernández y Baptista (2014)** “recolectan datos en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. (p. 152)

2.2. Población y Muestra

2.2.1. Población

La población de la investigación estuvo constituida por todos los trabajadores de la empresa Llama Gas del distrito de Santiago de Surco.

Tabla 6. Población de la Investigación

Tipo de colaborador	Varones	Mujeres	Total
Gerencial	12	18	30
Contable	5	5	10
Tesorería	2	2	4
Créditos	3	1	4
Finanzas	1	1	2
Total			50

Fuente: Elaboración propia, 2019.

De la población total se analizará a los involucrados, por lo tanto participarán como unidad de análisis el personal gerencial y de contabilidad que son 34 colaboradores que pueden aportar datos a la investigación.

2.2.2. Muestra

El presente estudio tuvo como muestra a los trabajadores relacionados con el tema de investigación de las diferentes áreas de la empresa que conforman la población de la investigación.

Para definir el tamaño de la muestra “se ha utilizado el método probabilístico, aplicando la formula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000”. (Del Cid, Mendez y Sandoval, 2011, p. 174)

$$n = \frac{(P \cdot q)Z^2 \cdot N}{(EE)^2 (N - 1) + (P \cdot q)Z^2}$$

“Dónde:

- ✓ **n:** Tamaño de la muestra que se va a considerar en la investigación
- ✓ **p y q:** Representan la probabilidad de la población de estar o no incluida en la muestra de acuerdo a la doctrina, cuando se conoce la probabilidad por estudios estadísticos, se asume que **p y q** tienen el valor de 0.50 cada uno.
- ✓ **Z:** Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error =0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95% en la estimación de la muestra, por lo tanto, se asume $Z=1.96$.
- ✓ **N:** El total de la población, considerando a todos los que participan directamente en la investigación.
- ✓ **EE:** Representa el error estándar de la estimación, en este caso se ha tomado 5%.”

Entonces:

$$n = \frac{(0.50 \times 0.50)(1.96)^2 \cdot 34}{(0.05)^2 (34 - 1) + (0.50 \times 0.50)(1.96)^2}$$

n= 32 colaboradores

Tabla 7. Distribución de la Muestra de la Investigación

Tipo de colaborador	Varones	Mujeres	Total	Porcentaje
Gerencial	6	6	12	
Contable	5	5	10	
Tesorería	2	2	4	
Créditos	3	1	4	
Finanzas	1	1	2	
Total			32	

Fuente: Elaboración propia, 2019.

La investigación se llevó a cabo en la empresa “LLAMA GAS S.A.C” - Lima.

Los participantes para el presente trabajo de investigación son los 32 colaboradores que conforman la muestra del estudio. Además, se detalla la siguiente información:

A) Criterios de inclusión

Se consideró los colaboradores que pudieron aportar datos relevantes para la investigación.

B) Criterios de exclusión

Se consideró excluir los colaboradores que no pudieron aportar datos importantes a la investigación.

2.3. Técnicas para la recolección de datos

La recolección de datos en la investigación fue a través del uso de la técnica de la encuesta, durante la investigación se aplicó las encuestas a los colaboradores de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”, que forman parte de la muestra, para obtener sus respuestas en relación a las variables: Conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería. Estas encuestas fueron del tipo auto administrado, para que los actores de la investigación coloquen sus respuestas en función a la percepción y experiencias que tengan con respecto a los ítems de las variables en estudio.

2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos

Para el presente trabajo de investigación se han utilizado los siguientes instrumentos:

a) Cuestionarios. Estos instrumentos contuvieron las preguntas de carácter cerrado utilizando la escala de Likert sobre las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería, se utilizó una tabla de respuesta con las alternativas correspondientes.

b) Fichas Bibliográficas. Se utilizaron para tomar anotaciones de los libros, textos, revistas, páginas web y de todas las fuentes de información correspondiente relacionada con las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería.

2.4.1. Validez de los instrumentos

Para cumplir los objetivos de la investigación, la validez del instrumento, fue comprobada mediante el juicio de tres expertos especialistas en áreas relacionados al tema de investigación, todos docentes de Pre grado de la Facultad de Ciencias Empresariales y de Negocios FCEYN de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática UPCI, los informes de validación de los tres expertos se adjuntan en los anexos (Ver Anexo 6).

2.4.2. Confiabilidad de los Instrumentos

Para la aplicación de los cuestionarios estructurados, el análisis de confiabilidad se realizó mediante el enfoque de consistencia interna entre los ítems por el indicador alfa de cronbach, a través de ella se midió si los ítems de las escalas están relacionados entre sí. Éste procedimiento se realizó mediante el Paquete Estadístico SPSS versión 26, análisis de fiabilidad alfa, cuyo valor oscila entre 0 y 1, un resultado de 1 expresa que existe consistencia ideal de los ítems o preguntas para expresar la variable en análisis como manifiesta Hernandez, Fernandez y Baptista (2014); luego de proceder al análisis de confiabilidad para el instrumento (cuestionario) se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 8. Análisis de Confiabilidad del Instrumento

Estadísticas de fiabilidad				
	Alfa de Cronbach	N de elementos		
	0,881	24		
Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa	86,53	38,064	,332	,879
P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidas	86,47	37,870	,269	,882
P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro	86,63	36,694	,495	,875
P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones	86,38	37,081	,465	,876
P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios	85,75	37,097	,431	,877
P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa	86,34	37,588	,313	,881

P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores	85,81	37,254	,449	,876
P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa	85,97	37,257	,377	,879
P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios	85,91	37,572	,380	,878
P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva	85,50	35,742	,612	,871
P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta	85,41	36,959	,521	,875
P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente	85,38	36,758	,614	,873
P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes	85,16	37,491	,445	,877
P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente	85,03	37,193	,452	,876
P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal	85,31	36,480	,411	,878
P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución	85,16	36,459	,638	,872

P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria	86,00	36,194	,617	,872
P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor	85,13	36,177	,669	,871
P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación	85,25	36,710	,691	,871
P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado	85,22	36,822	,525	,874
P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones	85,09	37,378	,437	,877
P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación	85,88	38,177	,282	,881
P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyectan en medidas aceptables	85,84	37,491	,401	,878
P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa	85,94	37,931	,320	,880

Fuente: Encuesta realizada, Análisis en SPSS, 2019

Los resultados de confiabilidad muestran que se obtuvo un alfa de Cronbach de 0.881 para el cuestionario, lo cual muestra una alta confiabilidad en que los resultados del instrumento aplicado podrán explicar las variables en análisis.

2.5. Procesamiento y análisis de datos

Se realizaron procedimientos en cada etapa de la investigación, especialmente en la recolección y el análisis de datos. Los procedimientos que se utilizaron en la recolección de datos en la investigación, fueron a través del uso de técnicas como:

2.5.1. Procesamiento

Durante la investigación se aplicó las encuestas a los colaboradores que forman parte de la muestra, para obtener sus respuestas en relación a las variables: conciliaciones bancarias y gestión de tesorería. Estas encuestas fueron del tipo auto administrado, para que los actores de la investigación coloquen sus respuestas en función a la percepción y experiencias que tengan con respecto a los ítems de las variables en estudio.

2.5.2. Análisis de Datos

En la investigación se realizó el procesamiento de la información mediante el paquete estadístico para ciencias sociales (IBM SPSS versión 26), con el cual se realizaron los siguientes análisis estadísticos:

- ✓ **Estadística descriptiva:** Se elaboraron tablas de distribución de frecuencias y graficas de barras, las cuales se interpretaron a través de frecuencias y porcentajes.
- ✓ **Estadística inferencial.** Se estableció mediante el Método de Correlación, las influencias de los indicadores de la variable independiente, con la Variable dependiente, y ambas variables entre sí, mediante la correlación correspondiente.

Se aplicaron las siguientes técnicas para el procesamiento de la información:

- a) **Generación de una base de datos.** La información de campo obtenida a través de las encuestas fue ordenada en función a la Operacionalización de las variables en una base de datos cuantitativa utilizando la escala de Likert.
- b) **Tabulación con cantidades y porcentajes.** La información cuantitativa fue ordenada en tablas que indican conceptos, cantidades, porcentajes y otros detalles de utilidad para la investigación sobre las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería.
- c) **Generación de gráficos.** Se ha utilizado para presentar información y para comprender la evolución de la información entre elementos y otros aspectos de las conciliaciones bancarias y la gestión de tesorería.
- d) **Análisis de Correlación y Prueba de Hipótesis:** A fin de determinar el grado de influencia entre las variables y entre los indicadores. Posteriormente se expresaron los datos a través de los resultados obtenidos, debiendo aplicarse el comportamiento estadístico resultante de la investigación.

A continuación se presentan los valores del coeficiente de correlación de Pearson y su interpretación.

Tabla 9. Interpretación de los valores del coeficiente de correlación de Pearson

“Valor r	Interpretación
-1	Función lineal inversa perfecta

-0.99 a -0.70	Correlación lineal inversa alta a muy alta
-0.69 a -0.40	Correlación lineal inversa moderada
-0.39 a -0.20	Correlación lineal inversa baja – leve
-0.19 a -0.10	Correlación lineal inversa insignificante
0	Ausencia de correlación lineal
+0.10 a 0.19	Correlación lineal directa insignificante
+0.20 a 0.39	Correlación lineal directa baja – leve
+0.40 a 0.69	Correlación lineal directa moderada
+0.70 a 0.99	Correlación lineal directa alta a muy alta
+1	Función lineal directa perfecta”

Fuente: Hernandez, Fernandez & Baptista (2014). (p. 305)

2.6. Aspectos éticos

En la investigación se tuvo en cuenta la ética de la siguiente manera:

- a) Consentimiento informado. La ética permitió que los trabajadores de la empresa colaboren con el respectivo desarrollo de la encuesta de manera voluntaria haciéndoles conocer sobre el anonimato en los análisis.
- b) Seguridad de tipo biológico, psicológico, administrativo y social (del participante), durante la investigación se mantuvo el carácter de procedimientos seguros para los participantes.

III. RESULTADOS

3.1. Resultados descriptivos

3.1.1. De la Variable: Conciliaciones bancarias

Para presentar los resultados de la variable Conciliaciones bancarias, se procedió a elaborar un instrumento de recolección de datos conformado por 12 preguntas, para recoger información referente a los indicadores de la variable. Los ítems o preguntas del cuestionario se diseñaron utilizando la matriz de conceptualización y operacionalización de variables, teniendo en cuenta los principales indicadores de cada variable, las preguntas del cuestionario fueron del tipo cerradas, que le permiten al encuestado evaluar en la escala de 1 a 5 la percepción sobre los diferentes ítems de la variable, teniendo como la escala de valoración con las siguientes alternativas:

Tabla 10. Escala de Valoración utilizada en la encuesta

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

Fuente: Adaptado de Hernández y otros (2014), en 2018.

La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta, del tipo auto administrada, en el cual los encuestados recibieron las encuestas y proceden a marcar sus respuestas de acuerdo a su percepción.

Para poder presentar los resultados de la totalidad de encuestas en tablas y gráficas estadísticas fue necesario realizar la generación de la base de datos en el paquete estadístico para ciencias sociales SPSS en la versión 26, sobre la cual se realizó el análisis estadístico descriptivo enfocado en todos los ítems del cuestionario que se presenta a continuación:

Tabla 11. Resultados a P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	15,6	15,6
	Algunas Veces	25	78,1	93,8
	Casi Siempre	2	6,3	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

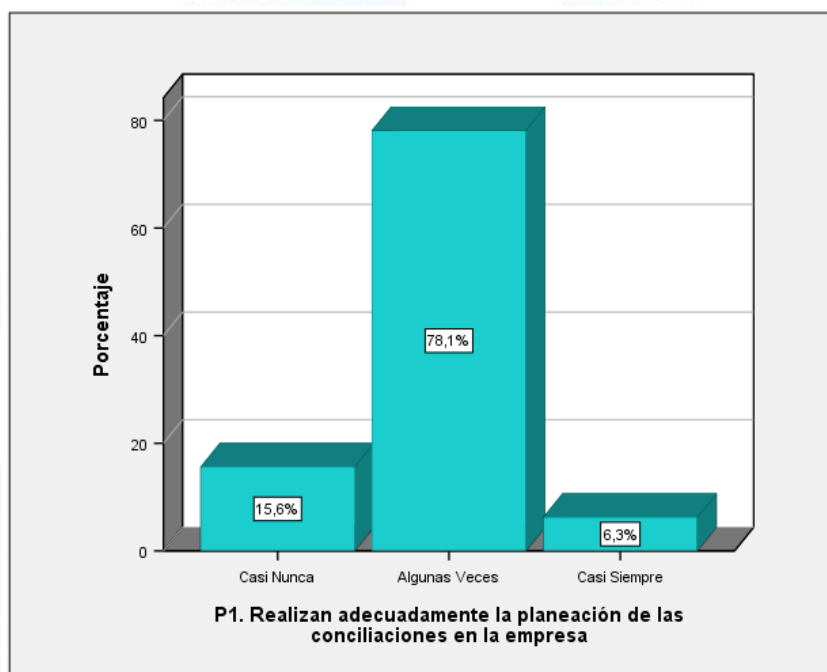


Figura 5. Resultados a P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa, el 6.3% manifiesta que casi siempre, el 78.1% afirma que algunas veces y el 15.6% expresa que casi nunca realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa.

Tabla 12. Resultados a P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	6	18,8	18,8
	Algunas Veces	21	65,6	84,4
	Casi Siempre	5	15,6	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

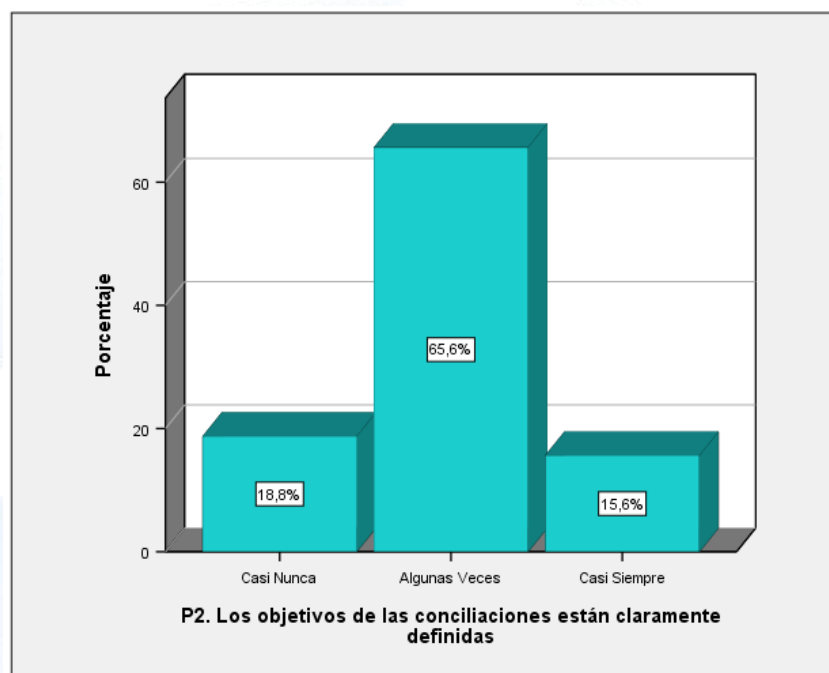


Figura 6. Resultados a P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si consideran que los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos, el 15.6% manifiesta que casi siempre, el 65.6% afirma que algunas veces y el 18.8% expresa que casi nunca consideran que los objetivos de las conciliaciones están claramente definidos en la empresa. Estos resultados demuestran la necesidad de replantear los objetivos y darlos a conocer a todo el personal de tesorería.

Tabla 13. Resultados a P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	8	25,0	25,0
	Algunas Veces	22	68,8	93,8
	Casi Siempre	2	6,3	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

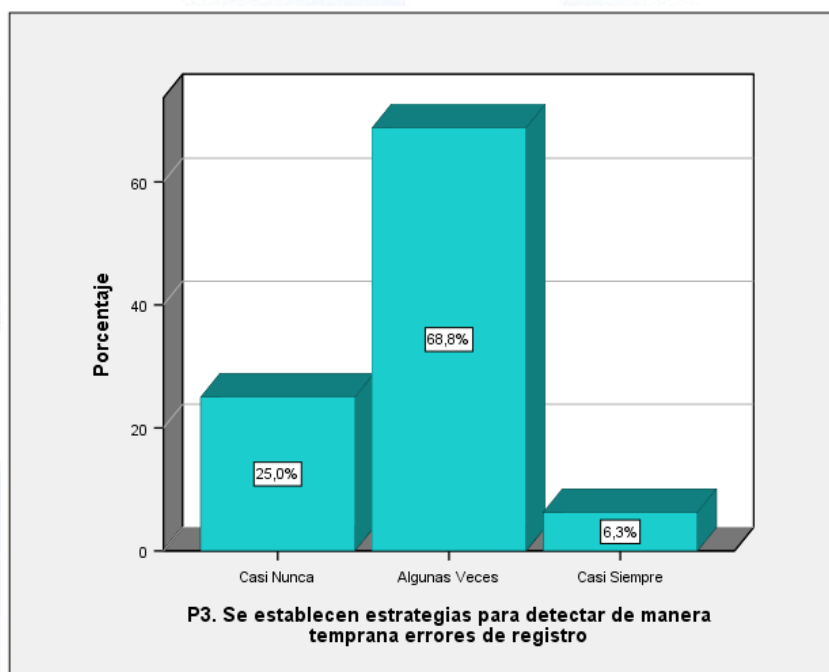


Figura 7. Resultados a P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro, el 6.3% manifiesta que casi siempre, el 68.8% afirma que algunas veces y el 25% expresa que casi nunca se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro.

Tabla 14. Resultados a P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	9,4	9,4
	Algunas Veces	24	75,0	84,4
	Casi Siempre	5	15,6	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

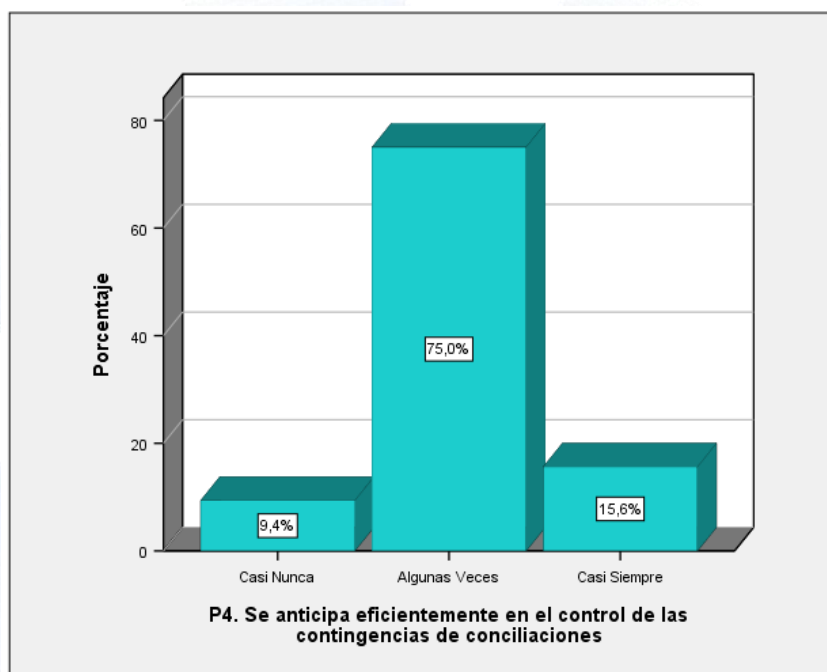


Figura 8. Resultados a P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones, el 15.6% manifiesta que casi siempre, el 75% afirma que algunas veces y el 9.4% expresa que casi nunca se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones. Es urgente que con las nuevas políticas y procedimientos la eficiencia mejore significativamente.

Tabla 15. Resultados a P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	11	34,4	34,4
	Casi Siempre	20	62,5	96,9
	Siempre	1	3,1	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

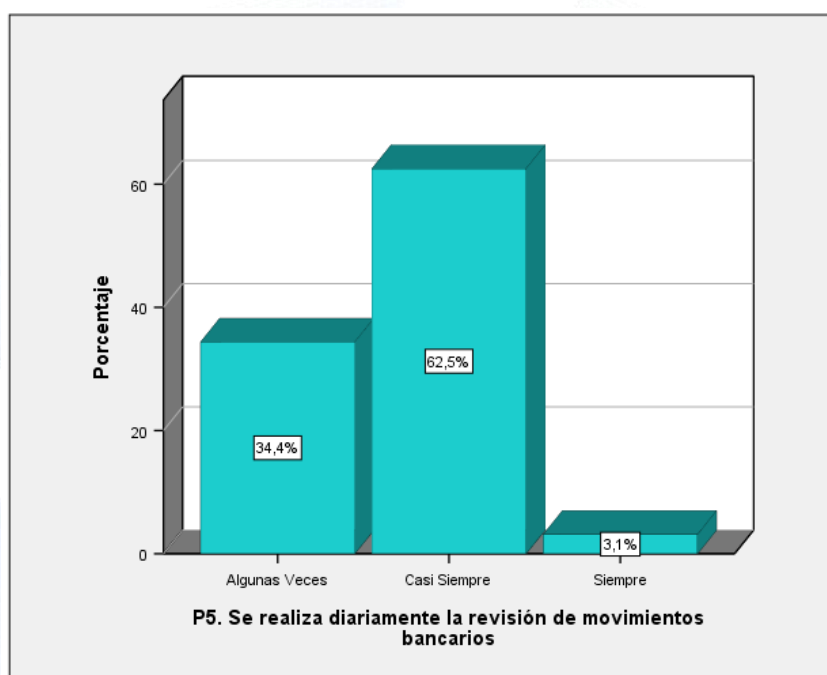


Figura 9. Resultados a P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios, el 3.1% manifiesta que siempre, el 62.5% afirma que casi siempre y el 34.4% expresa que algunas veces se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios. Existe una percepción favorable por el cumplimiento diario de las labores de tesorería, donde se presentan algunos inconvenientes posteriores.

Tabla 16. Resultados a P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	4	12,5	12,5
	Algunas Veces	21	65,6	78,1
	Casi Siempre	7	21,9	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

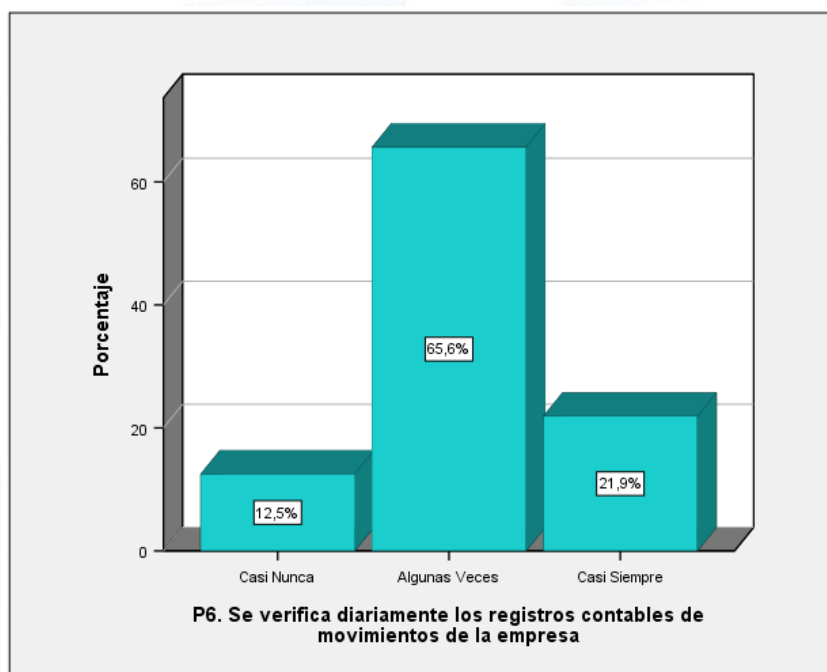


Figura 10. Resultados a P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa, el 21.9% manifiesta que casi siempre, el 65.6% afirma que algunas veces y el 12.5% expresa que casi nunca se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa.

Tabla 17. Resultados a P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	12	37,5	37,5
	Casi Siempre	20	62,5	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

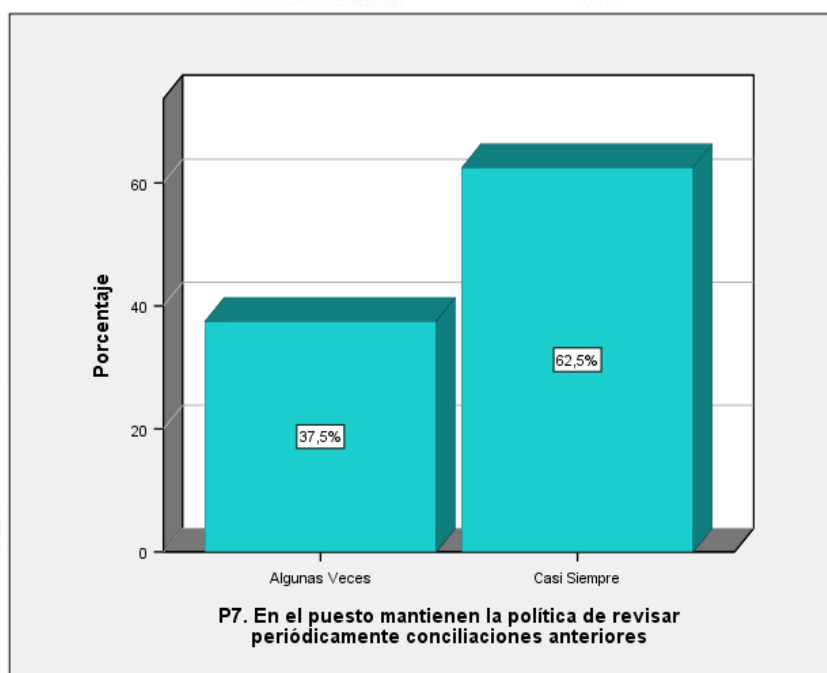


Figura 11. Resultados a P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si en el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores, el 62.5% manifiesta que casi siempre y el 37.5% afirma que algunas veces en el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores.

Tabla 18. Resultados a P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	1	3,1	3,1
	Algunas Veces	15	46,9	50,0
	Casi Siempre	16	50,0	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

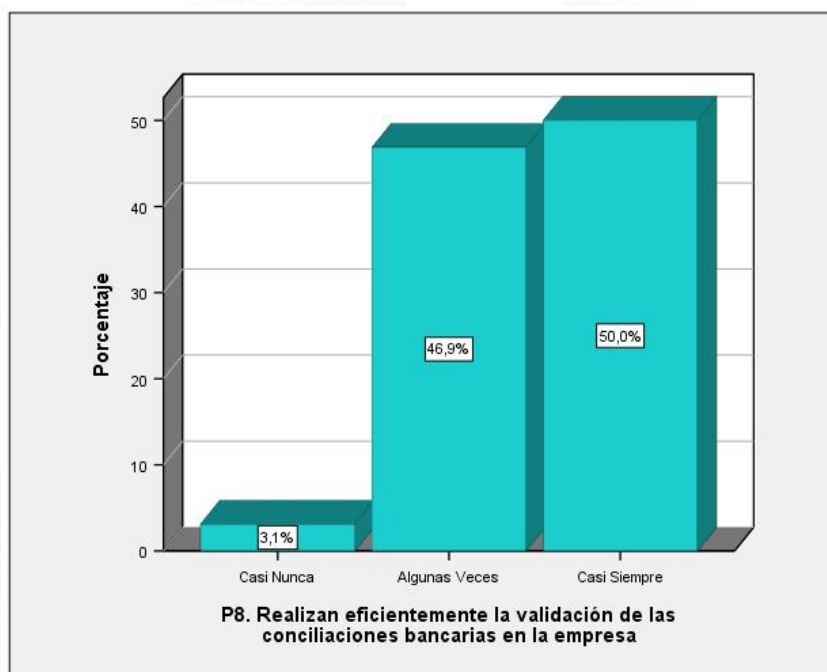


Figura 12. Resultados a P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa, el 50% manifiesta que casi siempre, el 49.6% afirma que algunas veces y el 3.1% expresa que casi nunca realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa.

Tabla 19. Resultados a P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	15	46,9	46,9
	Casi Siempre	17	53,1	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

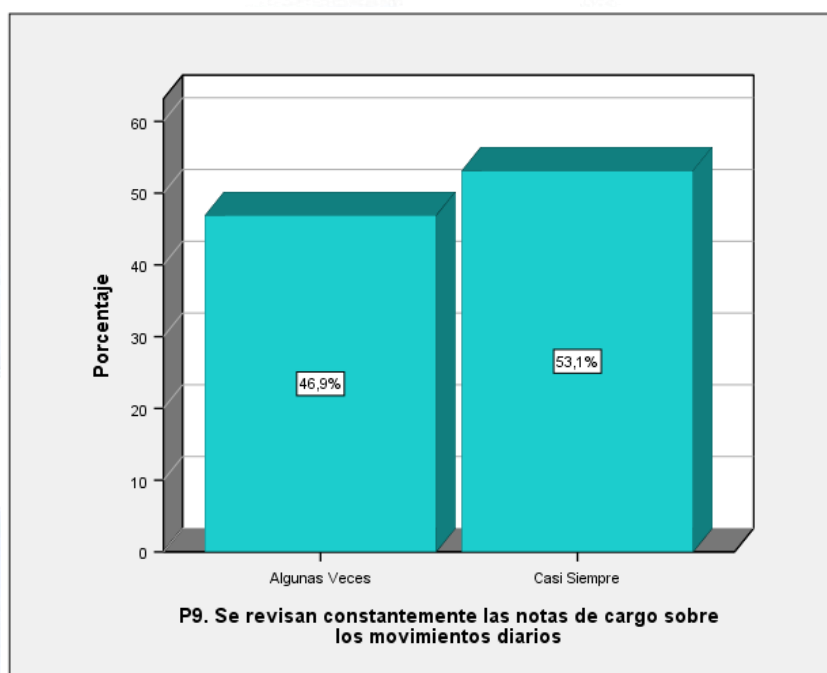


Figura 13. Resultados a P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios, el 53.1% manifiesta que casi siempre y el 46.9% afirma que algunas veces se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios.

Tabla 20. Resultados a P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	6	18,8	18,8
	Casi Siempre	22	68,8	87,5
	Siempre	4	12,5	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

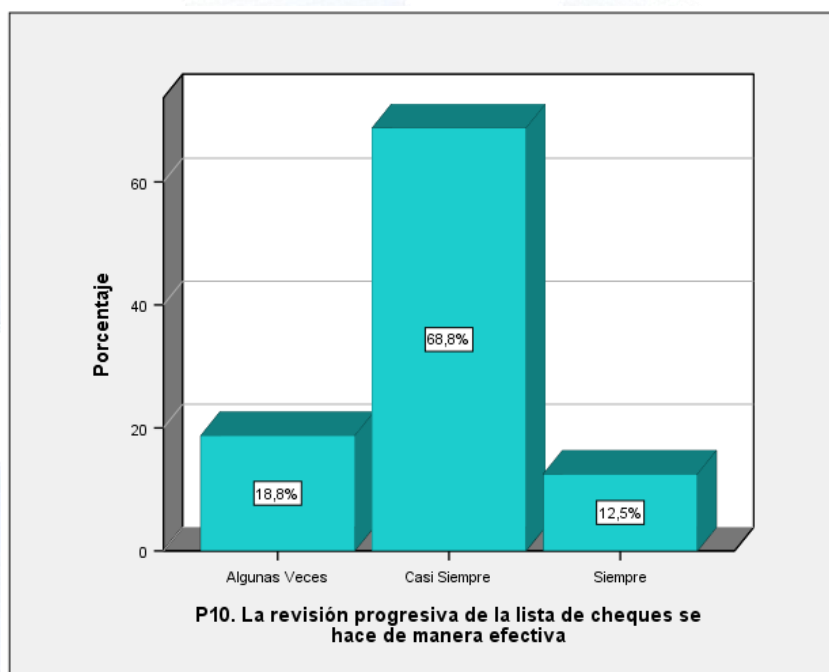


Figura 14. Resultados a P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si la revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva, el 12.5% manifiesta que siempre, el 68.8% afirma que casi siempre y el 18.8% expresa que algunas veces la revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva.

Tabla 21. Resultados a P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	3	9,4	9,4
	Casi Siempre	25	78,1	87,5
	Siempre	4	12,5	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

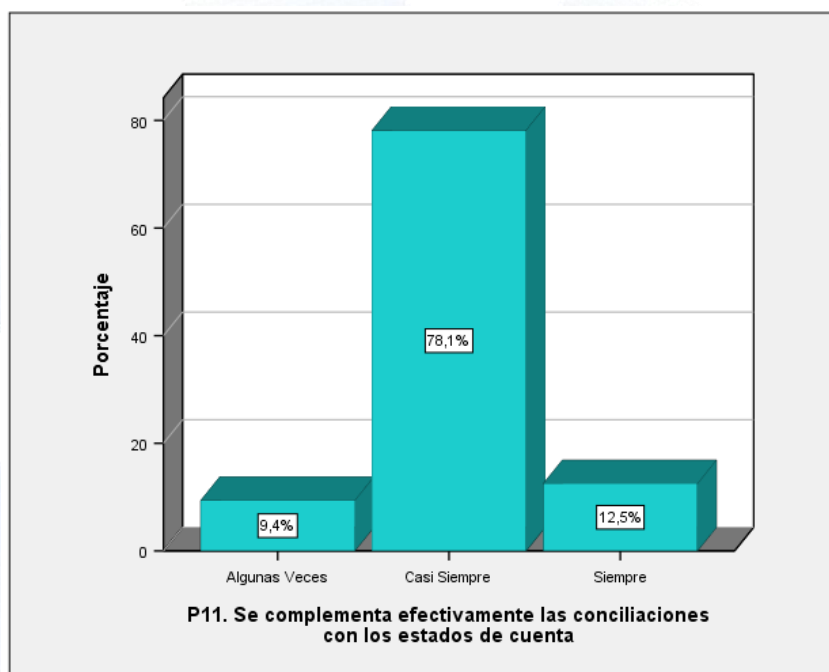


Figura 15. Resultados a P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta, el 12.5% manifiesta que siempre, el 78.1% afirma que casi siempre y el 9.4% expresa que algunas veces se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta.

Tabla 22. Resultados a P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	2	6,3	6,3
	Casi Siempre	26	81,3	87,5
	Siempre	4	12,5	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

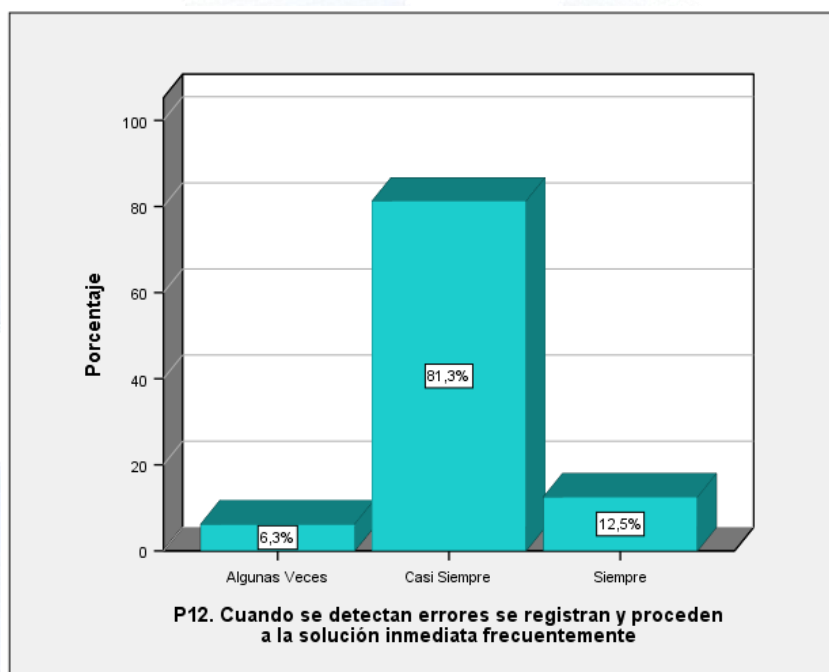


Figura 16. Resultados a P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados de la encuesta muestran que en relación a si cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente, el 12.5% manifiesta que siempre, el 81.3% afirma que algunas veces y el 6.3% expresa que algunas veces cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente.

3.1.2. De la Variable: Gestión de Tesorería

Tabla 23. Resultados a P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	23	71,9	71,9
	Siempre	9	28,1	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

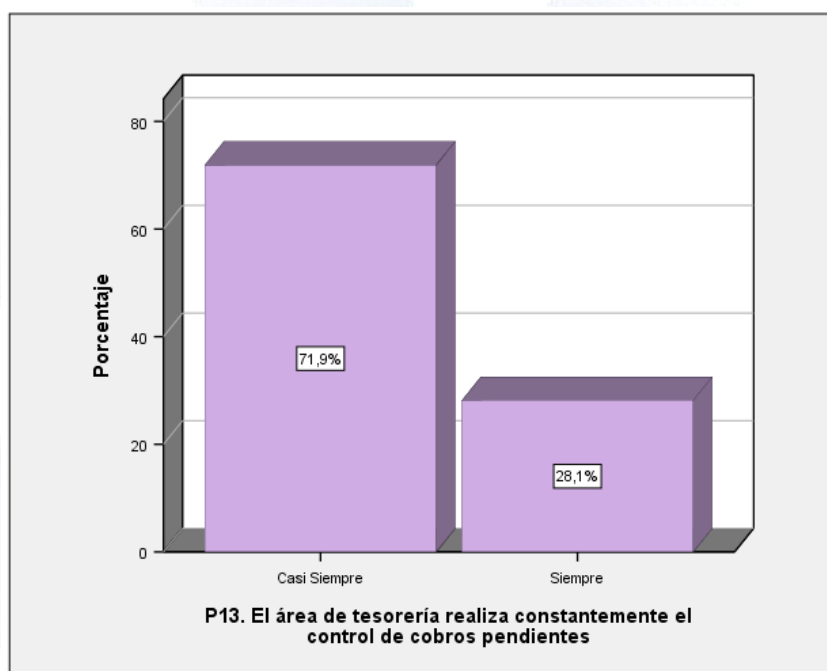


Figura 17. Resultados a P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes, el 28.1% afirma que siempre, mientras que el 71.9% expresa que casi siempre el área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes. Estos resultados reflejan que en el área de tesorería se controla eficientemente los cobros.

Tabla 24. Resultados a P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	19	59,4	59,4
	Siempre	13	40,6	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

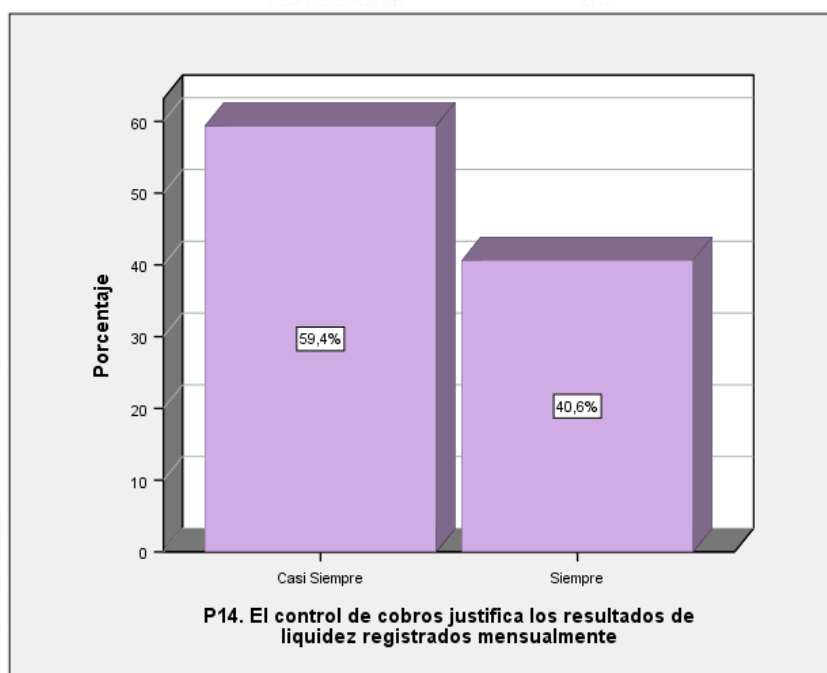


Figura 18. Resultados a P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente, el 40.6% afirma que siempre, mientras que el 59.4% expresa que casi siempre el control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente. Estos resultados reflejan que en el área de tesorería se verifican los cobros y se registran.

Tabla 25. Resultados a P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	5	15,6	15,6
	Casi Siempre	18	56,3	71,9
	Siempre	9	28,1	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

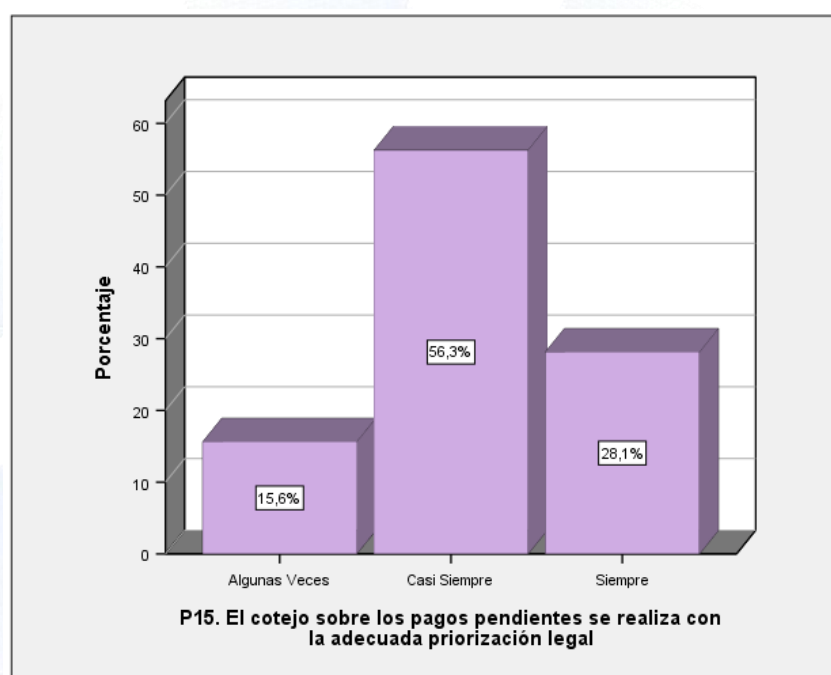


Figura 19. Resultados a P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal, el 28.1% afirma que siempre, mientras que el 56.3% expresa que casi siempre el cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal y el 15.6% manifiesta que algunas veces el cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal.

Tabla 26. Resultados a P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	23	71,9	71,9
	Siempre	9	28,1	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

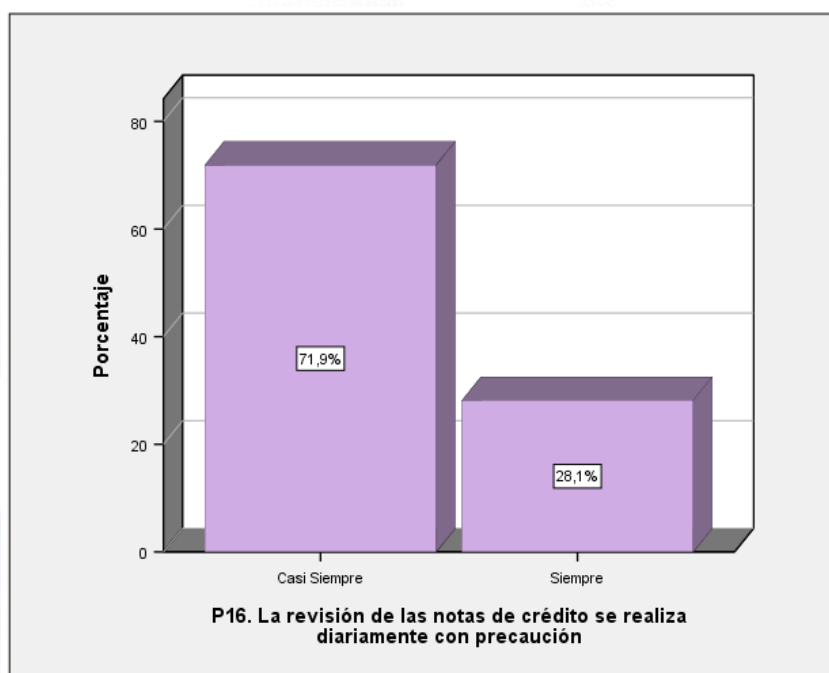


Figura 20. Resultados a P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que la revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución, el 28.1% afirma que siempre, mientras que el 71.9% expresa que casi siempre la revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución. Estos resultados reflejan que se pone especial atención en las revisiones de notas de crédito diario, aunque se presentan inconsistencias cuando hay muchos movimientos.

Tabla 27. Resultados a P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	18	56,3	56,3
	Casi Siempre	14	43,8	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

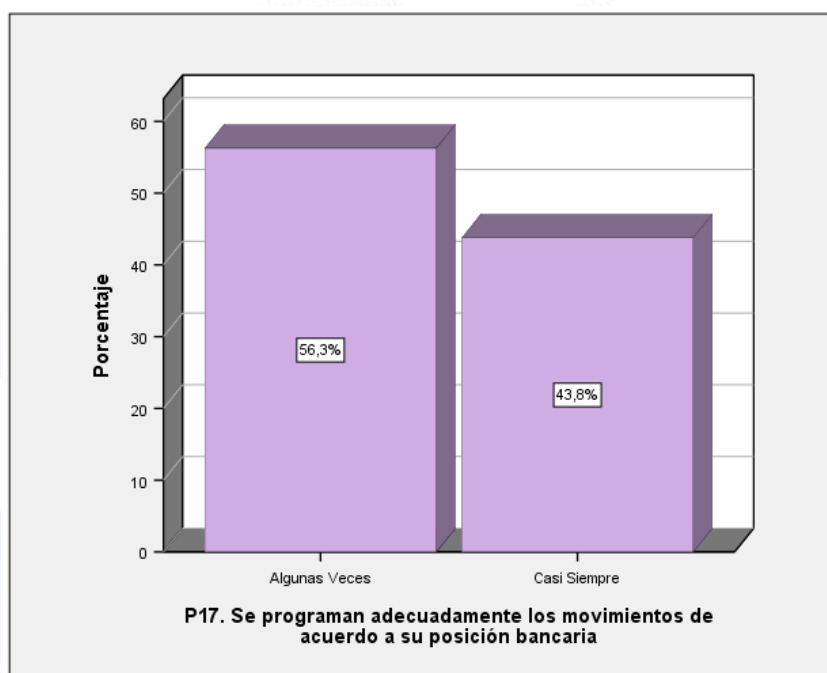


Figura 21. Resultados a P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria, el 43.8% afirma que casi siempre, mientras que el 56.3% expresa que algunas veces se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria.

Tabla 28. Resultados a P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	22	68,8	68,8
	Siempre	10	31,3	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

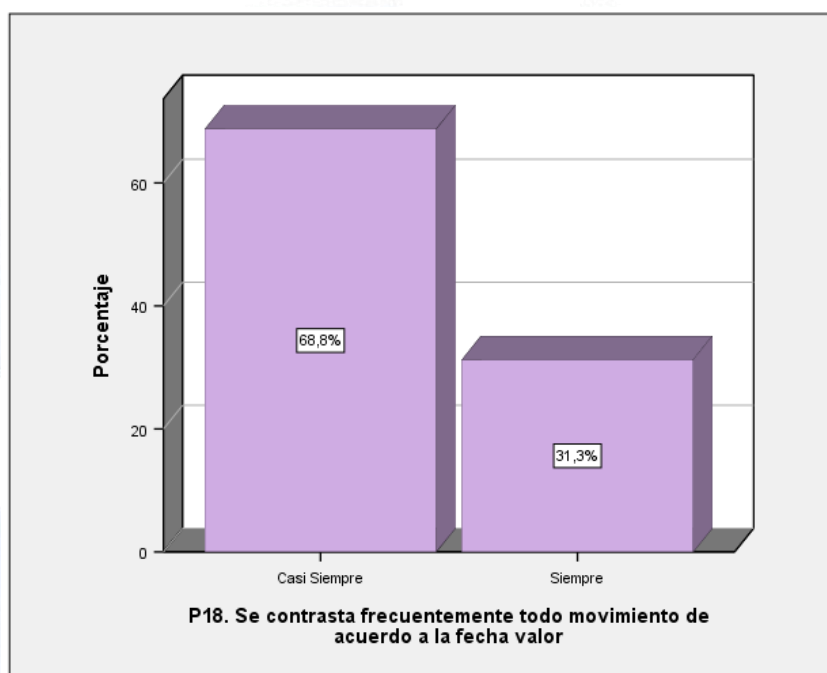


Figura 22. Resultados a P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor, el 31.3% afirma que siempre, mientras que el 68.8% expresa que casi siempre se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor.

Tabla 29. Resultados a P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	26	81,3	81,3
	Siempre	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

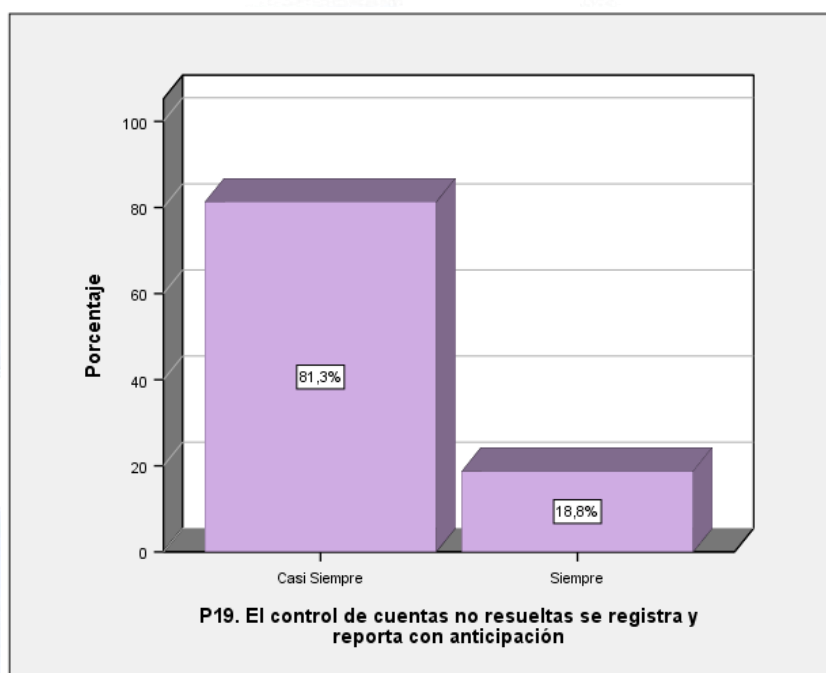


Figura 23. Resultados a P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación, el 18.8% afirma que siempre, mientras que el 81.3% expresa que casi siempre el control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación.

Tabla 30. Resultados a P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	1	3,1	3,1
	Casi Siempre	23	71,9	75,0
	Siempre	8	25,0	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

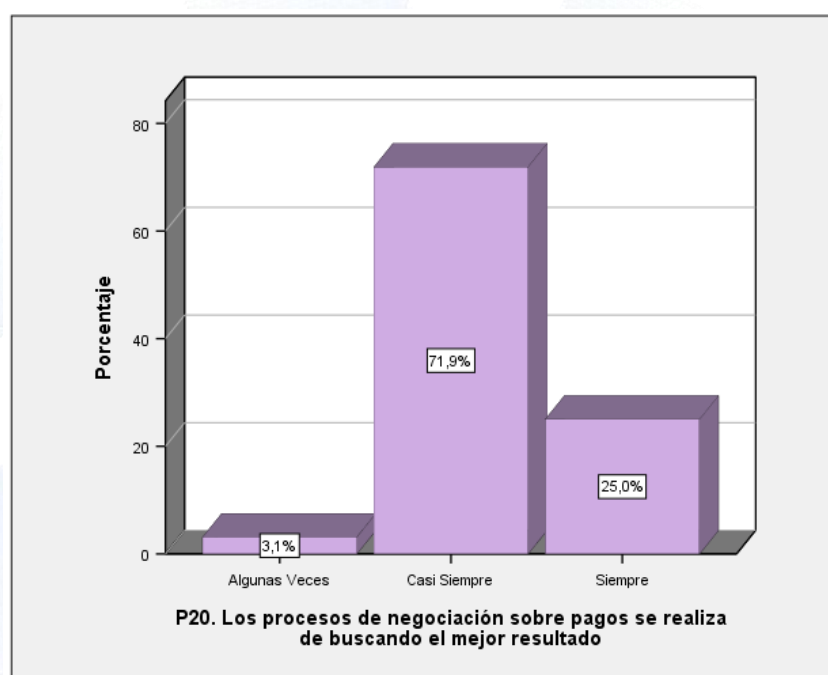


Figura 24. Resultados a P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado, el 25% afirma que siempre, mientras que el 71.9% expresa que casi siempre los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado, por su parte el 3.1% expresa que algunas veces los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado.

Tabla 31. Resultados a P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	21	65,6	65,6
	Siempre	11	34,4	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

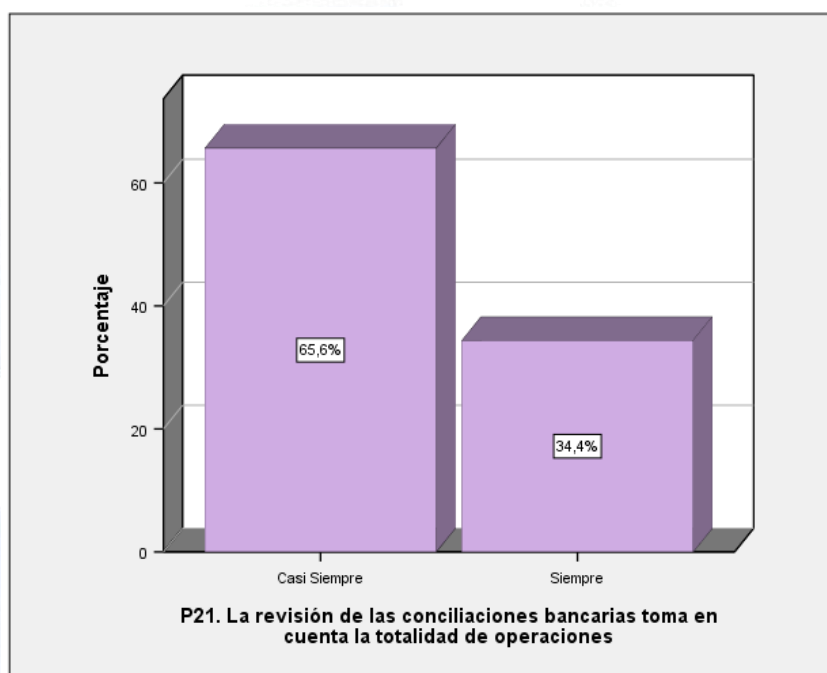


Figura 25. Resultados a P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que la revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones, el 34.4% afirma que siempre, mientras que el 65.6% expresa que casi siempre la revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones.

Tabla 32. Resultados a P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	14	43,8	43,8
	Casi Siempre	18	56,3	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

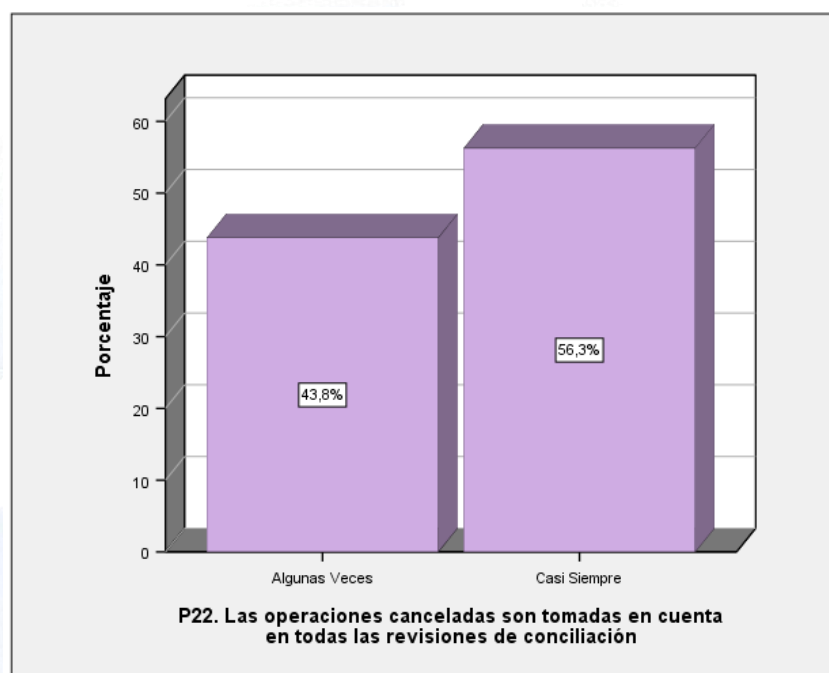


Figura 26. Resultados a P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación, el 56.3% afirma que casi siempre, mientras que el 43.8% expresa que algunas veces las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación.

Tabla 33. Resultados a P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	13	40,6	40,6
	Casi Siempre	19	59,4	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

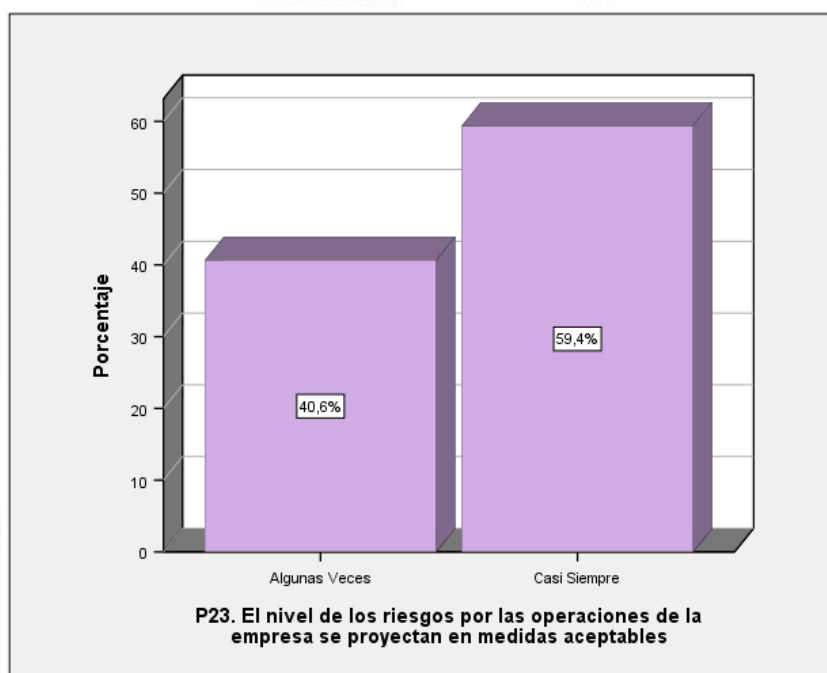


Figura 27. Resultados a P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables, el 59.4% afirma que casi siempre, mientras que el 40.6% expresa que casi siempre el nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyecta en medidas aceptables.

Tabla 34. Resultados a P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	16	50,0	50,0
	Casi Siempre	16	50,0	100,0
	Total	32	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

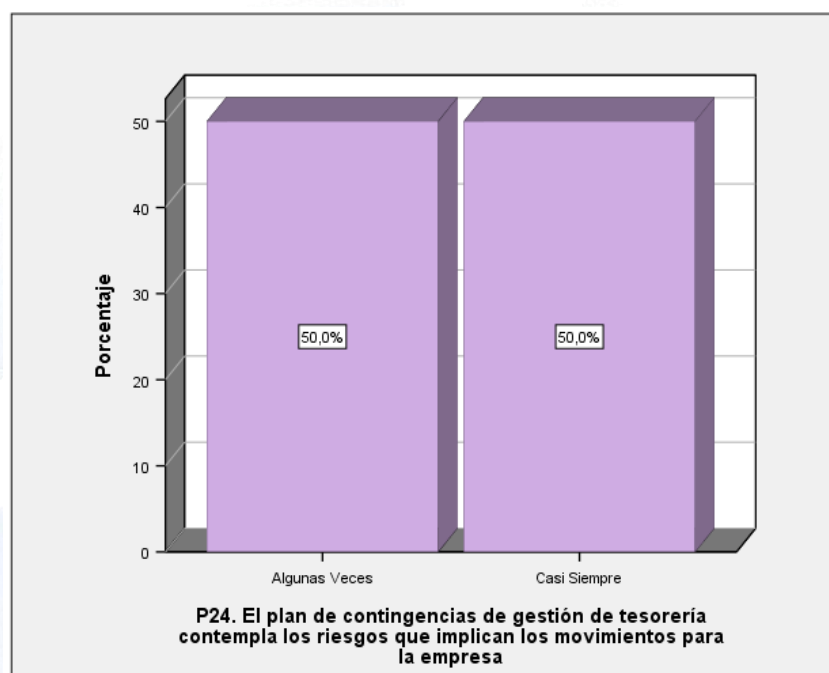


Figura 28. Resultados a P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa.

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Los resultados muestran que en relación a si consideran que el plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa, el 50% afirma que casi siempre, mientras que el 50% expresa que algunas veces el plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa.

3.2. Prueba de normalidad

Para ejecutar la prueba de normalidad se consideró lo siguiente:

H0: la variable tiene distribución normal

H1: la variable no tiene distribución normal

Estadístico de contraste: Normalidad de *Shapiro - Wilk* (muestra menor de 50 datos)

Indicador de decisión: significancia > 0.05 (5%) se acepta H0

Tabla 35. Prueba de normalidad

	muestra	Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.
Conciliaciones Bancarias	muestra	,981	32	,816

	muestra	Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.
Gestión de Tesorería	muestra	,910	32	,071

Fuente: Encuesta aplicada en la empresa "Llama Gas S.A.C"

Interpretación:

Para ambas variables se obtienen significancias mayores a 0.05 (5%), por lo que se acepta la hipótesis nula que manifiesta que los datos tienen comportamiento normal.

3.3. Contratación de las Hipótesis

Los contrastes de las hipótesis tuvieron en cuenta dos tipos de hipótesis: la hipótesis de investigación y la hipótesis nula, los cuales se presentaron estadísticamente:

✓ **Hi (Hipótesis de la investigación):**

Afirma que existe algún grado de relación o asociación e influencia entre las dos variables.

✓ **Ho (Hipótesis Nula)**

Representa la afirmación de que no existe asociación o influencia entre las dos variables estudiadas.

En el análisis se utilizaron los siguientes parámetros o indicadores

Indicador de contraste: Coeficiente de Correlación de Pearson (r).

Indicador de decisión: significancia bilateral $p\text{-value} \leq 5\%$ (0.05).

3.3.1. Contraste de la Hipótesis general

Hipótesis General: “Las Conciliaciones Bancarias influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

Hipótesis estadísticas:

Hipótesis de la investigación: (Hi) “Existe influencia directa y significativa entre las Conciliaciones Bancarias y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_i = r > 0$$

Hipótesis Nula: (H₀). “No existe influencia directa y significativa entre las Conciliaciones Bancarias y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_0 = r \leq 0$$

Para comprobar esta hipótesis se procedió a solicitar al programa estadístico SPSS V.26 que correlacionara ambas variables con los siguientes resultados:

Tabla 36. Matriz de correlaciones de la hipótesis general

		Conciliaciones Bancarias	Gestión de Tesorería
Conciliaciones Bancarias	Correlación de Pearson	1	,633**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	32	32
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	,633**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	32	32

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

Fuente: Elaboración propia con el paquete SPSS v.26, 2019

La correlación encontrada es positiva alta (0.633 = 63.3%), con una significancia de 0.000 por lo tanto se considera aprobada la Hipótesis General y se rechaza la hipótesis nula.

3.3.2. Contraste de la Hipótesis Específica 1

H. E 1: “La Planeación de las Conciliaciones influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

Hipótesis estadísticas:

Hipótesis de la investigación: (Hi). “Existe influencia directa y significativa entre la Planeación de las Conciliaciones y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_i = r > 0$$

Hipótesis Nula (Ho). “No existe influencia directa y significativa entre la Planeación de las Conciliaciones y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_o = r \leq 0$$

Para comprobar esta hipótesis se procedió a solicitar al programa estadístico SPSS V.26 que correlacionara ambas variables con los siguientes resultados:

Tabla 37. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 1

		Planeación de las Conciliaciones	Gestión de Tesorería
Planeación de las Conciliaciones	Correlación de Pearson	1	,329
	Sig. (bilateral)		,016
	N	32	32
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	,329	1
	Sig. (bilateral)	,016	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia con el paquete SPSS v.26, 2019

La correlación encontrada es positiva media (0,329 = 32.9%) con una significancia de 0.016 por lo tanto se considera aprobada la Hipótesis Especifica 1 y se rechaza la hipótesis nula.

3.3.3. Contraste de la Hipótesis Específica 2

H. E 2: “La Comparación de partidas Empresa - Banco influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

Hipótesis estadísticas:

Hipótesis de la investigación: (Hi). “Existe influencia directa y significativa entre la Comparación de partidas Empresa - Banco y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_i = r > 0$$

Hipótesis Nula (Ho). “No existe influencia directa y significativa entre la Comparación de partidas Empresa - Banco y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_o = r \leq 0$$

Para comprobar esta hipótesis se procedió a solicitar al programa estadístico SPSS V.26 que correlacionara ambas variables con los siguientes resultados:

Tabla 38. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 2

		Comparación de partidas Empresa - Banco	Gestión de Tesorería
Comparación de partidas Empresa - Banco	Correlación de Pearson	1	,455**
	Sig. (bilateral)		,009
	N	32	32
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	,455**	1
	Sig. (bilateral)	,009	
	N	32	32

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

Fuente: Elaboración propia con el paquete SPSS v.26, 2019

La correlación en contratada es positiva media ($0,455 = 45.5\%$) con una significancia de 0.009 por lo tanto se considera aprobada la Hipótesis Específica 2 y se rechaza la hipótesis nula.

3.3.4. Contraste de la Hipótesis Específica 3

H. E 3: “La Detección y Levantamiento de errores influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

Hipótesis estadísticas:

Hipótesis de la investigación: (Hi). “Existe influencia directa y significativa entre la Detección y Levantamiento de errores y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_i = r > 0$$

Hipótesis Nula (Ho). “No existe influencia directa y significativa entre la Detección y Levantamiento de errores y la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”.

$$H_o = r \leq 0$$

Para comprobar esta hipótesis se procedió a solicitar al programa estadístico SPSS V.26 que correlacionara ambas variables con los siguientes resultados:

Tabla 39. Matriz de correlaciones de la hipótesis específica 3

		Detección y Levantamiento de errores	Gestión de Tesorería
Detección y Levantamiento de errores	Correlación de Pearson	1	,564**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	32	32
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	,564**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	32	32

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

Fuente: Elaboración propia con el paquete SPSS v.26, 2019

La correlación en contratada es positiva media (0,564 = 56.4%) con una significancia de 0.001 por lo tanto se considera aprobada la Hipótesis Especifica 3 y se rechaza la hipótesis nula.

IV. DISCUSIÓN

El objetivo general del estudio fue “Determinar en qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”, para cumplirlo se realizaron encuestas y análisis de datos recolectados de la empresa “LLAMA GAS S.A.C”.

Los resultados de la prueba de hipótesis analizada mediante las correlaciones bivariadas de Pearson, para las hipótesis planteadas en la investigación han logrado exponer que existe relación positiva moderada a alta demostrando la coherencia de la investigación y los resultados obtenidos en ella.

Con respecto a la hipótesis general: “Las Conciliaciones Bancarias influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”, se ha obtenido un coeficiente de correlación de Pearson de 0,633 (63.3%) con un nivel de significancia bilateral de 0,000, éste resultado es válido debido a que el error es menor al aceptable de 0,05 (5%) lo cual indica que la correlación es

moderada, aceptándose la hipótesis general de investigación y rechazando la hipótesis nula.

Con respecto a la hipótesis específica 1 de la investigación “La Planeación de las Conciliaciones influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”, el resultado fue favorable a la investigación en niveles de 0.329, con un nivel de significancia bilateral de 0,016 que demuestra que la planeación de las conciliaciones influye en la gestión de tesorería de la empresa.

Con respecto a la hipótesis específica 2 de la investigación “La Comparación de partidas Empresa - Banco influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”, el resultado fue favorable a la investigación en niveles de 0.455, con un nivel de significancia bilateral de 0,009 que demuestra que la comparación de partidas Empresa - Banco influyen en la gestión de tesorería de la empresa.

Con respecto a la hipótesis específica 3 de la investigación “La Detección y Levantamiento de errores influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018”, el resultado fue favorable a la investigación en niveles de 0.564, con un nivel de significancia bilateral de 0,001 que demuestra que la detección y Levantamiento de errores influye en la gestión de tesorería de la empresa.

V. CONCLUSIONES

- 1) La investigación logró demostrar que se puede mejorar la gestión de tesorería poniendo especial atención y cuidado en el proceso de ejecución y control de las conciliaciones bancarias, tomando en cuenta los orígenes de financiamiento, las evidencias de los flujos de cobros, así como las evidencias de los flujos de pagos asociados a la colocación de excedentes, estas afirmaciones se demuestran luego de analizar los datos y obtener el indicador estadístico de Pearson con un nivel del 63.3%, bajo estas condiciones es urgente que en la empresa se propongan adecuados mecanismos de planificación, ejecución, control y corrección de errores en las conciliaciones bancarias fomentando la estandarización del proceso de conciliación.
- 2) Se demuestra que la adecuada planeación de las conciliaciones bancarias aporta a la mejora de la gestión de tesorería en la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018, respaldado en el indicador estadístico de Pearson con un 32.9% que es un nivel

bajo pero significativo, según el resultado de la encuesta. Esto se debe a que las conciliaciones bancarias representan un proceso de control del efectivo por lo que su planificación a pesar de ser de vital importancia resulta poco relevante en el resultado final de la gestión de tesorería, por ello se debe establecer claramente los objetivos de la planificación de las conciliaciones, las estrategias de ejecución para las conciliaciones y los costos asociados a esta etapa de la conciliación.

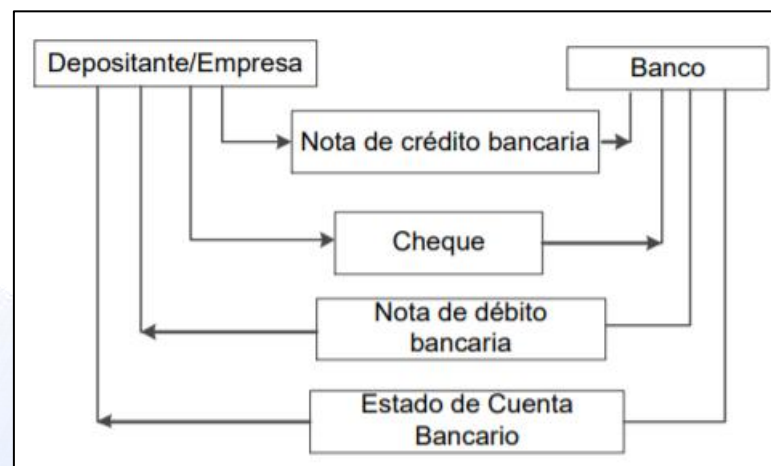
- 3) El trabajo demuestra que el proceso central de la conciliación que es la comparación de las partidas de la empresa frente a las del banco o bancos, reflejada claramente en el proceso de control del efectivo realiza aportes significativos a la mejora de la gestión de tesorería en la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018, reflejado en el indicador estadístico de Pearson con un 45.5% que representa un nivel moderado, como expresa la base de datos analizada. Cada empresa establece sus mecanismos específicos de conciliaciones bancarias, pero los criterios generales deben ser compartidos por todas.
- 4) Se demuestra que la detección y levantamiento de errores en los procesos de conciliación favorecen significativamente la mejora de la gestión de tesorería en la empresa LLAMA GAS S.A.C, 2018, respaldado en el indicador estadístico de Pearson con un 56.4% que es un nivel moderado, según la base de datos analizada. Realmente el objetivo de la conciliación bancaria es levantar los errores que se pueden generar durante las operaciones y sus correspondientes registros por lo que se hace necesario establecer los mecanismos de detección de los errores durante la conciliación y su correspondiente levantamiento de errores para facilitar la gestión de tesorería en la empresa.

VI. RECOMENDACIONES

- 1) La gerencia general debe fortalecer la presente investigación con la promoción de estrategias para la mejora de los mecanismos de conciliación bancaria en la empresa, asignando una partida presupuestal al desarrollo del modelo de conciliación bancaria para la empresa in situ, con datos en tiempo real a través de la adaptación de los procesos de conciliación al sistema de gestión que tiene la organización y mejorar la gestión de tesorería.
- 2) El jefe de tesorería, encargado de la administración del efectivo de la empresa debe facilitar el proceso de conciliación a través de la asignación de personal para capacitarla en la propuesta de estandarización de conciliaciones bancarias asociadas al sistema de gestión.
- 3) Programar capacitaciones para el personal de tesorería sobre procesos de conciliación, e identificación de puntos críticos de control durante los registros de los movimientos de efectivo entre la empresa y su entorno.

- 4) Propuesta de mejora de las Conciliaciones bancarias, para realizar mejoras en los procesos de conciliación bancaria es necesario aplicar lo siguiente:

A) Entender el sistema:



Donde se utilizarán los documentos: 1 para hacer depósitos, 2 para hacer pagos, 3 notificar la disminución del saldo de la cuenta, 4 comunicar los movimientos realizados en la cuenta, durante un periodo determinado (para el caso de la empresa de un (01) mes)

B) Aplicar el método de conciliación individual:

Iniciando con el saldo del banco, sumando y restando hasta llegar al saldo del libro auxiliar (registro de la empresa) por que representa el método más utilizado

De bancos a libros

Saldos según Estado de Cuenta
(+) Notas de Débito
(+) Depósitos en Tránsito
(-) Notas de Crédito
(-) Cheques en Circulación
(+/-) Errores del Banco o de la Empresa
(=) Saldo según Libros

De libros a bancos

Saldos según Libros
(+) Cheques en Circulación
(+) Notas de Crédito
(-) Depósitos en Tránsito
(-) Notas de Débito
(+/-) Errores del Banco o de la Empresa
(=) Saldo según Estado de Cuenta

A las conciliaciones individuales agregar las conciliaciones conjuntas como medida de aseguramiento de la conciliación.

Conciliación conjunta con saldos ajustados

Saldos según Estado de Cuenta (+) Depósitos en Tránsito (-) Cheques en Circulación (+/-) Errores del Banco o de la Empresa (=) Saldo Ajustado Bancos	Saldos según Libros (+) Notas de Crédito (-) Notas de Débito (+/-) Errores en Libros (=) Saldo Ajustado Libros
---	---

Finalmente expresar las conciliaciones como conciliación analítica para el reporte correspondiente:

Detalle	Saldo mes anterior	(+) Ingresos	(-) Egresos	Saldo mes actual
Saldo Bancos				
Depósitos Tránsito Anterior				
Depósitos Tránsito Actual				
Notas Débito Anterior				
Notas Débito Actual				
Cheques Circulación Anterior				
Cheques Circulación Actual				
Notas Crédito Anterior				
Notas Crédito Actual				
Errores Anterior				
Errores Actual				
Saldo Libros				

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aldana, R & Medrano, A (2016). *Consolidación de los estados financieros del grupo Fonafe – periodo 2014*. Tesis. Lima: Universidad Nacional del Callao.
- Calderón (2016). *Implementación de los Procesos Contables para controlar la Situación Económica de la Organización de Productores de la Parroquia el Triunfo del Cantón Puyo en la Provincia de Pastaza, periodo 2016*. Tesis. Ecuador: Universidad Autónoma Regional de los Andes.
Recuperado de: <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/4365>.
- Carbajal, M & Leon, R. (2014). *Control Interno del efectivo y gestión financiera en la Constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014*. Tesis. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado de: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/331>.
- Catacora, F. (1997). *Sistemas y Procedimientos Contables*. McGraw-Hill.
- Del Cid, A; Mendez, R y Sandoval, F (2011). *Investigación. Fundamentos y metodología*. México: Editorial Pearson. 2da edición.
- Hernández, R, Fernández, C, & Baptista, P (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill, sexta edición.
- 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 Angeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9114>.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2015). *Indicadores económicos y financieros*. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1301/

Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015*. Tesis. Lima: Universidad Ricardo Palma.

Ituango, E. (2011). *Proceso de Gestión Contable*.

Medellín, J (2015). *Interpretación Adecuada de los Estados Financieros en Términos Fiscales en la Formación del Profesional Contable en San Luis Potosí –México año 2015*. Tesis. San Luis de Potosí: Universidad Autónoma de San Luis Potosí.
Recuperado de: <https://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/3530>.

Morales, A. &. (2016). *Finanzas I (Finanzas Básicas)*. México. Recuperado de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2016/contaduria/4/LC_1428_01066_A_Finanzas_I_v1.pdf

Muñoz, A. (2016). *Modelo de gestión contable para los micro mercados de productos de primera necesidad ubicados en el sector sur de Quito. Quitumbe*. Tesis. Ecuador: Universidad Central del Ecuador.

Santillan, R. (2016). *Análisis e interpretación de estados financieros y valuación de estados financieros*. Tesis. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

Saucedo, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en Pymes: Evaluación integral para su negocio*. México. Recuperado de:

<https://books.google.com.pe/books?id=eD2dDwAAQBAJ&pg=PT47&dq>

Universidad Militar Nueva Granada. (2016). *Introducción al análisis financiero sobre estados financieros básicos*. Colombia. Obtenido de http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/administracion_empresas/contabilidad_general/unidad_6/DM.pdf

Vara, A (2010). *¿Cómo hacer una tesis en ciencias empresariales?* 2da edición (versión breve).

Lima: Instituto de investigación de la Universidad San Martín de Porres





ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores	Metodología
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable 1	Indicadores V1	
¿En qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018?	Determinar en qué medida las Conciliaciones Bancarias influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	Las Conciliaciones Bancarias influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	Conciliaciones Bancarias	1. Planeación de las Conciliaciones 2. Comparación de partidas Empresa - Banco 3. Detección y Levantamiento de errores	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicada Nivel: Descriptiva - Explicativa Diseño de la Investigación: No experimental, Transeccional Instrumentos: cuestionarios. Contrastación de hipótesis con el SPSS v.26.
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable 2	Indicadores V2	
1) ¿En qué medida la Planeación de las Conciliaciones influye en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018?	1) Determinar en qué medida la Planeación de las Conciliaciones influye en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	1) La Planeación de las Conciliaciones influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	Gestión de Tesorería	1. Control de Cobros y Pagos	
2) ¿En qué medida la Comparación de partidas Empresa - Banco influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018?	2) Determinar en qué medida la Comparación de partidas Empresa - Banco influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	2) La Comparación de partidas Empresa - Banco influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.		2. Vigilancia y Negociaciones	
3) ¿En qué medida la Detección y Levantamiento de errores influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018?	3) Determinar en qué medida la Detección y Levantamiento de errores influyen en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.	3) La Detección y Levantamiento de errores influyen significativamente en la Gestión de Tesorería de la empresa LLAMAGAS S.A.C, 2018.		3. Contabilización de Operaciones y Gestión de Cobertura	

Fuente: Elaboración propia, 2018.

** Matriz de conceptualización y Operacionalización de la variable 1: Conciliaciones bancarias*

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala		Ítems
Conciliaciones Bancarias	Brito (2006) manifiesta que es “un proceso administrativo, un factor importante que se interrelaciona entre sí, y se maneja esta cuenta para registrar las transacciones que afectan el efectivo disponible, posesión de la empresa que se halla en poder de instituciones bancarias” (p.12).	El proceso de conciliaciones bancarias en una empresa se puede medir a través de una adecuada planeación de conciliaciones, la posterior comparación de las partidas de la empresa y del banco para la detección y levantamiento de errores que se pueden generar durante las operaciones.	1. Planeación de las Conciliaciones.	Objetivos de conciliaciones	Ordinal	P1	Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa
					Ordinal	P2	Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidas
				Estrategias de conciliaciones	Ordinal	P3	Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro
					Ordinal	P4	Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones
			2. Comparación de partidas Empresa - Banco.	Nivel de movimientos registrados en la empresa	Ordinal	P5	Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios
					Ordinal	P6	Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa
				Nivel de movimientos conciliados con el banco	Ordinal	P7	En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores
					Ordinal	P8	Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa
			3. Detección y Levantamiento de errores.	Detección de errores	Ordinal	P9	Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios
					Ordinal	P10	La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva
				Levantamiento de errores	Ordinal	P11	Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta
					Ordinal	P12	Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente

Fuente: Elaboración propia, 2018.

** Matriz de conceptualización y Operacionalización de la variable 2: Gestión de tesorería*

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala		Ítems
Gestión de Tesorería	De Pablo (1996) indica que la gestión de tesorería consiste en prever los cobros y pagos que tendrán lugar en la empresa, de tal manera que, ante los posibles desfases que se pueden producir entre ambas corrientes, se pueden arbitrar soluciones para corregirlos.	La gestión de tesorería se puede medir a través del control de cobros y pagos, la vigilancia y negociaciones con una contabilización de operaciones y gestión de cobertura en los procesos que correspondan.	1. Control de Cobros y Pagos	Control de cobros	Ordinal	P13	El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes
					Ordinal	P14	El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente
				Control de pagos	Ordinal	P15	El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal
					Ordinal	P16	La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución
			2. Vigilancia y Negociaciones	Vigilancia	Ordinal	P17	Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria
					Ordinal	P18	Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor
				Negociaciones	Ordinal	P19	El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación
					Ordinal	P20	Los procesos de negociación sobre pagos se realiza buscando el mejor resultado
			3. Contabilización de Operaciones y Gestión de Cobertura	Operaciones	Ordinal	P21	La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones
					Ordinal	P22	Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación
				Gestión de cobertura	Ordinal	P23	El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyectan en medidas aceptables
					Ordinal	P24	El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa

Fuente: Elaboración propia, 2018.

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

Buen día estimados colaboradores (as), se elaboró este cuestionario para evaluar su percepción sobre las variables de la investigación: “**CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA EMPRESA LLAMA GAS S.A.C, 2018**”. Los datos serán de vital importancia para lograr mejoras significativas en la gestión de tesorería en la empresa. Por ello se le ruega imparcialidad al responder. Hacerle presente que este instrumento es anónimo.

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

Edad:..... Género: M () F ()

Sobre la variable: Conciliaciones bancarias

Ítems	Escala				
	1	2	3	4	5
P1. Realizan adecuadamente la planeación de las conciliaciones en la empresa					
P2. Los objetivos de las conciliaciones están claramente definidas					
P3. Se establecen estrategias para detectar de manera temprana errores de registro					
P4. Se anticipa eficientemente en el control de las contingencias de conciliaciones					
P5. Se realiza diariamente la revisión de movimientos bancarios					
P6. Se verifica diariamente los registros contables de movimientos de la empresa					

P7. En el puesto mantienen la política de revisar periódicamente conciliaciones anteriores					
P8. Realizan eficientemente la validación de las conciliaciones bancarias en la empresa					
P9. Se revisan constantemente las notas de cargo sobre los movimientos diarios					
P10. La revisión progresiva de la lista de cheques se hace de manera efectiva					
P11. Se complementa efectivamente las conciliaciones con los estados de cuenta					
P12. Cuando se detectan errores se registran y proceden a la solución inmediata frecuentemente					

Sobre la variable: Gestión de tesorería

Ítems	Escala				
	1	2	3	4	5
P13. El área de tesorería realiza constantemente el control de cobros pendientes					
P14. El control de cobros justifica los resultados de liquidez registrados mensualmente					
P15. El cotejo sobre los pagos pendientes se realiza con la adecuada priorización legal					
P16. La revisión de las notas de crédito se realiza diariamente con precaución					
P17. Se programan adecuadamente los movimientos de acuerdo a su posición bancaria					

P18. Se contrasta frecuentemente todo movimiento de acuerdo a la fecha valor					
P19. El control de cuentas no resueltas se registra y reporta con anticipación					
P20. Los procesos de negociación sobre pagos se realiza de buscando el mejor resultado					
P21. La revisión de las conciliaciones bancarias toma en cuenta la totalidad de operaciones					
P22. Las operaciones canceladas son tomadas en cuenta en todas las revisiones de conciliación					
P23. El nivel de los riesgos por las operaciones de la empresa se proyectan en medidas aceptables					
P24. El plan de contingencias de gestión de tesorería contempla los riesgos que implican los movimientos para la empresa					

¡Muchas gracias! su amable colaboración será importante para nosotros.

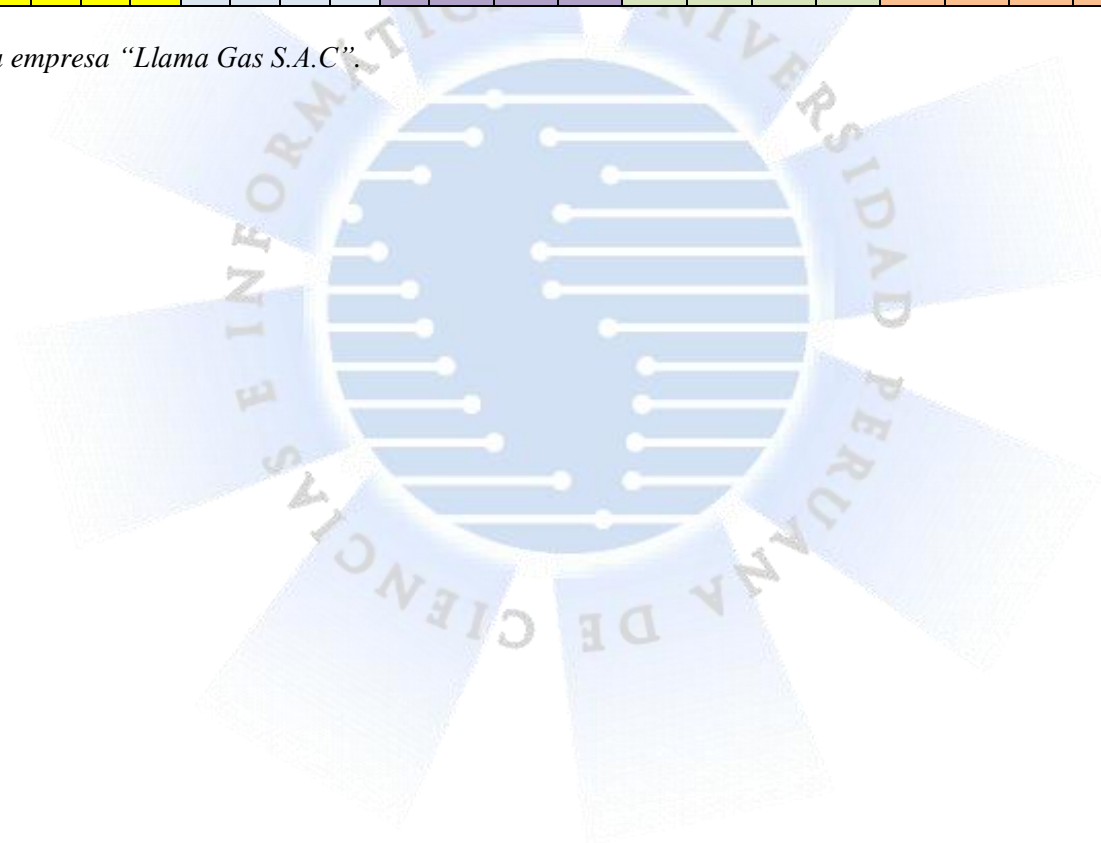
Anexo 3. Base de datos

	Variable 1: Conciliaciones Bancarias												Variable 2: Gestión de Tesorería											
Encuesta	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24
Encuesta 1	3	2	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
Encuesta 2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	3
Encuesta 3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Encuesta 4	2	3	2	2	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3
Encuesta 5	3	2	2	2	3	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3
Encuesta 6	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
Encuesta 7	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4
Encuesta 8	3	3	2	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
Encuesta 9	3	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	3	4	3
Encuesta 10	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
Encuesta 11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3
Encuesta 12	3	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	4

Encuesta 13	2	3	3	3	3	4	3	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	3
Encuesta 14	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	3	4	3
Encuesta 15	3	3	3	3	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	3	3	3
Encuesta 16	3	3	2	3	4	2	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4
Encuesta 17	3	3	3	3	5	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4
Encuesta 18	2	2	2	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4
Encuesta 19	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4
Encuesta 20	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4
Encuesta 21	2	2	2	2	3	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3
Encuesta 22	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4
Encuesta 23	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	3
Encuesta 24	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4
Encuesta 25	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	3	4
Encuesta 26	2	2	2	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3
Encuesta 27	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4
Encuesta 28	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3

Encuesta 29	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3
Encuesta 30	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	4
Encuesta 31	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3
Encuesta 32	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	4

Fuente: Encuesta en la empresa "Llama Gas S.A.C".



Anexo 4. Evidencia de similitud digital

“CONCILIACIONES
BANCARIAS Y SU IMPACTO
EN LA GESTIÓN DE
TESORERÍA DE LA EMPRESA
LLAMA GAS S.A.C, 2018”

por Erika Enciso Ventura

Fecha de entrega: 13-feb-2020 03:52p.m. (UTC-0600)

Identificador de la entrega: 1257037714

Nombre del archivo: ricka_Enciso__Contabilidad_10-02-2020_nreg_revisado2_final.docx (1.88M)

Total de palabras: 18697

Total de caracteres: 100454

“CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA EMPRESA LLAMA GAS S.A.C, 2018”

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	13%	0%	13%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	3%
3	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Tecsup Trabajo del estudiante	1%
5	search.scielo.org Fuente de Internet	1%
6	www.gestiopolis.com Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	1%
8	cybertesis.unmsm.edu.pe	

	Fuente de Internet	<1 %
9	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1 %
10	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1 %
11	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	<1 %
13	tzibalnaah.unah.edu.hn Fuente de Internet	<1 %
14	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
17	creativecommons.org Fuente de Internet	<1 %
18	Submitted to Universidad Internacional de la Rioja Trabajo del estudiante	<1 %

19	repositorio.ujcm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
20	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	<1 %
21	Submitted to Universidad de Alicante Trabajo del estudiante	<1 %
22	issuu.com Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	<1 %
24	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
25	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
26	Rhanna Emanuela Fontenele Lima de Carvalho, Silvia Helena De Bortoli Cassiani. "Cross-cultural adaptation of the Safety Attitudes Questionnaire - Short Form 2006 for Brazil", Revista Latino-Americana de Enfermagem, 2012 Publicación	<1 %
27	repositorio.usil.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

28	Submitted to Carlos Test Account Trabajo del estudiante	<1 %
29	Submitted to Systems Link Trabajo del estudiante	<1 %
30	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	<1 %
31	Submitted to Universidad San Francisco de Quito Trabajo del estudiante	<1 %
32	revistas.javeriana.edu.co Fuente de Internet	<1 %
33	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	<1 %
34	repositorio.ute.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
35	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
36	repositorio.ual.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
37	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
38	www.ilustrados.com Fuente de Internet	<1 %

39 repositorio.undac.edu.pe <1%
Fuente de Internet

Excluir citas Activo Excluir coincidencias < 10 words
Excluir bibliografía Activo

Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio



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

1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: ENCIZO VENTURA ERIKA

DNI: 43148467 Correo electrónico: erika.encizo.85@gmail.com

Domicilio: MZQL 4E 26 # ETAPA URB PACHACAMAC VILLA EL SALVADOR

Teléfono fijo: 01 7717362 Teléfono celular: 956364328

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO o TESIS

Facultad/Escuela: CIENCIA EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS

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

Título del Trabajo de Investigación / Tesis:

" CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO EN LA GESTION
DE TESORERIA DE LA EMPRESA LLAMAGAS SAC 2018

3.- OBTENER:

Bachiller () Titulo (X) Mg () Dr () PhD ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

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

Autorizo la publicación (marque con una X):

Sí, autorizo el depósito total.

Sí, autorizo el depósito y solo las partes: _____

No autorizo el depósito.

Como constancia firmo el presente documento
en la ciudad de Lima, a los 17 días del mes de
DICIEMBRE de 2019.


Firma

Huella digital

