



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TESIS

**“LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LAS DECISIONES
FINANCIERAS DE LA EMPRESA EPS SEDA HUÁNUCO S.A.,
2021”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**PRESENTADO POR EL BACHILLER:
YUSLY CAMEREN HURTADO TARAZONA**

**ASESOR:
MG. CÉSAR AVALOS DUEÑAS
MG. ZÓSIMO E CASTILLO LOVATÓN**

HUÁNUCO, NOVIEMBRE DEL 2021

Dedicatoria

A mis Padres por sus motivaciones y el apoyo incondicional, para el logro de mi carrera profesional.

Agradecimiento

A Dios, por darme la vida, salud y sabiduría, a la Universidad Alas Peruanas mi alma mater.

A los docentes de la Universidad Alas Peruanas, que con su paciencia nos han compartido sus conocimientos y experiencias profesionales contribuyendo en nuestra formación profesional.

A mis compañeros por compartir momentos de sano entretenimiento y comprensión; lo cual quedarán en la memoria de cada uno de nosotros.

Muchas gracias a todos ellos.

Índice General

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice General	iv
Resumen	vi
Summary	vii
Introducción	viii
Capítulo I: Problema	10
1.1. Planteamiento del Problema.	10
1.2. Formulación del Problema.	12
1.3. Objetivos.	12
1.4. Justificación.	13
Capítulo II: Marco Teórico	14
2.1 Antecedentes.	14
2.1.1 A Nivel Internacional.	14
2.1.2 A Nivel Nacional.	17
2.1.3 A Nivel Local / Regional.	19
2.2 Bases Teóricas	20
2.2.1 Conciliación Bancaria	21
2.2.1.1 De extracto al libro bancos	22
2.2.1.2 Libro bancos	22
2.2.1.3 Métodos de conciliación bancaria	26
2.2.2 Decisiones Financieras	27
2.2.2.1 Decisiones de inversión	30
2.2.2.2. Decisiones de financiamiento	31
2.2.2.3 Decisiones de reinversión	33
2.3 Hipótesis	34
2.3.1 Hipótesis General	34
2.3.2 Hipótesis Específicas	34
2.4 Variables de Estudio	36

2.5	Definición Operativa de Variables	36
2.6	Definición de Términos	36
	Capítulo III: Metodología de la Investigación	38
3.1	Ámbito de Estudio	39
3.2	Tipo de Investigación	39
3.3	Nivel de Investigación	39
3.4	Método de Investigación	39
3.5	Diseño de Investigación	39
3.6	Población, Muestra, Muestreo	40
3.6.1	Población	40
3.6.2	Muestra	40
3.6.3	Muestreo	41
3.7	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	41
3.7.1	Técnica	41
3.7.2	Instrumento	41
3.8.	Procedimiento de Recolección de Datos.	42
3.9.	Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.	42
	Capítulo IV: Resultados	43
4.1	Presentación de Resultados (Tablas, Gráficos)	43
4.2	Discusión	60
	Conclusiones	62
	Recomendaciones	63
	Referencias Bibliográficas	64
	Anexos	67
	Matriz de Consistencia	68
	Instrumentos	70
	Ficha de Validación	72

Resumen

La presente investigación tiene como **objetivo** “Determinar cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021”. La investigación será de Tipo Aplicada, ya que guarda íntima relación con la investigación pura, pues depende de los descubrimientos y avances de esta y se enriquece con ellos, pero se caracteriza por su interés en la aplicación, utilización y consecuencias prácticas de los conocimientos; así mismo busca el conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar”. Enfoque cuantitativo y será de un Nivel correlacional; tiene la finalidad de demostrar el grado de relación o dependencia entre las variables de estudio. Método Inductivo; se obtendrá conclusiones de hechos particulares para llegar a hechos generales. Tendrá un diseño no experimental – transaccional; “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; lo que hace esta investigación es observar los fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos” y a “los diseños transaccionales o transversales como medios recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único; cuyo propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. Así mismo han sido desarrollada con el fin de determinar que las decisiones financieras son medidas fundamentales para conseguir optimizar los activos, lograr mayor rentabilidad y conseguir que las empresas alcancen sus objetivos, así como incrementar sus ingresos, obtener mayor rentabilidad, inversión y reinversión. Además se ha requerido de investigaciones anteriores relacionados a las dos variables.

Se espera que la investigación realizada y los resultados a los que se ha llegado sirvan como aporte para futuras investigaciones.

Palabras claves: Conciliaciones bancarias y decisiones financieras

Summary

The objective of this research is "To determine how the bank reconciliations and financial decisions of the EPS SEDA Huánuco S.A. Company are related, 2021". The research will be of the Applied Type, since it is closely related to pure research, since it depends on the discoveries and advances of this and is enriched with them, but it is characterized by its interest in the application, use and practical consequences of the knowledge; likewise it seeks to know to do, to act, to build, to modify ". Quantitative approach and will be of a correlational level; It has the purpose of demonstrating the degree of relationship or dependence between the study variables. Inductive Method; conclusions will be drawn from particular facts to arrive at general facts. It will have a non-experimental - transactional design; "Research that is carried out without deliberately manipulating the variables; what this research does is to observe the phenomena as they occur in their natural context, to analyze them "and to" transactional or cross-sectional designs as means collect data in a single moment, in a single time; whose purpose is to describe variables and analyze their incidence and interrelation at a given moment ". They have also been developed in order to determine that financial decisions are fundamental measures to optimize assets, achieve greater profitability and ensure that companies achieve their objectives, as well as increase their income, obtain greater profitability, investment and reinvestment. In addition, previous research related to the two variables has been required. It is expected that the research carried out and the results that have been reached will serve as input for future research.

Keywords: Bank reconciliations and financial decisions

Introducción

Las conciliaciones bancarias constituyen una herramienta fundamental e imprescindible de control en el manejo de las cuentas bancarias en las entidades del sector privado, por cuanto nos permite detectar y explicar las diferencias que se presentan en los extractos bancarios y los libros bancos a fin de prevenir pérdidas, errores de registro y en consecuencia llevar un adecuado control de los recursos financieros de una empresa para una adecuada toma de decisiones . Pero sin embargo en la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A.; al efectuar la revisión de las conciliaciones bancarias del periodo comprendido de enero 2021 a junio 2021, se detectaron varios errores y montos considerables de diferencias, lo que nos motivó a realizar el presente estudio, a fin de identificar las causas de los errores y cuantificar el monto de las diferencias en cada cuenta corriente, con la finalidad de proponer algunas recomendaciones lo que permitirá mejorar el control de las conciliaciones bancarias. Cabe indicar que una decisión financiera es la opción que se elige, cuando hay que invertir, reinvertir, comprar equipos, o inmuebles. Para ello se hace uso de indicadores económicos que van a medir el rendimiento de las cuentas. Actualmente, y con fines de competitividad, sustentabilidad y sostenibilidad, las empresas tienen que tomar decisiones financieras en cualquier momento. Con lo que se puede corroborar con los aportes de: Adan, (2012). Conciliar es un proceso que consiste en comparar dos o más conjuntos de elementos. Por lo que la Conciliación Bancaria es la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante extracto bancario. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos, y Ramos & Yaur, (2017). Las decisiones financieras deben estar sustentadas en información de calidad que permita al Gerente o administrador crear valor para la organización. Los directivos consideran en sus decisiones el ambiente interno que provee recursos para un buen desempeño de la organización, y a su vez debe estar consciente del medio externo que influye en las operaciones empresariales.

Para poder realizar el trabajo de investigación se precedió de la siguiente manera:

En el presente trabajo el capítulo I, se describió la realidad de la problemática, así mismo se formuló el problema general y las específicas, los antecedentes y el objetivo de la investigación; y la justificación respectivamente.

El capítulo II, contiene el marco teórico: los antecedentes, las bases teóricas y las hipótesis de la investigación. El marco teórico está constituido por un conjunto de conocimientos y teorías relacionados al área de conocimientos las que se encuentran registradas en libros, textos, informes científicos, etc.

El capítulo III, está compuesto por la metodología de la investigación: ámbito de estudio, tipo, nivel, método, diseño, técnica utilizados y los procedimientos de investigación, de la misma manera se detallan la población y la muestra a estudiar.

En el capítulo IV, está compuesto por resultados: presentación y discusión de resultados.

Conclusiones, Recomendaciones y Referencias Bibliográficas y Anexos.

Capítulo I: Problema

1.1. Planteamiento del Problema

La conciliación bancaria es un proceso que permite justificar cada uno de los movimientos bancarios con las operaciones. Es decir, permite comparar el valor de las anotaciones contables que ha registrado la empresa con el valor de los movimientos bancarios de las cuentas con las que opera el negocio.

Así también, la conciliación bancaria juega un papel importante, debido a que permite un mejor control y registro de las operaciones bancarias que realiza la entidad. La diferencia que existe entre los saldos del libro bancos de la entidad y el estado de cuenta bancaria, se detalla y explica en las conciliaciones. Teniendo en cuenta la explicación en líneas arriba y que durante el desempeño de las funciones realizadas en la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., se puede observar muchas deficiencias a cerca de las conciliaciones bancarias del primer semestre del año 2021. Una de ellas es, que el responsable del área de coordinación de contabilidad y de Recursos Financieros no cuenta con las conciliaciones bancarias en forma impresa y/o digital con respecto a dicho semestre. Así como también no cuentan

con la documentación sustentatoria respectiva como son los libros bancos y extracto bancario; es más los montos de las conciliaciones no son iguales a las cuentas contables reflejadas en el estado de situación financiera correspondiente al primer semestre del año 2021.

Por otro lado se pudo observar otros problemas concernientes a cheques girados por la entidad, en lo que algunos de ellos no han sido cobrados por el beneficiario en el mes correspondiente, lo que generó anulaciones de cheques; así también se tiene notas de cargo que el banco ha cargado a la cuenta bancaria, pero que la entidad aún no ha registrado.

Frente a este panorama, las conciliaciones bancarias viene a ser una herramienta imprescindible para evitar errores, ya sea en los montos de los libros contables o cuentas bancarias; como también permite comprobar los diferentes tipos de transacciones, prevenir pérdidas, contabilizar cargos bancarios no considerados, y llevar un adecuado control de los recursos financieros.

En concordancia con las decisiones financieras, que no es otra cosa que el análisis para el mejor uso de los diferentes recursos que posee la empresa, es decir se trata de decidir sobre financiamiento adecuado que le permita captar de mejor forma los recursos, en el caso de decisiones de inversión disponer de capital de trabajo inmejorable que le permita funcionar operativamente; así como de bienes de capital necesarios con el fin de desarrollar su actividad empresarial de manera eficiente, decisiones de rentabilidad; para la optimización de los activos de la entidad y por último decisiones sobre riesgos; que permitan analizar los riesgos de operación, financieros, tributarios y contables de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A.

Por tales motivos, se debe dar importancia a la elaboración y presentación de las conciliaciones bancarias, ya que forman parte fundamental del sistema de control interno administrativo; asimismo permite a la empresa EPS SEDA Huánuco S.A contar con información adecuada y en el momento preciso, para que pueda realizar

una buena gestión de los recursos de la empresa; de aquí la importancia de examinar las conciliaciones bancarias que se realizan en todas las entidades del sector público y/o privado, y con mayor razón en la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., donde se han identificado las situaciones anteriormente descritas.

1.2. Formulación del Problema

General

¿De qué manera se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?

Específicos

¿De qué manera se relaciona el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?

¿De qué manera se relaciona el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?

¿De qué manera se relacionan los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?

1.3. Objetivos

General

Determinar cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Específicos

Determinar cómo se relaciona el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Determinar cómo se relaciona el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Determinar cómo se relacionan los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

1.4. Justificación

Teórica.- La investigación se justifica teóricamente, habida cuenta que presentará información relevante respecto a estas dos variables de estudio, permitiéndonos proponer soluciones respecto cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A.

Práctica.- La investigación se justifica en el aspecto práctico, debido a que los resultados nos permitirán brindar recomendaciones a los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A.

Metodológica.- Con la finalidad de lograr cumplir con los objetivos plasmados en esta investigación se aplicará técnica e instrumento de recolección de datos, como el cuestionario que al ser aplicado y procesado los datos nos permitirá conocer la influencia que tiene la Variable X sobre la Variable Y.

Esperando que esta investigación sirva como base para otras investigaciones.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Antecedentes

2.1.1 A Nivel Internacional

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables de investigación.

Calero, (2014). En Managua (Nicaragua), realizó el estudio sobre “Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control”, en el cual destaca la importancia de la Conciliación Bancaria como herramienta efectiva en el Control Interno, utilizada en la salvaguarda del efectivo. Su efectividad depende del ambiente de Control de toda la entidad, del compromiso de la alta gerencia o la máxima autoridad con el control interno.

Conclusiones:

- Que el efectivo es parte sensible de los activos de las empresas, descuidarlo sería una decisión desacertada para las empresas privadas o públicas.
- La formación académica y experiencia de las personas encargadas de la elaboración, supervisión y autorización de las conciliaciones, también forman un factor fundamental.
- Es por eso que son convenientes planes de control, evaluación y seguimiento, que permitan identificar si cada colaborador está realizando las tareas que le corresponden.
- Otro factor importante es, que la conciliación bancaria en sí, no es un control total para la salvaguarda del efectivo, es una parte dentro de toda una estructura llamada sistema de control interno.

Tenorio, (2019). Según su trabajo de investigación sobre “Análisis y toma de decisiones de apalancamiento financiero”, define que las decisiones financieras más importantes de una empresa son las inversiones y las fuentes de financiamiento. Para lo cual es necesario que las empresas conozcan el funcionamiento de las herramientas del mercado financiero. Define que el apalancamiento financiero determina cuanto es capaz la empresa de poder generar cargos financieros fijos y así incrementar las utilidades. Este apalancamiento es deuda que sirve para financiar la empresa. Esta variable fue dimensionada en planeación financiera, decisión sobre el apalancamiento financiero y estados financieros. La muestra fueron 30 negocios.

Conclusiones:

- Expresando que el financiamiento es un riesgo si se implementa sin conocimiento, pero su uso apropiado va a determinar una mejor rentabilidad.
- Para la toma de decisiones se determinó que la mitad de los encuestados usaron herramientas financieras más de 2 veces y todos lo hicieron mínimo 1 vez.
- Finalmente expreso que los microempresarios de Salinas utilizaron apropiadamente el apalancamiento financiero, es decir tomaron buenas

decisiones financieras sobre el apalancamiento financiero, basados en el conocimiento de técnicas o herramientas del sistema financiero.

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.

Conclusiones:

- 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.

2.1.2 A Nivel Nacional

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del Perú, menos en la ciudad de Huánuco; que hayan utilizado las mismas variables de investigación.

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.

Conclusión:

- 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.”

Flores & Isuiza, (2015). En su tesis sobre "Toma de decisiones y su relación con la rentabilidad, propone como objetivo hallar la relación entre toma de decisiones financieras y la rentabilidad de una empresa en Iquitos, para lo cual presentó como objetivos específicos, conocer la toma de decisiones que realizan, identificar deficiencias, identificar la rentabilidad, y relacionar toma de decisiones y rentabilidad. La variable rentabilidad se divide en ratios de rentabilidad neta sobre ventas, rentabilidad bruta sobre ventas, rentabilidad del patrimonio (ROE), rentabilidad de la inversión (ROA). Tipo de investigación no experimental, diseño descriptivo. La muestra fue el gerente y la documentación del año 2013 y 2014.

Conclusión:

- Que hay una relación negativa, porque hay deficiencias financieras que se manifiestan cuando eligen una fuente de financiamiento sin evaluar opciones y costos. Los índices de rentabilidad se han venido reduciendo; por lo tanto, la empresa no toma buenas decisiones financieras.

Ramos & Yauri, (2017). En el trabajo de investigación sobre decisiones financieras y la rentabilidad de una Cooperativa, presentó como propósito determinar la relación entre decisiones financieras y rentabilidad, definiendo las decisiones financieras en las dimensiones decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones de dividendos; y la rentabilidad esta subdividida en rentabilidad económica y rentabilidad financiera. Tipo de investigación aplicada, nivel correlacional, método científico, diseño no experimental transeccional. La muestra es 35 personas entre 35 trabajadores administrativos y 15 directivos, muestreo probabilístico. Se aplicó como instrumento un cuestionario.

Conclusiones:

- Que hay una correlación positiva alta entre ambas variables, decisiones financieras y rentabilidad; igualmente hay una relación directa y muy significativa entre decisiones de inversión, de financiamiento y de dividendos con la rentabilidad de la empresa.

2.1.3 A Nivel Regional/Local

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en la región de Huánuco; que hayan utilizado las mismas variables de investigación.

Hilario, (2016). En su tesis titulada: “Las Decisiones de Inversión y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo León Ferretería y Construcciones E.I.R.L. Huánuco 2016” presentada a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de Huánuco.

Concluciones:

- Después de realizar la investigación se determinó que las decisiones de inversión influyen en la rentabilidad, ya que una buena decisión de inversión financiera genera beneficios a corto y largo plazo. La rentabilidad es necesaria para lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.
- Se determinó que el capital de trabajo influye en la rentabilidad, ya que la efectividad en la utilización del capital de trabajo genera mayor utilidad o rentabilidad. El capital corriente permite cubrir las necesidades a corto plazo, para seguir invirtiendo y continuar con el normal desarrollo o actividad empresarial.
- Se determinó que los activos intangibles si influyen en la rentabilidad. Debido a que los activos intangibles o nominales permiten generar mayor rentabilidad a largo plazo. Ya que los gastos de organización, patentes, licencia, capacitación, marcas etc., son activos no monetarios identificables, que generan beneficios económicos futuros y deben ser controlados dichos beneficios.
- Se determinó que los activos fijos influyen en la rentabilidad de la empresa, ya que las inversiones en las maquinarias, muebles y enseres, terrenos, edificios, etc., generan mayor rentabilidad; debido que los activos fijos son bienes o

recursos que no pueden ser liquidados fácilmente pero que a largo plazo generan rentabilidad.

- Se determinó también que las capacitaciones al personal influyen en la rentabilidad, ya que un personal capacitado permite que se tome buenas decisiones de inversión para mejorar la calidad de activos, para la utilización de los recursos que posee la empresa, interpretar y analizar los estados financieros, saber si es el momento de invertir o no.

SEDA Huánuco S.A. (2016). En su memoria anual 2016 sostiene que es una empresa pública ubicada en la ciudad del mismo nombre. Tiene como accionistas a los gobiernos locales. Cuenta en su directorio con representantes de la municipalidad de Huánuco, Gobierno Regional, y miembros de la sociedad civil. La parte financiera está a responsabilidad de la Oficina de Administración y finanzas, específicamente en el área funcional de recursos financieros, y contabilidad general.

SEDA Huánuco S.A. (2016) ha plasmados los Estados de Resultados de los ejercicios 2015 y 2016, donde se muestran que la empresa viene trabajando con resultados negativos, siendo la pérdida el 2016 S/ -578,273, al respecto se puede observar en el Estado de Situación financiera que la empresa tiene compromisos con terceros hasta por S/ 20, 208,564 soles, los mismo que impedirían cumplir con la atención de los usuarios de implementar proyectos importantes. Así mismo, estos documentos financieros siendo importantes para el directorio, nos muestra que la empresa cuenta en activos líquidos con cuentas por cobrar de hasta S/ 3 100116 el 2016.

2.2 Bases Teóricas

Definido el planteamiento del problema y determinado los objetivos que precisan los fines de la presente investigación, es necesario establecer los aspectos teóricos que sustentan el estudio en cuestión. Considerando lo antes expuesto, en este capítulo, se muestran las siguientes bases teóricas:

2.2.1 Conciliaciones Bancarias

Adan, (2012). Conciliar es un proceso que consiste en comparar dos o más conjuntos de elementos. Por lo que la Conciliación Bancaria es la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante extracto bancario. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos.

Ferrer, (2007). SUNAT la define como el control entre lo depositado y lo abonado en las respectivas cuentas corrientes de los distintos beneficiarios de la recaudación por cada documento fuente (boleta de depósito o detalle de depósito de caja y detalle de abono).

Importancia de las conciliaciones bancarias

La conciliación bancaria es importante porque permite identificar y determinar la naturaleza de las diferencias de cantidades entre la cuenta de la empresa y la del banco, por lo que ayuda a comprobar transacciones, evitar errores, controlar mejor el rendimiento de la empresa y prevenir pérdidas futuras, es por ello que se considera un mecanismo de control.

2.2.1.1. Extracto bancario

Staff de Actualidad Gubernamental, (2013). El extracto bancario también llamado estado bancario, es el reporte de las entidades financieras a las entidades públicas o privadas que tienen abiertas cuentas corrientes en el cual se detalla el movimiento (cargos y abonos) de la entidad en un periodo determinado, generalmente un mes. Asimismo sirve para controlar todas las operaciones que se llevan a cabo y además muestra las variaciones, ya sean positivas o negativas, en el saldo de la cuenta.

2.2.1.1.1. De extracto al libro bancos

Staff de profesionales, (2013). Consiste en tomar el saldo mostrado en el Extracto bancario como punto de partida, hasta llegar al saldo obtenido en el libro banco, determinando las diferencias.

2.2.1.1.2. Del libro bancos al extracto bancario

Staff de profesionales, (2013). Este procedimiento consiste en tomar el saldo del Libro Bancos de la Cuenta Bancaria y se determina las diferencias para llegar al saldo mostrado en el Extracto Bancario.

2.2.1.2. Libro Bancos

Staff de Actualidad Gubernamental, (2013). Es aquel libro, en el cual se debe anotar todas las operaciones financieras, que realiza la empresa y/o entidad, con la institución bancaria en la cual se mantiene la cuenta corriente. Sirve para controlar el dinero depositado en cuenta corriente en el Banco según las transacciones que se realiza como: depósitos, retiros mediante cheques girados y pagados por el banco, así como también las notas de débito y notas de crédito. La naturaleza de la cuenta bancos es de saldo deudor.

Otros elementos que intervienen

2.2.1.2.1. Cheques girados

Tu guía Contable (2012). Son los cheques emitidos por la empresa por concepto de las compras efectuadas al contado, los pagos a terceros y los abonos.

2.2.1.2.2. Cheques pendientes o en transito.

Matos, (2007). son emitidos por la empresa y nocobrados en el banco por el beneficiario del mismo.

Causas de la diferencia entre el saldo de los libros de la empresa y del banco

Perez, (2010). Existe una serie de causas que suelen ser la razon de esa diferencia y son los siguientes:

Cheques pendientes o en transito.

Perez, (2010). Cheques emitidos por la empresa y no cobrados en el banco por el beneficiario del mismo. Por lo que estan abonados en libros pero no cargados en el estado de cuenta del banco.

Depositos en transito.

Perez, (2010). Generalmente son depositos enviados por correo o fin de mes, o que por cualquier causa no hayan llegado al banco; por lo que aparecen cargados en los libros de la entidad y no abonados por el banco.

2.2.1.2.3. Notas de débito/crédito

Notas de debito.

Perez, (2010). Cargos hechos por el banco por diversos conceptos (intereses, comisiones, giros descontados devueltos, cheques recibidos de clientes y devueltos por el banco, que por no haberse recibido del banco la nota de credito respectiva (generalmente por errores) no se han abonado en los libros de la entidad.

Matos, (2007). Son los cargos hechos por el banco por diversos conceptos (comisiones, intereses, giros descontados devueltos, cheques recibidos de

clientes y devueltos por el Banco) que por no haberse recibido del Banco, la nota de débito respectiva no se ha abonado en nuestros libros.

Notas de credito.

Perez, (2010). Abonos hechos por el banco (descuento de giros, pignoraciones, pagares) que por no haberse recibido la nota de credito no se han cargado en los libros.

Matos, (2007). Son los abonos hechos por el banco (documentos de giros y pagares) que por no haberse recibido la nota de credito, no se han anotado en nuestros libros.

Errores.

Perez, (2010). Puede suceder tanto en los registros de la empresa como en los del Banco ya que al registrarse cualquier operación puede colocarse una cantidad distinta.

Cargos o abonos incorrectos.

Perez, (2010). Puede originarse por depósitos o cheques de bancos con los que la empresa lleva cuenta, los cuales por error se carguen o abonen a otro Banco distinto o que el Banco nos cargue o abone en nuestra cuenta, operaciones que corresponde a otro cliente del banco.

Depositos bancarios.

Tu guía contable, (2012). Es el dinero depositado por los cobros de la empresa, por concepto de las ventas al contado.

Depositos en transito.

Matos, (2007). Corresponden a los depositos enviados por correo a fin de mes o que por cualquier causa no hayan llegado al banco.

Pasos para la conciliación bancaria

Duerto, (2006). Se compara el libro banco con el extracto bancario, para determinar si las consignaciones que hizo durante el mes aparecen registradas, teniendo presente que los débitos del extracto serán los créditos en el libro banco y viceversa. Las diferencias entre las partidas de dichos documentos se anotan en una hoja de borrados o en Excel.

- a) Identificar las partidas correspondientes, puesto que ellas son el origen de las diferencias. Luego se determina qué clase de diferencias son (cheques pendientes, depósitos no acreditados, notas de débito o crédito no contabilizados, errores u omisiones)
- b) Se procede a realizar la conciliación propiamente dicha. Se debe tener presente que el objetivo es compensar las diferencias para llegar a saldos iguales. Se realiza a partir del saldo final de la anterior conciliación, registrando los movimientos del mes llegando al saldo del libro banco actual, hasta llegar al extracto bancario, o partir del saldo del extracto bancario hasta llegar al saldo del libro banco.
- c) En caso de haber diferencias cuando la empresa y/o entidad ha omitido algún registro deberá efectuar el ajuste a efectos de que el saldo de la cuenta "banco" sea correcto. Entonces habrá que presentarla nuevamente con los saldos contables ajustados.

Estructura de la conciliación bancaria

La conciliación debe contar con el siguiente formato:

a. El encabezado.

Meza, (2007). En él se muestra el nombre de la empresa o entidad, seguido de las palabras Conciliación Bancaria, el nombre del banco, el número de la cuenta corriente y posteriormente el periodo que se está realizando dicha conciliación. Lo anteriormente mencionado puede variar de acuerdo a la entidad.

b. El cuerpo de la Conciliación.

Meza, 2007). Consta de dos partes: La primera parte, empieza con el saldo según el libro de la empresa y a este se le suman o restan las diferentes partidas de conciliación que afectan el saldo de la cuenta corriente de la entidad. Si la partida de conciliación aumenta el saldo se suma y si disminuye, se resta para llegar a un saldo ajustado. Cada partida de conciliación que afecte el saldo según va a crear un asiento de diario para ajustar el monto a su cantidad real presente en los registros contables.

La segunda parte de la conciliación inicia con el saldo según el estado de cuenta bancario, al cual se le suman o restan las partidas las partidas de conciliación que afecten o tengan que ver con el banco. El saldo ajustado que resulta al sumar y restar estas partidas al saldo bancario, debe ser igual al saldo ajustado de la primera parte.

Sistema de conciliación

Los sistemas de conciliación bancaria pueden dividirse en dos grandes grupos:

Manuales

Garcia, (2015). Este sistema consiste en la comparación de extractos de cuentas y del libro banco en papel, así como marcado de los asientos. Es el sistema menos eficiente y el más tedioso.

Programas informáticos de conciliación

Garcia, (2015). En la actualidad existen diversas aplicaciones informáticas para facilitar la conciliación bancaria. Pueden estar incluidas en las aplicaciones de contabilidad o ser herramientas externas. A pesar de ser automático, aún se someten a la consideración del usuario para que termine el proceso de conciliación, y finalmente emite un informe de conciliación.

2.2.1.3. Métodos de conciliación bancaria

2.2.1.3.1 Métodos de cuatro columnas

Duerto, (2006). Consiste en la elaboración de una hoja de cuatro columnas. Dos para la cuentas en los libros de la empresa y dos para la misma cuenta en los libros del banco (con debe y haber) Este procedimiento permite ver claramente los ajustes que hay que hacer en los libros de la empresa.

2.2.1.3.2 Método de saldos encontrados

Duerto, (2006). Consiste en ajustar el saldo del estado de cuenta del banco, hasta llegar al saldo que muestra la cuenta del banco en el libromayor de la empresa.

Estas sí son diferencias reales que deben corregirse si son de la empresa o reclamarse al banco si el error es suyo. Los errores más frecuentes que cometen son:

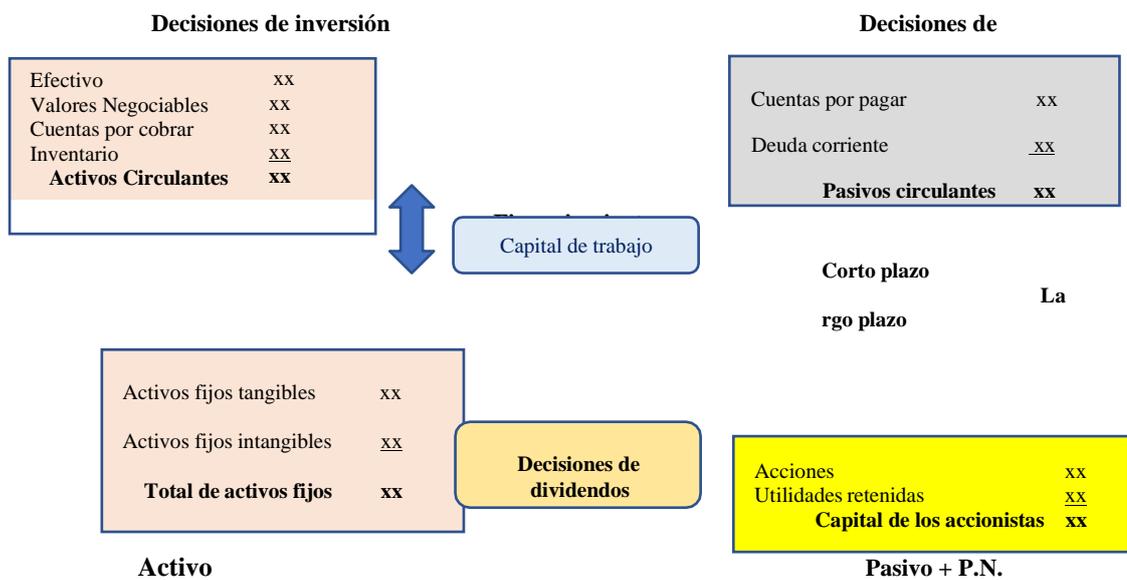
- Registrar cheques, notas de debito, de credito u otro documento por un importe distinto al correcto.
- Omitir el registro de algunos documentos detallados en el punto anterior.
- Errores de calculo de saldos del libro bancos.
- Cuando la empresa y/o entidad se equivoca y contabiliza un movimiento en una cuenta corriente que no corresponde por poseer diversas cuentas corrientes.
- El banco puede cometer los mismos errores.

2.2.2. Decisiones Financieras

Las decisiones financieras vienen a ser la elección entre varias alternativas de la más conveniente en relación a las inversiones, las decisiones de financiamiento, a diferencia de las decisiones de inversión, se toman cuando se tiene en mente un

proyecto a mediano y largo plazo. Al tomar decisiones financieras se buscan opciones en los mercados financieros para poder financiar una empresa en formación. Para poder tomar decisiones financieras adecuadas se necesita realizar un estudio sobre los mercados eficientes. (Van, Horne 2010: Pág. 33).

Decisiones Financieras Fundamentales



Según Ramos & Yauri (2017) menciona que las decisiones financieras deben estar sustentadas en información de calidad que permita al Gerente o administrador crear valor para la organización. Los directivos consideran en sus decisiones el ambiente interno que provee recursos para un buen desempeño de la organización, y a su vez debe estar consciente del medio externo que influye en las operaciones empresariales.

Las decisiones financieras que determine un administrador financiero se deben fundamentar en una información de calidad, a fin de poder lograr los objetivos esperados y crear valor para la organización. El autor menciona a Borja Fernández quien argumenta que el administrador financiero tiene una función muy

importante y responsable en las operaciones y en el éxito o fracaso del negocio. (Trejos, 2018).

Fases del proceso racional de toma de decisiones:

a. Diagnóstico del problema.

Tomando como base la información que servirá para identificar el problema, por ejemplo, la disminución de las utilidades, incrementos de costos, pérdidas etc.

b. Propuestas de alternativas adecuadas.

Desarrollar pensamientos creativos que a su vez muestre las posibles consecuencias. Se hace uso de estimaciones en caso de situaciones no programadas.

c. Análisis de las alternativas.

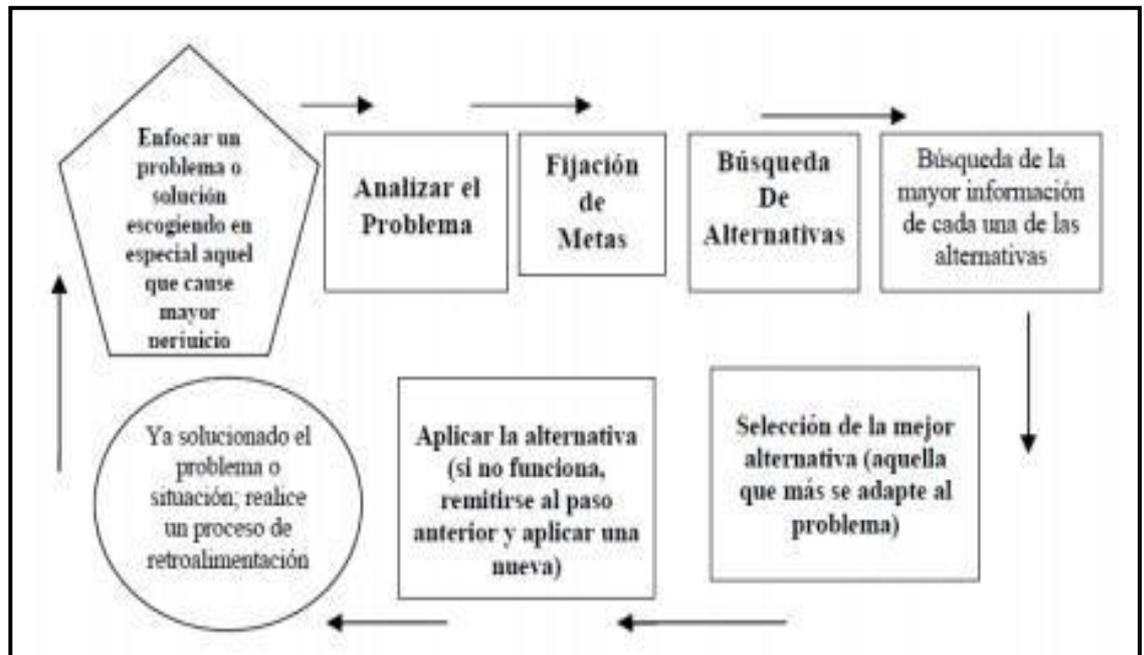
Se comparan alternativas y se elige la que cumple más con los fines establecidos.

d. Selección de alternativas convenientes.

Considerando la situación con los aspectos más importantes, se toma la decisión.

Proceso unificado de toma de decisiones.

Según Sabrina, (2016). La toma de decisiones requiere de un proceso formal y racional, donde los gerentes o directivos, tendrán que realizar primero un diagnóstico de la situación problemática, estableciendo claramente cuál es el problema que está afectando el desarrollo de las funciones de la empresa, luego se elaboran propuestas, todas son válidas y se deben estimar incluyendo sus consecuencias, se analizan comparando las de menor riesgo y finalmente se elige las mejores que van a provocar un impacto significativo en la solución de los problemas.



El proceso unificado de toma de decisiones, se inicia con el enfoque del problema que más consecuencias negativas provoca, se analiza constatando las áreas que afecta, se fijan metas que permitirán evitar las distracciones y demoras; se buscan alternativas para ello es necesario dividir el trabajo, (multidisciplinario), se busca más información de cada alternativa; seleccionar la mejor alternativa tomando en cuenta la que mejor se adapte, se aplica la alternativa, si no es la óptima se regresa al paso 5 y se toma otra nueva alternativa, finalmente hallando la solución al problema se reinicia el proceso y pasar a resolver el siguiente problema. La racionalidad consiste en tomar conductas adecuadas para el logro de fines que se han propuesto, teniendo en cuenta las restricciones.

2.2.2.1 Decisiones de inversión

Según Ramos, (2017). Las decisiones de inversión tienen como objetivo la asignación de los recursos por un periodo de tiempo, y parte de una evaluación de cada decisión hasta una evaluación global. Si se va a comprar un activo fijo hay que estudiar los efectos sobre las demás inversiones, hay que elaborar

previamente un portafolio de inversiones. Igualmente cita a Salazar, quien menciona que estas decisiones son de carácter estratégico y fijan el tamaño de la organización según sea la cantidad de activos que financie, indica que, para tomar esta decisión, tiene que participar todas las áreas funcionales de la empresa para concluir sobre un plan de crecimiento, o de expansión, estrategias de compras de activos, total de activos fijos y corrientes, y las decisiones sobre las operaciones de activos.

Por otro lado afirma que cuando la empresa crece pasa por etapas desde la creación, donde estabiliza su producción asegura sus finanzas y trata de captar clientes; luego la supervivencia, donde demuestra su capacidad de generar negocio, hacer cash Flow y superarse, financiando su crecimiento; el éxito donde combina estabilidad, control y rentabilidad; expansión de la empresa, etapa donde lleva el control de todo, realiza planificación financiera, estudio del modelo del negocio, consolida estrategias, fuerte liderazgo, se vuelve un gran negocio y sus productos son de gran aceptación; y, finalmente la madurez, en esta etapa se consolida y se controlan los beneficios, son importantes el talento y el liderazgo, presupuestos, planificación, enfoques operativos y estratégicos, capacidad para competir, fuerza de ventas y asegurar segmentos de mercado, capacidad de innovar, y lograr una marca reconocida, finalmente los resultados se ven en el incremento de la rentabilidad.

2.2.2.2 Decisiones de financiamiento

Según Ramos, (2017). Es un conjunto de acciones que determinan recursos necesarios para que las empresas pueden mantener o adquirir capital de trabajo o bienes para desarrollar sus operaciones. Cita a Pascale, quien refiere que esta decisión define combinaciones óptimas de fuentes de financiamiento, necesarios para las inversiones, se menciona a Salazar, e indica que las decisiones de financiamiento están relacionadas con la inversión y operación y afectan a la

estructura financiera de la empresa, lo que significa que afecta a pasivos y patrimonio que son los que respaldan los activos. Algunas preguntas se presentan, por ejemplo ¿Cuáles serán las fuentes de financiamiento?

¿Cuáles serán las condiciones del financiamiento?

Tipo de Financiamiento

Interno.

Características:

- Aporte del capital de los socios (o propietarios)
- Utilidades no distribuidas (pueden ampliar el capital)
- Provisiones o reservas (para posibles pérdidas)
- Amortizaciones (fondos que evitan que la empresa se descapitalice).

EXterno.

Características:

- **Operaciones pasivas de una entidad financiera.** Son los depósitos de los clientes. Estos pueden ser: Cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo.
- **Crédito Comercial** que vienen a formar parte de las cuentas por pagar de la empresa, en el pasivo a corto plazo (fuente de recurso).
- **Crédito Bancario** (los bancos dan préstamos a corto plazo).
- **Pagaré.** Promesa de pago, de una persona a otra, firmada por el que formula el pagaré, comprometiéndose a pagar en la fecha fijada cierta cantidad más sus intereses. Documento de compromiso de deuda
- **Línea de Crédito.** Dinero disponible siempre en el banco.
- **Papeles comerciales.** Financiamiento a corto plazo. Pueden ser pagarés no garantizados que las empresas quieren invertir a corto plazo.
- **Financiamiento por medio de cuentas por cobrar.** La empresa los financia y adquiere recursos monetarios.

- **Financiamiento por medio de inventarios.** Se usan los inventarios como garantía.
- **Hipoteca.** Préstamo condicionado por una propiedad.
- **Acciones.** Participación del patrimonio o capital.
- **Bonos.** Documento que expresa promesa de pago en un futuro más los intereses.
- **Arrendamiento Financiero.** Participan el propietario de los bienes y la empresa que va a arrendar, por una renta específica. (Ramos & Yauri, 2017).

En resumen, una decisión de financiamiento va a definir quien será la fuente que va a financiar a la empresa para adquirir activos, para lo que debe considerar los costos, tiempo, disponibilidad, derechos sobre bienes, a su vez tener en cuenta el impacto en los dividendos de los accionistas. Estas fuentes son las vías de obtención de recursos financieros, como el patrimonio neto (recursos propios, aportes de socios, reservas, utilidades no distribuidas) y el pasivo (deudas o préstamos bancarios).

2.2.2.3 Decisiones de reinversión

Según Leigh, (2020). Debido a que una empresa ha generado utilidades, los gerentes puede distribuir las ganancias entre los dueños o reinvertir en la propia empresa con la finalidad de expandir sus actividades. Ello depende de un conjunto de factores, pero en esta decisión hay ventajas y desventajas. La desventaja, ocurre cuando el empleo del propietario es su propio negocio, generalmente en empresas pequeñas o microempresas, estos dueños no tienen otra fuente de ingreso y pueden no tener posibilidades de pagar una reinversión que significaría parte de su asignación personal. La ventaja es que evita la deuda, porque se estaría financiando con sus propios recursos evitando el pago de intereses que peligran la salud financiera de la empresa; otra ventaja es que evitan la dilución de su propiedad, porque cuando un inversionista compra parte de los bienes de la

empresa se hace propietario parcial y con derechos, esto no ocurriría y finalmente hay evidencia de confianza, porque si reinvierten sus utilidades, estarían demostrando confianza en el éxito de su empresa. En este caso, la decisión parte desde que se logra un equilibrio en la empresa y genera un buen margen de beneficios, los gerentes podrían reinvertir o tomarlo como ganancias y repartirlos entre el dueño o accionistas (dividendos). La decisión se debe basar en evaluar cuál de estas dos opciones generara mayor ganancia. Si la visión es seguir logrando más rentabilidad, entonces hay que reinvertir en mejorar la empresa y seguir con los lineamientos planificados.

2.3 Hipótesis

General

Existe relación directa entre las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Específicos

Existe relación directa entre el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Existe relación directa entre el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

Existe relación directa entre los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.

2.4 Definición de Términos

- **Acciones.** - Participación del patrimonio o capital.
- **Bonos.** - Documento que expresa promesa de pago en un futuro más los intereses.

- **Conciliación bancaria.** - Es 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 extracto bancario.
- **Depósito bancario.** - Es el dinero depositado por los cobros de la empresa, por concepto de las ventas al contado.
- **Depósito en tránsito.** - Corresponden a los depósitos enviados por correo a fin de mes o que por cualquier causa no hayan llegado al banco.
- **Decisiones financieras.** - Las decisiones financieras vienen a ser la elección entre varias alternativas de la más conveniente en relación a las inversiones, las decisiones de financiamiento, a diferencia de las decisiones de inversión, se toman cuando se tiene en mente un proyecto a mediano y largo plazo.
- **Decisiones de inversión.** - Las decisiones de inversión tienen como objetivo la asignación de los recursos por un periodo de tiempo, y parte de una evaluación de cada decisión hasta una evaluación global.
- **Decisiones de financiamiento.** - Es un conjunto de acciones que determinan recursos necesarios para que las empresas pueden mantener o adquirir capital de trabajo o bienes para desarrollar sus operaciones.
- **Decisiones de reinversión.** - Debido a que una empresa ha generado utilidades, los gerentes puede distribuir las ganancias entre los dueños o reinvertir en la propia empresa con la finalidad de expandir sus actividades.
- **Cheques girados.** - Son los cheques emitidos por la empresa por concepto de las compras efectuadas al contado, los pagos a terceros y los abonos.
- **Cheques en tránsito.** - Son emitidos por la empresa y no cobrados en el banco por el beneficiario del mismo.
- **Extracto bancario.** - Denominado también estado bancario, es el reporte emitido por las entidades financieras a las entidades públicas que tienen aperturadas cuentas corrientes en el cual se detalla el movimiento (cargos y abonos) que ha tenido la cuenta corriente de la entidad en un periodo determinado, generalmente un mes.

- **Libro banco.** - Este libro es un auxiliar de contabilidad de rayado especial, en el cual se anotan todas las operaciones financieras que realiza la entidad pública, con la entidad bancaria donde se mantiene su cuenta corriente.
- **Línea de crédito.** - Dinero disponible siempre en el banco.
- **Notas de Débito.** - Son los cargos hechos por el banco por diversos conceptos (comisiones, intereses, giros descontados devueltos, cheques recibidos de clientes y devueltos por el Banco) que, por no haberse recibido del Banco, la nota de débito respectiva no se ha abonado en nuestros libros.
- **Notas de crédito.** - Son los abonos hechos por el banco (documentos de giros y pagares) que, por no haberse recibido la nota de crédito, no se han anotado en nuestros libros.
- **Papeles comerciales.** - Financiamiento a corto plazo. Pueden ser pagarés no garantizados que las empresas quieren invertir a corto plazo.

2.5 Identificación de Variables

Variable Independiente: Conciliación bancaria

Variable Dependiente: Decisiones financieras

2.6 Definición Operativa de Variables e Indicadores

El sistema es desarrollado mediante un cuadro, donde se señalan las variables asimismo sus dimensiones e indicadores.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
VARIABLE INDEPENDIENTE X = CONCILIACIONES	X₁: Extracto bancario	- De extracto al libro banco	Ordinal
		- Del libro banco al extracto bancario	
	X₂: Libro bancos	- Cheques girados	
		- Cheques pendientes/ tránsito	
		- Notas de Débito/ crédito	
	X₃: Método de conciliación bancaria	- Método de cuatro columnas	
- Método de saldos ajustados			

BANCARIAS		- Método de saldos encontrados	
VARIABLE DEPENDIENTE Y = DECISIONES FINANCIERAS	Y₁: De inversión	- Efectivo	Ordinal
		- Cuentas por cobrar	
		- Activos fijos	
	Y₂: De financiamiento	- Interno	
		- Externo	
		- Corto / largo plazo	
	Y₃: De reinversión	- Utilidades	
		- Dividendos	

Capítulo III: Metodología de la Investigación

3.1 Ámbito de Estudio

El ámbito de estudio será la empresa EPS SEDA Huánuco S.A. ubicado en el Distrito, Provincia y Departamento de Huánuco.



3.2 Tipo de Investigación

La investigación será de **Tipo Aplicada**, también conocida como práctica.

“La investigación aplicada guarda íntima relación con la investigación pura, pues depende de los descubrimientos y avances de esta y se enriquece con ellos, pero se caracteriza por su interés en la aplicación, utilización y consecuencias prácticas de los conocimientos; la investigación aplicada busca el conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar”. (Zorrilla, 1993)

3.3 Nivel de Investigación

La investigación tiene un enfoque cuantitativo y será de un **Nivel correlacional**.

Para Oré (2015), el nivel correlacional tiene la finalidad de demostrar el grado de relación o dependencia entre las variables de estudio.

3.4 Método de Investigación

La investigación será de un **Método Inductivo**, ya que se obtendrá conclusiones de hechos particulares para llegar a hechos generales.

3.5 Diseño de Investigación

La investigación tendrá un diseño **no experimental – transaccional**, según **Hernández, Fernández y Baptista (2014)**, definen a la investigación no experimental como “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; lo que hace esta investigación es observar los fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos” y a “los diseños transaccionales o transversales como medios recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único; cuyo propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

El diseño será **correlacional**, porque se medirá la correlación existente entre las variables.

3.6 Población, Muestra y Muestreo

3.6.1 Población.

Según Hernández y otros, (2014). Sostiene que la población es el universo de discurso o es el conjunto de entidades o cosas respecto de los cuales se formula la pregunta de la investigación, o lo que es lo mismo el conjunto de las entidades a las cuales se refieren las conclusiones de la investigación. Para nuestro caso de estudio, está integrado por los funcionarios del área de Coordinación de Recursos Financieros y de Contabilidad de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. que se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro 1: Funcionarios del Área de Coordinación de RR. Financieros y de Contabilidad de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A.

Apellidos y Nombres	Cargo	Área	Cantidad
OLIVAS PEREZ, Rosario Pilar	Coordinadora de Recursos Financieros	Área de Coordinación de Recursos Financieros	01
KAM RATTO, Ana María	Asistente de Recursos Financieros		01
DURAND LOPEZ, Dummher Emmanuel	Coordinador de Contabilidad	Área de Coordinación de Contabilidad	01
CHIRRE DE INOCENTE, Juana	Especialista de Costo y Tributación		01
VILLARREAL MATEO, Yaneeth Athina	Técnico en Control Patrimonial		01
MALLMA VIVANCO, Percy Jordan	Técnico en Análisis de cuentas		01
TOTAL			06

Fuente: CAP de EPS SEDA, Huánuco, 2020

3.6.2 Muestra

El mismo Hernández y otros (2014) sostiene que este tipo de población determina que su muestra sea no probabilística (llamada también muestra dirigida), se

menciona que “la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características del investigador, por lo tanto, utilizando un criterio subjetivo y en función a la investigación que se va a realizar. Considerando el concepto escrito y el tamaño de la población se aplicará los instrumentos al 100 % de la población, es decir, se refiere a una muestra universal o población censal.

3.6.3 Muestreo

La muestra estará conformada por 06 funcionarios del área de Coordinación de RR. Financieros y de Contabilidad de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A, determinada a través del muestreo intencional. “El muestreo intencional se caracteriza por la selección de los elementos de la muestra de manera arbitraria, según la conveniencia del investigador, el caso más frecuente de este procedimiento es la selección de individuos con mayor acceso (por proximidad geográfica, amistad, consentimiento, etc.)”. (Moisés, 2018)

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.7.1 Técnicas

Según Moisés (2018), la técnica de recolección de datos, es el procedimiento para acopiar información sobre las variables.

Por su parte Carrasco (2007), menciona que los instrumentos de investigación cumplen roles muy importantes en la recogida de datos y se aplican según su naturaleza y características del problema y la intencionalidad del objetivo de investigación.

La técnica e instrumento de recolección de información que se utilizaron:

Técnica: Encuesta	Instrumento: Cuestionario
“Es un procedimiento de búsqueda planificada y sistemática de información que consiste en interrogar a los investigados sobre datos que se	“Es un formulario físico (impreso) o electrónico que contiene un conjunto de preguntas o declaraciones normalizadas, organizadas sistemáticamente y redactadas de manera apropiada para obtener información precisa sobre hechos o acontecimientos

desean conocer". (Diaz De Rada, 2002)	de interés". (Moisés, 2018)
---------------------------------------	-----------------------------

3.8 Procedimiento de Recolección de Datos

Para recabar la información se empleó el instrumento de recolección de datos a la muestra determinada, previo acuerdo de las partes. Habiéndose aplicado el cuestionario 06 funcionarios del área de Coordinación de RR. Financieros y de Contabilidad de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. Luego de obtenida la información se revisó minuciosamente los datos recolectados.

3.9 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos

La información obtenida se ingresó en la hoja de cálculo Excel a fin de generar la base de datos, seguidamente se trasladó la información al software estadístico IBM SPSS versión 25, en el cual se procesó la información para la obtención de los resultados y el contraste de hipótesis de la investigación.

Técnicas	Uso
Software SPSS	Para el procesamiento de las encuestas aplicadas a los comerciantes de abarrotes del mercado central.
Software EXCEL	Para el diseño y presentación de gráficos de barras.
Software Ms Office	Para el procesamiento de la información secundaria y formulación del informe final de la tesis.
Software Ms Power Point	Para la presentación de diapositivas del informe final de la tesis durante la sustentación.

Elaboración: Propia.

Capítulo IV: Resultados

4.1 Presentación de Resultados:

A continuación, presentamos los resultados de la investigación, en base a la información recogida mediante las técnicas e instrumentos de estudio en los datos cuantitativos de análisis descriptivo.

Los resultados obtenidos después del procesamiento de datos a través de los instrumentos, se presentan en tablas y gráficos, los cuales nos permitirán una mejor visualización para la explicación de acuerdo a los objetivos, hipótesis y variables formuladas en la presente investigación.

4.1.1 Variable Independiente (Conciliaciones Bncarias) – Aplicado a los funcionarios del área de RR. HH. y área de Contabilidad.

TABLA 01

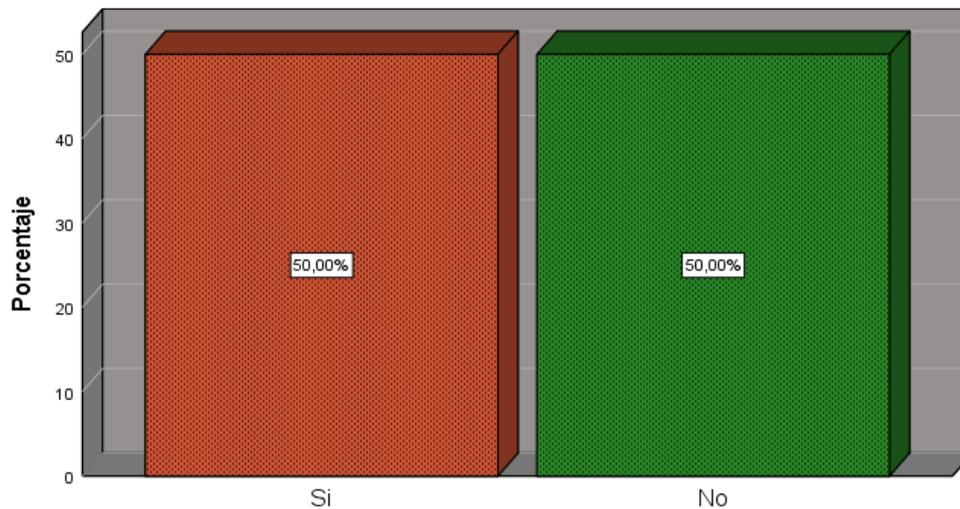
1. Sabe Usted, ¿Cómo trasladar la información del extracto al libro bancos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	50,0	50,0	50,0
	No	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 01



FUENTE: Tabla 01.
ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 01 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 03 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que, Si Saben Cómo trasladar la información del extracto al libro bancos; y ésta representa 50% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 03 trabajadores dicen que No; y ésta representa 50% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mitad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. No saben, Cómo trasladar la información del extracto al libro bancos; en tal sentido, para la institución, es necesario que los trabajadores conozcan el manejo de estos documentos fuentes de información financiera que ayuden a la resolución de problemas informativos financieros.

TABLA 02

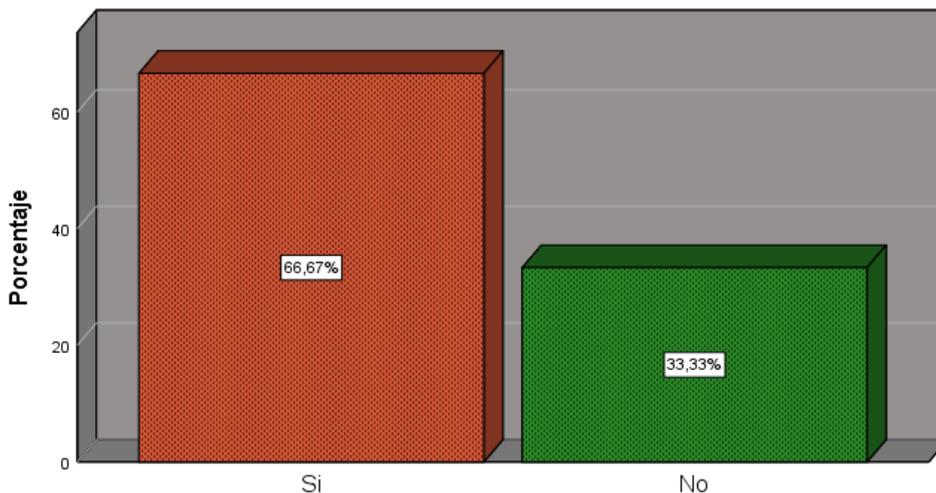
2. ¿Tiene conocimiento Usted, que la información del libro bancos, debe ser concordante con el extracto bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	66,7	66,7	66,7
	No	2	33,3	33,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 02



FUENTE: Tabla 02

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 02 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que, Si tienen conocimiento que la información del libro bancos, debe ser concordante con el extracto bancario; y ésta representa 66.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 02 trabajadores dicen que No; y ésta representa 33.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. Si tienen conocimiento que la información del libro bancos, debe ser concordante con el extracto bancario; en tal sentido, para la institución, es muy favorable que los integrantes de la institución conozcan el manejo de estos rubros los cuales ayuden a la eficiente administración financiera.

TABLA 03

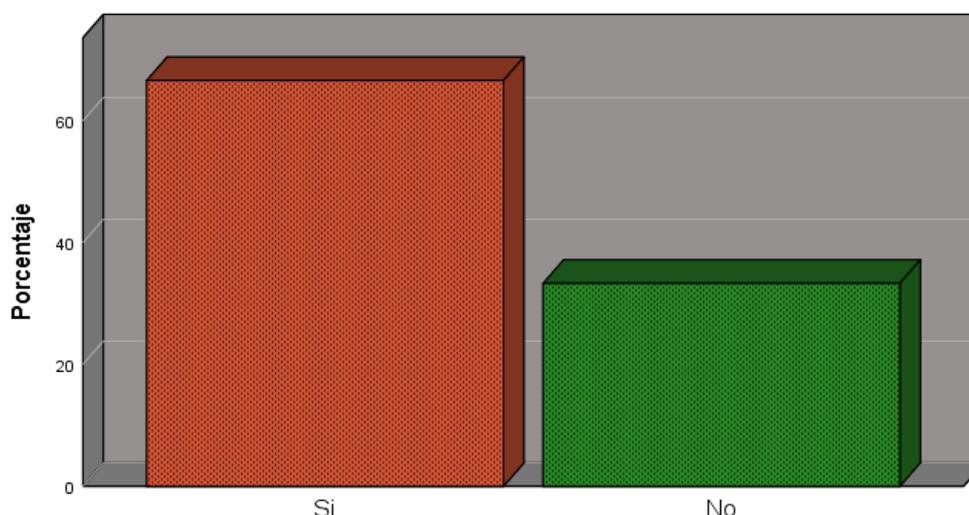
3. ¿Reconoce Usted que los cheques girados, deben ser registrados oportunamente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	66,7	66,7	66,7
	No	2	33,3	33,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 03



FUENTE: Tabla 03

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 03 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que, Si reconocen que los cheques girados, deben ser registrados oportunamente; y ésta representa 66.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 02 trabajadores dicen que No; y ésta representa 33.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. Si reconocen que los cheques girados, deben ser registrados oportunamente; en tal sentido, para la institución, es muy favorable ya que la colaboración de los integrantes de la institución ayudara a un mejor control del rubro financiero.

TABLA 04

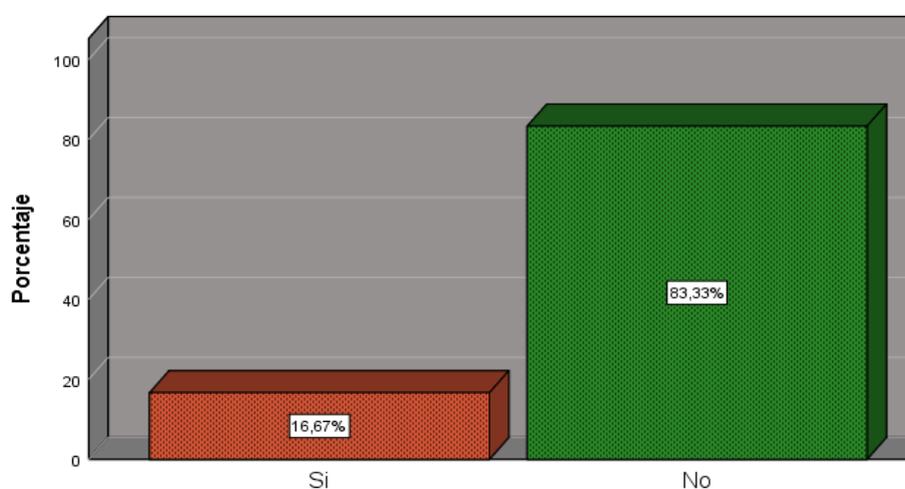
4. Su empresa, ¿Registra cheques pendientes/transito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	16,7	16,7	16,7
	No	5	83,3	83,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 04



FUENTE: Tabla 04

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 04 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 01 trabajador de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dice que la empresa Si registra cheques pendientes/transito; y ésta representa 16.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 05 trabajadores dicen que No; y ésta representa 83.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que la empresa No registra cheques pendientes/transito; por lo cual se debe indicar que es una necesidad inmediata el registro de estos documentos por ser fuentes de información necesaria para llevar un buen control de los recursos financieros.

TABLA 05

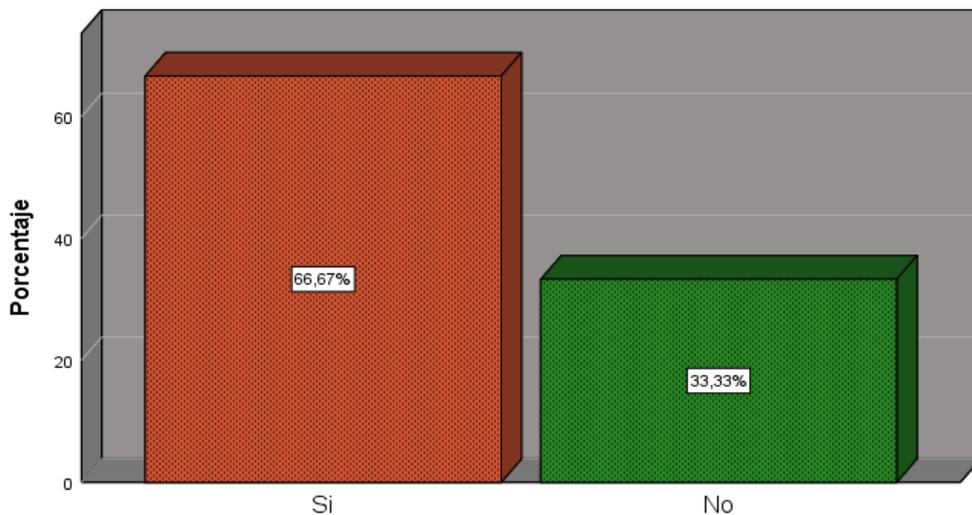
5. Sabe Usted ¿En qué casos se emite o recibe notas de débito/crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	66,7	66,7	66,7
	No	2	33,3	33,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 05



FUENTE: Tabla 05

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 05 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben en qué casos se emite o recibe notas de débito/crédito; y ésta representa 66.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 02 trabajadores dicen que No; y ésta representa 33.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben en qué casos se emite o recibe notas de débito/crédito; por lo que es preciso indicar que el conocimiento del manejo de estos documentos es necesario para un buen registro y control de los mismos y que ayudan a elaborar adecuados informes a la administración.

TABLA 06

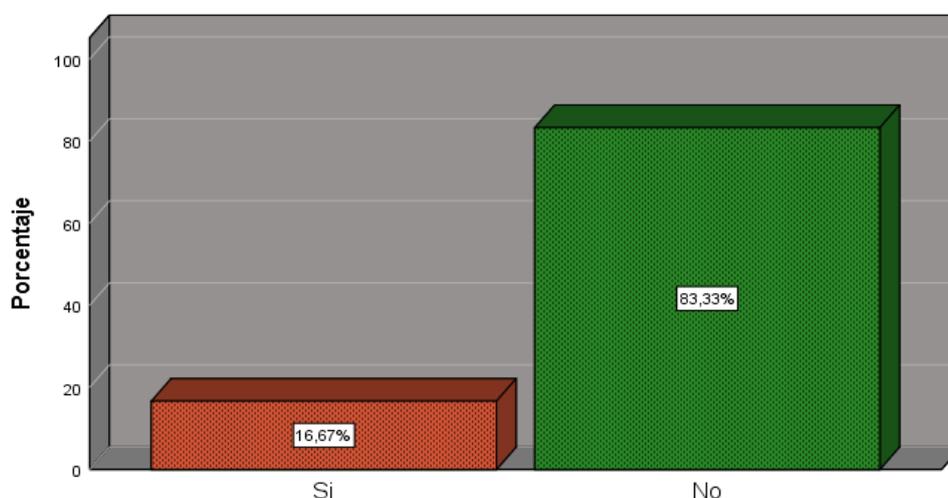
6. ¿Conoce Usted el método de conciliación de cuatro columnas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	16,7	16,7	16,7
	No	5	83,3	83,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 06



FUENTE: Tabla 06

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 06 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 01 trabajador de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dice que Si conoce el método de conciliación de cuatro columnas; y ésta representa 16.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 05 trabajadores dicen que No; y ésta representa 83.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que No conocen el método de conciliación de cuatro columnas; en consecuencia, es preciso indicar que el conocimiento de manejo de este registro es necesario ya que ayuda a un mejor control de los recursos financieros.

TABLA 07

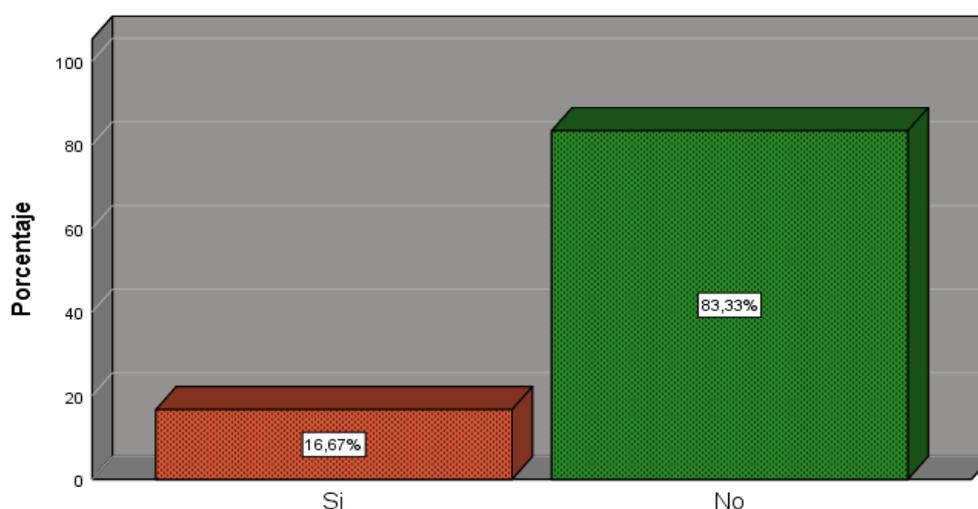
7. En su empresa, ¿hace uso de la conciliación de saldos ajustados?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	16,7	16,7	16,7
	No	5	83,3	83,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 07



FUENTE: Tabla 07

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 07 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 01 trabajador de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dice que en la empresa Si hacen uso del método de conciliación de saldos ajustados; y ésta representa 16.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 05 trabajadores dicen que No; y ésta representa 83.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que en la empresa No hacen uso de la conciliación de saldos ajustados; en tal sentido es preciso indicar que el conocimiento de manejo de este registro es necesario ya que ayudarán a comparar resultados financieros obtenidos durante un determinado periodo.

TABLA 08

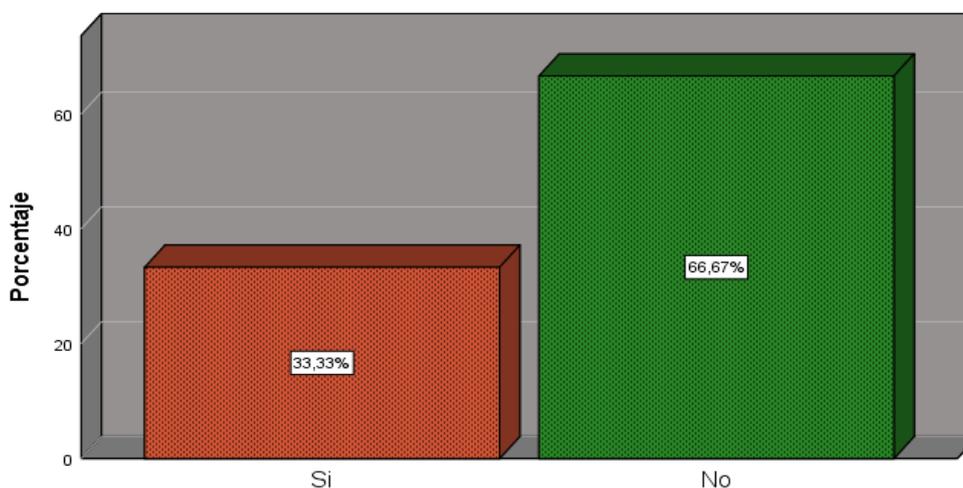
8. El método de conciliación de saldos encontrados, ¿es utilizado en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	2	33,3	33,3	33,3
	No	4	66,7	66,7	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 08



FUENTE: Tabla 08

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 08 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 02 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que el método de conciliación de saldos encontrados Si es utilizado en su empresa; y ésta representa 33.3% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 04 trabajadores dicen que No; y ésta representa 66.7% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que el método de conciliación de saldos encontrados No se utiliza en la empresa; en tal sentido cabe precisar que el manejo de este método es necesario y de mucha utilidad para las empresas ya que ayudan a encontrar las actividades no registradas en su debido momento; asimismo a obtener mejores resultados en el rubro financiero.

4.1.2 Variable Dependiente (Decisiones Financieras) – Aplicado a los funcionarios del área de RR. HH. y área de Contabilidad.

TABLA 09

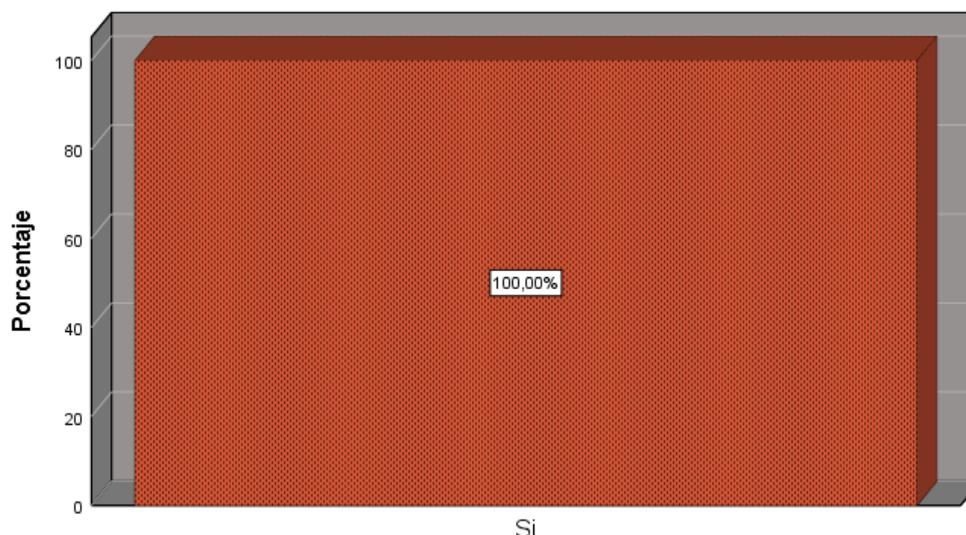
9. Sabe Usted ¿Qué elementos son considerados como efectivo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 09



FUENTE: Tabla 09

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 09 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué elementos son considerados como efectivo; y ésta representa el 100% de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la totalidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué elementos son considerados como efectivo; en consecuencia, podemos manifestar que el conocimiento de dichos elementos es de forma integral por los trabajadores de la empresa y que es muy saludable, porque contribuirán al mejor control y manejo de dichos recursos.

TABLA 10

10. Como empresario, ¿Reconoce Usted a las cuentas por cobrar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 10



FUENTE: Tabla 10

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 10 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si reconocen a las cuentas por cobrar; y ésta representa el 100% de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la totalidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si reconocen a las cuentas por cobrar; en consecuencia, podemos manifestar que el conocimiento de dicho rubro es de forma integral por los trabajadores de la empresa lo cual es muy favorable porque ayudara al mejor control y manejo de los recursos financieros.

TABLA 11

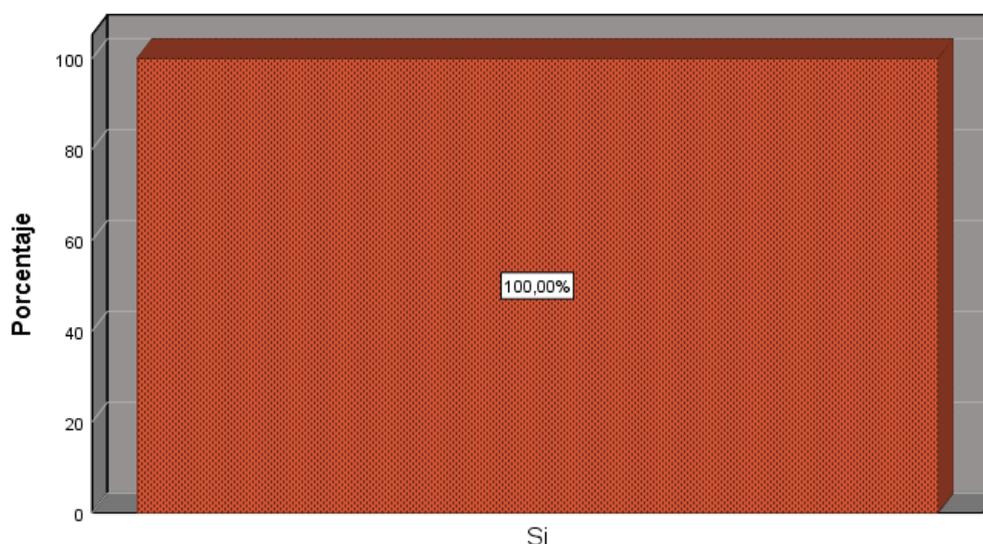
11. Sabe Usted, ¿Qué son los activos fijos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 11



FUENTE: Tabla 11

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 11 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué son los activos fijos; y ésta representa el 100% de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la totalidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué son los activos fijos; por lo que podemos manifestar que el conocimiento de estos activos por parte de los trabajadores, es de forma masiva, lo cual es muy útil para la organización porque ayudara a un mejor control de los mismos.

TABLA 12

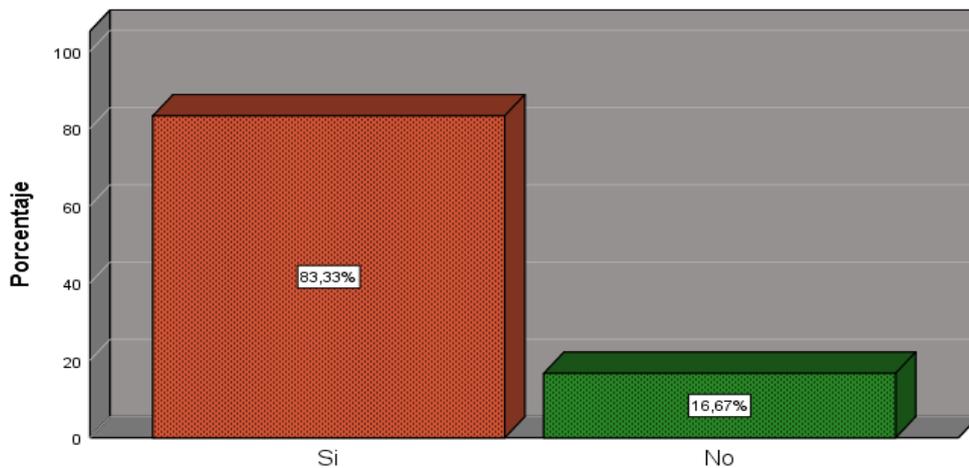
12. ¿Según su experiencia, sabe usted, ¿De qué trata el financiamiento interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	5	83,3	83,3	83,3
	No	1	16,7	16,7	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 12



FUENTE: Tabla 12

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 12 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 05 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben de qué trata el financiamiento interno; y ésta representa 83.3% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 01 trabajador dice que No; y ésta representa 16.7% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben de qué trata el financiamiento interno; en tal sentido es preciso manifestar que el manejo interno de los recursos financieros es de conocimiento mayoritario en esta institución y esto favorece en gran magnitud a la organización en cuestión.

TABLA 13

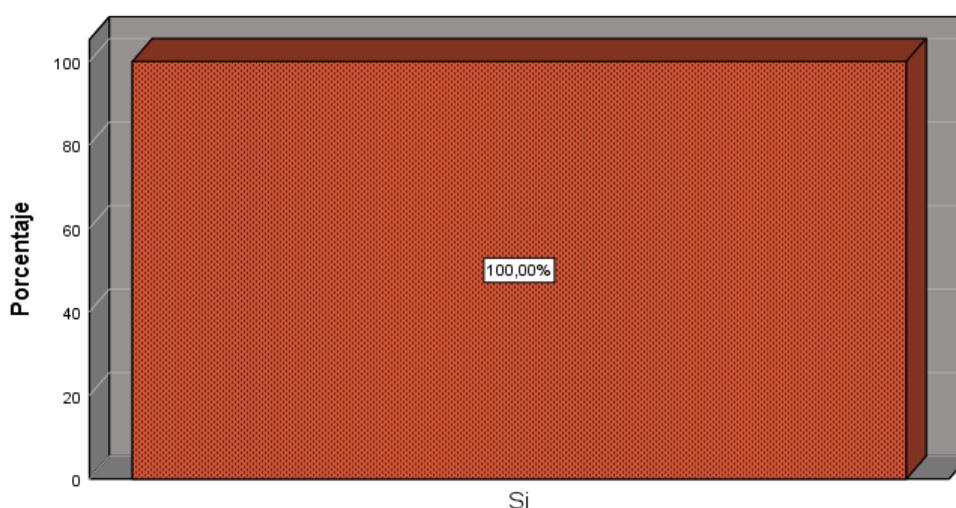
13. Sabe Usted, ¿Qué es el financiamiento externo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 13



FUENTE: Tabla 13

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 13 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué es el financiamiento externo; y ésta representa el 100% de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la totalidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si saben qué es el financiamiento externo; por lo que podemos indicar que el conocimiento de este tipo de movimientos financieros es de gran apoyo a la organización para realizar los proyectos sucesivos de desarrollo institucional.

TABLA 14

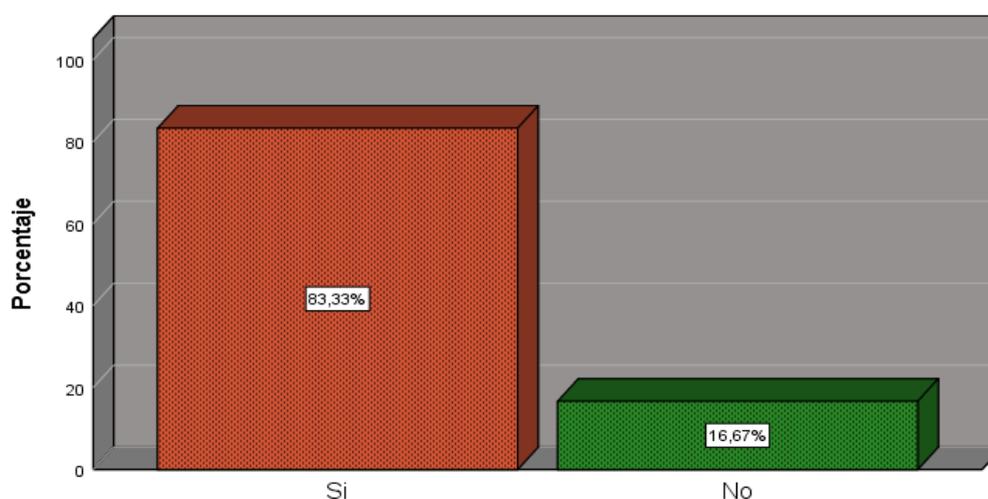
14. Reconoce Usted ¿En qué consiste el financiamiento a corto y largo plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	5	83,3	83,3	83,3
	No	1	16,7	16,7	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 14



FUENTE: Tabla 14

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 14 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 05 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si reconocen en qué consiste el financiamiento a corto y largo plazo; y ésta representa 83.3% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 01 trabajador dice que No; y ésta representa 16.7% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. Si reconocen en qué consiste el financiamiento a corto y largo plazo; en consecuencia, podemos manifestar que los movimientos financieros dentro de la organización son muy favorables por el conocimiento de sus integrantes sobre este tipo de actividad muy frecuente que realiza la empresa.

TABLA 15

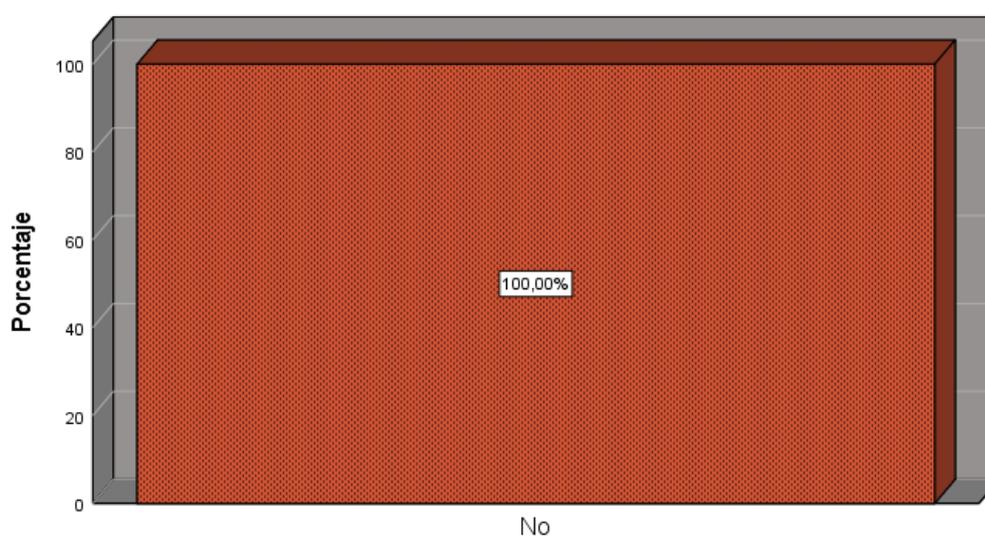
15. ¿La distribución de utilidades se dan de forma permanente en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	6	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 15



FUENTE: Tabla 15

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 13 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que la distribución de utilidades No se da de forma permanente en la empresa; y ésta representa el 100% de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la totalidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que la distribución de utilidades No se da de forma permanente en la empresa; en consecuencia, cabe mencionar que este tipo de acciones se dan en algunas empresas, ya que ven la forma de cómo generar mayores ingresos futuros y para ello mantienen los recursos que deberían ser distribuidas periódicamente y que esta pueda ser el rozón que tenga la organización.

TABLA 16

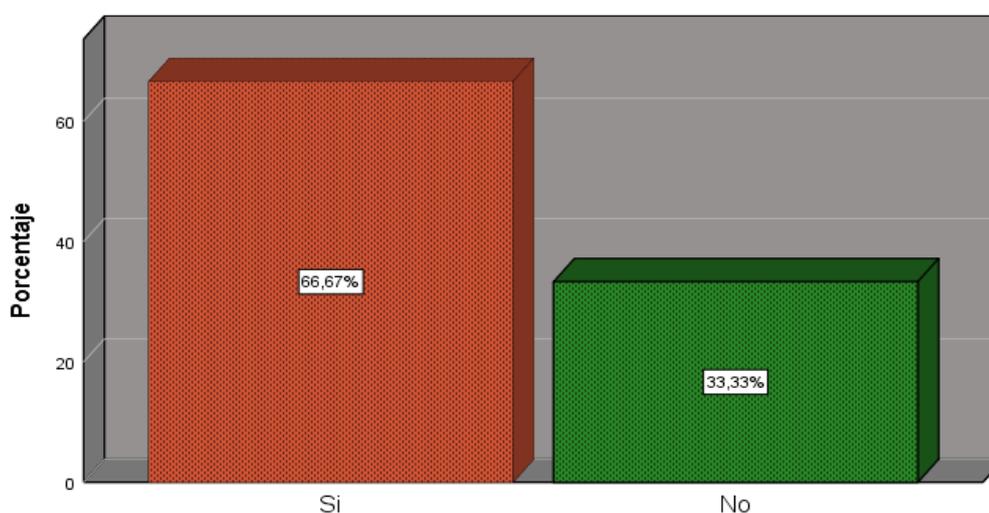
16. Sabe Usted ¿Cómo se obtienen los dividendos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	66,7	66,7	66,7
	No	2	33,3	33,3	100,0
Total		6	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta 2021

ELABORACIÓN: Propia

GRÁFICO 16



FUENTE: Tabla 16

ELABORACIÓN: Propia

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 14 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. dicen que Si reconocen en qué consiste el financiamiento a corto y largo plazo; y ésta representa 66.7% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 02 trabajadores dicen que No; y ésta representa 33.3% del total de la muestra estudiada.

Esta valoración significa que la mayor cantidad de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A. Si saben cómo se obtienen los dividendos; en tal sentido concordante con el resultado indicamos que existe un buen nivel de conocimiento con respecto a la obtención de los dividendos y que es de mucha importancia para la organización.

4.2 Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021 y fueron nuestra población en estudio los trabajadores de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., del distrito de Huánuco de acuerdo al CAP de la institución. Estos resultados guardan relación con lo que sostienen:

Alejo, (2016). Sostiene 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; **Adan, (2012)**. Sostiene que conciliar es un proceso que consiste en comparar dos o más conjuntos de elementos. Por lo que la Conciliación Bancaria es la confrontación y verificación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos, de las diversas transacciones realizadas; con los montos que el banco suministra de las cuentas corriente o de ahorros, mediante extracto bancario. Esto se realiza para determinar las posibles discrepancias hasta lograr conciliarlos; **Tenorio, (2019)**. Sostiene que el financiamiento es un riesgo si se implementa sin conocimiento, pero su uso apropiado va a determinar una mejor rentabilidad. Asimismo para la toma de decisiones se determinó que la mitad de los encuestados usaron herramientas financieras más de 2 veces y todos lo hicieron mínimo 1 vez. Finalmente expuso que los microempresarios de Salinas utilizaron apropiadamente el apalancamiento financiero, es decir tomaron buenas decisiones financieras sobre el apalancamiento financiero, basados en el conocimiento de técnicas o herramientas del sistema financiero; **Calero, (2014)**. Sostiene que el efectivo es parte sensible de los activos de las empresas, descuidarlo sería una decisión desacertada para las empresas privadas o públicas. Asimismo la formación académica y experiencia de las personas encargadas de la elaboración, supervisión y autorización de las conciliaciones, también forman un factor fundamental. Y que es por eso que son convenientes planes de control, evaluación y seguimiento, que permitan identificar si cada colaborador está realizando las tareas que le corresponden.

Ademas el otro factor importante es, que la conciliación bancaria en sí, no es un control total para la salvaguarda del efectivo, es una parte dentro de toda una estructura llamada sistema de control interno.

De los resultados consolidados obtenidos en la **Dimension 1. Extracto bancario** (tabla y grafico 01) indica que el 50% de los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., dicen que, No saben cómo trasladar la información del extracto al libro bancos. Coincidimos con **Staff de profesionales, (2013)**. Donde dicen que consiste en tomar el saldo mostrado en el extracto bancario como punto de partida, hasta llegar al saldo obtenido en el libro banco, determinando las diferencias.

De los resultados obtenidos en la **Dimension 2. Libro bancos** (tabla y grafico 04) indica que el 83.3% de los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., dicen que la empresa No registra cheques pendientes/transito, Coincidimos con **Perez, (2010)**. Donde señala que son cheques emitidos por la empresa y no cobrados en el banco por el beneficiario del mismo. Por lo que estan abonados en libros pero no cargados en el estado de cuenta del banco.

De los resultados consolidados obtenidos de la **Dimension 3. Metodo de conciliacion bancaria** (tabla y grafico 06) indica que el 83.3% de los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A; dicen que No conoce el método de conciliación de cuatro columnas; (tabla y grafico 07) indica que el 83.3% de los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., dicen que en la empresa No hacen uso del metodo de conciliación de saldos ajustados, Coincidimos con **Duerto, (2006)**. Donde indica que consiste en la elaboración de una hoja de cuatro columnas. Dos para la cuentas en los libros de la empresa y dos para la misma cuenta en los libros del banco (con debe y haber) este procedimiento permite ver claramente los ajustes que hay que hacer en los libros contables de la empresa.

Conclusiones

En el análisis de los resultados de este trabajo de investigación se determinó la relación entre las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021, lo cual se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se determino que las conciliaciones bancarias se relacionan con las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., esto debido a los resultados de las encuestas aplicadas a los trabajadores, respondieron el 50% que No saben cómo trasladar la información del extracto al libro bancos, ello indica que como responsables del manejo de los recursos financieros de esta institucion y el control adecuado de los mismos, no estan cumpliendo con capacitar al personal en este rubro, lo que conlleva a presentar informes mensuales y/o anuales con ciertas alteraciones. En consecuencia, se observa el poco interes e irresponsable accionar de los encargados de dirigir el destino de esta institucion en materia de control financiero. (ver tabla y grafico 01).
2. Se determino que la institucion No registra cheques pendientes/transito, esto debido a que el 83.3% de los trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., dicen que la institución No registra cheques pendientes/transito, lo cual se muestra en la tabla y gráfico 04.
3. Se determino que la mayoría de trabajadores de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., No conocen el método de conciliación de cuatro columnas, esto debido a que el 83.3% de los trabajadores encuestados dicen que No conocen el método de conciliación de cuatro columnas, lo cual queda demostrado en la tabla y gráfico 07.

Recomendaciones

De acuerdo a los Objetivos que se persiguen en este trabajo, se recomienda:

1. Para mejorar la información de las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A., es recomendable capacitar al personal encargado del manejo de este rubro, por ser una fuente de información esencial para las decisiones financieras futuras, ya que el desconocimiento de los mismos perjudican al desarrollo de la institución.
2. Se recomienda poner en práctica el registro permanente de los documentos fuentes de información denominados cheques pendientes/transito por ser información importante para un control adecuado del sistema financiero de la institución y que ayude a las buenas decisiones futuras.
3. El método de conciliación de cuatro columnas, es una herramienta importantes en el manejo del rubro financiero de una institución; por tanto es recomendable capacitar al personal que labora dentro de la organización y puedan ayudar a controlar mejor los recursos financieros; lo cual influya en las decisiones financieras futuras que pueda tomar la organización en base a la información obtenida en aras del desarrollo institucional.

Referencias Bibliográficas:

- Adán, W. (2012).** *Conciliación Bancaria. Contabilidad 2.* Recuperado de <https://consultaclases.files.wordpress.com/2012/04/conciliacion-bancaria.pdf>
- Calero, Celia. (2014).** *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control. Tesis de Grado para optar el título de Maestría en Auditoría Integral, Universidad Politécnica de Nicaragua, Managua, Nicaragua.*
- Castillo, Fanny. (2005).** *Automatización de Conciliaciones Bancarias y de Procesos de facturación, control de Estados de Cuenta, Línea de Crédito y Riesgo de Canales. Monografía para optar el título profesional de Licenciado en Computación. Facultad de Ciencias Matemáticas E.A.P. de Computación, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.*
- Díaz, Edgar. (1999).** *Evaluación de Estados Financieros, Temas Financieros. Tesis para conferírsele el título de Contador Público y Auditor en el grado académico de licenciado. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala, Guatemala.*
- Duerto, Juan. (2006).** *Análisis de la cuenta bancaria, creada durante el período de contingencia para el registro de pagos manuales en PDVSA gasdistrito Anaco. Proyecto de grado modalidad pasantías, presentado como requisito parcial para optar al título de licenciado en Contaduría Pública. Departamento de Contaduría Pública núcleo de Monagas, Escuela de Ciencias Sociales y Administrativas, Universidad de Oriente, Maturín, Venezuela.*
- Flores, M., & Isuiza, C. (2015).** *Toma de decisiones financieras y su relación con la rentabilidad de la empresa GLP Amazónica SAC. Trabajo de investigación de suficiencia profesional, Universidad Científica del Sur, Iquitos Perú.*
- García, J.G. (2015).** *Un sistema Alternativo de Conciliación. Recuperado de <http://import43.com/descarga/Articulo.pdf>*
- Granados I, Latorre L. & Ramírez, E.** *Contabilidad Gerencial: Fundamentos, principios e introducción a la contabilidad: Enfoque práctico. Colombia. Universidad Nacional*

de Colombia.

Grupo Zaculeu (2009). *Contabilidad General: Segundo semestre. Ciudad de Guatemala: Departamento de Redacción y Diseño del Instituto Guatemalteco de Educación Radiofónica, IGER.*

Hernández, R. , Fernández, C. & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación.* Mexico: Mc Graw Hill.

Moisés, B. (2018). *Diseño del Proyecto de Investigación Científica.* Peru: San Marcos.

Matos, Alan. (2007). *Plan Contable General Revisado y las NIC - Apreciaciones Contables al Patrimonio Neto (Parte Final). La Conciliación Bancaria. Actualidad Empresarial, 131. (VII), 5-6.*

Rosales, Efrén (2010). *La Auditoría Interna en la Revisión de las Conciliaciones Bancarias en una Entidad Autónoma de Educación Superior., Tesis presentada para conferírsele el título de Contador Público y Auditor, en el grado académico de licenciado. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala, Guatemala.*

Rodríguez, Franchesca (2011). *Métodos y Procedimientos de Conciliación Bancaria de la Alcaldía Socialista Bolivariana de Caroní. Informe de Pasantía para obtener el título de Técnico Superior en Administración y Contaduría, Universidad Nacional Experimental de Guayana, Guayana, Bolivia.*

Ramos, Y., & Yauri, R. (2017). *Decisiones financieras y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda.582. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Huancavelica, Huancavelica-Perú.*

Requejo, A., & Sánchez, O. (2019). *Sistema de toma de decisiones en las pymes caso: empresa la casa del tornillo. Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas., Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo-Perú.*

Sabrina, M. (2016). *Toma de decisiones para el uso de herramientas de gestión comercial en la empresa agrícola del Sur de Santa Fe. Tesis presentada pra optar el Título de Magister de la Universidad de Buenos Aires, Universidad Nacional de Córdoba, Argentina.*

- Staff de Profesionales (2013).** *Tesorería y los estados bancarios electrónicos. Área Administración Financiera del Sector Público. Actualidad Gubernamental, 59 (IV), 1-2.*
- Tenorio, S. (2019).** *Análisis y toma de decisiones de apalancamiento financiero.* Tesis para obtener el Título de Licenciatura en Administración, Universidad Autónoma de San Luis Potosí., México.
- Trejos, A. (2018).** *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las pymes del municipio de Medellín, Colombia. tesis para optar el grado de Doctor en Administración, Universidad de Montemorelos, Colombia.*
- Tu Guía Contable. (3 abril 2012).** *Conciliación Bancaria.* Recuperado de <http://www.tuguiacontable.com/2012/04/conciliacion-bancaria.html>
- Ore, E. (2015).** *El ABC de la tesis.* Lima: Imprenta Multiservicios Publigráf.
- Zamorano, E. (2011).** *Análisis financiero para la toma de decisiones (3a ed.). (I.M. Públicos, Ed.) México).*
- Zepeda P., Sánchez, C. & Ruíz, J. (2008).** *Conciliación Bancaria Universidad Panamericana Regional Ahuachapán.* Recuperado de <http://es.calameo.com/read/002406083674397ad088f>.
- Zorrilla, S. (1993).** *Introducción a la metodología de la investigación.* Mexico: Cal y Arena.

ANEXO

Anexo N° 01: Matriz de Consistencia

Título: “Las Conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A. 2021”.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores	Metodología
<p>Problema general: ¿De qué manera se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?</p> <p>Problemas específicos ¿De qué manera se relaciona el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?</p>	<p>Objetivo General: Determinar cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p> <p>Objetivos específicos Determinar cómo se relaciona el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Hipótesis general: Existe relación directa entre las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p> <p>Hipótesis específicos Existe relación directa entre el extracto bancario y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Variable Independiente: Conciliaciones Bancarias</p> <p>X₁: Extracto bancario:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De extracto al libro banco - Del libro banco al extracto bancario <p>X₂: Libro bancos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cheques girados - Cheques pendientes/ tránsito - Notas de Débito/ crédito <p>X₃: Método de conciliación bancaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Método de cuatro columnas - Método de saldos ajustados - Método de saldos encontrados 	<p>Ámbito de Estudio: En la empresa EPS SEDA Huánuco S.A. ubicado en el Distrito, Provincia y Departamento de Huánuco.</p> <p>Tipo de Investigación: Es de Tipo Aplicada</p> <p>Nivel de Investigación: Es de un Nivel correlacional.</p> <p>Método: Es de un Método Inductivo</p> <p>Diseño: No Experimental-transaccional.</p> <p>Población: Estará constituido por 06</p>

<p>¿De qué manera se relaciona el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?</p>	<p>Determinar cómo se relaciona el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Existe relación directa entre el libro bancos y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Variable Dependiente: Decisiones Financieras</p>	<p>funcionarios del área de coordinación de recursos financieros y de contabilidad de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A.</p>
<p>¿De qué manera se relacionan los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021?</p>	<p>Determinar cómo se relacionan los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Existe relación directa entre los métodos de conciliación bancaria y las decisiones financieras de la Empresa EPS SEDA Huánuco S.A., 2021.</p>	<p>Y₁: De inversión:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Efectivo - Cuentas por cobrar - Activos fijos <p>Y₂: De financiamiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interno - Externo - Corto / largo plazo <p>Y₃: De reinversión:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Utilidades - Dividendos 	<p>Muestra: Se aplicará los instrumentos al 100 % de la población, es decir, se refiere a una muestra universal o población censal.</p> <p>Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos:</p> <p>Técnica: Encuesta.</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>
			<p>Técnicas de Procedimiento y Análisis de Datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Software SPSS ✓ Software EXCEL ✓ Software Ms Office ✓ Software Ms Power Point. 	

Anexo N° 02

Cuestionario

Dirigido a: Los funcionarios del área de recursos financieros y de contabilidad de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A.

TITULO: “LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LA EMPRESA EPS SEDA HUÁNUCO S.A., 2021”

Instrucciones: Marque con un aspa (X) la alternativa que crea usted conveniente, sólo debe marcar una respuesta por cada pregunta; para lo cual pido su colaboración respondiendo a las preguntas planteadas en forma anónima; asimismo agradezco su valiosa colaboración ya que la presente encuesta se realiza con fines académicos y de investigación. **Gracias.**

Variable Independiente: Conciliaciones Bancarias

Preguntas/Dimensiones	Si	No
1. Sabe Usted, ¿Cómo trasladar la información del extracto al libro bancos?		
2. ¿Tiene conocimiento Usted, que la información del libro bancos, debe ser concordante con el extracto bancario?		
3. ¿Reconoce Usted que los cheques girados, deben ser registrados oportunamente?		
4. Su empresa, ¿Registra cheques pendientes/transito?		
5. Sabe Usted ¿En qué casos se emite o recibe notas de débito/crédito?		
6. ¿Conoce Usted el método de conciliación de cuatro columnas?		
7. En su empresa, ¿hace uso de la conciliación de saldos ajustados?		
8. El método de conciliación de saldos encontrados, ¿es utilizado en su empresa?		

Variable Dependiente: Decisiones de Inversión

Preguntas/Dimensiones	Si	No
9. Sabe Usted ¿Qué elementos son considerados como efectivo?		
10. Como empresario, ¿Reconoce Usted a las cuentas por cobrar?		
11. Sabe Usted, ¿Qué son los activos fijos?		
12. ¿Según su experiencia, sabe usted, ¿De qué trata el financiamiento interno?		
13. Sabe Usted, ¿Qué es el financiamiento externo?		
14. Reconoce Usted ¿En qué consiste el financiamiento a corto y largo plazo?		
15. ¿La distribución de utilidades se dan de forma permanente en su empresa?		
16. Sabe Usted ¿Cómo se obtienen los dividendos?		

ANEXO N° 02: FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

DATOS GENERALES:

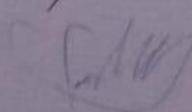
- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto : ROBLES ROJAS Manuel Lwies
 1.2. Grado Académico : Maestro en Ciencias Penales
 1.3. Cargo e Institución donde labora : EPS SEDA HUANUCO S.A.
 1.4. Título de la Investigación :
 "LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LA
 EMPRESA EPS SEDA HUÁNUCO S.A., 2021"
 1.5. Auto del Instrumento : Bach. Yusly Cameren HURTADO TARAZONA
 1.6. Bachiller/Maestría/Doctorado : en Ciencias Contables y Financieras

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					4	6
TOTAL (PROMEDIO)					26.3	54.2.

VALORACIÓN CUANTITATIVA
 VALORACIÓN CUALITATIVA
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD

80-90%
 Confianza muy alta.
 Listo para ser aplicado.

Lugar y Fecha: Huánuco, 11/noviembre/21.


 Posfirma
 DNI: 22410106

ANEXO N° 02: FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

DATOS GENERALES:

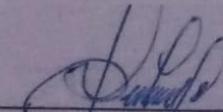
- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto : DURAND LOPEZ Dummher
 1.2. Grado Académico : Maestría
 1.3. Cargo e Institución donde labora : EPS SEDA HUANUCO S.A.
 1.4. Título de la Investigación :
 "LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LA
 EMPRESA EPS SEDA HUÁNUCO S.A., 2021"
 1.5. Auto del Instrumento : Bach. Yusly Cameren HURTADO TARAZONA
 1.6. Bachiller/Maestría/Doctorado : en Ciencias Contables y Financieras

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					4	6
TOTAL (PROMEDIO)					28.3	54.2

VALORACIÓN CUANTITATIVA
 VALORACIÓN CUALITATIVA
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD

82.5%
 Confianza muy alta.
 Listo para ser aplicado

Lugar y Fecha: Huánuco, 10/nov./2021.


 Posfirma
 DNI: 722414344