



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**Sistemas Contables y los instrumentos financieros derivados en
GNB Perú –Distrito de San Isidro, año 2020.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR(ES):

Calderón Gutiérrez, Analy Isabel (ORCID: 0000-0002-4832-0586)

Sánchez Sotelo, Kelly Pamela (ORCID: 0000-0001-5081-1678)

ASESOR:

Mg. Alberto Álvarez López (ORCID: 0000-0003-0806-0123)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA, PERÚ

2021

Dedicatoria

Dedico la presente tesis a mi madre, por su fortaleza, amor y sacrificio constante, por enseñarme cada día a luchar por cumplir mis sueños y a nunca rendirme ante las adversidades.

Bach. Kelly Pamela Sánchez Sotelo.

Dedico la presente tesis a mi padre, que me amó y cuidó dejando de lado sus beneficios personales por los míos, aunque ya no este físicamente siempre permanece en mi corazón.

Bach. Analy Isabel Calderón Gutiérrez

Agradecimientos

El presente proyecto de investigación no sería posible sin el apoyo de nuestras familias, quienes nos inculcaron valores que nos ayudan a ser mejores personas y profesionales cada día, a la entidad financiera del estudio, que nos autorizó y apoyó en el proceso y el asesoramiento eficaz del Mg. Alberto Álvarez, a quién agradecemos por su paciencia, consejos y enseñanzas, ya que fueron esenciales para culminar este proyecto con éxito.

Las autoras

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA.....	23
3.1 Diseño de investigación	23
3.2 Variables, Operacionalización.....	24
3.3 Población y muestra.....	27
3.4 Técnicas e inst. de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	30
3.5 Método de análisis de datos	33
3.6 Aspectos Éticos	34
IV. RESULTADOS.....	35
V. DISCUSIÓN.....	76
VI. CONCLUSIONES.....	83
VI. RECOMENDACIONES	86
REFERENCIAS.....	86
ANEXOS.....	91

Índice de tablas

Tabla N° 1 Cuadro de Estratificación de la muestra	29
Tabla N° 2 Valores escala Likert	31
Tabla N° 3 Validación de expertos	31
Tabla N° 4 Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento.....	32
Tabla N° 5 Interpretación de coeficiente de Alfa	33
Tabla N° 6 Procesamiento del Alfa de Cronbach	35
Tabla N° 7 Estadísticas de fiabilidad	35
Tabla N° 8 Validez ítem por ítem Variable: Sistemas Contables.....	36
Tabla N° 9 Procesamiento del Alfa de Cronbach	37
Tabla N° 10 Estadísticas de fiabilidad	37
Tabla N° 11: Validez ítem por ítem Variable: Instrumentos Financieros derivados	38
Tabla N° 12: Procesamiento del Alfa de Cronbach	40
Tabla N° 13: Estadísticas de fiabilidad	40
Tabla N° 14: Validez ítem por ítem Variables: Sistemas Contables e Instrumentos Financieros Derivados.....	40
Tabla N° 15 ítem 1	43
Tabla N° 16 ítem 2	44
Tabla N° 17 ítem 3	45
Tabla N° 18 ítem 4	46
Tabla N° 19 ítem 5	47
Tabla N° 20 ítem 6	48
Tabla N° 21 ítem 7	49
Tabla N° 22 ítem 8	50
Tabla N° 23 ítem 9	51
Tabla N° 24 ítem 10	52
Tabla N° 25 ítem 11	53
Tabla N° 26 ítem 12	54
Tabla N° 27 ítem 13	55
Tabla N° 28 ítem 14	56
Tabla N° 29 ítem 15	57
Tabla N° 30 ítem 16	58

Tabla N° 31 ítem 17	59
Tabla N° 32 ítem 18	60
Tabla N° 33 ítem 19	61
Tabla N° 34 ítem 20	62
Tabla N° 35 ítem 21	63
Tabla N° 36 ítem 22	64
Tabla N° 37 ítem 23	65
Tabla N° 38 ítem 24	66
Tabla N° 39: Prueba de normalidad Sistemas Contables	67
Tabla N° 40: Prueba de normalidad Procesamiento Contable	68
Tabla N° 41: Prueba de normalidad Información Contable	68
Tabla N° 42: Prueba de normalidad Toma de Decisiones.....	68
Tabla N° 43: Prueba de normalidad Instrumentos Financieros Derivados	69
Tabla N° 44: Prueba de normalidad Activos Subyacentes	69
Tabla N° 45: Prueba de normalidad Cobertura de Riesgos	69
Tabla N° 46: Prueba de normalidad Exposición Global.....	70
Tabla N° 47: Interpretación del coeficiente de correlación Rho de Spearman	70
Tabla N° 48: Correlación Sistemas Contables y los Instrumentos Financieros derivados.....	71
Tabla N° 49: Correlación Procesamiento Contable y los activos subyacentes	73
Tabla N° 50: Correlación Información Contable y la Cobertura de Riesgos.....	74
Tabla N° 51: Correlación Toma de Decisiones y la Exposición Global	75

Índice de figuras

Figura N° 1: Tamaño de muestra aplicando la fórmula	28
Figura N° 2 ítem 1	43
Figura N° 3 ítem 2	44
Figura N° 4 ítem 3	45
Figura N° 5 ítem 4	46
Figura N° 6 ítem 5	47
Figura N° 7 ítem 6	48
Figura N° 8 ítem 7	49
Figura N° 9 ítem 8	50
Figura N° 10 ítem 9	51
Figura N° 11 ítem 10	52
Figura N° 12 ítem 11	53
Figura N° 13 ítem 12	54
Figura N° 14 ítem 13	55
Figura N° 15 ítem 14	56
Figura N° 16 ítem 15	57
Figura N° 17 ítem 16	58
Figura N° 18 ítem 17	59
Figura N° 19 ítem 18	60
Figura N° 20 ítem 19	61
Figura N° 21 ítem 20	62
Figura N° 22 ítem 21	63
Figura N° 23 ítem 22	64
Figura N° 24 ítem 23	65
Figura N° 25 ítem 24	66

Resumen

La presente tesis con el correspondiente título: “Sistemas Contables y los instrumentos financieros derivados en GNB Perú –Distrito de San Isidro, año 2020.” estuvo centrada con la finalidad de describir la relación existente entre las variables sistemas contables e instrumentos financieros derivados, dado que la entidad a evaluar tiene como actividad principal la intermediación financiera, utiliza sistemas contables optimizados y parametrizados que se encuentran adecuados a la finalidad de su negocio, la data se ingresa, ordena y resume en las plataformas para aprovechar los recursos, revelando así la información contable para su posterior análisis y proceso decisorio por parte de la Gerencia.

Se mostrarán puntos clave de los sistemas contables como el tratamiento, procesamiento y registro contable, estos son específicos debido a la particularidad de su operativa diaria, nos permitirá verificar la información y dinámicas contables que se presenten en relación al instrumento derivado denominado forward de divisas, estas transacciones recientemente fueron automatizadas e implican la transferencia de ciertos riesgos relacionados a ciertos indicadores como el tipo de cambio, se reconocen discordancias con la información contable y se verifica su importancia y volatilidad como parte del estado de resultados de la entidad financiera.

Como forma de llegar a este objetivo general se ha elaborado la técnica de la encuesta y el instrumento que se estableció es el cuestionario, íntegramente dirigido a los trabajadores de la entidad en estudio, se obtuvo un grado de seguridad de 0,906, mostrándonos una fuerte confiabilidad y admisible para nuestro estudio. La población se encuentra compuesta por 70 individuos los cuales son trabajadores de las distintas áreas de la entidad bancaria en mención, se eligió el muestreo de tipo probalístico- estratégico, que es el aplicado por segmentos, llámense así a las diversas áreas que muestran mayor relación con las variables de estudio, llegando al resultado de 32 personas como muestra final.

Concluyendo con el presente estudio se llegó a determinar que los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados en GNB Perú – Distrito de San Isidro, año 2020.

Palabras clave: sistemas, derivados, banco, riesgos, rentabilidad.

Abstract

This thesis with the corresponding title " accounting systems and derivative financial instruments in GNB Peru-District of San Isidro, year 2020." it was focused on the purpose of describing the relationship between the accounting variables systems and financial derivative instruments, given that the main activity of the entity to evaluate is financial intermediation, used optimized and reports accounting systems that are appropriate to the purpose of their business, the data is entered, sorted and summarized on the platforms to take advantage of the resources, thus revealing the accounting information for further analysis and decision-making by management.

Key points of accounting systems such as treatment, processing and accounting records will be shown, these are specific due to the peculiarity of your daily operations, will allow us to verify the information and accounting dynamics related to the derivative instrument called currency forwards, these transactions were recently automated and involve the transfer of certain risks related to certain indicators, such as the exchange rate, discrepancies with the accounting information are recognized and their significance and volatility are verified as part of the financial entity's income statement.

As a way to reach this general objective, the survey technique has been developed and the instrument that was established is the questionnaire, entirely directed to the workers of the entity under study, a security degree of 0.906 was obtained, showing us a strong reliability and admissible for our study.

The population is composed of 70 individuals who are workers in the different areas of the banking entity in question, the probalistic - strategic sampling was chosen, which is applied by segments, thus calling the various areas that show greater relationship with the variables of study, reaching the result of 32 people as a final sample.

Concluding with the present study, it was determined that accounting systems are related to the derivative financial instruments in GNB Peru-District of San Isidro, year 2020.

Keywords: systems, derivatives, bank, risks, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

Planteamiento del problema

En nuestro país, el sistema financiero se presenta como uno de los más sólidos y rentables, ya que ayuda en la circulación e impulso de la economía, Este negocio tan grande se centra en usar el excedente de los ahorristas y con esta captación se otorgará liquidez a los clientes con déficit financiero, el exceso de los clientes para el banco es llamado pasivo, en cambio la necesidad de liquidez, para el banco será un activo, constantemente las entidades financieras deberán mantener adecuados controles internos y externos para mitigar riesgos de liquidez, mercado y crédito, debido a que diariamente son supervisadas y controladas por los entes reguladores.

Bajo este contexto la entidad que fue nuestro objeto de estudio es el Banco GNB Perú S.A, anteriormente denominado HSBC Bank Perú S.A., quienes tienen 7 años en el mercado financiero peruano, demostrando un sólido crecimiento, ofreciéndonos una serie completa de productos y servicios financieros de la Banca Personal y Banca Empresarial, con el ofrecimiento de una atención con calidad individualizada y competente a las exigencias del mercado.

Dada su calificación como entidad financiera tiene la particularidad de manejar una contabilidad del sector financiero, que se efectuará mediante las diversas transacciones del día a día, deberá ser realizada de forma precisa, clara, oportuna, razonable y objetiva, estará establecida por un conjunto de reglas y la respectiva normativa interna y externa, con la finalidad de presentar fielmente todos los hechos económicos y financieros, así servir de guía para el manejo, uso de los recursos y principalmente para el proceso decisorio de las principales gerencias en el Perú y en Colombia (como su casa Matriz).

Considerando todo esto, los sistemas contables juegan quizás el rol más importante en la empresa en relación a términos operativos, estos se realizan mediante ciertos soportes de información contable que el banco maneja, el más importante es denominado como "Core bancario" que está parametrizado y diversificado por módulos y perfiles que permiten tener todo mapeado y

supervisado, es un Sistema principal implementado a la medida del negocio y diseñado de acuerdo a las diferentes áreas, quienes interactúan efectuando registros automáticos y/o manuales, esta interconectado a varios sistemas satélites (aplicativos) que conjuntamente realizan la operativa diaria de la empresa, es dinámico y fácil de usar.

Este panorama ideal algunas veces fue afectado, debido a un manejo no adecuado de la información, registro y procesamiento de los instrumentos financieros derivados, específicamente en relación con los forwards de divisas, ya que se negocian en Banco Gnb mostrando los dólares como subyacente de divisas, cabe destacar que en la entidad solo se maneja con clasificación de negociación, se han identificado distintas realidades problemáticas que enfatizan e implican los sistemas contables y se ven unidas por diversos factores como el personal, procesos, controles internos, análisis, información y registro de los instrumentos financieros derivados, ocasionando así errores en las fluctuaciones y valorizaciones, muchas veces muy grandes generando alteración en los saldos contables, que afectan directamente a la posición diaria global en moneda extranjera de la empresa, el balance de comprobación consolidado, así como en el envío de otros reportes y alcances de igual relevancia, que son remitidos a las diversas áreas de interés como :riesgo de mercado y Liquidez quienes son los que evalúan constantemente el comportamiento de estos instrumentos, con el fin de presentar informes diarios a los entes reguladores y a su vez monitorear los límites a los que nos encontramos expuestos por asumir diferentes riesgos.

Las áreas de contabilidad, tesorería de mercados y las principales Gerencias en Perú y la sede principal ubicada en Colombia, también están implicadas en el desarrollo y análisis de estos, y en consecuencia su envío a los diversos entes reguladores como la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva del Perú.

Mediante análisis y estudio de comportamiento de los forwards de divisas consideramos que estos puedan sufrir cambios bruscos en su estimación contable y afectar negativamente en el estado de resultados, ya que se presentaron ocasiones en los que se reportó de forma no fehaciente y verídica por los errores antes mencionados, aunque han sufrido las correcciones adecuadas han creado

reprocesos y retrasos entre las áreas implicadas, asimismo la exposición a multas y sanciones por parte de los entes supervisores es latente, se hace acotación al daño reputacional en el que podría verse implicado.

En los últimos años este producto ha tomado mayor relevancia en la empresa como parte de los resultados del Rof bancario, las diversas negociaciones, conocimientos y amplia experiencia de la nueva vicepresidenta de tesorería y mercados han llegado a plasmar y otorgar al banco una mayor participación en el mercado.

Estas operaciones son ingresadas mediante un subsistema contable, que es una plataforma integrada que brinda soluciones para el manejo de instrumentos financieros, Fue implementado recientemente en la empresa y estuvo acompañado del asesoramiento del proveedor tecnológico Sonda, esta puesta en marcha significó un gran avance tecnológico en la automatización de las operaciones de la cartera de la división de tesorería y mercados financieros, haciendo más ágiles y dinámicos todos los procesos implicados y a su vez disminuyendo la carga operativa en los colaboradores, generando una mejora en la satisfacción y percepción laboral.

Antes de la inserción del sistema, estas operaciones se ingresaban manualmente es decir mediante “asientos libres o masivos” (archivos en Excel), que muchas veces habían generado errores operativos, a ello le agregamos la carga laboral que significaba esto para el área de operaciones, quienes cumplían la labor operativa contable, aunque siempre obteniendo el soporte y asesoramiento del área contable, en la empresa se hace alusión que los diversos tratamientos contables son realizados por cada área ,es decir la figura contrarresta a comparación de una empresa comercial en la cual los especialistas contables son los que se encarga de todos los procesos propios de la contabilidad ,en el Banco esto está segmentando para cada área por ejemplo: recursos humanos se encargará de todos los procesos del pago de planilla, así como los análisis de cuentas contables que estén a su cargo y la implementación o modificación de algún proceso involucrado.

Se evaluarán algunos procesos Internos y externos, los cuales nos servirán como horizonte para mitigar riesgos y desaciertos operativos, con lo cual reduciríamos estar expuestos a reclamos de los clientes y evitar gastos o pérdidas innecesarias

como sanciones o multas por parte de los entes reguladores, además de algún daño reputacional que pueda comprometer a la institución.

Presentando un panorama tan adverso e inesperado en el mundo, como lo es la pandemia del covid-2019 solo se hará acotación a su impacto en el rubro financiero y en relación con el banco GNB, aunque no se explayará el tema debido a que, al ser una actividad económica indispensable para la circulación de la economía, esta no tuvo un detenimiento a comparación a las diversas otras actividades que si sufrieron un gran impacto en sus resultados, como resultado de la estricta cuarentena impuesta por el gobierno.

Para Banco GNB se presentó como una gran adversidad por la incertidumbre que este choque exógeno generó, al inicio del 2020 se proyectaba un crecimiento de la utilidad +30%, sin embargo, se tuvieron que replantear los objetivos a medida que la pandemia avanzaba y el crecimiento de la economía se veía afectada.

Se determinó describir, verificar, analizar y explicar los sistemas contables y el principal instrumento financiero derivado, con el fin de responder a las situaciones problemáticas planteadas y formular las mejores recomendaciones posibles para la mejora y el bien común de la empresa y sus interesados.

Finalmente, se decidió responder al problema general:

¿De qué forma los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito de San Isidro, año 2020?

Así como a los problemas específicos:

¿De qué manera el procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020?

¿Cómo la información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020?

¿Cómo toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020?

Siendo nuestro objetivo general: describir la relación entre los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados en GNB Perú-distrito de San Isidro, 2020. Y nuestros objetivos específicos:

- Determinar cómo el procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB Perú-Distrito de San Isidro, 2020.
- Explicar cómo la información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB Perú-Distrito de San Isidro, 2020.
- Analizar cómo la toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB Perú-Distrito de San Isidro, 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la investigación

La información descrita en este proyecto de investigación proviene de la verificación, análisis y observación de distintos estudios que se relacionan con nuestras variables de estudio, se presentan a continuación las que consideramos los más importantes antecedentes nacionales e internacionales que enriquecerán y sirvieron de guía para el proceso y culminación del presente estudio.

Variable 1: Sistemas Contables

Nacionales:

Requena, P y Aguirre, C. (2018), cuyo título de la tesis: “Implementación del Sistema Contable en la Empresa de Servicios Mega Point Publicidad y Marketing E.I.R.L. con fines de la elaboración del informe Financiero para una conveniente toma de buenas decisiones para el Año 2018”; de la universidad: Tecnológica del Perú, con objetivo general: determinar los beneficios que un sistema contable puede llegar a proporcionar así como demostrar sus ventajas y desventajas para dicha empresa. Cuya conclusión más importante es: que un sistema contable reduce actividades innecesarias maximizando y mejorando la información contable de manera precisa, la cual, va a permitir la toma de decisiones con la que se obtenga mayor rentabilidad para la empresa. Los resultados obtenidos muestran que es necesario para la empresa implementar un sistema contable que cuente con los reportes imprescindibles para poder llegar a tomar decisiones que proporcionen beneficios para la empresa, así como contratar una persona idónea en el puesto para verificar la fiabilidad de la información del sistema. La investigación tiene un enfoque y una metodología cualitativo, se tiene dos poblaciones en la primera se está utilizando 15 empleados de la empresa y en la segunda 50 clientes, la muestra presenta un enfoque cualitativo.

Contreras, C. (2017), cuyo nombre tesis: “Sistema contable para toma de decisiones en la empresa importadora RM WINES & FOOD SAC Lima, 2017”; de la universidad: Norbet Wiener, con objetivo general: conocer como al mejorar el sistema contable va a permitir que se llegue a tomar mejores decisiones en el área

contable, financiera y económica, diagnosticar los problemas y que la propuesta diseñada sea la más eficiente para que así los empleados tengan un mejor rendimiento. Cuya conclusión más importante es: que al mejorar el sistema contable a la necesidad de la empresa permitirá que toda la información de las distintas áreas esté integrada, proporcionando así información oportuna y fiable, así mismo se pudo verificar que los empleados no conocen claramente los procesos ni políticas contables. Los resultados obtenidos muestran que la empresa debe disponer presupuesto para la adquisición del sistema contable ya que esta herramienta proporcionara información precisa para conocer el rendimiento económico. Este trabajo tiene un enfoque mixto, la investigación es proyectiva y con un método de estudios descriptiva, analítica y proyectiva, con un diseño no experimental longitudinal transversal, como población se utilizó a los trabajadores de la empresa, la muestra se dividió en dos partes : muestra cualitativa se utilizó 40 empleados y para la muestra cuantitativa se utilizó 03 empleados al gerente general, contador y asistente contable, para llegar a una conclusión se realizó encuestas y entrevistas.

Morales, E. (2018), cuyo título de la tesis: “Sistema contable para la mejorara del estado de resultados de la empresa DOLPHINS E.I.R.L.”, universidad: San Pedro, con objetivo general: determinar cuál es la incidencia de un sistema contable en los estados financieros, así como conocer los problemas que se presentan al no tener un adecuado sistema contable en la compañía DOLPHINS EIRL. Cuya conclusión más importante es: que la empresa necesita un sistema contable que le permita conocer de manera fiable la situación económica para la toma de decisiones, realizar una capacitación a los empleados que trabajen con el sistema para que así su labor sea más eficiente. Los resultados obtenidos muestran que para que se tome las decisiones futuras más adecuadas para la empresa, se debe de utilizar un sistema contable que proporcione un Estado de Resultados fiable. La investigación en esta tesis es básica y descriptiva, su diseño es de corte transversal no experimental, la población usada son los empleados de la empresa DOLPHINS EIRL., la muestra está compuesta por el gerente general, administrador, contador y secretaria.

Internacional

Obregón, G. y Zamora, M. (2017), cuyo título de la tesis: “Análisis de la aplicación del Sistema Contable y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Agro-Industrial “San Benito Agrícola S.A” del Municipio de San Isidro, Matagalpa, en el I semestre del año 2016”, de la universidad: Nacional Nicaragua, Managua Facultad Regional Multidisciplinaria, con objetivo general: conocer y determinar si el sistema contable que se está utilizando en la empresa San Benito, tiene todos los elementos necesarios para proporcionar información eficiente y cuanto repercute en los estados financieros. Cuya conclusión más importante es: que la empresa San Benito maneja un sistema contable que no está adaptado al giro del negocio, por lo que su funcionamiento es deficiente. Los resultados muestran que el sistema no proporciona todos los estados financieros que la empresa necesita para la toma de decisiones, así mismo la empresa no cuenta con un detalle de las cuentas contables a utilizar causando que las cifras reflejadas no sean 100% fiables. El método de estudio es descriptivo, el tipo de investigación tiene un enfoque cuantitativo con técnicas cualitativas, cuenta con un diseño de investigación transversal, la población son los empleados de las compañías agrícolas del distrito de Matagalpa, la muestra utilizada para obtener resultados los colaboradores de la compañía agrícola San Benito S.A

Santofimio, D. (2018), cuyo título de la tesis: “Diseño de un sistema de información contable de la microempresa comunicación móvil”, desarrollada para la universidad: Sociedad Universitaria Minuto De Dios Sede Cundinamarca Centro Regional Girardot, con objetivo general: diseñar un sistema contable más cómodo para la microempresa Comunicación Móvil que cumpla con las necesidades que esta requiere para un mejor manejo de la información contable, cuya conclusión más importante es: que la implementación del sistema contable proporcionara datos fiables, reduciendo los gastos por pérdidas que ocasionaban al no poder recopilar información fidedigna, reduciendo el tiempo de los procesos maximizando las labores de los empleados. Los resultados obtenidos muestran que al diseñar este sistema proporcionara eficiencia en los diferentes procesos contables. La metodología de este proyecto es descriptivo, diseño no experimental.

Variable 2: Instrumentos Financieros Derivados

Antecedentes Nacionales

Antezana, D.y Torrejón,J,(2016) cuyo título de la tesis: “Evaluación del impacto de estrategias de cobertura con instrumentos financieros derivados como herramienta de gestión de riesgo de mercado en el plan estratégico 2017-2019 de la compañía Sedapal” de la universidad: Pontificia católica del Perú, presenta como objetivo general: revisar el impacto de la evolución de una planificación financiera mediante los instrumentos derivados como estructura de administración de riesgos de mercado en el proyecto estratégico de la empresa Sedapal para el periodo 2017-2019,cuya conclusión más importante es: la política implementada en Sedapal para disminuir los riesgos de mercado por el financiamiento recibido de organismos internacionales es adecuado, sin embargo se puede mejorar con una política de cobertura transfiriendo los riesgos por medio de los instrumentos financieros derivados. La metodología de este proyecto contiene el modelo de investigación aplicada, con un nivel descriptivo-correlacional y por último presenta enfoque cuantitativo.

Ponce de León, J. (2018), cuyo título de la tesis: “Desarrollo del mercado de instrumentos financieros derivados para una oportuna gestión del riesgo de empresas financieras en el Perú –periodo 2011-2016.”Universidad: Nacional Federico Villareal, muestra el objetivo general de estimar en qué forma el avance del mercado de instrumentos financieros derivados autoriza una oportuna planificación de riesgos de entidades financieras en el Perú, período 2011-2016, cuya conclusión más importante es: Enfocar el riesgo del crédito en el sistema financiero con el uso de derivados financieros, considerando siempre el marco legal y asignando los más adecuados derivados financieros por cliente. Su metodología corresponde a un estudio de tipo básico, nivel descriptivo correlacional. Y enfoque cuantitativo, esta investigación agrega gran valor a nuestro trabajo debido a que nos permitirá ver las diversas negociaciones de las entidades financieras estudiadas, presentando un gran panorama debido a que expone datos de las principales entidades bancarias, los cuales que nos sirven de guía para tomar puntos de referencia y análisis, de esta forma se busca expandir conocimientos.

Casusol, V. (2016), cuyo título de la tesis: “Efectos de los instrumentos derivados en la gestión de riesgos financieros de las compañías industriales de alimentos de Lima Metropolitana 2013-2015”, de la Univ. San Martín de Porres. El cual tiene como objetivo general establecer si la utilización de instrumentos derivados incide en la dirección de riesgos financieros de las empresas industriales de alimentos de Lima Metropolitana. En consecuencia, se ha delimitado que el uso de los instrumentos financieros derivados, tiene incidencia favorable en la dirección de riesgos financieros de las empresas industriales de alimentos de Lima, cada vez que puedan financiar capital de trabajo, matching de gastos e ingresos, proteger las inversiones en distintos panoramas. Con metodología Investigación tipo aplicada, enfoque mixto, nivel descriptivo correlacional, aporta un punto de vista similar, pero a su vez diferente ya que las negociaciones con instrumentos derivados determinan su incidencia en los riesgos de una empresa alimentaria y nuestro enfoque es del otro lado como entidad financiera ya que manejamos una posición privilegiada al ser ponedor de precios en las diversas operaciones.

Internacionales

Alvarado, A.(2016), cuyo título de tesis “Elaboración de una estrategia de inversión a corto plazo del banco IMSA, por medio de la indagación y valoración de instrumentos financieros internacionales nos muestra su puntuación y que se concilie a lo requerido en el marco regulatorio y autoricen producir una rentabilidad del portafolio de inversión”, de la universidad de Costa Rica, muestra como objetivo principal es de la preparación de un planeamiento de inversión a corto plazo del banco IMSA por medio del análisis y valoración de instrumentos financieros internacionales que la calificación se nivele a lo requerido en el marco regulatorio y consiente producir una rentabilidad del portafolio de inversión, con conclusión establecida que al realizar inversiones en instrumentos financieros se necesita tener amplios conocimientos sobre las características que estos implican así como los mercados en los que se desarrollaran, este trabajo tiene metodología con tipo de investigación aplicada, nivel descriptivo.

Bautista,R.(2017),cuyo título de la tesis es “Análisis del uso de instrumentos derivados como cobertura de riesgos empresariales en las empresas cotizantes de la bolsa Argentina”, de la Universidad Argentina Torcuato Di Tella, su objetivo principal será examinar la validez y gerencia del riesgo en entidades no financieras aportantes en la bolsa argentina con el uso de instrumentos financieros derivados como cobertura y revisar cuáles son los factores que consigan contribuir en la posibilidad de su respectivo manejo, con conclusión el análisis empírico realizado a través del desarrollo de un modelo de regresión permite identificar que las empresas argentinas no financieras que cotizan en la bolsa no usan en su mayoría instrumentos derivados como cobertura en comparación de otros países como España, Brasil o Estados Unidos. La metodología a aplicar se basará en un análisis estadístico descriptivo.

Bases teóricas de las variables

Para este proyecto y debido a su tipo de investigación correlacional se determinaron las siguientes variables: Sistemas contables e instrumentos financieros derivados.

Variable 1: “Sistemas Contables”

Sistema contable:

Según Betancur H. (2017) indica que “son estas las herramientas más importantes y fundamentales de la contabilidad, ya que nos va a permitir conocer cómo se encuentra económicamente la entidad de forma real y precisa” (p.1).

Proceso contable:

Según Hernandez, L. (2017) Según Cevallos, M. Dávila, P., y Mantilla, D. (2015) se define el proceso contable como “Los pasos que se tiene que seguir para poder obtener la información contable, los cuales, son conocidos como los estados financieros que nos permitirán comprender cómo se encuentra la empresa económicamente y así establecer estrategias.” (p.167).

Captación de datos:

Según Alcarria J. (2012) indica que “Es la obtención de información cuantitativa y cualitativa para los sistemas contables”. (p. 114)

Operaciones económicas:

Según Sierra G. (2020) indica que “Son los procesos mediante el cual se producen los bienes y servicios que satisfacen la necesidad del consumidor, gracias a esta gira la economía de un país.

Registro contable:

Según Zeman, J. Lemos, V. y Orellana, P. (2017) indican que “ Son mecanismos materiales que emplea el proceso contable y que nos ayudan para la acumulación constante, Ordenada y Sistemática de la información contable, así como el control y proceso decisorio de la entidad”(p.1).

Cuentas contables:

Según Llamas J. (2020) indica que las cuentas contables “son los instrumentos que nos permitirá registrar todas las transacciones económicas de la empresa. Se puede establecer, que todos los movimientos contables que afecte a la empresa ya sea económica o financiera siempre será posible llegarlo a registrar en el cuadro de cuentas (p.1).

Análisis de cuentas:

Según Rodríguez, L., Gallego, I. & García, I. (2015) confirma que el análisis de cuentas “se basa en la información contable que nos proporciona el sistema contable con el que contamos, usando una gran diversidad de técnicas donde se observa, se investiga y se enjuicia el origen y consecuencias de la gestión empresarial y del estatus en línea de la compañía, para preparar resultados y decisiones finales que permitan su crecimiento.”(p.64).

Sistema de codificación y denominación:

Según Hinojosa E. (2017) indica que “la codificación y denominación de las clases, rubros, cuentas, sub cuentas y cuentas analíticas establecidas en la enumeración de Cuentas del manual de la SBS, fueron sistematizados en relación al fundamento de un sistema que inspecciona los siguientes detalles:

Clase :1 dígito; Rubro :2-dígitos; Cuenta:4-dígitos; Subcuenta:6-dígitos; Cuenta analítica:8-dígitos y subcuenta analítica: 10-dígitos.

El método de codificación es mostrado a nivel de cada una de las cuentas, incorpora el dígito en el tercer lugar para ser empleado como integrador y para distinguir cada una de las transacciones por monedas, con ajustes y reajustables y por inflación, abarcando en consideración los códigos:

Cero (0): Incorporador, contiene los saldos totales de las cuentas en Moneda nacional, moneda extranjera, reajustables y ajustadas por inflación.

Uno (1): Operaciones que se realicen en moneda nacional.

Dos (2): Por las operaciones que se realicen en moneda extranjera, (también está considerado por las Operaciones en moneda nacional que sean convertidas al tipo de cambio).

Tres (3): aplicable a las operaciones que sean reajustables con valor de actualización Constante – VAC.

Seis (6): Conformado por las transacciones con ajustes por inflación.

Para la utilización del tercer dígito en el Balance de Comprobación de Saldos, se tendrá en cuenta lo preparado en este numeral.

Asiento contable:

González J. (2012) indica que “Son movimientos producidos en la contabilidad, conocidos como asientos, ya que se “asientan” o anotan los movimientos de cada cuenta. Son siempre dos movimientos, uno al DEBE y otro al HABER, con el fin de que siempre se mantenga cuadrada la contabilidad en virtud del principio de la partida doble”. (p.11)

En el banco existen modelos de asientos automáticos y también algunos manuales llamados “asiento masivo y/o asiento libre”, se ingresarán en forma de Excel al sistema contable, requieren de control dual: registro y posterior aprobación para su posterior pase contable.

Control financiero:

Según Teruel, S. (2019) indica que “se entiende como el estudio analítico de los resultados reales de una compañía, dirigido desde distintos aspectos y periodos, comparados con los planes y los objetivos programados, tanto a corto, mediano y largo plazo. (p.10)

Información Contable:

Según Barrios, E. (2017) indica que “La información que se introduce por el sistema contable son las transacciones que se realizan en la empresa, establecidas por un conjunto de reglas, que luego del proceso y técnica nos determinarán el patrimonio de una empresa en un periodo, esta no solo sirve a los integrantes de la entidad sino a terceros para su interacción”. (p.4).

Situación financiera:

Según Román J. (2017) indica que “la situación de la empresa es proporcionada por un sistema de información que nos dan a conocer cuál es la realidad de la empresa al final de un ciclo contable (p.63)

Estrategia:

Según Contreras E. (2013) indica que “La estrategia es un conjunto de acciones sumamente importantes que influyen en todas las decisiones que llegara a tomar aquellas personas que tienen a cargo la gestión de una compañía u organización, en la que hay diversos recursos que al ser utilizados de manera adecuada se cumplirá con las metas trazada”. (p.3)

Entidades Reguladores:

Según González A., Castañeda L. (2012) indica que “Estas son entidades implantadas por el Estado para inspeccionar sectores o industrias que brindan diversos servicios básicos para la población. Estas entidades intervienen en el precio, la calidad del servicio o del producto, entre otros”. (p.2)

Sistema Financiero Peruano:

Según Astoray E. (2017) indica “que es un conjunto de entidades que captan dinero de sus clientes para invertirlos, estas pueden ser públicas o privadas, para su creación deben de contar con la autorización de la SBS y AFP.”.(p.10)

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS:

Según Astoray E. (2017) indica que la SBS “Fiscaliza a las entidades bancarias, empresas financieras y de seguros y todas aquellas entidades que tienen como finalidad la captación de dinero de sus diferentes clientes para así poder realizar una serie de operaciones de crédito. Supervisa también a las AFP.” (p.16)

Hechos financieros:

Yañez, L. (2017) define los hechos financieros como “los acontecimientos relacionados a la solvencia o flujo de caja inmediato del negocio, se está hablando de los actos que permitan tener la suficiencia de afrontar las obligaciones frente a nuestros acreedores de forma holgada y sin dificultad o contratiempos. (p.1).

Hechos Económicos:

Según Ibarra, M. (2016) menciona que es “Un acontecimiento o un proceso detectado que puede alterar el avance económico en una sociedad, por lo cual es importante su análisis y evaluación constante para hacer frente a alguna situación adversa.”(p.3)

Toma de decisiones:

Según Riquelme M. (2020) nos indica que “es el proceso más importante, ya que gracias a estas decisiones se podrá llegar a cumplir con las metas o propósitos establecidos en beneficio de la compañía” (p.2)

Patrimonio de una empresa

Sánchez J. y Sevilla A. (2020), indica que son “los diferentes derechos, bienes y obligaciones de propiedad de una persona o empresa, los cuales son utilizados para llegar a lograr sus objetivos. Es decir, se pueden entender como sus riquezas y el uso que se le da. (p.1).

Reconocimiento de ingresos y gastos:

Según el Manual de contabilidad para las entidades del sistema financiero (2018), nos indica que “En relación a los resultados de la empresa se usará el principio de devengado nos dice que aplicarán cuando inicia el derecho de cobro o el

compromiso de pago y el principio de lo percibido se hará visible en cuanto sea efectivo” (p.7)

En la entidad bancaria aplican a diario este principio, sino pueden realizar el registro en el día (casos excepcionales), se ingresa con fecha valor mediante asiento libre (manual).

Integridad:

Según indica el decreto legislativo Nro.1438 (2018) “Es el postulado que se basa en la anotación contable de las actividades económicas y financieras que muestre integridad y se registre de acuerdo a su naturaleza.”(p.2).

Estados financieros:

Según Román,J. (2017) nos dicen que “Los estados financieros son los que nos dan a conocer la información, estructura ,situación y desarrollo de hechos financieros referente a la entidad, esta información es sumamente importante y necesaria para conocer la solvencia de la compañía, su capacidad para generar efectivo y como van evolucionando las operaciones realizadas en determinado periodo, permitiendo una adecuada gestión del negocio. (p.19)

Estado de situación financiera:

Como menciona Elizalde, L (2019), este escrito que forma parte final de la contabilidad, está detallado a un tiempo establecido o requerido, nos despliega datos en relación a los activos, pasivos y patrimonio de la compañía, para su observación y análisis posterior y con la finalidad de informar y escoger las mejores disposiciones económicas. (p.2).

Estado de resultados:

Según Teruel S. (2019) nos dicen que el Estados de resultados “Es el extracto de las operaciones empresariales en un determinado periodo. Tras descontar a los ingresos los gastos, es posible conocer si la compañía es rentable y si se está cumpliendo con los objetivos financieros que se había establecido.”(p.1).

Interpretación de información:

Segura M. (2003) nos indica que “esta se describe como una forma intelectual de dar sentido o significado a una cierta información obtenida”. (p.13)

Alternativas de solución

Giraudier M. (2018) nos indica que “las alternativas de solución son un conjunto de acciones o medidas que se presenta al momento de la toma de decisiones, para dar solución a ciertos problemas” (p.32).

Rentabilidad

Torres D. (2020) nos dice que la rentabilidad “consiste en la capacidad de las compañías para producir ganancias. Índice que mide la relación de la ganancia y la inversión realizada para poder adquirirla. (p.1).

Core Bancario:

Según Greensoft.com (2017) Nos da a conocer que el Core bancario “es el sistema principal del banco, eje del desarrollo de los negocios implementado para copar todos los campos tecnológicos, operacionales, etc. que el negocio requiera.” (p.2). En la empresa el Core bancario se denomina bantotal.

Variable 2: “Instrumentos Financieros derivados”**Instrumentos Financieros derivados:**

Según Manual de Instrumentos financieros MEF. (2012), definen que:

Los derivados financieros están compuestos por indicadores que se derivan de activos subyacentes, como divisas, materias primas, tasas de interés, etc. Serán clasificado mediante contrato, que podría ser de permuta, futuros, o de opciones. Pueden ser registrados también como cobertura de riesgo, cuando el derivado reduce los niveles de exposición global a este factor, no se intercambia el original por otro riesgo y aquella nueva exposición no se oculte automáticamente, identificación específica de los instrumentos que reciben dicha cobertura, demostrar eficacia de la cobertura, se medirá mediante ratio de efectividad. (p.36).

Activos subyacentes:

Núñez,F. (2011) Indican que son activos u obligaciones que con finalidad de cobertura toma como valores el tipo de cambio, tipos de interés, índices bursátiles, etc., estos subyacentes conllevan ciertos incertidumbre de precios, debido a las constantes fluctuaciones de precios, podemos ver que en el subyacente de tipos de cambio se realiza el intercambio entre la moneda nacional y extranjera fijando ciertos precios a fecha futura la cual nos dará un resultado, este instrumento de cobertura es más conocido como Forward de divisas. (p.218).

Cobertura de riesgos:

Según Martínez.P. y Martínez .M (2011) En cada negocio existen diversos riesgos en su actividad diaria, los cuales podrían afectar el valor de la empresa y llevándolo así a dificultades financieras, por lo cual se ve necesario el uso de coberturas por medio de protección contractual y mediante los instrumentos financieros derivados de diversos tipos., Esperando con esto aumentar los flujos de efectivo de la empresa y así también su valor a futuro. (p.786).

Exposición global:

Según Rodriguez,M.,Piñeiro,C.y De llano,P.(2013) una exposición global de la empresa implica estar a la vista de riesgos y de recopilación del valor monetario como consecuencia de asumir estos, se presentan con diferentes indicadores que van de la mano con la problemática financiera de la empresa, uno de ellos sería la morosidad de los clientes, que afecta directamente a la liquidez ,en las organizaciones se ve claro analizar estos diversos factores y crear estrategias y modelos adecuados al giro del negocio, por lo que reforzar la calidad y confiabilidad de los procesos internos es un punto clave como contribución al progreso socioeconómico.(p.4)

Tipo de cambio contable

Según SBS (2017) el tipo de cambio contable establecido por la SBS, valorizará en soles los registros contables en moneda extranjera del balance general. (p.1).

Tipos de intereses

Son factores de los productos activos o pasivos, determinan el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado. (p.1).

Fluctuaciones

Las fluctuaciones de los precios nos permiten constituir los diversos valores que implican la variabilidad de precios y su exposición a estos, siendo el forward de divisas el de mayor movimiento en el portafolio de los instrumentos financieros derivados.

Forward de divisa

Según Superintendencia de banca seguros y afp(2015), Los derivados llamados forwards son instrumentos derivados en donde se acuerda la negociación de una moneda a un tipo de cambio establecido con fecha futura, ambas partes asumen el riesgo de pérdida.(p.1).

Se registra el nominal pactado en contingentes ya que el banco asume los riesgos del futuro de la operación, tener en cuenta que un error operativo al momento del inicio, durante o en la liquidación del capital puede terminar afectando las cuentas de posición del banco en moneda extranjera, estas se reportan diariamente y a primera hora a los diferentes entes reguladores.

En el registro contable el tercer dígito 0 se cambia por 1 para soles y 2 para monedas extranjeras (las más utilizadas en la entidad son: dólar, euro, libra, yuan y dólar canadiense.)

Rendimiento:

Según Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2014) definen el rendimiento como “la entrada percibida de una inversión, así como algún cambio en el precio de mercado, normalmente se muestra como tanto por ciento del valor inicial del mercado de la inversión.”(p.98).

Riesgo de mercado:

Según Fera, J. (2015) indica que el riesgo de mercado “Contempla la variabilidad de precios, tipo de cambio y tipos de interés, una posible fluctuación en estas

variables puede repercutir en el valor de la posición de mercado de una empresa o ente financiero.” (p.7)

El área de riesgo de mercado en la entidad bancaria está conformada por profesionales con amplia experiencia, que diariamente evalúan los límites establecidos por la capacidad de riesgo de los instrumentos financieros, resalta la importancia del monitoreo constante de las fluctuaciones de los forwards de divisas.

Administración de riesgo

Según Resolución SBS Nro.4906 (2017) nos detalla que la administración del riesgo “es el suceso de procesos por los cuales se logrará reconocer, cuantificar, controlar, mitigar, supervisar y comunicar, los riesgos de forma adecuada, dependiendo del volumen y dificultad del ente.”(P.4).

Liquidez

Según Posada, C. (2014) nos dice que La liquidez se genera como una posición financiera neta de una empresa, monto de sus activos menos sus pasivos, así como la medición de un activo entre iliquidez absoluta y liquidez perfecta.(p.1).

Mercado de capitales

Según el BCRP, Notas metodológicas, nota semanal mercado de capitales (2018) nos muestra que el mercado de capitales “Es el lugar donde se generan y negocian instrumentos financieros, autorizando a las entidades económicas a disminuir su valor de fondeo a través de la colocación de títulos y a los inversionistas generar una ganancia adicional.” (p.2)

Tasa de interés

Según el manual de instrumentos financieros (2012) indica que “Es el porcentaje que se aplicará para calcular el pago de intereses sobre el valor nominal del instrumento en un tiempo determinado.”(p.2).

Tasa Nominal:

Según el manual de instrumentos financieros (2012) indica que “una tasa de interés nominal no estima la capitalización de intereses para el efecto financiero final.”(p.2).

Tasa Efectiva:

Según el manual de instrumentos financieros (2012) indica que “La llamada tasa de interés efectiva si aplicará la capitalización de intereses para el resultado final.”(p.2).

Mercado de Dinero:

Según el Manual de instrumentos financieros (2012) nos muestra que el mercado de dinero es “donde se comercializan activos financieros de característica corto plazo o con un máximo de hasta 2 años, se caracteriza por brindar alta seguridad en la regresión de la inversión, muy requerido y el riesgo de mercado es bajo.” (p.5)

Instrumento subyacente:

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2019) el activo subyacente es un tipo de activo que se negocia y generará valor a una fecha futura. (p.1).

Apalancamiento financiero:

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015) el apalancamiento financiero es una estrategia financiera que permite obtener liquidez para generar inversión. (P.2)

Inversión:

Según S.B.S. y AFP (2015) la inversión es el importe excedente destinado a obtener activos con la suposición de tener ganancias futuras. (P.2)

Periodo:

Según SBS (2015) el periodo contable comprende el cierre del tiempo para la presentación de los resultados monetarios de la entidad, es decir hasta cierta fecha, en los bancos el periodo es mensual. (P.3)

Precio de mercado:

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015) Es el precio de un instrumento que se negocia en el mercado financiero. (P.3)

Variabilidad de precios:

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015) Es el movimiento periódico de los importes por los instrumentos financieros, que puede subir o bajar dependiendo del riesgo. (P.2)

Valor de la posición de Mercado Global

Según BCRP (2019) Es la posición contable dentro del balance (activo menos pasivo), más posición neta en productos financieros derivados (fuera de cuentas de balance).

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de investigación

a) Tipo de estudio

Nuestro tipo de estudio según la finalidad que se buscó es Básica, debido a que su objetivo es conseguir distintas noticias y con esto ir edificando los cimientos de los entendimientos, aquellos que se van adjuntando a los intelectos ya existentes. Según nos informa el boletín de investigación de la universidad Ricardo Palma (2016): La investigación básica “se define también como investigación clara o esencial. Tiene el propósito prioritario de capturar información de la verdad para engrandecer aún más el conocimiento científico. Por lo cual, está orientada al descubrimiento de los principios y leyes. En esta investigación lo más importante es conocer y entender el problema, dejando de lado su aplicación práctica” (p. 30).

b) Nivel de estudio

En mención al nivel de estudio este será descriptivo - correlacional dado a que se nos otorga una realidad y en donde se mide dos variables la Variable 1 y Variable 2. En un orden cronológico, el boletín de la universidad Ricardo Palma sobre la investigación (2016) indica que: “El Método Descriptivo radica en forjar una exposición numérica, narrativa y gráfica de la verdad que se estudia. Este método tiene como finalidad conseguir y presentar, con mucha dureza o la mayor exactitud posible, la información sobre un contexto de acuerdo con algunas opiniones o estudios anteriormente establecidos. (p.22).

Asimismo Alvarez A. (2020) Nos indica que el propósito del estudio correlacional es de: “descubrir la correlación o grado de agrupación entre variables y determinar algún grado de pronóstico futuro” (p.3).

c) Diseño de estudio

El diseño de nuestra investigación fue de tipo no experimental y transversal, debido a que no se estuvo maniobrando la variable Sistemas contables, ni la de instrumentos financieros derivados en la empresa GNB.

Para corroborar, Alvarez A. (2020), indica que en el diseño no experimental: “no se observara la manipulación de ninguna de estas variables” (p.3)

Esto quiere decir que al emplear este tipo de diseño únicamente visualizaremos las manifestaciones en su forma original tal y como se encuentran, para luego describirlos y analizarlos sin manipularlos, ni intervenir sobre estas. Igualmente los diseños no experimentales demuestran 2 tipos generales, en la que resaltamos en consecuencia de nuestro proyecto de investigación el diseño transversal, según Álvarez A. (2020) expresa que: “es el estudio en el cual se mide una sola vez las variables y con esta información se realizan los análisis; se mide las características de alguno o varios grupos de unidades en un determinado momento, sin evaluar la evolución de estas” (p.4).

Según el diseño que se aplicó en la investigación este es de corte transversal, ya que, Según Hernández, R. (2010) “se recogen datos en un solo momento y tiempo establecido”. (p.501).

3.2 Variables, Operacionalización

I. Variable 1

Para el progreso del actual proyecto de tesis en la variable 1 se mostrará el término “Sistemas contables”, porque son los antecedentes y motivos por los cuales se ha de indagar

Dimensiones

- PROCESAMIENTO CONTABLE
- INFORMACIÓN CONTABLE
- TOMA DE DECISIONE

Indicadores:

- Captación de datos
- Operaciones económicas
- Cuentas contables
- Asientos contables
- Situación financiera
- Entidades reguladoras
- Hechos económicos
- Estrategia
- Estados financieros
- Interpretación de información
- Alternativas de solución
- Rentabilidad

II. Variable 2

La variable 2 es “Instrumentos financieros derivados”, a razón de que se debe aseverar que actúa como conclusión de la variable 1: “Sistema contables”.

Dimensiones

- ACTIVOS SUBYACENTES
- COBERTURA DE RIESGO
- EXPOSICIÓN GLOBAL

Indicadores

- Tipo de cambio
- Tipos de interés
- Fluctuación de precios

- Forward de divisas
- Valor de la empresa
- Dificultades financieras
- Flujos de efectivo
- Valor a futuro
- Riesgo
- Morosidad de cliente
- Liquidez
- Procesos internos

3.3 Población y muestra

a) Población

El actual proyecto de investigación estima el detalle de la población a 70 personas que son los trabajadores de la entidad bancaria Gnb Perú S.A. y que tiene sede en el distrito de San Isidro.

Según Tamayo, M. (2003) indica que la población "Es el acumulado de una manifestación de estudio, considera la totalidad de unidades de análisis que conforman dicha manifestación y que debe cuantificarse para una adecuada investigación" (p.176).

Es decir, la población se encuentra limitada ya que se pueden detallar todos los indicadores que se incluirá en la evolución de la presente investigación.

b) Muestra

El estudio actual considera a manera de muestra a 59 trabajadores de las áreas implicadas con referencia a las variables del estudio, estas son: Contabilidad, finanzas, tesorería y mercados, operaciones, Back Office de tesorería y riesgo de mercado, de la entidad bancaria a estudiar, que tiene sede en el distrito de San Isidro.

Según Tamayo, M (2003), afirman que la muestra "Es la agrupación de personas que se elige de la población, con la finalidad de examinar un fenómeno estadístico" (p.176).

Para hallar la muestra se tomaron los siguientes datos y formulas, teniendo en cuenta la población finita de 70 trabajadores de la entidad bancaria a estudiar.

c) Muestreo

Para elegir el tipo de muestreo que mejor se adecue a los objetivos del estudio, se eligió el muestreo probalístico estratégico, esto debido a que según Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2010) nos indican que este tipo de muestreo "se fundamenta en que la población se aplicará en secciones y se elegirá una muestra para cada uno de ellos."(p.180), esto es precisamente lo que se busca en esta investigación, ya que se tomaron como muestra a las áreas que mantienen relación

con las variables de estudio, a continuación la descripción de segmentos (áreas de la entidad bancaria) y la muestra por segmentos aplicada de forma proporcional, llegando a la determinación estratégica de 32 personas.

Para mostrarlo gráficamente, emplearemos la consecuente fórmula, tomando como referencia el tamaño de la población.

FORMULA DE CALCULO

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N-1) + (Z^2 * p * q)}$$

Figura N° 1: Tamaño de muestra aplicando la fórmula

Valores de confianza tabla Z	
95%	1.96
90%	1.65
91%	1.7
92%	1.76
93%	1.81
94%	1.89

$$n = \frac{(1.96^2) (0.50) (0.50) (70)}{(70-1) (0.05^2) + (1.96^2) (0.50) (0.50)}$$

DATOS	VALOR
Z	1.96
p	50%
q	50%
N	70
e	5%

$$n = 59.34$$

$$n = 59$$

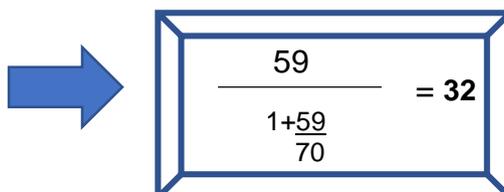


Muestra

Donde:
n: Tamaño de la muestra
N: Tamaño de la población
Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, z=1.96
E: Máximo error permisible, es decir un 5%
p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.
q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

d) Estratificación

El resultado de la muestra al emplear la fórmula es de 59 individuos, se pronostica que no todos los posibles encuestados puedan estar libres o dispuestos aceptar ser interrogados, en este estudio se usará el muestreo probabilístico está ajustado al tamaño del estrato, como se expresa en el siguiente detalle:



$$\frac{59}{1 + \frac{59}{70}} = 32$$

Al utilizar la esta fórmula obtenemos la muestra determinada de 32 individuos, quienes simbolizan a 1.

Tabla N° 1 Cuadro de Estratificación de la muestra

DATOS MUESTREO PROBALÍSTICO ESTRATÉGICO PROPORCIONAL A SEGMENTOS-ÁREAS DE LA ENTIDAD BANCARIA DE ESTUDIO

Población	70
Muestra	32
Número de Segmentos a aplicar.....	6

Segmento	Áreas en Banco Gnb-sede San Isidro	Nº sujetos en el segmento	Muestra del segmento	Proporción %
1	Contabilidad	10	6	18.75%
2	Finanzas	12	6	18.75%
3	Tesorería y mercados Financieros	12	6	18.75%
4	Back Office de tesorería	15	6	18.75%
5	Riesgos	10	5	15.63%
6	Operaciones	11	3	9.38%
TOTALES		70	32	100.00%

Fuente: Elaboración propia

3.4 Técnicas e inst. de recolección de datos, validez y confiabilidad.

3.4.1. Técnicas de recolección de datos

Como forma de conseguir todos los datos que fueron imprescindibles y posteriormente contrastarlos, se determinó aplicar:

a) La encuesta

Por medio de la formulación de esta técnica se prevé recabar opiniones e información relevante sobre nuestro problema de estudio, de las personas que mantienen fuertes conocimientos, información y accesos relacionados a nuestras variables de estudio, esto con la finalidad de llevar correctamente la investigación planteada y finiquitar si hubiera relación entre los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados en Banco Gnb-Sede San Isidro,2020.

Según Sánchez, J. (2011) dice que la encuesta “está conformada por dos partes: una clara, que componen los tratamientos técnicos-estadísticos, y otra encubierta, ajustado en los supuestos heurísticos y sociopolíticos en relación de los que aquellos se sostienen.” (p.2).

b) El Análisis estadístico

Posteriormente de recogidos distintos datos y gracias a esta importante técnica de la encuesta se llevará adelante efectuar el análisis por medio del manejo de estadística, esto nos menciona, que formularemos estimar la validez y confiabilidad de nuestros instrumentos de medición, y luego examinaremos nuestras variables en conexión a nuestro proyecto de investigación empleando la estadística descriptiva.

c) Instrumentos

El instrumento de recolección de datos que se utilizó es el cuestionario, fue respondido por los sujetos incluidos en la muestra, con la finalidad de solucionar el problema de investigación, se encuentra conformado por 24 ítems expuestos con transparencia y en estructura de oraciones afirmativas, en la cual los colaboradores contestaron el cuestionario que está compuesto por 5 valores que se determinan

por la escala de Likert y en concordancia con nuestras variables de estudio(Sistemas Contables e instrumentos financieros derivados).

Según Pérez, J. y Gardey, A. (2012), definen el cuestionario como “un agregado de preguntas que se establece para encontrar información con algún objetivo en concreto.”(p.1)

En relación con el desarrollo de la investigación expuesta para las 2 variables en estudio, se determinó usar para el cuestionario la escala Likert considerando los siguientes valores:

Tabla N° 2 Valores escala Likert

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

3.4.2. Validación y confiabilidad del instrumento

a) Validez

De acuerdo a Lao T. y Takakuwa R. (2016) indican que “la validez se estima como la acción de que una prueba sea de la manera ideada, construida y aplicada y que nos permita poder evaluar lo que se desea medir”. (p. 5)

Por tanto y como forma de dar validez total al instrumento de medida y confirmar si efectivamente cuantifica la variable que se exhibe, el instrumento ha sido evaluado por el criterio de 3 Experimentados, que se encuentran laborando en la Universidad, y darán opinión en relación la elaboración de los cuestionarios realizados, dando proporción específica e importancia al estudio presentado.

Según lo indicado previamente, el trabajo de investigación fue autenticado por 3 especialistas en la materia; los tres temáticos, 2 con el respectivo grado de Doctor y un Magister respectivamente.

Tabla N° 3 Validación de expertos

Expertos	Opinión de expertos sobre Aplicabilidad
Dra. Rosario Grijalva	Aceptable.
Dr. Pedro Costilla	Aceptable.
Mg. Donato Díaz	Aceptable.

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 4

Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento

Ítems	J-1	J-2	J-3	S	IA	V %
Item.1	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.2	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.3	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.4	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.5	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.6	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.7	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.8	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.9	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.10	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.11	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.12	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.13	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.14	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.15	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.16	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.17	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.18	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.19	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.20	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.21	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.22	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.23	OK	OK	OK	3	1	100%
Item.24	OK	OK	OK	3	1	100%
Promedio.					1	100%

Detalle de Notas: J1- J2- J3 jueces. IA índice de aceptabilidad. V validez

Fuente: Elaboración propia

b) Confiabilidad

Según Yañez S., Manotas E. y Lopera C. (2005), nos hace conocer que la confiabilidad: “es el nivel de exactitud con lo que se mide un instrumento obteniendo nuestros resultados de manera coherente y consistente” (p. 212-213).

Con la intención de mostrar la confiabilidad del instrumento de medición y por consiguiente seguir el desarrollo del estudio, se procederá a usar la técnica de Alpha de Cronbach, visualizamos la fórmula de cálculo como la siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Donde:

α Coeficiente de confiabilidad

S_i^2 Es la varianza del ítem i ,

S_t^2 Es la varianza de la suma de todos los ítems

k : Es el número de preguntas o ítems.

De igual forma Hernández et al. (2014), expone los valores del Alpha de Cronbach (p.207):

Tabla N° 5 Interpretación de coeficiente de Alfa

Coeficiente -Alfa.	
Resultados	Valoración de Interpretaciones
0.9	Total o perfecta
0.8	Elevada
0.7	Regular
0.6	Baja
0.5	Muy Baja

Coeficiente de Alfa < 5 se considera inaceptable.

Fuente: Elaboración propia.

3.5 Método de análisis de datos

Para el desarrollo de la tesis se conseguirán los datos por medio de la encuesta realizada a los colaboradores directamente relacionados e implicados en el objeto de estudio, empleando la Estadística se conseguirá elaborar tablas de frecuencia con el programa SPSS un recurso que se utiliza para registrar información que se quiere obtener, cuantifica el grado de confiabilidad durante la aplicación de los resultados

Para el recojo, análisis y proceso de items, se empleará:

- Confiabilidad
- Distribución de frecuencias (tablas y gráficos)

Por la muestra de resultados, se utilizará:

- Prueba de normalidad
- Tabla Cruzada
- Correlacional de Spearman

Aquellas conclusiones y estimaciones que resulten de este análisis nos proveerán consolidar la respuesta al problema formulado en el inicio de esta presente investigación.

3.6 Aspectos Éticos

El presente proyecto de investigación considera y contiene los más importantes aspectos éticos como la objetividad, confidencialidad, la discreción, respeto de procedimientos y reglamentos internos de la información que se nos proporcionó por parte de la entidad bancaria a estudiar.

Así mismo, la presente investigación cumple con todas las patrones de indagación de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, de la misma forma usa la aplicación de las normas APA, priorizando el respeto hacia los derechos de autor e información bibliográfica, la propiedad intelectual de los principales autores que aportaron el conocimiento previo, esto mencionándolos en todas las citas como constancia de su aporte a nuestro proyecto de investigación, nuestro así nuestro compromiso como personas, profesionales, estudiantes y trabajadoras de que la información mostrada conlleva a resultados fidedignos y originales y mostrará ideas y aportes propios que conlleven al desarrollo de futuras investigaciones en referencia a nuestras variables de estudio.

Cabe resaltar que la información obtenida fue específicamente utilizada con fines académicos y obtenida de páginas públicas y otras fuentes externas, no implica ningún riesgo, ni daño de imagen de esta entidad que es el objeto de estudio, tampoco se vulnera la confidencialidad, ni se hace divulgar los nombres de los profesionales que colaboraron en esta investigación.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

Variable 1: Sistemas Contables

Para el proceso de validación del instrumento se utilizó la técnica estadística del Alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad. El instrumento validado tiene 12 items y se encuestó a 32 personas.

Tabla N° 6 Procesamiento del Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	32	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	32	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla N° 7 Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,797	12

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 2, se muestra los resultados obtenidos con el programa estadístico SPSS versión 24, dando un coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach de 0.797. Por lo cual se concluye que el instrumento tiene confiabilidad aceptable.

Tabla N° 8 Validez ítem por ítem Variable: Sistemas Contables

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala elemento ha suprimido	de Varianza de escala elemento ha suprimido	de Correlación de total de elementos corregida	Correlación de Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento ha suprimido
La captación de datos permite la obtención de información cuantitativa y cualitativa para los sistemas contables.	47,63	15,403	,131	,454	,805
Las operaciones económicas determinan el reconocimiento de las transacciones de bienes y servicios, como parte del procesamiento contable.	47,72	13,370	,597	,707	,769
Las cuentas contables son instrumentos que permiten registrar las transacciones efectuadas que ocurren en un elemento financiero para un adecuado procesamiento contable.	48,41	14,959	,134	,446	,813
Los asientos contables son las anotaciones que se realizan en el libro diario que permiten reflejar los movimientos económicos de una persona o institución como parte del procesamiento contable	48,50	14,194	,435	,774	,784
La situación financiera determina el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que mide el desempeño de una empresa, dicha información contable permitirá tomar decisiones dirigidas a la resolución de problemas	48,16	11,814	,662	,927	,756
Las entidades reguladoras permiten la supervisión y control de los sectores o industrias por medio de la revisión de la información contable	48,09	12,217	,705	,942	,753
Los hechos económicos determinan el reconocimiento de sucesos de naturaleza económica que realice una persona o entidad y debe de reflejarse en la información contable	47,81	13,964	,486	,503	,779
La estrategia determina las metas y objetivos de una empresa a corto y largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos que son necesarios para poder lograr dichas metas	47,81	14,157	,287	,823	,799

Los estados financieros son documentos que describen la situación financiera y económica, así como del flujo del efectivo proporcionado como resultado de un proceso contable, estos son de suma importancia para la toma de decisiones	48,41	12,894	,589	,727	,767
La interpretación de la información financiera permitirá tomar las decisiones más certeras en beneficio de la empresa	48,16	15,362	,066	,485	,817
Las alternativas de solución determinan el conjunto de acciones que se presenta al momento de la toma de decisiones para solucionar o atender ciertos problemas	47,78	13,015	,599	,857	,767
La rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes que permiten medir el éxito de un sector, subsector o de un negocio, esta información será vital en la toma de decisiones	47,66	13,459	,710	,787	,764

Fuente: Elaboración propia

Variable 2: Instrumentos financieros derivados

De igual manera, para el proceso de validación del instrumento se utilizó la técnica estadística del Alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad. También el instrumento validado tiene 12 ítems y se encuestó a 32 personas.

Tabla N° 9 Procesamiento del Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	32	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	32	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla N° 10 Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,875	12

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 5, se muestra los resultados obtenidos con el programa estadístico SPSS versión 24, dando un coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach de 0.875. Por lo cual se concluye que el instrumento es fiable y consistente.

Tabla N° 11: Validez ítem por ítem Variable: Instrumentos Financieros derivados

Estadísticas de total de elemento

	Media de elemento ha suprimido	Varianza de elemento ha suprimido	de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento ha suprimido
El tipo de cambio es un indicador de alta volatilidad que permite medir el precio de una moneda con respecto a otra y comprenden ciertos riesgos de los activos subyacentes	49,75	16,903	,710	.	,858	
Los tipos de interés son factores de los productos activos o pasivos, determinan el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado	49,59	18,636	,302	.	,879	
Las fluctuaciones de los precios nos permiten constituir los diversos valores que implican la variabilidad y exposición a estos, siendo el forward de divisas el de mayor movimiento en el portafolio de los instrumentos financieros derivados	49,72	16,660	,776	.	,854	
El forward de divisas es un activo financiero que afecta directamente la posición global en moneda extranjera del Banco, se registra en cuentas contingentes y sus ganancias o pérdidas se reflejan diariamente en los estados financieros, la divisa será el activo subyacente.	49,53	16,773	,720	.	,857	
El valor de la empresa es el cálculo económico que se refleja en el mercado, se muestra sólido, considerando su calificación y estabilidad, así como el respaldo de su accionista mayoritario, mantiene una adecuada cobertura de riesgos	50,03	15,644	,713	.	,855	
Las Dificultades financieras son las distintas brechas y factores económicos, como choques exógenos que podrían afectar al banco en el cumplimiento de la meta establecida, se podría minimizar con la cobertura de riesgos	49,78	16,628	,615	.	,862	

Los flujos de efectivo son los movimientos de efectivo, que permiten decidir las mejores opciones de inversión y financiamiento con los instrumentos financieros derivados	49,81	18,222	,330	.	,879
El valor a Futuro permite proyectar el valor del dinero en el tiempo, que se presenta principalmente en los instrumentos financieros derivados	49,56	16,835	,685	.	,858
El riesgo determina la incertidumbre que se produce en ciertas inversiones, la transferencia del riesgo se puede realizar con los instrumentos financieros derivados	49,88	17,081	,436	.	,876
La morosidad de los clientes es el no pago de los deudores, que determina la dificultad en la gestión financiera para administrar esta variable negativa que puede llevar a una exposición global	49,53	16,773	,720	.	,857
El indicador liquidez establece la forma en que los activos puedan transformarse rápidamente en efectivo, si se muestra un déficit en la liquidez nos llevará a una exposición global	49,72	16,660	,776	.	,854
Los procesos internos determinan la normativa de la empresa que es constantemente supervisada, actualizada, verificada por un área especializada que creará controles para evitar la exposición global	49,84	18,459	,215	.	,889

Fuente: Elaboración propia

Variables: Sistemas contables e Instrumentos financieros derivados

Por último para el proceso de validación del instrumento se utilizó la técnica estadística del Alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad. Y el instrumento validado tiene 24 ítems y se encuestó a 32 personas.

Tabla N° 12: Procesamiento del Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	32	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	32	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla N° 13: Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,906	24

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 8, se muestra los resultados obtenidos con el programa estadístico SPSS versión 24, dando un coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach de 0.906. Por lo cual se concluye que el instrumento es fiable y consistente.

Tabla N° 14: Validez ítem por ítem Variables: Sistemas Contables e Instrumentos Financieros Derivados

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento ha suprimido	de Varianza de escala si el elemento ha suprimido	de Correlación de total de elementos corregida	de Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
La captación de datos permite la obtención cuantitativa para los sistemas contables	101,88	61,145	,253	.	,907
Las operaciones económicas determinan el reconocimiento de las transacciones de bienes y servicios, como parte del procesamiento contable	101,97	57,773	,604	.	,901
Las cuentas contables son instrumentos que permiten registrar las transacciones efectuadas que ocurren en un elemento financiero para un adecuado procesamiento contable	102,66	62,620	,004	.	,914
Los asientos contables son las anotaciones que se realizan en el libro diario que permiten reflejar los movimientos económicos de una persona o institución como parte del procesamiento contable	102,75	59,677	,416	.	,904

La situación financiera determina el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que mide el desempeño de una empresa, dicha información contable permitirá tomar decisiones dirigidas a la resolución de problemas	102,41	53,539	,769	.	,896
Las entidades reguladoras permiten la supervisión y control de los sectores o industrias por medio de la revisión de la información contable	102,34	53,588	,902	.	,893
Los hechos económicos determinan el reconocimiento de sucesos de naturaleza económica que realice una persona o entidad y debe de reflejarse en la información contable	102,06	58,512	,560	.	,902
La estrategia determina las metas y objetivos de una empresa a corto y largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos que son necesarios para poder lograr dichas metas	102,06	57,996	,455	.	,904
Los estados financieros son documentos que describen la situación financiera y económica, así como del flujo del efectivo proporcionado como resultado de un proceso contable	102,66	57,394	,538	.	,902
La interpretación de la información financiera permitirá tomar las decisiones más certeras en beneficio de la empresa	102,41	63,281	-,059	.	,914
Las alternativas de solución determinan el conjunto de acciones que se presenta al momento de la toma de decisiones para solucionar o atender ciertos problemas	102,03	58,225	,477	.	,903
La rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes que permiten medir el éxito de un sector, subsector o de un negocio, esta información será vital en la toma de decisiones	101,91	58,539	,620	.	,901
El tipo de cambio es un indicador de alta volatilidad que permite medir el precio de una moneda con respecto a otra y comprenden ciertos riesgos de los activos subyacentes	102,13	57,597	,678	.	,899
Los tipos de interés son factores de los productos activos o pasivos, determinan el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado	101,97	59,709	,421	.	,904

Las fluctuaciones de los precios nos permiten constituir los diversos valores que implican la variabilidad y exposición a estos, siendo el forward de divisas el de mayor movimiento en el portafolio de los instrumentos financieros derivados	102,09	57,701	,665	.	,900
El forward de divisas es un activo financiero que afecta directamente la posición global en moneda extranjera del Banco, se registra en cuentas contingentes y sus ganancias o pérdidas se reflejan diariamente en los estados financieros	101,91	56,991	,737	.	,898
El valor de la empresa es el cálculo económico que se refleja en el mercado, se muestra sólido, considerando su calificación y estabilidad, así como el respaldo de su accionista mayoritario, mantiene una adecuada cobertura de riesgos	102,41	54,507	,774	.	,896
Las Dificultades financieras son las distintas brechas y factores económicos, como choques exógenos que podrían afectar al banco en el cumplimiento de la meta establecida, se podría minimizar con la cobertura de riesgos	102,16	57,039	,603	.	,900
Los flujos de efectivo son los movimientos de efectivo, que permiten decidir las mejores opciones de inversión y financiamiento con los instrumentos financieros derivados	102,19	60,609	,245	.	,908
El valor a Futuro permite proyectar el valor del dinero en el tiempo, que se presenta principalmente en los instrumentos financieros derivados	101,94	56,964	,722	.	,898
El riesgo determina la incertidumbre que se produce en ciertas inversiones, la transferencia del riesgo se puede realizar con los instrumentos financieros derivados	102,25	58,065	,419	.	,905
La morosidad de los clientes es el no pago de los deudores, que determina la dificultad en la gestión financiera para administrar esta variable negativa que puede llevar a una exposición global	101,91	56,991	,737	.	,898

El indicador liquidez establece la forma en que los activos puedan transformarse rápidamente en efectivo, si se muestra un déficit en la liquidez nos llevará a una exposición global

102,09 57,701 ,665 . ,900

Los procesos internos determinan la normativa de la empresa que es constantemente supervisada, actualizada, verificada por un área especializada en los procesos internos que creará controles para evitar la exposición global

102,22 59,918 ,264 . ,908

Fuente: Elaboración propia

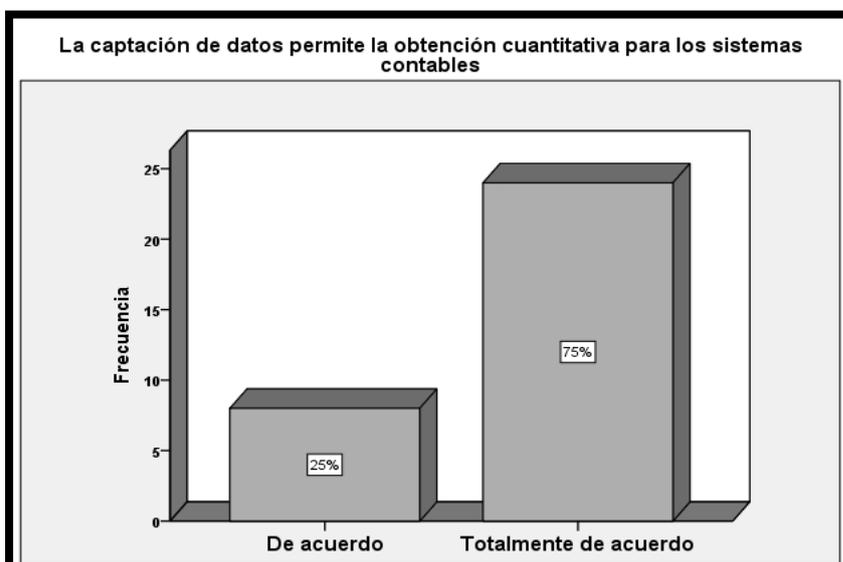
4.2. Tablas de frecuencia

Tabla N° 15 ítem 1

La captación de datos permite la obtención cuantitativa para los sistemas contables

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	25,0	25,0	25,0
	Totalmente de acuerdo	24	75,0	75,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 2 ítem 1

Interpretación:

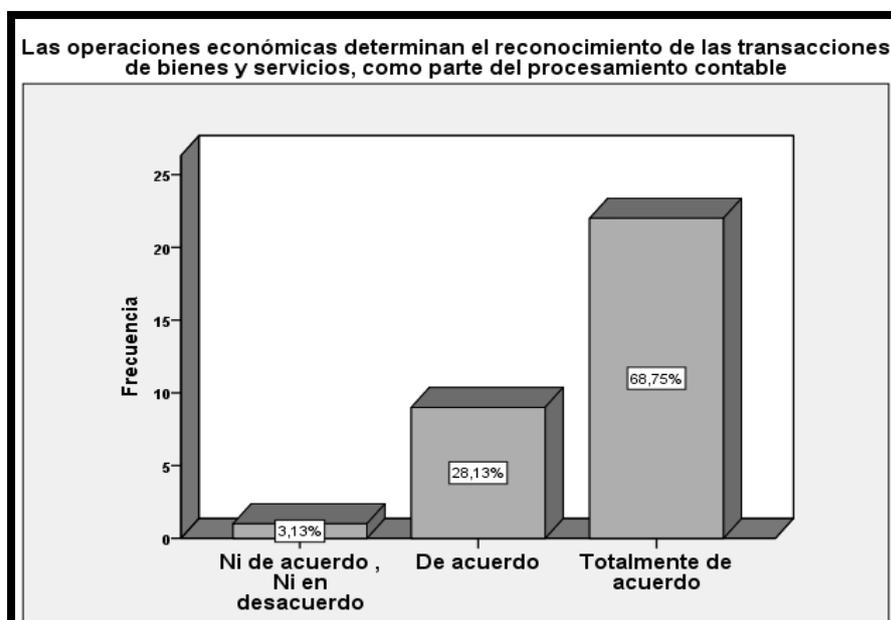
Según la tabla 15 y figura 2 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 75% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 25% respondieron de acuerdo respecto a la captación de datos que permite la obtención cuantitativa para los sistemas contables en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 16 ítem 2

Las operaciones económicas determinan el reconocimiento de las transacciones de bienes y servicios, como parte del procesamiento contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
De acuerdo	9	28,1	28,1	31,3
Totalmente de acuerdo	22	68,8	68,8	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 3 ítem 2

Interpretación:

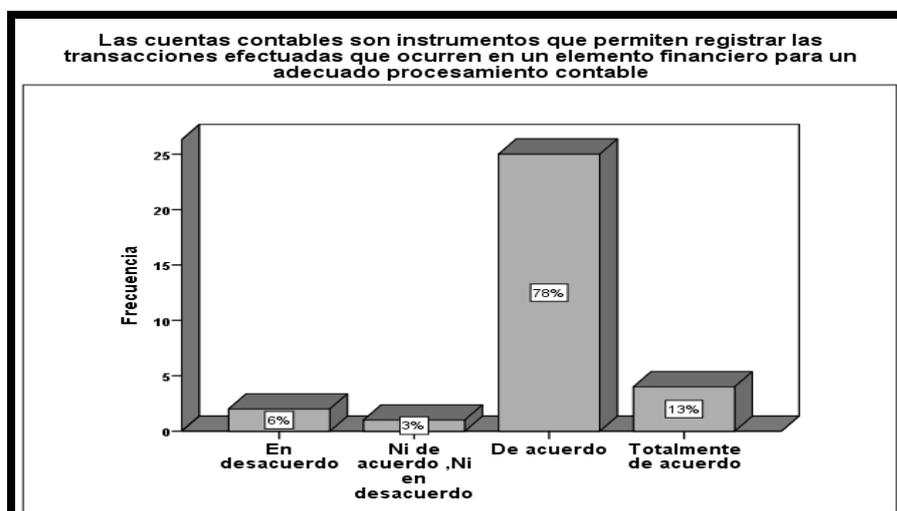
Según la tabla 16 y figura 3 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 68.75% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 28.13% respondieron de acuerdo y el 3.13% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo respecto a las operaciones económicas que determinan el reconocimiento de las transacciones de bienes y servicios, como parte del procesamiento contable en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 17 ítem 3

Las cuentas contables son instrumentos que permiten registrar las transacciones efectuadas que ocurren en un elemento financiero para un adecuado procesamiento contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
	Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	9,4
	De acuerdo	25	78,1	78,1	87,5
	Totalmente de acuerdo	4	12,5	12,5	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 4 ítem 3

Interpretación:

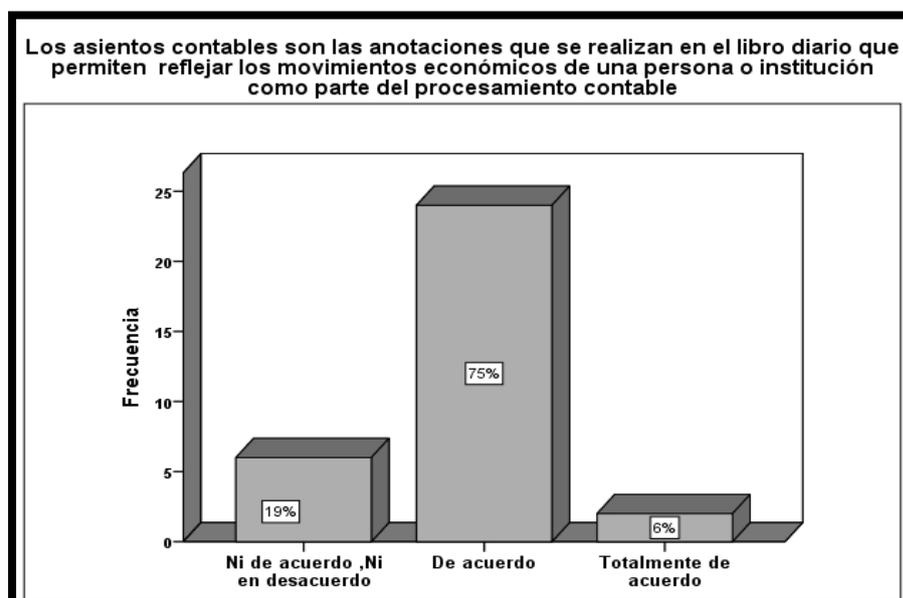
Según la tabla 17 y figura 4 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 78% respondieron de acuerdo, mientras que el 13% respondieron totalmente de acuerdo en cambio el 6% respondieron en desacuerdo, y el 3% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo, respecto a las cuentas contables que son instrumentos que permiten registrar las transacciones efectuadas que se realiza en el sistema financiero para el adecuado procesamiento contable en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 18 ítem 4

Los asientos contables son las anotaciones que se realizan en el libro diario que permiten reflejar los movimientos económicos de una persona o institución como parte del procesamiento contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	6	18,8	18,8	18,8
De acuerdo	24	75,0	75,0	93,8
Totalmente de acuerdo	2	6,3	6,3	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 5 ítem 4

Interpretación:

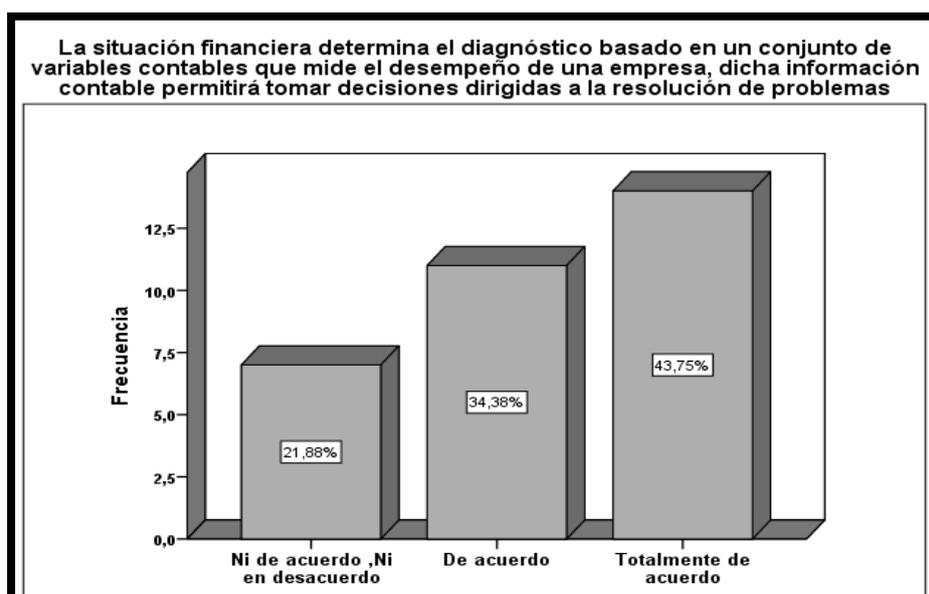
Según la tabla 18 y figura 5 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 75% respondieron de acuerdo, mientras que el 19% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 6% respondieron totalmente de acuerdo, respecto a los asientos contables que se anota en el libro diario que refleja los movimientos económicos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 19 ítem 5

La situación financiera determina el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que mide el desempeño de una empresa, dicha información contable permitirá tomar decisiones dirigidas a la resolución de problemas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	7	21,9	21,9	21,9
De acuerdo	11	34,4	34,4	56,3
Totalmente de acuerdo	14	43,8	43,8	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 6 ítem 5

Interpretación:

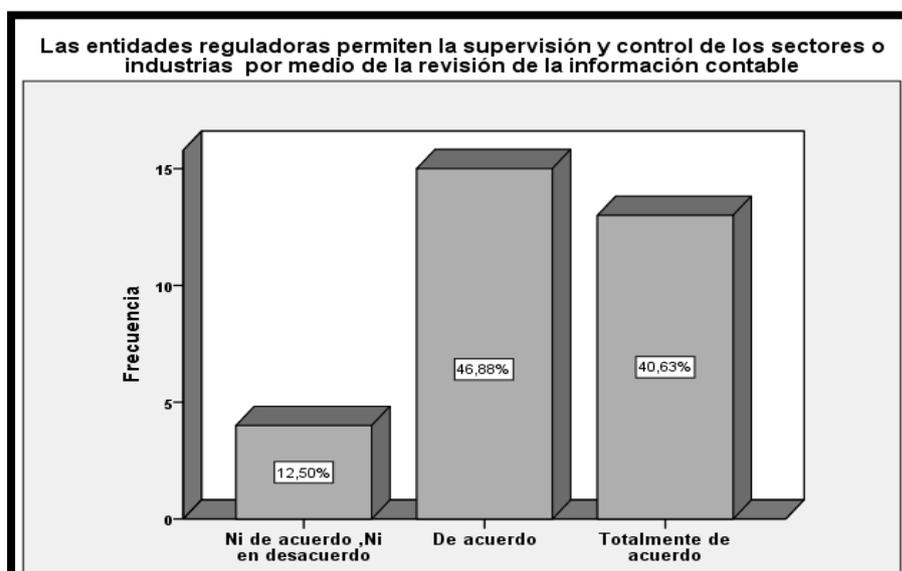
Según la tabla 19 y figura 6 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 43.75% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 34.38% respondieron de acuerdo y el 21.88% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a la situación financiera que determina el diagnóstico basado en un conjunto de variables que mide el desempeño de la entidad, dicha información contable servirá para tomar decisiones correctas en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 20 ítem 6

Las entidades reguladoras permiten la supervisión y control de los sectores o industrias por medio de la revisión de la información contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	4	12,5	12,5	12,5
De acuerdo	15	46,9	46,9	59,4
Totalmente de acuerdo	13	40,6	40,6	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 7 ítem 6

Interpretación:

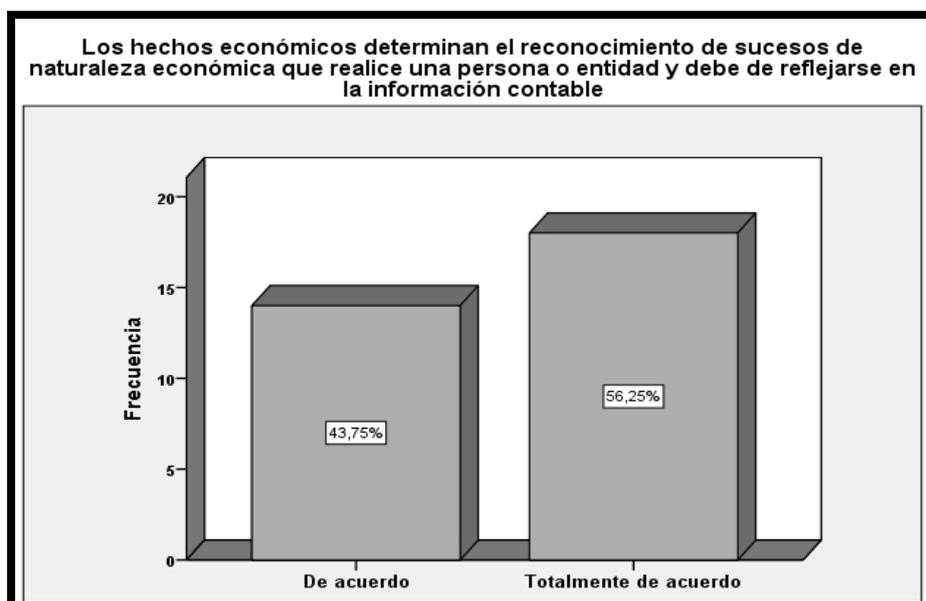
Según la tabla 20 y figura 7 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 46.88% respondieron de acuerdo, mientras que el 40.63% respondieron totalmente de acuerdo y el 12.50% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a las entidades reguladoras que permiten la supervisión y control de los sectores por medio de la información contable en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 21 ítem 7

Los hechos económicos determinan el reconocimiento de sucesos de naturaleza económica que realice una persona o entidad y debe de reflejarse en la información contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	14	43,8	43,8	43,8
	Totalmente de acuerdo	18	56,3	56,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 8 ítem 7

Interpretación:

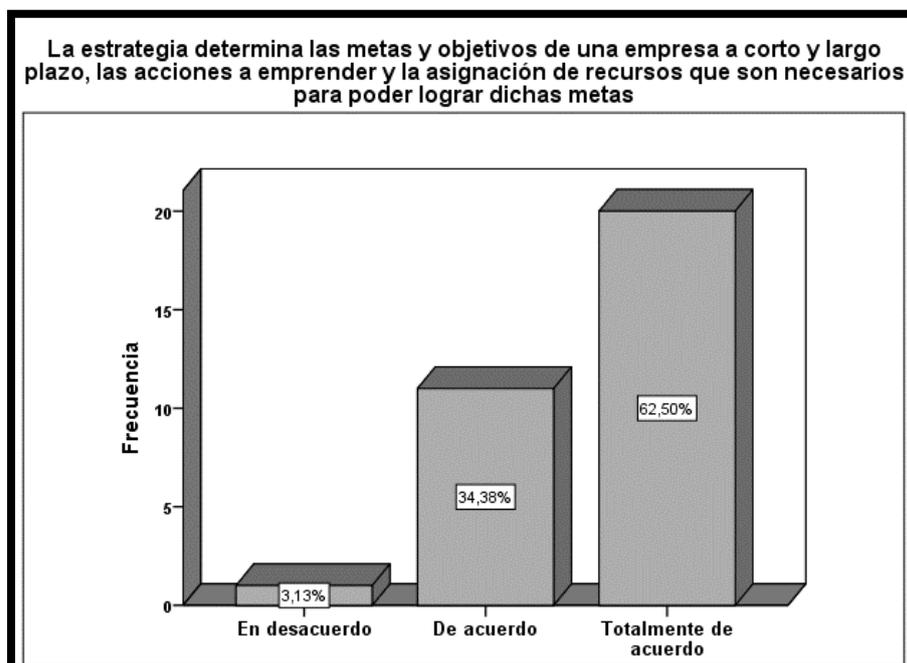
Según la tabla 21 y figura 8 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 56.25% respondieron totalmente de acuerdo, y el 43.75% respondieron de acuerdo, respecto a los hechos económicos que determinan la entidad con la información contable en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 22 ítem 8

La estrategia determina las metas y objetivos de una empresa a corto y largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos que son necesarios para poder lograr dichas metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	De acuerdo	11	34,4	34,4	37,5
	Totalmente de acuerdo	20	62,5	62,5	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 9 ítem 8

Interpretación:

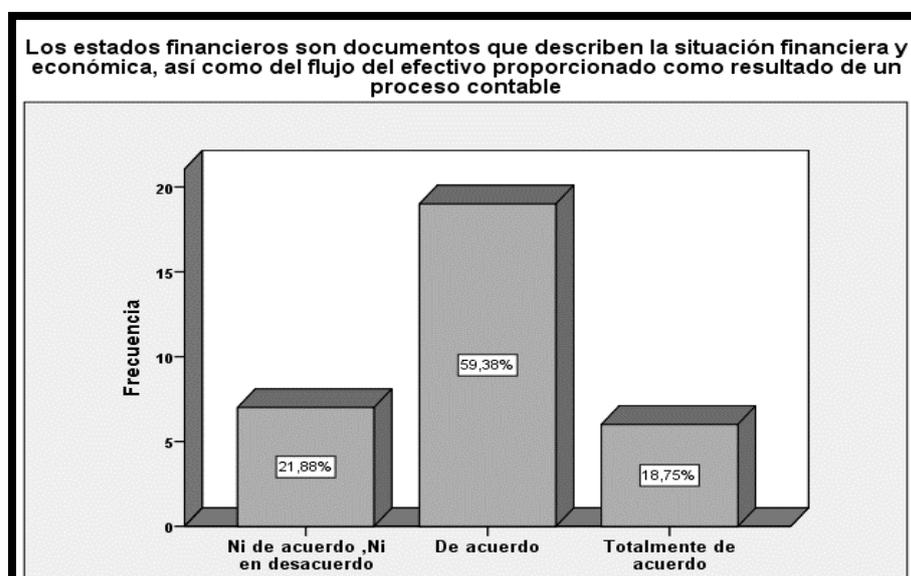
Según la tabla 22 y figura 9 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 62.50% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 34.38% respondieron de acuerdo y el 3.13% respondieron en desacuerdo, respecto a la estrategia que determina las metas y objetivos de la entidad a corto y largo plazo con los recursos asignados y así poder lograr las metas en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 23 ítem 9

Los estados financieros son documentos que describen la situación financiera y económica, así como del flujo del efectivo proporcionado como resultado de un proceso contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	7	21,9	21,9	21,9
	De acuerdo	19	59,4	59,4	81,3
	Totalmente de acuerdo	6	18,8	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 10 ítem 9

Interpretación:

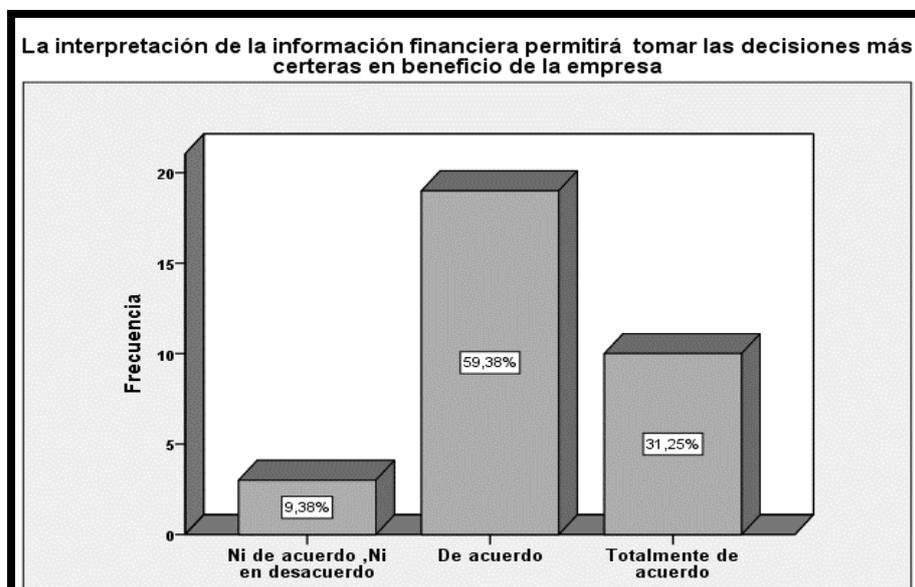
Según la tabla 23 y figura 10 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 59.38% respondieron de acuerdo, mientras que el 21.88% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo y el 18.75% respondieron totalmente de acuerdo, respecto a los estados financieros que son documentos que describen la situación económica, financiera y el flujo del efectivo mediante el proceso contable en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 24 ítem 10

La interpretación de la información financiera permitirá tomar las decisiones más certeras en beneficio de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	3	9,4	9,4	9,4
De acuerdo	19	59,4	59,4	68,8
Totalmente de acuerdo	10	31,3	31,3	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 11 ítem 10

Interpretación:

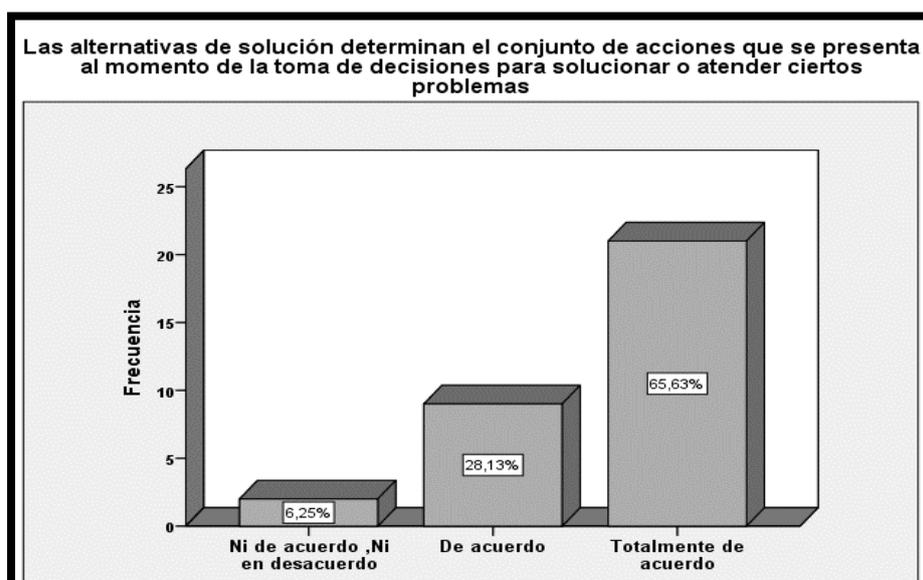
Según la tabla 24 y figura 11 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 59.38% respondieron de acuerdo, mientras que el 31.25% respondieron totalmente de acuerdo y el 9.38% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a la interpretación de la información financiera que permitirá tomar decisiones más certeras en beneficio del banco GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 25 ítem 11

Las alternativas de solución determinan el conjunto de acciones que se presenta al momento de la toma de decisiones para solucionar o atender ciertos problemas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
De acuerdo	9	28,1	28,1	34,4
Totalmente de acuerdo	21	65,6	65,6	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 12 ítem 11

Interpretación:

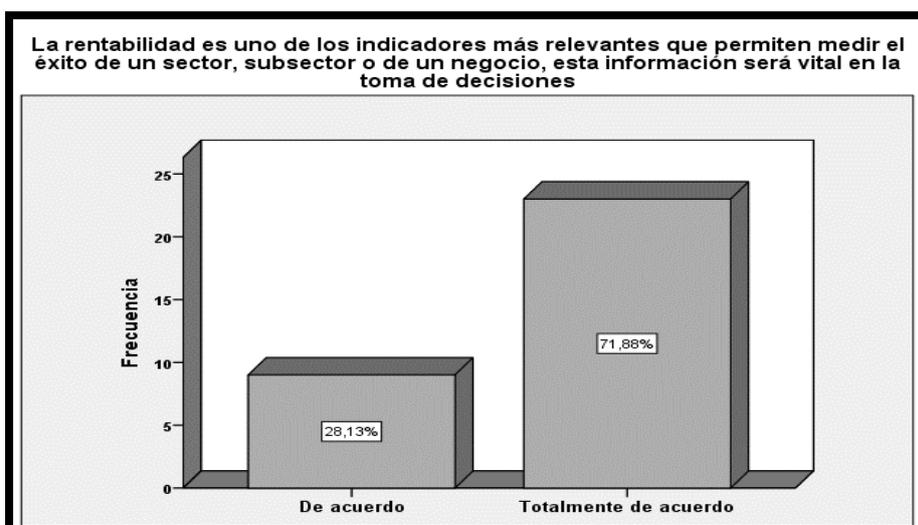
Según la tabla 25 y figura 12 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 65.63% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 28.13% respondieron de acuerdo y el 6.25% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a las alternativas de solución que determinan conjunto de acciones que se presenta al momento de la toma de decisiones para atender ciertos problemas en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 26 ítem 12

La rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes que permiten medir el éxito de un sector, subsector o de un negocio, esta información será vital en la toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	9	28,1	28,1	28,1
	Totalmente de acuerdo	23	71,9	71,9	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 13 ítem 12

Interpretación:

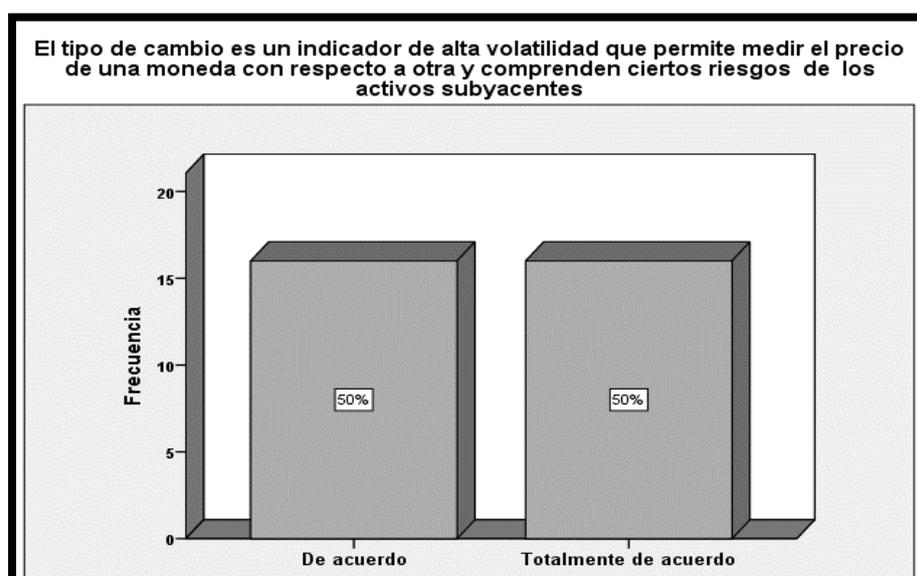
Según la tabla 26 y figura 13 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 71.88% respondieron totalmente de acuerdo, y el 28.13% respondieron de acuerdo, respecto a la rentabilidad que permite medir con éxito los sectores y subsectores o de un negocio y esta información será vital en la toma de decisiones en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 27 ítem 13

El tipo de cambio es un indicador de alta volatilidad que permite medir el precio de una moneda con respecto a otra y comprenden ciertos riesgos de los activos subyacentes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	16	50,0	50,0	50,0
	Totalmente de acuerdo	16	50,0	50,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 14 ítem 13

Interpretación:

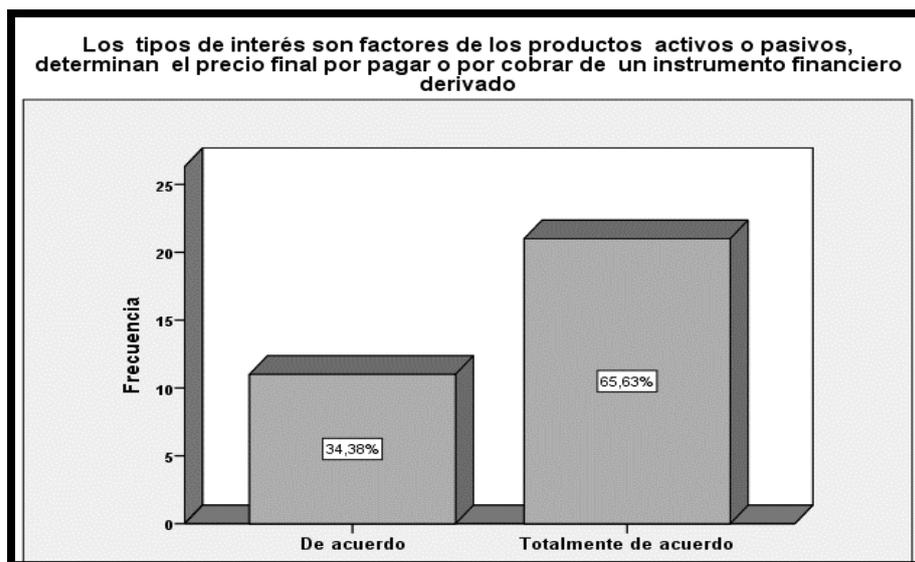
Según la tabla 27 y figura 14 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 50% respondieron totalmente de acuerdo, y el 50% respondieron de acuerdo, respecto al tipo de cambio que es un indicador de alta volatilidad que permite medir el precio de una moneda con respecto a otra y comprende ciertos riesgos con los activos subyacentes en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 28 ítem 14

Los tipos de interés son factores de los productos activos o pasivos, determinan el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	11	34,4	34,4	34,4
	Totalmente de acuerdo	21	65,6	65,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 15 ítem 14

Interpretación:

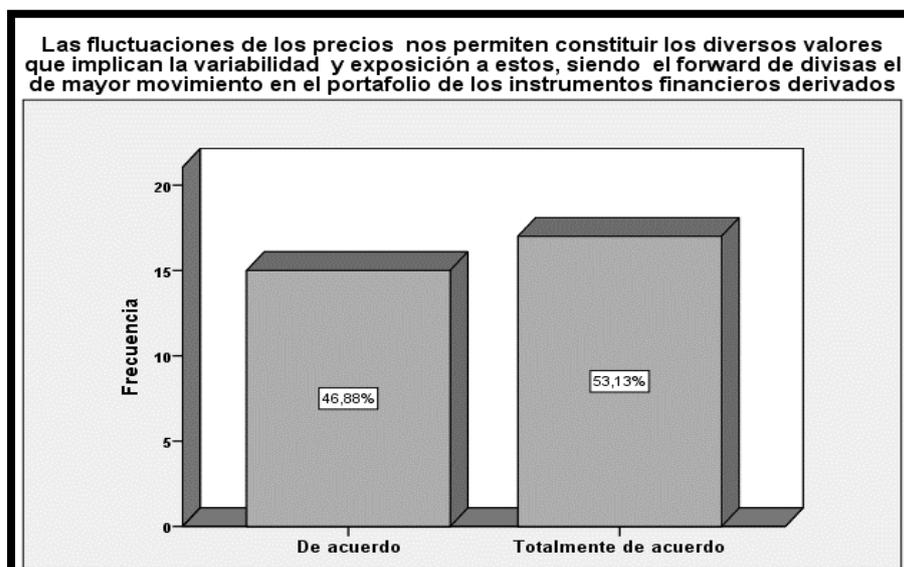
Según la tabla 28 y figura 15 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 65.63% respondieron totalmente de acuerdo, y el 34.38% respondieron de acuerdo, respecto a los tipos de interés que son factores de los productos activos o pasivos que determinan el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 29 ítem 15

Las fluctuaciones de los precios nos permiten constituir los diversos valores que implican la variabilidad y exposición a estos, siendo el forward de divisas el de mayor movimiento en el portafolio de los instrumentos financieros derivados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	15	46,9	46,9	46,9
	Totalmente de acuerdo	17	53,1	53,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 16 ítem 15

Interpretación:

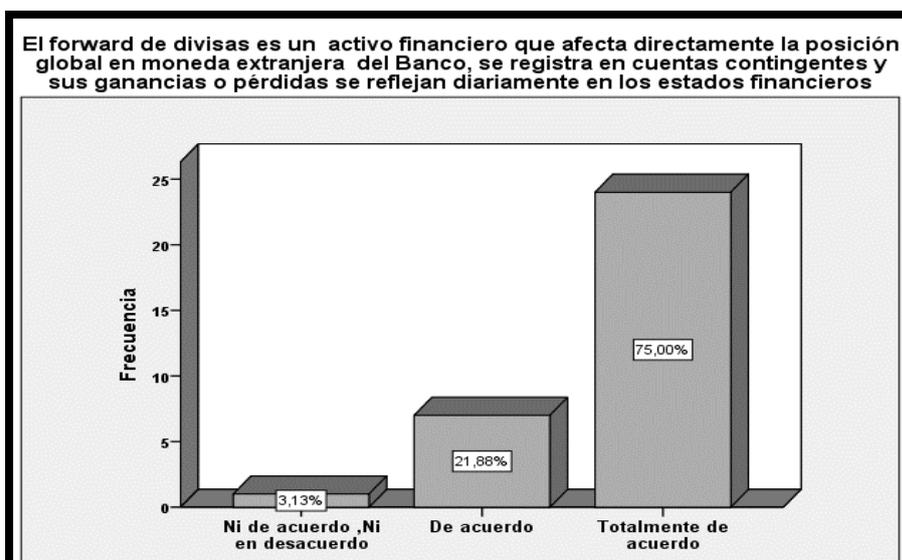
Según la tabla 29 y figura 16 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 53.13% respondieron totalmente de acuerdo, y el 46.88% respondieron de acuerdo, respecto a las fluctuaciones de los precios que nos permite constituir los diversos valores que implican la variabilidad y exposición, siendo el forward de divisas que tiene mayor movimiento en el portafolio de los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 30 ítem 16

El forward de divisas es un activo financiero que afecta directamente la posición global en moneda extranjera del Banco, se registra en cuentas contingentes y sus ganancias o pérdidas se reflejan diariamente en los estados financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
De acuerdo	7	21,9	21,9	25,0
Totalmente de acuerdo	24	75,0	75,0	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 17 ítem 16

Interpretación:

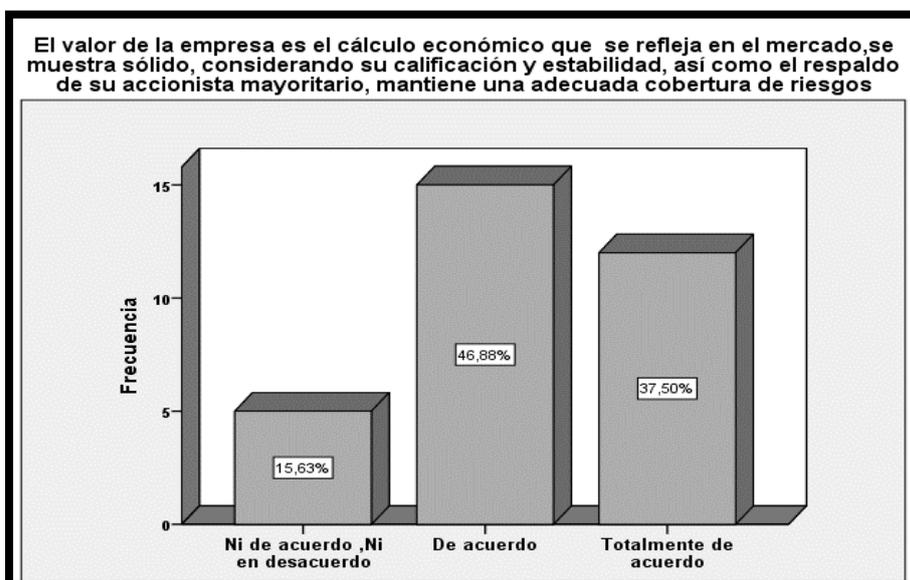
Según la tabla 30 y figura 17 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 75% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 21.88% respondieron de acuerdo y el 3.13% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto al forward de divisas que es el activo financiero que afecta directamente la posición global en moneda extranjera de la entidad y se registra en cuentas contingentes y sus ganancias o pérdidas se reflejan diariamente en los estados financieros en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 31 ítem 17

El valor de la empresa es el cálculo económico que se refleja en el mercado, se muestra sólido, considerando su calificación y estabilidad, así como el respaldo de su accionista mayoritario, mantiene una adecuada cobertura de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	5	15,6	15,6	15,6
De acuerdo	15	46,9	46,9	62,5
Totalmente de acuerdo	12	37,5	37,5	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 18 ítem 17

Interpretación:

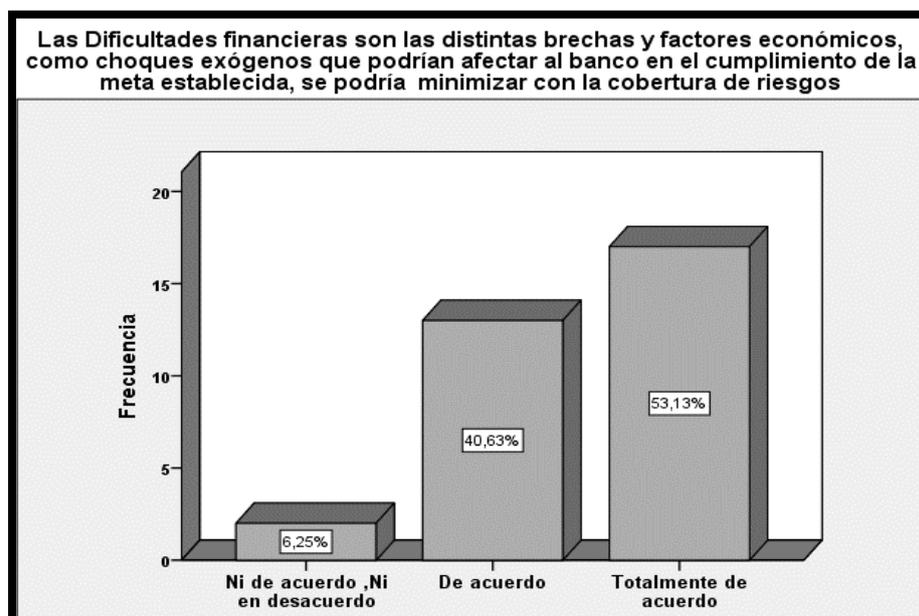
Según la tabla 31 y figura 18 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 46.88% respondieron de acuerdo, mientras que el 37.50% respondieron totalmente de acuerdo y el 15.63% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto al valor de la empresa que es el cálculo económico que se refleja que el mercado, se muestra sólido considerando su calificación y estabilidad así como el respaldo de sus accionistas mayoritarios que mantiene una adecuada cobertura de riesgos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 32 ítem 18

Las Dificultades financieras son las distintas brechas y factores económicos, como choques exógenos que podrían afectar al banco en el cumplimiento de la meta establecida, se podría minimizar con la cobertura de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
De acuerdo	13	40,6	40,6	46,9
Totalmente de acuerdo	17	53,1	53,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 19 ítem 18

Interpretación:

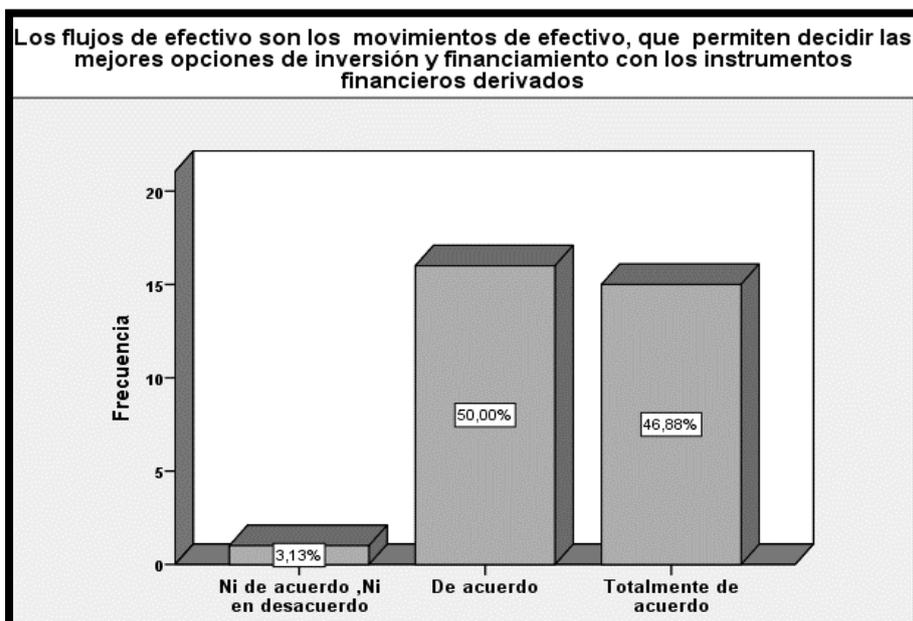
Según la tabla 32 y figura 19 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 53.13% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 40.63% respondieron de acuerdo y el 6.25% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a las dificultades financieras que son las distintas brechas y factores económicos como los choques exógenos que podrían afectar a la entidad en el cumplimiento de la meta establecida y minimizar la cobertura de riesgos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 33 ítem 19

Los flujos de efectivo son los movimientos de efectivo, que permiten decidir las mejores opciones de inversión y financiamiento con los instrumentos financieros derivados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
De acuerdo	16	50,0	50,0	53,1
Totalmente de acuerdo	15	46,9	46,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 20 ítem 19

Interpretación:

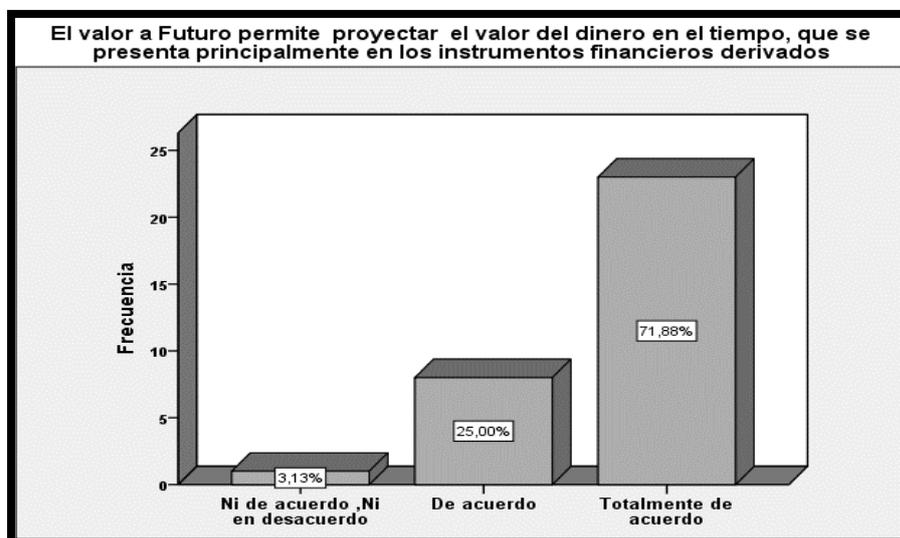
Según la tabla 33 y figura 20 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 50% respondieron de acuerdo, mientras que el 46.88% respondieron totalmente de acuerdo y el 3.13% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a los los movimientos del flujo de efectivo, que permiten decidir las mejores opciones de inversión y financiamiento con los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 34 ítem 20

El valor a Futuro permite proyectar el valor del dinero en el tiempo, que se presenta principalmente en los instrumentos financieros derivados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
De acuerdo	8	25,0	25,0	28,1
Totalmente de acuerdo	23	71,9	71,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 21 ítem 20

Interpretación:

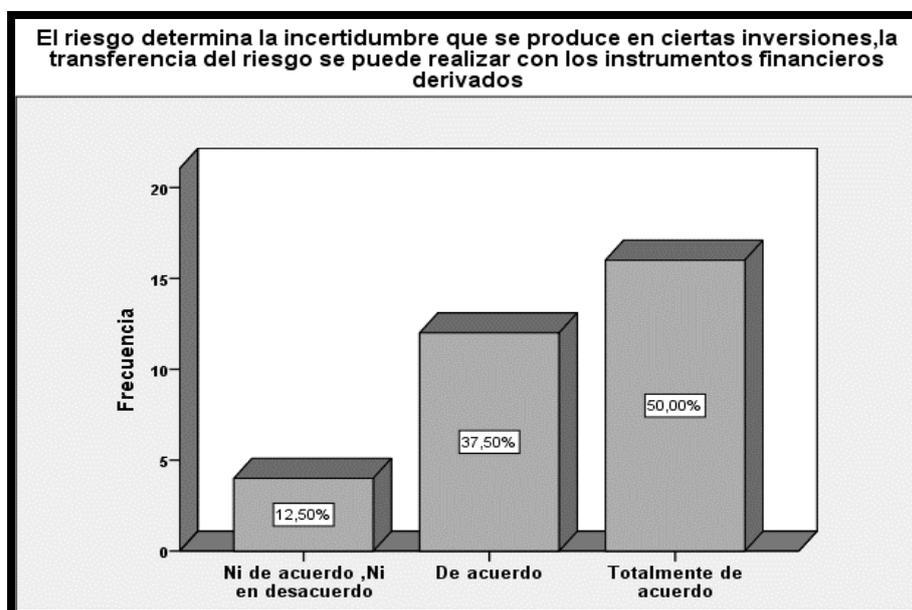
Según la tabla 34 y figura 21 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 71.88% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 25% respondieron de acuerdo y el 3.13% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a la proyección del valor a futuro del dinero en el tiempo y que se encuentra principalmente en los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 35 ítem 21

El riesgo determina la incertidumbre que se produce en ciertas inversiones, la transferencia del riesgo se puede realizar con los instrumentos financieros derivados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	4	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	12	37,5	37,5	50,0
	Totalmente de acuerdo	16	50,0	50,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 22 ítem 21

Interpretación:

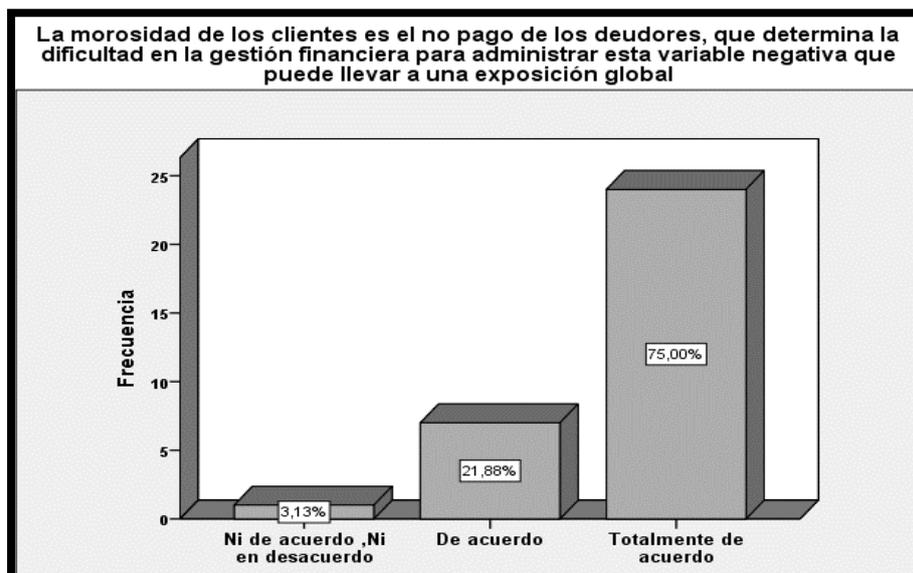
Según la tabla 35 y figura 22 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 50% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 37.50% respondieron de acuerdo y el 12.50% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto al riesgo que determina la incertidumbre que se produce en ciertas inversiones, la transferencia del riesgo se puede realizar con los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 36 ítem 22

La morosidad de los clientes es el no pago de los deudores, que determina la dificultad en la gestión financiera para administrar esta variable negativa que puede llevar a una exposición global

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	De acuerdo	7	21,9	21,9	25,0
	Totalmente de acuerdo	24	75,0	75,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 23 ítem 22

Interpretación:

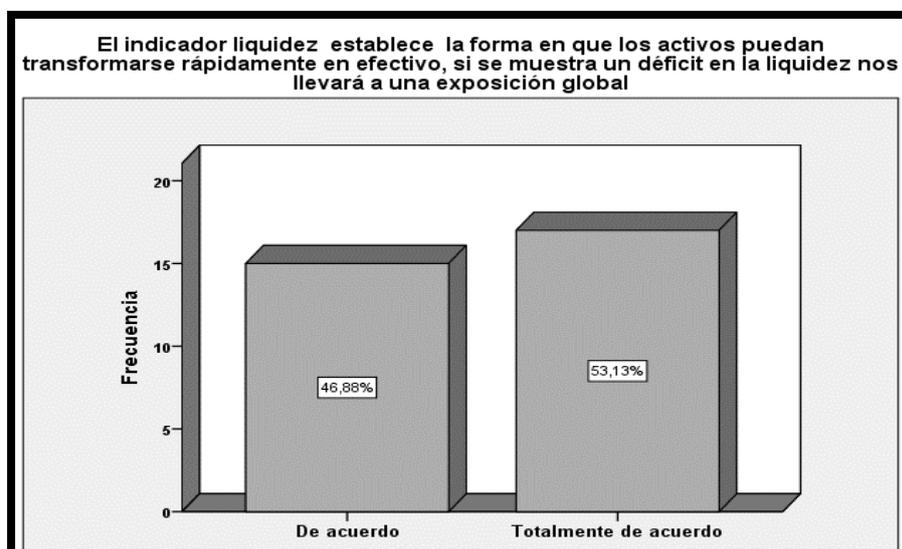
Según la tabla 36 y figura 23 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 75% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 21.88% respondieron de acuerdo y el 3.13% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a la morosidad de los clientes es el no pago de los deudores, determina la dificultad en la gestión financiera, hay que administrar esta variable negativa para evitar una exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 37 ítem 23

El indicador liquidez establece la forma en que los activos puedan transformarse rápidamente en efectivo, si se muestra un déficit en la liquidez nos llevará a una exposición global

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	15	46,9	46,9	46,9
	Totalmente de acuerdo	17	53,1	53,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 24 ítem 23

Interpretación:

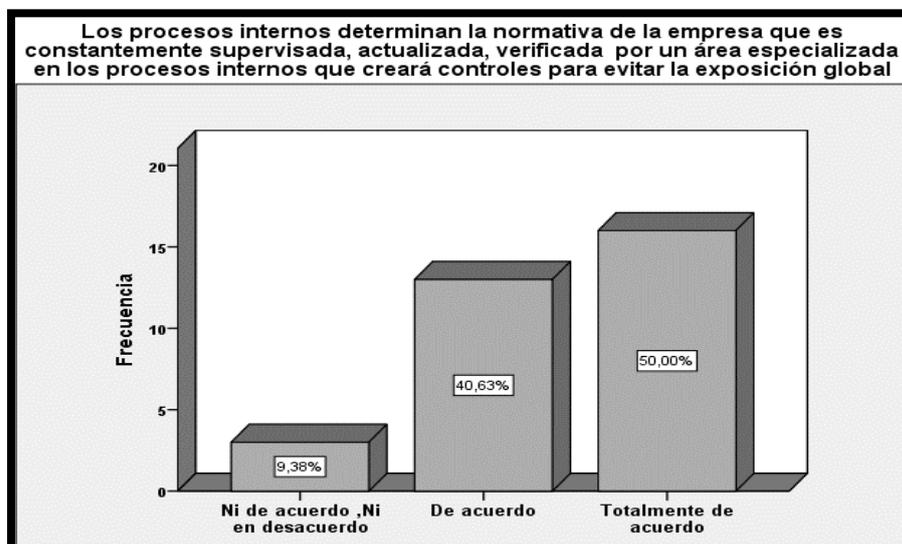
Según la tabla 37 y figura 24 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 53.13% respondieron totalmente de acuerdo, y el 46.88% respondieron de acuerdo, respecto al indicador de liquidez que establece la forma en que los activos puedan transformarse rápidamente en efectivo, y si se muestra un déficit en la liquidez nos llevara a una exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Tabla N° 38 ítem 24

Los procesos internos determinan la normativa de la empresa que es constantemente supervisada, actualizada, verificada por un área especializada en los procesos internos que creará controles para evitar la exposición global

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ,Ni en desacuerdo	3	9,4	9,4	9,4
	De acuerdo	13	40,6	40,6	50,0
	Totalmente de acuerdo	16	50,0	50,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia

Figura N° 25 ítem 24

Interpretación:

Según la tabla 38 y figura 25 se observa los resultados de la información analizada que del 100% de los encuestados el 50% respondieron totalmente de acuerdo, mientras que el 40.63% respondieron de acuerdo y el 9.38% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, respecto a los procesos internos que determinan la normativa de la entidad que es constantemente supervisada, actualizada y verificada por un área especializada que controle los procesos internos y evitar la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

4.3. Validación de Hipótesis

Prueba de normalidad

Para el proceso de validación de la hipótesis se consideró realizar la prueba de normalidad con el fin de determinar la distribución normal que tienen los datos, para aplicar la prueba paramétrica ($p > 0.05$) y no paramétrica ($p < 0.05$).

Tabla N° 39: Prueba de normalidad Sistemas Contables

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Sistemas Contables	,161	32	,034	,931	32	,041

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la variable Sistemas Contables, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 40: Prueba de normalidad Procesamiento Contable

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Procesamiento Contable	,240	32	,000	,889	32	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión procesamiento contable, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 41: Prueba de normalidad Información Contable

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Información Contable	,219	32	,000	,862	32	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión información contable, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 42: Prueba de normalidad Toma de Decisiones

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Toma de decisiones	,277	32	,000	,896	32	,005

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión toma de decisiones, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 43: Prueba de normalidad Instrumentos Financieros Derivados

Pruebas de normalidad

		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Instrumentos	Financieros	,142	32	,099	,934	32	,052
Derivados							

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la variable instrumentos financieros derivados, el p valor es mayor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población tiene una distribución normal.

Tabla N° 44: Prueba de normalidad Activos Subyacentes

Pruebas de normalidad

		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Activos Subyacentes		,221	32	,000	,831	32	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión activos subyacentes, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 45: Prueba de normalidad Cobertura de Riesgos

Pruebas de normalidad

		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cobertura de Riesgos		,149	32	,067	,908	32	,010

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión cobertura de riesgos, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla N° 46: Prueba de normalidad Exposición Global

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Exposición Global	,148	32	,071	,922	32	,024

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión exposición global, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto se llega a la conclusión que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Asimismo Hernández et al. (2014) indica que el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman son aquellas: “medidas de correlación para variables en un nivel de medición ordinal, es decir, los individuos o unidades de la muestra que puedan ordenarse por rangos” (p. 355).

Los niveles resultantes del coeficiente de correlación poseen una interpretación determinada, la cual se detalla a continuación.

Tabla N° 47: Interpretación del coeficiente de correlación Rho de Spearman

Rango	Interpretación
De -0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
De -0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
De -0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
De -0.11 a -0.50	Correlación negativa media
De -0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	Correlación nula
De +0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
De +0.11 a +0.50	Correlación positiva media
De +0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
De +0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
De +0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Martínez (2009).

Análisis de correlación Rho de Spearman

Prueba de hipótesis general

Los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados y su relación.

H₀: Los sistemas contables no se relaciona con los instrumentos financieros derivados en GNB Perú-Distrito de San Isidro, año 2020.

H_a: Los sistemas contables se relaciona con los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Nivel de error Tipo I:

El grado de significancia fue de $\alpha = 0.05$ y por correspondiente el grado de confianza es del 95%.

Regla de decisión

Refutar H₀ = sig < α

Admitir H₀ = sig > α

Correlación Rho de Spearman

Según el análisis de relación establece que las variables: sistemas contables y los instrumentos financieros derivados se llegan a relacionar con $r = 0.698$, el valor obtenido como resultado se ubica dentro de los niveles aceptables, por lo cual, la relación que muestra las variables es positiva moderada, y establece el apoyo estadístico. (Ver tabla N° 43)

Tabla N° 48: Correlación- Sistemas Contables y los Instrumentos Financieros derivados

Correlaciones

		Sistemas Contables	Instrumentos Financieros Derivados
Rho de Spearman	de Sistemas Contables	Coeficiente de correlación	de
			1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	32
	Instrumentos Financieros Derivados	Coeficiente de correlación	de
			,698**
			1,000

Sig. (bilateral)	,000	.
N	32	32

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

Por otra parte, la sig. = 0.000 < α = 0.05; nos muestra que las variables en esta investigación directamente se relacionan de forma que este resultado confrontan la hipótesis en investigación y llega a determinar que las variables muestran relación. Por lo tanto, se refuta la hipótesis Ho y se admite la hipótesis Ha.

Conclusión

Se llegó a la conclusión de que los sistemas contables se llegan a relacionar con los instrumentos financieros derivados en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Hipótesis específicas

4.4.2.1. Prueba de hipótesis específica N° 1

La relación de procesamiento contable y los activos subyacentes.

Ho: El procesamiento contable no se relaciona con los activos subyacentes en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Ha: El procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Nivel de error Tipo I:

El grado de significancia será α = 0.05 y por conveniente el grado de confianza es del 95%.

Regla de decisión

Refutar Ho = sig < α

Admitir Ho = sig > α

Correlación Rho de Spearman

El análisis de correlación establece que las variables: procesamiento contable y los activos subyacentes se llegan a relacionar con $r = 0.465$, este resultado se encuentra incluido dentro de los niveles aprobados, por ende las variables presentan una relación positiva media, y establece el soporte estadístico. (Ver tabla N° 44)

Tabla N° 49: Correlación Procesamiento Contable y los activos subyacentes

Correlaciones			Procesamiento Contable	Activos Subyacentes
Rho de Spearman	Procesamiento Contable	Coefficiente de correlación	1,000	,465**
		Sig. (bilateral)	.	,007
		N	32	32
	Activos Subyacentes	Coefficiente de correlación	,465**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	32	32

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

Por otra parte, la sig. = 0.000 < α = 0.05; nos muestra que las variables en investigación se llegan a relacionar directamente, de modo que este resultado a que se llegó contrarresta la hipótesis en estudio y comprueban que la relación de las variables se encuentra presente. Por lo tanto, se refuta la hipótesis H_0 y se admite la hipótesis H_a .

Conclusión

Se llegó a la conclusión que el procesamiento contable se llega a relacionar con los activos subyacentes en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

4.4.2.2. Prueba de hipótesis específica N° 2

La relación de la información contable y la cobertura de riesgos.

H_0 : La información contable no se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

H_a : La información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Nivel de error Tipo I:

El grado de significancia será α = 0.05 y por ende el nivel de confianza es del 95%.

Regla de decisión

Refutar H_0 = sig < α

Admitir H_0 = sig > α

Correlación Rho de Spearman

El estudio de correlación establece que las variables: información contable y la cobertura de riesgos se llegan a relacionar con $r = 0.869$, este valor de resultado que se halla dentro de los niveles admisibles, por ende las variables muestran una relación positiva fuerte, y comprueban el soporte estadístico. (Ver tabla N° 45).

Tabla N° 50: Correlación Información Contable y la Cobertura de Riesgos

Correlaciones		Información Contable	Cobertura de Riesgos
Rho de Spearman	Información Contable	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,869**
		N	,000
Cobertura de Riesgos	Cobertura de Riesgos	Coefficiente de correlación	32
		Sig. (bilateral)	,869**
		N	,000
			32

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

Por otra parte, la sig. = 0.000 < $\alpha = 0.05$; nos muestra que las variables en investigación se relacionan directamente de modo que nuestro resultado contrasta la hipótesis en investigación y establecen que las variables si presentan relación. Por ende se refuta la hipótesis H_0 y se admite la hipótesis H_a .

Conclusión

Se llegó a la conclusión que la información contable se llega a relacionar con la cobertura de riesgos en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

4.4.2.3. Prueba de hipótesis específica N° 3

La relación de la toma de decisiones y la exposición global.

H₀: La toma de decisiones no se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

H_a: La toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Nivel de error Tipo I:

El grado de significancia será $\alpha = 0.05$ y por ende el grado de confianza es del 95%.

Regla de decisión

Refutar $H_0 = sig < \alpha$

Admitir $H_0 = sig > \alpha$

Correlación Rho de Spearman

El estudio de correlación establece que las variables: toma de decisiones y la exposición global no se relacionan (ver tabla N° 46)

Tabla N° 51: Correlación Toma de Decisiones y la Exposición Global

Correlaciones

			Toma de	Exposición Global
			decisiones	
Rho de Spearman	Toma de	Coeficiente de correlación	1,000	,298
	decisiones	Sig. (bilateral)	.	,097
		N	32	32
Exposición Global	Exposición	Coeficiente de correlación	,298	1,000
	Global	Sig. (bilateral)	,097	.
		N	32	32

Por otra parte, la $sig. = 0.097 > \alpha = 0.05$; nos muestra que las variables en investigación no se llegan a relacionar concisamente, de modo que este resultado discrepa la hipótesis en investigación y establece que las variables no muestran relación. Por ende se admite la hipótesis H_0 y se refuta la hipótesis H_a .

Conclusión

Se llegó a la conclusión que la toma de decisiones no se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

V. DISCUSIÓN

Después de revisar los resultados obtenidos, los cuales presentamos en el estudio, estos nos expresan como determinar y comprender la relación de los Sistemas contables y el uso de instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito San Isidro, año 2020., contrarestando los antecedentes nacionales e internacionales llegamos a concluir que no hay una similitud al 100% con algún otro trabajo de investigación, por lo que se utilizará los que son más semejantes considerando su información y aporte al conocimiento ya expuesto.

Asimismo, es de suma importancia indicar el objetivo general del trabajo de investigación el cual es describir la relación entre los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito San Isidro, año 2020.

Para realizar la prueba de validación del instrumento de nuestro estudio este se realizó mediante la prueba estadística Alfa de Cronbach, con la finalidad de instaurar el grado de confiabilidad, usaremos para esto el software estadístico SPSS de la versión 24. Consiguiendo como resultados un 0,797 en la tabla 2 para la variable Sistemas Contables y 0,875 en la tabla 5 para las variables Instrumentos financieros derivados, luego de haber procedido con la encuesta.

El coeficiente del Alpha de Cronbach fue utilizado por las 2 variables, esto quiere decir por los 24 ítems; cada una de las variables tenía 12 ítems; el grado de seguridad que muestra es de **0,906**, siendo este de un alto valor según el grado o escala de valor de Hernández E. (2014) este es calificado como de alta confiabilidad y es totalmente aceptable para su estudio, y para que sea confiable este debe aproximarse a +1 y que 0,700 es su valor mínimo.

HIPÓTESIS GENERAL

Los resultados adquiridos en la hipótesis general, Los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados en los resultados en GNB PERÚ-distrito San Isidro, año 2020. Este instrumento se aplicó a 32 colaboradores que laboran en la empresa para poder obtener la validación. Solo se centrará en los resultados más notables que coincidan la relación que existe de acuerdo a nuestra Hipótesis General.

Podemos observar que en la tabla 15, el porcentaje de los encuestados que están totalmente de acuerdo es de 75.00% al considerar que la captación de datos permite la obtención cuantitativa para los sistemas contables, se capta la información de los movimientos realizadas por las operaciones de los instrumentos financieros derivados; y en la tabla 28, el 65.63% de todos los encuestados están totalmente de acuerdo a que los tipos de interés son factores de los productos activos o pasivos, determinando el precio final por pagar o por cobrar de un instrumento financiero derivado, el ingreso correcto de las tasas de interés a los sistemas contables como bantotal y trader live permitirá que dichas operaciones sean correctas y fiables.

Además, en este trabajo de investigación muestra que para validar la hipótesis general por medio del coeficiente correlación de Spearman, se consiguió como resultado; ($Rho = 0.698$) como valor, esto nos hace observar que hay una correlación positiva imponente, igualmente con relación al grado de significancia el resultado obtenido es un valor de ($Sig.= 0,000 < 0.05$), por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna.

Los resultados a los que se ha llegado corroboraran la investigación elaborada por Requena, P y Aguirre, C. (2018), los cuales, realizaron un estudio bajo el título "Implementación de un Sistema Contable en la Empresa de Servicios Mega Point Publicidad y Marketing E.I.R.L. con la finalidad de elaborar el informe Financiero para una conveniente toma de buenas decisiones para el Año 2018" y definieron en su conclusión que al implementar un sistema contable este proporcionara información contable fiable y de alta veracidad que detalle cada una de las

operaciones económicas en un determinado periodo, acorde a lo indicado en la tabla 43, la que nos indica que si la entidad utiliza un sistema contable se podrá llevar un control de los instrumentos financieros detallados.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1

El resultado que obtuvimos, El procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. Para obtener la validación de nuestra hipótesis específica N°1, el instrumento ha sido aplicado a 32 colaboradores de la entidad. Nos orientaremos a los resultados más importantes que confirmen la relación con la hipótesis específica planteada.

Según la tabla 16, podemos observar que los encuestados que están totalmente de acuerdo son el 68.75% al pensar que las operaciones económicas determinan el reconocimiento de las transacciones de bienes y servicios, como parte del procesamiento contable, esto quiere decir que los servicios brindados por la entidad como son los activos subyacentes serán la base para para realizar un adecuado procesamiento contable que nos permita llegar a tomar decisiones en beneficio tanto del consumidor como de la empresa; así mismo en la tabla 27, los encuestado que están totalmente de acuerdo en que el tipo de cambio es un indicador de alta volatilidad que permite medir el precio de una moneda con respecto a otra y comprenden ciertos riesgos de los activos subyacentes es del 50.00%, nos demuestra que al realizar el procesamiento contable se debe de tener en cuenta el cambio constante en el tiempo que va a presentar el tipo de cambio, no solo de nuestra moneda sino de las del mundo, además de diversos factores económicos que puedan influenciar en su variación.

De esta manera, para realizar la aprobación de la hipótesis específica de nuestro trabajo de investigación por medio del coeficiente de correlación de Spearman, se consiguió como efecto; el valor de ($Rho = 0.465$), lo que nos revela que, si existe una considerable correlación positiva, también con relación al grado de significancia se llegó a un valor como resultado de ($Sig.= 0,000 < 0.05$), por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Los resultados que obtuvimos afirman la investigación que realizó Casusol V. (2016), el cual, realizó un estudio sobre Efectos de los instrumentos derivados en la gestión de riesgos financieros de las empresas industriales de alimentos de Lima Metropolitana 2013-2015, llegó a la conclusión que los instrumentos financieros ayudaran a disminuir hasta eliminar los riesgos que puedan presentar las operaciones económicas en el transcurso del tiempo realizando un mejor procesamiento contable que permitirá obtener resultados óptimos en beneficio de la entidad, evidenciando de esta forma lo que se establece en la tabla 44, que indica que se tiene que realizar un adecuado procesamiento contable de todos los activos subyacentes para poder llegar a las metas fijadas.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2

Se obtuvo el resultado de que La información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. Para alcanzar la validación de esta hipótesis específica N°2, el instrumento se aplicó a 32 colaboradores de la entidad. Nos orientaremos a los resultados más importantes que confirmen la relación con la hipótesis específica planteada.

La tabla N° 19, nos demuestra que de todos los encuestados el 43.75% están totalmente de acuerdo al considerar que La situación financiera determina el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que mide el desempeño de una empresa, dicha información contable permitirá tomar decisiones dirigidas a la resolución de problemas, de esta manera al tomar las decisiones correctas la empresa podrá disminuir la cobertura de riesgo que la entidad podría afrontar por las diferentes coyunturas tanto nacionales como extranjeras; en la tabla N° 31, los encuestados que están de acuerdo son del 46.88% al creer que el valor de la empresa es el cálculo económico que se refleja en el mercado, se muestra sólido, considerando su calificación y estabilidad, así como el respaldo de su accionista mayoritario, mantiene una adecuada cobertura de riesgos, podremos apreciar que la información contable que recabemos no se verá afectada en el transcurso del tiempo ya que contamos con la cobertura de riesgo adecuada.

De esta manera, para realizar la certificación de nuestra hipótesis específica de nuestro estudio por medio del coeficiente de correlación de Spearman, se consiguió el valor de ($Rho = 0.869$) como resultado, lo que nos demuestra que, si consta una considerable correlación positiva, igualmente con relación al grado de significancia obtuvimos un valor de ($Sig. = 0,000 < 0.05$) como resultado, por lo cual, se contradice la hipótesis nula y se acepta la alterna.

Los resultados a los que llegamos confirman que el estudio realizado por Ponce de León, J. (2018), sobre el Desarrollo del mercado de instrumentos financieros derivados para una apropiada gestión del riesgo de empresas financieras en el Perú –periodo 2011-2016.; la cual, llega a la conclusión de que se debe encaminar la cobertura de riesgo del crédito mediante los instrumentos financieros tanto en nuestro sistema financiero como en nuestros clientes. Probando de esta manera según la tabla N° 45, que la empresa al contar con una cobertura de riesgo adecuada nos permitirá contar con una información contable fiable sin ningún tipo de cambio en el futuro que pueda surgir por algún movimiento abrupto en el mercado.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

A diferencia de nuestros resultados precedentes y como consecuencia de la estadística este sugiere aceptar la H_0 (nula), de ese modo nos indica que el resultado es que la toma de decisiones no se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020., mostrándonos una significancia de ($Sig. = 0.097 > 0.05$), siendo su interpretación el de una débil correlación positiva.

Ante esta situación y después de haber evaluado, revisado y analizado suficiente evidencia, apoyando esta versión con una entrevista verbal a los encuestados que realizan la actividad operativa, se estableció que la discordancia y el débil resultado se explicaría por los términos utilizados en la encuesta, los cuales indican no les quedaron del todo claro, es así como se muestra que el test aplicado servirá de forma significativa, por lo que podemos llegar a refutar dicha afirmación nula y respaldar nuestra Hipótesis inicial alterna, dicho todo esto se concluye que: la toma

de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020.

Sustentamos esta afirmación con los datos de La tabla 24, expone que el 59.38% de los encuestados coinciden en que La interpretación de la información financiera permitirá tomar las decisiones más certeras en beneficio de la empresa, esto nos da a entender y ver que una correcta gestión por parte de los analistas ,especialistas financieros y contables, quienes mostraron tener conocimientos que son relevantes y precisos sobre la explicación adecuada y simplificada de los estados financieros y otros informes de similar importancia que permitan proyectar resultados a las gerencias nacionales e internacionales, con el fin de distribuir los recursos de forma idónea y adoptar las decisiones más adecuadas para el rumbo del negocio.

Los estados financieros son documentaciones que detallan la situación financiera y económica, así como del flujo del efectivo proporcionado como resultado de un proceso contable, el cierre contable será de forma mensual y como total responsabilidad del área de contabilidad, sin embargo, casi a diario se realizan estimaciones de ingresos y gastos financieros, así como controles de balance y resultados, las principales variaciones son reportadas a las áreas implicadas para su respectivo análisis.

De igual forma ,vemos que en la tabla 38, se identificó a los encuestados que se encuentran totalmente de acuerdo sumando el 50.00% y el 40.63 están de acuerdo al considerar que Los procesos internos determinan la normativa de la empresa que es constantemente supervisada, actualizada y verificada por un área especializada que creará controles para evitar la exposición global y mitigar riesgos futuros, esto nos asegura que si se realiza la toma de decisiones correctas al momento de crear y establecer los procesos internos de la compañía permitirá que esta funcione adecuadamente evitando así caer en la exposición global.

Podemos verificar la relevancia y aporte de un adecuado sistema contable que debe incluir métodos y procedimientos fiables, tanto externa como internamente que ayude en la toma de decisiones esto es lo que plantea Contreras,C.(2017) en su tesis ““Sistema contable para la toma de decisiones en la empresa importadora

RM WINES & FOOD SAC Lima,2017”, : que al mejorar el sistema contable a la necesidad de la empresa permitirá que toda la información de las distintas áreas esté integrada, proporcionando así información oportuna y fiable, así mismo se pudo verificar que algunos empleados enfocados en las funciones operativas no conocen claramente los procesos, ni políticas contables, vemos esta similitud en nuestra versión anteriormente expuesta.

Para concluir la discusión se encuentra una concordancia y afirmación positiva que nos sirve como ayuda para apoyar la impugnación y dejar sin efecto la hipótesis nula.

VI. CONCLUSIONES

Como consecuencia de alcanzar información idónea y oportuna, gracias a la aplicación de la encuesta a los colaboradores de las diversas áreas de la entidad bancaria GNB-Distrito de San Isidro, 2020., se analizó cada resultado extraído de nuestro tema de investigación, por medio de la discusión de estos, habiendo realizando la cotejación con estudios que contengan similar problemática, expuestos como antecedentes en el primer capítulo.

Por ende, se establecen las siguientes conclusiones con el objetivo de aportar al conocimiento previo ya establecido:

1. Se concluye que los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados de la entidad bancaria GNB-Distrito de San Isidro, 2020., esto como consecuencia de verificar que la empresa está enfocada en la inclusión e inversión de la evolución tecnológica, que se muestra al fortalecer los sistemas contables como el Bantotal y Traderlive y así seguir agilizando la dinámica en el registro de los forwards de moneda, debido a su importancia, implicancia e impacto en los resultados de los diferentes reportes y anexos solicitados por los altos mandos y entes supervisores, ya que no solo son supervisadas internamente y por entes reguladores sino también por la casa matriz, recordemos que esta entidad es de capital extranjero y se requiere reportar los avances de la gestión y cumplimiento de objetivos.

2. Se determina mediante el método estadístico que el procesamiento contable tiene relación significativa con los activos subyacentes de la entidad bancaria GNB-sede San Isidro, 2020., podemos llegar a esto debido a que el proceso y evaluación de los diversos tipos de forward como instrumentos financieros derivados en el banco, la variabilidad del activo subyacente, en este caso la moneda dólar, muestra la fluctuación y su valorización diaria, resaltando su importancia en la correcta aplicación como parte de la posición global, y variabilidad de precios en el mercado del movimiento del activo subyacente adicionarle los riesgos a los que la entidad se ve expuesta en su proceso, un inadecuado registro conlleva a diversos problemas exponenciales.

3. El análisis de correlación comprueba que las dimensiones: información contable y cobertura de riesgos se relacionan con $r = 0.869$ siendo este indicador aceptable para determinar el sustento estadístico, mostrando la relación que presentan las variables es positiva fuerte, con lo cual nos quieren decir que la mayoría de instrumentos financieros derivados genera un rendimiento en Banco Gnb-Distrito de San Isidro, 2020. Esto al revisar y verificar que todas las etapas contables son esenciales y básicas para poder tener una información fehaciente, integrada y oportuna, se verificó que la entidad realiza sus procesos guiados por normas y operativas internas y externas, sin embargo se podría fortalecer más el tema contable y sobre instrumentos financieros derivados, sus beneficios y adicionarle los riesgos a los que la entidad se ve comprometida diariamente, también para que comunique oportunamente los resultados con la finalidad de instaurar futuras maniobras financieras, notamos la eficiente gestión en la negociación de forwards en el ejercicio 2020, sin embargo, los resultados en Rof reflejaron una disminución, explicado principalmente por el factor de volatilidad del tipo de cambio que se vio afectado por el choque exógeno de la pandemia del covid-19 y todo lo que acarreo económicamente en el mundo, conversando con los especialistas de tesorería estos prevén que para el cierre del presente ejercicio 2021 este panorama pueda cambiar por la reactivación económica que se está instaurando gradualmente.

4. Por otro lado, y a diferencia de sus antecesoras, Se concluye que la toma de decisiones no se relaciona con la exposición global en GNB-Perú Distrito de San Isidro, año 2020. de $\text{sig.} = 0.097 >$ manifiesta que la variable en estudio no se relaciona directamente de modo que este resultado contradice la hipótesis en estudio y establecen que las variables no exhiben relación, aceptando la hipótesis nula, sin embargo luego de analizar los resultados de los ítems expuestos en la encuesta, se pretenderá rechazar este indicador, debido a que una proporción de los encuestados están inmersos en campos y áreas operativas, las cuales son indispensables en el movimiento de los sistemas contables, pero no tienen un fuerte conocimiento teórico de estos términos financieros.

5. Se adiciona que en el periodo de investigación no se pudo encontrar estrategia comercial para forward de moneda, es decir el banco no cuenta con una estrategia publicitaria para ofrecer este producto, la cual la pone en desventaja con la competencia, como último comentario se ve el crecimiento en la negociación de este derivado, sin embargo, aún hay muchas empresas que no entienden su tratamiento y prefieren no optar por su negociación. la estrategia de negociación se fortalezca generando una mayor rentabilidad.

VII. RECOMENDACIONES

Luego de definir las conclusiones más importantes del presente proyecto de investigación y como forma de finiquitar el actual estudio, se dieron las siguientes recomendaciones que constan de un plan de acción determinado por:

1. Al llegar a la validación de la relación entre los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados, se recomienda reforzar diariamente las comunicaciones con las áreas involucradas con instrumentos financieros derivados sobre todo con tesorería, contabilidad y riesgo de mercado ,incluir al área de tecnología para reforzar los sistemas contables conjuntamente, también afianzar sus conocimientos y se puedan identificar a tiempo situaciones que conlleven a alguna variación negativa en la posición global de la empresa, es decir aplicar un procedimiento interno de triple validación(refuerzo del control), el cual permitirá identificar errores en las fluctuaciones muy grandes, y así poder corregir a tiempo los saldos contables(si así lo requiere) y entregar la información a tiempo a las áreas de interés ,se puede incluir también a la área de auditoria interna en ciertos periodos para que puedan evaluar las mejoras.
2. Se sugiere tener un reporte maestro del trader live que esté ligado al Core bancario(Bantotal), con el cual se puedan verificar que los principales instrumentos financieros derivados cuadren operativa y contablemente, esto para asegurar el buen funcionamiento del sistema satélite recién implementado, también adicionarlo a algún proceso y que pueda estar normado en un manual de procedimiento o guía operativa para que se establezcan los responsables que puedan identificar a tiempo una posible pérdida financiera o que la entidad pueda estar expuesta a multas o algún daño reputacional.
3. Se propone establecer límites internos de riesgo de mercado más holgados para los instrumentos financieros derivados y evaluar el ingreso de una provisión extra mensual enfocada a una situación no favorable del mercado o de la negociación con estos instrumentos financieros, sobre todo con los que puedan tener un riesgo inherente.
4. Se recomienda que el área de contabilidad conjuntamente con riesgos y tesorería de mercados puedan brindar capacitaciones, charlas o información en

intranet del Banco dando explicaciones simples sobre estos instrumentos financieros y su tratamiento contable, beneficios y riesgos de adquirirlos y como estos influyeron en los resultados de la empresa, estos conceptos recabados acompañados de ejemplos simples, sobre todo enfocado al personal que diariamente contemplan procesos operativos, también podrían ser incluidos en la página web del banco como una columna de “Finanzas simples” para ayuda del usuario. La retroalimentación a los profesionales inicialmente mencionados, podría realizarse solicitando diversas capacitaciones y asesoramientos de funcionarios de la superintendencia de Banca seguros y AFP y el Banco Central de Reserva del Perú o colegas de otros bancos, actualizaciones en relación al tratamiento contable y el registro para instrumentos financieros derivados, también estar constantemente actualizados con las NIIF, resoluciones o normas de entes reguladores y otros.

5. Se comentó con la empresa la falta de publicidad en medios de comunicación en relación a los forward, se sugiere crear una estrategia comercial a corto plazo enviando propuestas a los clientes corporativos más activos, crear una plataforma de datos de clientes que tengan cuentas en dólares, importadores, exportadores o que tengan préstamos en dólares por medio de correos electrónicos y llamadas de su funcionario previamente capacitado con el especialista de tesorería(trader), a largo plazo se debería evaluar la inversión en una estrategia de marketing mucho más sólida para hacer frente a la competencia actual.

REFERENCIAS

- A., D. (2017). *Asiento contable*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/asiento-contable.html>
- A., G. (2014). *La información contable en las entidades de crédito*. Obtenido de https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/28453/TFM_Gonzalez%20Diaz,%20Andrea.pdf;jsessionid=FEE1987C1FD64245412E60FF3E489C55?sequence=6
- A., R. (2015). *Clasificaciones de las investigaciones*. Obtenido de Recuperado de <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%20C%20%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- AFP, S. D. (2018). *SBS.GOB.PE*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/normativa-y-estandares/normativa/normativa-sbs/plan-de-cuentas/planes-de-cuenta-del-sistema-financiero/bancos-financieras-y-otros>
- Alvarado, A. (2016). *Elaboración de una estrategia de inversión a corto plazo del banco IMSA., mediante el análisis y evaluación de instrumentos financieros internacionales cuya calificación se ajuste a lo solicitado en el marco regulatorio y permita generar una rentabili*. Universidad de Costa Rica.
- Antezana, D. y. (2016). *“Evaluación del impacto de estrategias de cobertura con instrumentos financieros derivados como herramienta de gestión de riesgo de mercado en el Plan estratégico 2017-2019 de la empresa Sedapal”*. Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima.
- BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ. (2018). *NOTAS METODOLOGIAS-MERCADO DE CAPITALES*. BOLETIN SEMANAL, LIMA.
- Barbarán Barragán, G. M. (2013). *Implementación del control interno en la gestión institucional del cuerpo general de bomberos voluntarios del Perú*. Lima: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/576/3/barbaran_gl.pdf.
- Barrios, E. (2017). *La Contabilidad y los sistemas de información contable en las organizaciones*. Patagonia, Argentina.
- Bautista, R. (2017). *Análisis del uso de instrumentos derivados como cobertura de riesgos empresariales en las empresas cotizantes de la bolsa Argentina”*.
- BCRP. (s.f.). Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/p.html>
- Betancourt, H. (2017). *Elementos reflexivos para un análisis sistémico–constructivista de la noción "sistema contable"*.
- Casusol Cavero, V. (2016). *EFECTOS DE LOS INSTRUMENTOS DERIVADOS EN LA GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS INDUSTRIALES DE ALIMENTOS DE LIMA METROPOLITANA 2013-2015*. Universidad San Martín de Porres, Lima.
- Contabilidadparatodos.com. (2015). *Contabilidadparatodos.com*.
- Contreras, C. (2017). *“Sistema contable para la toma de decisiones en la empresa importadora RM WINES & FOOD SAC Lima,2017”*,. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1376>
- Corral, Y. (. de enero de 2009). VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS. *REVISTA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN*, 19, 20.
- E., F. (2012). *Los sistemas de información contables en empresas de servicios: evolución tecnológica*. Obtenido de <https://intercostos.org/documentos/congreso-07/Trabajo001.pdf>

- E., M. (2018). *Sistema contable para mejorar el estado de resultados de la empresa DOLPHINS E.I.R.L.*. Obtenido de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9440/Tesis_59333.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Escobar-Pérez, J., & Cuervo Martínez, A. (2008). *VALIDEZ DE CONTENIDO Y JUICIO DE EXPERTOS: UNA APROXIMACIÓN A SU UTILIZACIÓN*. Universidad El Bosque, Colombia.
- FINANCIERO, R. D. (s.f.). *sbs.com*. Obtenido de www.sbs.gob.pe
- Fuentes, J. C. (2017). *Estados financieros básicos 2017*. Mexico D.F: ISEF.
- Gargiulo, L. (2010). *Gestión y estrategia*. Obtenido de www.gestionyestrategia.com/docs/loeconomicoylofinanciero.doc
- global-BCRP, V. d. (2021). *BCRP*. Obtenido de www.bcrp.gob.pe
- GOMEZ, C. G. (2014). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS*. GREENSOFT. (s.f.). *GREENSOFT.COM*. Obtenido de <https://www.greensoft.com.ec/ques-un-core-bancario/>
- Guevara Daga, J. C., & Quiroz Huamani, R. Y. (2014). Aplicación del sistema de control interno para mejorar la eficiencia del área de logística en la empresa constructora rrial construcciones y servicios S.A.C. 2014. http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/342/1/GUEVARA_JUAN_CONTROL_INTERNO_EFICIENCIA_LOG%20CA.pdf
- H., A. (2012). *Contabilidad de Instituciones Financieras* . Obtenido de Astoray H. (2012) *Contabilidad de Instituciones Financieras* https://www.academia.edu/36229317/Contabilidad_de_Instituciones_Financieras
- H., O., & A., C. (2005). *Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/806/80634409.pdf>
- Herebero, C. d. (2015). *organización y transformación de los sistemas* .
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez collado, c., & Baptista, P. (2010). *metodología de la investigación-quinta edición*. (T. McGraw-Hill, Ed.) Mexico: Mexico. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/RedBV2018_IAS32_GVT.pdf. (01 de 01 de 2017). *www.mef.gob.pe*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/RedBV2018_IAS32_GVT.pdf
- https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/RedBV2018_IAS32_GVT.pdf. (01 de 01 de 2018). *www.mef.gob.pe*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/RedBV2018_IAS32_GVT.pdf
- J., G. (2010). *Contabilidad financiera* . Obtenido de <http://umh1446sp.edu.umh.es/wp-content/uploads/sites/947/2013/05/TEMA-1-2-METODO-CONTABLE.pdf>
- J., L. (2020). *Cuentas contables*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-contables.html>
- J., O., & A., M. (2005). *Modelamiento estadístico*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=1UGDhYbvzYAC&pg=PA211&dq=QUE+es+la+confiabilidad+en+estadistica&hl=es->
- J., R. (2017). *Estados financieros básicos*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=QUE+es+la+situaci%C3%B3n+financiera&hl=es->
- JIMÉNEZ, M. B. (2015). *“DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE FINANCIERO* .

- Josar, C. (2011). *aeca.es*. Recuperado el 07 de 03 de 2019, de <https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulospecializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>
- KERLINGER, F. (1979). *ENFOQUE CONCEPTUAL DE LA INVESTIGACIÓN DEL COMPORTAMIENTO*. MEXICO, MEXICO: INTERAMERICANA.
- L., M. (2008). *Sistemas de información Contable*. Obtenido de https://www.academia.edu/14970158/Sistema_de_informaci%C3%B3n_contable
- L., P. (2012). *Sistemas Contables*. Obtenido de https://www.academia.edu/8673095/SISTEMAS_CONTABLES
- Letty, E. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Quito. Obtenido de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051.pdf>
- M., F. (2014). *Manual de contabilidad básica*. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-19-Manual-de-contabilidad-basica.pdf>
- M., G. (2018). Obtenido de <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/278/1/LIBRO%20LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf>
- M., R. (2020). *Toma de decisiones: Concepto de vital importancia en la empresa*. . Obtenido de <https://www.webyempresas.com/toma-de-decisiones/>
- M., S. (2003). *Sobre la interpretación del derecho*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=yb2O9SYJSOWC&pg=PA13&dq=CONCEPTO+DE+INTERPRETACION+DE+INFORMACION&hl=es-#v=onepage&q=CONCEPTO%20DE%20INTERPRETACION%20DE%20INFORMACION&f=false>
- Mabel, M. (2015). *MANUAL DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS*. (31 de 07 de 2015). https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Manual_instrumentos_financieros.pdf. Recuperado el 12 de 01 de 2018, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Manual_instrumentos_financieros.pdf
- Marco, I. (2016). *lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/hechos-economicos/>.
- MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS. (2018). *MEF*. Recuperado el 03 de 03 de 2019, de WWW.MEF.GOB.PE
- Morales, E. (2018). *Sistema contable para la mejorara del estado de resultados de la empresa DOLPHINS E.I.R.L*. Obtenido de <https://1library.co/document/y4wgd40q-propuesta-sistema-contable-mejorar-resultados-empresa-dolphins-i.html>
- Obregón, G. y. (2017). Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/5204/1/6069.pdf>
- Ostengo, H. (2015). *El Sistema de Información Contable*. Buenos Aires: Osmar D. Buyatti - Librería Editorial.
- P., R., & C., A. (2019). *Implementación de un Sistema Contable para la Empresa de Servicios Mega Point Publicidad y Marketing E.I.R.L. Con fines de la elaboración de la Información Financiera para una adecuada toma de decisiones para el Año. Recupera*. Obtenido de http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2530/1/Paola%20Requena_Cindy%20Aguirre_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf
- Palma, U. R. (2016). *Boletín de investigación*. Obtenido de <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/7034/n/boletin-de-investigacion-agosto-2016.pdf>

- Palmiro, E. (2017). *Procesos contables y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/procesos-contables.html>
- Peña, R. M. (2012). *metodología de la investigación*. programa de titulación, UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACIÓN ENRIQUE GUZMÁN Y VALLE , Lima.
- Pérez, J. (2009). *la información financiera de un banco comercial*. Obtenido de Recuperado de https://biblioteca.cunef.edu/files/documentos/04_Para_leer_la_informacion_financiera_de_un_banco_comercial_JorgePerezRamirez.pdf
- Pérez, J., & Gardney, A. (s.f.). <https://definicion.de/cuestionario/>. Recuperado el 02 de 03 de 2019, de <https://definicion.de/cuestionario/>
- Planas, D. (25 de 08 de 2017). *gerens.pe*. Recuperado el 20 de 01 de 2019, de <https://gerens.pe/blog/enfrentar-precios-commodities-instrumentos-financieros-derivados/>
- Ponce de León Muñoz, J. (2018). *DESARROLLO DEL MERCADO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS PARA UNA ADECUADA GESTIÓN DE RIESGOS DE EMPRESAS FINANCIERAS EN EL PERÚ-PERÍODO 2011-2016*. UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL, Lima.
- ROBERTO HERNANDEZ SAMPIERI, C. F. (2006). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN-BEST SELLER*. (ATLAS, Ed.) MEXICO D.F., MEXICO: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *EAN*, 27.
- S., R. (2018). *La importancia del proceso contable en las empresas*. Obtenido de <https://clauserp.com/blog/la-importancia-del-proceso-contable-en-las-empresas>
- Saab, A. A. (2015). *El plan estratégico*. Bogota.
- SANCHEZ CARRIÓN, J. (2011). *La encuesta, herramienta cognitiva*. Universidad Complutense de Madrid. Facultad de Ciencias Políticas y Sociología, MADRID.
- Sanchez, J. (2016). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>
- Santofimio, Y. (2018). *DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA MICROEMPRESA*. Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/6457/T.CP%20SANTOFIMIO%20YARA%20DAIVY.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Segura Ortega, M. (2003). *Sobre la interpretación*. España: Campus universitario sur Santiago de Compostela.
- Superintendencia de Banca, seguros y AFP. (01 de 11 de 2017). www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/regul_sisfin_bfo/20170111_capitulo.pdf. Recuperado el 02 de 03 de 2019, de www.sbs.gob.pe
- Takakuga , R., & Lao, T. (2016). Análisis de confiabilidad y validez de un instrumento de medición de la sociedad del conocimiento y su dependencia en las tecnologías de la información y comunicación. *Análisis de confiabilidad y validez de un instrumento de medición de la sociedad del conocimiento y su dependencia en las tecnologías de la información y comunicación*, 5-6.
- Tamayo y Tamayo, M. (2003). *EL PROCESO DE LA INVESTIGACIÓN CIENTIFICA*. (G. NORIEGA, Ed.) México: LIMUSA SA.
- TAMAYO, M. T. (2003). *EL PROCESO DE LA INVESTIGACIÓN CIENTIFICA*. (G. N. EDITORES, Ed.) MEXICO D.F., MEXICO: LIMUSA S.A.

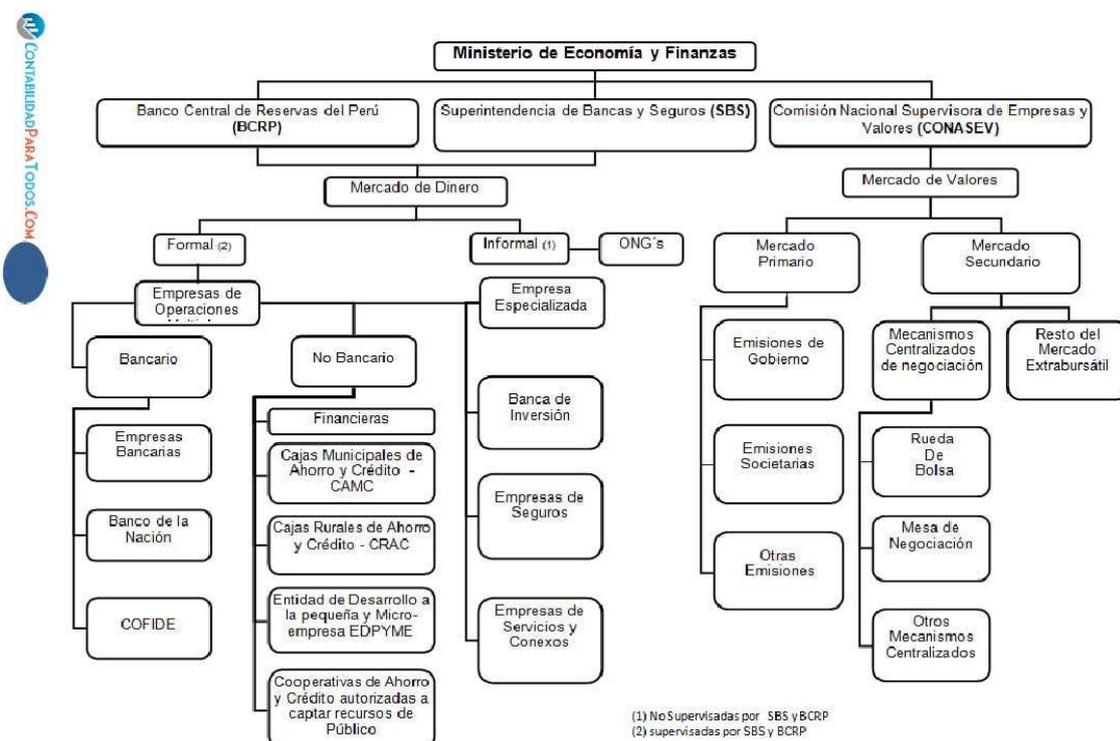
- Teruel, S. (2019). *Control financiero: Definición, objetivos e implementación*. . Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2014). *Fundamentos de Administración Financiera* (13 ed.). (G. D. Chávez, Ed.) Naucalpan de Juárez: Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana. Reg. núm. 1031.
- Yañez, L. (2017). *finanzas operativas*. Obtenido de www.unniun.com:
<https://www.unniun.com/diferencias-entre-situacion-economica-y-financiera-leonardo-yanez-master-en-direccion-y-gestion-de-empresas-mde/>
- Zeman, J., Lemos, V., & Orellana, P. (19 de 04 de 2017). *SEMINARIO DE PRÁCTICA Y ACTUALIZACIÓN PROFESIONAL-REGISTROS CONTABLES*. Recuperado el 25 de 02 de 2019, de [Unse.edu.ar](http://fhu.unse.edu.ar):
<http://fhu.unse.edu.ar/signaturas/spracticayactualizacion/CONCEPTOS%20BASICOS-REGISTROS.pdf>

ANEXOS 1: Detalles de conceptos teóricos

PCGE-CONTABILIDAD COMERCIAL	PCSF-CONTABILIDAD DE BANCOS, ASEGURADORAS Y AFP.																		
<p>PARTE III – DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA CONTABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elemento 1 – Activo disponible y exigible - Elemento 2 – Activo realizable - Elemento 3 – Activo inmovilizado - Elemento 4 – Pasivo - Elemento 5 – Patrimonio neto - Elemento 6 – Gastos por naturaleza - Elemento 7 – Ingresos - Elemento 8 – Saldos intermediarios de gestión y determinación del resultado del ejercicio - Elemento 9 – Costos de producción y gastos por función - Elemento 0 – Cuentas de orden 	<p>2. SISTEMA DE CODIFICACIÓN Y DENOMINACIÓN</p> <p>a) Las clases definidas en el presente Manual son las siguientes:</p> <table> <tr><td>Clase: 1</td><td>Activo</td></tr> <tr><td>Clase: 2</td><td>Pasivo</td></tr> <tr><td>Clase: 3</td><td>Patrimonio</td></tr> <tr><td>Clase: 4</td><td>Gastos</td></tr> <tr><td>Clase: 5</td><td>Ingresos</td></tr> <tr><td>Clase: 6</td><td>Resultados</td></tr> <tr><td>Clase: 7</td><td>Contingentes</td></tr> <tr><td>Clase: 8</td><td>Cuentas de Orden</td></tr> <tr><td>Clase: 9</td><td>Cuentas de Presupuesto y Costos (para su implementación por cada empresa)</td></tr> </table> <p>De acuerdo a la estructura del presente Manual, las empresas podrán adoptar la clase 9 para establecer eventuales controles de sus costos y/o presupuestos.</p>	Clase: 1	Activo	Clase: 2	Pasivo	Clase: 3	Patrimonio	Clase: 4	Gastos	Clase: 5	Ingresos	Clase: 6	Resultados	Clase: 7	Contingentes	Clase: 8	Cuentas de Orden	Clase: 9	Cuentas de Presupuesto y Costos (para su implementación por cada empresa)
Clase: 1	Activo																		
Clase: 2	Pasivo																		
Clase: 3	Patrimonio																		
Clase: 4	Gastos																		
Clase: 5	Ingresos																		
Clase: 6	Resultados																		
Clase: 7	Contingentes																		
Clase: 8	Cuentas de Orden																		
Clase: 9	Cuentas de Presupuesto y Costos (para su implementación por cada empresa)																		

Comparativo de elementos y clases entre plan de cuentas comercial y financiero (Gnb Perú S.A).

Fuente: Elaboración propia



(1) No Supervisadas por SBS y BCRP
(2) supervisadas por SBS y BCRP

Figura estructuración del sistema financiero

Fuente: Contabilidadparatodos.com

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
(cifras en miles de soles)				
ACTIVO	2019	2020	variación	
			Nom.	%
DISPONIBLE	951,752.00	1,660,468.00	708,716.00	74.46%
FONDOS INTERBANCARIOS	23,001.00	72,421.00	49,420.00	214.86%
Inversiones netas	919,913.00	1,054,704.00	134,791.00	14.65%
créditos netos	3,636,439.00	3,083,479.00	-552,960.00	-15.21%
otros activos	109,293.00	104,272.00	-5,021.00	-4.59%
Total Activo	5,640,398.00	5,975,344.00	334,946.00	5.94%
Pasivo+Patrimonio				
Obligaciones con el Público	4,208,607.00	4,400,749.00	192,142.00	4.57%
Adeudos Y obligaciones Financieros	516,068.00	409,859.00	-106,209.00	-20.58%
Provisiones y otros pasivos	137,611.00	415,640.00	278,029.00	202.04%
total Pasivo	4,862,286.00	5,226,248.00	363,962.00	7.49%
Patrimonio	778,113.00	749,096.00	-29,017.00	-3.73%
Total pasivo y patrimonio	5,640,399.00	5,975,344.00	334,945.00	5.94%

Comparativo análisis Estado de Situación Financiera :2019-2020.

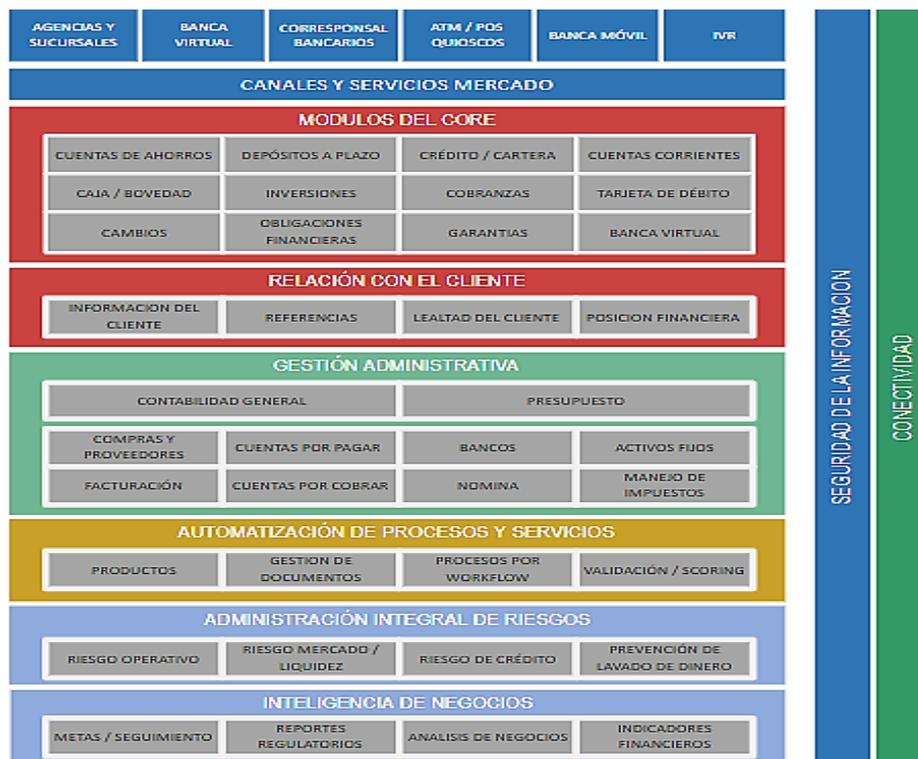
Elaboración propia.

ESTADO DE RESULTADOS				
(en miles de soles)				
	2019	2020	variación	
			Nom.	%
INGRESOS FINANCIEROS	393,025.00	348,834.00	-44,191.00	-11%
GASTOS FINANCIEROS	-176,984.00	-152,533.60	24,450.40	-14%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216,041.00	196,300.00	-19,741.00	-9%
(-) Provisiones para créditos directos	-67,713.00	-150,079.00	-82,366.00	122%
MARGEN FINANCIERO NETO	148,328.00	46,221.00	-102,107.00	-69%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,429.00	17,118.40	-4,310.60	-20%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	8,775.00	5,985.00	-2,790.00	-32%
MARGEN OPERACIONAL	178,532.00	69,324.40	-109,207.60	-61%
GASTOS DE ADMINISTRACION(*)	-113,746.00	-101,268.00	12,478.00	-11%
MARGEN OPERACIONAL NETO	64,786.00	-31,944	-96,729.60	-149%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-15,140.00	38,321.00	53,461.00	-353%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA	49,646.00	6,377.40	-43,268.60	-87%
IMPUESTO A LA RENTA	-5,642.00	-1,273.00	4,369.00	-77%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	44,004.00	5,104.40	-38,899.60	-88%

(*) incluye depreciación y amortización

Comparativo Estado de resultados: 2019-2020.

Elaboración propia.



Modelo de Core Bancario.

Fuente <https://www.greensoft.com.ec/que-es-un-core-bancario>

En el Banco el Core bancario es el BANTOTAL, aplicado desde el 2015.

POSICIÓN EN M.E.	31/12/2020	
POSICIÓN CONTABLE EN USD \$	104,090,321.35	COMPRADA
POSICIÓN FORWARD	-101,002,866.29	VENDIDA
POSICIÓN GLOBAL	3,087,455.06	COMPRADA

Valor de la posición global en moneda extranjera al cierre dic.2020

Fuente BCRP (2021).

Modalidades de pago

✓ Delivery ó Físico

Cuando al vencimiento se realiza un intercambio de flujos de efectivo por el nominal de la operación.

✓ Non Delivery ó Compensación

Al vencimiento no hay intercambio de nominal. En este caso se realiza una compensación comparando el precio forward con un tipo de cambio de referencia el día del vencimiento (un tc spot en la fecha de vencimiento). La diferencia se entrega o recibe según el caso.

Detalle de modalidades de pago.

Fuente: Banco de Crédito del Perú.

Flujo del Tratamiento contable de Forward de moneda de la entidad bancaria GNB-Distrito de San Isidro:

- Se presenta caso forward Banco compra NDF, es decir banco recibe dólares y los intercambiará al vencimiento por soles, se muestra una ganancia final en la liquidación, según detalle:

Non Delivery forward (NDF)-Sin entrega

COMPRA

DETALLE	FULL DELIVERY COMPRA	LIQUIDACIÓN
Valor nominal	\$1,500,000.00	
t.c. pactado	S/. 3.30	S/. 4,950,000.00
t.c. m2m	S/. 3.33	S/. 4,995,000.00
RESULTADO-valorización	GANANCIA	S/. 45,000.00

1.Asiento por alta de forward en contingentes

	debe	haber
7126010201 registro Valor Nominal deudor	\$1,500,000.00	
7226010201 registro Valor Nominal acreedor		\$1,500,000.00

2.MTM por la compra FWD DE

si el forward fuese > a 1 día :

la valorización se realiza diariamente, extornando el registro anterior y actualizando con el nuevo valor de mercado, siendo el definitivo el valor al vencimiento pactado.

GANANCIA

151201 Cuenta por cobrar valorización	S/. 45,000.00	
511916 P&L		S/. 45,000.00

3.Liquidación en cuenta de BANCO GNB.

solo se intercambian flujos

3.1.Redasificación de MTM a liquidación final

151201 Cuenta por cobrar valorización		S/. 45,000.00
151709 cuenta por cobrar T+N(m2m)	S/. 45,000.00	

***no aplica Cargo de monto capital pactado**

3.2.liquidación final

211101 cuenta corriente cliente /caja si client	S/. 45,000.00	
151709 Cuenta por cobrar valorización		S/. 45,000.00

4.baja de la operación al vencimiento-contingencia desaparece.

7226010201 reverso Valor Nominal acreedor	\$1,500,000.00	
7126010201 reverso Valor Nominal deudor		\$1,500,000.00

- Se presenta caso forward Banco compra FDF, es decir banco recibe dólares y los intercambiará al vencimiento por soles, se muestra una pérdida final en la liquidación, según detalle:

Full Delivery forward (FDF)-Con entrega

COMPRA

DETALLE	FULL DELIVERY COMPRA	LIQUIDACIÓN
Valor nominal	\$1,000,000.00	
t.c. pactado	S/. 3.50	S/. 3,500,000.00
t.c. m2m	S/. 3.40	S/. 3,400,000.00
RESULTADO-valorización	PERDIDA	S/. -100,000.00

1.Asiento por alta de forward en contingentes

	debe	haber
7126010201 registro Valor Nominal deudor	\$1,000,000.00	
7226010201 registro Valor Nominal acreedor		\$1,000,000.00

2.MTM por la compra FWD DE

si el forward fuese > a 1 dia :

la valorización se realiza diariamente, extornando el registro anterior y actualizando con el nuevo valor de mercado, siendo el definitivo el valor al vencimiento pactado.

PERDIDA

RUBRO		
411916 P&L	100,000	
251201 cuenta por pagar		100,000

3.Liquidación en cuenta de BANCO GNB.

3.1.Reclasificación de MTM a liquidación final

251201 cuenta por pagar valorización	100,000	
251419 cuenta por pagar T+N(m2m)		100,000

3.2.Cargo de monto capital pactado se descuenta de cuenta cliente dolares

212101 Cuenta corriente cliente	\$1,000,000.00	
252419 Cuenta por pagar tesorería a liquidar		\$1,000,000.0

3.3.liquidación final

191809 valuación dólares a soles	S/. 3,400,000.00	
252419 Cuenta por pagar tesorería a liquidar/	\$1,000,000.00	
251419 cuenta por pagar T+N(m2m)	S/. 100,000.00	
292809 posición moneda origen		\$1,000,000.0
211101 cuenta corriente cliente /caja si cliente transfiere dinero a	S/.	3,500,000.00

4.baja de la operación al vencimiento-contingencia desaparece.

7226010201 reverso Valor Nominal acreedor	\$1,000,000.00	
7126010201 reverso Valor Nominal deudor		\$1,000,000.0

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

"SISTEMAS CONTABLES Y LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS EN GNB PERÚ –DISTRITO DE SAN ISIDRO, AÑO 2020."			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
GENERAL	GENERAL	GENERAL	1. MÉTODO DE INVESTIGACION Cuantitativo 2. TIPO DE ESTUDIO Básica 3. DISEÑO DE ESTUDIO No experimental Descriptivo-Correlacional Corte: Transversal 4. POBLACIÓN Está constituida por 70 personas de las diversas áreas de: contabilidad, tesorería, riesgos y operaciones de la sede San Isidro del Banco GNB. 5. MUESTRA Está constituida por 32 personas de las diversas áreas de: contabilidad, tesorería, riesgos y operaciones de la sede San Isidro del Banco GNB. 6. TÉCNICA Encuesta 7. INSTRUMENTOS cuestionario
¿De qué forma los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito de San Isidro, año 2020?	Describir la relación entre los sistemas contables y los instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito San Isidro, año 2020.	Los sistemas contables se relacionan con los instrumentos financieros derivados en GNB PERÚ-distrito San Isidro, año 2020.	
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	
- ¿De qué manera el procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020? - ¿Cómo la información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020? - ¿Cómo toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020?	-Determinar la relación del procesamiento contable con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. -Explicar cómo la información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. -Analizar Cómo la toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020.	-El procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. - La información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. -La toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020.	

ANEXO 3: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

"SISTEMAS CONTABLES Y LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS EN GNB PERÚ –DISTRITO DE SAN ISIDRO, AÑO 2020."								
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES			
GENERAL	VARIABLE1: SISTEMAS CONTABLES	Barrios E. (2017) El Sistema Contable está formada por un sistema Informático y por la información Contable; su finalidad es la de reunir datos contables, para procesarlos a través de un sistema de procesamiento contable, y así producir los distintos formatos con la información necesaria para la toma de decisiones. Esta herramienta permitirá el uso correcto de los recursos de las empresas para obtener la mayor ganancia. (p. 10)	La variable sistemas contables está relacionada con la parte estratégica, ya que esta proporcionará la información necesaria para la toma de decisiones.	PROCESAMIENTO CONTABLE	- Captación de datos			
Los sistemas contables se relacionan con los instrumentos Financieros derivados en GNB Perú-Distrito de San Isidro, año 2020"					- Operaciones económicas			
ESPECÍFICOS				-El procesamiento contable se relaciona con los activos subyacentes en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. - La información contable se relaciona con la cobertura de riesgos en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020. -La toma de decisiones se relaciona con la exposición global en GNB PERÚ-Distrito de San Isidro, año 2020.	Según Manual de Instrumentos Financieros – MEF (2012) definen que: Según Manual de Instrumentos financieros MEF. (2012), definen que: Los derivados financieros están compuestos por indicadores que se derivan de activos subyacentes, como divisas, materias primas, tasas de interés, etc. Serán clasificado mediante contrato, que podría ser de	La variable instrumentos financieros derivados está ligada con la estructura operativa y los resultados de Banco GNB Perú S.A. Se medirá a través de los resultados obtenidos en el periodo.	INFORMACION CONTABLE	- Situación financiera
							- Entidades reguladoras	
				TOMA DE DECISIONES	- Hechos económicos			
					- Estrategia			
					- Estados financieros			
					- Interpretación de información			
					- Alternativas de solución			
					- Rentabilidad			
	VARIABLE 2: INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			ACTIVOS SUBYACENTES	Tipo de cambio			
					Tipos de interés			
					Fluctuaciones de precios			
					Forward			

		<p>permuta, futuros, o de opciones. Pueden ser registrados también como cobertura de riesgos, cuando el derivado reduce los niveles de exposición global a este factor, no se intercambia el original por otro riesgo y aquella nueva exposición no se oculte automáticamente, identificación específica de los instrumentos que reciben dicha cobertura, demostrar eficacia de la cobertura, se medirá mediante ratio de efectividad. (p.36).</p>		<table border="1"> <tr> <td rowspan="4">COBERTURA DE RIESGOS</td> <td>Valor de la empresa</td> </tr> <tr> <td>Dificultades financieras</td> </tr> <tr> <td>flujos de efectivo</td> </tr> <tr> <td>Valor a futuro</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">EXPOSICIÓN GLOBAL</td> <td>Riesgo</td> </tr> <tr> <td>Morosidad de clientes</td> </tr> <tr> <td>liquidez</td> </tr> <tr> <td>Procesos internos</td> </tr> </table>	COBERTURA DE RIESGOS	Valor de la empresa	Dificultades financieras	flujos de efectivo	Valor a futuro	EXPOSICIÓN GLOBAL	Riesgo	Morosidad de clientes	liquidez	Procesos internos
COBERTURA DE RIESGOS	Valor de la empresa													
	Dificultades financieras													
	flujos de efectivo													
	Valor a futuro													
EXPOSICIÓN GLOBAL	Riesgo													
	Morosidad de clientes													
	liquidez													
	Procesos internos													

ANEXO 4: VALIDACIÓN DE EXPERTOS:

- **MG.DONATO DIAZ**

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS -TESISTAS:KELLY SANCHEZ-ANALY CALDERÓN Recibidos x



Kelly Sanchez sotelo <kellysanchezsotelo3@gmail.com>
para diazdi29, ANALY ↗

dom, 24 ene 19:03

Buenas noches

Estimado Mg. Donato Díaz

Nos es grato saludarlo, esperando usted y los suyos se encuentren muy bien, la presente es para solicitar su apoyo en la revisión de los instrumentos de validación de nuestro trabajo de investigación, el mismo que nos permitirá obtener el título de Contador Público, enviamos el formato adjunto con la información que fue asesorada por el Dr. Alberto Alvarez, quien nos remitió a usted, esperando contar con su invaluable supervisión y posterior aprobación. Expresando nuestro más sincero agradecimiento y sentimiento de respeto, quedamos de usted, gracias por su atención.

Atentamente,

Bachilleres: Kelly Sanchez Sotelo-Analy Calderón Gutierrez
taller de tesis-Domingo tarde.



DONATO DIAZ DIAZ
Si hay suficiencia Mg. Donato Diaz Diaz DNI 08467350 Especialidad tributación

lun, 25 ene 17:17

- **DR. PEDRO COSTILLA**

- **MG. ROSARIO GRIJALVA**

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS -TESISTAS :KELLY SANCHEZ-ANALY CALDERÓN. Recibidos x



Kelly Sanchez sotelo

dom, 24 ene 19:08



Buenas noches Estimada Dra.Rosario Grijalva Nos es grato saludarla,esperando usted y los suyos se encuentren muy bien,la presente es para solicitar su apoyo en



Kelly Sanchez sotelo

dom, 28 feb 20:34 (hace 11 horas)



Buenas noches Estimada Dra.Rosario Grijalva Nos es grato saludarla,esperando usted y los suyos se encuentren muy bien,la presente es para solicitar su apoyo en



ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR

5:53 (hace 2 horas)



para mí →

Si hay suficiencia
Mg.Rosario Grijalva Salazar
DNI 09829044
Financiero

Saludos Cordiales,



Rosario Grijalva Salazar | Investigación
Docente con registro **RENACYT**
ResearchGate ID
EP de Contabilidad | Campus Los Olivos

OK

El dom, 24 ene 2021 a las 18:59, Kelly Sanchez sotelo (<kellysanchezsotelo3@gmail.com>) escribió:

Buenas noches

Estimado Dr.Pedro Costilla

Nos es grato saludarlo,esperando usted y los suyos se encuentren muy bien,la presente es para solicitar su apoyo en la revisión de los instrumentos de validación de nuestro trabajo de investigación ,el mismo que nos permitirá obtener el titulo de Contador Publico,enviamos el formato adjunto con la información que fue asesorada por el Dr.Alberto Alvarez, quien nos remitió a usted,esperando contar con su invaluable supervisión y posterior aprobación.

Expresando nuestro más sincero agradecimiento y sentimiento de respeto,quedamos de usted ,gracias por su atención.

Atentamente.

Bachilleres:Kelly Sanchez Sotelo-Analy Calderón Gutierrez
taller de tesis-Domingo tarde.

ANEXO 5: CONSENTIMIENTO INFORMADO

BANCO GNB 

Lima, 28 de diciembre de 2020

Srtas.

KELLY PAMELA SÁNCHEZ SOTELO/ANALY ISABEL CALDERÓN GUTIÉRREZ

Presente.

Referencia: Respuesta a solicitud de uso de datos y aplicación de encuesta para trabajo de investigación.

De nuestra consideración:

Por medio de la presente y en mérito de la referencia solicitada, les comunicamos que luego de evaluar su pedido, procedemos a autorizar el uso de los datos públicos de BANCO GNB Perú S.A., con el fin de aplicarlos en su trabajo de investigación, les solicitamos alinearse al reglamento interno de trabajo e informarnos de la evolución de los resultados, confiamos en su profesionalismo y esperamos que el informe final sea exitoso.

Sin otro particular, nos despedimos de ustedes.

Atentamente,



Francis Pita Muro
Gerente de Recursos Humanos
BANCO GNB PERU

BANCO GNB
Calle Las Begonias 415 piso 25 y 26
San Isidro, Lima - Perú
Tel: 511 - 616 3000