



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN FINANZAS

**Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una
universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima,
2020**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Maestra en Finanzas**

AUTORA:

Feria Diaz, Monica Andrea (ORCID: 0000-0002-3884-5864)

ASESOR:

Mg. Baquedano Cabrera, Luis (ORCID: 0000-0002-3890-0640)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión del Financiamiento

LIMA - PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres Ana y Raúl y a mi compañero de vida Luis Alberto. A Andrea y Lucianna, que son el motor de nuestras vidas.

Agradecimiento

A los maestros de la Universidad Cesar Vallejo y en especial al Mg. Luis Baquedano Cabrera y al Dr. Luis Esquivel Castillo, por su valiosa asesoría durante el desarrollo de la tesis.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	14
3.1 Tipo y diseño de investigación	14
3.2 Variables y operacionalización	14
3.3 Población, muestra y muestreo	15
3.4 Técnicas y recolección de datos	16
3.5 Procedimiento	17
3.6 Método de análisis de datos	18
3.7 Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	36
VII. RECOMENDACIONES	38
REFERENCIAS	
ANEXOS	

Índice de tablas

		Pág
Tabla 1	Características de la Ficha de Análisis Documental	17
Tabla 2	Características de la Guía de entrevista	17
Tabla 3	Indicador Periodicidad (Guía de Entrevista)	21
Tabla 4	Indicador: Oportunidad (Guía de entrevista)	21
Tabla 5	Días de retraso (Ficha de análisis documental)	22
Tabla 6	Indicador: Confiabilidad (Guía de entrevista)	22
Tabla 7	Cheques pendientes, errores de registro y errores de banco (Ficha de análisis documental)	22
Tabla 8	Indicador: Indicadores Financieros (Guía de entrevista)	24
Tabla 9	Indicador: Manejo de recursos financieros (Guía de entrevista)	24
Tabla 10	Tipos de errores en registro libro bancos (Ficha de análisis documental)	25
Tabla 11	Indicador: Sostenibilidad (Guía de Entrevista)	25
Tabla 12	Indicador: Desviaciones (Guía de entrevista)	26
Tabla 13	Partidas pendientes (Ficha de análisis documental)	26
Tabla 14	Indicador: Correcciones (Guía de entrevista)	27
Tabla 15	Indicador: Seguimiento (Guía de entrevista)	27
Tabla 16	Manual Operativo (Guía de Entrevista)	28
Tabla 17	Mejoras en las conciliaciones bancarias con relación al año 2020	28
Tabla 18	Mejoras en la gestión financiera con relación al año 2020	29

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo principal establecer la relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco en el año 2020.

En cuanto al diseño de la investigación realizada, ésta fue del tipo cuantitativo, de diseño no experimental, de corte transversal y de nivel descriptivo-correlacional.

En la recolección de datos, se aplicaron dos técnicas: el análisis documental y la entrevista, para lo cual se elaboró como instrumentos una ficha de análisis documental la cual se aplicó sobre las hojas de trabajo de los 12 meses del año 2020 de la conciliación bancaria de la cuenta corriente principal de la institución y una guía de entrevista semiestructurada, la cual se aplicó a 7 colaboradores del departamento de economía y finanzas que realizan funciones directamente relacionadas con las variables de estudio.

Para el paso de procesamiento de datos obtenidos de ambos instrumentos se empleó la estadística descriptiva a través de la herramienta Excel.

Tomando en cuenta el objetivo general y, a partir de las teorías de diferentes autores, antecedentes y resultados de los instrumentos aplicados se pudo concluir que las conciliaciones bancarias se relacionan significativamente con la gestión financiera de la Universidad materia de estudio.

Palabras clave: conciliaciones bancarias, gestión financiera, estados financieros, toma de decisiones, control de la gestión financiera.

Abstract

The main objective of this research was to establish the relationship between bank reconciliations and financial management of a private university in the Santiago de Surco district in 2020.

Regarding the design of the research carried out, it was of the quantitative type, non-experimental design, cross-sectional and descriptive-correlational level.

In the data collection, two techniques were applied: the documentary analysis and the interview, for which a document analysis sheet was elaborated as instruments which was applied on the worksheets of the 12 months of the year 2020 of the bank reconciliation of the institution's main current account and a structured interview guide, which was applied to 7 employees of the economics and finance department who were performing functions directly related to the study variables. For the data processing step obtained from both instruments, descriptive statistics were used through the Excel tool.

Taking into account the general objective and, from the theories of different authors, antecedents and results of the applied instruments, it was possible to conclude that bank reconciliations are significantly related to the financial management of the University subject of study.

Keywords: bank reconciliations, financial management, financial statements, decisión making, financial management control.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel global, el año 2020 fue marcado por la crisis sanitaria originada del Covid-19, esta pandemia originó una serie de complicaciones para las empresas de todos los sectores económicos. La suspensión de actividades y luego los esfuerzos por adaptarnos al trabajo remoto a la actividad laboral diaria, fue una de las primeras consecuencias en el desfase del registro de información, convirtiéndose así en un reto de contar, con información financiera oportuna para la toma de decisiones y asegurar de esta manera la continuidad del negocio.

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

Igualmente, Ruiz (2016) explicó que para lograr un eficiente control de las finanzas de una institución se debe lograr la conciliación de las diferentes cuentas que componen el estado de situación de la empresa. Por otro lado, Rodríguez et al. (2017) indicaron que a pesar de que la gestión financiera en las universidades es considerada realmente relevante, no existe suficientes estudios al respecto. Sin embargo, ésta comprende la obtención de recursos, el decidir dónde invertir, así como el plan y el control del manejo financiero.

A nivel nacional también existen investigaciones sobre la gestión financiera de las universidades. Es así como, Benites (2021) señaló que a raíz de la crisis económica ocasionada por el covid-19, las universidades más perjudicadas han sido las de carácter privado, ya que dependen directamente de la matrícula y/o pensiones de enseñanza; y recomendó desarrollar alternativas de financiamiento del tipo de ayuda pública que complementen los programas actuales de becas y subsidios.

Asimismo, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria (2014) señaló en Ley Universitaria, que tanto las universidades nacionales como particulares están obligadas a hacer público mediante su portal de transparencia y mantener de forma actualizada sus estados financieros y ejecución presupuestal, así como lo referente a inversiones y financiamiento.

De lo expuesto por los diferentes autores, se puede concluir la conciliación bancaria, permite tener control de las finanzas y tomar las decisiones financieras oportunas basadas en el análisis de los estados financieros, orientando la estrategia financiera empresarial en una u otra dirección y colaborando a prever escenarios de incertidumbre como los vividos ante la crisis por pandemia del covid-19, donde abruptamente, los ingresos pueden disminuir o los gastos aumentar.

Particularmente, en la institución materia de estudio, la interrupción de labores y el trabajo remoto, dio origen al retraso en el registro de información por parte del departamento de tesorería y contabilidad, lo cual trajo como consecuencia el retraso considerable en la realización de las conciliaciones bancarias y generación del libro bancos mensual.

La institución tiene implementado desde el año 2018 un sistema de gestión empresarial con módulos de presupuesto, compras, cuentas por pagar y activos. A la fecha esta moderna plataforma no cuenta con módulo de bancos. Por lo que este módulo funciona como una interface desarrollada por el personal de apoyo informático de la institución denominada Sigesad.

Para la investigación se ha formulado el problema general: ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020? Como problemas específicos se establecieron: (a) ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima en el año 2020?; (b) ¿Qué relación existe entre las conciliaciones y la toma de decisiones financieras en una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020? y (c) ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de

Surco-Lima, en el año 2020?

La presente investigación cuenta con justificación teórica, práctica y metodológica. La justificación teórica radica en que contribuirá con un nuevo estudio de relación que existe entre el proceso de conciliación bancaria y el manejo financiero en la educación superior privada peruana. En cuanto a la justificación práctica, el estudio permitirá establecer las deficiencias en la realización de las conciliaciones bancarias y como éstas se relacionan con los estados financieros, las decisiones en el nivel financiero y el control del manejo financiero de la institución materia de estudio. Finalmente, su justificación metodológica consiste en el diseño de los instrumentos aplicados en el estudio. Tanto la ficha de análisis documental y la guía de entrevista que han sido diseñados especialmente, podrán ser utilizados en futuros estudios similares.

El objetivo general del presente estudio fue: Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Como objetivos específicos se establecieron: (a) Determinar la relación existente entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; (b) Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020 y (c) Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.

La hipótesis general del estudio fue: Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Como hipótesis específicas se establecieron: (a) Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; (b) Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020 y (c) Existe relación entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Para la presente investigación se revisaron trabajos a nivel nacional. Así tenemos a Mena (2020) estableció como objetivo determinar la influencia en la gestión de riesgo producida por el control interno en las Unidades de Gestión Educativa Local de la Región de Tumbes; tomó en consideración un método de investigación de nivel descriptivo, de corte transversal; tuvo como resultados que el control interno incide positivamente para la identificación de los riesgos y concluyó que el control interno tiene un efecto verdadero en la determinación y calificación de los riesgos en las finanzas y que la no realización de conciliaciones bancarias oportunas es uno de los factores de mayor impacto.

Asimismo, Mancarella (2020) realizó un trabajo de investigación con el objetivo determinar la relación entre la gestión estratégica empresarial y la planeación financiera en una institución de educación superior de Lima, tuvo en consideración un método de investigación de tipo cuantitativo, de diseño no experimental y de nivel correlacional, utilizando la técnica de encuesta a través de cuestionario y concluyó que existe relación de significancia entre la planeación financiera y la gestión estratégica empresarial de la institución materia de estudio, la cual fue verificada por el coeficiente de correlación y de significancia.

Igualmente, Diaz y Monja (2020) plantearon como objetivo determinar el impacto entre el modelo de costeo estratégico y la mejora de la gestión financiera de una universidad privada del norte del Perú, tuvieron un método de investigación de tipo cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo, utilizando como instrumentos la observación, el análisis, cuestionario y análisis documental y concluyeron que se debe aprobar reglamentos ligados a la gestión financiera de la institución, ayudando así a incrementar los resultados financieros de la misma.

Además, Burgos (2018) que tuvo como objetivo establecer la relación entre la gestión administrativa y las conciliaciones bancarias en el área de tesorería de la OEFA, tomó en consideración un método de investigación no experimental de corte transversal, utilizando la encuesta como técnica; su resultado fue que existe una correlación positiva y significativa entre las variables de estudio y concluyó que, con relación al objetivo general, se comprobó la

existencia de relaciones significativas entre las variables establecidas y verificada a través de la medida de correlación de Spearman.

Finalmente, Quispe (2017) en su estudio se planteó como objetivo explicar cómo influye el análisis de estados financieros en la toma de decisiones estratégicas de las empresas de distribución eléctrica del Perú; tomó en cuenta un método de investigación de tipo cuantitativo, de diseño no experimental y tipo transversal, utilizándola como técnica la observación documental y concluyó que el estudio de los estados financieros tiene un impacto material en la efectividad de la toma de decisiones estratégicas en las empresas distribuidoras de energía comprobado con el coeficiente de determinación.

Para desarrollar este estudio, también se ha considerado antecedentes internacionales. Así tenemos a Bermeo (2019) realizó su investigación con el objetivo de proponer un modelo para optimizar la conciliación de ingresos en las instituciones públicas del Ecuador; el método de investigación fue de nivel explicativo, utilizando la recopilación de información y entrevista como instrumentos y concluyó que es posible llevar un control de los ingresos a través de un software informático, que optimizará en tiempo y orden las conciliaciones bancarias para tener actualizados los estados financieros y de esta manera cumplir con los entes de control que solicitan información periódicamente.

Asimismo, Bernasconi y Rodríguez (2018) en su investigación tuvieron como objetivo establecer la importancia de la gestión institucional en los procesos de acreditación universitaria de Chile, utilizaron un método de investigación inductivo con mecanismos como la réplica y casos de estudio, concluyendo que la gestión financiera es una de las dimensiones, considerada en la evaluación de los en las fases de la correspondiente evaluación.

En ese sentido, Cabrera et al. (2017) que tuvieron como objetivo analizar la relevancia que tiene para un manejo financiero eficiente de las organizaciones, el análisis financiero; el método de investigación considerado fue de carácter analítico con un diseño de literatura basado en las teorías de varios autores, y concluyeron que cualquiera que sea la dimensión o giro del negocio de las organizaciones, el manejo financiero es un proceso dentro de ellas que incluye actividades de gerencia y gestión, teniendo como objetivo principal que la empresa se desarrolle con eficiencia y eficacia en la delicada labor de gestión y

asignación de recursos financieros.

Además, Orozco (2017) en su estudio planteó como objetivo proponer un sistema de información financiera eficiente para la Universidad de Manizales; tuvo en consideración un método de investigación de tipo cualitativo, a través del método de estudio de caso, de nivel exploratorio y descriptivo, empleando como técnica las entrevistas y concluyó que la información es un recurso muy valioso, por lo que es necesario implementar sistemas de información financiera que proporcione información confiable y oportuna y que identifique claramente cada proceso importante y ayude a tomar decisiones estratégicas que satisfagan las necesidades de la organización.

Finalmente, Barrios (2017) tuvo como objetivo proponer un modelo de gestión financiera integral para la Universidad de los Llanos; tuvo en consideración un método de investigación de tipo exploratorio y utilizó el método de estudio de caso; concluyó que la propuesta realizada permite a la organización mejorar sus procesos de soporte, entre ellos las conciliaciones bancarias, planillas, matrículas, etc., gestionando de manera óptima los bienes económicos para conseguir los principales objetivos de la Universidad.

Diversos autores que han escrito sobre la evolución de las finanzas a lo largo de la historia.

Para Crivellini (2021), las finanzas se desarrollaron en 5 etapas ligadas a realidades económicas. La etapa 1, de 1900 a 1929 donde resalta Irving Fischer con su artículo titulado: Las Finanzas; la etapa 2, de 1929 a 1945, donde resaltó la depresión financiera por la crisis del año 1929 con altos índices de desempleo y pobreza por la segunda guerra mundial; la etapa 3, de 1945 a 1975, donde destacó la prosperidad acompañada del auge de la electrónica e informática, y aparecieron grandes bancos, la etapa 4, de 1975 a 1990, se caracterizó por la crisis petrolera del año 1973 y surgió el concepto de la relación riesgo versus la rentabilidad y; la etapa 5, de 1990 hasta nuestro días, donde resaltan crisis en todo el mundo producto de la globalización y en las finanzas y toma importancia el concepto de creación de valor.

Por otro lado, Córdoba (2012) indicó que evolución de la gestión financiera está marcada en 3 etapas. Etapa 1, donde resaltó Adam Smith y abarcó hasta la segunda guerra mundial; la etapa 2, de mediados de 1940 hasta

el nacimiento del concepto de las finanzas a nivel empresarial y finalmente la etapa 3, de 1970 hasta nuestros días y se caracteriza por el protagonismo de la gestión financiera a través de las decisiones y así conseguir incrementar al máximo el valor del mercado de las diferentes empresas.

Para la presente investigación se definió como primera variable las Conciliaciones bancarias. En ese sentido, Venegas (2007) indicó que la conciliación bancaria incluye un proceso de comparación de saldos que muestran los extractos bancarios, el libro auxiliar bancos de la empresa y el saldo de registro mayor y de esta manera determinar y enmendar las equivocaciones de cualquiera de ellos y también revelar cualquier distorsión en el manejo de los bienes financieros de la empresa.

De esta manera, Castellnou (2021) indicó que las conciliaciones bancarias garantizan la oportunidad y control contable de la institución, y de esta manera permite identificar errores desde la causa del problema, garantizando el reflejo fiel ajustado a la realidad. Por otro lado, Granados et al (2006) señalaron que, la conciliación bancaria se enmarca en la cuenta bancos y consiste en la comparación de los extractos bancarios y el libro bancos de la empresa, de esta manera se hallarán diferencias y una vez analizadas se podrá deslindar responsabilidades para poder rectificar omisiones u errores determinados.

Asimismo, para Vercher (2004) el propósito de la conciliación bancaria es controlar y verificar las notas de las cuentas de la empresa contra las de los bancos. También tenemos a Castellnou (2021) afirmó que las conciliaciones bancarias nos permiten controlar las cuentas de la organización a través de la práctica de la revisión de los extractos bancarios con el libro bancos. De esta forma, tendremos la seguridad de una información confiable y fiel reflejo de la situación tanto referente a la economía como finanzas de la organización.

Finalmente, Onuoha y Amponsah (2012), señalaron que la conciliación bancaria es una actividad obligatoria para las empresas que asegura una efectiva gestión financiera.

En la actual crisis presentada por el Covid-19, esta herramienta no solo contribuye para establecer las diferencias entre los saldos de los extractos bancarios y nuestro registro de bancos confrontado también con el libro mayor,

y corregir errores, sino que gracias a ella, llevándola en manera oportuna y lo más cercana a la realidad posible, podemos llevar un buen control tanto de los ingresos como de los gastos determinando la fuente exacta de procedencia y su evolución en el tiempo cercano, para prever posibles contingencias.

Para la primera variable se cuenta con dimensiones, comenzando por la Preparación. Es así como Elizalde-Marin (2018) indicó que para esta etapa de preparación se debe contar con la documentación que se necesita para este proceso y lo recomendable es ir conciliando semana por semana o cada 15 días, de esta manera será más fácil revisar y detectar cualquier error que se produzca, de acuerdo con la programación que realice el contador dentro de la empresa, ya que no hay regla general al respecto de cuando se debe realizar las conciliaciones bancarias.

Por otro lado, Teruel (2021) indicó que, para la etapa de preparación es necesario tener los extractos bancarios y el libro bancos que se desea conciliar, así como el informe de la conciliación del mes precedente.

Los indicadores establecidos para la dimensión, la Preparación son sistema, documentación y registro. Es así como, Sieso (2019) indicó que los beneficios de automatizar la conciliación bancaria a través de un sistema llevan consigo muchos beneficios entre ellos, ahorro de tiempo, minimizar errores y rapidez en la conciliación.

Asimismo, Teruel (2019) afirmó que para la etapa de preparación es preciso contar con la documentación necesaria y ésta consiste en los extractos bancarios, el libro bancos de la empresa, así como los saldos del mes precedente.

Finalmente, para Brito (2006) indicó que dentro de las funciones preparatorias de las conciliaciones bancaria está el registro de las transacciones de la empresa y se debe tener en cuenta que, el registro de cargos y abonos se comporta en forma inversa en relación con la documentación o extractos bancarios.

La segunda dimensión para la primera variable se ha definido como Diferencias. En ese sentido Granados (2006) sostuvo que las diferencias encontradas durante en el proceso de conciliación se deben a dos casos: errores del banco o errores de registro por parte de la empresa. En el primer caso se

debe informar a la institución financiera para que subsane el error, y si se trata del segundo caso se realizará el asiento correspondiente en el libro banco de la empresa.

Además, Castellnou (2021) manifestó que las causas de las diferencias halladas en las conciliaciones bancarias son generalmente los cheques no cobrados, consignaciones pendientes de abono y notas de cargo o abono no registradas. Finalmente, Ahmed (2012) y Navizadeh (2020) indicaron que el proceso de conciliación bancaria ayuda a establecer las diferencias entre los libros de cuenta de la empresa y los estados del banco.

Para la segunda dimensión, Diferencias se establecieron como indicadores: cheques pendientes, errores de registro y errores del banco. Pérez (2010) indicó que los cheques pendientes son los cheques emitidos por la empresa y sin cambiar en ese mismo mes en el banco y los errores pueden ser tanto, errores de registro por parte de las personas de la empresa, como errores provenientes del banco. Asimismo, Soaga (2012) señaló que los problemas de las diferencias se pueden evitar con procesos adecuados de gestión de información y mejorando su automatización.

Finalmente, para la primera variable se cuenta con una tercera dimensión que es Elaboración de informe. Así tenemos a Castellnou (2021) quien manifestó que, así la función de conciliación bancaria se realice en la misma empresa o de forma externa, es importante que se elabore un informe como resultado de ésta y que sea aprobado por el contador general y mejor aún sería que este informe aprobado sea derivado a los siguientes cargos directivos.

Asimismo, Teruel (2021), indicó que para la realizar las conciliaciones bancarias no existen requisitos formales, porque dicha función no es obligatoria. Sin embargo, hay muchas formas de realizar esta función, culminando con un documento de conciliación, donde se indiquen los resultados del control de dichas conciliaciones. Finalmente, Iyer et al. (2019) afirmaron que el informe de conciliación bancaria consiste en un resumen de la actividad financiera de la empresa, igualando los saldos con el saldo bancario en un periodo específico.

Los indicadores que se eligieron para esta tercera dimensión, Elaboración de informe son: informe, partidas pendientes y estándares. Para ello, Teruel (2019) afirmó que la información producto del proceso de conciliación

bancaria debe constar en un informe y deben estar archivados mes a mes, donde se consignarán las partidas pendientes de aclaración.

En el presente trabajo se cuenta con una segunda variable que es Gestión financiera. Es así como, Gitman (2003) señaló que es difícil diferenciar las funciones de contabilidad y de finanzas, puesto que la mayoría de las veces las actividades del tesorero y contador son similares, muchas veces los contadores ejercen la función financiera sobre todo en empresas pequeñas. No obstante, queda claro que las funciones de contabilidad están ligadas a los flujos de efectivo y las finanzas están ligadas a decidir.

Para Córdoba (2012) la gestión financiera se encarga de valorar y tomar decisiones, gestionando los bienes financieros, para conseguir los objetivos de la institución, incluyendo hasta funciones de control financiero con el objeto de materializar la visión y misión de la organización. Asimismo, Terrazas (2009) nos menciona que la función de gestión financiera dentro de la organización es la que planifica, organiza, dirige, controla, monitorea y coordina el manejo de los bienes financieros para obtener mejores beneficios para la misma. Sus objetivos están relacionados con logro eficaz de la empresa, tomar las mejores decisiones para aprovechar las mejores oportunidades de inversión.

Por otro lado, Ortiz (2005), señaló que las decisiones financieras dentro de las organizaciones deben tener como finalidad la coordinación de los ingresos y salidas de dinero.

Finalmente, tenemos a Cabrera et al. (2017) quienes manifestaron que una de las funciones de la gestión financiera es realizar proyecciones al futuro, tomando como base la coyuntura y variables inherentes a cada institución, siendo vital para este paso la transparencia en el manejo información financiera generada al interior de la misma.

La gestión financiera en las instituciones se nutre día a día de la información contable, que cuando es bien suministrada en forma verificable y oportuna se transforma en información financiera de calidad, de cuyo análisis se desprende las decisiones financieras ya sea: para continuar con los objetivos marcados por la empresa o de lo contrario sumergida en épocas de crisis como la suscitada por el covid-19, se podrían ajustar ciertos cambios que permitan enrumbar la situación adecuándola a la nueva coyuntura.

Para la segunda variable se establecieron dimensiones, comenzando por Estados financieros. En ese sentido Nava (2009) indicó que una gestión financiera eficaz se basa en la herramienta del análisis financiero, el cual nos garantiza conocer a fondo la realidad de la economía y finanzas de la institución.

También, Peña (2020) señaló que los estados financieros sirven para analizar las empresas y decidir, mientras que el estudio de estados financieros valora la salud en el campo finanzas pasado y presente de la misma y a partir de ello realizar proyecciones para diferentes escenarios que se presenten en el futuro. Para Terrazas (2009) el hecho de decidir dentro del manejo financiero realizada bajo un sistema y metodología posibilita diversos tipos de análisis en las empresas.

Finalmente, Gichuru (2008) afirmó que la mayoría de gerentes no financieros precisan de capacitación en preparación e interpretación de balances, estado de flujo de efectivo, ganancias y pérdidas y conciliación bancaria.

Los indicadores establecidos para la dimensión, Estados financieros son periodicidad, oportunidad y confiabilidad. Así tenemos a la Asociación Internacional de Contabilidad (2020) que indicó que una de las características cualitativas de la información financiera útil es la oportunidad, e implica disponer de la información a tiempo para la toma de decisiones.

Según Elías (2017) la confiabilidad de los estados financieros significa que la información contenida en ellos adolece de errores significantes.

Por otro lado, se ha establecido una segunda dimensión para la segunda variable que es Toma de decisiones financieras. En ese sentido, Castellnou (2021) sostuvo que una información financiera real, actualizada y confiable se logra a través de las conciliaciones bancarias, lo que contribuirá a la mejor decisión por parte de los superiores financieros.

También tenemos a Fajardo y Soto (2018) quienes afirmaron que las actividades del manejo financiero se basan en dos direcciones: análisis del diagnóstico de las finanzas de la institución y la toma de decisiones para continuar o enrumbar el futuro financiero de la misma.

Además, Huacchillo et al. (2020) afirmaron que la escasez de información de finanzas e incapacidad de conocer la situación de las empresas a una fecha determinada puede conducir al manejo financiero y decidir

incorrectamente, llevado al endeudamiento a la organización, en vez de producir estabilidad.

Finalmente, tanto Onoh y Okoro (2017), como Chu (2018) señalaron que actualmente la toma de decisiones se realiza coordinando con todas las áreas de las empresas y siendo controladas por el gerente financiero, tomando como base información proveniente de las conciliaciones bancarias.

Para la segunda dimensión, Toma de decisiones financieras los indicadores establecidos son indicadores financieros, manejo de recursos financieros y sostenibilidad. Para ello, Conexión ESAN (2015) sostiene que los indicadores financieros ayudan a examina como se conduce una institución, esto gracias al análisis de los estados financieros de la misma, los cuales permitirán detectar los posibles problemas y tomar las decisiones correctas para remediarlos.

También Córdoba (2012) argumenta que el manejo de recursos financieros involucra su aplicación efectiva ante alguna oportunidad con el fin de maximizar las utilidades de negocio.

Asimismo, SUNEDU (2020) como segunda condición básica de calidad supervisa el componente referido al financiamiento y sostenibilidad de las universidades, verificando que éstas proporcionen una adecuada asignación de recursos, que garanticen la continuidad de acciones en mediano y largo plazo, y de esta manera la continuidad del servicio educativo, verificando en el caso de las universidades privadas tanto información histórica se sus estados financieros como proyecciones a seis años.

Finalmente, la tercera dimensión de la segunda variable es Control de la gestión financiera. Es así como, Córdoba (2012), señaló que dentro de las actividades de la gestión financiera se encuentra el control financiero, el cual se encarga de dar cumplimiento a la obtención de objetivos del plan financiero se encarga del manejo de recursos financieros, vigilar la ejecución presupuestal, establecer desviaciones y correcciones de éstas y finalmente de elaborar informes.

Asimismo, para Teruel (2019) el control de finanzas se encarga del estudio exhaustivo de los resultados de una organización, estableciendo una comparación entre ellos y los planes definidos a lo largo del tiempo.

Por otro lado, Castellnou (2021) sostuvo que la función de control financiero permite a los directores financieros detectar desviaciones y corregir esta situación que se haya detectado producto de la comparación con los presupuestos. Estas funciones garantizan conseguir el objetivo general del control financiero, el cual es un control general que encaje con los presupuestos y objetivos organizacionales.

Los indicadores que se eligieron para la tercera dimensión, Control de la gestión financiera son desviaciones, correcciones y seguimiento. Según Teruel (2019) para que los controles financieros sean efectivos, se deben aplicar estrategias que permitan descubrir desviaciones entre los presupuestos y estados financieros.

Para Conexión ESAN (2016), una vez detectadas las desviaciones, estos casos se deben solucionar, ya que no serán de mucha utilidad para la empresa si no se toman las acciones correctivas para reorientar la posición negativa a través de los controles financieros. También, Anisimova (2013) afirmó que las medidas correctivas se utilizan para controlar las desviaciones dentro de la gestión financiera del plan estratégico de las organizaciones.

Por otro lado, Teruel (2019) señaló que los controles financieros no tendrían mucha utilidad en la práctica, al no tomar decisiones en función a medidas correctivas sobre las desviaciones detectadas para reorientar los resultados del análisis financiero a lo orientado de acuerdo con sus objetivos estratégicos.

Asimismo, Adrian et al. (2013) indicaron que el seguimiento financiero se realiza dentro de las empresas con visión de futuro para determinar vulnerabilidades en la gestión financiera.

Finalmente, Casar (2020) afirmó que el seguimiento dentro del control financiero y realizado de manera eficaz permitirá realizar las correcciones necesarias para dar cumplimiento al plan establecido dentro de su mapa estratégico.

III. METODOLOGÍA

En este capítulo se describió el diseño utilizado en la investigación. Es así que, tenemos a Vara (2008) quien indicó que la relevancia de la metodología en la investigación de un estudio radica en que ésta contenga la información suficiente para que pueda ser reproducido por futuros estudiosos.

Por otro lado, Ñaupas (2018) señaló que el método en la investigación involucra varias fases que deben seguirse de manera rígida para llegar al conocimiento científico.

3.1 Tipo y diseño de investigación

Se estableció que la presente investigación fue del tipo básica, ya que durante todo el proceso se alcanzó un entendimiento más profundo de la realidad problemática (CONCYTEC, 2018). Asimismo, el enfoque de la investigación fue cuantitativo, ya que se recolectaron datos estadísticos, posteriormente fueron analizados y a raíz de ello se pudieron probar las hipótesis del trabajo, con el uso de la estadística (Ñaupas et al. 2018).

Por otro lado, el diseño del estudio fue no experimental y de corte transversal, ya que en ningún momento ha habido manipulación de las variables de estudio y su análisis se desarrolló en el espacio de un año. (Hernández y Mendoza, 2018; Ñaupas et al., 2018).

Finalmente, se definió que el nivel de la investigación fue descriptivo y correlacional, ya que en el estudio se basó en las preguntas realizadas durante el proceso de formulación y fue complementado en determinar se asocian ambas variables (Bernal, 2006; Vara, 2008).

3.2 Variables y operacionalización

Según Bernal (2006), nos señaló que operacionalizar las variables significa trasladarlas en indicadores, de manera que puedan ser materia de medición. Asimismo, Ñaupas et al. (2018) agregaron que la operacionalización de variables involucra convertir las variables teóricas en variables intermedias y luego éstas en indicadores para finalmente elaborar los ítems en base a los indicadores obtenidos.

Es así que, se seleccionaron las definiciones conceptuales para cada

una de las variables de la presente investigación:

La conciliación bancaria es la confrontación que se hace entre el extracto de cuenta corriente que envía el banco y el libro auxiliar de bancos, para establecer las posibles diferencias en los registros de operaciones buscando establecer responsabilidades y corregir errores u omisiones. (Granados 2006, p. 159).

La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control. (Córdoba 2012, p. 3).

Asimismo, se determinaron las siguientes definiciones operacionales para las variables del presente estudio. De este modo, la variable conciliaciones bancarias es de tipo cuantitativo y fue operacionalizada en tres dimensiones. Así tenemos: la preparación, diferencias y elaboración de informe, sobre las cuales se aplicó una escala de medición de razón y nominal

Por otro lado, la variable gestión financiera para el presente estudio se comporta como es una variable cualitativa. Sin embargo, se les proporcionó valores porcentuales a los resultados para ser analizados e interpretados como datos cuantitativos. Esta variable fue operacionalizada en tres dimensiones: estados financieros, toma de decisiones y control de la gestión financiera, sobre las cuales se aplicó una escala de medición dicotómica nominal.

3.3 Población, muestra y muestreo

Para Vara (2008), la población está constituida por un conjunto de personas de características en común y sobre las que se quiere investigar ciertas propiedades.

En ese sentido, la población del presente estudio estuvo compuesta por 24 personas que laboran en los diversos departamentos de la Dirección de Economía y Finanzas de la institución materia de estudio.

Según Ñaupas et al. (2018) en el muestreo no probabilístico, participa el investigador, el cual con su criterio selecciona la muestra en base a las características requeridas para el estudio.

Asimismo, Vara (2008) señaló que el muestro intencional es el mejor dentro del muestreo no probabilístico ya que está fundamentado en el discernimiento y juicio del investigador.

Es así como, se optó por una muestra no probabilística del tipo intencional compuesta por 08 personas de los diferentes departamentos de la Dirección de Economía y Finanzas, que desempeñan funciones ligadas a ambas variables.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para Bernal (2006), en su estudio nos indicó que el análisis documental y la entrevista son las técnicas de mayor soporte para las investigaciones descriptivas. Asimismo, Tamayo y Silva (2016), sostuvieron que la entrevista y el análisis documental están entre las principales técnicas de recolección de datos.

Por otro lado, Diaz-Bravo et al. (2013) sostuvieron que la entrevista semiestructurada, nos otorga mayor libertad para amoldarse con la persona entrevistada. De esta manera se escogió como técnicas de investigación para el presente estudio las dos técnicas descritas en el párrafo anterior: análisis documental y la entrevista.

Para el presente estudio, la recolección de datos se realizó a través de dos instrumentos: ficha de análisis documental y guía de entrevista, ambos aplicados a fuentes primarias.

Es así como, la ficha de análisis documental fue diseñada para ser aplicada a las doce conciliaciones bancarias e informes del año 2020 de la cuenta corriente principal de la unidad de estudio.

Tabla 1

Características de la Ficha de Análisis Documental

Nombre del Instrumento:	Ficha de Análisis Documental: Conciliaciones bancarias e informes año 2020
Autora:	Mónica Andrea Feria Díaz
Año:	2021
Extensión:	21 ítems
Administración:	Revisión y análisis de las 12 hojas de trabajo e informes de la cuenta corriente No 104XXXX del Banco Scotiabank
Duración:	Aproximadamente 03 días de revisión

Por otro lado, se diseñó una guía de entrevista para ser aplicada.

Tabla 2

Características de la Guía de entrevista

Nombre del instrumento	Guía de entrevista: Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, 2020.
Autora	Mónica Andrea Feria Díaz
Año	2021
Extensión	17 preguntas estructuradas con opción a comentarios y 02 preguntas abiertas
Administración	Individual
Lugar de aplicación	Dirección de Economía y Finanzas - URP
Duración	Aproximadamente 20 minutos por persona

Los dos instrumentos diseñados y aplicados en el presente estudio no requieren de validez y confiabilidad por no tratarse de cuestionarios.

3.5 Procedimiento

Para este trabajo se siguieron los siguientes pasos. En primer lugar, se identificó el problema de investigación, basándose en la realidad problemática y

aunado a la experiencia de la investigadora. En segundo lugar, se estudió la literatura y bases teóricas concernientes al respecto. Luego de definieron las variables, dimensiones e indicadores. En tercer lugar, se definió la técnica e instrumento a utilizar, y se diseñó la ficha de análisis documental y la guía de entrevista estructurada. En cuarto lugar, se aplicaron los instrumentos, para lo cual se obtuvo autorización de la institución materia de estudio para tal fin. En ese sentido, la ficha de análisis documental se aplicó a las hojas de trabajo e informes de los doce meses del año 2020 de la cuenta corriente principal de la institución. Mientras que la guía de entrevista se pudo aplicar a 07 colaboradores administrativos de los departamentos de la Dirección de Economía y Finanzas de los 08 definidos en la muestra. En quinto lugar, se realizó el ordenamiento de resultados en Excel para elaborar las gráficas y tablas correspondientes para poder realizar el análisis e interpretación de resultados. Finalmente, se realizó la discusión de resultados, así como las conclusiones y recomendaciones del presente estudio.

3.6 Método de análisis de datos

Para el marco teórico del presente estudio se realizó el análisis de las diferentes teorías y antecedentes nacionales e internacionales relacionados a las variables con sus respectivas dimensiones e indicadores.

En segundo lugar, se utilizó el método estadístico descriptivo para establecer los resultados hallados tanto de la ficha de análisis documental, como de las entrevistas aplicadas. A partir de ello, se ordenaron en bases de datos en Excel y se elaboraron tablas, figuras y diagramas de barras con porcentajes y tendencias para la presentación de resultados.

Finalmente, también se hizo uso de la interpretación lógica para la interpretación de resultados, discusión, conclusiones y recomendaciones.

3.7 Aspectos éticos

Se estableció para la aplicación de las entrevistas mantener la total confidencialidad de la identidad de los colaboradores entrevistados, así como la absoluta reserva de la recolección de datos a través de la ficha de análisis documental. Asimismo, se respetará la norma APA en toda la redacción, correspondiente a la edición número siete.

Finalmente, se revisarán todos los lineamientos y exigencias para la presentación del trabajo tal como lo requiere la Universidad Cesar Vallejo.

IV. RESULTADOS

En el presente capítulo se presenta los resultados descriptivos de la aplicación de los instrumentos, detallados por cada uno los objetivos propuestos.

Para responder al problema general que fue determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; se obtuvieron los resultados de los objetivos específicos. De esta manera se expusieron los resultados de las dimensiones de estados financieros, toma de decisiones y control de la gestión financiera.

Los resultados de la dimensión Estados financieros señalaron que, en opinión de los entrevistados, en el año 2020, sí se cumplió con el objetivo de elaborar los estados financieros anuales en forma oportuna, considerando la total importancia de las conciliaciones bancaria para tal fin. Y que, si bien es cierto, éstas tuvieron retraso durante todo el año 2020, se superó los obstáculos elaborando los estados financieros con total confiabilidad.

La dimensión Toma de decisiones financieras mostró que en la institución sí utiliza los indicadores financieros para tal fin. Asimismo, que las conciliaciones bancarias garantizan absolutamente el cálculo de los indicadores, manejo de los recursos financieros y realización de proyecciones a mediano y largo plazo que garantizan el servicio que brinda la institución.

Finalmente, la dimensión Control de la gestión financiera reveló que las conciliaciones bancarias garantizan el control de la gestión financiera, que la institución sí realiza el control de las desviaciones. En ese sentido el mayor énfasis de correcciones lo ha puesto en el rubro de cuentas por cobrar, seguido de racionalización de gastos.

Para el primer objetivo específico, que fue determinar la relación existente entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; se obtuvieron resultados de los indicadores periodicidad, oportunidad y confiabilidad de la dimensión Estados financieros de la guía de entrevista y los resultados de la ficha de análisis documental de las conciliaciones bancarias detalladas de la siguiente manera:

Para el indicador: Periodicidad, corresponde la pregunta 01 de la

entrevista.

Tabla 3

Indicador Periodicidad (Guía de Entrevista)

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	0	0 %
Trimestral	0	0 %
Semestral	0	0 %
Anual	7	100 %

La tabla 3, mostró que el 100 % de los entrevistados, afirmó que, en el año 2020, en la institución, los estados financieros se realizaron en forma anual.

Para el indicador: Oportunidad, corresponden las preguntas 02 a 03 de la guía de entrevista, así como los resultados de la ficha de análisis documental correspondiente a los días de retraso, tanto la documentación, registro en el libro bancos y elaboración de informe de las conciliaciones bancarias.

Tabla 4

Indicador: Oportunidad (Guía de entrevista)

Opción de respuesta	Estados Financieros		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	6	86 %	2	29 %
No	1	14 %	5	71 %

Según la tabla 4, la mayor parte de los entrevistados que corresponde al 86%, indicó que en el año 2020 los estados financieros se realizaron en forma oportuna; mientras que la mayoría de las personas entrevistadas equivalente al 71% indicó que, en el año 2020, las conciliaciones bancarias no se realizaron en forma oportuna, argumentando que se debió principalmente a la adecuación del trabajo remoto luego de la paralización obligatoria por la pandemia covid-19, generando retrasos principalmente en el registro de operaciones.

Tabla 5*Días de retraso (Ficha de análisis documental)*

Indicador	Días de retraso promedio
Documentación	2
Registro Libro bancos	85
Elaboración de Informe	92

De la tabla 5, se desprende que para la variable conciliaciones bancarias, los días de retraso promedio en la obtención de documentación fue de 2 días. Asimismo, para el registro en el libro bancos fue de 85 días, mientras que para la elaboración de informe fue de 92 días.

Para el indicador: Confiabilidad, corresponden las preguntas 04 a 05 de la guía de entrevista y los resultados de la ficha de análisis documental correspondiente a cheques pendientes, errores de registro y errores de banco.

Tabla 6*Indicador: Confiabilidad (Guía de entrevista)*

Opción de respuesta	Estados Financieros		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	8	100 %	8	100 %
No	0	0 %	0	0 %

Según la tabla 6, el 100 % de los entrevistados opinó que los estados financieros correspondientes al año 2020 gozan de confiabilidad y se encuentran debidamente autorizados. De igual manera la totalidad de entrevistados opinó que la oportunidad y confiabilidad de las conciliaciones bancarias son de importancia para la elaboración de los estados financieros.

Tabla 7

Cheques pendientes, errores de registro y errores de banco (Ficha de análisis documental)

Indicador	Cheques pendientes		Errores de registro		Errores del banco	
	Cantidad	Importe	Cantidad	Importe	Cantidad	Importe
Enero	178	721.54	1	1.46	0	0.00
Febrero	117	351.86	1	0.00	0	0.00
Marzo	108	276.32	0	0.00	1	9.24
Abril	108	287.64	2	0.21	0	0.00
Mayo	112	292.88	1	5.00	0	0.00
Junio	109	299.24	1	0.00	0	0.00
Julio	46	127.33	2	3.28	0	0.00
Agosto	37	208.84	1	278.76	0	0.00
Setiembre	36	191.69	1	10.98	0	0.00
Octubre	37	179.23	1	1.44	1	2.18
Noviembre	35	183.50	2	2.40	0	0.00
Diciembre	14	43.38	5	3.46	0	0.00

La tabla 7 nos muestra la variación de los cheques pendientes de cobro, tanto en cantidad como en importe que constituye la diferencia entre el saldo del extracto bancario y del libro bancos de la institución en los informes de conciliación mensuales. En ese sentido, se aprecia que varían desde 178 cheques en enero 2020, disminuyendo a 46 cheques a partir de Julio 2020 y terminando en 14 cheques en diciembre 2020 y esto se debe a que a partir de julio 2020, el Departamento de Tesorería extornó a partir de ese mes los cheques pendientes de cobro con antigüedad de más de 03 meses.

Por otro lado, los errores de registro variaron entre 01 y 02 los primeros once meses del año 2020 y llegando a 05 en diciembre del mismo año, siendo el único importe significativo en el mes de Agosto del 2020.

Finalmente, los errores del banco únicamente acontecieron a razón de 01 únicamente en los meses de Marzo y Octubre del 2020 por importes no significativos.

Para el segundo objetivo específico que fue determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; se obtuvieron resultados de los indicadores: indicadores financieros, manejo de recursos financieros y sostenibilidad de la dimensión Toma de decisiones financieras de la guía de entrevista y resultados de la ficha de análisis documental de las conciliaciones bancarias detalladas de la siguiente manera:

Para el indicador: Indicadores Financieros, corresponden las preguntas 06 a 07 de la entrevista.

Tabla 8

Indicador: Indicadores Financieros (Guía de entrevista)

Opción de respuesta	Indicadores Financieros		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	100 %	7	100 %
No	0	0 %	0	0 %

Según la tabla 8, el 100% de los entrevistados opinó que en la institución sí utiliza indicadores financieros como herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones. Igualmente, la totalidad de entrevistados consideró que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan el cálculo de los indicadores financieros.

Para el indicador: Manejo de recursos financieros, corresponden las preguntas 08 a 09 de la entrevista y los resultados de la ficha de análisis documental correspondiente a tipo de errores en el registro de libro bancos.

Tabla 9

Indicador: Manejo de recursos financieros (Guía de entrevista)

(Opción de respuesta	Personal Capacitado		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	100 %	7	100 %
No	0	0 %	0	0 %

Según la tabla 9, el total de entrevistados consideró que las personas encargadas de las conciliaciones bancarias están debidamente capacitados y supervisados. De igual forma, la totalidad de entrevistados consideró que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable facilitan el manejo de los recursos financieros.

Tabla 10

Tipos de errores en registro libro bancos (Ficha de análisis documental)

Tipo de errores	Frecuencia	Porcentaje
Error de Contabilidad	7	70 %
Error Tesorería	3	30%

La tabla 10 muestra el resultado de los tipos de error en el registro del libro bancos, ya sea por el personal de tesorería o contabilidad, indicando que la mayoría de los errores de registro en el año 2020 ha sido producida por el personal de Contabilidad.

Para el indicador: Sostenibilidad, corresponden las preguntas 10 a 11 de la entrevista.

Tabla 11

Indicador: Sostenibilidad (Guía de Entrevista)

Opción de respuesta	Proyecciones financieras		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	6	86 %	5	71 %
No	1	14 %	2	29 %

Según la tabla 11, la mayoría de entrevistados que equivale al 84% indicó que en la institución sí se realizan proyecciones a mediano y largo plazo, para demostrar la sostenibilidad del servicio educativo que se brinda. Asimismo, la mayoría de entrevistados que corresponde al 71%, indicó que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan la elaboración de proyecciones que garantizan la sostenibilidad del servicio educativo que se brinda.

Para el tercer objetivo específico que fue determinar la relación que existe

entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020; se obtuvieron los resultados de los indicadores: desviaciones, correcciones y seguimiento de la dimensión Control de la gestión financiera de la guía de entrevista y resultados de la ficha de análisis documental de las conciliaciones bancarias detalladas de la siguiente manera:

Para el indicador: Desviaciones, corresponde la pregunta 12 de la entrevista y los resultados de la ficha de análisis documental correspondiente a partidas pendientes

Tabla 12

Indicador: Desviaciones (Guía de entrevista)

Opción de respuesta	Control de Desviaciones	
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	71 %
No	2	29 %

Según la tabla 12, la mayoría de entrevistados, equivalente al 71%, opinó que en la institución sí se controlan las desviaciones entre los resultados de los estados financieros versus lo presupuesto.

Tabla 13

Partidas pendientes (Ficha de análisis documental)

Mes	Importe Miles Soles	Porcentaje
Enero	344.70	10 %
Febrero	197.15	6 %
Marzo	170.03	5 %
Abril	121.37	4 %
Mayo	181.96	5 %
Junio	205.08	6 %
Julio	410.94	12 %
Agosto	383.56	11 %
Setiembre	369.28	11 %
Octubre	248.3	7 %
Noviembre	364.46	11 %
Diciembre	401.11	12 %

La tabla 13 muestra los resultados de los importes cargados a la cuenta contable cuentas pendientes por aclarar mes a mes. Destaca los meses de Julio y Diciembre del 2020 cuyo importe equivale al 12 % del total de esa cuenta. Asimismo, los importes cargados a esta cuenta se deben a depósitos directos en cuenta corriente efectuados por los alumnos a raíz de la pandemia por no tener la institución todos los canales de cobranza virtuales implementados, sin poder ser identificados. Y recién fueron reversados y derivados a su cuenta definitiva a fines de año en el módulo de contabilidad general.

Para el indicador: Correcciones, corresponde la pregunta 13 de la entrevista.

Tabla 14

Indicador: Correcciones (Guía de entrevista)

Opción de respuesta	Correcciones	
	Frecuencia	Porcentaje
Cuentas por cobrar	5	71 %
Gastos excesivos	2	29 %
Programas no rentables	0	0 %

Según la tabla 14, el 71% de los entrevistados opinó que las correcciones que se aplican sobre las desviaciones detectadas corresponden al rubro de cuentas por pagar, seguido del 29%, que indicó que se actúa sobre el rubro de gastos excesivos en determinadas partidas.

Para el indicador: Seguimiento, corresponden las preguntas 14 a 15 de la entrevista.

Tabla 15

Indicador: Seguimiento (Guía de entrevista)

Opción de respuesta	Control sobre correcciones		Conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	57 %	5	71 %
No	3	43 %	2	29 %

Según la tabla 15, la mayoría de entrevistados equivalente a un 57% indicó que en la institución sí se realiza control y autorización sobre las correcciones aplicadas para ver si se logró el resultado deseado. Asimismo, la mayoría de entrevistados opinó que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan el control de la gestión financiera en la institución.

Por otro lado, se realizaron 02 preguntas complementarias:

Tabla 16

Manual Operativo (Guía de Entrevista)

Opción de respuesta	Manual operativo		Archivo seguro se conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	0	0 %	7	100 %
No	7	100%	0	0 %

La tabla 16 muestra que la totalidad de entrevistados indicó que no existe un Manual para la realización de conciliaciones bancarias, argumentando que igual se respetan las normas contables vigentes. Asimismo, el 100 % de entrevistados indicó que sí se lleva un archivo seguro de las conciliaciones bancarias, tanto físico como informático.

Finalmente se realizaron 02 preguntas abiertas:

Tabla 17

Mejoras en las conciliaciones bancarias con relación al año 2020

Respuestas	Mejoras en conciliaciones bancarias	
	Frecuencia	Porcentaje
Reducción de tiempos de elaboración de conciliación bancaria	7	100 %
Proyecto de implementación del módulo de bancos	3	43 %
Optimización proceso cobranza y facturación, minimizando depósitos en cuenta corriente.	5	71%

Es así como la tabla 17 muestra la opinión de los entrevistados acerca de las mejoras en la realización de las conciliaciones bancarias con relación al año 2020.

Tabla 18

Mejoras en la gestión financiera con relación al año 2020

Opción de respuesta	Mejoras gestión financiera	
	Frecuencia	Porcentaje
Implementación de sistema de pagos por medios virtuales	7	100 %
Derivación de cartera pesada a bancos	2	28%
Racionalización de gastos	5	71%

De esta manera, la tabla 18 muestra la opinión de los entrevistados acerca de las mejoras en la gestión financiera con relación al año 2020.

V. DISCUSIÓN

El presente estudio surgió de la necesidad de analizar como las conciliaciones bancarias se relacionan con la gestión financiera de la institución materia de estudio. Es así que, luego de la aplicación de los instrumentos que consistieron en el análisis documental de las hojas de trabajo e informes de las conciliaciones bancarias mensuales del año 2020 y entrevista a 07 colaboradores ligados a ambas variables, se analizaron los datos y se obtuvieron resultados descriptivos.

Tomando en cuenta el objetivo general que fue determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020 y, a partir de las teorías de diferentes autores, antecedentes y resultados de los instrumentos aplicados se puede afirmar que las conciliaciones bancarias se relacionan significativamente con la gestión financiera de la Universidad materia de estudio. Este resultado concuerda con los sostenido por Elizalde-Marín (2018) que indicó que, las conciliaciones bancarias efectuadas de forma oportuna ayudan a optimizar la gestión de la institución, es decir que con una correcta toma de decisiones se logrará perfeccionar el manejo de los bienes financieros, convirtiéndose en una ventaja, otorgando una visión más detallada del curso y situación de las diferentes fuentes de ingreso y salida de dinero. Igualmente, Ruiz (2016) explicó que para lograr un eficiente control de las finanzas de una institución se debe lograr la conciliación de las diferentes cuentas que componen el estado de situación de la empresa. Por otro lado, Rodríguez et al. (2017) indicaron que a pesar de que la gestión financiera en las universidades es considerada realmente relevante, no existe suficientes estudios al respecto. Sin embargo, ésta comprende la obtención de recursos, el decidir dónde invertir, así como el plan y el control del manejo financiero. De la misma forma SUNEDU (2014) señaló en Ley Universitaria, que tanto las universidades nacionales como particulares están obligadas a hacer público mediante su portal de transparencia y mantener de forma actualizada sus estados financieros y ejecución presupuestal, así como lo referente a inversiones y financiamiento. Finalmente, Cabrera et al.

(2017) quienes manifestaron que una de las funciones de la gestión financiera es realizar proyecciones al futuro, tomando como base la coyuntura y variables inherentes a cada institución, siendo vital para este paso la transparencia en el manejo información financiera generada al interior de la misma.

El primer objetivo específico fue determinar la relación que existe las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros en una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima en el año 2020.

Como resultado de la presente investigación se determinó que existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros, ya que se obtuvieron la mayoría de respuestas positivas al indicador de oportunidad y la totalidad de respuestas positivas al indicador de confiabilidad. Es así que, el 86% de entrevistados afirmó que los estados financieros se realizaron oportunamente, cumpliéndose con el objetivo de la presentación y aprobación anual, mientras que el 100% de entrevistados afirmó que los estados financieros del año 2020 gozan de confiabilidad, y que la oportunidad y confiabilidad de las conciliaciones bancarias son de total importancia para la elaboración de los mismos. Estos resultados se pueden comparar con lo sostenido con la Asociación Internacional de Contabilidad (2020) que indicó que una de las características cualitativas de la información financiera útil es la oportunidad, e implica disponer de la información a tiempo para la toma de decisiones. Asimismo, Elías (2017) confirmó que la confiabilidad de los estados financieros significa que la información contenida en ellos adolece de errores significantes

Por otro lado, la mayoría de entrevistados equivalentes al 71% afirmó que en el año 2020 las conciliaciones bancarias no se realizaron oportunamente. Esta información se confirmó con el resultado de la ficha de análisis documental relacionado con este objetivo de la cual se obtuvo como resultado que existió hasta un retraso promedio de 92 días por mes en las elaboraciones de las conciliaciones bancarias; esto debido a la demora en el registro de operaciones en el libro bancos originado por la suspensión de labores y posterior adecuación al trabajo remoto, razón por la cual los estados financieros anuales oficialmente fueron aprobados posterior al término del año 2020 e internamente se tuvieron

que realizar estados financieros de forma trimestral para apoyar a la gestión financiera de la Dirección de Economía y Finanzas de la institución. Sin embargo, este resultado no concuerda con lo manifestado con Elizalde-Marin (2018) que indicó que lo recomendable es ir conciliando semana por semana o cada 15 días, de esta manera será más fácil revisar y detectar cualquier error que se produzca, de acuerdo con la programación que realice el contador dentro de la empresa, ya que no hay regla general al respecto de cuando se debe realizar las conciliaciones bancarias.

Asimismo, otro resultado de la ficha de análisis documental relacionado al presente objetivo reveló que las diferencia entre los saldos del libro bancos y los extractos bancarios están dados por los cheques girados por la universidad y que no fueron cobrados, reduciéndose significativamente desde Enero 2020 a Dic 2020 en un 92% al realizar el proceso de extorno por el área de Tesorería para garantizar la confiabilidad de los informes de conciliación. En cuanto a los errores detectados durante el proceso de conciliación la ficha de análisis documental demostró que el banco solo cometió errores 02 veces en el año 2020, mientras que el resto de errores fueron de registro y se dio máximo en un número de 05 en el mes de Diciembre del 2020, siendo el único importe significativo de error en el mes de Agosto del 2020, mes en que se implementó la pasarela de pagos virtual generando errores iniciales, los cuales fueron superados inmediatamente al mes siguiente. Estos resultados concuerdan con lo manifestado por Pérez (2010) que indicó que los cheques pendientes son los cheques emitidos por la empresa y sin cambiar en ese mismo mes en el banco y los errores pueden ser tanto, errores de registro por parte de las personas de la empresa, como errores provenientes del banco.

El segundo objetivo específico fue determinar la relación que existe las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras en una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima en el año 2020.

Los resultados obtenidos para este segundo objetivo demostraron que existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras, al obtener la totalidad de respuestas positivas en los indicadores: indicadores financieros y manejo de recursos financieros y en

mayoría de respuestas positivas para el indicador seguimiento.

Es así que, el 100 % de entrevistados afirmó que la institución se vale de indicadores financieros como herramienta de gestión y que las conciliaciones bancarias en forma oportuna y confiable garantizan su cálculo; resultado afianzado por Conexión ESAN (2015) que sostuvo que los indicadores financieros ayudan a examinar como se conduce una institución, esto gracias al análisis de los estados financieros de la misma, los cuales permitirán detectar los posibles problemas y tomar las decisiones correctas para remediarlos.

Asimismo, el 100% afirmó que el personal encargado de las conciliaciones bancarias se encuentra debidamente capacitado y supervisado y que éstas garantizan el manejo de los recursos financieros; resultado que coincide con Córdoba (2012) que argumentó que el manejo de recursos financieros involucra su aplicación efectiva ante alguna oportunidad con el fin de maximizar las utilidades de negocio.

Finalmente, la mayoría de entrevistados afirmó que la institución se basa en proyecciones financieras a mediano y largo plazo para demostrar la sostenibilidad del servicio que brinda y que las conciliaciones bancarias garantizan su elaboración. Este resultado es reflejo de lo requerido por SUNEDU (2020) que exige como segunda condición básica de calidad y supervisa el componente referido al financiamiento y sostenibilidad de las universidades, verificando que éstas proporcionen una adecuada asignación de recursos, que garanticen la continuidad de acciones en mediano y largo plazo, y de esta manera la continuidad del servicio educativo, verificando en el caso de las universidades privadas tanto información histórica se sus estados financieros como proyecciones a seis años.

Como último objetivo específico se planteó determinar la relación que existe las conciliaciones bancarias y control de la gestión financiera en una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima en el año 2020.

Al respecto, como producto del estudio se demostró para el tercer objetivo que existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de la institución, al obtener la mayoría de las respuestas positivas en los indicadores: desviaciones y seguimiento. Es así, que la mayoría

de las personas entrevistadas afirmó que en la institución si se controlan las desviaciones entre los resultados y lo presupuestado, realizando seguimiento sobre las correcciones aplicadas, manifestando que las conciliaciones bancarias garantizan el control de la gestión financiera. Asimismo, la mayoría de entrevistados afirmó que el rubro sobre el que la institución realiza correcciones es el rubro de cuentas por pagar, seguido de gastos excesivos. De esta manera podemos comparar los resultados obtenidos con lo afirmado por Teruel (2019) quien manifestó que, para que los controles financieros sean efectivos, se deben aplicar estrategias que permitan descubrir desviaciones entre los presupuestos y estados financieros. Asimismo, tenemos a Casar (2020) que afirmó que el seguimiento dentro del control financiero y realizado de manera eficaz permitirá realizar las correcciones necesarias para dar cumplimiento al plan establecido dentro de su mapa estratégico. Y por otro lado también Teruel (2019) señaló que los controles financieros no tendrían mucha utilidad en la práctica, al no tomar decisiones en función a medidas correctivas sobre las desviaciones detectadas para reorientar los resultados del análisis financiero a lo orientado de acuerdo con sus objetivos estratégicos.

Asimismo, como resultado de la ficha de análisis documental relacionado al último objetivo se demostró que en el rubro de partidas pendientes, los importes cargados a la cuenta contable partidas pendientes por aclarar se debió a la falta de diversidad de medios virtuales para la cobranza y los alumnos se vieron obligados a realizar depósitos provenientes de pensiones y o actividades extracurriculares, en forma directa en la cuenta corriente, los cuales son eran identificables en los estados de cuenta. Por lo que fueron cargados a esa cuenta puente y recién revertidos a fines del 2020 a su cuenta definitiva. Siendo los importes más significativos en los meses de Julio y Diciembre del 2020, llegando a un 12 % del total de dichos importes en el año. Este resultado confirma lo señalado Castellnou (2021) que indicó que las conciliaciones bancarias garantizan la oportunidad y control contable de la institución, y de esta manera permite identificar errores desde la causa del problema, garantizando el reflejo fiel ajustado a la realidad.

En cuanto a las preguntas complementarias se obtuvo como resultado que la totalidad de entrevistados indicó que no existe un manual para la realización

de conciliaciones bancarias, argumentando que de igual manera se respetan las normas contables vigentes. Y en compensación, el 100 % de entrevistados indicó que sí se lleva un archivo seguro de las conciliaciones bancarias, tanto físico como informático. Y como resultados de la ficha de análisis documental se registró que las conciliaciones bancarias son aprobadas por el contador general, sin embargo, no son remitidas a las instancias superiores y que a pesar de contar con dos sistemas en paralelo se cuenta con sistemas de seguridad informática que garantizan su seguridad. Este último resultado difiere de lo afirmado por Castellnou (2021) quien manifestó que, así la función de conciliación bancaria se realice en la misma empresa o de forma externa, es importante que se elabore un informe como resultado de ésta y que sea aprobado por el contador general y mejor aún sería que este informe aprobado sea derivado a los siguientes cargos directivos.

Finalmente, se debe mencionar que, la principal limitación, para la realización de la presente investigación fue la dificultad en la aceptación inmediata por parte de los entrevistados para la aplicación de la entrevista. Luego de explicarles el objetivo de la investigación, el permiso correspondiente y las condiciones para la entrevista, se logró obtener la confianza por la mayoría de ellos, logrando realizar 07 entrevistas de las 08 programadas. En ese sentido, Bernal (2018) señaló que una vez definida la guía de entrevista y establecido el contacto con los futuros entrevistados, se debe tener listos tanto el material como las condiciones para la aplicación y de debe explicar al entrevistado el objeto de la entrevista y la forma como se desarrollará.

VI. CONCLUSIONES

Primera: Con relación a la hipótesis general, la presente investigación determinó que sí existió relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la universidad materia de estudio en el año 2020, sostenido en las bases teóricas, antecedentes y resultados de los instrumentos, habiendo logrado los tres objetivos específicos.

Segunda: Respecto a la primera hipótesis específica, el estudio muestra que sí existe relación significativa entre las conciliaciones bancaria y la elaboración de estados financieros, ya que el 86% de entrevistados afirmó que los estados financieros se realizaron oportunamente, y que se cumplió con el objetivo de la presentación anual, mientras que el 100% de entrevistados afirmó que los estados financieros gozan del año 2020 gozan de confiabilidad, y que la oportunidad y confiabilidad de las conciliaciones bancarias son de total importancia para la elaboración de los mismos. A pesar del retraso en la elaboración de conciliaciones bancarias mensuales del año 2020, se cumplió con la elaboración y aprobación de los estados financieros anuales; y realizando estados financieros trimestrales internos para colaborar con la gestión financiera de la Dirección de Economía y Finanzas.

Tercera: Con relación a la segunda hipótesis específica, la investigación demuestra que sí existe relación entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras en la institución, ya que los resultados obtenidos mostraron en un 100 % que las conciliaciones garantizan en el cálculo de ciertos indicadores financieros, así como el manejo de los recursos financieros para establecer el origen de los fondos y las tendencias de los ingresos y en un porcentaje mayoritario de respuestas mostró que la institución se basa en proyecciones financieras a mediano y largo plazo para demostrar la sostenibilidad del servicio que brinda y que las conciliaciones bancarias garantizan su elaboración

Cuarta: El estudio, con relación a la tercera hipótesis específica, el estudio reveló que sí existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y el control

de la gestión financiera, ya que se demostró que la mayoría de las personas entrevistadas afirmó que en la institución si se controlan las desviaciones entre los resultados y lo presupuestado, realizando seguimiento sobre las correcciones aplicadas, manifestando que las conciliaciones bancarias garantizan el control de la gestión financiera. Asimismo, la mayoría de entrevistados afirmó que el rubro sobre el que la institución realiza correcciones es el rubro de cuentas por pagar, seguido de gastos excesivos.

VII. RECOMENDACIONES

Primera: Se recomienda concretar la adquisición del módulo de bancos del sistema de gestión empresarial (ERP), para complementar con los demás módulos que ya se cuenta y sacarle mayor provecho a la herramienta. De esta manera no se trabajaría con dos plataformas en paralelo y sin interfaces, facilitando la trazabilidad.

Segunda: Se recomienda mejorar el tiempo de elaboración de las conciliaciones bancarias. En ese sentido se sugiere realizar las conciliaciones bancarias en un plazo máximo de 07 días útiles posteriores al término del mes, de esta manera se contará con información oportuna para estar en condiciones de elaborar estados financieros con periodicidad mensual.

Tercera: Se recomienda remitir los informes de las conciliaciones bancarias. Si bien es cierto, actualmente las conciliaciones bancarias son aprobadas por el contador general, se sugiere que los informes finales sean remitidos a las instancias superiores. De esta manera se contará con información fresca para calcular indicadores y flujos para que le sirva de herramienta a las funciones de gestión financiera de la institución ante cambios repentinos ocasionados por adversidades, como las vividas por la pandemia covid-19.

Cuarta: Se sugiere revisar los procedimientos de cobranzas por medios virtuales recientemente implementados para lograr conciliaciones previas diarias y de esta forma minimizar del importe de dinero cargado a la cuenta partidas pendientes por aclarar. Asimismo, se recomienda recortar el tiempo de reclasificación a su cuenta definitiva a través de un seguimiento exhaustivo para lograr mayor transparencia en los informes económicos mensuales.

Quinta: Se recomienda optimizar el seguimiento a las correcciones aplicadas sobre las desviaciones de resultados detectadas en los rubros donde no se observa énfasis, tal como los programas no rentables. De esta manera se logrará más información de calidad para los entes reguladores como SUNEDU.

REFERENCIAS

- Ahmed, R. (2016). *Cloud Computing Using Oracle Application Express (English Edition)* (1st ed.). Apress.
- Asociación Internacional de Contabilidad. (2020, 27 noviembre). *El nuevo marco conceptual para la información financiera*. <http://contadores-aic.org/el-nuevo-marco-conceptual-para-la-informacion-financiera/>
- Anisimova, O. (2013). Using corrections for controlling the financial component in the strategic management of the enterprise. *Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property: Collection of scientific papers.*—, 66.
- Barrios, J. (2017). *Análisis y Rediseño del Modelo de Gestión Financiera. Estudio de Caso: Universidad de Los Llanos*.
- Bermeo, E. (2017). *Proceso para optimizar la conciliación de los ingresos en las instituciones públicas del Ecuador*.
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación* (Segunda ed.). Pearson Educación.
- Bernasconi, A., & Rodríguez, E. (2018). Importancia de la gestión institucional en los procesos de acreditación universitaria en Chile. *OPCION*, 86, 20–48. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7338167>.
- Burgos, A. (2018). *Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA* (Tesis para magister, Universidad Cesar Vallejo)
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las ciencias*, 3(4), 220–232. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/683>
- Casar, L. (2020, 8 junio). *La importancia del control y seguimiento a nuestras finanzas*. Consultorías financieras. Recuperado 2 de diciembre de 2021, de <https://leandrocasarasesorfinanciero.com>

- Castellnou, R. (2021). Conciliación bancaria: ejemplo práctico. Obtenido de Captio: <https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplo-practico#empresa>
- Chu, M. (2018). Fundamentos de finanzas: un enfoque peruano. Lima, Perú: Editora Advisory Financial S.A.C.
- Crivellini, J. (2010, septiembre 2). Historia de las Finanzas. <https://finanbolsa.com/>. <https://finanbolsa.com/2010/02/09/historia-de-las-finanzas/>
- Cummings, B. E. (1999). The benefits of a bank reconciliation: preparing a monthly bank reconciliation is a useful and profitable part of financial planning. *Strategy - Canadian Medical Association*, 11(7), 10-11. <https://www.proquest.com/trade-journals/benefits-bank-reconciliation-preparing-monthly-is/docview/214359114/se-2?accountid=37408>
- Díaz, A. & Monja, C. (2020). *Diseño de un modelo de costeo estratégico para mejorar la gestión financiera de una universidad privada de Chiclayo en 2016 (tesis de maestría)*. Recuperada de URL
- Díaz-Bravo, L., Torruco García, U., Martínez Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación educ. médica*, 2(7).
- Elías Maza, P. (2021, 17 diciembre). *Usuarios de los Estados Financieros y su Necesidad de Información*. www.mef.gob.pe. https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100337&view=article&catid=388&id=1725&lang=es-ES
- Elizalde-Marín, L. (2018, noviembre). *La utilidad financiera de la conciliación bancaria*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- ESAN Graduate School of Business. (2015, 7 agosto). *¿Qué indicadores financieros se debe considerar para evaluar la situación de una empresa?* Finanzas | Apuntes empresariales | ESAN. Recuperado 1 de diciembre de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes->

[empresariales/2015/08/indicadores-financieros-debe-considerar-para-evaluar-situacion-empresa/](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/indicadores-financieros-debe-considerar-para-evaluar-situacion-empresa/)

ESAN Graduate School of Business. (2016, 14 septiembre). *Los objetivos de control financiero*. Contabilidad | Apuntes empresariales | ESAN. Recuperado 2 de diciembre de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/09/los-objetivos-de-control-financiero/>

Espinoza, E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. *Conrado*, 15(69). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000400171

Fajardo, M. & Soto, C., (2018). *Gestión financiera empresarial*. Editorial UTMACH. Machala. Ecuador. ISBN: 978-9942-24-110-8 <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>

Federal Reserve Bank of New York, Adrian, T., Covitz, D., & Liang, N. (2013, febrero). *Financial stability monitoring* (Staff Report no. 601). https://www.newyorkfed.org/research/staff_reports/sr601.html

Gerencie.com. (2017, 22 septiembre). *Confianza de la información financiera*. <https://www.gerencie.com/confiabilidad-de-la-informacion-financiera.html#:~:text=La%20caracter%20de%20confiabilidad%20implica,control%20interno%20eficaz%20y%20permanente.&text=Objetividad%3A%20El%20documento%20debe%20tener,y%20evitar%20emitir%20informaci%C3%B3n%20sesgada.>

GICHURU, K. S. (2008). Assessing the financial management training needs of non-financial managers in public universities in Kenya for better financial performance: a case study of JKUAT.

Granados, I., Latorre, L. & Ramírez, E., (2006). *Contabilidad gerencial, fundamentos, principios e introducción a la contabilidad*, enfoque práctico. Ed Universidad Nacional de Colombia. Colombia. ISBN: 978-958-701-769-4. Recuperado

https://books.google.com.pe/books?id=ZFYsrijK_xOgC&pg=PA159&dq=conciliacion+bancaria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi8sMvKiqvuAhVCE7kGHfbLCqE_Q6AEwA3oECAEQAg#v=onepage&q=conciliacion%20bancaria&f=false

- Hernández, H., & Mendoza, C. (2018). *Metodología De La Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1a ed.). McGraw-Hill.
- Hernández, H., Collado, C. F., Lucio, P. B., Valencia, S. M., & Torres, C. P. M. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill Education.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2).
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Iyer, N., Gori, H., Kumawat, D., & Rote, U. (2019, April). Bank Reconciliation Bot. In *2nd International Conference on Advances in Science & Technology (ICAST)*. Mancarella, G. (2020). *Planeación financiera y gestión estratégica en una institución de educación superior de Lima, 2019*.
- Mena, J. (2020). *El control interno y su incidencia en la gestión del riesgo de las unidades de gestión educativa local de la región Tumbes – 2019*.
- Moraga, H. & Rossi, M. (2016) Análisis financiero a las universidades tradicionales chilenas y su relación con su percepción de calidad académica. *Horiz. Empres.* 12: 63-77.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48).
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Navizadeh, Sharon Rahban. "getting unstuck: HOW TO GET THROUGH YOUR BANK RECONCILIATION." *Government Finance Review* June 2020: 54+. Business Insights: Global. Web. 9 Jan. 2022.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis* (3.ª ed.). Centro de Producción Editorial e Imprenta de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa-Cualitativa y redacción de la tesis. 5ª Edición*. Ediciones de la U.
- Onoh, J. O., & Okoro, O. U. (2017). Bank Statement Reconciliation in the Nigerian Private Sector: Implications of Non-Adherence to Procedures. *International Journal of Economics and Business Management*, 3(3), 1-16.
- Onuoha, L. N., & Amponsah, E. B. (2012). Bank reconciliation as a due process imperative for effective financial management. *Canadian Social Science*, 8(3), 52-56.
- Orozco, C. (2017). *Sistema de Información Financiera Eficiente: propuesta para la Universidad de Manizales*.
- Ortiz, A. (2005). *Gerencia financiera y diagnóstico estratégico (2.a ed.)*. Bogotá, Colombia: McGraw-Hill.
- Padilla, M. C. (2012). *Gestión financiera (1a. ed.)*. Ecoe Ediciones.
- Peña, J. (2020, 31 julio). *Rankia Perú*. <https://www.rankia.pe>.
<https://www.rankia.pe/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3701702-analisis-interpretacion-estados-financieros>
- Pérez, R. (2021, 22 septiembre). *Ejemplo de conciliación bancaria*. Excelcontablex.com.<https://blog.excelcontablex.com/ejemplo-de-conciliacion-bancaria/#comments>
- Pontificia Universidad Católica del Perú, & Benites, R. (2021, abril). *La Educación Superior Universitaria en el Perú post-pandemia (N.º 1)*.
<https://escuela.pucp.edu.pe/gobierno/wp-content/uploads/2021/05/La-Educacion-Superior-Universitaria-en-el-Peru-post-pandemia-VF.pdf>
- Quispe, C. (2017). *Influencia de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones Estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del Perú* (Tesis doctoral, Universidad del Centro del Perú).
- Rodríguez, E., & Pedraja, L., & Delgado, M., & Ganga, F. (2017). La relación entre la gestión financiera y la calidad en las instituciones de educación superior. *Interciencia*, 42(2), 119-126. [fecha de Consulta 12 de Septiembre de 2021].
 ISSN: 0378-1844. Disponible en:
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=33949912008>
- Ruiz, A. (2016). La importancia de las conciliaciones en contabilidad. Disponible

- en <https://hellomedia.com/blog/la-importancia-de-las-conciliaciones-en-contabilidad/>.
- Sánchez, C. (2021, 26 abril). *Figuras – Normas APA*. <http://normasapa.com>.
<https://normas-apa.org/estructura/figuras/>
- Sieso, M. (2019, 7 agosto). *Beneficios de la conciliación bancaria automática*. Por la empresa. <https://porlaempresa.com/beneficios-automatizar-conciliacion-bancaria/>
- Soaga, H. (2012). Basics of cash management for financial management and reporting. Available at SSRN 2200432.
- Software de Gestión myGESTION. (2020, 29 enero). *Conciliación bancaria: qué es y cómo hacerla paso a paso*. <https://www.mygestion.com/>.
<https://www.mygestion.com/blog/conciliacion-bancaria>
- Superintendencia Nacional de Educación Superior universitaria. (2020, 4 mayo). *Universidades deben dar a conocer el uso de sus recursos y sustentar pagos exigidos a sus estudiantes, según principio de transparencia que ordena la ley universitaria*. www.sunedu.gob.pe.
<https://www.sunedu.gob.pe/universidades-deben-dar-conocer-uso-recursos-sustentar-pagos-exigidos-estudiantes-segun-principio-transparencia-ordena-ley-universitaria/>
- Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria. (2020, mayo). *Matriz de condiciones básicas de calidad, componentes, indicadores y medios de verificación por tipo de universidad*.
- Tamayo, C. L., & Silva Siesquén, I. (2016). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, (23),55-72.[fecha de Consulta 24 de Septiembre de 2021]. ISSN: 1994-3733. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>
- Teruel, S. (2019). Control financiero: definición, objetivos e implementación. Obtenido de Captio: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicionobjetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>

Vara, A. (2008). *La tesis de maestría en educación* (1.^a ed.). Universidad de San Martín de Porres.

Venegas, W., (2007). *El trabajo de campo en la auditoría, papeles de trabajo: un caso práctico*. Editorial San José. CR. Euned. Costa Rica. ISBN: 9977-64-767-

4. Recuperado el 200121

https://books.google.com.pe/books?id=d5cMARyrSBMC&pg=PA50&dq=conciacion+bancaria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj8sMvKiqvuAhVCE7kGHfbLCqE_Q6AEwAnoECAIQAg#v=onepage&q&f=false

Vercher, S., (2004). *El plan de gestión: Un método integral para su elaboración y control*. 2da edición. Editorial Marcombo SA., Barcelona. España.

Recuperando el 200121

https://books.google.com.pe/books?id=MMK_JK5PobIC&pg=PA103&dq=conciacion+bancaria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj8sMvKiqvuAhVCE7kGHfbLCqE_Q6AEwAXoECAAQAg#v=onepage&q=conciacion%20bancaria&f=fals

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia

"LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO-LIMA, 2020"						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
<p>Problema General: ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020? ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020? ¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020? 	<p>Objetivo General: Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. 	<p>Hipótesis General: Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.</p> <p>Hipótesis Específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Existe relación entre las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. Existe relación entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020. 	VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS			
			DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
			Preparación	Sistema Documentación Registro	Del 1 al 11	Nominal De razón De razón
			Diferencias	Cheques pendientes Errores de registro Errores de banco	Del 12 al 17	De razón
Elaboración de informe	Informe Partidas pendientes Estándares	Del 18 al 21	De razón De razón Nominal			

				VARIABLE 2: GESTIÓN FINANCIERA			
				DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
				Estados financieros	Periodicidad	Del 01 al 05	Nominal
					Oportunidad		Dicotómica /nominal
					Confiabilidad		Dicotómica /nominal
Toma de decisiones financieras	Indicadores financieros	Del 06 al 11	Dicotómica/Nominal				
	Manejo de recursos financieros						
	Sostenibilidad						
Control de la gestión financiera	Desviaciones	Del 12 al 15	Dicotómica/Nominal				
	Correcciones						
	Seguimiento						
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN		POBLACIÓN Y MUESTRA		TÉCNICAS E INSTRUMENTOS			
Tipo de Investigación	<ul style="list-style-type: none"> Cuantitativo 	Unidad de Estudio	<ul style="list-style-type: none"> Universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima 	Técnicas	- Análisis Documental / Entrevista		
Diseño	<ul style="list-style-type: none"> No Experimental de corte transversal 	Población	<ul style="list-style-type: none"> 24 colaboradores de los Departamentos de la Dirección de Economía y Finanzas 	Instrumentos	- Ficha de análisis documental / Guía de Entrevista		
Nivel	<ul style="list-style-type: none"> Descriptivo - Correlacional 	Muestra	<ul style="list-style-type: none"> 08 colaboradores de los departamentos de la Dirección de Economía y Finanzas) 				

Anexo 2 Matriz de operacionalización de variables

“LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO-LIMA, 2020”					
Operacionalización de la variable 1: Conciliaciones bancarias					
Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable 1: Conciliaciones bancarias	La conciliación bancaria es la confrontación que se hace entre el extracto de cuenta corriente que envía el banco y el libro auxiliar de bancos, para establecer las posibles diferencias en los registros de operaciones buscando establecer responsabilidades y corregir errores u omisiones. (Granados 2006, p. 159).	Operacionalmente se aplicó una escala de razón y nominal para medir las dimensiones de la variable conciliaciones bancarias, mediante una ficha de análisis documental compuesta de 21 ítems compendiadas en dimensiones, siendo estas Preparación previa, diferencias halladas y elaboración de informe.	Preparación	Sistema	Nominal De razón De razón
			Para la preparación previa de las conciliaciones bancarias, se necesita en primer lugar que el banco nos proporcione un extracto del mes o del periodo que queremos conciliar, así como el libro de contabilidad de ese mismo periodo. (Teruel 2021).	Documentación	
				Registro	
			Diferencias	Cheques pendientes	De razón
			Las diferencias halladas en las conciliaciones bancarias se detallan en una hoja borrador y se analizan para determinar: (a) Si obedecen a errores cometidos por el banco. En este caso debe informarse al banco oportunamente; (b) Si obedecen a errores u omisiones al registrar las transacciones en el libro auxiliar de bancos. (Granados 2006, p. 162).	Errores de registro	
				Errores de banco	
Elaboración de informe	Informe	Nominal De razón Nominal			
La conciliación bancaria ya sea realizada de forma interna o externa, es importante que su resultado no se quede simplemente en un cajón. El director del departamento contable tendrá que aprobar el documento resultante, y en caso de que la empresa así lo estipule o lo crea necesario, el documento puede seguir la cadena de mando y ser presentado a los cargos superiores. (Castellnou 2021).	Partidas pendientes				
	Estándares				

Operacionalización de la variable 2: Gestión Financiera					
Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable 2: Gestión financiera	La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias. (Córdoba 2012, p. 3).	Operacionalmente se aplicó una escala nominal dicotómica para medir las dimensiones de la gestión financiera, mediante una guía de entrevista de 19 ítems compendiadas en dimensiones, siendo estas: Estados financieros, toma de decisiones financieras y control de la gestión financiera.	Estados financieros	Periodicidad Oportunidad Confiabilidad	Nominal Dicotómica/Nominal Dicotómica/Nominal
			Los Estados Financieros son herramientas para analizar negocios y tomar decisiones, y el análisis de los estados financieros evalúa la posición financiera presente y pasada de una empresa, de esta manera establecer estimaciones y predicciones sobre los posibles escenarios futuros. (Peña 2020, p. 1).		
			Toma de decisiones financieras	Indicadores financieros Manejo de recursos financieros Sostenibilidad	Dicotómica/ Nominal
			La gestión financiera y la toma de decisiones puede conducir a un endeudamiento financiero en la empresa. Producto de la falta de información financiera y de la capacidad de comprender la situación financiera que presentan durante cada periodo anual, siendo importante el análisis del estudio, que contribuya a brindar acciones necesarias para generar una estabilidad financiera. (Huacchillo et al.2020, p. 2).		
			Control de la gestión financiera	Desviaciones Correcciones Seguimiento	Dicotómica/Nominal
			El control financiero es una de las actividades de la gestión financiera, que garantiza en un alto grado la consecución de los objetivos fijados por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero y dentro de sus tareas básicas se encuentra: (a) Distribuir de la mejor manera las fuentes de financiamiento; (b) Vigilancia de presupuestos; (c) Análisis y corrección de desviaciones y (d) Elaboración de informes contables. (Córdoba 2012, p. 12).		

Guía de entrevista

Día:	Hora:		
Lugar:	Entrevistado:		
Tema: LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO-LIMA, 2020.			
OE1: Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la elaboración de estados financieros de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.			
DIMENSIÓN1: ESTADOS FINANCIEROS			
INDICADOR: PERIODICIDAD			
Pregunta 1: ¿En el año 2020, en la institución, con que periodicidad se realizaron los EEFF?			
Rpta:	(1) Mensual	(2) Trimestral	(3) Semestral (4) Anual
Comentario:			
INDICADOR: OPORTUNIDAD			
Pregunta 2: ¿Considera que, en el año 2020, los EEFF se han elaborado en forma oportuna?			
Rpta:	(1) Si	(2) No	
Comentario:			
Pregunta 3: ¿Considera que, en el año 2020, las conciliaciones bancarias se han elaborado en forma oportuna?			
Rpta:	(1) Si	(2) No	
Comentario:			
INDICADOR: CONFIABILIDAD			
Pregunta 4: ¿Considera que, la información contenida en los EEFF del año 2020 goza de confiabilidad y están autorizados para la toma de decisiones?			
Rpta:	(1) Si	(2) No	
Comentario:			
Pregunta 5: ¿Considera que, la oportunidad y confiabilidad de las conciliaciones bancarias son de importancia para la elaboración de los estados financieros?			
Rpta:	(1) Si	(2) No	
Comentario:			

OE2: Determinar la relación que existe ente las conciliaciones bancarias y la toma de decisiones financieras de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.	
DIMENSIÓN 2: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS	
INDICADOR: INDICADORES FINANCIEROS	
Pregunta 6: ¿La institución utiliza o establece indicadores financieros como herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones?	
Rpta:	(3) Si (4) No
Comentario:	
Pregunta 7: ¿Considera que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan al cálculo de los indicadores financieros?	
Rpta:	(1) Si (2) No
Comentario:	
INDICADOR: MANEJO DE RECURSOS FINANCIEROS	
Pregunta 8: ¿Considera que el personal encargado de las conciliaciones bancarias está debidamente capacitado y supervisado?	
Rpta:	(1) Si (2) No
Comentario:	
Pregunta 9: ¿Considera que, las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable facilitan el manejo de los recursos financieros?	
Rpta:	(1) Si (2) No
Comentario:	
INDICADOR: SOSTENIBILIDAD	
Pregunta 10: ¿En la institución se realizan proyecciones a mediano y largo plazo que demuestran la sostenibilidad del servicio educativo que se brinda?	
Rpta:	(1) Si (2) No
Comentario:	
Pregunta 11: ¿Considera que, las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan la elaboración de proyecciones que demuestren la sostenibilidad del servicio educativo a mediano y largo plazo?	
Rpta:	(1) Si (2) No
Comentario:	

OE3: Determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y el control de la gestión financiera de una universidad privada del distrito de Santiago de Surco-Lima, en el año 2020.		
DIMENSIÓN 3: CONTROL DE LA GESTION FINANCIERA		
INDICADOR: DESVIACIONES		
Pregunta 12: ¿En la institución se controlan las desviaciones entre los resultados de los estados financieros vs lo presupuestado?		
Rpta:	(1) Si	(2) No
Comentario:		
INDICADOR: CORRECCIONES		
Pregunta 13: ¿Qué clase de correcciones se aplican sobre las desviaciones detectadas?		
Rpta:	(1) Ctas por Cobrar	(2) Gastos excesivos
		(3) Programas no rentables
Comentario:		
INDICADOR: SEGUIMIENTO		
Pregunta 14: ¿En la institución se realiza control y autorización sobre las correcciones aplicadas para ver si se logró el resultado deseado?		
Rpta:	(1) Si	(2) No
Comentario:		
Pregunta 15: ¿Considera que las conciliaciones bancarias realizadas en forma oportuna y confiable garantizan el control de la gestión financiera de la institución?		
Rpta:	(1) Si	(2) No
Comentario:		
PREGUNTAS LIBRES		
Pregunta 16: ¿Se cuenta con un Manual Operativo debidamente autorizado para realizar las conciliaciones bancarias?		
Comentario:		
Pregunta 17: ¿Se lleva un archivo seguro de las conciliaciones bancarias procesadas?		
Comentario:		

Pregunta 18: ¿Qué mejoras ha habido en la elaboración de las conciliaciones bancarias con relación al año 2020?

Comentario:

Pregunta 19: ¿Qué mejoras ha habido en la gestión financiera de la institución con relación al año 2020?

Comentario:

Anexo 4 Carta de presentación



"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"
"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Lima, 16 de noviembre de 2021
Carta P. 1453-2021-UCV-VA-EPG-F01/J

Mg.
JORGE ALFARO GIVONID
Director de la Oficina de Economía
UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

De mi mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted, para presentar a FERIA DIAZ, MONICA ANDREA; identificada con DNI N° 09670842 y con código de matrícula N° 7001018583; estudiante del programa de MAESTRÍA EN FINANZAS quien, en el marco de su tesis conducente a la obtención de su grado de MAESTRA, se encuentra desarrollando el trabajo de investigación titulado:

LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTION FINANCIERA DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO-LIMA, 2020

Con fines de investigación académica, solicito a su digna persona otorgar el permiso a nuestra estudiante, a fin de que pueda obtener información, en la institución que usted representa, que le permita desarrollar su trabajo de investigación. Nuestra estudiante investigador FERIA DIAZ, MONICA ANDREA asume el compromiso de alcanzar a su despacho los resultados de este estudio, luego de haber finalizado el mismo con la asesoría de nuestros docentes.

Agradeciendo la gentileza de su atención al presente, hago propicia la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi mayor consideración.

Atentamente,



Ursula Trinidad Vargas, MBA
Cofe (e)
Escuela de Posgrado
UCV FBIAL LIMA
CAMPUS LIMA NORTE

Somos la universidad de los
que quieren salir adelante.



Anexo 4 Carta de autorización



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

ACREDITACIÓN INSTITUCIONAL RESOLUCIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO Nº 049-2016-SUNEDUCO

Oficina de Economía

Santiago de Surco, 18 de noviembre del 2021

CARTA DE AUTORIZACION

Por medio del presente, se autoriza a la trabajadora Sra. MONICA ANDREA FERIA DIAZ, CON DNI 09870842, a obtener la información y aplicar los instrumentos en nuestra institución para el desarrollo de su investigación: LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTION FINANCIERA DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO-LIMA, 2020.

Cabe precisar que los datos obtenidos serán exclusivamente para la elaboración de sus tesis de Maestría en Finanzas.

Atentamente,


Mg JORGE ALFARO GILVONIC
Director De Economía

