



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Conciliaciones bancarias y su influencia en la gestión administrativa  
del departamento de tesorería de una Coopac de Arequipa, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORAS:**

Limascca Chahuayo, Flora Patricia (0000-0001-5979-937X)

Medina Soto, Adelia Denia (0000-0001-8942-654X)

**ASESOR:**

García Valdeavellano, Lourdes Nelly (0000-0001-6984-0110)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

FINANZAS

LIMA – PERÚ

2022

## **DEDICATORIA**

Dedicamos este trabajo a dios, por permitirnos lograr nuestros objetivos, a nuestros padres por brindarnos su apoyo en los proyectos que nos planteamos, y a todas las personas que estuvieron ahí para ayudarnos a cumplir este sueño.

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro agradecimiento a Dios, por darnos dicha y permitirnos continuar con nuestros objetivos trazados.

A la universidad cesar vallejo, por darnos la oportunidad para continuar desarrollándonos profesionalmente.

A nuestros docentes en especial aquellos que formaron parte de este proceso.

## Índice De Contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice De Contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	15
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	15
3.2. Variables y operacionalización.....	16
3.3. Población, muestra, muestreo.....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.5. Procedimientos.....	22
3.6. Método de análisis de datos.....	22
3.7. Aspectos éticos.....	23
IV. RESULTADOS .....	24
V. DISCUSIÓN .....	40
VI. CONCLUSIONES .....	44
VII. RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS .....	53

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Cantidad de trabajadores de la COOPAC.....	18
<b>Tabla 2.</b> Cantidad de muestra.....	19
<b>Tabla 3.</b> Validación del instrumento .....	20
<b>Tabla 4.</b> Valoración de la fiabilidad según el coeficiente Alfa de Cronbach .....	21
<b>Tabla 5.</b> Confiabilidad de los instrumentos .....	21
<b>Tabla 6.</b> Niveles de correlación según coeficiente de correlación.....	23
<b>Tabla 7.</b> Pruebas de normalidad de Shapiro-Wilk.....	24
<b>Tabla 8.</b> Nivel de las conciliaciones bancarias.....	25
<b>Tabla 9.</b> Nivel de preparación de la información .....	26
<b>Tabla 10.</b> Nivel de verificación de partidas .....	27
<b>Tabla 11.</b> Nivel de levantamiento de errores.....	28
<b>Tabla 12.</b> Nivel de control previo.....	29
<b>Tabla 13.</b> Nivel de la gestión administrativa del departamento de tesorería .....	30
<b>Tabla 14.</b> Nivel de planificación del departamento de tesorería.....	31
<b>Tabla 15.</b> Nivel de organización del departamento de tesorería .....	32
<b>Tabla 16.</b> Nivel de la dirección del departamento de tesorería .....	33
<b>Tabla 17.</b> Nivel de control del departamento de tesorería .....	34
<b>Tabla 18.</b> Influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa	35
<b>Tabla 19.</b> Influencia de las conciliaciones bancarias en la planificación .....	36
<b>Tabla 20.</b> Influencia de las conciliaciones bancarias en la organización .....	37
<b>Tabla 21.</b> Influencia de las conciliaciones bancarias en la dirección .....	38
<b>Tabla 22.</b> Influencia de las conciliaciones bancarias en el control .....	39

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Desequilibrio de las partidas por cheque no acreditado .....	9
<b>Figura 2.</b> Desequilibrio de las partidas por cheque no presentado .....	10
<b>Figura 3.</b> Jerarquía de los objetivos.....	13
<b>Figura 4.</b> Nivel de las conciliaciones bancarias .....	25
<b>Figura 5.</b> Nivel de preparación de la información .....	26
<b>Figura 6.</b> Nivel de verificación de partidas .....	27
<b>Figura 7.</b> Nivel de levantamiento de errores .....	28
<b>Figura 8.</b> Nivel de control previo .....	29
<b>Figura 9.</b> Nivel de la gestión administrativa del departamento de tesorería .....	30
<b>Figura 10.</b> Nivel de planificación del departamento de tesorería .....	31
<b>Figura 11.</b> Nivel de organización del departamento de tesorería .....	32
<b>Figura 12.</b> Nivel de la dirección del departamento de tesorería.....	33
<b>Figura 13.</b> Niveles de control del departamento de tesorería .....	34

## Resumen

El presente trabajo de investigación titulado “Conciliaciones Bancarias y su Influencia en la Gestión Administrativa del Departamento de Tesorería de una COOPAC de Arequipa, 2021”, tuvo como finalidad determinar el nivel de influencia que tienen las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una COOPAC de Arequipa en el año 2021. La metodología del presente trabajo fue de tipo básica, con un enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo-correlacional. Para su desarrollo se hizo uso de un diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 30 trabajadores pertenecientes a los departamentos de contabilidad, tesorería, finanzas y administración. La técnica usada para la recolección de información fue la encuesta. Se hizo uso de cuestionarios como principal instrumento en la investigación, dicho instrumento fue validado por expertos así mismo se determinó su confiabilidad con ayuda del coeficiente alfa de Cronbach. Finalizada la investigación se pudo determinar que las conciliaciones bancarias influyen en la gestión administrativa de la COOPAC, esto se puede verificar con el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, en el que se obtuvo un valor igual a 0.844 y una significancia bilateral de 0.000.

**Palabras clave:** Conciliaciones Bancarias, Gestión Administrativa, Organización, Dirección.

## **Abstract**

The purpose of this research work entitled "Bank Reconciliations and their Influence on the Administrative Management of the Treasury Department of a COOPAC in Arequipa, 2021" was to determine the level of influence that bank reconciliations have on the administrative management of the treasury department. of a COOPAC in Arequipa in the year 2021. The methodology of this work was basic, with a quantitative approach and a descriptive-correlational level. For its development, a non-experimental cross-sectional design was used. The sample consisted of 30 workers belonging to the accounting, treasury, finance and administration departments. The technique used to collect information was the survey. Questionnaires were used as the main instrument in the investigation, said instrument was validated by experts, and its reliability was determined with the help of Cronbach's alpha coefficient. Once the investigation was completed, it was possible to determine that bank reconciliations influence the administrative management of COOPAC, this can be verified with the Spearman's Rho correlation coefficient, in which a value equal to 0.844 and a bilateral significance of 0.000 was obtained.

Keywords: Bank Reconciliations, Administrative Management, Organization, Management.



## I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad son muchas las empresas, en especial las pequeñas, que no le dan la debida importancia a la elaboración de conciliaciones bancarias periódicamente, lo que ocasiona que muchas veces se toman decisiones en base a información errónea. Asimismo, las empresas se encuentran con problemas al momento de realizar las conciliaciones bancarias, habitualmente ocasionados por no llevar registros claros o no registrar las operaciones en el momento oportuno, lo que afecta, entre muchos otros aspectos de la empresa, la gestión administrativa. Este proceso se efectúa para utilizar los recursos de manera eficaz y eficientemente; su propósito es encaminar las acciones empresariales al cumplimiento de determinados objetivos mediante el seguimiento del proceso administrativo, es decir a través de la planeación, organización, dirección y el control. Para tal efecto, es importante que la entidad cuente con información financiera y/o contable de calidad, actualizada y confirmada mediante herramientas de control como son las conciliaciones bancarias (Salgado, 2017).

Es por ello se resalta la importancia de una adecuada conciliación bancaria independiente del tipo o tamaño de la empresa, en la presente investigación se consideró como unidad de estudio una cooperativa de ahorro y crédito ubicado en la ciudad de Arequipa, la cual pertenece al sistema financiero no bancario. Las COOPAC poseen un papel fundamental en el desarrollo económico y social de la población, en el contexto latinoamericano las COOPAC contribuyen al PBI, en la mayoría de estos países de Latinoamérica se encuentran por encima del 1%. Sin embargo, en Ecuador es donde alcanza más del 15% del PBI, respecto a sus activos (SBS, 2021).

En el ámbito peruano, según el último informe emitido por la SBS, las COOPAC administran activos alrededor del 2.2% del PBI, razón por el cual constituyen el 22.7% del sistema financiero no bancario, posicionándose solo detrás de las cajas municipales, las cuales constituyen un 48% del sistema financiero no bancario. En el Perú existen aproximadamente 437 cooperativas supervisadas (SBS, 2021). Según Ríos (2019), la existencia de las COOPAC en contextos económicamente precarios contribuye al desarrollo a través de la oferta de servicios como los créditos

y depósitos, fungiendo como intermediarios entre los socios que se encuentran en situación de escasez de capital.

Asimismo, el 19 de julio del 2018 se publicó la ley N° 30822, la cual modificó a la ley 26702 y demás normas relacionadas en respuesta a la poca supervisión que anteriormente las cooperativas tenían y los grandes índices de informalidad. Mediante dicha ley se faculta a la SBS a ejercer supervisión a las cooperativas, mediante un esquema modular de 3 niveles. Asimismo, la ley indica que todas las cooperativas deben registrarse en la SBS. De acuerdo al gerente general adjunto de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fenacrep), Cesar Quispe Lujan, gracias a la nueva normativa las cooperativas podrán brindar servicios financieros igual o mejores que los bancos (Navarro, 2019).

Esto trajo consigo mayores riesgos para la entidad que sin tener los adecuados controles como lo son las conciliaciones bancarias, podría traducirse en la toma de malas decisiones y consecuentemente en cuantiosas pérdidas monetarias, motivo por el cual se resalta la importancia de nuevos y mejores mecanismos de control a través de las conciliaciones bancarias.

La COOPAC KORI, es una organización que brinda servicios a la micro y pequeña empresa, impulsando la inclusión financiera, en la cual se observó deficiencias en el proceso de conciliación bancaria que deben ser mejoradas. Dichos errores ocasionaron que la entidad demore mucho tiempo en obtener la información financiera, afectando notablemente la toma de decisiones en distintos departamentos involucrados. Uno de los departamentos afectado es el departamento de tesorería, puesto que producto de una deficiente conciliación bancaria no se conocen con exactitud los saldos con los que cierran los bancos, de modo que no se tiene información para realizar previsiones y disposición de dinero para los desembolsos y pagos.

Por ende, se plantea como problema general: ¿Cómo influyen las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una COOPAC de Arequipa, 2021?

Además, la investigación se justifica desde un ámbito práctico, puesto que los resultados de la investigación permitirán que las conciliaciones bancarias se

realicen con mayor eficiencia, mediante la identificación de los posibles errores durante el proceso de conciliación, lo que permite presentar adecuadamente la información financiera, facilitando la toma de decisiones. Desde una perspectiva teórica, el estudio se justifica en que proporcionará información para profesionales y estudiantes que busquen profundizar sobre temas relacionados con conciliaciones bancarias y gestión administrativa. Además, la investigación se desarrollará mediante una metodología ordenada y sistematizada. También se usaron técnicas de recolección de información cuantitativas para el análisis de ambas variables, con las cuales se pudieron alcanzar los objetivos previamente planteados.

Se plantea como objetivo general: Determinar la influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021. Además, se plantean como objetivos específicos lo siguiente: Identificar la influencia de las conciliaciones bancarias en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021; Describir la influencia de las conciliaciones bancarias en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021; Estimar la influencia de las conciliaciones bancarias en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021 y Establecer la influencia de las conciliaciones bancarias en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.

Por último, se plantea como hipótesis general: Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021. Además, se plantean como hipótesis específicas lo siguiente: Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021; Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021; Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021 y Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Luego de una exhaustiva revisión se encontraron los siguientes trabajos como antecedentes:

En un contexto internacional, se consideró el artículo científico presentado por Onoh (2017) que lleva por título “Bank Statement Reconciliation in the Nigerian Private Sector: Implications of Non-Adherence to Procedures”, cuyo objetivo fue reconocer la manera en que las conciliaciones bancarias inciden en los resultados económicos. La metodología fue de tipo cuantitativa y se usó la encuesta y la entrevista para recabar información, que fue procesada mediante el programa estadístico SPSS v 25. Ello permitió concluir que la mayor parte de empresas nigerianas no realizaban conciliaciones, por lo que, perdieron gran cantidad de dinero por fraude o negligencia profesional. Asimismo, las empresas que realmente realizan las conciliaciones, son aquellas que lo hacen con el propósito de tener mayores posibilidades de acceder a préstamos bancarios o por obligación de normativas gubernamentales.

En el artículo científico presentado por Maina et al. (2021) que lleva por título “Cash reconciliations and the financial performance of medium enterprises in manufacturing sector in Nairobi County”, el objetivo fue estudiar la influencia de controles internos, como lo son las conciliaciones en el desempeño financiero de las medianas empresas que pertenecen al sector manufacturero del poblado de Nairobi. El estudio se enmarcó en una metodología de tipo descriptiva, con una población de 95 empresas medianas del sector procesamiento de alimentos, la muestra se determinó mediante la fórmula de Yamane con un margen de error del 5%. Se consideraron como datos secundarios las declaraciones de las empresas respecto a la cantidad de ventas y los beneficios obtenidos durante un periodo contable, dicha información se analizó mediante un análisis descriptivo. De esta manera, la investigación concluye que las conciliaciones en la empresa influyen directa y significativamente en las empresas medianas del condado de Nairobi, además, se recomendó que las empresas medianas en estudio mantengan el registro de caja chica para su posterior conciliación e incorporar mensajes de alerta en caso de transacciones bancarias.

En el artículo científico presentado por Onwonga et al. (2017) que lleva por título “Effect of cash reconciliation on the financial performance of commercial banks in Kenya”, cuyo fin fue estudiar los efectos y su incidencia entre variables de estudio. El estudio siguió una metodología de tipo descriptiva mediante encuestas. Se tomó una población de 43 bancos registrados y con autorización para operar en Kenia. La muestra se determinó mediante el muestreo de etapas múltiples; en primer lugar, se consideró una muestra de tipo censal que incorporó a los 43 bancos; posteriormente se utilizó el muestreo intencional para tomar en cuenta a 2 personas de la empresa. Finalmente, el estudio llegó a concluir que las conciliaciones bancarias se vinculan con el desempeño financiero de los bancos comerciales en Kenia.

En el artículo científico presentado por Cabral y Muñoz (2016) que titula “A conciliação bancária e suas relevantes importâncias para instituições privadas e públicas- revisão de literatura”, tuvo por propósito discutir sobre la relevancia de las conciliaciones bancarias tanto para las empresas del sector privado como público, considerando como uno de los métodos más eficientes para el control de efectivo de las empresas. Para la investigación se profundizó en gran cantidad de bibliografía relacionados con el tema, de los últimos diez años, y el hallazgo evidente es la falta de conocimiento técnico, esto conlleva a empresas e instituciones a la desorientación y reelaboración. Alrededor del cincuenta por ciento de los artículos encontrados informaron la gran necesidad de técnicas contables de conciliación bancaria para capacitar a la gerencia y garantizar un retorno rápido, eficiente y seguro para la toma de decisiones.

En el contexto nacional, se cuenta con el estudio realizado por Burgos (2018), cuyo título es “Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de tesorería del OEFA”, en la cual el propósito fue hallar la incidencia entre las dos variables estudiadas. La metodología fue no experimental y transversal. Se trabajó con 110 personas que laboraban en el área administrativa, a quienes se proporcionó una encuesta, la cual tuvo como instrumento dos cuestionarios que fueron validados mediante la opinión de 3 expertos. Mediante los resultados que fueron debidamente analizados se llegó a probar la existencia de un vínculo fuerte entre variables,

además se estableció la relación es positiva y significativa, esto en base al valor de correlación de Rho de Spearman de 0.512.

En la tesis de Sánchez y Santillán (2021) denominada “Conciliaciones bancarias y la gestión administrativa en la Unidad de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Moyobamba, 2020”, el propósito principal fue identificar la correlación entre las variables de investigación. La metodología fue aplicada y de diseño no experimental. La población la constituyeron 23 personas; la muestra consideró al 100% de la población por ser un número reducido. Finalmente, se comprobó el vínculo entre las variables de estudio.

En la investigación presentada por Encizo (2020) que lleva como título “Conciliaciones bancarias y su impacto en la gestión de tesorería de la empresa Llama Gas S.A.C, 2018”, el propósito fue describir la incidencia entre variables. La metodología fue de tipo aplicada y cuantitativa, diseño no experimental, nivel descriptivo-explicativo. Para el establecimiento de la muestra, se consideró a los trabajadores de la empresa Llama Gas, los cuales sumaron un total de 32 personas. Además, la técnica utilizada con mayor pertinencia fue la encuesta, utiliza como herramienta o instrumento el cuestionario. Finalmente, se identificó que era posible mejorar los niveles de gestión de tesorería mediante un adecuado proceso de conciliación bancaria. Además, ello se confirma con el cálculo del estadístico de correlación de Pearson que dio un resultado de 0.63. el cual indica una correlación moderada.

Por otro lado, la primera variable se sostiene con la siguiente teoría: La teoría de la gestión de efectivo desarrollado por Pandey y Jaiswal, quienes sostienen que la teoría proporciona el proceso de planificación y control de los flujos de efectivos que ingresan y salen de la empresa. De acuerdo a la teoría, la gestión eficiente del efectivo implica la determinación del efectivo óptimo que se debe mantener considerando la compensación entre el costo de oportunidad de tener demasiado efectivo y el costo comercial de tener muy poco. La teoría se relaciona con la investigación, puesto que una de las maneras de control del efectivo son las conciliaciones bancarias (Onwonga, Achoki, & Omboi, 2017).

Respecto a los enfoques conceptuales, se considera lo mencionado por Iyer et al. (2019), quienes sostienen que la conciliación bancaria consiste en comparar los saldos en un registro contable de una cuenta de efectivo con la información correspondiente en un extracto bancario. El objetivo principal es verificar las diferencias entre los dos y administrar los registros. En consecuencia, el proceso de conciliación debe garantizar que los registros se contabilicen correctamente.

Del mismo modo Angulo (2018), señala que la conciliación bancaria es un procedimiento que permite confrontar y conciliar los valores que la organización tiene registrado en el libro auxiliar bancos, con los valores registrados en el extracto bancario, por lo general el saldo del extracto bancario no coincide con el saldo del libro auxiliar de bancos, por lo que es necesario identificar las diferencias y las causas por lo que esos valores no coinciden, y realizar asientos contables de ajustes necesarios, es lo que se conoce como conciliación bancaria (p.132).

Asimismo, Kent (2019) sostiene que las conciliaciones bancarias contribuyen a comprobar que el saldo de los extractos bancarios y los saldos del libro banco coincidan. El proceso de preparación de una conciliación bancaria implica hacer ajustes a los saldos tanto en el extracto bancario como en los registros de la empresa para confirmar que los saldos finales coincidan y que todos los elementos se contabilicen correctamente.

Las conciliaciones bancarias son de mucha importancia, ya que son considerados como una herramienta de control de los registros contabilizados por la empresa y los movimientos registrados por el banco, con el propósito de generar informes para los directivos de la organización, que permitan tomar decisiones necesarias para el buen funcionamiento de la organización.

Por otro lado, para Rizaldi (2019), una conciliación bancaria es un proceso contable realizado por una empresa con el propósito de garantizar que los registros de la empresa sean correctos, al igual que los registros del banco.

Las conciliaciones bancarias, son un proceso de verificación, comprobación y control de los registros contabilizados por la empresa con los movimientos registrados en la cuenta bancaria perteneciente a la empresa, mediante este proceso se logra verificar de manera sencilla si los registros contabilizados

presentan algún error y confirmar que los saldos finales coincidan (Elizalde L. , 2018)

Angulo (2017) señala, para desarrollar el proceso contable de conciliación bancaria primero se debe verificar los documentos necesarios, si estas se encuentran disponibles y en óptimas condiciones. Asimismo, se debe verificar las conciliaciones realizadas en el periodo anterior, para ver los saldos anteriores y los ajustes pendientes, del mismo modo el libro auxiliar bancos y los extractos bancarios (p.142).

Luego de verificar que se tengan todos los documentos, se procede a comprobar los registros en el libro bancos de la empresa y los valores consignados en los extractos bancarios. Durante el desarrollo de la comparación se marca las operaciones que presenten alguna diferencia y se determinan los montos de las diferencias.

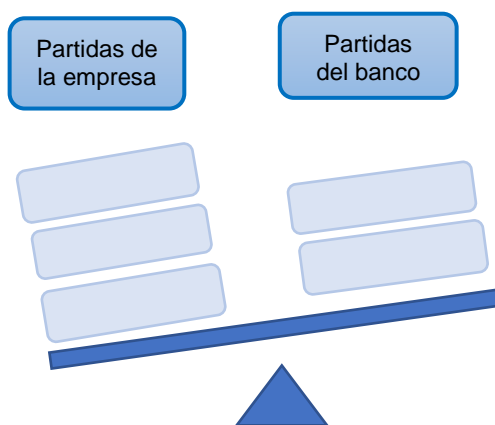
Para Neto y Aguilar (2019), debemos recordar que el efectivo en el banco es un activo para la empresa y, como tal, cargaremos la cuenta para aumentar el activo y acreditarlo para disminuir. El extracto bancario representa la cuenta personal de la empresa en los libros del banco y, por lo tanto, los registros serán opuestas al libro auxiliar bancos, en algunos casos. Por ejemplo, los cheques recibidos de los clientes se debitan de la cuenta bancaria en el libro auxiliar bancos, pero el banco acredita la cuenta de la empresa en sus libros. Por lo tanto, para identificar las diferencias, debemos marcar las partidas que aparecen como débitos en el libro auxiliar bancos y créditos en los extractos bancarios. Del mismo modo, podemos marcar las partidas que aparecen como créditos en libro auxiliar bancos y débitos en el extracto bancario.

Por último, una vez identificados los valores de las diferencias en la conciliación, se procede a realizar los respectivos ajustes en libros bancos, con el propósito de corregir algún error u omisión encontrados, de tal manera que los saldos se muestren de manera correcta y veraz. Este procedimiento se realiza tanto en registros de la entidad y como en los bancos.



Esta información se constata en un documento o informe de conciliación, el cual se archiva para realizar un seguimiento adecuado, las mismas que sirven para tomar decisiones económicas.

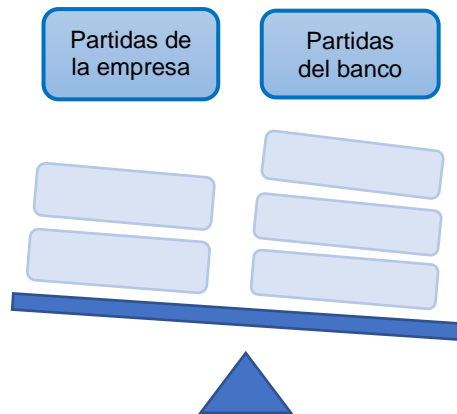
Para ilustrar la comparación de partidas de empresas y bancos, se tiene la técnica Beam Balance. Piaw et al. (2018), quienes sostienen que el método utiliza un balancín para demostrar el efecto de una discrepancia del saldo en el libro bancos y el extracto bancario. Por ejemplo, la Figura 1 muestra un balance de vigas cuando hay un cheque sin acreditar. Cuando se da el caso, el monto se registra en el libro bancos (entrada), aunque no haya entrada de efectivo en el extracto bancario. Como resultado, el saldo en el libro bancos es mayor que el saldo en el extracto bancario. Esto se indica mediante el equilibrio del haz que se inclina hacia la izquierda.



**Figura 1.** Desequilibrio de las partidas por cheque no acreditado  
*Fuente: Piaw, et al. (2018)*

Para conciliar el saldo en el libro bancos con el saldo en el extracto bancario, el cheque no acreditado se deducirá del saldo en el libro bancos (la carga del lado izquierdo debe eliminarse para que se pueda equilibrar el saldo de la viga).

Por el contrario, cuando el saldo en el libro bancos es menor que el saldo en el extracto bancario, por ejemplo, la existencia de un cheque no presentado que ha dado lugar a una entrada de crédito en el libro bancos (salida), pero no una entrada de débito (salida) en el extracto bancario, el balance de la viga se inclinará hacia la derecha (como en la Figura 2), lo que indica que el saldo en el libro bancos es menor que el extracto bancario.



**Figura 2.** Desequilibrio de las partidas por cheque no presentado  
Fuente: Adaptado de Piaw, et al. (2018)

Así mismo Aguilar (2021) manifiesta, entre las causas más comunes de discrepancia que conllevan a los valores contabilizados en libro auxiliar bancos y extracto bancario no coincidan son: Cheques en tránsito, depósitos en tránsito, notas de débito, notas de crédito, cheques sin fondos, errores en libro bancos de la empresa y errores cometidos por el banco (p. 49).

Las conciliaciones bancarias son efectuadas por el departamento de la contabilidad, facilitando al contador o auditor realizar un análisis de las operaciones contabilizadas y la emisión información real y adecuada de la situación financiera, ya que constituyen una herramienta de vital importancia para la toma de decisiones y prevenir pérdidas dentro de la empresa.

Con relación al sustento teórico que sustenta la segunda variable se consideró la denominada “Teoría científica de Taylor”, dicha teoría da mayor preponderancia a las tareas, ya que incluye la observación y la medición, esto con motivo de lograr la eficiencia de una industria, a esto se le conoce como “administración científica por racionalización” para esto se combinó métodos de ingeniería y administración, para lograr una mejor medición del desempeño de los colaboradores. Se presenta como etapas, la planificación, el control y la ejecución.

Del mismo modo, la denominada “Teoría clásica de Fayol” daba mayor importancia a la estructura y funciones, esto mediante un enfoque normativo y prescriptivo. Fayol define este acto como planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar, estos elementos pueden ser encontrados en cualquier área de la empresa. La teoría se

sustenta en aspectos de la jerarquía laboral, el desarrollo administrativo y criterios técnicos (Menacho et al., 2019).

Por otro lado, respecto a los enfoques conceptuales de la segunda variable, “gestión administrativa”, se cuenta con los siguientes conceptos. Para Gonzáles et al. (2020), implica un importante mecanismo que forma parte de la administración y que se ha considerado como base para el crecimiento industrial, financiero, social y científico durante los últimos tiempos y especialmente a lo largo de las últimas décadas. Se puede definir como una serie de actividades desarrolladas con el objetivo de dirigir eficientemente una empresa, esto conlleva el uso de recursos y esfuerzos necesarios, con el fin de prevenir posibles problemas y alcanzar las metas previamente planeadas.

Del mismo modo, Chiavenato (2019), sostiene que la gestión administrativa se enfoca en realizar operaciones, actividades con el fin de que un equipo de personas coordine esfuerzos; en otras palabras, es la manera en la cual se tratan de alcanzar los objetivos que se plantean, se harán realidad gracias al esfuerzo de un grupo humano y del empleo de herramientas (p.8).

Por otro lado, Vargas et al. (2019) sostienen que la gestión administrativa se basa en las decisiones y acciones para alcanzar los objetivos empresariales previamente establecidos. En otras palabras, es diseñar y preservar un ambiente para trabajar en grupo de manera efectiva. Por tanto, los recursos y las acciones están relacionados para alcanzar los objetivos

La gestión administrativa contribuye al cumplimiento de procesos de manera oportuna y tiene por objetivo principal optimizar los estándares de organización, ayuda a disminuir los costos, uso correcto de información y confidencialidad de datos, optimiza tiempos en diferentes áreas, las entidades que no cuentan con estándares adecuados de organización inevitablemente son ineficaces y corren el peligro de desaparecer, es muy importante que se tengan establecidas las directrices necesarias para conseguir una buena gestión administrativa.

Una adecuada gestión administrativa optimizará la información y la interacción de las personas, administración del tiempo, mejorará continuamente y cambiará los

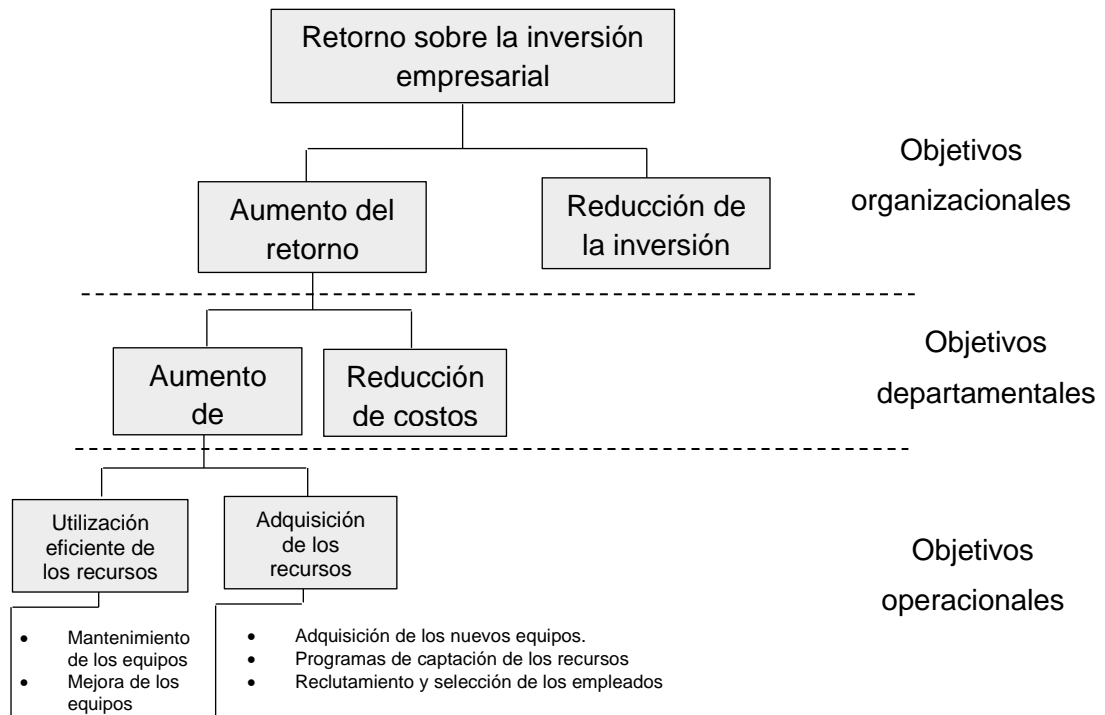
pensamientos y acciones entre los miembros para lograr el efecto deseado en los beneficios económicos y sociales de sus miembros (Adriano, 2017).

De manera similar, Reynoso (2017) sostiene que existen 4 elementos esenciales vinculados con la gestión administrativa: planificación, organización, dirección y el control.

La planificación se trata del proceso inicial en la administración, mediante este proceso se establecen y definen las estrategias a desarrollar, así como los denominados planes de contingencia, tomando en cuenta tanto factores externos como internos.

La planeación es una etapa sumamente importante para el proceso administrativo, dado que las actividades que se realizarán están determinadas por esta etapa. La etapa se considera como una guía, puesto que predetermina las actividades dentro de ciertos parámetros (Calderón et al., 2018).

El establecimiento de los objetivos es el inicio de la planeación. Los objetivos son los resultados futuros que la empresa pretende obtener. En tal sentido, ya que las empresas muchas veces pretenden alcanzar varios objetivos a la vez, surge el problema de no saber cuáles son los que se deben priorizar, por ende, estos se deben ordenar de manera jerarquizada, en relación a su contribución con la organización como un todo. Cada empresa evalúa la jerarquía de los objetivos, no obstante, existe una jerarquía generalmente aceptada; esta sugiere que los objetivos organizacionales son prioritarios en relación a los departamentales y estas a su vez van por encima de las operacionales. Los objetivos organizacionales, también denominados estratégicos por sus características, se consideran amplios y abarcan la organización como un todo. Se caracterizan por ser globales y por desarrollarse a largo plazo. Los objetivos departamentales, también conocidos como tácticos se enfocan en los departamentos de la empresa de manera individual, se caracterizan por ser departamentales y se desarrollan a mediano plazo. Los objetivos operacionales se asocian con la ejecución de una actividad o tarea y se caracterizan por desarrollarse a corto plazo (Fernández & Quintero, 2017).



**Figura 3.** Jerarquía de los objetivos  
Fuente: Chiavenato (2019)

La segunda etapa es la organización. La organización, se refiere a establecer una estructura organizacional donde se definan claramente las relaciones de autoridad y responsabilidad de cada integrante, y la asignación eficaz de recursos para el cumplimiento de las actividades empresariales.

Esta etapa busca coordinar los recursos humanos, materiales o financieros, la cual sigue la lógica que la forma más efectiva para trabajar en una empresa es proporcionando información al personal acerca de las tareas que deben cumplir y la forma en la que las actividades se vinculan entre ellas. La estructura de la organización se debe diseñar de tal forma que sea clara para todos, es decir, debe establecer de manera clara la persona que realice determinada tarea y la persona que está a cargo de determinados resultados (Reynoso, 2017).

Por otro lado, se puede conceptualizar la dirección como acciones orientadas a incidir en el personal. La dirección es clave en la administración, puesto que permite definir a donde debemos apuntar como empresa y qué se quiere alcanzar con el desarrollo de las etapas anteriores, como lo son la planificación y organización (Mero, 2018). La dirección es de las funciones más destacadas en la empresa,

puesto que se encarga de orientar e inspeccionar las acciones que sus subordinados realizan en busca de la consecución de metas.

Un aspecto importante en la dirección es el liderazgo, según López y Carranza (2019) el liderazgo se puede definir como la habilidad para administrar las organizaciones, a través de una dirección estratégica, cuyo propósito sea alcanzar las metas empresariales.

Por último, se desarrolla el proceso de control. Para Torres (2019), mediante dicho proceso se determinan los estándares que se usarán para evaluar los resultados de los dispuesto durante la planificación, con el propósito de subsanar, anticiparse y optimizar las operaciones desarrolladas. Su importancia radica en el hecho de que es capaz de comprobar cuan efectiva fue la empresa. De igual manera, para Cano (2017), el control garantiza que las metas se estén cumpliendo y que los recursos se administren eficaz y eficientemente (p.103). En tal entendido, se puede decir que un adecuado proceso de control permitirá:

- Disminuir la posibilidad de presentar errores o irregularidades.
- Obtener información con mayor precisión, correcta y oportuna.
- Verificar que los objetivos y políticas empresariales se estén cumpliendo.
- Proteger los bienes empresariales.

En este sentido, es correcto afirmar que, para cualquier organismo, se trate este de un sistema biológico o uno social, económico, político, etc., indudablemente se debe considerar utilizar instrumentos de control que les permitan minimizar riesgos y si se presentasen saber cómo manejar los probables efectos adversos.

Los riesgos se presentan de manera inherente en el desarrollo de las operaciones empresariales. Por ello, es incorrecto destinar la mayoría de recursos a la eliminación total de estos, puesto que representaría un retraso en progreso empresarial, lo importante es aprender a identificarlos y a manejarlos (González et al., 2020).

### **III.METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de investigación**

Dadas las características, el estudio fue básico, es decir, puro o teórico, pues priorizará fundamentos teóricos. En palabras de Escudero y Cortez (2018), mediante el desarrollo de este tipo de estudios se pretende descubrir las leyes y principios básicos que siguen. También se logra ahondar en los conceptos teóricos de alguna ciencia o conocimiento, para posteriormente utilizar dichos conceptos en el análisis de determinado fenómeno o hecho (p.23).

Además, la investigación fue de enfoque cuantitativo, es decir, el análisis para cumplir con los objetivos se realizó mediante el establecimiento de mediciones y valoraciones numéricas, para posteriormente contrastarlas mediante el uso de la estadística (Hernández & Mendoza, 2018, p.6).

##### **Diseño de la investigación**

El diseño fue no experimental. Hernández y Mendoza (2018) refieren que este tipo de investigaciones no intentan manipular de ninguna manera la variable independiente con el fin de identificar si tiene algún efecto en otras variables (p.174). En conclusión, en una investigación no experimental, el único propósito es observar o medir las variables en su entorno habitual. Asimismo, en cuanto a su temporalidad, se trató de una investigación transversal o también denominada transaccional, ya que se tomó en cuenta la información recolectada en un momento determinado.

Por otro lado, el nivel fue descriptivo correlacional. Las investigaciones descriptivas buscan enfocar la descripción de la realidad o de ciertos eventos, objetos, individuos, etc., los cuales constituyen la unidad de estudio (Bernal, 2016, p.147). El propósito de los estudios correlacionales es reconocer el vínculo entre dos conceptos en un entorno en especial (Hernández & Mendoza, 2018, p.109).

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **Variable independiente: Conciliaciones bancarias**

##### **Definición conceptual**

Conciliaciones bancarias, según Elizalde (2018), es un proceso que incluye la verificación, comprobación y control de los registros contabilizados por la empresa con los movimientos registrados en la cuenta bancaria perteneciente a la empresa, mediante este proceso se logra verificar de manera sencilla si los registros contabilizados presentan algún error y confirmar que los finales coincidan.

##### **Definición operacional**

Las conciliaciones bancarias se tratan de una confrontación realizada entre el extracto bancario y las cuentas de la empresa, con la finalidad de detectar diferencias e identificar las causas que la ocasionaron.

##### **Indicadores**

- Conciliación del día anterior
- Extractos bancarios
- Libro bancos
- Comparación de registros
- Identificación de errores
- Ajustes contables
- Revisión y aprobación de conciliación
- Cumplimiento de objetivos
- Cumplimiento de normas

#### **Variable dependiente: Gestión administrativa.**

##### **Definición conceptual**

Gestión administrativa, para Chiavenato (2019), es el proceso enfocado en realizar operaciones, actividades con el fin de que un equipo de personas coordine esfuerzos; en otras palabras, es la manera en la cual se tratan de alcanzar los objetivos que se plantean, con el apoyo de los recursos y el



desempeño de ciertas actividades esenciales como son la planeación, organización, dirección y control (p.8).

### **Definición operacional**

La gestión administrativa implica los procesos administrativos antes mencionados. Se desarrollan para controlar que los recursos de la empresa sean correctamente utilizados.

### **Indicadores**

- Planeación estratégica
- Presupuesto
- Recursos
- División de trabajo
- Estructura orgánica
- Manual de procesos
- Motivación
- Comunicación
- Supervisión
- Evaluación de desempeño
- Monitoreo

### **3.3. Población, muestra, muestreo**

**Población:** La población está compuesta de un grupo de personas o casos que poseen características en común (Hernández y Mendoza, 2018, p.198). Para este caso, la población se conformó por la totalidad de trabajadores en los distintos departamentos de la Coopac Kori de Arequipa 2021, lo cuales suman una cantidad de 743 personas.

**Tabla 1***Cantidad de trabajadores de la COOPAC*

	<b>Cantidad</b>
Gerente General	1
Gerente Central de Administración	1
Gerente Central de Operaciones	1
Gerente Central Negocios	1
Gerente de Personas	1
Departamento de contabilidad	7
Departamento de Finanzas	2
Departamento de Tesorería	2
Departamento de Administración	5
Operaciones	63
Departamento de tecnología de la información	13
Departamento de ahorros	2
Departamento de inteligencia de Negocios	1
Unidad de Marketing	2
Negocios	621
Personas	10
Auditoría	2
Riesgos	2
Legal	4
Seguridad	2
<b>Total</b>	<b>743</b>

Fuente: Elaboración propia

- **Criterios de inclusión:** Se contará con todo el personal de la COOPAC de Arequipa en el año 2021.
- **Criterios de exclusión:** Se excluye al personal que no se encuentre presente por licencia, caso fortuito o en su defecto, que no quieran participar en el estudio.

**Muestra:** De acuerdo a Bernal (2016), la muestra se desprende de una población seleccionada, de la que se recaba realmente los datos necesarios (p.212). El presente caso tomó como muestra a los trabajadores vinculados con el tema de investigación, es decir, conciliaciones bancarias y gestión administrativa, los cuales suman un total de 30 trabajadores distribuidos en las diversas áreas de la siguiente manera:

**Tabla 2**  
Cantidad de muestra

	<b>Detalle</b>	<b>Cantidad de trabajadores</b>
Departamento de contabilidad	Contador general	1
	Sección de Informes Financieros Analítica y Tributos	3
	Unidad de Centralización, Procesamiento y Control Contable	3
Departamento de Tesorería	Jefe de Departamento de Tesorería	1
	Analista de Tesorería	1
Departamento de Finanzas	jefe de Departamento de Finanzas	1
	Asistentes de finanzas	2
Departamento de Administración	jefe de Departamento de Administración	1
	Sección de administrativos lima	1
	unidad de Mantenimiento	1
	Unidad de Compras	1
Operaciones	Administrador de Agencia	8
	Gestión de Operaciones y Canales	6
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>

Fuente: Elaboración propia

**Muestreo:** En el presente trabajo de investigación se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que la muestra fue elegida de acuerdo con la disponibilidad, alcance y facilidad de acceso a los colaboradores por lo que se consideró los departamentos de contabilidad, tesorería, finanzas, administración y operaciones, que se encuentran relacionados con el tema de investigación.

El muestreo no probabilístico por conveniencia permite seleccionar aquellos casos accesibles, debido a que está fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad para el investigador (Otzen & Manterola, 2017).

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la variable “conciliaciones bancarias” y “gestión administrativa” en el departamento de tesorería, se usó la encuesta. El instrumento fue el cuestionario.

## **Técnicas de recolección de datos**

La encuesta, según Arias (2020), sostiene que se trata de técnicas muy utilizadas académicamente y en la mayoría de las ciencias; no obstante, se debe usar con prudencia, ya que es multidisciplinaria y los resultados que se logren obtener pueden ser los no esperados (p.18). Esta técnica se orienta estrictamente a la aplicación en personas puesto que recaba sus opiniones, percepciones o comportamientos.

## **Instrumentos de recolección de datos**

El cuestionario, se integra por una serie de preguntas que se presentan y enumeran en una tabla, junto a las posibles respuestas que el encuestado debe responder. Cabe señalar que no existen respuestas correctas o incorrectas. Los resultados pueden ser cuantificados para posteriormente contrastar las hipótesis previamente planteadas (Arias, 2020, p.21).

Así mismo se utilizó la escala Likert con 5 diferentes escalas de respuesta de las cuales se obtendrá la información respecto a las variables a analizar.

## **Validez y confiabilidad del instrumento**

### **Validez**

El instrumento fue validado por expertos, tomando en consideración 3 puntos clave, que son la pertinencia, relevancia y claridad de cada pregunta planteada. La validez por juicio de expertos considera el grado con el que el instrumento mide una variable, generalmente la evaluación del instrumento lo realiza un experto en el tema (Galicia, Balderr, , & Edel, 2017).

### **Tabla 3**

#### *Validación del instrumento*

<b>Nombre del validador</b>	<b>Grado académico</b>	<b>Observaciones</b>
Mendiburu Rojas, Jaime Alonso	Doctor	Aplicable
Costilla Castillo, Pedro	Doctor	Aplicable
Chambi Medina, Eulogio Roberto	Magister	Aplicable

Fuente: Elaboración propia

## Confiabilidad

Se usó la prueba estadística Alfa de Cronbach, por lo cual se realizó una prueba piloto con el 50% de la muestra establecida. Según Rodríguez y Reguant (2020) la confiabilidad, también conocida como fiabilidad a grandes rasgos se trata de la consistencia o estabilidad de cierta medida. Desde una perspectiva técnica, se puede definir como el cálculo que ayuda a identificar los errores de medición que existen en un instrumento de medición.

**Tabla 4**

*Valoración de la fiabilidad según el coeficiente Alfa de Cronbach*

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valuación de los elementos analizados
0.00 - 0.50	Inaceptable
0.51 - 0.60	Pobre
0.61 - 0.70	Débil
0.71 - 0.80	Aceptable
0.81 - 0.90	Bueno
0.91 - 1.00	Excelente

Fuente: Adaptado de Rodríguez y Reguant (2020)

Luego de realizar la prueba piloto y aplicar el coeficiente de alfa de Cronbach se calcularon los resultados mencionados a continuación:

**Tabla 5**

*Confiabilidad de los instrumentos*

	Número de elementos	Alfa de Cronbach
Conciliaciones bancarias	10	0.875
Gestión administrativa	12	0.940

Fuente: SPSS V25

En la Tabla 5, los resultados obtenidos de acuerdo a la prueba Alfa de Cronbach, se determinó que la variable Conciliaciones Bancarias muestra un Alfa de Cronbach de 0.875 y la variable gestión administrativa de 0.940, lo cual indica que ambos cuestionarios son confiables, razón por el cual se empleó en la muestra del trabajo de investigación.

### 3.5. Procedimientos

El procedimiento se encuentra integrado por una serie de pasos, los cuales se desarrollaron de la siguiente manera:

- Se realizó el análisis de la problemática a investigar dentro de la unidad de estudio.
- Acopio de información para el desarrollo de la introducción, marco teórico y la metodología de la investigación.
- Construcción del instrumento de acuerdo a la operacionalización de variables.
- Envío de una solicitud de autorización con el fin de aplicar los instrumentos de investigación.
- La información se procesó en el programa estadístico SPSS v25.
- Tabulación y generación de gráficos de los datos recolectados.
- Redacción de la interpretación y las conclusiones.

### 3.6. Método de análisis de datos

En la presente investigación se usó como método de análisis de los datos el programa estadístico SPSS v25, donde se registran los datos para su procesamiento y análisis estadístico.

El análisis de los resultados se realizó en dos partes, nivel descriptivo e inferencial, de acuerdo a los objetivos y las hipótesis establecidas.

**Parte descriptiva:** Se presentó las tablas de frecuencia, en las que se muestra las dimensiones y tendencia que tuvieron los encuestados en sus respuestas.

**Parte inferencial:** Inicia con la aplicación de la prueba estadística Shapiro Wilk para reconocer si los datos cuentan con una distribución normal o no, a fin de establecer si resulta correcto utilizar pruebas paramétricas o no paramétricas. Posteriormente se utilizó la prueba de correlación que más se acomodó a los datos.

**Tabla 6***Niveles de correlación según coeficiente de correlación*

<b>Escala</b>	<b>Relación</b>
-1.00	Correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna
0.10	Correlación positiva muy débil
0.25	Correlación positiva débil
0.50	Correlación positiva media
0.75	Correlación positiva considerable
0.90	Correlación positiva muy fuerte
1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Adaptado de Martínez y Campos (2015)

### **3.7. Aspectos éticos**

La investigación consideró y cumplió con todos los principios morales y éticos que todo investigador debe cumplir; asimismo, se consideraron los principios sociales y se cumplieron con las normas y reglas de comportamiento.

La investigación se efectuó de acuerdo a la estructura señalada en la guía de trabajo proporcionada por la Universidad César Vallejo. Asimismo, las citas y referencias utilizadas en el trabajo de investigación siguen estrictamente las Normas APA 7ma edición. Por otro lado, se procesó el desarrollo mediante el programa turnitin, para evaluar el nivel de originalidad que presenta la investigación, además esto permite verificar la veracidad de las referencias.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Prueba de normalidad.

El análisis estadístico del presente trabajo de investigación, se inició con la prueba de normalidad de las variables de estudio. Para de determinar la prueba de normalidad, se utilizó el test de Shapiro Wilk, por considerar una muestra de 30 trabajadores de la COOPAC.

**Tabla 7**

*Pruebas de normalidad de Shapiro-Wilk*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Conciliaciones bancarias	,940	30	,091
Gestión administrativa	,926	30	,039

Fuente: SPSS V25

#### **Interpretación:**

La Tabla 7, se muestra resultados de la prueba de normalidad calculados a través de la prueba de Shapiro Wilk. Para la variable conciliaciones bancarias se obtuvo un p-valor(sig.) de 0.091, al ser mayor que 0.05, se concluye que sigue una distribución normal y para la variable gestión administrativa un p-valor (sig.) de 0.039, ello sugiere que dicha variable no sigue una distribución normal al ser menor a 0.05. Estos resultados indican que los datos de ambas variables no se ajustan a una distribución normal, por lo que se ha optado por emplear la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

### 4.2. Análisis descriptivos.

Para determinar la influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una COOPAC de Arequipa, 2021.

Se muestran las tablas de frecuencias, gráficos de las variables y dimensiones utilizadas en la presente investigación.



## Análisis descriptivo de la variable Conciliaciones bancarias

**Tabla 8**

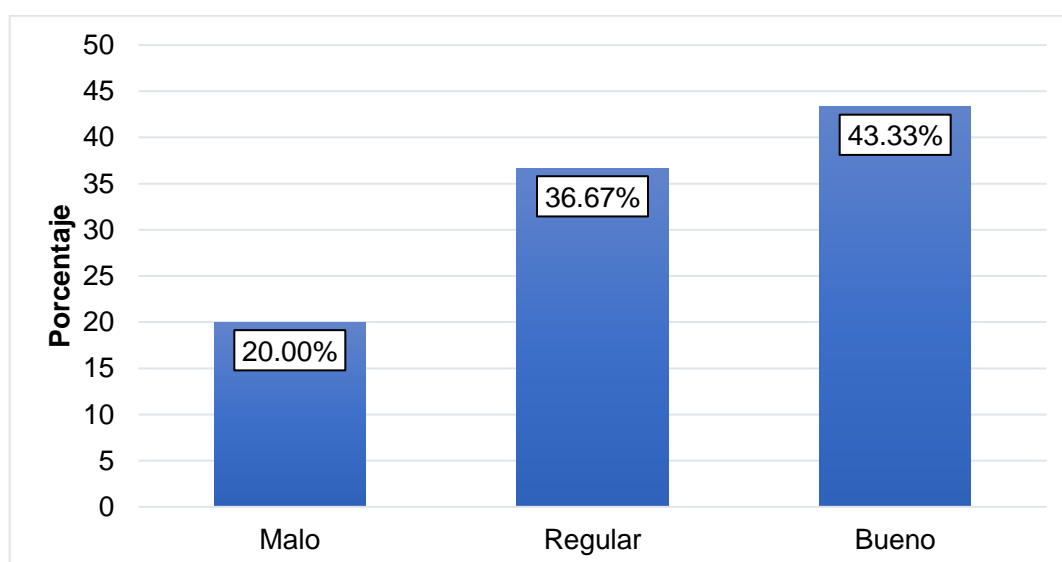
*Nivel de las conciliaciones bancarias*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	6	20,0
Regular	11	36,7
Bueno	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 4**

*Nivel de las conciliaciones bancarias*



Fuente: SPSS V25

### Interpretación:

En la Tabla 8 y su respectiva Figura 4, se observa que el 43.33% de los encuestados considera que el desarrollo de las conciliaciones bancarias tiene un nivel bueno, es decir, que el proceso de conciliación bancaria se desarrolló adecuadamente. No obstante, el 36.67% restante considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos procedimientos que requieren ser mejorados, para considerarse adecuados y finalmente el 20% considera que el nivel de las conciliaciones bancarias es malo.

## Análisis descriptivo de las dimensiones

**Tabla 9**

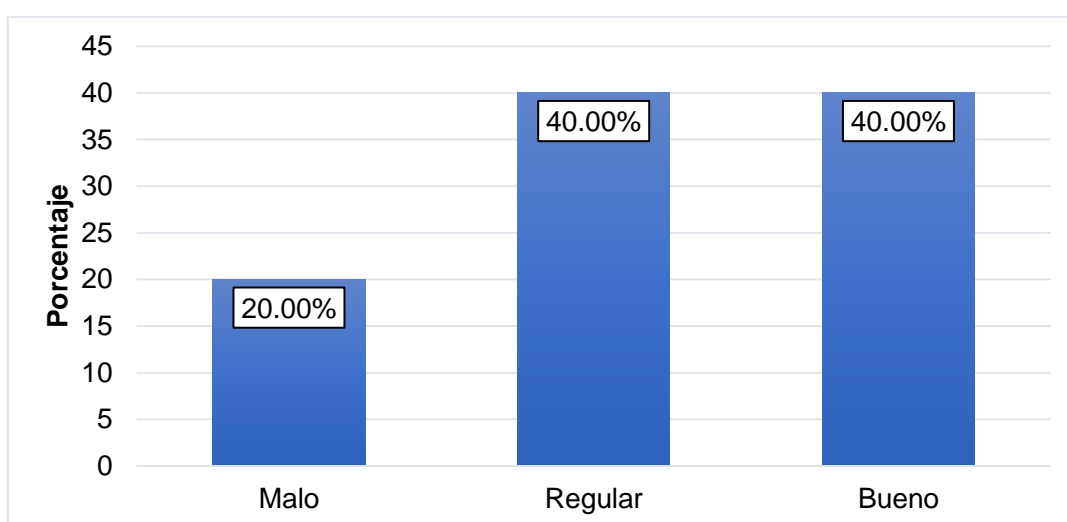
*Nivel de preparación de la información*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	6	20,0
Regular	12	40,0
Bueno	12	40,0
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 5**

*Nivel de preparación de la información*



Fuente: SPSS V25

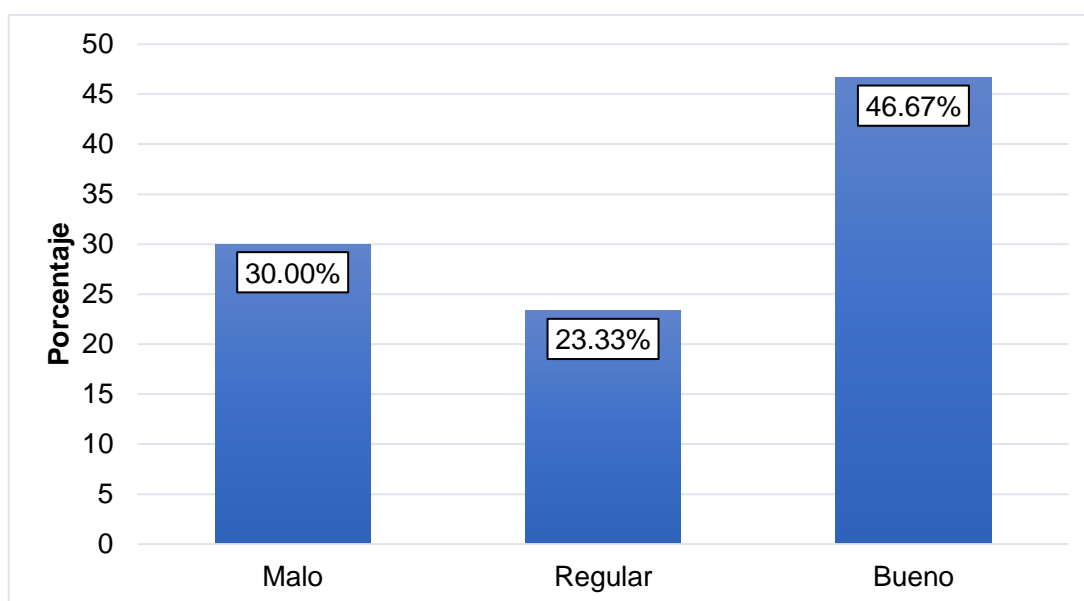
### Interpretación

En la Tabla 9 y su respectiva Figura 5, se observan los niveles de preparación de la información como parte del proceso de las conciliaciones bancarias. En tal sentido, el 40% considera que la preparación de la información tiene un nivel bueno, es decir que se cuenta con la información disponible, para realizar las conciliaciones bancarias, tales como los extractos, libro bancos y conciliación del día anterior. No obstante, el 40% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos aspectos que necesitan ser mejorados, por último, solo el 20% considera que el nivel es malo.

**Tabla 10***Nivel de verificación de partidas*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	9	30,0
Regular	7	23,3
Bueno	14	46,7
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 6***Nivel de verificación de partidas*

Fuente: SPSS V25

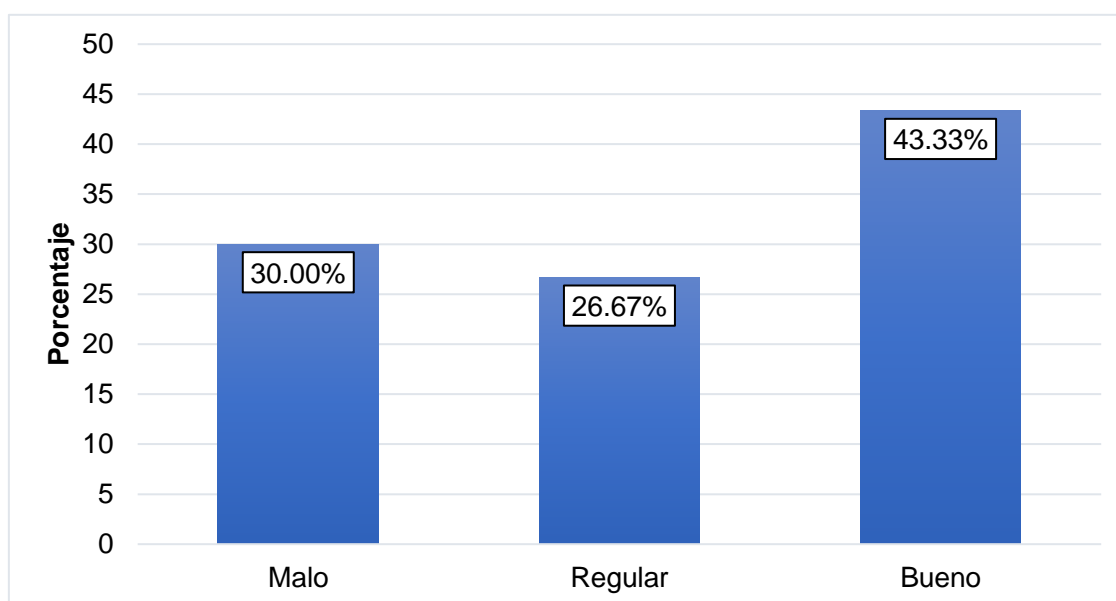
**Interpretación**

En la Tabla 10 y su respectiva Figura 6, se observa que el 46.67% de los encuestados considera que la verificación y/o comparación de las partidas del libro caja y bancos y los extractos bancarios se realiza de manera adecuada. No obstante, el 30.00% considera que el nivel es malo, es decir que existen deficiencias en la identificación de errores u omisiones en las partidas, como parte del proceso de conciliación bancaria, por último, solo el 23.33% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunas deficiencias que necesitan ser mejorados.

**Tabla 11***Nivel de levantamiento de errores*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Malo	9	30,0
Regular	8	26,7
Bueno	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 7***Nivel de levantamiento de errores*

Fuente: SPSS V25

**Interpretación**

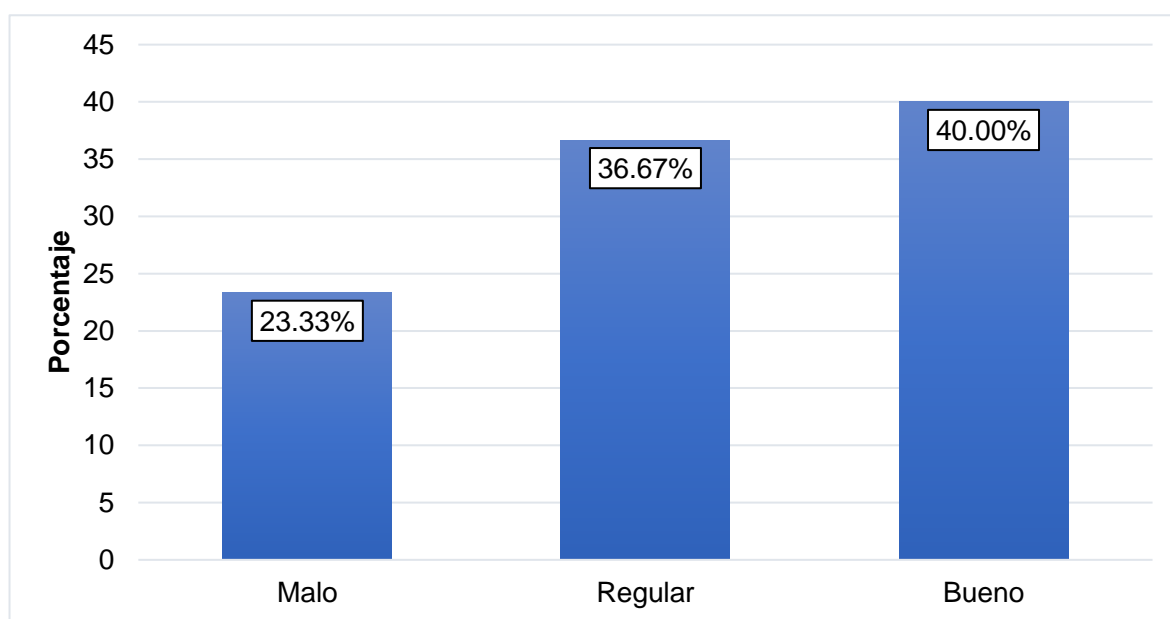
En la Tabla 11 y su respectiva Figura 7, se observa que el 43.33% de los encuestados considera que dicha actividad se realiza adecuadamente, por ende, tiene un nivel bueno, es decir, las diferencias encontradas, son registrados en asientos de ajustes contables necesarios para su posterior análisis y uso de la información. No obstante, el 30 % considera que el nivel es malo, es decir que no se corrigen los errores u omisiones encontradas oportunamente en la conciliación bancaria, por último, el 26.67% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos aspectos que necesitan ser mejorados

**Tabla 12**  
*Nivel de control previo*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Malo	7	23,3
Regular	11	36,7
Bueno	12	40,0
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 8**  
*Nivel de control previo*



Fuente: SPSS V25

### **Interpretación**

En la Tabla 12 y su respectiva Figura 8, se observa que el 40% de los encuestados considera que el control previo como parte de las conciliaciones bancarias se presentan oportunamente, y son consideradas en la toma de decisiones. No obstante, el 36.67% considera que el nivel es regular, es decir, existen aspectos que requieren ser mejorados, para una presentación oportuna de la información y ser utilizadas en la toma de decisiones, solo el 23.33% considera que el nivel es malo.

## Análisis descriptivo de la Variable Gestión Administrativa

**Tabla 13**

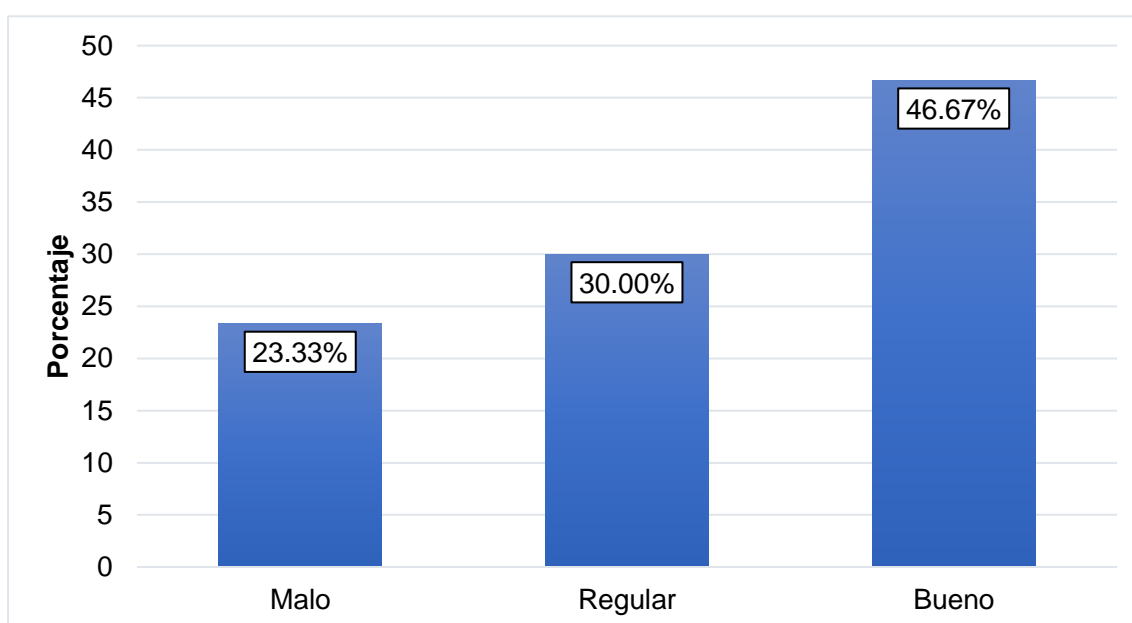
*Nivel de la gestión administrativa del departamento de tesorería*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	7	23,3
Regular	9	30,0
Bueno	14	46,7
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 9**

*Nivel de la gestión administrativa del departamento de tesorería*



Fuente: SPSS V25

### Interpretación

En la Tabla 13 y su respectiva Figura 9, se observa que, el 46.67% de los encuestados consideran que la gestión administrativa del departamento de tesorería tiene un nivel bueno, es decir, los procesos que forman parte de ella se ejecutan adecuadamente. No obstante, el 30% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos procesos que necesitan ser mejorados. Por último, solo el 23.33% considera que el nivel es malo.

## Análisis descriptivo de las dimensiones

**Tabla 14**

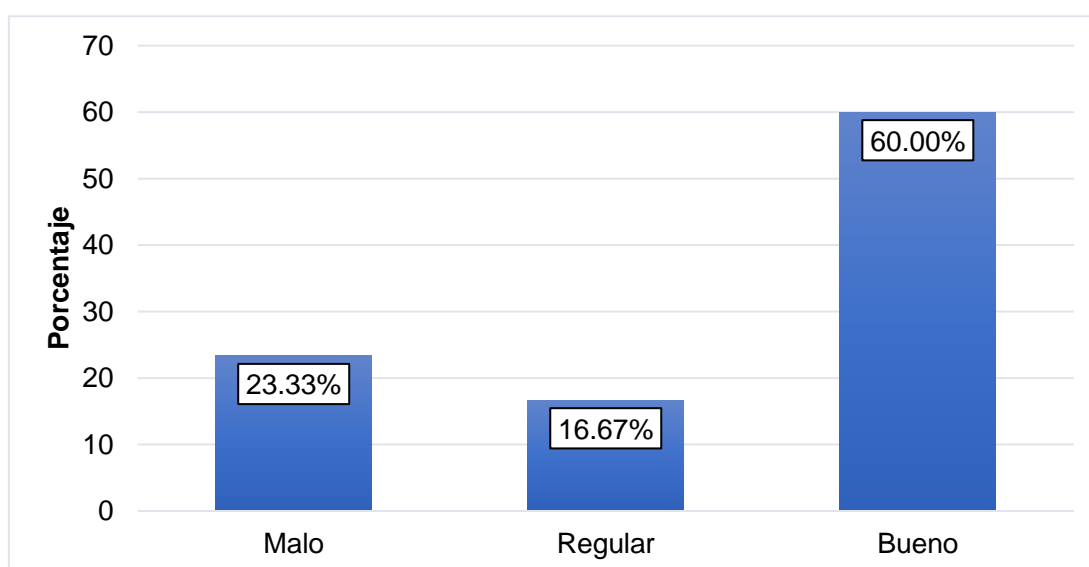
*Nivel de planificación del departamento de tesorería*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	7	23,3
Regular	5	16,7
Bueno	18	60,0
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 10**

*Nivel de planificación del departamento de tesorería*



Fuente: SPSS V25

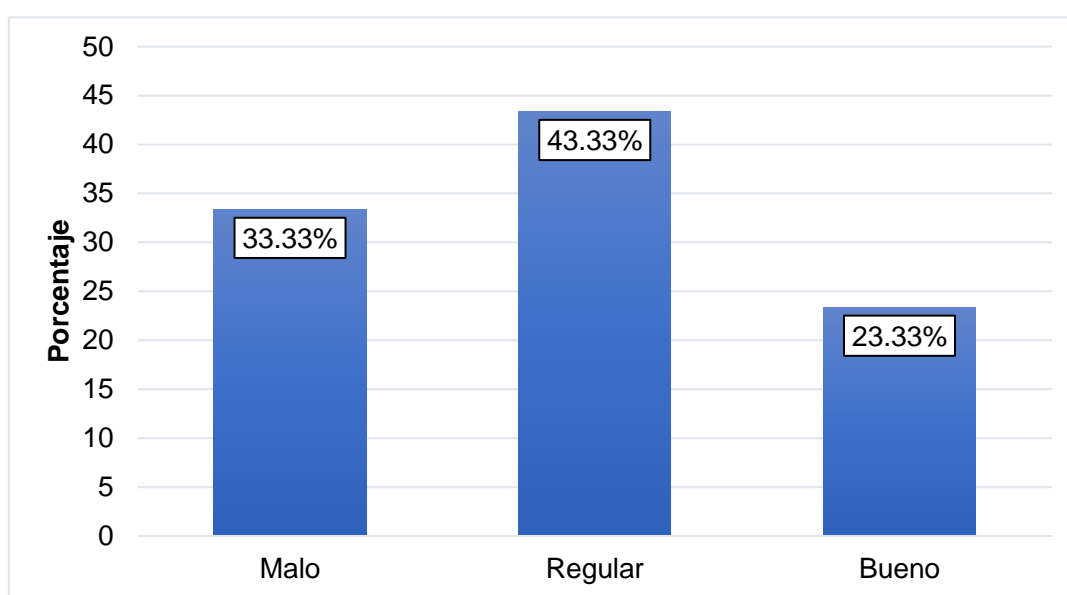
### Interpretación

En la Tabla 14 y su respectiva Figura 10, se observa que, el 60% de los encuestados consideran que la planificación en el departamento de tesorería es buena, es decir, los objetivos, planes, estrategias y recursos son definidos claramente. No obstante, el 23.3% considera que el nivel es malo, es decir, existen deficiencias en la planificación y finalmente el 16.67% considera que el nivel de planificación en el departamento de tesorería es regular.

**Tabla 15***Nivel de organización del departamento de tesorería*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Malo	10	33,3
Regular	13	43,3
Bueno	7	23,3
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 11***Nivel de organización del departamento de tesorería*

Fuente: SPSS V25

**Interpretación**

En la Tabla 15 y su respectiva Figura 11, se observa que, el 43.33% de los encuestados consideran que la organización como parte de la gestión administrativa del departamento de tesorería es regular, es decir no existe una adecuada ejecución de las actividades, esto se debe a que no se cuenta con una correcta distribución y delimitación de funciones de los colaboradores, además consideran que la estructura organizativa de la institución no es del todo adecuada. No obstante, un 33.33% considera que el nivel de organización del departamento de tesorería es malo, y el 23.33% considera que el nivel es bueno.



**Tabla 16**

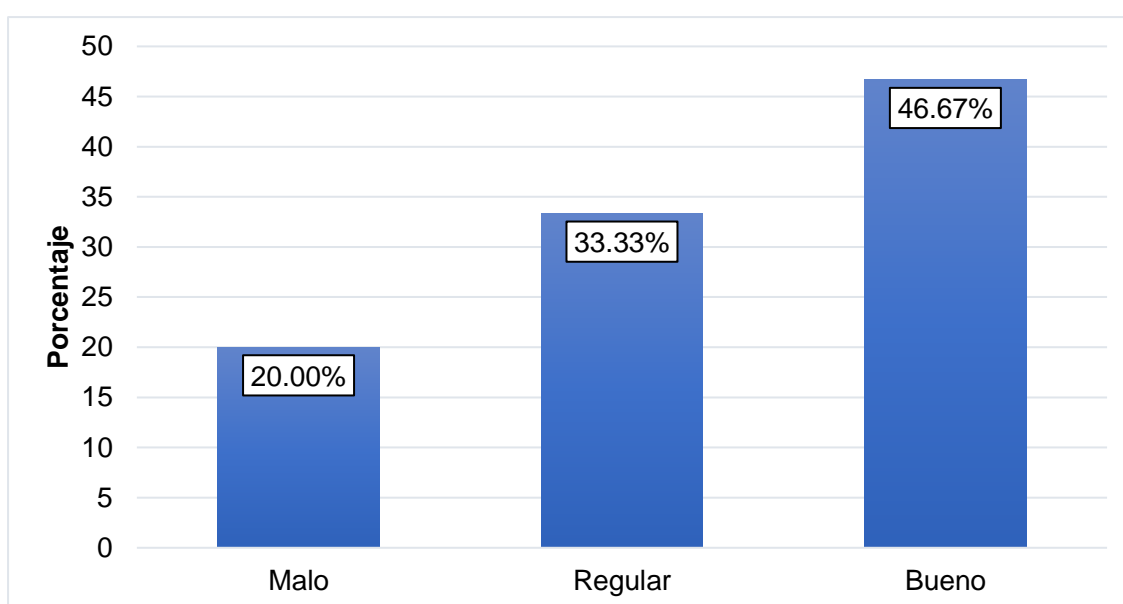
*Nivel de la dirección del departamento de tesorería*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Malo	6	20,0
Regular	10	33,3
Bueno	14	46,7
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 12**

*Nivel de la dirección del departamento de tesorería*



Fuente: SPSS V25

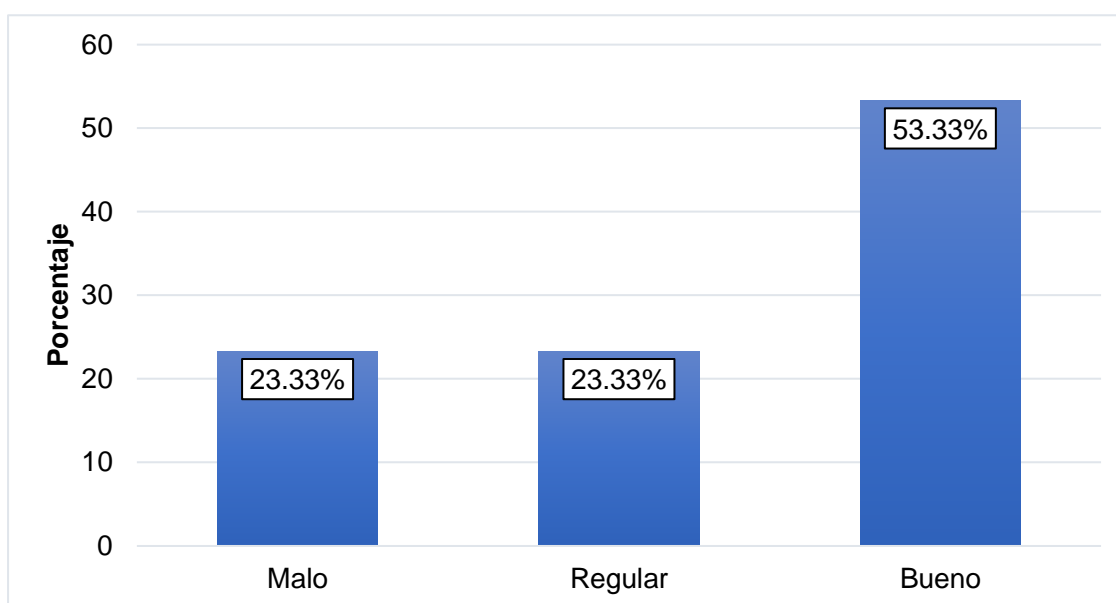
### **Interpretación**

En la Tabla 16 y su respectiva Figura 12, se observa que, el 46.67% de los encuestados consideran a la dirección como parte del proceso de la gestión administrativa del departamento de tesorería es buena, es decir, que existe un adecuado liderazgo y supervisión de las actividades desarrolladas por los colaboradores. No obstante, el 33.3% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos aspectos que necesitan ser mejorados como la motivación y comunicación y solo el 20% considera que la dirección tiene un nivel malo.

**Tabla 17***Nivel de control del departamento de tesorería*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Malo	7	23,3
Regular	7	23,3
Bueno	16	53,3
Total	30	100,0

Fuente: SPSS V25

**Figura 13***Niveles de control del departamento de tesorería*

Fuente: SPSS V25

**Interpretación**

En la Tabla 17 y su respectiva Figura 13, se observa los resultados de los encuestados respecto al control como parte del proceso de la gestión administrativa del departamento de tesorería. En tal sentido, el 53.33% consideran que el control en el departamento de tesorería es bueno, es decir, existe un adecuado monitoreo de las actividades que se realizan en el departamento de tesorería. No obstante, el 23.33% considera que el nivel es regular, es decir, existen algunos aspectos que necesitan ser mejorado como la evaluación y seguimiento de las actividades desarrolladas y solo el 23.33% considera que es malo.

### 4.3. Análisis inferencial.

Con el fin de determinar la influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una COOPAC de Arequipa, se aplicó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman. A continuación, se muestra la regla de decisión.

Si  $p\_valor > 0.05$ , se acepta la hipótesis nula.

Si  $p\_valor < 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

#### 4.3.1. Prueba de hipótesis.

##### Hipótesis general

**H<sub>0</sub>:** Las conciliaciones bancarias no influyen en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**H<sub>1</sub>:** Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Tabla 18**

*Influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa*

			Conciliaciones bancarias	Gestión administrativa
Rho de Spearman	Conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,844**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Gestión administrativa	Coeficiente de correlación	,844**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: SPSS V25

##### Interpretación:

En la tabla 18, se observó los resultados al aplicar la prueba Rho de Spearman, se determinó una significancia bilateral  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir existe una relación significativa, entre conciliaciones bancarias y gestión administrativa. Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo se observa que el coeficiente Rho de Spearman es igual a 0.844, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. Por lo tanto, se puede concluir que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC.

### Hipótesis específica 1

**H<sub>0</sub>:** Las conciliaciones bancarias no influyen en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**H<sub>1</sub>:** Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Tabla 19**

*Influencia de las conciliaciones bancarias en la planificación*

		Conciliaciones bancarias		Planificación	
Rho de Spearman	Conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,879**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	30	30	
	Planificación	Coeficiente de correlación	,879**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	30	30	

Fuente: SPSS V25

### Interpretación:

En la Tabla 19, se observó los resultados al aplicar la prueba Rho de Spearman, se determinó una significancia bilateral  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir existe una relación significativa, entre conciliaciones bancarias y la planificación. Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo se observa que el coeficiente Rho de Spearman es igual a 0.879, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. Por lo tanto, se puede concluir que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC.

## Hipótesis específica 2

**H<sub>0</sub>:** Las conciliaciones bancarias no influyen en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**H<sub>1</sub>:** Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Tabla 20**

*Influencia de las conciliaciones bancarias en la organización*

		Conciliaciones bancarias		Organización
Rho de Spearman	Conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,703**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
Organización	Organización	Coeficiente de correlación	,703**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: SPSS V25

### Interpretación:

En la Tabla 20, se observó los resultados al aplicar la prueba Rho de Spearman, se determinó una significancia bilateral  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir existe una relación significativa, entre conciliaciones bancarias y la organización. Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo se observa que el coeficiente Rho de Spearman es igual a 0.703, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. Por lo tanto, se puede concluir que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC.

### Hipótesis específica 3

**H<sub>0</sub>:** Las conciliaciones bancarias no influyen en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**H<sub>1</sub>:** Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Tabla 21**

*Influencia de las conciliaciones bancarias en la dirección*

		Conciliaciones bancarias		Dirección
Rho de Spearman	Conciliaciones bancarias	Coeficiente de correlación	1,000	,743**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Dirección	Coeficiente de correlación	,743**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: SPSS V25

#### **Interpretación:**

En la Tabla 21, se observó los resultados al aplicar el coeficiente de Rho de Spearman, se determinó una significancia bilateral  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir existe una relación significativa, entre conciliaciones bancarias y la dirección. Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo se observa que el coeficiente Rho de Spearman es igual a 0.743, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. Por lo tanto, se puede concluir que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC.

#### Hipótesis específica 4

**H<sub>0</sub>:** Las conciliaciones bancarias no influyen en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**H<sub>1</sub>:** Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Tabla 22**

*Influencia de las conciliaciones bancarias en el control*

		Conciliaciones bancarias		Control
Rho de Spearman	Conciliaciones bancarias	Coefficiente de correlación	1,000	,798**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Control	Coefficiente de correlación	,798**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: SPSS V25

#### Interpretación:

En la Tabla 22, se observó los resultados al aplicar el coeficiente de Rho de Spearman, se determinó una significancia bilateral  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir existe una relación significativa, entre conciliaciones bancarias y el control. Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo se observa que el coeficiente Rho de Spearman es igual a 0.798, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. Por lo tanto, se puede concluir que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en el control del departamento de tesorería de la COOPAC.

## V. DISCUSIÓN

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar la influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una COOPAC de Arequipa, 2021.

Con respecto a la hipótesis general, al aplicarse el coeficiente de correlación Rho de Spearman, se determinó una significancia de  $p$  igual a  $0,00 < 0.05$ , Por ende, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Además, se obtiene un coeficiente de Rho Spearman igual a 0.844, lo cual indica que la relación es positiva y significativa. A partir de ello se concluye que las conciliaciones bancarias influyen de manera positiva y significativa en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC. Lo que implica que a medida que se mejoren los resultados de la etapa de las conciliaciones bancarias, estos también se verán reflejados en los resultados de la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC.

Ante los resultados obtenidos, se contrastó con los resultados que se obtuvo del trabajo de investigación desarrollado por Burgos (2018), sobre las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del área de tesorería de la OEFA, quien en sus resultados estadísticos mostro el coeficiente de Rho de Spearman igual a 0.512 y una significancia bilateral de 0.00, que indica la existencia de una relación moderada, positiva y directa entre las variables de estudio.

Del mismo modo en su investigación desarrollado por, Sánchez y Santillán (2021) quienes estudiaron la problemática en la municipalidad provincial de Moyobamba, señala la existencia de una relación positiva y significativa, ello en base al resultado estadístico de correlación de Pearson con un valor de 0.533 y una significancia bilateral de 0.009, por lo que concluyeron que al mejorar las dimensiones de las conciliaciones bancarias, tales como actos preparatorios, registro de información y control previo, mejorará sin lugar a duda la gestión administrativa del área de tesorería en la municipalidad.

Con respecto a la primera hipótesis específica, la investigación llegó a demostrar que, en efecto, las conciliaciones bancarias, logran influir de manera positiva y además significativamente en la planificación como parte del proceso de la gestión



administrativa del departamento de tesorería, tal como lo demuestra el coeficiente de correlación de Rho de Spearman igual a 0.879 y el nivel de significancia bilateral de 0.000. Es decir, a medida que los responsables del proceso de conciliaciones bancarias, proporcionen información financiera real, fidedigna, y oportuna al departamento de tesorería, facilitara la toma de decisiones y una adecuada planificación de los objetivos, planes, estrategias y recursos para llevar a cabo una adecuada gestión de tesorería.

Este resultado fue contrastado con una investigación similar presentado por Encizo (2020), sobre conciliaciones bancarias y su impacto en la gestión de tesorería, quien sostiene que efectivamente, la relación entre las conciliaciones bancarias y la planificación como parte de la gestión administrativa tienen una relación baja pero significativa, ello en base a un coeficiente de correlación Pearson de 0.329. Esto se debe a que las conciliaciones representan el control de efectivo por lo que planeación a pesar de ser vital resulta irrelevante en el resultado de la tesorería, por ello se debe establecer claramente los objetivos, estrategias y costos asociados a la etapa de conciliación bancaria.

En relación a la segunda hipótesis específica, la investigación demostró que las conciliaciones bancarias influyen en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC, esto en base al coeficiente de correlación de Rho de Spearman igual a 0.703 y una significancia de 0.00, lo cual permite precisar que la relación es moderada, positiva y significativa. Bajo estas condiciones se puede decir que, al lograr mejorar el proceso de la conciliación bancaria en la COOPAC, facilitara información a tiempo real y en el momento oportuno al departamento de tesorería, optimizando de esta manera la gestión de los recursos y la ejecución de las actividades.

En este sentido, el resultado obtenido fue contrastado con la investigación presentado por Burgos (2018), el cual también sugiere un resultado similar, donde mediante la aplicación de la misma prueba logró demostrar la existencia de una relación baja, positiva y significativa, tal como lo sostiene el coeficiente de correlación de Spearman igual a 0.379, que además presenta una significancia bilateral de 0.00.

En relación a la tercera hipótesis específica la investigación, se llegó a demostrar que las conciliaciones bancarias influyen positivamente y significativamente en la dirección como parte de la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC, este resultado se llegó a demostrar mediante el coeficiente de correlación de Rho de Spearman igual a 0.743, es decir, la investigación llegó a demostrar que se puede mejorar el proceso de dirección del departamento de tesorería, a fin de alcanzar los objetivos metas establecidas, poniendo especial atención y cuidado al proceso de las conciliaciones bancarias y a los responsables de su elaboración.

En este sentido Maina et al. (2021) sostiene que, el control en una organización son políticas, prácticas y/o comportamientos que responden a los riesgos empresariales y operativos de una organización, para llevar a cabo sus operaciones de manera eficaz y eficiente. Las decisiones de dirección se basan en los planes financieros para alcanzar las metas y objetivos de una organización, las conciliaciones bancarias constituyen uno de estos controles, que es indispensable para desarrollar adecuadamente las actividades realizadas por las diferentes áreas de la empresa.

Además, en este sentido, Onoh (2017) menciona que, de acuerdo a los resultados obtenidos en su investigación, se ha demostrado que muchas empresas emplean al personal de contabilidad que carece de conocimientos técnicos y prácticos sobre la conciliación bancaria. Por lo tanto, el personal no puede llevar a cabo sus funciones adecuadamente en las empresas y son sujetos vulnerables al ser influenciados por los funcionarios bancarios deshonestos que conducen al fraude, malversaciones, pérdidas de dinero, que podrían haberse evitado con adecuada dirección de la empresa, como parte del proceso administrativo.

Con respecto a la cuarta hipótesis específica, la investigación logró probar que las conciliaciones bancarias llegan a influir de manera directa, positiva y significativa en el control como parte del proceso de la gestión administrativa del departamento de tesorería, ello se probó mediante un proceso estadístico del coeficiente de correlación de Rho de Spearman encontrada igual a 0.798, y además un nivel de significancia de 0.000. Es decir, las conciliaciones bancarias constituyen una herramienta de control del efectivo de las cuentas bancarias de la COOPAC, por lo

tanto, su uso adecuado fortalecerá un control seguro y eficiente de los recursos financieros manejados por el departamento de tesorería.

El resultado obtenido, presenta similitudes con lo obtenido en la investigación realizada por Burgos (2018) en su investigación que llevó por título “Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de Tesorería del OEFA”, quien determinó una significancia de 0.00, lo que indujo a concluir que los resultados presentados son, desde una perspectiva estadística, significativos, confirmada su significancia de correlación de Spearman es de 0.422, ello sugiere que en efecto, existe una relación positiva y que además, logra ser significativo.

Del mismo modo, Sánchez y Santillán (2021), en su investigación que lleva por título “Conciliaciones bancarias y la gestión administrativa en la Unidad de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Moyobamba, 2020” estudió los mismos temas, logrando demostrar mediante un proceso de análisis, las conciliaciones bancarias influyen de manera directa o positiva en el proceso de gestión administrativa que se da en el área de tesorería, en otras palabras, una mala conciliación bancaria provocaría que el departamento de tesorería actúe a ciegas, puesto que desconoce el dinero con el que realmente la entidad cuenta. En tal sentido un refuerzo en el proceso de desarrollo de una conciliación bancaria tendría que mejorar la gestión administrativa de distintas áreas, ayudando en la toma de decisiones y a una gestión de tesorería.

## **VI. CONCLUSIONES**

**PRIMERA:** En referencia al objetivo general, se concluye que las conciliaciones bancarias llegan a influir positiva y significativamente sobre la gestión administrativa en el departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, esto en base al coeficiente de correlación de Rho Spearman calculado con un valor de 0.844 y que además tiene un nivel de significancia de  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ . Lo que implica que a medida que se mejoren los resultados la etapa de las conciliaciones bancarias, estos resultados se verán reflejados en la gestión administrativa del departamento de la tesorería de la COOPAC.

**SEGUNDA:** En relación al primer objetivo específico, se llegó a concluir que las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente sobre la planificación como proceso de la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC, esto en base al coeficiente de correlación de Rho Spearman igual a 0.879 y que además tiene un nivel de significancia  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ . Es decir, a medida que los responsables del proceso de conciliaciones bancarias, proporcionen información financiera real, fidedigna, y oportuna al departamento de tesorería, facilitara la toma de decisiones y una adecuada planificación de los objetivos, estrategias, recursos y actividades, para llevar a cabo una adecuada gestión de tesorería.

**TERCERA:** En relación al segundo objetivo específico, se concluyó que las conciliaciones bancarias llegan a influir positiva y significativamente sobre la organización como parte del proceso de la gestión administrativa en el departamento de tesorería de la COOPAC, esto en base al coeficiente de correlación Rho Spearman con un valor igual a 0.703 y que además tiene un nivel de significancia de  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ . Bajo estas condiciones se puede decir que, al lograr mejorar el proceso de desarrollo de la conciliación bancaria en la COOPAC, facilitara información a tiempo real y en el momento oportuno al departamento de tesorería, optimizando de esta manera la gestión de los recursos y la ejecución de las actividades.

**CUARTA:** En relación al tercer objetivo específico, se concluye que las conciliaciones bancarias llegan a influir positiva y significativamente sobre la dirección como parte del proceso de la gestión administrativa del departamento de

tesorería de la COOPAC en estudio, esto en base al coeficiente de correlación calculado con un valor de 0.743 y que además tiene un nivel de significancia de  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ , es decir, la investigación llegó a demostrar que se puede mejorar el proceso de dirección del departamento de tesorería, a fin de alcanzar los objetivos y metas establecidas, poniendo especial atención y cuidado al proceso de las conciliaciones bancarias y a los responsables de su elaboración.

**QUINTA:** En relación al cuarto objetivo específico, Se llegó a demostrar que las conciliaciones bancarias tienen influencia positiva y significativa sobre el control en el departamento de tesorería de la COOPAC en estudio, esto en base al coeficiente de correlación calculado con un valor de 0.798 y que además tiene un nivel de significancia de  $p$  igual a  $0.000 < 0.05$ . Es decir, las conciliaciones bancarias constituyen una herramienta de control del efectivo de las cuentas bancarias de la COOPAC, por lo tanto, su uso adecuado fortalecerá un diagnóstico, revisión, análisis y control seguro y eficiente de los recursos financieros manejados por el departamento de tesorería.

## **VII. RECOMENDACIONES**

**PRIMERA:** Las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa son muy importantes para lograr la eficiencia y eficacia de la organización, es así que se recomienda la automatización o digitalización de los procesos de conciliación bancaria, a través del uso de herramientas, para evitar errores, optimizar los tiempos, y reducir los costos, así evitar retrasos en la entrega de información financiera de calidad al departamento de tesorería, para facilitar la adecuada toma de decisiones.

**SEGUNDA:** Se recomienda implementar un plan de acción de las actividades a desarrollar en el proceso de la etapa de las conciliaciones bancarias, que incluya un cronograma de tiempos y fechas, con el propósito de proporcionar información real, de acuerdo a los tiempos establecidos al departamento de tesorería, facilitando así la toma de decisiones, el logro de los objetivos y la optimización de recursos en el departamento de tesorería.

**TERCERA:** Se recomienda mejorar y actualizar el manual de organización y funciones e implementar un flujograma de las actividades, procedimientos a desarrollar en la etapa de las conciliaciones bancarias y de tesorería, facilitando de esta manera cada uno de los colaboradores a conocer los procedimientos, funciones y las responsabilidades a ejecutar en cada proceso, de esta manera mejorar la productividad en el departamento de tesorería.

**CUARTA:** Se recomienda implementar capacitaciones dirigidas al personal encargado de las conciliaciones bancarias y demás colaboradores que se encuentren directamente relacionados, así como propiciar incentivos, a fin de lograr los mejores resultados en el desempeño laboral, como parte de las estrategias para lograr los objetivos y metas, además de mantener colaboradores satisfechos.

**QUINTA:** Se recomienda realizar evaluaciones, seguimientos y monitoreos frecuentes de las actividades desarrolladas, información y los resultados que obtiene de cada colaborador, con el propósito de identificar los errores, desviaciones e irregularidades oportunamente y corregirlas, así como establecer estándares que permitan detectar estas desviaciones de los resultados.

## REFERENCIAS

- Adriano, M. (2017). The administrative management of the Spanish-American private institute and its impact on institutional development. *Journal of Global Management Sciences*, 2(1), 6-14.
- Aguilar, A. (2021). *Prácticas de contabilidad II* (primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=jzxKEAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=jzxKEAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Angulo, U. (2017). *contabilidad financiera: para educacion media-incluye NIIF* (Primera ed.). Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=FpgZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=contabilidad+financiera:+para+educacion+media-incluye+NIIF&ots=oUu0zIMXeX&sig=rJEE4PxBh2D9usxwjl0M93Q-pg#v=onepage&q=contabilidad%20financiera%3A%20para%20educacion%20media-incluye%20NIIF&f=false>
- Angulo, U. (2018). *Contabilidad para la toma de decisiones correlacionado con NIIF* (Primera ed.). Bogotá. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=JzSjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=Contabilidad+para+la+toma+de+decisiones+correlacionado+con+NIIF&ots=U3gBQ1Li\\_J&sig=YHb4nQfTTM90QTpul9v38q81-mE#v=onepage&q=Contabilidad%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20correla](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=JzSjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=Contabilidad+para+la+toma+de+decisiones+correlacionado+con+NIIF&ots=U3gBQ1Li_J&sig=YHb4nQfTTM90QTpul9v38q81-mE#v=onepage&q=Contabilidad%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20correla)
- Arias, J. L. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica* (Primera ed.). Enfoques Consulting EIRL.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación* (Cuarta ed.). Pearson.
- Burgos, A. (2018). *Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de Tesorería del OEFA*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Obtenido de

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos\\_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Cabral, S. C., & Muñoz, I. (2016). A conciliação bancária e suas relevantes importâncias para instituições privadas e públicas- revisão de literatura. *Revista Univap*, 281-290.
- Calderón, M., Pasaca, M., Gallardo, N., & Encalada, J. (2018). Administrative management and its influence with business growth for sportswear companies in the city of Loja, Ecuador. *Revista Polo del Conocimiento*, 3(12), 261-283. Obtenido de [10.23857/pc.v3i12.834](https://doi.org/10.23857/pc.v3i12.834)
- Cano, C. (2017). *La administración y el proceso administrativo*. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. Obtenido de <https://ccie.com.mx/wp-content/uploads/2020/04/Proceso-Administrativo.pdf>
- Cardona, D., & Trucco, O. (2011). El proceso administrativo: una aproximación conceptual. *Revista Cultural Unilibre*(2), 61-69. Obtenido de [https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista\\_cultural/article/view/3979](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista_cultural/article/view/3979)
- Chiavenato, I. (2019). *Introducción a la teoría general de la Administración* (Décima ed.). Editorial Mc Graw Hill.
- Elizalde, L. (2018). La utilidad financiera de la conciliación bancaria. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-15. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- Encizo, E. (2020). *Conciliaciones bancarias y su impacto en la gestión de tesorería de la empresa Llama Gas S.A.C, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Obtenido de [http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO\\_VENTURA\\_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO_VENTURA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escudero, C., & Cortez, L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica* (Primera ed.). Ediciones UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12501/1/Tecnicas-y-MetodosCualitativosParaInvestigacionCientifica.pdf>



- Fernández, M., & Quintero, N. (2017). Liderazgo transformacional y transaccional en emprendedores venezolanos. *Revista Venezolana de Gerencia*, 22(77), 56-74.
- Galicia, L., Balderr, , J., & Edel, R. (2017). Content validity by experts judgment: Proposal for a virtual tool. *Apert. (Guadalaj., Jal.)*, 9(2), 42-53.
- Gonzáles, S., Viteri, D., Izquierdo, A., & Verdezoto, G. (2020). Administrative management model for the business development of Hotel Barros in Quevedo city. *Revista Universidad y Sociedad*, 32-37. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000400032&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000400032&script=sci_arttext&tlng=en)
- Hernández, F. (2018). *Análisis y gestión de los instrumentos de cobro y pago* (2da edición ed.). Málaga: IC Editorial.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Iyer, N., Gori, H., Kumawat, D., & Rote, U. (2019). *Bank Reconciliation Bot*. In 2nd International Conference on Advances in Science & Technology. Obtenido de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3370760](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3370760)
- Kent, J. (11 de marzo de 2019). *How to Prepare a Bank Reconciliation Statement in a Company*. Obtenido de Chron: <https://smallbusiness.chron.com/prepare-bank-reconciliation-statement-company-3470.html>
- López, J., & Carranza, M. (2019). The practices of business management, innovation and entrepreneurship: influencing factors in the performance of entrepreneur firms. *Nova Scientia*, 11(22), 357-383. Obtenido de [doi.org/10.21640/ns.v11i22.1795](https://doi.org/10.21640/ns.v11i22.1795)
- Maina, C., Muema, W., & Mutegi, D. (2021). Cash reconciliations and the financial performance of medium enterprises in manufacturing sector in Nairobi County. *International Academic Journal of Economics and Finance*, 3(7), 72-82.

- Martinez, A., & Campos, W. (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica*, 36(3), 181-191. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-95322015000300004&lng=es&nrm=iso](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-95322015000300004&lng=es&nrm=iso)
- Menacho, I., Uribe, Y., Campos, H., & Caruajulca, W. (2019). Incidence of administrative management in labor disputes of administrative workers at the Sierra CentroSur special project in Ayacucho, 2018. *Journal of Global Management Sciences*, 2(1), 6-14. doi:<https://doi.org/10.32829/gms.v2i1.86>
- Mero, J. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *Revista científica FIPCAEC*, 3(8), 84-102. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59/71>
- Mogrovejo, R., Vanhuynegem, P., & Vásquez, M. (2012). *Visión panorámica del sector cooperativo en Perú. El renacimiento de un modelo*. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_185026.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_185026.pdf)
- Navarro, J. (20 de marzo de 2019). *Nueva ley de cooperativas y sus beneficios*. Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/nueva-ley-de-cooperativas-y-sus-beneficios/>
- Neto, J. A., & Aguilar, V. R. (2019). Redesign of the bank reconciliation interface of the ContaAzul software. *Handbook of Research on Human-Computer Interfaces and New Modes of Interactivity*, 119-137.
- Onoh, J. O., & Okoro, O. (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. Obtenido de <http://iiardpub.org/get/IJEBM/VOL.%203%20NO.%203%202017/Bank%20Statement%20Reconciliation.pdf>

- Onuoha, L., & Amponsah, E. (2012). Bank Reconciliation as a Due Process Imperative for Effective Financial. *Canadian Social Science*, 8(3), 52-56.
- Onwonga, M., Achoki, G., & Omboi, B. (2017). Effect of cash reconciliation on the financial performance of commercial banks in Kenya. *International Journal of Finance*, 2(7), 13-33. Obtenido de <https://www.carijournals.org/journals/index.php/IJF/article/view/182/307>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International journal of morphology*, 35(1), 227-232. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Piaw, L. L., Anuar, W., Jaya, N., & Yunus, M. (2018). *The Beam Balance Technique: A New Way in Teaching and Learning Bank Reconciliation Statement*. Innovation for sustainable growth.
- Reynoso, J. (2017). La Gestión Administrativa. Cómo son administradas las empresas del siglo XXI. *Revista digital Educación y academia*. Obtenido de <https://medium.com/revista-academica-digital-de-la-escuela-de/la-gesti%C3%B3n-administrativa-6dc30fb87c04>
- Ríos, M. (2019). Importancia del marco regulatorio contable para las Coopac. *Revista Lidera*(14), 72-78. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/23653/22614/>
- Rizaldi, R. (2019). Medición del nivel de satisfacción del cliente desde el sistema de conciliaciones manuales de migración al sistema de conciliaciones automáticas en Bank Danamon Indonesia utilizando el modelo Kano. *Revista de información, comunicación y tecnología aplicadas*, 6(2), 55-60.
- Rodríguez, J., & Reguant, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 13(2), 1-13. Obtenido de <https://revistes.ub.edu/index.php/REIRE/article/view/reire2020.13.230048/31484>

- Salgado, R. M. (2017). *Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador*. [Examen complejo, Unidad Académica De Ciencias Empresariales Carrera De Contabilidad Y Auditoría].
- Sánchez, M., & Santillán, P. (2021). *Conciliaciones bancarias y la gestión administrativa en la Unidad de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Moyobamba, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].  
Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/67951/S%3%a1nchez\\_MMP-Santill%3%a1n\\_NP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/67951/S%3%a1nchez_MMP-Santill%3%a1n_NP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SBS. (2021). *Informe de estabilidad del sistema financiero*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Svoboda, T. (2018). *Aktivita treasury managementu vybraného podniku*. [Tesis de doctorado, Západočeská Univerzita V Plzni]. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/295593302.pdf>
- Torres, M. G. (2019). *El proceso administrativo*. Universidad de Guadalajara.
- Vargas, I., Uribe, I., Campos, H., & Carajulca, W. (2019). Incidence of administrative management in labor disputes of administrative workers at the Sierra CentroSur special project in Ayacucho, 2018. *Journal of Global Management Sciences*, 2(1), 6-14. Obtenido de <https://journals.cincader.org/index.php/gmsj/article/view/96/85>
- Vasquez, J. (2017). *Material de profundización Conciliación Bancaria*. Chile: INACAP. Obtenido de [http://www.inacap.cl/web/material-apoyo-cedem/alumno/Contabilidad/Contabilidad-Basica%20CCCB01/CCPR03\\_U5\\_MP1.pdf](http://www.inacap.cl/web/material-apoyo-cedem/alumno/Contabilidad/Contabilidad-Basica%20CCCB01/CCPR03_U5_MP1.pdf)
- Voloshyna, O. (2021). Modern methods of administrative management at the enterprises. *SWorldJournal*(7), 56-67. Obtenido de <http://81.30.162.23/repository/getfile.php/28247.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables.

**Título:** Conciliaciones bancarias y su influencia en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.

**Autoras:** Limascca Chahuayo, Flora Patricia y Medina Soto, Adelia Denia

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escalas de medición
Conciliaciones bancarias	Es un proceso que incluye la verificación, comprobación y control de los registros contables registrados por la empresa con los movimientos contabilizados en la cuenta bancaria perteneciente a la empresa, mediante este proceso se logra verificar de manera sencilla si los registros contabilizados presentan algún error y confirmar que los saldos son iguales. (Elizalde L. , 2018)	Las conciliaciones bancarias se tratan de una confrontación realizada entre el extracto bancario y las cuentas de la empresa, con la finalidad de detectar diferencias e identificar las causas que la ocasionaron.	Preparación de la información	Conciliación del día anterior	Ordinal: Likert
				Extractos bancarios	
				Libro bancos	
			Comparación de partidas	Comparación de registros	
				Identificación de errores	
			Levantamiento de errores	Ajustes contables	
				Revisión y aprobación de conciliación	
			Control previo	Cumplimiento de objetivos	
Cumplimiento de normas					
Gestión administrativa del departamento de tesorería.	La gestión administrativa es el proceso mediante el cual se pretende alcanzar ciertos resultados con mayor eficiencia y eficacia, es decir, tiene por finalidad asegurar el uso óptimo de los recursos con los que dispone la empresa. El proceso consta de la planificación, organización, dirección y el control (Chiavenato, 2019, p.8).	La gestión administrativa integra los procesos administrativos, los cuales son, la planificación, organización, dirección y control. Se desarrollan para asegurar que los recursos de la empresa se utilicen de manera óptima.	Planificación	Planeación estratégica	Ordinal: Likert
				Presupuesto	
				Recursos	
			Organización	División de trabajo	
				Estructura orgánica	
				Manual de procesos	
			Dirección	Motivación	
				Comunicación	
				Supervisión	
			Control	Evaluación de desempeño	
Monitoreo					

## Anexo 2: Matriz de consistencia.

**Título:** Conciliaciones bancarias y su influencia en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021

**Autoras:** Limascca Chahuayo, Flora Patricia y Medina Soto, Adelia Denia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Cómo influyen las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa 2021?	Determinar la influencia de las conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Conciliaciones bancarias	Preparación de información	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b> Básica <b>ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN:</b> Cuantitativo  <b>NIVEL DE INVESTIGACIÓN:</b> Descriptivo -correlacional <b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b> No experimental-Transversal
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS		Comparación de partidas	
¿De qué manera influyen las conciliaciones bancarias en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021?	Identificar la influencia de las conciliaciones bancarias en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021	Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.		Levantamiento de errores	
¿Cuál es la influencia de las conciliaciones bancarias en la planificación del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021?	Describir la influencia de las conciliaciones bancarias en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la organización del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Gestión administrativa del departamento de tesorería	Control previo	<b>POBLACIÓN</b> 743 trabajadores en la COOPAC KORI, Arequipa 2021. <b>MUESTRA</b> Trabajadores relacionados a las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del departamento de tesorería, que en total suman 30 personas. <b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</b> La encuesta y el cuestionario
¿En qué medida las conciliaciones bancarias influyen en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021?	Estimar la influencia de las conciliaciones bancarias en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en la dirección del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.		Planificación	
¿Cómo influyen las conciliaciones bancarias en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021?	Establecer la influencia de las conciliaciones bancarias en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.	Las conciliaciones bancarias influyen positiva y significativamente en el control del departamento de tesorería de la COOPAC de Arequipa, 2021.		Organización	
				Dirección	
				Control	

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.

#### CUESTIONARIO ORIENTADO A LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DEL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA DE LA COOPAC.

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene como principal objetivo la recolección de datos con relación a las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa de la COOPAC.

#### INSTRUCCIONES

Lee atentamente cada ítem y seleccione una de las alternativas, la que considera más apropiada para usted, seleccionando del 1 a 5, que corresponde a su respuesta, así mismo debe marcar con una "X" la alternativa elegida.

Solicito su colaboración con total sinceridad y honestidad de acuerdo a su conocimiento, sus respuestas son totalmente anónimas y se rige bajo el principio de confidencialidad. Responda considerando la siguiente escala de valoración:

	1	2	3	4	5
Escala de medición	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

#### VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

#### VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
	<b>D1: Preparación De La Información</b>					
1	Considera usted ¿Qué se realiza una revisión diaria de los saldos de cierre de la conciliación del día anterior?					
2	En su opinión ¿Los extractos bancarios son remitidos por las instituciones financieras de manera oportuna al departamento responsable de conciliaciones?					

3	Considera usted ¿Qué se registran todas las operaciones de la COOPAC en el libro bancos de manera oportuna para verificar saldos?					
<b>D 2: verificación de partidas</b>						
4	Considera usted ¿Qué se realiza la comparación y análisis de manera eficiente de los registros contabilizados en libro bancos y extractos bancarios?					
5	Cree usted ¿Que las diferencias o errores identificados en las partidas son detallados a fin de corregir y buscar soluciones de manera inmediata?					
<b>D 3: Levantamiento De Errores</b>						
6	En su opinión ¿Se realiza el registro oportuno de ajustes contables de las diferencias encontradas en el proceso de conciliación?					
7	Cree usted ¿Que las conciliaciones bancarias son debidamente revisadas y aprobadas por el departamento de contabilidad?					
<b>D 4: Control Previo</b>						
8	Considera usted ¿Qué las conciliaciones bancarias son realizadas oportunamente y utilizadas en la toma de decisiones con el propósito de cumplir con los objetivos institucionales?					
9	Para usted ¿Las conciliaciones bancarias se deben realizar a través de un manual o instructivo según normas contables?					



10	En su opinión ¿El informe de conciliación bancaria es proporcionado de manera oportuna al departamento de tesorería para una adecuada toma de decisiones?					
----	---	--	--	--	--	--

## VARIABLE 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
<b>D 1: Planificación</b>						
11	Cree usted ¿Que existe eficiencia en la gestión administrativa del departamento de tesorería de la COOPAC?					
12	Para usted ¿El departamento de tesorería planifica y organiza sus actividades a realizar?					
13	Considera usted ¿Que el departamento de tesorería cuenta con los recursos necesarios para lograr los objetivos institucionales?					
<b>D2: Organización</b>						
14	Cree usted ¿Qué la COOPAC cuenta con una adecuada distribución y delimitación de funciones de sus colaboradores según manual de procedimientos?					
15	En su opinión ¿Existe una adecuada estructura organizativa definida por la COOPAC que ayude al cumplimiento de los objetivos institucionales?					
16	En su opinión ¿Existe un manual de procedimientos y funciones aprobados y					

	actualizados de acuerdo al departamento que labora?					
<b>D 3: Dirección.</b>						
17	En su opinión ¿La COOPAC brinda incentivos, reconocimientos, capacitaciones para mejorar el desempeño laboral de sus colaboradores?					
18	Cree usted ¿Que la comunicación y coordinación entre directivos y colaboradores de la COOPAC promueven buenas relaciones y toma de decisiones acertadas?					
19	Para usted ¿Las actividades de supervisión ayudan a identificar y corregir errores con el propósito de mejorar la eficiencia de las operaciones desarrolladas?					
<b>D 4: Control.</b>						
20	Cree usted ¿Que la evaluación de las actividades desarrolladas en el departamento de tesorería garantiza la efectividad de los procesos?					
21	Considera usted ¿Qué existe un adecuado monitoreo de las operaciones desarrolladas en la COOPAC?					
22	Considera usted ¿Qué una adecuada conciliación bancaria contribuye a optimizar la gestión administrativa del área de tesorería de la COOPAC?					

*¡¡¡ Gracias por su participación!!!*

## Anexo 4: Validación de instrumentos.



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Mendiburu Rojas Jaime Alfonso

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: *"Conciliaciones Bancarias Y Su Influencia En La Gestión Administrativa Del Departamento De Tesorería De Una Coopac De Arequipa, 2021"* y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz de operacionalización de variable
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Flora Patricia Limascca Chahuayo  
DNI: 72876822



Adela Dema Medina Soto  
DNI: 46739651



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **si hay suficiencia**

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador **Dr. Mendiburu Rojas Jaime Alfonso**      **DNI: 40002784**

Especialidad del validador: **Finanzas**

N° de años de Experiencia profesional: **18 años**

06 de marzo del 2022

Firma del Experto Informante.  
Especialidad

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Pedro Costilla Castillo

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***"Conciliaciones Bancarias Y Su Influencia En La Gestión Administrativa Del Departamento De Tesorería De Una Coopac De Arequipa, 2021"*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz de operacionalización de variable
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Flora Patricia Limascca Chahuayo  
DNI: 72876822

Adelia Denia Medina Soto  
DNI: 46739651

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **EXISTE SUFICIENCIA**

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable [ X ]**        **Aplicable después de corregir [ ]**        **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: **COSTILLA CASTILLO PEDRO**        **DNI: 09925834**

Especialidad del validador: **DOCTOR EN ADMINISTRACION**

Nº de años de Experiencia profesional: **20 AÑOS**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**02 de marzo del 2022**

**FIRMADO**

-----  
**Firma del Experto Informante.**

**Especialidad**



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. CHAMBI MEDINA, EULOGIO ROBERTO

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **"Conciliaciones Bancarias Y Su Influencia En La Gestión Administrativa Del Departamento De Tesorería De Una Coopac De Arequipa, 2021"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoría y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz de operacionalización de variable
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Flora Patricia Limascca Chahuayo  
DNI: 72876822

Adelia Denia Medina Soto  
DNI: 46739651





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones (precisar si hay suficiencia): si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:                      **Aplicable [ X ]**            **Aplicable después de corregir [ ]**            **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: **Eulogio Roberto Chambi Medina**.....            DNI: **...41256844**.....

Especialidad del validador: .....**Contador General** .....

N° de años de Experiencia profesional: **...18 años**.....

**...05...de...MARZO... del 2022**

- \***Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- \***Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- \***Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



**Eulogio Roberto Chambi Medina**  
**C.P.C. Mat. N° 3541**  
**Contador General**

**Firma del Experto Informante.**  
**Especialidad**



## Anexo 5: Carta de autorización.



Oficina principal: Calle Álvarez Thomas 539. Cercado - Arequipa  
Teléfono: 054 214364

**"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"**

Arequipa, 7 de febrero de 2022

Señores

COOPAC KORI - Arequipa - Arequipa

### **CARTA DE AUTORIZACIÓN**

A través del presente, se autoriza a las Srtas. Limascca Chahuayo, Flora Patricia, identificado con DNI N°72876822 y Medina Soto, Adelia Denia, identificado con DNI N° 46739651 Estudiantes de la Universidad César Vallejo de la sede Ate de la carrera de Contabilidad.

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de su tesis titulada "Conciliaciones bancarias y su influencia en la gestión administrativa del departamento de tesorería de una Coopac de Arequipa, 2021.

Sí

No

Lo que le manifestamos es que todos los resultados que se utilizara, solo será para este estudio y todas las evidencias y recomendaciones se brindara a su persona para que logren mejorar la organización.

Atentamente,

Javier E. Valencia Nuñez  
Gerente General  
COOPAC KORI



### Anexo 6: Resumen de extractos bancarios.

CONCEPTO	BANCO	SIST.DISP.	SIST.CONT	
S.INICIAL	40,488.21	40,952.59	40,952.59	-464.38
IMPUESTO ITF	-7.50	-7.50	-7.50	
COM.PROC. DE OPER CAJ	-74.25	-74.25	-74.25	
COM.MANTENIM	-40.00	-40.00	-40.00	
ENVIO.EST.CTA	-3.50	-3.50	-3.50	
PROV TLC 018164	-22,800.00	-22,800.00	-22,800.00	
PROV TLC 018160	-22,500.00	-22,500.00	-22,500.00	
PROV TLC 018194	-19,400.00	-19,400.00	-19,400.00	
PROV TLC 018184	-14,500.00	-14,500.00	-14,500.00	
PROV TLC 018155	-12,000.00	-12,000.00	-12,000.00	
PROV TLC 018180	-11,400.00	-11,400.00	-11,400.00	DESEMBOLSO DUPLICADO- SE EXTORNO
PROV TLC 018173	-10,200.00	-10,200.00	-10,200.00	
PROV TLC 018123	-8,300.00	-8,300.00	-8,300.00	
PROV TLC 018198	-8,200.00	-8,200.00	-8,200.00	
PROV TLC 018196	-7,700.00	-7,700.00	-7,700.00	
PROV TLC 018151	-5,800.00	-5,800.00	-5,800.00	
PROV TLC 018195	-4,600.00	-4,600.00	-4,600.00	
PROV TLC 018205	-4,200.00	-4,200.00	-4,200.00	
PROV TLC 018199	-3,500.00	-3,500.00	-3,500.00	
PROV TLC 018137	-1,728.00	-1,728.00	-1,728.00	
PROV TLC 018136	-470.77	-470.77	-470.77	
PROV TLC 018142	-253.64	-253.64	-253.64	BANCO RECHAZA LA SALIDA
PROV TLC 018139	-253.29	-253.29	-253.29	
PROV TLC 018135	-10.09	-10.09	-10.09	
DE COOPAC KORI	160,000.00	160,000.00	160,000.00	
DEVOL. PAGO 018139	253.29	253.29	253.29	DEVOLUCION DEL BANCO
TRAN.CTAS.TERC.BM	1.00			DSI
TRANSFERENCIA				
DEP. EFECTIVO				
RECAUDACIÓN				
AHORRO				
RECAUDACIÓN				
CHEQUES				
S.F.1	42,801.46	43,264.84	43,264.84	0.00
S.I.2	-463.38	-36.22	-36.22	
S.F.2		2,276.03	2,276.03	0.00
S.I.3		0.00	0.00	
S.F.3		0.00	0.00	0.00
COMPROBACIÓN		2,276.03	2,276.03	