



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA
EN LA CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN
ISIDRO, 2021-2023

Línea de investigación:

Herramientas informáticas para una gestión eficiente y transparente

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autora:

Benavides Herrera, Milagro del Cielo

Asesora:

Grijalva Salazar, Rosario Violeta

ORCID: 0000-0001-9329-907X

Jurado:

Yaguas Ramos, Eduviges Maximiliano

Pacheco Curi, Orlando Enrique

Minaya Cuba, Manuel

Lima - Perú

2025

“USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN ISIDRO, 2021-2023”

INFORME DE ORIGINALIDAD

13%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

2%

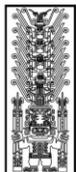
PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Infile Trabajo del estudiante	3%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal Trabajo del estudiante	1%
5	www.slideshare.net Fuente de Internet	1%
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
7	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Nacional Mayor de San Marcos	<1%



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA
CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN ISIDRO, 2021-
2023

Línea de investigación:

Herramientas informáticas para una gestión eficiente y transparente

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autora

Benavides Herrera, Milagro del Cielo

Asesora

Grijalva Salazar, Rosario Violeta

ORCID: 0000-0001-9329-907X

Jurado

Yaguas Ramos, Eduviges Maximiliano

Pacheco Curi, Orlando Enrique

Minaya Cuba, Manuel

Lima-Perú

2025

Dedicatoria

Dedico esta tesis a Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino.

Agradezco su infinita sabiduría y la paz que me da para superar los desafíos.

A mis padres, por su amor incondicional, por enseñarme el valor del esfuerzo y la dedicación, y por siempre estar a mi lado, apoyándome en cada etapa de mi vida.

ÍNDICE

RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
I. INTRODUCCIÓN	9
1.1 DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	9
<i>1.1.1. Descripción del problema</i>	<i>9</i>
<i>1.1.2 Formulación del problema</i>	<i>12</i>
1.2 ANTECEDENTES	12
1.3 OBJETIVOS	17
1.4 JUSTIFICACIÓN	17
<i>1.4.1 Justificación Metodológica.....</i>	<i>17</i>
<i>1.4.2 Justificación Teórica.....</i>	<i>18</i>
<i>1.4.3 Justificación Práctica</i>	<i>18</i>
1.5 HIPÓTESIS	18
II. MARCO TEÓRICO	20
2.1. BASES TEÓRICAS SOBRE EL TEMA DE INVESTIGACIÓN	20
<i>2.1.1. Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial</i>	<i>20</i>
<i>2.1.2 Conciliación Bancaria</i>	<i>27</i>
III. MÉTODO	35
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	35
3.2 ÁMBITO TEMPORAL Y ESPACIAL	35

3.3 VARIABLES.....	35
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA	36
3.5 INSTRUMENTOS.....	37
3.6 PROCEDIMIENTOS.....	37
3.7 ANÁLISIS DE DATOS	38
3.8 CONSIDERACIONES ÉTICAS	38
IV. RESULTADOS	39
4.1 CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	39
4.2 ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA: VARIABLES Y DIMENSIONES.....	39
4.3 ESTADÍSTICA INFERENCIAL	48
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	54
VI. CONCLUSIONES.....	57
VII. RECOMENDACIONES	58
VIII. REFERENCIAS.....	59
IX. ANEXOS.....	67
ANEXO A: CUADRO OPERACIONAL DE VARIABLES	67
ANEXO B: MATRIZ DE CONSISTENCIA	69
ANEXO C: INSTRUMENTO	72
ANEXO D: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estadística de fiabilidad.....	39
Tabla 2 Aplicaciones.....	39
Tabla 3 Conciliación Bancaria.....	40
Tabla 4 Aplicaciones.....	41
Tabla 5 Nivel de implementación y cobertura.....	42
Tabla 6 Integración con otros sistemas.....	43
Tabla 7 Mejora continua.....	44
Tabla 8 Seguimiento y Control Interno.....	45
Tabla 9 Comunicación con Instituciones Bancarias.....	46
Tabla 10 Capacitación y Competencias del Personal.....	47
Tabla 11 Pruebas de chi-cuadrado Conciliación Bancaria.....	48
Tabla 12 Pruebas de chi-cuadrado Mejora continua del proceso.....	49
Tabla 13 Pruebas de chi-cuadrado Seguimiento y Control interno.....	50
Tabla 14 Pruebas de chi-cuadrado Comunicación con Instituciones Bancarias.....	51
Tabla 15 Pruebas de chi-cuadrado Capacitación y Competencia del Personal.....	52

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Aplicaciones de inteligencia empresarial	40
Figura 2 Conciliación bancaria	41
Figura 3 Aplicaciones business intelligence utilizadas.....	42
Figura 4 Nivel de implementación y cobertura.....	43
Figura 5 Integración con otros sistemas.....	44
Figura 6 Mejora continua.....	45
Figura 7 Seguimiento y Control interno	46
Figura 8 Comunicación con instituciones bancarias.....	47
Figura 9 Capacitación y Competencia del Personal	48

RESUMEN

Objetivo: Determinar la influencia entre las aplicaciones de inteligencia empresarial y la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos ubicada en San Isidro por los periodos 2021-2023. **Método:** La investigación es de tipo básico con un alcance explicativo. El diseño que se empleará será el No Experimental con enfoque cuantitativo. Con una muestra compuesta por los estados de cuenta y posiciones bancarias. **Instrumento:** Lista de chequeo con una escala de medición Likert Tricotómica, la cual ha sido validada por el juicio de expertos. **Resultados:** Se estableció el nivel de confiabilidad utilizando la estadística Alfa de Cronbach (0.886), lo que indica una buena confiabilidad. La investigación concluyó que la mejora continua, el seguimiento y control interno, la comunicación con instituciones bancarias y la capacitación y competencias del personal sí influyen significativamente con el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial demostrando que los valores obtenidos de Sig. Bilateral fueron menores a 0,05.

Palabras clave: Inteligencia empresarial, mejora continua, posiciones bancarias, comunicación con instituciones bancarias, capacitación y competencias del personal.

ABSTRACT

Objective: Determine the influence between business intelligence applications and bank reconciliation of a hydrocarbon company located in San Isidro for the periods 2021-2023. **Method:** The research is basic with an explanatory scope. The design that will be used will be Non-Experimental with a quantitative approach. With a sample composed of account statements and bank positions. **Instrument:** Checklist with a Trichotomous Likert measurement scale, which will be validated by expert judgment. **Results:** The reliability level was developed using Cronbach's Alpha statistic (0.886), which indicates good reliability. The research concluded that continuous improvement, monitoring and internal control, communication with banking institutions and staff training and competencies do significantly influence the use of business intelligence applications, demonstrating that the values obtained from Bilateral Sig. were lower. to 0.05.

Keywords: Business intelligence, continuous improvement, banking positions, communication with banking institutions, staff training and competencies.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción y formulación del problema

1.1.1. Descripción del problema

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y la conciliación bancaria son elementos cruciales dentro de una organización del sector de hidrocarburos. Esta compañía desarrolla un rol importante al originar la extracción, refinación, distribución y comercialización. De tal manera que abastece a más del 60% del territorio peruano. No obstante, en algunos casos, enfrentan retos que afectan su rendimiento y su habilidad para alcanzar su labor. (Lucero y Espinoza, 2023).

A nivel internacional, se ha realizado un estudio con respecto al análisis detallado sobre las ventajas y retos asociados a la aplicación de inteligencia empresarial. En Ecuador, se investigó cómo la contabilidad de las pymes pueda incrementar su eficiencia dentro del entorno tecnológico. De la misma forma que la empresa de hidrocarburos localizada en San Isidro, la cual tiene como objetivo el alcance de la agilidad en los procesos desarrollados dentro de la compañía e impulsar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial. La integración de aplicaciones business intelligence (BI) es vista como una inversión a largo plazo dentro del sector de hidrocarburos puesto que se evitan procesos super manuales y se logra la reducción de errores (García et al., 2023).

En Argentina, se reconoce que la conciliación bancaria se encarga de comparar los movimientos por cargos y abonos de los estados de cuenta con los registros ingresados en libros contables de la organización. De este proceso contable, puede manifestarse algún ajuste contable en la compañía por las operaciones no registradas. Asimismo, se esclarece que hay tres formas de conciliar: Saldos ajustados, de bancos a libros y de libros a bancos. Para el caso de esta empresa de hidrocarburos la conciliación bancaria se basa en la compensación de más de 3,000 partidas

bancarias entre positivas y negativas y se trabaja con la forma de bancos a libros, ya que se inicia desde los estados de cuenta del banco y se consigna en los saldos del libro bancos. Esta compañía realiza su proceso de conciliación bancaria mediante un archivo Excel habilitado para Macros el cual se ejecuta mediante una carpeta de archivos que lleva más de 15 años siendo trabajada y por tal motivo, la ejecución de dicha macro ya no es tan efectiva como lo era en sus inicios. Por otro lado, se implementará un Power BI (Pauletti, 2016).

En Colombia, también se han llevado a cabo estudios vinculados a este tema. En Chía, se reconoció que, debido al pasar de los años, la tecnología va evolucionando y esto ocasiona que todos los procesos contables se reestructuren mediante la reducción de pasos. La contabilidad en las empresas colombianas empezó a llevarse desde libros manuscritos hasta softwares contables que exportaban archivos Excel. Pero luego de realizar un estudio con respecto a la inteligencia empresarial se logró conocer el Power BI. La compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro ya adquirió la licencia Pro para que sus colaboradores puedan usar y practicar del uso de esta aplicación. Asimismo, se impulsará las capacitaciones para los mismos (Ramón, 2023).

En el Perú, se han realizado investigaciones que subrayan la relevancia de aplicar herramientas de inteligencia empresarial y cómo estas influyen en la conciliación bancaria en una empresa de hidrocarburos. A nivel nacional, se observó que ya se viene empleando el uso de la inteligencia artificial dentro de varias organizaciones del Perú desde reconocimientos faciales hasta chatbots. Esto resulta bastante eficiente y a la vez contraproducente, ya que esta herramienta de inteligencia empresarial a la larga ocasionará que varios puestos de trabajo sean cerrados ocasionando el desplazamiento de los colaboradores quienes son ejecutores de los procesos contables dentro de las empresas. En especial las del sector de hidrocarburos, puesto que es conformado mayormente por colaboradores que llevan más de diez años ahí y al no capacitarse

con estas novedades tecnológicas están siendo jubilados anticipadamente puesto que para la compañía ya no generan productividad. Sin embargo, la compañía de hidrocarburos también está poniendo a disposición de sus colaboradores una plataforma la cual se denomina *Do It Yourself* (Hazlo tú mismo) donde se encuentran clases grabadas con respecto al uso de las aplicaciones de herramientas empresarial y también tiene una opción que permite agendar una reunión con un especialista si en caso lo requieran necesario. Es importante que los trabajadores se empapen sobre las herramientas de inteligencia empresarial, dado que dentro del Perú no hay normativa laboral que ampare al trabajador frente a algún despido por reemplazo de la inteligencia artificial (Armas, 2021).

En Lima, se pronosticó un incremento de un casi 40% en la inversión de aplicaciones de inteligencia empresarial, puesto que como sabemos algunas de estas son gratuitas, pero el acceso a licencias Pro nos permite el uso de estas sin delimitaciones y les brinda a las compañías mejor seguridad sobre sus datos. Gracias a la inteligencia empresarial, las compañías del sector de hidrocarburos obtienen informes en tiempo real, reducen la operatividad, les permite la centralización de procesos y el recupero de información, ya que esta se almacena en la nube (almacenamiento One Drive). En la compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro se almacenan los estados de cuenta dentro de una ruta Sharepoint la cual será compartida mediante la actualización del reporte en Power BI para las auditorías externas. Cabe mencionar que dicha información es solicitada por el área de *Reporting* (Contabilidad) (Moarri, 2022).

Asimismo, en Lima se encontró que realizan la conciliación bancaria comparando la información de los extractos bancarios con el contenido de los libros contables y validando que los registros se hayan realizado de forma correcta y verídica puesto que a veces, por el apuro se realizan registros incorrectos y esto puede ocasionar desperfectos. En cambio, en la empresa de

hidrocarburos ubicada en San Isidro no sucederá ello, ya que el reporte en Power BI agrupará las partidas bancarias e identificará a qué corresponde si a un cargo bancario o a un abono pendiente por identificar (Encizo, 2020).

1.1.2 Formulación del problema

- **Problema General**

¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?

- **Problemas Específicos**

¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?

¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?

¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?

¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?

1.2 Antecedentes

- **Nacionales**

Hurtado (2021) señala que el objetivo de su investigación es la estipulación de la relación entre las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras dentro de la organización Empresa EPS SEDA Huánuco S.A en el periodo 2021. El método empleado fue cuantitativo, inductivo y con un diseño no experimental – transaccional. La muestra fueron 06 administrativos del área financiera y contable de la empresa. Se aplicó un cuestionario. Logrando detallar en su análisis

que los importes de los estados de cuenta corriente no coinciden con los que se evidencian en el Estado de Situación Financiera por las cuentas contables de activo corriente perteneciente a la primera etapa de 6 meses del 2021 y la anulación de cheques girados por no haber sido cobrados por sus beneficiarios dentro del lapso proporcionado. A modo conclusión, los colaboradores de la compañía carecen de formación con respecto al proceso de conciliaciones bancarias y, por ende, se presentan reportes con desaciertos.

Constantino (2021) detalla que el objetivo de su trabajo es automatizar los procesos contables dentro de la compañía Estación de Servicios Gasocentro Petrogas EIRL con la ayuda de un software contable en el periodo 2020. El método aplicado fue cualitativo, inductivo-deductivo y con un diseño no experimental. La muestra fueron 5 colaboradores del área de administración y contabilidad. Se empleó un cuestionario. Alcanzando en su juicio que los procedimientos contables se realizaban de manera manual mediante el uso de reportes empíricos que tomaba muchas horas la elaboración de estos y no se podía obtener eficiencia. Asimismo, el 75% de los colaboradores detalla que llevar a cabo una automatización sobre los procesos contables es relevante para la gestión de información sobre la organización de servicios, ya que genera eficiencia y reduce enormemente el tiempo empleado. Para concluir, la compañía podrá mejorar sus libros contables y presentarlos dentro del plazo establecido por SUNAT gracias a la automatización mediante el software contable.

Namoc (2023) tuvo como propósito el análisis del efecto de las herramientas de inteligencia de negocios sobre la información de costos de la organización avicultora Redondos S.A. ubicada en Lima. El método utilizado fue descriptivo – explicativo, cuantitativo. La muestra fueron 60 miembros del Directorio de la compañía del sector avicultor. Se aplicaron dos encuestas. Logrando en su evaluación que no se siente que establezcan el precio adecuado para los nuevos

productos y servicios ofrecidos por las empresas avícola. Asimismo, no se estaría recopilando, almacenando ni analizando correctamente los datos para establecer el precio ideal. En definitiva, es necesaria la adecuación de las herramientas de inteligencia de negocios para la consideración sobre los costos de la organización.

Cieza y Tinoco (2022) tuvo como fin determinar la repercusión de la inteligencia empresarial en la toma de decisiones financieras dentro del marco del covid-19 en la sociedad Company Estructuras y Construcción S.R.L. la cual se encuentra localizada en Cajamarca. El método manejado fue descriptivo – explicativo, no experimental y cuantitativa. La muestra fueron 20 empleados del área de Finanzas. Se dispuso de encuestas. Recibiendo una valoración que la toma de decisiones estaba careciendo de formalidad en las operaciones, productividad, competitividad. A modo de conclusión, a través del modelo de regresión se halló que la inteligencia empresarial aporta en más del 100%.

Huamán (2022) detalla como objetivo la agilización de procesos contables mediante el uso de herramientas informáticas lo cual ocasionó una mejor ocupación del recurso humano de la compañía Soluciones Inoxidables S.A.C. dentro del distrito de San Isidro en el periodo 2020. El método utilizado fue descriptivo, transversal y con un diseño no experimental. La muestra fueron 09 colaboradores de la organización. Se utilizó un cuestionario. Logrando en su análisis que no se cumple con el funcionamiento informático que permita agilizar los procedimientos contables ocasionando una mala calidad en los datos obtenidos y en el recurso humano. Por consiguiente, es sumamente necesaria la automatización de los procedimientos contables dentro de la compañía para alcanzar la eficiencia y mejorar las diligencias.

- **Internacionales**

Hurtado (2021) detalla que el objetivo es plantear un proyecto de mejora dentro del área contable de la compañía ÚNICO INTERIOR SAS mediante el uso de Excel y un sistema contable. El método empleado inductivo, descriptivo y explicativo. La muestra fueron 100 proveedores, ya que ellos son los que analizan y reciben el producto final. Se aplicó una entrevista. Obteniendo en su evaluación que no se está logrando una eficiencia por el área de tesorería, los viernes debido a los procesos manuales que existían por las 5 horas empleadas subiendo archivos Excel. Concluyendo que se debe actualizar la base de datos con la información completa de parte de los proveedores y de esa manera obtener un proceso óptimo.

Vargas (2020) señala que el objetivo es descifrar el inconveniente de la conciliación bancaria en la empresa “Mercaderías S.A.S.” o “Justo y Bueno”, ya que presenta partidas bancarias con saldos pendientes los cuales son arrastrados para los siguientes meses. El método aplicado fue cuantitativo. La muestra fueron el personal contable. Se aplicó una encuesta. Alcanzando en su pronóstico que no se estaban conciliando un 30% de las partidas bancarias y esto ocasionaba el incumplimiento con respecto al cierre mensual de bancos. Para finalizar, el manejo del modelo trabajado en Excel ha sido eficiente en su aplicación para el procedimiento de conciliaciones bancarias.

Vargas y Ayala (2024) tuvo como propósito el análisis de la implementación por herramientas de inteligencia empresarial tales como la IA (inteligencia artificial) y los RPA (robots) para la toma de decisiones de las compañías avícolas ubicadas en Bucaramanga. El método manejado fue teórico y cuantitativo. La muestra fueron 300 personas entre ellos miembros del Directorio y del área financiera dentro de organizaciones estadounidenses. Se aplicó una encuesta. Recibiendo resultados positivos gracias a la integración de los RPA en los procesos contables – financieros ocasionando agilidad y reducción de errores. En definitiva, la inteligencia

artificial está reduciendo tiempo y errores dentro de los procesos contables generando eficiencia para estos trayendo consigo que los encargados de elaborar estas tareas repetitivas todos los días puedan dedicar estas horas ahorradas en tareas que requieran un mayor análisis.

Álvarez (2022) tuvo como fin la mejora del proceso de conciliación bancaria para las organizaciones localizadas en el área metropolitana de Costa Rica mediante un RPA (robot). El método utilizado fue descriptivo y cuantitativo. La muestra fueron 100 trabajadores. Se aplicó una encuesta. Obteniendo que pese a contar con un ERP hay mucha manualidad para la ejecución de procesos contables, financieros y operativos trayendo consigo posibles errores. El 70% de los encuestados detallaron que la conciliación bancaria la realizan de forma manual. A modo de cierre, en la actualidad todas las compañías a nivel global están apostando por la innovación mediante el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial, sí es posible implementar un RPA que trabaje de la mano con un ERP, pero para que ello se lleve a cabo, los colaboradores deben recibir la formación respectiva.

Jiménez y Venegas (2021) tuvo como objetivo diseñar una herramienta robótica para el desarrollo del proceso de conciliación bancaria de las empresas ubicadas en el Caribe y Centroamérica. El método empleado fue inductivo – deductivo, analítico – sintético, explicativa, descriptiva y correlacional. La muestra fueron 11 personas. Se aplicó un cuestionario y una entrevista. Logrando en su evaluación que no se tiene conocimiento acerca de las herramientas de inteligencia de negocio y que los procedimientos se realizan de una forma vivencial. Asimismo, sin la implementación de este robot no se podría ahorrar 6.53 horas mensuales en los procedimientos contables. Sintetizando, es importante la implementación de gestión de proyectos para los procesos contables, ya que de esa manera se genera una medición en la eficiencia de estos.

1.3 Objetivos

- **Objetivo General**

Determinar si el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

- **Objetivos Específicos**

Analizar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Analizar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial que influye en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Demostrar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Demostrar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación Metodológica

En esta investigación se empleará el método cuantitativo, ya que se llevará a cabo la investigación mediante los extractos bancarios: BBVA, BCP, Scotiabank y JP Morgan y las transacciones en SAP. Se actualizarán 3 bases de datos de Excel, donde se colocará: la información de la transacción de libro mayor en SAP, los datos de la transacción donde se encuentra la información de los extractos bancarios cargados en SAP (Monitor de extractos bancarios) y la transacción de Cartas de instrucción (Operaciones que están relacionadas a transferencias entre cuentas propias de la compañía).

1.4.2 Justificación Teórica

Mendez (1995) indica que la justificación teórica se basa sobre una teoría y en cuestionarse lo ya conocido de tal manera que genere una controversia, por tal motivo se fortalecerá la base teórica acerca del uso de las aplicaciones de inteligencia de negocio sobre las conciliaciones bancarias. Esto se llevará a cabo mediante la implementación de un Power BI y un Automation Anywhere (RPA), cuya finalidad será mostrar agrupar partidas positivas, negativas, la migración de extractos bancarios en SAP se encuentra al día, la cantidad de partidas mensuales compensadas y las que se encuentran pendientes de compensar. Asimismo, proporcionará la información sobre si todos los estados de cuenta corriente se encuentran almacenados en la ruta Sharepoint. Cabe recalcar que dicha ruta es compartida con el área Fiscal (Impuestos) y Reporting (Contabilidad) para poder enfrentar auditorías externas.

1.4.3 Justificación Práctica

Este trabajo se justifica en la práctica porque se desea reducir la manualidad de estar agrupando las partidas bancarias en un archivo Excel una por una. Además, se aspira erradicar el uso de macros dentro de la compañía y evitar actualizar constantemente un inventario sobre los estados de cuenta corriente que demanda tiempo estar mapeando cada vez que las áreas internas solicitan información por los ya mencionados. El reporte en Power BI será compartido para todos los interesados mediante correo electrónico. Logrando cumplir dos de los principales objetivos de la organización: la unificación de procesos y la automatización de procesos contables.

1.5 Hipótesis

- **Hipótesis General**

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

- **Hipótesis Específicas**

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas sobre el tema de investigación

2.1.1. *Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial*

Pérez (2015) indica que las aplicaciones de inteligencia empresarial son el conjunto de estrategias enfocadas a la administración y creación de conocimiento sobre el medio, a través del análisis de los datos existentes en una organización o empresa.

Facilita la toma de decisiones. Abarca tanto la comprensión del funcionamiento actual de la empresa como la anticipación de acontecimiento futuros con el objetivo de ofrecer conocimientos para respaldar las decisiones empresariales.

Lluís (2007) nos detalla que las aplicaciones de inteligencia empresarial son accesibles sin restricciones siempre y cuando las compañías inviertan en licencias Pro y capaciten adecuadamente a sus colaboradores para que ellos mismos puedan implementar nuevos procedimientos que reduzcan significativamente el tiempo empleado en una tarea habitual diariamente. Tal como es el caso de esta empresa del sector de hidrocarburos, la cual apuesta por la automatización de todos los procesos realizados por sus diversas áreas. Realmente lo importante es que las compañías relacionadas a este sector están apostando por el uso de la tecnología y en ofrecerle una excelente atención al cliente. Cabe indicar que lo ideal es que todas las sociedades puedan implementarlo en sus negocios, pero sabemos que esto no puede ser tan beneficioso para pequeñas y medianas empresas.

- **Características del uso de aplicaciones de inteligencia empresarial**

Según Aguilar (2012) detalla las siguientes características:

- Minimizar errores
- Tener foco en el cliente

- Obtención de un valor agregado sobre las actividades cotidianas
- Información unificada
- Anulación de tareas repetitivas, etc.

- **Aplicaciones prácticas**

Según Saqqara Informática (2022) con respecto a las aplicaciones prácticas sobre la inteligencia empresarial tenemos:

- **La captación de servicios nuevos:** En este caso, se espera que la Gerencia de Perú asuma nuevos servicios por parte de España y Portugal, gracias a los resultados obtenidos por la automatización de procesos.
- **Implementación en otras áreas:** El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial ya se viene realizando en distintas áreas dentro de la compañía de hidrocarburos como cuentas por pagar, cuentas por cobrar, recursos humanos, compras, etc.

2.1.1.1 Tipos de aplicaciones de BI utilizadas

Para este análisis se tomará en cuenta dos aplicaciones de inteligencia empresarial:

2.1.1.1.1 Power BI

Es una aplicación de inteligencia empresarial de uso similar a la de un archivo Excel con la diferencia que para esta se aplica el lenguaje DAX (Data Analysis Expressions). (Muñiz, 2022) detalla que es una aplicación adherida a Microsoft, la cual brinda facilidades en el análisis de datos mediante gráficos interactivos y de fácil interpretación para los usuarios de este. Asimismo, cabe mencionar que los informes publicados en Power BI pueden ser compartidos para el personal de la empresa como para externos que requieran la visualización de los reportes.

Actualmente, las aplicaciones de inteligencia empresarial vienen siendo lo más novedoso dentro de las organizaciones debido a que logra establecer una conexión entre varias fuentes de

datos, así como el Power BI ocasionando que no se estén bajando reportes y trabajando en estructuras diariamente para proceder con el envío de estos.

Características del Power BI

Según Muñiz (2022) menciona las siguientes características:

- Elaboración de informes dinámicos y en tiempo real.
- Centralización de información en solo una base de datos.
- Visualización de informes no solo en computadoras ni laptops sino también desde un teléfono móvil.
- Fácil acceso para todo tipo de usuarios debido a los tipos de versiones: Pro, Premium y Servidor.

Aplicaciones Prácticas

Para este reporte se elaborará el siguiente informe con las siguientes páginas:

Indicadores: Nos mostrará el número total de partidas bancarias de manera diaria, la cantidad de partidas bancarias que fueron agrupadas por el Power BI (Partidas compensadas), partidas bancarias que no fueron agrupadas (Partidas no compensadas), la migración de los extractos bancarios en SAP. Y se estaría añadiendo en la parte en blanco la información con respecto a los estados de cuenta que se encuentran guardados dentro de una carpeta compartida para fines auditables.

KPI'S										
Menú										
Detalle Part.		Otros								
Total Partidas	N° Tarj. Corp.	N° Ctas Ctes	Part. > 360d	Part. > 90d	Migración de Extractos Bancarios					
3,430	2	8	0	0	Detalle Cuentas	Banco	Moneda	Fecha		
Partidas Bancarias										
Pendientes de Compensar		Compensadas								
173 (5.04%) ▲		3257 (94.96%) ●								
Detalle estados de cuenta										
		2023	2022		2021					
Banco	Detalle Ctas	1° TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3° TRIMESTRE	4° TRIMESTRE					
SCOTIA	000-XXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
SCOTIA	000-XXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
BBVA	0011-XXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
BBVA	0011-XXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
BCP	192-XXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
BCP	192-XXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
JPM	08-XXXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	OK ●					
BN	000-XXXXX	OK ●	OK ●	OK ●	PENDIENTE ▲					
						Abonos		1,274		
						Cargos		2,156		

Elaboración: Propia

Detalle de Partidas Conciliadas: Nos brindará el detalle de las partidas que encontramos en la transacción FBL3N de SAP “Cuentas del libro mayor” con la diferencia que las agrupará en positivos y negativos de tal manera que la sumatoria dé cero o pequeñas diferencias que puedan ser sobreentendidas como gastos por comisión.

Clase de documentos:

EB: Extracto Bancario

SA: Saldo a favor

OP: Orden de pago

DZ: Abono por detracciones

PM: Pagos Manuales

Para llevar a cabo estos reportes dinámicos, se implementará las funciones DAX quienes facilitarán la automatización de estos.

Se espera que este informe pueda ser publicado dentro de la organización y pueda ser visto por varios usuarios del Negocio que estén interesados sobre dichos indicadores que serán proporcionados dentro del Power BI.

2.1.1.1.2. Automation Anywhere (RPA)

Es un sistema que pertenece al RPA (Automatización Robótica de Procesos) y que durante los últimos años viene siendo implementado dentro de las compañías del sector de hidrocarburos. Este trabaja de la mano con las aplicaciones de Microsoft, las carpetas que se encuentran almacenadas dentro de una computadora y SAP (Mahey, 2020).

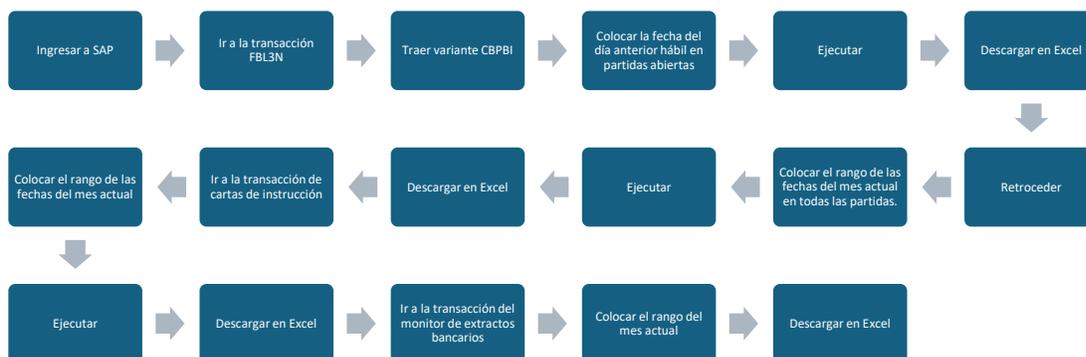
Permite realizar tareas mediante la ejecución de un robot y de esa manera, se evitará que el responsable encargado de realizar la conciliación bancaria esté descargando archivos de Excel de manera diaria y actualizando el reporte en Power BI, ya que este software trabaja las 24 horas del día. Esto traerá como consecuencia un ahorro significativo de tiempo y se puedan realizar otros tipos de actividades que requieran una mayor atención. Por otro lado, este robot se ejecutará 2 veces al día por las mañanas y por las tardes para poder visualizar las partidas bancarias actualizadas y en tiempo real.

Características de Automation Anywhere

- Ofrece un periodo de prueba gratuito
- Los consultores del programa envían invitaciones para asistir a charlas donde dan ideas de cómo implementar un proyecto con esta aplicación.
- La configuración de los flujogramas es sencilla de crear y editar.

Aplicación Práctica

Desde la URL de Automation Anywhere, se deberá ejecutar el Bot con los siguientes pasos:



Elaboración: Propia

Los cuatro archivos Excel descargados de SAP se colocarán dentro de la carpeta “ConciliacionBancaria” con sus respectivos nombres. Finalmente, se ingresará al sitio web de Power BI, se buscará el reporte y se procederá a ejecutarlo desde allí.

2.1.1.2 Nivel de implementación y cobertura

La implementación con respecto a las aplicaciones de inteligencia empresarial dentro de esta empresa de hidrocarburos es completa, ya que en el año 2022 se recibió la orden desde la casa matriz ubicada en España que se restrinja el uso de macros en Excel y que estas se lleven a reportes elaborados en Power BI. (Escorsa y Valls, 2003) enfatizan que constantemente la tecnología se encuentra evolucionando y las organizaciones deben adherir la estrategia tecnológica para que puedan alcanzar el éxito y ofrezcan un valor agregado dentro de las actividades cotidianas para que pueda ser apreciado por los clientes.

Características de nivel de implementación y cobertura

- Ofrecer un servicio de calidad para el cliente interno.
- Atención oportuna a las áreas solicitantes de información.
- Modernización de procesos contables.

Por otro lado, con respecto a las áreas que cuentan con estos reportes encontramos a las de servicio económico – administrativo:

- *Deuda y Riesgo*: Solicitan la compensación del comprobante más el abono recibido.
- *Facturación y Atención al Cliente*: El área de conciliaciones bancarias le informa si en caso hay un abono pendiente de identificar y el cliente no se encuentra registrado en SAP.
- *Operaciones con Empleados y Conciliación Intercompany*: Solicitan al área de Conciliaciones Bancarias la compensación entre el saldo a favor y los comprobantes emitidos a las sociedades relacionadas de la empresa de hidrocarburos.
- *Registro de Facturas*: El área de Conciliaciones Bancarias les consulta por abonos recibidos de SUNAT por autodetracciones.
- *Personas y Organización (PyO / Recursos Humanos)*: Coordinan con Conciliaciones Bancarias el detalle de los cargos bancarios por subsidios periódicamente.

Dentro de las áreas mencionadas, manejan reportes en Power BI, los cuales son publicados dentro del área de trabajo y pueden ser vistos por varios colaboradores pertenecientes a la compañía.

2.1.1.3 Integración con otros sistemas y datos externos

Muñiz (2022) menciona que las aplicaciones de inteligencia empresarial tienen la capacidad de integrarse con transacciones en SAP, extractos bancarios electrónicos, API Bancario. Asimismo, es importante evaluar. En la empresa de hidrocarburos ubicada en San Isidro todos los procesos se manejan en SAP mediante el uso de transacciones zetas, es decir, estas transacciones no vienen adheridas a este software empresarial sino han sido trabajadas para su creación junto

con el equipo de TI (Sistemas) La transacción zeta que para esta investigación se usará será la de Cartas de instrucción, mientras que la transacción estándar será la Libro cuenta mayor (FBL3N). Con respecto a los extractos bancarios electrónicos los cuales migran con un día de desfaz a SAP, hubo un proyecto que realizó la empresa con las entidades bancarias BBVA, BCP y Scotiabank, el cual se denominó como “MT” logrando la migración inmediata de los cargos y abonos dentro de SAP. Finalmente, en relación con los API Bancarios, se trabaja con Asbanc es un sistema de recaudo, el cual permite al área de conciliaciones la fácil identificación de abonos bajo este concepto.

2.1.2 Conciliación Bancaria

Obando (2020) define la conciliación bancaria como la comparación del saldo contable en libro bancos y el saldo real de los estados de cuenta corriente o de ahorros con la finalidad de confirmar la información contable sobre las operaciones bancarias.

Aguilar (2021) detalla las características de una conciliación bancaria dentro de una empresa de hidrocarburos:

- Se realiza de manera diaria y mensual.
- Debe ser realizada por un personal calificado y que cuente con sólidos conocimientos en contabilidad.
- Apoya a la identificación de abonos y cargos bancarios.

Por otra parte, se estima que la conciliación bancaria la cual viene siendo trabajada de forma manual en una plantilla de Excel con macros que se denomina “Matriz de Conciliación”, llegue a ejecutarse mediante un reporte en Power BI.

Aplicación Práctica

Se da preferencia a las partidas bancarias con mayor importancia económica o a aquellas que requieren seguimiento debido a situaciones excepcionales. Las partidas se identifican agrupándolas en pares o tríos, así como en una hoja que clasifica los gastos por ITF y comisiones bancarias en la Matriz de Conciliaciones. Esta identificación se realiza mediante parámetros como número de operación, fecha, importe, moneda y cuenta bancaria.

Para las partidas que no se agrupan en las pestañas indicadas de la Matriz, se examina el texto del abono para determinar el origen. Si esto no es suficiente, se contacta al banco correspondiente por correo para obtener más detalles sobre el importe.

Archivo Excel habilitado para Macros de la Conciliación Bancaria

1	Referencia	Ce.	N° doc.	Clase	Fe.contab.	Fecha doc.	Fe.valor	Registrado	Ej./mes	CT	Importe en	Mon.	Importe en MMon.	Doc. comp.	Usuario	Texto cab.do	Texto
2	CREDICCX4	16173	4500006348	EB	21/05/2024	21/05/2024	21/05/2024	22/05/2024	2024/05	50	-1,956.77	USD	-6439.73	PES	CONTROLM	7.04E+14	ABONO PAC
3	CREDICCX4	16173	4500006350	EB	21/05/2024	21/05/2024	21/05/2024	22/05/2024	2024/05	50	-10,969.54	USD	-36100.76	PES	CONTROLM	7.04E+14	CH O/BCOO
4	CONTICCN1	16082	4500002750	EB	22/05/2024	22/05/2024	22/05/2024	23/05/2024	2024/05	50	-12,004.00	PES	-12004	PES	CONTROLM	NO IDENTIFI	994-INGRES
5	CONTICCN1	16123	4500004540	EB	02/05/2024	02/05/2024	02/05/2024	03/05/2024	2024/05	50	-5,268.00	PES	-5268	PES	CONTROLM	6.86E+10	1215-DEV.P
6	CONTICCN2	16158	4500005805	EB	06/05/2024	06/05/2024	06/05/2024	07/05/2024	2024/05	50	-5,029.50	PES	-5029.5	PES	CONTROLM	6.99E+10	TRAN.CTAS.
7																	

Fuente: Elaboración Propia

La conciliación bancaria dentro de la compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro es importante porque describe el flujo de actividades del proceso en sí mismo y se asegura que los movimientos de las cuentas bancarias sean debidamente reflejados en las cuentas contables y que las partidas bancarias sean aplicadas oportunamente.

Definiciones

Cuenta corriente: Son cuentas contables que reflejan los movimientos bancarios y no son compensables.

Cuenta extracto: Son cuentas contables de bancos usadas para la conciliación bancaria y son compensables.

Extractos bancarios: Son documentos emitidos por una entidad bancaria que muestran los movimientos registrados en una cuenta durante un periodo determinado. Dependiendo de la entidad bancaria, estos extractos pueden percibirse en formato electrónico o en papel.

Extractos bancarios en papel: También conocidos como “estados de cuenta corriente” son utilizados por la empresa para la presentación mensual de la conciliación bancaria y para informes de auditoría.

Extractos financieros electrónicos: Son documentos descargados de la web del banco y almacenados en el departamento correspondiente. La transmisión de estos extractos se realiza a través de un Job implementado en SAP FI por el equipo de TI (Sistemas), ingresando desde allí y distribuyéndose a los módulos FI cargándose en una cuenta espejo (5735*) denominada cuenta corriente, con contrapartida en una cuenta extracto de la sociedad 5736*.

Posición Bancaria: Documento en Excel donde se registran los saldos de las cuentas bancarias de cada entidad financiera al cierre de mes.

2.1.2.1 Mejora continua

Suarez (2008) define la mejora continua como una ideología que produce cambios incrementales en los métodos de trabajo, lo cual permite reducir errores y, en consecuencia, mejorar el rendimiento laboral, llevando a la organización hacia una innovación continua.

La compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro tiene como objetivo adaptarse a la metodología Kaizen, la cual está relacionada a la mejora continua puesto a que cada año que transcurre buscan otra manera de realizar los procesos tanto contables como administrativos de tal manera que generen eficacia.

La importancia de la mejora continua impactará en la reducción de horas que suele tardarse en ejecutar el procedimiento de conciliaciones versus lo que tardaría a través del uso de aplicaciones de inteligencia empresarial.

Características

Suarez (2008) señala las siguientes características de la mejora continua:

- La participación de todos los empleados de la organización.
- Incremento por la habilidad de observación para detectar problemas y de esa manera, idear mejoras en los procesos.
- Logro de resultados positivos.
- Homogenización de procesos.
- Establecer planes de acción.

Aplicación práctica

Se identificó que las compensaciones de partidas bancarias podrían tardar menos de lo habitual pese al uso de la macro Matriz de Conciliación.xlsm y el llevar a cabo el proceso de conciliación bancaria mediante la misma. El proceso toma aproximadamente 6 horas diarias en donde se requiere bastante concentración por parte de los colaboradores en realizar esta tarea. Por ello se trabajaron todos los criterios para que se tienen en cuenta al momento de realizar la conciliación bancaria y la compensación de partidas bancarias y se llegó a idear el uso de las aplicaciones de inteligencia empresarial para reducir estas horas diarias dedicadas a la conciliación y pasar de las 6 horas empleadas a unas 3 horas diarias. Con respecto, a las otras 3 horas diarias que estarían quedando libres se emplearía en adquirir nuevos servicios por parte del área de Cobros y Conciliaciones Bancarias.

2.1.2.2 Seguimiento y Control Interno

Coopers, et al. (1997) mencionan que control interno fomenta la eficiencia, reduce la posibilidad de pérdidas y garantiza la veracidad de los estados financieros de acuerdo con las leyes y regulaciones vigentes. Es fundamental porque ayuda a obtener información financiera de confianza. En la empresa de hidrocarburos ubicada en el distrito de San Isidro el control interno con respecto a la conciliación bancaria es realizada por el área de Operaciones Bancarias, seguido a esta el área de Cobros y Conciliaciones Bancarias y finalmente se involucra el área de Reporting (Contabilidad) quien es la que hace frente a las auditorías externas y valida las posiciones bancarias, donde se visualizan los saldos finales con respecto a lo que se encuentra en las bancas por internet de las entidades bancarias y lo que se tiene registrado en SAP (cargos y abonos bancarios).

Características:

- Es llevado a cabo por personas.
- Aporta un grado de seguridad razonable.
- Facilita la obtención de objetivos.
- Utilización eficiente de los recursos

Aplicación Práctica

A continuación, se presenta el modelo de los archivos que son enviados por cierre de mes donde se confirma el cierre mensual de bancos:

EMPRESA DE HIDROCARBUROS
SALDO BANCOS AL XX.XX.2021

Item	Nombre Banco	ID	N° Cta Cte	Cuenta Corriente	Cuenta Extracto1	Cuenta Extracto2	Saldo final EECC	Saldo final SAP	Diferencia
1	BBVA	MN	011-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	2,053,450.03	2,053,450.03	-
2	BCP	MN	192-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	435,331.18	435,331.18	-
3	SCOTIABANK	MN	000-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	10,494,473.83	10,494,473.83	-
4	BN	MN	0000-XXX-X	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	1,712,462.67	1,712,462.67	-
						Total MN	14,695,717.71	14,695,717.71	-
5	BBVA	USD	011-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	113,491.21	113,491.21	-
6	BCP	USD	192-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	312,856.00	312,856.00	-
7	SCOTIABANK	USD	000-XXX-XX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	100,218.49	100,218.49	-
8	JPMORGAN	USD	08XXXXXXX	5735XXXX	5736XXXX	5734XXXX	41,496.80	41,496.80	-
						Total USD	568,062.50	568,062.50	-

Fuente: Elaboración propia

2.1.2.3 Comunicación con Instituciones Bancarias

Carretón (2007) señala que la comunicación entre una empresa y una entidad bancaria es esencial para generar intervención y unión, alineando sus labores con los objetivos generales. Es importante conocer los contactos de cada entidad financiera en caso de tener algún cargo o abono pendiente de identificar.

Características

Dentro de las características con respecto a la importancia de la comunicación con una entidad bancaria, tenemos las siguientes:

- Soluciones inmediatas
- Canales de atención las 24 horas del día
- Esclarecer dudas
- Trabajar en proyectos de mejora
- Obtención de préstamos a bajas tasas de interés

Aplicación Práctica

Dentro de la compañía de hidrocarburos ubicada en el distrito de San Isidro, el área de Cobros y Conciliaciones Bancarias se encarga de contactarse directamente con los asesores de banca mediante correos electrónicos cada que se tiene algún cargo o abono bancario pendiente de

identificar. Por el lado de los bancos BCP, BBVA y Scotiabank se tiene un contacto directo. Sin embargo, por el banco JP Morgan, al ser un banco extranjero, tiene contacto directo con el Representante Financiero de la compañía, quien es el Jefe de Finanzas. La finalidad de esto es poder saber qué cliente y/o proveedor realizó el depósito y poder realizar la aplicación respectiva.

2.1.2.3 Capacitación y Competencias del Personal

Mejía, et al. (2010) define que la capacitación del personal es necesaria para una organización con ventaja competitiva puesto que ellos tienen presente el cómo hacer (know how) y de esta manera, diferenciarse no solo de otras compañías relacionadas al mismo rubro sino a nivel global. Así como también, el colaborador y la compañía obtengan un beneficio mutuo.

Es importante la capacitación de los trabajadores con respecto al uso de las aplicaciones de inteligencia de negocio dado que estos consiguen nuevos conocimientos y ponen en marcha los recursos que pone a disposición la compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro.

Características

- Los empleados obtienen los cimientos para realizar sus funciones de manera exitosa.
- Retroalimentación con relación a temas de innovación digital.
- Mejorar la productividad.
- Ofrecer un valor agregado a los clientes internos y externos.
- Aprendizaje continuo y de fácil acceso.

Aplicación Práctica

Chinchilla (2022) señala que en la compañía de hidrocarburos ubicada en San Isidro sacó adelante un proyecto denominada *Do It Yourself* el cual permite a sus colaboradores desarrollar aplicaciones de negocio empresarial sin necesidad de tener conocimientos previos a la programación. De esta manera, se incentiva que los empleados accedan a reuniones personalizadas

con un experto en aplicaciones de inteligencia empresarial, los cuales puedan absolver sus dudas con respecto a las ya mencionadas líneas arriba. Así como también, dentro de esta plataforma DIY, los colaboradores tienen a su alcance sesiones grabadas desde un nivel básico a un nivel avanzado.

III. MÉTODO

3.1 Tipo de investigación

Hernández (1997) señala que la investigación de tipo aplicada se enfoca en solucionar problemas prácticos. El diseño de investigación no experimental se basa en observar situaciones ya existentes para llevar a cabo un análisis.

La investigación por realizar es de tipo aplicada, no experimental, nivel explicativo, de método cuantitativo, puesto que mediante la recopilación de los estados de cuenta y las partidas bancarias nos permitirá obtener los retrasos en la conciliación bancaria realizada dentro de la empresa de hidrocarburos.

3.2 Ámbito temporal y espacial

Torres (2021) indica que esta investigación tomará un ámbito temporal puesto que tendrá un inicio desde el 2021 y un final al 2023. De ámbito espacial, ya que se llevará a cabo dentro de un centro laboral.

- **Temporal**

La investigación se llevará a cabo dentro del año 2024 respecto a las partidas bancarias de la empresa de hidrocarburos dentro del periodo 2021-2023.

- **Espacial**

La presente investigación se desarrollará en el año 2024 en la empresa de hidrocarburos ubicada en el distrito de San Isidro en el departamento de Lima – Perú.

3.3 Variables

- **Variable independiente:**

Aplicaciones de inteligencia de negocios:

Las aplicaciones de inteligencia de negocios permiten diseñar dashboards (reportes) y son compartidos para usuarios finales, los cuales pueden ser los clientes internos como externos. Dentro de estos reportes se encuentra información relevante que facilita en la toma de decisiones (Pérez, et al., 2018).

Dimensiones de Aplicaciones de inteligencia de negocios:

- Tipo de aplicaciones BI utilizadas
- Nivel de implementación y cobertura
- Integración con otros sistemas y datos externos
- **Variable dependiente:**

Conciliación Bancaria:

La conciliación bancaria es un proceso contable que implica comparar los movimientos bancarios registrados por las entidades financieras con los registros contables en el libro contable de bancos dentro del sistema contable de una empresa, siempre y cuando la compañía lleve una contabilidad computarizada (Castellnou, 2023).

Dimensiones de Conciliación Bancaria:

- Mejora continua.
- Seguimiento y Control Interno.
- Comunicación con Instituciones Bancarias.
- Capacitación y Competencias del Personal.

3.4 Población y muestra

López (2004) explica que la población no solo se limita solo a personas, sino que también incluye objetos, animales, muestras de laboratorio, etc. sobre los cuales se busca obtener información en una investigación. La muestra es una porción representativa de la población.

- **Población**

La población está conformada por los estados de cuenta, posiciones bancarias, reportes del libro mayor.

- **Muestra**

La muestra está compuesta por los estados de cuenta, posiciones bancarias, reportes del libro mayor.

3.5 Instrumentos

Los instrumentos son mecanismos esenciales para la recoger información y lograr una interpretación más detallada sobre una observación dentro de una investigación (Medina, 2023).

El instrumento que se utilizará es de tipo documental:

- **Lista de chequeo:**

Es un instrumento en formato tabla que tiene como finalidad verificar el cumplimiento de condiciones y/o recolecciones de datos, indicando si se cumplen o no. Se recomienda su uso si en caso se desea indicar la precisión en el cumplimiento de un principio (Centro de Escritura Javeriano, 2022).

Se utilizó como fuente reveladora para obtener información imprescindible como los estados de cuenta, políticas de conciliaciones bancarias, registros de compensaciones, posiciones bancarias y cronograma de cierre, los cuales fueron extraídos de la compañía.

3.6 Procedimientos

En primera instancia, se deberá solicitar el permiso correspondiente a la empresa de hidrocarburos para la investigación de su representada y la recopilación de información.

Una vez aprobada la solicitud, se procederá el trabajo de campo, que implica recopilar datos de los estados de cuenta corriente. Estos datos se analizarán e interpretarán utilizando

Microsoft Excel, permitiendo evaluar las posiciones bancarias y gestionar la medición de partidas bancarias para obtener resultados que cumplan con los objetivos establecidos. Posteriormente, se elaborarán conclusiones y se ofrecerán sugerencias para mejorar la empresa.

3.7 Análisis de datos

Posterior a la recopilación de datos de la muestra, se procesarán mediante el programa SPSS para conseguir la estadística descriptiva inferencial.

3.8 Consideraciones éticas

Según las normas de ética de la Universidad Nacional Federico Villarreal, la investigación para obtener el título de Contador Público se llevará a cabo de acuerdo con los principios éticos universales en investigación. Esto implica seguir normativas que guían la conducta en investigación basada en buenas prácticas éticas. Se reconoció y valoró la contribución de otros investigadores consultados a nivel nacional e internacional, que sirvieron como referencia para contrastar los propios resultados. Además, se cumplió con las normas APA actuales y el Reglamento General de Grados y Títulos que define la estructura y el contenido de las tesis. El Vicerrectorado de Investigación enfatiza la importancia de un juicio razonable y la transparencia en todas las etapas del proceso de investigación, evitando el plagio y respetando los derechos de propiedad intelectual.

IV. RESULTADOS

4.1 Confiabilidad del instrumento

Tabla 1

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.886	19

Nota: Se nota una confiabilidad buena.

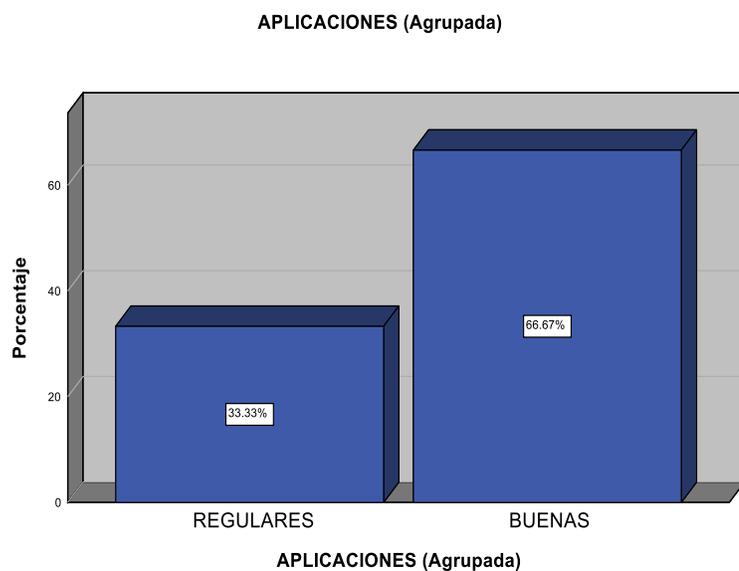
4.2 Estadística descriptiva: Variables y dimensiones

Tabla 2

Aplicaciones

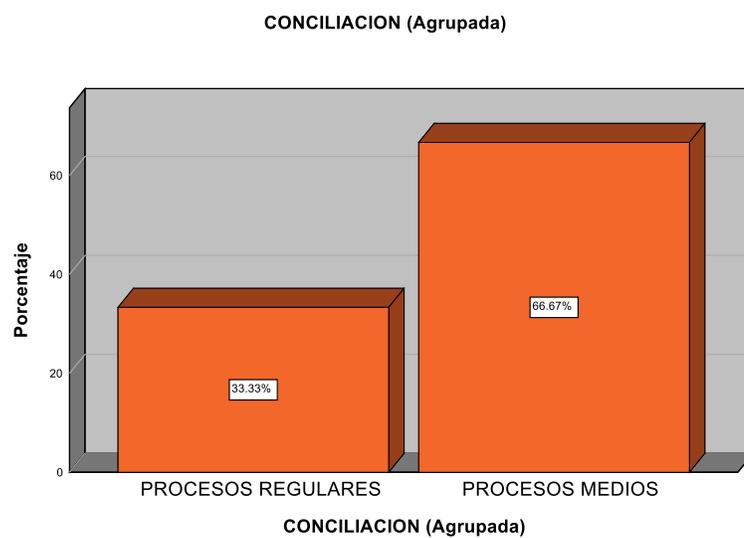
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	REGULARES	12	33.3	33.3	33.3
	BUENAS	24	66.7	66.7	100.0
	Total	36	100.0	100.0	

Nota: Las aplicaciones se aplican de buena y regular manera.

Figura 1*Aplicaciones de inteligencia empresarial***Tabla 3***Conciliación Bancaria*

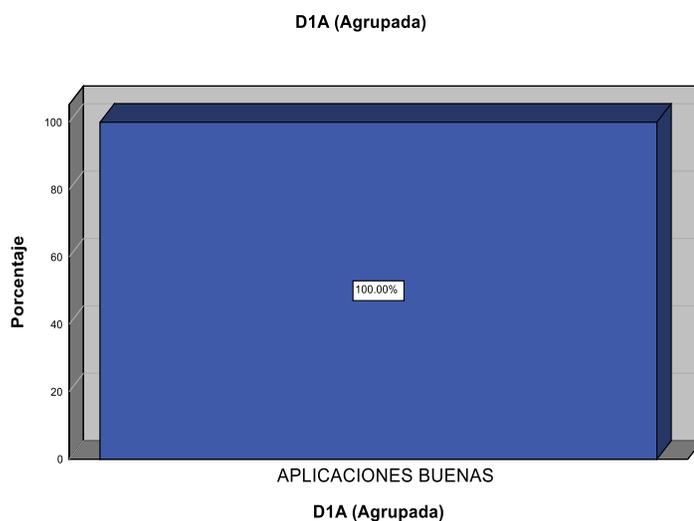
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	PROCESOS REGULARES	12	33.3	33.3	33.3
	PROCESOS MEDIOS	24	66.7	66.7	100.0
	Total	36	100.0	100.0	

Nota: La conciliación bancaria se emplea dentro de los procesos regulares y medios.

Figura 2*Conciliación bancaria***Tabla 4***APLICACIONES*

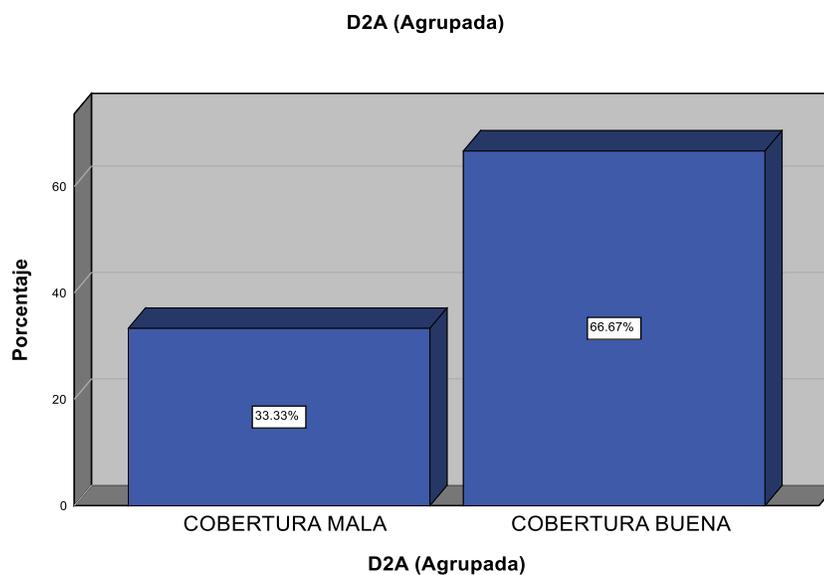
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	APLICACIONES BUENAS	36	100.0	100.0	100.0

Nota: Las aplicaciones de inteligencia empresarial son buenas.

Figura 3*Aplicaciones business intelligence utilizadas***Tabla 5***Nivel de implementación y cobertura*

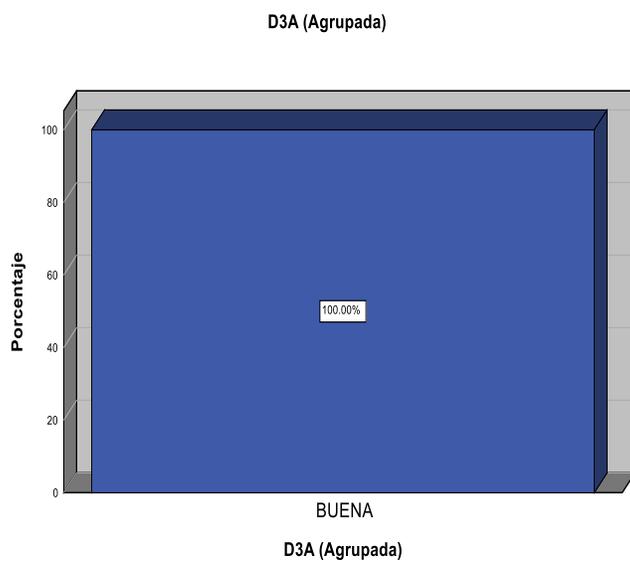
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	COBERTURA MALA	12	33.3	33.3	33.3
	COBERTURA BUENA	24	66.7	66.7	100.0
	Total	36	100.0	100.0	

Nota: El nivel de implementación y cobertura se aplican de buena y mala manera.

Figura 4*Nivel de implementación y cobertura***Tabla 6***Integración con otros sistemas*

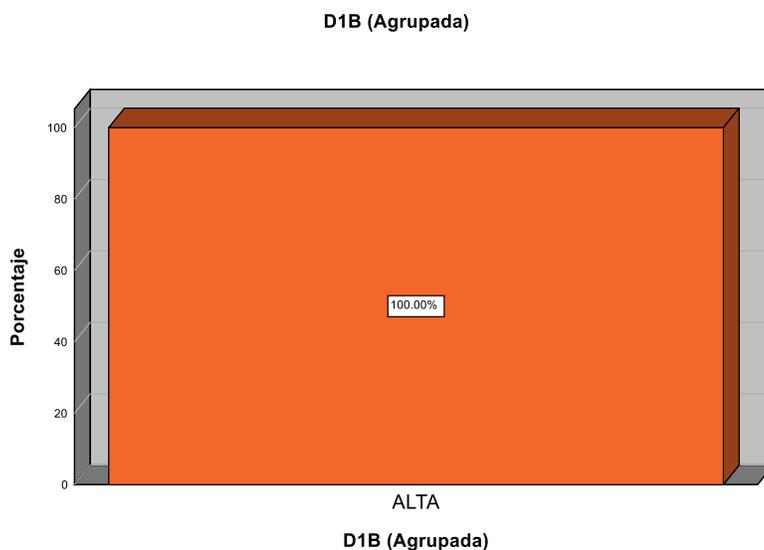
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
BUENA	36	100.0	100.0	100.0

Nota: La integración con otros sistemas se utiliza de buena manera.

Figura 5*Integración con otros sistemas***Tabla 7***Mejora continua*

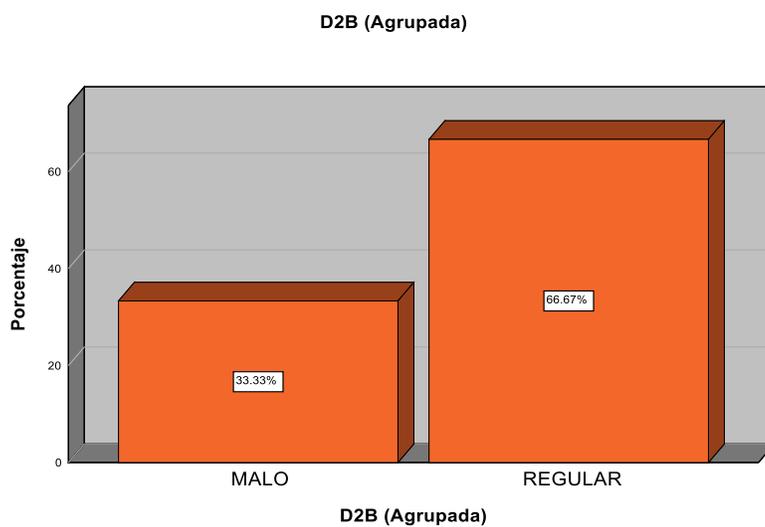
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ALTA	36	100.0	100.0	100.0

Nota: La mejora continua se implementa en un alto grado.

Figura 6*Mejora continua***Tabla 8***Seguimiento y Control Interno*

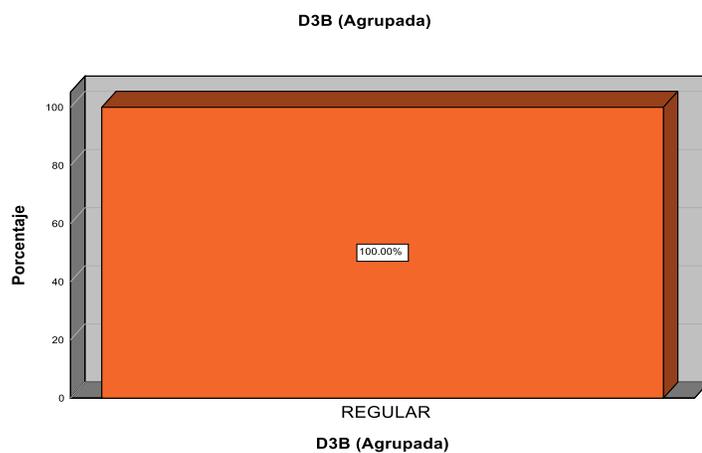
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	12	33.3	33.3	33.3
	REGULAR	24	66.7	66.7	100.0
	Total	36	100.0	100.0	

Nota: El seguimiento y control interno se emplea de manera mala y regular.

Figura 7*Seguimiento y Control interno***Tabla 9***Comunicación con Instituciones Bancarias*

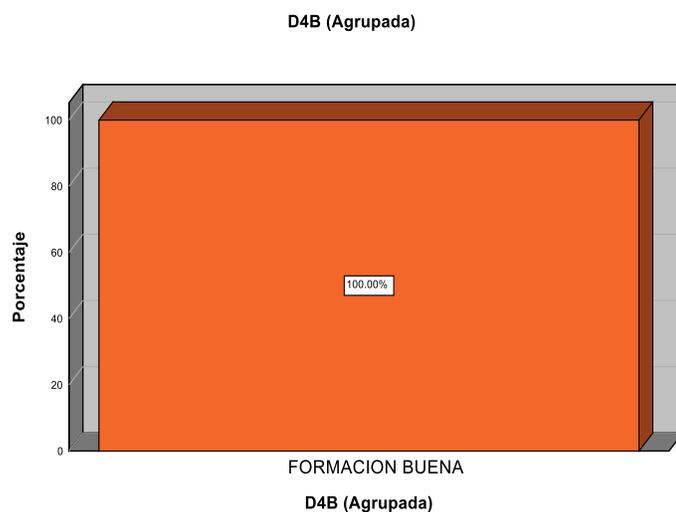
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	REGULAR	36	100.0	100.0	100.0

Nota: La comunicación con instituciones bancarias mejoró de manera regular.

Figura 8*Comunicación con instituciones bancarias***Tabla 10***Capacitación y Competencia del Personal*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	FORMACION BUENA	36	100.0	100.0	100.0

Nota: El personal obtuvo una buena formación y capacitación.

Figura 9*Capacitación y Competencia del Personal***4.3 Estadística Inferencial**

- **Hipótesis de Trabajo**

Hipótesis General

H_0 : El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial no influye significativamente en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

H_A : El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Tabla 11*Pruebas de chi-cuadrado Conciliación Bancaria**Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36.000 ^a	1	<.001		

Corrección de continuidad ^b	31.641	1	<.001		
Razón de verosimilitud	45.829	1	<.001		
Prueba exacta de Fisher				<.001	<.001
Asociación lineal por lineal	35.000	1	<.001		
N de casos válidos	36				

a. 1 casillas (25.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4.00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Toma de decisión:

Como el p-valor $\leq \alpha$ (0,05), se acepta hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis Específicas

HE₁: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₀: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial no influye significativamente en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Tabla 12

Pruebas de chi-cuadrado Mejora continua del proceso

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36.000 ^a	1	<.001		
Corrección de continuidad ^b	31.641	1	<.001		
Razón de verosimilitud	45.829	1	<.001		

Prueba exacta de Fisher				<.001	<.001
Asociación lineal por lineal	35.000	1	<.001		
N de casos válidos	36				

a. 1 casillas (25.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4.00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Toma de decisión:

Como el p-valor $\leq \alpha$ (0,05), se acepta hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₂: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₀: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial no influye significativamente en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Tabla 13

Pruebas de chi-cuadrado Seguimiento y Control interno

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36.000 ^a	1	<.001		
Corrección de continuidad ^b	31.641	1	<.001		
Razón de verosimilitud	45.829	1	<.001		
Prueba exacta de Fisher				<.001	<.001

Asociación lineal por lineal	35.000	1	<.001	
N de casos válidos	36			

a. 1 casillas (25.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4.00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Toma de decisión:

Como el p-valor $\leq \alpha$ (0,05), se acepta hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₃: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₀: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial no influye significativamente en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Tabla 14

Pruebas de chi-cuadrado Comunicación con Instituciones Bancarias

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36.000 ^a	1	<.001		
Corrección de continuidad ^b	31.641	1	<.001		
Razón de verosimilitud	45.829	1	<.001		
Prueba exacta de Fisher				<.001	<.001

Asociación lineal por lineal	35.000	1	<.001
N de casos válidos	36		

a. 1 casillas (25.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4.00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Toma de decisión:

Como el p-valor $\leq \alpha$ (0,05), se acepta hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₄: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

HE₀: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial no influye significativamente en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.

Tabla 15

Pruebas de chi-cuadrado Capacitación y Competencia del Personal

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36.000 ^a	1	<.001		
Corrección de continuidad ^b	31.641	1	<.001		
Razón de verosimilitud	45.829	1	<.001		
Prueba exacta de Fisher				<.001	<.001
Asociación lineal por lineal	35.000	1	<.001		
N de casos válidos	36				

a. 1 casillas (25.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4.00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Toma de decisión:

Como el p-valor $\leq \alpha$ (0,05), se acepta hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La empresa de hidrocarburos ubicada en el distrito de San Isidro viene arrastrando problemas con la conciliación bancaria por el periodo 2021-2023, debido al uso de reportes empíricos en Excel que son un impedimento para compensar las partidas bancarias y dentro de los cuales se emplean varios pasos para ejecutar el proceso, mediante los resultados extraídos de la hipótesis general, se observa que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial incide notablemente en la conciliación bancaria de la compañía. De la misma forma Constantino (2021) infiere que las empresas de hidrocarburos que se inclinan por la automatización de procesos contables obtienen eficacia en los cierres mensuales y el cumplimiento de obligaciones establecidas por SUNAT, ya que muchas veces estos procedimientos que ejecuta el personal contable conllevan a largas jornadas de trabajo las cuales no son retribuidas como horas extras; motivo por el cual es importante que las empresas se sumen a la innovación y tecnología, así como también puedan brindar capacitación a sus colaboradores.

Con base en los resultados obtenidos de la hipótesis específica 1, se puede observar que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la mejora continua del proceso de conciliaciones bancarias de la empresa. De forma similar, Huaman (2022) detalla que el uso de herramientas informáticas influye considerablemente en la eficiencia del proceso contable de la empresa Soluciones Inoxidables S.A.C., ya que logra la reducción de horas diarias empleadas en la ejecución del proceso y permite direccionar a los empleados en otras actividades que requieren mayor concentración tal como el análisis de cuentas, por lo cual, es fundamental que la mejora continua se emplee en todos los procesos contables, puesto que cada año van apareciendo nuevas formas de trabajo que ofrecen una reducción sobre la manualidad y los errores.

Con los resultados obtenidos de la hipótesis específica 2, se demuestra que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye notablemente en el seguimiento y control interno en la conciliación bancaria de la empresa de hidrocarburos. De igual forma, Salinas (2010) destaca que el uso de inteligencia empresarial permite almacenar grandes bases de datos, los cuales deben ser veraces para que no se presente una información distorsionada a través de KPI's mediante un reporte (*dashboard*) en Power BI, en consecuencia, es crucial para fines de auditoría, descargar los estados de cuenta corriente desde las plataformas bancarias para tener una información fehaciente y luego de ello, almacenarlos en una carpeta compartida para presentar esta información a través de indicadores, los cuales puedan ser visualizados e interpretados por los altos mandos de la organización.

Los resultados obtenidos de la hipótesis específica 3, permiten observar que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye sustancialmente en la comunicación con instituciones bancarias de la organización. De la misma manera, Carretón (2007) menciona que gracias a las aplicaciones de inteligencia empresarial se puede identificar el origen de un abono y/o cargo bancario de una manera más efectiva y no se ocasionen largas horas de espera por una respuesta de los bancos, por esta razón, es fundamental tener una buena relación con los asesores de banca para obtener su máximo apoyo en los últimos días del mes, puesto que la fecha programada del cierre para el área de conciliaciones bancarias siempre se lleva a cabo el primer día útil de cada mes y es importante tener identificado el origen de los cargos y abonos bancarios que no tienen un detalle específico dentro de sus glosas y de esa manera, poder realizar la compensación de partidas bancarias en su totalidad.

A partir de los resultados obtenidos de la hipótesis específica 4, se evidencia que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye relevantemente en la capacitación y competencias del personal de la empresa. De forma similar, Armas (2021) estima que la implementación de inteligencia empresarial pueda reemplazar a los colaboradores en un mediano y/o largo plazo si es que estos no se capacitan con respecto al uso de estas aplicaciones y no generan un valor agregado adicional al de sus funciones, debido a esto, es esencial que los trabajadores reciban capacitaciones relacionadas a las ya mencionadas, puesto que para aventurarse a crear un reporte en Power BI se necesitan unas pequeñas clases introductorias donde se expliquen y se tenga claro algunos términos y a su vez, puedan ser más productivos para la compañía y de esa manera, se eviten invitaciones a retiros voluntarios (jubilaciones anticipadas) por parte de la compañía hacia los colaboradores.

VI. CONCLUSIONES

6.1. En base al objetivo general, se determinó que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos 2021-2023 con un Chi – cuadrado de Pearson Significación bilateral de 0,001, el cual es menor a 0,05; por lo que se confirma la hipótesis alterna.

6.2. De acuerdo con el objetivo específico 1, se estableció que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023 con un Chi – cuadrado de Pearson Significación bilateral de 0,001, el cual es menor a 0,05; por lo que se valida la hipótesis alterna.

6.3. A partir del objetivo específico 2, se decidió que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial que influye en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023 con un Chi – cuadrado de Pearson Significación bilateral de 0,001, el cual es menor a 0,05; respaldando así la hipótesis alterna.

6.4. En función del objetivo específico 3, se concluyó que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023 con un Chi – cuadrado de Pearson Significación bilateral de 0,001, el cual es menor a 0,05; por lo que se verifica la hipótesis alterna.

6.5. Considerando el objetivo específico 4, se precisó que el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023 con un Chi – cuadrado de Pearson Significación bilateral de 0,001, el cual es menor a 0,05; por lo que se acepta la hipótesis alterna.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Se aconseja a la empresa de hidrocarburos ubicada en San Isidro fomenta el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial en todas las áreas que estén vinculadas a procesos contables tal como la conciliación bancaria, ya que se obtuvo una mala cobertura en los resultados; y en el caso que el personal no tenga conocimiento sobre ello, se le brinde las capacitaciones respectivas.

7.2. Se recomienda utilizar la aplicación Power BI para la elaboración del reporte el cual permita agrupar las partidas bancarias por abonos y cargos contra los registros en libros respectivamente para que puedan ser compensados en SAP de manera más ágil y a su vez, facilite los indicadores con respecto al porcentaje (%) de partidas compensadas y partidas pendientes por compensar, el detalle sobre la migración de extractos bancarios en SAP y al mismo tiempo, la información relativa a los estados de cuenta corriente almacenados en la carpeta de uso compartido, los cuales son solicitados por el área de Impuestos según requerimiento por auditoría externa.

7.3. Se sugiere emplear la aplicación Automation Anywhere para que descargue la información desde SAP y la guarde en la base de datos, la cual alimentará el reporte de Power BI y a su vez, ya no sea necesario que el personal contable (ejecutor del proceso de conciliaciones bancarias) lo realice. Logrando de esa manera, que el colaborador pueda realizar otras actividades que requieran mayor demanda de tiempo.

VIII. REFERENCIAS

- Aguilar, H. (2021). *Prácticas de contabilidad II*. Grupo Editorial Patria.
https://books.google.com.pe/books?id=WpctEAAAQBAJ&pg=PT31&hl=es&source=gs_selected_pages&cad=1#v=onepage&q&f=false
- Aguilar, J. (2012). *Inteligencia de Negocios: Características de base*. Universidad Técnica Particular de Loja. <https://www.ing.ula.pe/~aguilar/actividad-docente/TIN/transparencias/clase2.pdf>
- Álvarez, M. (2022). *¿Cómo mejorar la ejecución de pagos y conciliación bancaria en las empresas de la GAM en las zonas francas de Costa Rica mediante la automatización robótica de procesos (Robotic Process Automation)?* [Tesis de maestría, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología]. Repositorio ULACIT. <https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/10383/REF-1655344848-2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Armas, C. (2021). La Inteligencia Artificial en empresas peruanas e impactos laborales en los trabajadores. *Iberoamerican Business Journal*, 3(1), 6-10.
<https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/IBJ/article/view/237/464>
- Bisbé, A. (2022). *Curso de Power BI*. Anaya Multimedia.
https://anayamultimedia.es/primer_capitulo/curso-de-power-bi.pdf
- Carretón, C. (2007). *Las relaciones públicas en la comunicación interna de la banca española*. Editorial Netbiblo.
https://books.google.com.pe/books?id=0Kspf5A14uQC&newbks=1&newbks_redir=0&printsec=frontcover&dq=COMUNICACION+CORPORATIVA+ENTRE+BANCOS+Y+EMPRESAS+PDF&hl=es&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Castellnou, R. (2023, febrero 17). *Conciliación bancaria: ejemplo práctico*. Emburse Captio.

<https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplo-practico>

Centro de Escritura Javeriano. (2022). *Listas de chequeo*. Pontificia Universidad Javeriana.

<https://www.javerianacali.edu.co/centro-escritura/recursos/listas-de-chequeo>

Chinchilla, J. (2022, mayo 31). *Transformación digital: Conoce el caso de éxito de REPSOL:*

“Do It Yourself”. Microsoft. <https://pulse.microsoft.com/es-es/transform-es-es/na/fa3-transformacion-digital-conoce-el-caso-de-exito-de-repsol-do-it-yourself-como-digitalizar-procesos-con-aplicaciones-sin-codigo/>

Cieza, S y Tinoco, N. (2022). *Impacto de la inteligencia empresarial en la toma de decisiones financieras frente al covid-19 en la empresa Company Estructuras y Construcción S.R.L., para el periodo de abril-agosto de 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del

Norte]. Repositorio UPN.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30832/Cieza%20Rojas%20Sandra%20Marilu%20->

[%20Tinoco%20Medina%20Noemi%20Elvira.pdf?sequence=11&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30832/Cieza%20Rojas%20Sandra%20Marilu%20-%20Tinoco%20Medina%20Noemi%20Elvira.pdf?sequence=11&isAllowed=y) ,

Constantino, H. (2021). *Automatización de los procesos contables en la Estación de Servicios*

Gasocentro Petrogas EIRL, periodo 2020 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77367/Constantino_QH-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Encizo, E. (2020). *Conciliaciones Bancarias y su impacto en la Gestión de Tesorería de la empresa Llama Gas S.A.C, 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias

e Informática]. Repositorio UPCI.

https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/TENCIZO_VENTURA_ERIK_A.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Escorsa, P. y Valls J. (2003). *Tecnología e innovación en la empresa*, Edicions UPC, 2003.

https://books.google.com.pe/books?id=vFZsgeizTO8C&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

García-Vera, Y., Juca-Maldonado, F. y Torres-Gallegos, V. (2023). *Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos*. *Revista Transdisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos*, 3(3), 68-74.

<https://revista.excedinter.com/index.php/rtest/article/view/93/86>

Hernández, R. (1997). *Metodología de la investigación*. Editorial Panamericana Formas e Impresos. <http://repositorio.ucsh.cl/bitstream/handle/ucsh/2792/metodologia-de-la-investigacion.pdf?sequence=1>

Huaman, H. (2022). *Proceso de automatización contable en la empresa Soluciones Inoxidables S.A.C. San Isidro, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio UPN.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31408/Huaman%20Marcos%2c%20Harvey%20Victor.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Hurtado, S. (2021). *Plan de mejoramiento en las conciliaciones bancarias y programaciones de pago para el pago de proveedores en Único Interior S.A.S.* [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquía].

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3114/8.PLAN%20DE%20MEJORAMIENTO-SANTIAGO%20HURTADO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hurtado, Y. (2021). *Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A., 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Alas Peruanas]. Repositorio UAP. Repositorio institucional UAP. https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/12021/1/Tesis_conciliaciones_bancarias_decisiones_financieras_empresa_EPS_Seda%20Hu%C3%A1nuco%20S.A..pdf
- Instituto Auditores Internos de España-Coopers & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. Ediciones Díaz de Santos. https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&newbks=1&newbks_redir=0&printsec=frontcover&dq=AUDITORIA+MEDIANTE+ESTADOS+DE+CUENTA+CORRIENTE+PDF&hl=es&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Jimenez, B. (2020). *Automatización del proceso de conciliaciones bancarias en la empresa Exela* [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquía]. Repositorio Digital. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1628/Conciliaciones%20bancarias.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jimenez, W. y Venegas, W. (2021). *Diseño de metodología de administración de proyectos para el análisis de eficiencias en la implementación de procesos robóticos automáticos en la conciliación bancaria para la empresa DHL Customer Support en Centroamérica y el Caribe* [Tesis de maestría, Universidad Latina de Costa Rica]. Repositorio institucional. https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/1614/1/TFG_Ulatina_Wendy_Jimenez_Morales_20200251678.pdf
- Ladino, M. (2021). *Proceso de Conciliaciones Bancarias en la empresa TMQ S.A.* [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquía]. Repositorio Digital.

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3120/16.Proceso%20conciliaciones%20Ladino%20Uribe.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lluís, J. (2007). *Business Intelligence: Competir con información*. Escuela Banespyme.

https://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/Business_Intelligence_competir_con_informacion.pdf

López, P. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto Cero*, 9(08), 69-74.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-

[02762004000100012#:~:text=a\)%20Poblaci%C3%B3n,los%20accidentes%20viales%20entre%20otros%22](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=a)%20Poblaci%C3%B3n,los%20accidentes%20viales%20entre%20otros%22)

Lucero, E. y Espinoza, L. (2023). *La ausencia del Control Interno y su implicancia en los flujos*

de efectivo en la empresa Distribuidora Surgas S.A.C - 2022, Lima, Perú [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico UPC.

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/670186/Lucero_RE.pdf;jsessionid=2C5B00F35952F789D5AB98B5BAEDDA8C?sequence=1

Medina Romero, M., Rojas León, R., Bustamante Hoces, W., Loaiza Carrasco, R., Martel

Carranza, C., y Castillo Acobo, R. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y

Tecnología Inudi Perú S.A.C.

<https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/90/133/157>

Mejía, A. y Montoya, A. (2010). *Capacitación integral del talento humano por competencias,*

orientada hacia la innovación tecnológica y el mejoramiento productivo. Editorial Bonaventuriana.

<https://www.editorialbonaventuriana.usb.edu.co/realidad/pdfs/TalentoHumano.pdf>

- Méndez, C. (1995). *Metodología Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas*. McGraw-Hill.
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24204w/Re/Metodologia_guia_para_elaborar_disenos_invesatigacion.pdf.
- Moarri, R. (2022, junio 21). *Business intelligence: 6 beneficios de la inteligencia empresarial*. ESAN deja huella. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/business-intelligence-6-beneficios-de-la-inteligencia-empresarial>
- Muñiz, L. (2022). *Dominar Power BI con casos prácticos y ejercicios de gestión empresarial*. Profit Editorial.
https://www.google.com.pe/books/edition/Dominar_Power_BI/1NNjEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=CONCEPTO+POWER+BI+LIBRO&printsec=frontcover
- Namoc, J. (2023). Herramientas de inteligencia y análisis de la información de costos de una empresa avicultora, Perú. *Revista Arbitrada Interdisciplinada KOINONIA*, volumen VIII, 8-18.
<https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/2802/5054>
- Obando, L. (2020). *Auditoría y conciliación financiera*. Ecoe Ediciones.
https://books.google.com.pe/books?id=Gy_PEAAAQBAJ&pg=PA9&hl=es&source=gb_s_selected_pages&cad=1#v=onepage&q&f=false
- Pauletti, R. (2016). *Conciliaciones Bancarias*. Editorial Ilumno.
<https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/506/371/LEC%20CONT%200015%202016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, A., Gómez, C. y Rodríguez, J. (2018). *Inteligencia de negocios: Un enfoque para la toma de decisiones estratégicas en las organizaciones*. Editorial Pearson Educación de México.

https://www.researchgate.net/publication/349086058_Inteligencia_de_negocios_para_la_toma_de_decisiones_Un_enfoque_desde_la_direccion_estrategica_de_instituciones_educativas

Pérez, M. (2015). *Business Intelligence Técnicas, herramientas y aplicaciones*. RC Libros.
https://rclibros.es/wp-content/uploads/2014/12/capitulo_9788494305528.pdf

Ramón, M. T. (2023). *La implementación del Power BI en las empresas y en la Contaduría Pública en Colombia* [Trabajo de grado, Universidad Militar Nueva Granada]. Repositorio Universidad Militar Nueva Granada.
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/44489/RamonCantorM%c3%b3nicaTatiana2023.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salinas (2010). *Inteligencia de Negocio Auditoría y Control. Prototipo de herramienta de calidad de datos* [Tesis de maestría, Universidad Carlos III de Madrid]. CORE.
<https://core.ac.uk/download/pdf/29402111.pdf>

Saqqara Informática. (2022, mayo 4). *Aplicaciones y utilidades del Business Intelligence*. Saqqara. <https://blog.saqqarainformatica.com/aplicaciones-y-utilidades-del-business-intelligence>

Suarez, M. (2008). Encontrando al Kaizen: Un análisis teórico de la Mejora Continua. *Pecunia Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Universidad de León*, (7), 285–311. https://gide.unileon.es/admin/UploadFolder/07_285_311.pdf

Torres, R. (2021). *Cómo elaborar un trabajo de investigación*. [Material académico, Universidad Nacional de La Plata]. Repositorio Institucional UNLP.
https://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/112841/Documento_completo.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vargas, S. (2020). *Problemas y soluciones de la conciliación bancaria de la empresa Mercadería S.A.S. Justo y Bueno*. [Trabajo de grado, Institución Universitaria Tecnológico de Antioquía]. Repositorio Digital.

<https://dspace.tdea.edu.co/flip/index.jsp?pdf=/bitstream/handle/tdea/1651/Conciliacion%20Bancaria.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vargas, Y. y Ayala, N. (2024). *Influencia de la inteligencia artificial RPA en los procesos contables de las organizaciones del sector avícola en el área metropolitana de Bucaramanga (2020-2023)* [Trabajo de grado, Unidades Tecnológicas de Santander]. Repositorio UTS.

http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/15497/F-DC-125%20%20Informe%20final_Yuly%20Vargas%20y%20Nataly%20Ayala.pdf?sequence=1&isAllowed=y



IX. ANEXOS

Anexo A: Cuadro Operacional de Variables

Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la conciliación bancaria, empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE LA MEDICIÓN	ESCALA VALORATIVA
VARIABLE 1 Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial	Es el conjunto de estrategias enfocadas a la administración y creación de conocimiento sobre el medio, a través del análisis de los datos existentes en una organización o empresa. Facilita la toma de decisiones. Abarca tanto la comprensión del funcionamiento actual de la empresa como la anticipación de acontecimiento futuros	Se considera como instrumento la lista de chequeo que mide las aplicaciones de inteligencia empresarial. A través de una lista de chequeo que se realizará teniendo en cuenta las dimensiones: tipo de aplicaciones de BI utilizadas, nivel de implementación y cobertura, integración con otros sistemas y datos externos	Tipo de aplicaciones BI utilizadas	* Power BI * Automation Anywhere	Tricotómica	* Sí * No * Algunas veces
			Nivel de implementación y Cobertura	* Deuda y Riesgo * Operaciones con Empleados y Conciliación Intercompany * Facturación y Atención al Cliente * Registro de Facturas * Personas y Organización		

	con el objetivo de ofrecer conocimientos para respaldar las decisiones empresariales. (Pérez, Ed. RC Libros, 2015)		Integración con otros sistemas y Datos Externos	* Transacciones en SAP * Extractos bancarios electrónicos * API Bancario - Transformación de datos	
VARIABLE 2 Conciliación bancaria	El proceso de las conciliaciones bancarias es de suma importancia para las empresas, ya que permite tener un control y seguimiento de cada paso sobre todos los datos registrados tanto en el libro contable como en la cuenta bancaria que tiene la empresa. María José Ladino Uribe, 2021. Proceso de conciliaciones bancarias en la empresa TMQ S.A.	Conciliaciones Bancarias desde el año 2021 al 2023, se obtienen desde las partidas en SAP y estados de cuenta.	Mejora continua	* Reducción en horas mensuales	* Sí * No * Algunas veces
			Seguimiento y Control Interno	* Auditorías mediante Estados de Cuenta	
			Comunicación con Instituciones Bancarias	* BBVA * BCP * Scotiabank * JP Morgan	
			Capacitación y Competencias del Personal	* Formación en herramientas BI	

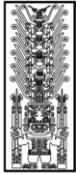
Anexo B: Matriz de Consistencia

Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la conciliación bancaria, empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?	Determinar si el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.	El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la conciliación bancaria de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.	Uso de aplicaciones de inteligencia empresarial	Tipo de aplicaciones BI utilizadas	* Power BI * Automation Anywhere
				Nivel de implementación y Cobertura	* Deuda y Riesgo * Operaciones con Empleados y Conciliación Intercompany * Facturación y Atención al Cliente * Registro de Facturas * Personas y Organización
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		Integración con otros sistemas y Datos Externos	* Transacciones en SAP * Extractos bancarios electrónicos * API Bancarios - Transformación de datos

<p>PE1: ¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?</p>	<p>OE1: Analizar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la mejora continua del proceso de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>	<p>HE1: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la mejora continua de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>	<p>Conciliación Bancaria</p>	<p>Mejora continua</p>	<p>* Reducción en horas mensuales</p>
<p>PE2: ¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?</p>	<p>OE2: Analizar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial que influye en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>	<p>HE2: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en el seguimiento y control interno de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>		<p>Seguimiento y Control Interno</p>	<p>* Auditorías mediante Estados de Cuenta</p>
<p>PE3: ¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?</p>	<p>OE3: Demostrar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>	<p>HE3: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la comunicación con instituciones bancarias de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.</p>		<p>Comunicación con Instituciones Bancarias</p>	<p>* BBVA * BCP * Scotiabank * JP Morgan</p>

PE4: ¿De qué manera el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023?	OE4: Demostrar el uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.	HE4: El uso de aplicaciones de inteligencia empresarial influye significativamente en la capacitación y competencias del personal de una empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023.		Capacitación y Competencias del Personal	* Formación en herramientas BI
TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS		ESTADÍSTICA A UTILIZAR	
Enfoque de Investigación: Cuantitativa	Población: Estados de Cuenta Corriente y Posiciones Bancarias	Técnica:	Análisis Documental	Para la validación de instrumento se usará: Juicio de expertos	
		Instrumento:	Lista de chequeo		
Tipo de Investigación: Aplicada	Muestra: Estados de Cuenta Corriente y Posiciones Bancarias	Escala de Medición:	Likert	Para contrastación de hipótesis se utilizará: El programa estadístico SPSS	
		Nivel:	Explicativa		



Anexo C: Instrumento

Lista de Chequeo

INSTRUCCIONES:

A continuación, usted encontrará una serie de preguntas relacionadas con el “Uso de las aplicaciones de inteligencia empresarial y su influencia en la conciliación bancaria, empresa de hidrocarburos, San Isidro, 2021-2023” del 1 al 3.

Lea detenidamente cada una de las preguntas y seleccione una respuesta de acuerdo con su opinión, marcando con una “X” el número de la escala cuantitativa que aparece en cada pregunta.

1: No **2:** A veces **3:** Si

Tipo Escala Likert Tricotómica

Dimensiones	Indicadores	Nº	Item	1	2	3
Tipo de aplicaciones BI utilizadas	Power BI	1	¿El tipo de aplicación Power BI utilizada permite agilizar la conciliación bancaria diaria?			X
	Automation Anywhere	2	¿El tipo de aplicación Automation Anywhere utilizada permite descargar archivos desde SAP?		X	
Nivel de Implementación y Cobertura	Deuda y Riesgo	3	¿El área de Deuda y Riesgo podrá identificar si los clientes realizaron un abono correspondiente a una factura vencida gracias a los extractos bancarios detallados dentro del reporte en Power BI?			X

	Operaciones con Empleados y Conciliación Intercompany	4	¿El área de Operaciones con Empleados y Conciliación Intercompany podrá identificar que los cargos y abonos bancarios pertenecen a empresas vinculadas al grupo de la organización gracias a los extractos bancarios detallados dentro del reporte en Power BI?		X	
	Facturación y Atención al Cliente	5	¿El área de Facturación y Atención al Cliente podrá identificar que los abonos por concepto de fotocheck se encuentren registrados en SAP gracias a los extractos bancarios detallados dentro del reporte en Power BI?	X		
	Registro de Facturas	6	¿El área de Registro de Facturas podrá identificar que los abonos bancarios por concepto de autodestracción se encuentren registrados en SAP gracias a los extractos bancarios detallados dentro del reporte en Power BI?		X	
	Personas y Organización	7	¿El área de Personas y Organización podrá identificar que los abonos bancarios por concepto de subsidios - EsSalud se encuentren registrados en SAP gracias a los extractos bancarios detallados dentro del reporte en Power BI?			X
Integración con otros sistemas y datos externos	Transacciones en SAP	8	¿Las transacciones en SAP se van a poder integrar dentro del reporte en Power BI?			X
	Extractos bancarios electrónicos	9	¿Los extractos bancarios electrónicos van a poder alimentar la base de datos del reporte en Power BI?			X

	API Bancario - Transformación de datos	10	¿El API Bancario facilitará la identificación de los abonos que se encuentran en los estados de cuenta corriente?	X	
Mejora continua	Reducción de horas diarias	11	¿Se podrá lograr reducir las horas diarias empleadas en la conciliación bancaria gracias al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?		X
		12	¿Se logrará reducir horas diarias en la generación de reportes por cierre de bancos?	X	
Seguimiento y Control Interno	Auditorías mediante Estados de Cuenta	13	¿Se podrá dar una respuesta inmediata a las auditorías que solicitan los estados de cuenta corriente gracias al reporte en Power BI de conciliaciones bancarias?	X	
Comunicación con Instituciones Bancarias	BBVA	14	¿La comunicación con el banco BBVA mejorará gracias al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?	X	
	BCP	15	¿La comunicación con el banco BCP mejorará gracias al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?		X
	Scotiabank	16	¿La comunicación con el banco Scotiabank mejorará gracias al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?	X	
	JP Morgan	17	¿La comunicación con el banco JP Morgan mejorará gracias al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?	X	
Capacitación y Competencias del Personal	Formación en herramientas BI	18	¿La formación en herramientas BI impactará de forma positiva con respecto al uso de aplicaciones de inteligencia empresarial?		X

		19	¿La formación en herramientas BI es necesaria para poder ejecutar la conciliación bancaria desde un Power BI?			X
--	--	----	---	--	--	---

Anexo D: Validación de Instrumento

VRIN | VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Rueda Peves Justo, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 06113102, con especialidad Auditoria y Contabilidad, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Benavides Herrera, Milagro del Cielo, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: "USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN ISIDRO, 2021-2023"

C E R T I F I C O:

- A. Si hay suficienciaSI.....
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 15 de julio del 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Rueda Peves Justo".

.....
Dr. CPC. Rueda Peves Justo



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. Veronica Esteves Cardenas, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 71231923 con especialidad planificación estratégica y auditoria he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Benavides Herrera, Milagro del Cielo, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: "USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN ISIDRO, 2021-2023"

CERTIFICO:

- A. Si hay suficienciaX.....
- B. No hay suficiencia
- C. AplicabilidadX.....
- D. No aplicabilidad

Lima, 04 de agosto del 2024


Firma

Apellidos y Nombres: Veronica Esteves Cardenas



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Santiago Saturnino Patricio Aparicio**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 10271379 con especialidad Investigación Científica, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: **Benavides Herrera, Milagro del Cielo**; Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: **"USO DE APLICACIONES DE INTELIGENCIA EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA CONCILIACIÓN BANCARIA, EMPRESA DE HIDROCARBUROS, SAN ISIDRO, 2021-2023"**

CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 12 de agosto del 2024

Firma

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino