



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Liquidez y obligaciones con el público en una empresa  
financiera en Lima, 2018-2022**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTOR:**

Guía Dueñas, Cesar ([orcid.org/0009-0002-8019-7853](https://orcid.org/0009-0002-8019-7853))

**ASESOR:**

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto ([orcid.org/0000-0001-8694-8844](https://orcid.org/0000-0001-8694-8844))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA — PERÚ**

2024

## **DEDICATORIA**

Dedicado a mis adorados padres y hermanas, que contribuyeron apoyándome en todo el sentido de la palabra para llegar a ser lo que actualmente denotó esfuerzo y sacrificio, agradezco a toda mi familia por todo el apoyo e invaluable aliento y respaldo.

Guía Dueñas, César

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco inconmensurablemente a Dios Padre Todopoderoso y a la Virgen María por bendecirme con salud y trabajo, al mismo tiempo concederme todo lo que siempre le pedí, llegar a ser un buen profesional al servicio de la sociedad.

Mi reconocimiento y agradecimiento al maestro Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto. Por todo el adiestramiento demostrado.

Guía Dueñas, César



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "LIQUIDEZ Y OBLIGACIONES CON EL PUBLICO EN UNA EMPRESA FINANCIERA EN LIMA, 2018-2022", cuyo autor es GUIA DUEÑAS CESAR, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 13 de Mayo del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
MANUEL ALBERTO ESPINOZA CRUZ <b>DNI:</b> 07272718 <b>ORCID:</b> 0000-0001-8694-8844	Firmado electrónicamente por: MESPINOZACR el 13-05-2024 05:49:17

Código documento Trilce: TRI - 0748241



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, GUIA DUEÑAS CESAR estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "LIQUIDEZ Y OBLIGACIONES CON EL PUBLICO EN UNA EMPRESA FINANCIERA EN LIMA, 2018-2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CESAR GUIA DUEÑAS <b>DNI:</b> 24991733 <b>ORCID:</b> 0009-0002-8019-7853	Firmado electrónicamente por: CEGUIADU el 13-05- 2024 23:11:10

Código documento Trilce: TRI - 0748243

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	iv
Declaratoria de Originalidad del Autor.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	8
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	8
3.2. Variables y operacionalización .....	8
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis .....	9
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	10
3.5. Procedimientos .....	10
3.6. Método de análisis de datos .....	11
3.7. Aspectos éticos .....	11
IV. RESULTADOS .....	12
V. DISCUSIÓN .....	24
VI. CONCLUSIONES .....	27
VII. RECOMENDACIONES .....	29
VIII. REFERENCIAS .....	30
IX. ANEXOS .....	34

## Índice de tablas

01.	Análisis de los datos de las variables de liquidez y obligaciones con el público .....	12
02.	Tabla cruzada. Variable 1: Liquidez (Agrupada) * Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada) .....	13
03.	Tabla cruzada. Dimensión: Disponible (Agrupada) * Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada) .....	14
04.	Tabla cruzada. Dimensión: Obligaciones a la vista (Agrupada) * Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada) .....	15
05.	Prueba de normalidad. Variable 1: Liquidez * Variable 2: Obligaciones con el público .....	17
06.	Prueba de normalidad. Dimensión: Disponible * Variable 2: Obligaciones con el público .....	18
07.	Prueba de normalidad. Dimensión: Obligaciones a la vista * Variable 2: Obligaciones con el público .....	19
08.	Prueba de correlación: Hipótesis general .....	21
09.	Prueba de correlación: Hipótesis específica 1 .....	22
10.	Prueba de correlación: Hipótesis específica 2 .....	23

## RESUMEN

Se obtuvo el siguiente **objetivo**: La liquidez se vincula significativamente con las obligaciones con el público, en una empresa financiera. La **metodología** empleada estaba basada como investigación aplicada, diseño no experimental y nivel correlacional. Como **resultado** se obtuvo: La liquidez no se vincula significativamente con las obligaciones con el público, en una empresa financiera. Como **conclusión** se tuvo: Que dichos resultados se obtuvieron por que los montos de las variables liquidez y obligaciones con el público han tenido una tendencia tanto decreciente como creciente. El aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones. Este movimiento se basó fundamentalmente en el mayor otorgamiento de dichas obligaciones. En el caso de Liquidez de disponible sobre obligaciones con el público aumento (en 105.15 veces), como resultado del crecimiento de disponible en relación a las obligaciones a la vista.

**Palabras Clave:** Liquidez, obligaciones con el público, disponible

## ABSTRACT

The following objective was obtained: Liquidity is significantly linked to obligations to the public, in a financial company. The methodology used was based on applied research, non-experimental design and correlational level. As a result, it was obtained: Liquidity is not significantly linked to obligations with the public, in a financial company. The conclusion was: That these results were obtained because the amounts of the liquidity variables and obligations with the public have had both a decreasing and increasing trend. The increase in Obligations with the public (in S/.374,941) was due to the growth of their size in time accounts, savings accounts, demand accounts and other obligations. This movement was fundamentally based on the greater granting of said obligations. In the case of available liquidity on obligations with the public, it increased (by 105.15 times), as a result of the growth of available in relation to demand obligations.

**Keywords:** Liquidity, obligations to the public, available

## I. INTRODUCCIÓN

Contexto discutible: En general algunas actividades o en especial las entidades administran o manejan su liquidez u obligaciones frente el público, las instituciones de diversos entes de negocios que participan dentro de los entes bursátiles cuidan dichas temáticas en todos los sectores donde se desenvuelven. En este aspecto es una compañía del sector financiero bajo análisis.

Entidad Financiera supervisada a través de una institución de un Banco dedicada al sector microfinanciero, con dirección domiciliaria en el continente europeo, como entidad española, teniendo alta participación accionaria a fines del dos mil veintidós. La entidad bajo estudio se constituyó en el dos mil trece, desde el punto de vista legal perteneciente a las actividades particulares, consecuencia por absorber a dos entidades financieras sociedades anónimas, entrando en declive aunque no se hubo liquidación. La actividad o giro del negocio ha sido el ejercer actividad en el campo financiero, obteniendo fondos del público y otorgando financiamiento a terceros, tiene amplio número de oficinas en el país.

En relación al virus que afectó la sanidad mundial, diversas entidades: MEF, BCRP y SBS, indicaron acciones especiales a fin de aplacar sus efectos originados por esa emergencia sanitaria del virus. La entidad bajo análisis estableció varias actividades para afrontar su impacto, aplicando acciones extraordinarias, posibilitando enfrentar adecuadamente las consecuencias perjudiciales provenientes de disminución en el comercio y por ende para una riqueza económica generalizada promedio (Luna Victoria, 2023)

Al respecto, es conveniente resaltar a las Var. mencionadas para las entidades financieras, para estudiar y tener, en esta forma, un estudio para el sector donde se encuentra la entidad financiera, es decir en el campo de intermediar recursos financieros del mercado.

Para ese entender, se formuló el problema para ilustrarse:

- Pro.Gen.: ¿En qué forma se relaciona liquidez con obligaciones con el público en una empresa financiera?
- Pro.Espe.1: ¿Cómo se relaciona disponible con obligaciones con el público en una empresa financiera?
- Pro.Espe.2: ¿De qué manera se vincula se vincula disponible con obligaciones con el público en una empresa financiera?

La **justificación** es la que sigue (Fernández, 2020)

- Teóricamente: Incluye la cadena en referencias o nociones conceptualizadas dentro del estudio generalizado. Se considera los más actualizados a las referencias. Y se considera los destacados para los conceptos. Hallazgos y sugerencias pudieron examinarse en sustento de diversas indagaciones (Chumpitaz et al., 2022)
- Prácticamente: Posibilita emplear antecedentes o postulados a efectos de coadyuvar su impacto para las identificaciones en las Var. y el empleo del asunto corporativo para el mercado de las entidades financieras en determinado espacio temporal.
- Metodológicamente: Permite representar un mecanismo de cuantificación con valor oficial y posibilita sea empleado en indagaciones para la ciencia a través de sustentos complementarios. Dicha investigación de datos aligera, puesto que en el tiempo fue revisado, legitimado, con información verificada con especialistas en contabilidad calificados autenticados con empresas de primer rango mundial (López et al., 2022)

**Objetivos** previstos determinaron lo siguiente:

- Obj.Gen.: Establecer de qué forma se asocia liquidez con obligaciones con el público en una empresa financiera.
- Obj.Esp. 1 : Señalar la forma de como se relaciona liquidez con obligaciones con el público en una empresa financiera.
- Obj.Esp. 2 : Describir de que manera vincula el disponible con obligaciones con el público en una empresa financiera.

Lo que sigue muestran hipótesis:

- Hip.Gen.: Liquidez se vincula significativamente con obligaciones con el público en una empresa financiera.
- Hip.Esp. 1 : Disponible se relaciona significativamente con obligaciones con el público en una empresa financiera.
- Hip.Esp. 2 : Obligaciones a la vista se conecta significativamente con obligaciones con el público en una empresa financiera.

## II. MARCO TEÓRICO

Esta investigación informe para el análisis hace mención: Liquidez así como obligaciones c. público, abarcando un extracto de trabajos previos o estudios, mencionados seguidamente

**Antecedentes:** Para un campo peruano fue necesario realizar indagación investigativa informada en una publicación registrada con respecto a la V1. En la cual, se señaló que la V1 va relacionada para obligaciones con su público, mencionando otros argumentos, financiamiento líquido de fondos inmediatos y largo plazo. La variable 1: Liquidez (V1) constituye ser muy importante en cuanto al desarrollo en operaciones financieras y así, emplearla a guisa de garantía para afrontar obligaciones. Aunque, es usado con el objeto de invertirse en el corto plazo, produciendo consecuencias directas a Var.2: Obligaciones c. público. Se concluyó: la Var.1 con Var.2 se relacionan positivamente (Gutiérrez y Tapia, 2020, p. 9). Asimismo, para otro análisis desarrollado sobre una institución universitaria en Lima, para la V1, en 6 años terminados en el dos mil quince, fue indicado que la gestión de cobros y el manejo de las inversiones ve reflejado para el grado de la V1. Verificándose existe asociación material en las dos V (Gonzales y Sanabria, 2016, p. 7). Asimismo, estudios científicos publicado para una journal registrada para V1, demuestra que el indicador, en la diversidad, se fundamenta en verificar con eficiencia de fondos para garantizar pagos, en especial a los de inmediata cancelación. Concluye en una apropiada gestión de la V1, posibilita un adecuado manejo de obligaciones con el público. De esta manera, favorece la optimización para el manejo gerencia decisorios, pues la V1 indica la facilidad para una corporación en honrar obligaciones inmediatas manteniendo saldos en la V2. Se llegó a demostrar que las variables se relacionaban de manera positiva y material, desde otra perspectiva financier a y económic a (Herrera et al., 2016)

Para lo que corresponde al tema fuera del país, fue publicado un análisis en relación a la V1 con respecto a un banco mercantil de México. Fue estudiado la V1 en el espacio temporal terminado en el año dos mil nueve, con el objeto de estudiar varias cuentas financieras reportadas en su contabilidad, destacando sus inversiones. El estudio comprobó que las instituciones bancarias más grandes, son favorecidas en su diversificación significativa para V2, estando ausente así efecto importante en V1. Sin embargo, las entidades bancarias menores buscan obtener mayor rentabilidad en la V2, básicamente, pues tienen menos capacidad para sustentar con agilidad salidas de depositantes sin importante uso de recursos de terceros. Comprobando que, las dos V estaban asociadas positiva y materialmente (Rodríguez y Venegas, 2018). Por otro lado, para una investigación desarrollada con compañías ecuatorianas, con respecto de V1, fue analizado el impacto al bajar la tasa impositiva a la ganancia, cuando se paga anticipadamente. Abarcó el estudio analítico por el pago anticipado contributivo para la V1, durante dos años terminado en dos mil dieciséis, asimismo el bienio terminado en dos mil dieciocho. Con esta finalidad obtuvo información desde la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Sobre la liquidez fue demostrado mejoría por cancelaciones fiscales anticipadamente, pues de esa manera le posibilitaba incrementar los activos en general. Concluyó en cuanto las dos V se relacionaban positivamente (Yaguache et al., 2019). Por último, de una investigación efectuada por un centro de estudios universitarios en Ecuador, en relación a V1 en una compañía comercial con artículos para el uso del hogar, localizada en Guayaquil, pudo demostrar una apropiada gestión de las inversiones, como por ejemplo en sus cobranzas, y por ende se optimizaba en forma significativa el nivel del uso y saldo de la V1. Se concluyó de esa manera que la V1 se asociaba positiva y materialmente con las inversiones, recomendando bajos niveles de morosidad, al respecto, para que esas inversiones eviten afectar a la V1 de la compañía mercantil (Solís, T. J., 2017, p. 15)

Con respecto a las perspectivas de noción teórico en correspondencia con V1, mencionan lo siguiente.

Liquidez: Es una razón financiera. Para el sistema financiero debe ser representado con décimos. Muestra posibilidad del Disponible perteneciente a una compañía del sector financiero para cancelar sus obligaciones frente a su público (BVL, 2022):

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Obligaciones a la vista}}$$

Var. 1 : Liquidez (V. 1 ) tiene contabilización con inversiones líquidas, pueden ser cómodamente convertidas para cancelaciones de obligaciones a corto plazo. Ofrecen la información sobre la rapidez en cuanto a liquidar pasivos para el periodo de un año. El organismo encargado para la regulación supervisión SBS y AFP (SBS) manifestó que entes financieros posean la Var.1 igual o mayor al ocho por ciento para moneda nacional, así como de veinte por ciento para extranjera es exigencia de contar con liquidez mayor o igual a ocho por ciento en moneda nacional o veinte por ciento en extranjera (García, 2020). Igualmente, Var.1 es definida a una probabilidad que cierta compañía del mercado financiero cubra su necesidad para el pago a través de sus fondos, en el momento requerido por quienes han depositado con responsabilidad de devolución o retiro en el corto plazo (Rodríguez, 2019).

Con referencia a V1: Liquidez, los especialistas consideran 2 dimensiones, disponible así como obligaciones c. público. Las nociones son resumidas seguidamente.

El rubro disponible es la cuenta activa que expresa fondos líquidos, con respecto a la entidad del sector bancario. Abarca Caja, Canje, BCRP, Bancos y diversas entidades financieras nacionales, así como otras fuentes disponibles y recursos en garantía en el Órgano Emisor del Estado (Luna Victoria, 2023, p. 38).

Son obligaciones con el público pasivos que tiene una entidad financiera causadas por deudas en relación al sector popular o custodia en entidades pertenecientes al sector de las entidades financieras (Luna Victoria, 2023)

En igual manera en lo concerniente al concepto, visto teóricamente, para la Var. 2 obligaciones c. público:

Obligaciones c. público.- Comprende los rubros representativos de obligaciones c. público, proveniente depósitos recibidos, evacuación moneda digital, etc.; asimismo, abarca rubros contables con reconocimiento de gastos que todavía no fueron pagados, (SBS, 2023):

Obligaciones c. público	Cuentas a plazo
	Cuentas de ahorro
	A la vista
	Otras obligaciones

De esta suerte, son consideradas 4 dimensiones mencionadas anteriormente.

Cuentas a plazo: Son captaciones recibidas por un plazo establecido, para tal fin el depositante no debería retirar antes de ese plazo determinado desde antemano con la entidad.

Cuentas de ahorro: Son captaciones recibidas desde un sector popular lo que respecta a ahorros, de la misma forma que hacen las compañías financieras acreditadas por el Ente respectivo (SBS).

A la vista: Son captaciones recibidas del público, principalmente sobre registros para cuenta corriente, asimismo diversos recibidos desde entidades financieras reguladas formales.

Otras obligaciones: Son captaciones recibidas por depositantes solicitantes de préstamos, que les sirve de garantía crediticia otorgada por la entidad financiera, como la estudiada.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

**3.1.1 Tipo de investigación:** Lo determinan concepciones apropiadas referentemente a investigaciones anteriores, bases teóricas respecto al contexto, consiguientemente siendo aplicadas. Agrupa procesos para asociar dos temas basados en datos de uso general y accesible al público. No busca implantar nuevos aspectos teóricos o nuevos conceptos, más bien la comprobación científica utilizando variables, dimensiones, indicadores, etc. (CONCYTEC, 2018). Los trabajos previos colaboran al estudio a investigar para obtener hallazgos y descubrimientos (Hernández et al., 2014)

**3.1.2 Diseño de investigación:** Las informaciones son invariables, siendo de conocimiento no experimental. El conjunto de datos se sostiene evitando ser modificado, con dirección de la longitud en su corte, pues abarca varios años. Trata de obtener agrupamiento de dos variables, pues el horizonte (profundización), alcance: correlacional, no causal. Fueron utilizadas cifras establecidas de informes contables públicos, siendo su enfoque cuantitativo, empleando gráficos o cálculos (Hernández et al., 2014)

#### 3.2. Variables y operacionalización

- Corresponden a variables de tipo cuantitativo. Los detalles están en anexo.
- La matriz de operaciones está en anexo, indicando la descripción de cada variable.
- Estas tienen operativamente dimensiones e indicadores.

La escala para medir se encuentra igualmente dentro mismo apéndice.

### 3.3. Población, muestra y muestreo

**3.3.1 Población:** informes anuales en una corporación financiera agrupa un todo en su conjunto. Por ende, obtiene los montos implicados en el estudio (Hernández et al., 2014). Se emplearon:

- Criterios para incluir: Informes anuales pertenecientes trimestralmente a esta entidad financiera. Las cifras corresponden a la utilización pública.
- Criterios para excluir: Reportes contables distintas a la entidad bajo análisis, no auditadas, es decir sin validar a cargo de especialistas contables reconocidos.

**3.3.2 Muestra:** Grupo de veinte reportes trimestrales desde dos mil dieciocho al veintidós, accesible y auditada. Son datos cuantitativos secundarios, validados con carácter mundial.

Las cifras consideradas están en anexo, extraídas intencionalmente. Este trabajo fue efectuado sin sesgo por profesionalismo ético (Espinoza, et al., 2021)

**3.3.3 Muestreo:** Las cifras fueron las recientes que llegó a investigar intencionalmente en forma no probabilística (Hernández et al., 2014)

**3.3.4 Unidad de análisis:** Abarca cada reporte contable trimestralmente para periodos 2018-2022, entidad estudiada e informados para conocimiento del que pueda investigar. Con búsqueda en forma de portales legales y autorizados.

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

**3.4.1 Técnicas de recolección de datos:** Fue empleado análisis documental. O sea, en forma o tipo secundario (Hernández et al., 2014).

**3.4.2 Instrumentos de recolección de datos:** Fue empleada una ficha investigativa para incorporar allí la información extraída. De esa

manera, se obtuvo la información en forma válida, confiable, oficial y segura (Hernández et al., 2014).

### **3.5. Procedimientos**

De los EEFF, se tiene conocimiento que la información cuantitativa fueron registrados en la ficha para análisis estadístico. Los mismos que fueron, en primer lugar, descriptivos para la interpretación de tablas cruzadas; y, de los test de normalidad. En segundo lugar, inferenciales para diferenciar las hipótesis, según los objetivos de la investigación

De la misma forma, por ser información pública utilizada, no se coordinó ni se tuvo permiso con la empresa emisora. Pues, la fuente era secundaria y oficial (Universidad César Vallejo, 2020, p. 11).

### **3.6. Método de análisis de datos**

Para lograr los objetivos de dicha investigación se empleó el software estadístico SPSS. En la parte descriptiva, se agruparon datos. Y, en la parte inferencial, se utilizó un coeficiente de correlación, acorde a lo arrojado por la prueba de normalidad. Además, se pudo contrastar las hipótesis materia de estudio llevado a cabo (Hernández et al., 2014).

### **3.7. Aspectos éticos**

La Universidad exige a mantener la consideración al derecho de cada autor a quien se ha mencionado. Para tal efecto, se cumplió con lo exigido por el estilo APA para reconocer la investigación a la cual se ha acudido. Asimismo, la originalidad del informe se demostró con la plataforma Turnitin, para de esta forma respetar los límites de analogía máximos (Universidad César Vallejo, 2020).

Por consiguiente, la investigación trató de contribuir futuros estudios que quieran examinar aspectos del tema considerando diversos espacios en variables, tiempos analizados, empresas estudiadas, etc. (Espinoza, E.N. et al., 2021, p. 7430).

## IV. RESULTADOS

Seguidamente están los hallazgos por las labores realizadas en el trabajo. Lo cual expresa el compromiso que obrado científicamente revelaron descubrimientos cuantitativos por el caso planteado en los objetivos.

### 4.1. Análisis descriptivo

**Tabla 1**

*Variables (V) Liquidez y obligaciones con el público en una empresa financiera en Lima, 2018-2022 (En miles de S/. y en cifras decimales)*

<b>Indicador</b>	<b>Dimensión: Disponible</b>	<b>Dimensión: Obligaciones a la Vista</b>	<b>Variable 1: Liquidez</b>	<b>Variable 2: Obligaciones con el Público</b>
Trimestre 1 del año 2018	119,739	1,293	<b>92.61</b>	<b>1,109,791</b>
Trimestre 2 del año 2018	142,885	849	<b>168.30</b>	<b>1,096,438</b>
Trimestre 3 del año 2018	187,623	1,446	<b>129.75</b>	<b>1,084,636</b>
Trimestre 4 del año 2018	166,657	601	<b>277.30</b>	<b>1,110,494</b>
Trimestre 1 del año 2019	183,235	1,377	<b>133.07</b>	<b>1,142,735</b>
Trimestre 2 del año 2019	196,672	2,068	<b>95.10</b>	<b>1,133,454</b>
Trimestre 3 del año 2019	153,124	945	<b>162.04</b>	<b>1,185,208</b>
Trimestre 4 del año 2019	166,537	572	<b>291.15</b>	<b>1,261,507</b>
Trimestre 1 del año 2020	179,671	646	<b>278.13</b>	<b>1,319,268</b>
Trimestre 2 del año 2020	338,001	707	<b>478.08</b>	<b>1,408,887</b>
Trimestre 3 del año 2020	372,233	838	<b>444.19</b>	<b>1,547,412</b>
Trimestre 4 del año 2020	402,573	462	<b>871.37</b>	<b>1,657,409</b>
Trimestre 1 del año 2021	324,825	448	<b>725.06</b>	<b>1,654,056</b>
Trimestre 2 del año 2021	421,402	1,641	<b>256.80</b>	<b>1,558,768</b>
Trimestre 3 del año 2021	382,025	1,725	<b>221.46</b>	<b>1,525,638</b>
Trimestre 4 del año 2021	202,992	940	<b>215.95</b>	<b>1,475,212</b>
Trimestre 1 del año 2022	285,146	1,451	<b>196.52</b>	<b>1,467,655</b>
Trimestre 2 del año 2022	305,177	767	<b>397.88</b>	<b>1,531,724</b>
Trimestre 3 del año 2022	243,725	962	<b>253.35</b>	<b>1,474,138</b>
Trimestre 4 del año 2022	281,804	1,425	<b>197.76</b>	<b>1,484,732</b>

Nota: La información responde a los Estados Financieros de carácter público oficialmente.

De lo observado, se aprecia que últimamente, en términos anuales, los períodos donde la V1 y V2 se han comportado irregularmente, en forma errante y difusa, aumentando y disminuyendo. La V2 creció por las captaciones a plazo, de ahorro, a la vista y otras. La V1, al ser un ratio, creció también por mayor volumen de aumento del disponible que de las obligaciones a la vista.

**Tabla 2**

*Tabla cruzada. Variable 1: Liquidez (Agrupada) – Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada)*

		<b>Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada)</b>				
		<b>Baja</b>	<b>Mediana</b>	<b>Alta</b>	<b>Total</b>	
<b>Variable 1: Liquidez (Agrupada)</b>	<b>Bajo</b>	Recuento	6	1	0	<b>7</b>
		% del total	30.00%	5.00%	0.00%	<b>35.00%</b>
	<b>Medio</b>	Recuento	1	3	2	<b>6</b>
		% del total	5.00%	15.00%	10.00%	<b>30.00%</b>
	<b>Alto</b>	Recuento	0	3	4	<b>7</b>
		% del total	0.00%	15.00%	20.00%	<b>35.00%</b>
	<b>Total</b>	<b>Recuento</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>20</b>
		<b>% del total</b>	<b>35.00%</b>	<b>35.00%</b>	<b>30.00%</b>	<b>100.00%</b>

Nota: La información responde a los Estados Financieros de carácter público oficialmente.

En la Tabla 2 se puede visualizar la liquidez que es totalmente reducida hasta en 6 trimestres en un 30%, mientras que las obligaciones con el público es completamente alta hasta en 4 trimestres en un 20%.

De la misma forma se puede desprender que mientras la liquidez es amplia, al mismo tiempo las obligaciones con el público es totalmente alta en un determinado trimestre.

### Tabla 3

Tabla cruzada. Dimensión: Disponible (Agrupada) – Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada)

		Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada)				
		Baja	Mediana	Alta	Total	
Dimensión: Disponible (Agrupada)	Bajo	Recuento	5	2	0	7
		% del total	25.00%	10.00%	0.00%	35.00%
	Medio	Recuento	2	4	1	7
		% del total	10.00%	20.00%	5.00%	35.00%
	Alto	Recuento	0	1	5	6
		% del total	0.00%	5.00%	25.00%	30.00%
	Total	Recuento	7	7	6	20
		% del total	35.00%	35.00%	30.00%	100.00%

Nota: La información responde a los Estados Financieros de carácter público oficialmente.

En la Tabla 3 se puede observar el disponible que es completamente reducido hasta en 5 trimestres en un 25% al igual que las obligaciones con el público es completamente alta igualmente en 5 trimestres en un 25%.

Igualmente se desprende que mientras el disponible es amplio, las obligaciones con el público es totalmente alta, significa que mientras se cuente con más disponible, las obligaciones con el público se manejarán casi en la misma medida.

## Tabla 4

Tabla cruzada D: Obligaciones a la vista (Agrupada) – V2: Obligaciones con el público (Agrupada)

		<b>Variable 2: Obligaciones con el público (Agrupada)</b>				
			<b>Baja</b>	<b>Mediana</b>	<b>Alta</b>	<b>Total</b>
<b>Dimensión: Obligaciones a la vista (Agrupada)</b>	<b>Bajo</b>	Recuento	1	3	3	<b>7</b>
		% del total	5.00%	15.00%	15.00%	<b>35.00%</b>
	<b>Medio</b>	Recuento	4	2	1	<b>7</b>
		% del total	20.00%	10.00%	5.00%	<b>35.00%</b>
	<b>Alto</b>	Recuento	2	2	2	<b>6</b>
		% del total	10.00%	10.00%	10.00%	<b>30.00%</b>
<b>Total</b>	<b>Recuento</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>20</b>	
	<b>% del total</b>	<b>35.00%</b>	<b>35.00%</b>	<b>30.00%</b>	<b>100.00%</b>	

Nota: La información responde a los Estados Financieros de carácter público oficialmente.

En la Tabla 4 se puede apreciar que las obligaciones a la vista es regular en 4 trimestres mientras que las obligaciones con el público es baja similarmente en 4 trimestres.

Por consiguiente, mientras que las obligaciones a la vista son reducidas, las obligaciones con el público tienden a ser altas, y cuando V2 es alta, D2 tiende a ser amplio, principalmente.

## 4.2. Pruebas de normalidad

### Progreso 1: Hipótesis descriptivo razonable

H0: La data muestra una distribución estándar → Se aplica el ensayo de similitud paramétrico.

H1: La data no persiguen (o difieren de) una asignación normal → Se aplica el ensayo de similitud no paramétrico.

### Progreso 2: Grado de relevancia

No Confiabl e con destino: 0,95

$\alpha$  con destino: 0,05 en tal sentido o Precisión

### Progreso 3: Razonable

Como n fue mayor 50 se llegó a emplear Kolmogoro v – Smirno v

Como n no fue mayor 50 se llegó a emplear Shapir o – Wil k

### Progreso 4: Descriptivo con el Ensayo para similitud

Como pvalor es inferior a 0,05 entonces contradice la H0 por consiguiente utiliza el Coeficiente de Spearman

Como pvalor es superior o = a 0,05 entonces admite la H0 por consiguiente utiliza el Coeficiente de Pearson

## Tabla 5

*Prueba de normalidad (PN). V1: Liquidez \* V2: Obligaciones con el público*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
<b>Variable 1: Liquidez</b>	0.809	20	<b>0.001</b>
<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>	0.886	20	<b>0.023</b>

Nota: El presente cálculo empleó la información de cada variable

En la Tabla 5 se muestra el ensayo de normalidad de V1: Liquidez con V2: Obligaciones con el público. El estadístico muestra una data que corresponde a un total menor o igual a 50, en razón a ello se aplicó el modelo Shapiro-Wilk.

Como se puede observar en los descriptivos de Liquidez y Obligaciones con el público van en el rango de 0.886 y 0.0809 cercanos a la unidad. Con respecto a la liquidez, el Sig. (p.valor) muestra 0.001 y para obligaciones con el público 0.023.

Se ha notado que una de las variables tiene el p valor menor a 0.05, por esa razón se rechazó la hipótesis nula; vale decir dicha indagación es diferente al reparto normal (DN). Por consiguiente, se empleó el sondeo correlacional no paramétrico, vale indicar el coeficiente de Spearman.

**Tabla 6**

*PN. D: Disponible \* V2: Obligaciones con el público*

	<b>Shapiro-Wilk</b>		
	<b>Estadístico</b>	<b>gl</b>	<b>Sig.</b>
<b>Dimensión: Disponible</b>	0.919	20	<b>0.096</b>
<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>	0.886	20	<b>0.023</b>

Nota: El presente cálculo empleó la información de cada variable

La Tabla 6 refleja el ensayo de regularidad entre la D1: Disponible y V2: Obligaciones con el público, mostrando rangos que van entre 0.886 y 0.919. Los datos corresponden a un total menor o igual a 50, en razón a ello se empleó el modelo Shapiro-Wilk.

De igual forma, el presente modelo muestra los estadísticos mayores a 0.8 y próximos a 1. En ese entender se muestra que sus transcendencias posean un manejo directo.

El espacio en mención así como la variable tienen p valor mínimo y superior a 0.05; ípor consiguiente refutó la suposición nula; la información no sigue o difiere de una repartición estándar. Por consiguiente usó el ensayo de similitud no paramétrica empleando coeficiente de Spearman.

**Tabla 7**

*Prueba de normalidad- Dimensión: Obligaciones a la vista \* Variable 2: Obligaciones con el público*

	<b>Shapiro-Wilk</b>		
	<b>Estadístico</b>	<b>gl</b>	<b>Sig.</b>
<b>Dimensión: Obligaciones a la vista</b>	0.936	20	<b>0.197</b>
<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>	0.886	20	<b>0.023</b>

Nota: El presente cálculo empleó la información de cada variable

La Tabla 7 nos muestra el ensayo de normalidad entre la dimensión de obligaciones a la vista y obligaciones con el público, exponiendo rangos igualmente entre 0.886 y 0.936. Los datos corresponden a un total menor o igual a 0.50, en ese entender se aplicó el modelo Shapiro-Wilk.

Igualmente podemos apreciar que el presente modelo tiene los descriptivos superiores a ,8 y próximos a 1. Por consiguiente, muestra a que sus trascendencias tengan un manejo directo.

Tanto el espacio como dicha variable poseen el p valor menor a 0.05, por consiguiente se refutó la suposición nula; los datos no persiguen (o difieren de) una repartición estándar. Por consiguiente se empleó el ensayo de correspondencia no paramétrica utilizando el factor de Spearman.

### 4.3. Contrastación de la hipótesis general

A efectos de mostrar y contrastar las hipótesis del presente trabajo de investigación, se utilizaron topes en relación al factor de Pearson (Hernández et al., 2018, p. 590):

<b>Exceso</b>	<b>:</b>	<b>Equivalencia</b>
<b>0,00 a 0,09</b>	<b>:</b>	<b>Revocada</b>
<b>0,10 a 0,29</b>	<b>:</b>	<b>Frágil</b>
<b>0,30 a 0,49</b>	<b>:</b>	<b>Regular</b>
<b>0,50 a 1,00</b>	<b>:</b>	<b>Enérgico</b>

De la misma forma para poder contrastar hipótesis empleando el Rho de Spearman (Mondragón, 2014, p.100):

<b>Exceso</b>	<b>:</b>	<b>Equivalencia</b>
<b>0,00</b>	<b>:</b>	<b>Inexistente</b>
<b>0,01 a 0,10</b>	<b>:</b>	<b>Frágil</b>
<b>0,11 a 0,50</b>	<b>:</b>	<b>Moderada</b>
<b>0,51 a 0,75</b>	<b>:</b>	<b>Importante</b>
<b>0,76 a 0,90</b>	<b>:</b>	<b>Muy enérgico</b>
<b>0,91 a 1,00</b>	<b>:</b>	<b>Correcto</b>

H0: La liquidez no se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

H1: La liquidez se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

#### **Norma de disposición:**

$\alpha$  es igual a 0,05

Como Sig. es  $<$  a 0,05, denega la H0.

Como Sig. es  $>$  o parejo a 0,05, admite la H0.

## Resultado:

**Tabla 8**

*Prueba de correlación: Hipótesis general*

		<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Variable 1: Liquidez</b>	Coeficiente de correlación	<b>,707</b>
		Sig. (bilateral)	<b>,000</b>
		N	<b>20</b>

Nota: La verificación se empleó utilizando un software estadístico, el SPSS.

Como podemos observar en la Tabla 8, para el test de correlación sobre la probabilidad global, demostramos el empleo del coeficiente de Spearman. El resultado descriptivo muestra una correlación positiva media (0.707) pero no significativa, fundamentando Sig. (p valor) < a 0.05 (0.000).

Por consiguiente, aceptó la H0, indicando que: La liquidez no se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

#### 4.4. Contrastación de la hipótesis específica 1

H0 indica: El disponible no se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

H1 indica: El disponible se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

##### Norma de disposición:

$\alpha$  es igual a 0.05

Como p valor es < a 0.05, rechaza la H0.

Como p valor es igual ó mayor a 0.05, admite la H0.

### Resultado:

**Tabla 9**

*Prueba de correlación: Hipótesis específica 1*

		Variable 2: Obligaciones con el público	
Rho de Spearman	Dimensión 1: Disponible	Coefficiente de correlación	,850
		Sig. (bilateral)	,000
		N	20

Nota: La verificación se empleó utilizando un software estadístico, el SPSS.

Como podemos observar en la Tabla 9, para el test de correlación sobre la probabilidad global, se observa que se utilizó el factor de Spearman. Resultado estadístico que muestra una correlación positiva muy fuerte (0.850) pero no significativa, considerando el Sig. (p valor) es mínimo a 0.05 (0.000).

Por consiguiente, se aceptó la H1, la cual indica que: El disponible se relaciona elocuentemente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

#### 4.5. Contrastación de la hipótesis específica 2

H0 indica: Las obligaciones a la vista no se conecta significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

H1 indica: Las obligaciones a la vista se conecta significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

**Norma de disposición:**

$\alpha$  es igual a 0.05

Como p valor es  $<$  a 0.05, rechaza la H0.

Como p valor es igual ó mayor a 0.05, admite la H0.

**Resultado:**

**Tabla 10**

*Prueba de correlación: Hipótesis específica 2*

		<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Dimensión 2:</b>	Coefficiente de correlación	<b>-,209</b>
	<b>Obligaciones a la vista</b>	Sig. (bilateral)	<b>,376</b>
		N	<b>20</b>

Nota: La verificación se empleó utilizando un software estadístico, el SPSS.

Como podemos observar en la Tabla 10, para el test de correlación sobre la probabiida global, se observa que se utilizó el coeficiente de Spearman. Resultado descriptivo que muestra una similitud negativa media (-0.209) pero no reveladora, considerando el Sig. (p valor) menor a 0.05 (0.000).

Consiguientemente se admitió H2, la cual indica que: Las obligaciones a la vista se conecta significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

## V. DISCUSIÓN

Seguidamente se presentan los resultados siguiendo una secuencia de los objetivos planteados, para lo cual se ha comparado derivaciones con todo lo vertido, siempre tomando en cuenta las teorías y metodologías aplicadas para dicha investigación.

Tomando en cuenta el objetivo general, corresponde la hipótesis general que establece lo siguiente: La liquidez se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleó el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad proporcionado a la órbita de fichas conseguida para variable 1. liquidez e igualmente variable 2. obligaciones con el público. La contrastación requerida permitió determinar que el p valor fue de 0.000 o sea que era igual o mayor a 0.050 Por consiguiente se admitió la H<sub>0</sub>, indicando que: La liquidez no se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera.

Seguidamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, demuestra una correlación positiva media (0.707) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de las variables liquidez y obligaciones con el público han tenido una tendencia tanto decreciente como creciente. El aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones. Este movimiento se basó fundamentalmente en el mayor otorgamiento de dichas obligaciones. En el caso de Liquidez de disponible sobre obligaciones con el público aumento (en 105.15 veces), como resultado del crecimiento de disponible en relación a las obligaciones a la vista.

De la misma manera en lo relacionado al estudio de comparación se realizó una investigación científica publicada en una revista indizada, sobre la liquidez. En ella se indicó que la variable liquidez va relacionada con las obligaciones con el público, entre otras razones, por las disposiciones de recursos a corto plazo y largo plazo. La variable 1: Liquidez (V1) es fundamental para el desarrollo de operaciones financieras y utilizarla como medio de respaldo frente a deudas.

Pero, también se emplea para invertirla en activos no solo corrientes, teniendo efectos directos en la variable 2: Obligaciones con el público. Concluyendo que la V1 y la V2 están relacionadas directamente (Gutiérrez y Tapia, 2020, p. 9).

La hipótesis específica 1, proporcionada al objetivo específico 1, a ser verificado, indicó lo siguiente. El disponible se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleo el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad proporcionado a la órbita de datos conseguida para dimensión 1. disponible y variable 2. obligaciones con el público. La contrastación citada admitió determinar que p valor fue de 0.000 demostrando ser menor a 0.05. Por consiguiente admitió la H1, indicando que: El disponible se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. Seguidamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, demuestra una correlación positiva muy fuerte (0.850) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de la dimensión 1. disponible y la variable 2. obligaciones con el público han tenido una tendencia tanto creciente como decreciente. De la misma forma el disponible aumentó en S/. 162,065 generalmente en todos los rubros contables y el aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones. Este movimiento se basó fundamentalmente en el mayor otorgamiento de dichas obligaciones.

De la misma manera en lo relacionado al estudio de comparación se realizó una investigación científica publicada en una revista indizada, sobre el disponible. En ella se indicó que el disponible va relacionada con las obligaciones con el público, entre otras razones, por las disposiciones de recursos a corto plazo y largo plazo. La dimensión 1: disponible es fundamental para el desarrollo de operaciones financieras y utilizarla como medio de respaldo frente a deudas. Pero, también se emplea para invertirla en activos no solo corrientes, teniendo efectos directos en la variable 2: Obligaciones con el público. Concluyendo que la V1 y la V2 están relacionadas directamente (Gutiérrez y Tapia, 2020, p. 9).

La hipótesis específica 2, proporcionada al objetivo específico 2, a ser verificado, indicó lo siguiente. Las obligaciones a la vista se conecta significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleó el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad correspondiente a la curva de datos conseguida para la dimensión 1. obligaciones a la vista y variable 2. obligaciones con el público. La contrastación citada admitió determinar que p valor fue de 0.376 o sea era mayor a 0.05 consiguientemente aceptando H0, indicando que: Las obligaciones a la vista no se conecta significativamente con la obligaciones con el público en una empresa financiera. Inmediatamente con respecto al coeficiente de correlación Rho de Spearman, se demuestra una correlación negativa media (-0.209) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de dimensión 2. Obligaciones a la vista y variable 2. obligaciones con el público han tenido una tendencia creciente. De la misma forma las obligaciones a la vista aumentó en S/. 132 generalmente en todos los rubros contables y el aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones.

De la misma manera en lo relacionado al estudio de comparación se realizó una investigación científica publicada en una revista registrada, sobre las obligaciones a la vista y obligaciones con el público. En ella se indicó que el disponible va relacionada con las obligaciones con el público, entre otras razones, por las disposiciones de recursos a corto plazo y largo plazo. La dimensión 1: obligaciones a la vista es fundamental para el desarrollo de operaciones financieras y utilizarla como medio de respaldo frente a deudas. Pero, también se emplea para invertirla en activos no solo corrientes, teniendo efectos directos en la variable 2: Obligaciones con el público. Concluyendo que la V1 y la V2 están relacionadas directamente (Gutiérrez y Tapia, 2020, p. 9).

## VI. CONCLUSIONES

Con respecto a los objetivos planteados sobre los hallazgos determinados en la presente investigación, en ese entender referidos a la liquidez y obligaciones con el público se visualiza una síntesis de aspectos muy importantes de la tesis en mención.

1. Tomando en cuenta el objetivo general, corresponde la hipótesis general que establece lo siguiente: La liquidez se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleó el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad proporcionado a los datos conseguidos para variable 1. liquidez y variable 2. obligaciones con el público. La contrastación requerida permitió determinar que el p valor fue de 0.000 o sea que era igual o mayor a 0.050 consiguientemente aceptando  $H_0$ , indicando que: La liquidez no se vincula significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. Seguidamente el factor de correlación Rho de Spearman, demuestra una correlación positiva media (0.707) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de las variables liquidez y obligaciones con el público han tenido una tendencia tanto decreciente como creciente. El aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones. Este movimiento se basó fundamentalmente en el mayor otorgamiento de dichas obligaciones. En el caso de Liquidez de disponible sobre obligaciones con el público aumento (en 105.15 veces), como resultado del crecimiento de disponible en relación a las obligaciones a la vista.
2. La hipótesis específica 1, proporcionada al objetivo específico 1, a ser verificado, indicó lo siguiente. El disponible se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleo el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad proporcionado a los datos conseguidos para la dimensión 1. disponible y

variable 2. obligaciones con el público. La contrastación solicitada admitió determinar que p valor fue de 0.000 o sea menor a 0.05 consiguientemente se aceptó la H1, la cual indica que: El disponible se relaciona significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. Seguidamente el factor de correlación Rho de Spearman, demuestra una correlación efectiva muy fuerte (0.850) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de la dimensión 1. disponible y la variable 2. obligaciones con el público han tenido una tendencia tanto creciente como decreciente. De la misma forma el disponible aumentó en S/. 162,065 generalmente en todos los rubros contables y el aumento de Obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones cuentas a plazo, cuentas de ahorro, a la vista y otras obligaciones. Este movimiento se basó fundamentalmente en el mayor otorgamiento de dichas obligaciones.

3. La hipótesis específica 2, proporcionada al objetivo específico 2, a ser verificado, indicó lo siguiente. Las obligaciones a la vista se conecta significativamente con las obligaciones con el público en una empresa financiera. En ese sentido para efectos de contrastación se empleo el test de no paramétrico, vale decir el índice Spearman, resultado del estudio de normalidad correspondiente a la curva de datos conseguida para la dimensión 1. obligaciones a la vista y variable 2. obligaciones con el público. La contrastación citada accedió determinar que p valor fue de 0.376 o sea mayor a 0.05. Consiguientemente aceptando H0, indicando que: Las obligaciones a la vista no se conecta significativamente con la obligaciones con el público en una empresa financiera. Seguidamente el factor de correlación Rho de Spearman, demuestra una correlación negativa media (-0.209) pero no significativa. Dichos resultados se obtuvieron por que los montos de la dimensión 2. obligaciones a la vista y la variable 2. obligaciones con el público han tenido una tendencia creciente. De la misma forma las obligaciones a la vista aumentó en S/. 132 en todos los rubros contables y el aumento de obligaciones con el público (en S/.374,941) se debió al crecimiento de sus dimensiones.

## VII. RECOMENDACIONES

El desarrollo del actual trabajo de investigación ha sido elaborado con el único propósito de contribuir y aportar en el perfeccionamiento de otros trabajos similares, cuyos aspectos se mencionan a continuación.

1. En lo que respecta a hallazgos sobre los temas desarrollados, emplear diferentes metodologías con la finalidad de incluir diferentes clases de investigaciones diferentes al trabajo realizado, así como utilizar otros instrumentos de recolección de información distintas a las ya consideradas.
2. En cuanto se refiere a los diferentes aspectos de problemas, mencionar distintas hipótesis de estudio para efectos de contrastación y propósito de ser comprobadas, considerando igualmente sus dimensiones.

En lo que respecta a mencionar otros hallazgos y que guarden analogía con los temas aprendidos, mencionar la denominación de la entidad a ser estudiada previa autorización correspondiente, de esta manera obtener información de fuente fidedigna y sugerir recomendaciones de aspectos contables, administrativos y financieros para la gestión respectiva.

## REFERENCIAS

- Aguiar, I.; Moreno, L.; y, Valencia, Y.D. (2011). Rentabilidad y solvencia de las empresas de venta de vehículos en Canarias. *Hacienda Canaria*, ISSN 1696-6945, N°. 34, págs. 135-167.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3728087>
- Andrés, J. (2000). *Técnicas de inteligencia artificial aplicadas al análisis de la solvencia empresarial*. Documentos de trabajo 206 (Universidad de Oviedo, España).  
<https://digibuo.uniovi.es/dspace/handle/10651/45810>
- Bolsa de Valores de Lima (2022). *Estados financieros comparados*. BVL, Perú.  
<https://documents.bvl.com.pe/pubdif/eeffcom/ef202212.pdf>
- Casazola, J.D. (2017). *Análisis de la situación económica y financiera del periodo 2013 al 2016 y propuesta de una planificación financiera para la empresa Tienda del Regalo EIRL, Chimbote*. (Tesis profesional – Universidad César Vallejo).  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10245/casazola\\_gj.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10245/casazola_gj.pdf?sequence=1)
- Chumpitaz, H.E.; Espinoza, E.N. & Espinoza-Cruz, M.A. (2022, Julio 18-22). *Intelligent system in micro and small business sales management: A systematic review* [Conferencia]. 20th LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education, and Technology: “Education, Research and Leadership in Post-pandemic Engineering: Resilient, Inclusive and Sustainable Actions”, Hybrid Event, Boca Raton, Florida – USA.  
<http://dx.doi.org/10.18687/LACCEI2022.1.1.287>
- CONCYTEC (2018). *Reglamento Renacyt - Version\_final*.  
[https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento\\_renacyt\\_version\\_final.pdf](https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf)
- Consejo Normativo de Contabilidad (2019). Resolución CNC N° 002-2019-EF/30: Plan Contable General Empresarial Modificado 2019 – PCG, 2019. Ministerio de Economía y Finanzas. MEF – Lima, Perú.

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/documentac/PCGE\\_2019.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/documentac/PCGE_2019.pdf)

Consejo Normativo de Contabilidad (2021) - IFRS Foundation. Resolución CNC N° 001-2021-EF/30: Normas Internacionales de Información Financiera: Marco Conceptual. Ministerio de Economía y Finanzas.

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/AnnotatedRB2019\\_A\\_ES\\_cf.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/AnnotatedRB2019_A_ES_cf.pdf)

Cullanco, C.S. e Ibañez, L.M. (2021). *La rotación del activo en la Empresa Agraria Chiquitoy S.A., período 2016-2020*. (Tesis profesional – Universidad César Vallejo).

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81819/Cullanco\\_MCS-Iba%C3%B1ez\\_SLM-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81819/Cullanco_MCS-Iba%C3%B1ez_SLM-SD.pdf?sequence=1)

Díaz, N.L.; Escamilla, N.; García, Y.; Quintana, M.; y, Agiar, Y. (2011). Rentabilidad y solvencia de las empresas de comercio al por mayor de productos alimenticios, bebidas y tabaco en Canarias. *Hacienda Canaria*, ISSN 1696-6945, N°. 35, 2011, págs. 83-125

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3880957>

Espinoza, E.N., Espinoza, M.A., & Chumpitaz, H.E. (2021). Ethics and Social Responsibility in Higher Education Organizations: A Review of Scientific Literature 2017- 2021. *Psychology and Education* 58(5), 7430-7445. ISSN: 1553-6939.

<http://psychologyandeducation.net/pae/index.php/pae/article/view/6931/5715>

Espinoza, M. A., Espinoza, E. N., & Chumpitaz, H. E. (2021). Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020). *Contabilidad y Negocios*, 16(31), 57-70.

<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>

Fernández, V.H. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(3). 65-76.

<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>

- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ª. Ed.). ISBN: 978-1-4562-2396-0. Editorial McGraw Hill.  
<https://bit.ly/3nOmPHQ>
- Gutiérrez, J. A. y Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9 - 30.  
<https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Hernández, J.D., Espinoza, J.F., Peñaloza, M.E., Rodríguez, J.E., Chacón, J.G., Toloza, C.A., Arenas, M.K., Carrillo, S.M. y Bermúdez, V.J. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595.  
<https://goo.su/6293P>
- López, Ch.A; y, Vargas, Y. (2020). *Influencia de la contabilidad gerencial como instrumento de gestión en la empresa Vidriería y Aluminios Caxamarca E.I.R.L. del distrito de Cajamarca en los años 2017-2018* (Tesis profesional – Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo).  
<https://acortar.link/pNHDRc>
- Lopez, M.R.; Chumpitaz, H.E.; Espinoza, E.N.; Espinoza, M.A. & Cordova, F. (2022, Agosto 19-21). *Intelligent system in the management and control of transportation companies: A systematic review* [Conferencia]. 6th IEEE International Conference on Smart Internet of Things, SmartIoT, Suzhou, China. 142-147.  
DOI: 10.1109/SmartIoT55134.2022.00031
- Miranda, M.B. y Rivas, V.P. (2021). *La rentabilidad sobre las ventas netas de la empresa Cartavio S.A.A, período 2016-2020*. (Tesis profesional – Universidad César Vallejo).  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/74824/Miranda\\_YMB-Rivas\\_CVP-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/74824/Miranda_YMB-Rivas_CVP-SD.pdf?sequence=1)
- Mondragón, M. A. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico*, 8(1), 98-104.  
<https://doi.org/10.33881/2011-7191.mct.08111>

- Noles, W.A. (2023). *Dictamen de los auditores independientes*. Noles, Monteblanco y Asociados S. Civil de R.L., Perú – Miembro de Baker Tilly International Ltd., Reino Unido.  
<https://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/EEFF%202022%20-%20Agricola%20Cayalti%20SAA.pdf>
- Onofre, Y.M. y Quispe, N. (2022). *Rotación del activo y rentabilidad sobre los activos en una empresa industrial, período 2017-2021*. (Tesis profesional – Universidad César Vallejo).  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/99955/Onofre\\_TYM-Quispe\\_SN-SD.pdf?sequence=4](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/99955/Onofre_TYM-Quispe_SN-SD.pdf?sequence=4)
- Palomino, B.J. y Zavaleta, J.R. (2022). *Total activo y total pasivo en una empresa del sector industrial, 2017-2021*. (Tesis profesional – Universidad César Vallejo)  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/109709/Palomino\\_GBJ-Zavaleta\\_FJR-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/109709/Palomino_GBJ-Zavaleta_FJR-SD.pdf?sequence=1)
- Sauñe, E. (2018). *Análisis de estados financieros de la empresa Constructora Terra SAC - Ayacucho y su incidencia en la toma de decisiones período 2016 – 2017* (Tesis profesional – Universidad Alas Peruanas).  
[https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/3419/1/Tesis\\_Estados\\_Financieros.pdf](https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/3419/1/Tesis_Estados_Financieros.pdf)
- Universidad César Vallejo. (2020). *Resolución de Consejo Universitario N° 0262-2020/UCV: Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo*. Lima – UCV
- Universidad César Vallejo. (2023). *Resolución de Vicerrectorado de Investigación N° 062-2023-VI-UCV Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos*. Lima - UCV
- Villegas, E.D. (2023). *La solvencia empresarial en compañías de servicios auxiliares del Ecuador*. (Trabajo de investigación profesional – Universidad Técnica de Ambato).  
<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37758/1/T5717i.pdf>

## **ANEXOS**

## Anexo N° 01

Tabla de operacionalidad para las variables

Variable de estudio 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Liquidez	Para el ámbito peruano, representa un ratio financiero. En el caso específico del sector bancario puede expresarse en cifras decimales. Indica la capacidad que tiene el Disponible de un entidad financiera para afrontar sus Obligaciones a la vista (Bolsa de Valores de Lima, 2022, p. 57)	la posibilidad de la entidad bancaria para cubrir necesidades de efectivo con su disponible, cuando lo requieran los depositantes por obligaciones a la vista (Rodríguez, 2019, p. 28)	Disponible	Disponible de los 4 trimestres 2018	De razón
				Disponible de los 4 trimestres 2019	
				Disponible de los 4 trimestres 2020	
				Disponible de los 4 trimestres 2021	
				Disponible de los 4 trimestres 2022	
			Obligaciones a la vista (Ob. Vis.)	Ob. Vis. de los 4 trimestres 2018	De razón
				Ob. Vis. de los 4 trimestres 2019	
				Ob. Vis. de los 4 trimestres 2020	
				Ob. Vis. de los 4 trimestres 2021	
				Ob. Vis. de los 4 trimestres 2022	

*Nota:* Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) trimestrales de la empresa estudiada, publicados por la BVL y Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).

Variable de estudio 2	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Obligaciones con el público	Comprende las cuentas que representan obligaciones con el público, derivadas de la captación de depósitos, de la emisión de dinero electrónico, entre otras; asimismo, comprende las cuentas en las que se registran los gastos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago (SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2015, p.1). (SBS, 2023, p. 196).		Obligaciones con el público	Oblig. con el púb. de los 4 trimestres 2018	De razón
				Oblig. con el púb. De los 4 trimestres 2019	
				Oblig. con el púb. De los 4 trimestres 2020	
				Oblig. con el púb. De los 4 trimestres 2021	
				Oblig. con el púb. De los 4 trimestres 2022	
			Depósitos de empresas del sistema financiero	Dep.Emp.Sist.Fin. de los 4 trimestres 2018	De razón
				Dep.Emp.Sist.Fin. de los 4 trimestres 2019	
				Dep.Emp.Sist.Fin. de los 4 trimestres 2020	
				Dep.Emp.Sist.Fin. de los 4 trimestres 2021	
				Dep.Emp.Sist.Fin. de los 4 trimestres 2022	

*Nota:* Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) trimestrales de la empresa estudiada, publicados por la BVL y Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).

## Anexo N° 02

### Ficha de investigación

#### Variable 1: *Liquidez (En miles de S/.)*

<b>Indicadores</b>	<b>Dimensión: Disponible</b>	<b>Dimensión: Obligaciones a la Vista</b>	<b>Variable 1: Liquidez</b>
Trimestre 1 del año 2018	119,739	1,293	<b>92.61</b>
Trimestre 2 del año 2018	142,885	849	<b>168.30</b>
Trimestre 3 del año 2018	187,623	1,446	<b>129.75</b>
Trimestre 4 del año 2018	166,657	601	<b>277.30</b>
Trimestre 1 del año 2019	183,235	1,377	<b>133.07</b>
Trimestre 2 del año 2019	196,672	2,068	<b>95.10</b>
Trimestre 3 del año 2019	153,124	945	<b>162.04</b>
Trimestre 4 del año 2019	166,537	572	<b>291.15</b>
Trimestre 1 del año 2020	179,671	646	<b>278.13</b>
Trimestre 2 del año 2020	338,001	707	<b>478.08</b>
Trimestre 3 del año 2020	372,233	838	<b>444.19</b>
Trimestre 4 del año 2020	402,573	462	<b>871.37</b>
Trimestre 1 del año 2021	324,825	448	<b>725.06</b>
Trimestre 2 del año 2021	421,402	1,641	<b>256.80</b>
Trimestre 3 del año 2021	382,025	1,725	<b>221.46</b>
Trimestre 4 del año 2021	202,992	940	<b>215.95</b>
Trimestre 1 del año 2022	285,146	1,451	<b>196.52</b>
Trimestre 2 del año 2022	305,177	767	<b>397.88</b>
Trimestre 3 del año 2022	243,725	962	<b>253.35</b>
Trimestre 4 del año 2022	281,804	1,425	<b>197.76</b>

*Nota:* Los indicadores corresponden a los EEEF de la empresa estudiada, publicados por la BVL y SMV.

**Variable 2: Obligaciones con el público (En cifras decimales)**

<b>Indicadores</b>	<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>
Trimestre 1 del año 2018	<b>1,109,791</b>
Trimestre 2 del año 2018	<b>1,096,438</b>
Trimestre 3 del año 2018	<b>1,084,636</b>
Trimestre 4 del año 2018	<b>1,110,494</b>
Trimestre 1 del año 2019	<b>1,142,735</b>
Trimestre 2 del año 2019	<b>1,133,454</b>
Trimestre 3 del año 2019	<b>1,185,208</b>
Trimestre 4 del año 2019	<b>1,261,507</b>
Trimestre 1 del año 2020	<b>1,319,268</b>
Trimestre 2 del año 2020	<b>1,408,887</b>
Trimestre 3 del año 2020	<b>1,547,412</b>
Trimestre 4 del año 2020	<b>1,657,409</b>
Trimestre 1 del año 2021	<b>1,654,056</b>
Trimestre 2 del año 2021	<b>1,558,768</b>
Trimestre 3 del año 2021	<b>1,525,638</b>
Trimestre 4 del año 2021	<b>1,475,212</b>
Trimestre 1 del año 2022	<b>1,467,655</b>
Trimestre 2 del año 2022	<b>1,531,724</b>
Trimestre 3 del año 2022	<b>1,474,138</b>
Trimestre 4 del año 2022	<b>1,484,732</b>

*Nota:* Los indicadores corresponden a los EEEF de la empresa estudiada, publicados por la BVL y SMV.

**Variables 1 y 2: Disponible y Obligaciones con el público (En miles de S/. y en cifras decimales)**

<b>Indicadores</b>	<b>Dimensión: Disponible</b>	<b>Dimensión: Obligaciones a la vista</b>	<b>Variable 1: Liquidez</b>	<b>Variable 2: Obligaciones con el público</b>
Trimestre 1 del año 2018	119,739	1,293	<b>92.61</b>	<b>1,109,791</b>
Trimestre 2 del año 2018	142,885	849	<b>168.30</b>	<b>1,096,438</b>
Trimestre 3 del año 2018	187,623	1,446	<b>129.75</b>	<b>1,084,636</b>
Trimestre 4 del año 2018	166,657	601	<b>277.30</b>	<b>1,110,494</b>
Trimestre 1 del año 2019	183,235	1,377	<b>133.07</b>	<b>1,142,735</b>
Trimestre 2 del año 2019	196,672	2,068	<b>95.10</b>	<b>1,133,454</b>
Trimestre 3 del año 2019	153,124	945	<b>162.04</b>	<b>1,185,208</b>
Trimestre 4 del año 2019	166,537	572	<b>291.15</b>	<b>1,261,507</b>
Trimestre 1 del año 2020	179,671	646	<b>278.13</b>	<b>1,319,268</b>
Trimestre 2 del año 2020	338,001	707	<b>478.08</b>	<b>1,408,887</b>
Trimestre 3 del año 2020	372,233	838	<b>444.19</b>	<b>1,547,412</b>
Trimestre 4 del año 2020	402,573	462	<b>871.37</b>	<b>1,657,409</b>
Trimestre 1 del año 2021	324,825	448	<b>725.06</b>	<b>1,654,056</b>
Trimestre 2 del año 2021	421,402	1,641	<b>256.80</b>	<b>1,558,768</b>
Trimestre 3 del año 2021	382,025	1,725	<b>221.46</b>	<b>1,525,638</b>
Trimestre 4 del año 2021	202,992	940	<b>215.95</b>	<b>1,475,212</b>
Trimestre 1 del año 2022	285,146	1,451	<b>196.52</b>	<b>1,467,655</b>
Trimestre 2 del año 2022	305,177	767	<b>397.88</b>	<b>1,531,724</b>
Trimestre 3 del año 2022	243,725	962	<b>253.35</b>	<b>1,474,138</b>
Trimestre 4 del año 2022	281,804	1,425	<b>197.76</b>	<b>1,484,732</b>

*Nota:* Los indicadores corresponden a los EEFF de la empresa estudiada, publicados por la BVL y SMV.