



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Control de cuentas por pagar y la liquidez de la empresa
Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTOR:

Br. Sánchez Silva, Rina Esmirtha (ORCID: 0000-0002-6073-2858)

ASESORA:

Dra. Alvarado Cáceres, Elena Jesús (ORCID: 0000-0001-5532-860X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA - PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por permitirme culminar con uno más de mis anhelos, a mi hija, quien es mi principal motivación para seguir escalando en la vida, a mi esposo, por su apoyo y aliento para llegar a la meta, a mis padres y hermanos que aun en la distancia están presentes en cada paso que doy. Al Sr. Miguel Catalán que lamentablemente ya no está entre nosotros, pero que por años me dio la oportunidad de trabajar en su empresa y que, gracias a sus consejos y ejemplo de tenacidad, me impulso a seguir superándome, a todos ellos gracias infinitas porque de algún modo son parte este logro.

Agradecimiento

Un especial agradecimiento a Transportes M. catalán SAC., por haberme permitido realizar la presente investigación en su empresa, a la señora Gloria Castro por su valioso apoyo, todas las personas que de alguna u otra forma me apoyaron para culminar este trabajo, mi más sincero reconocimiento a la Universidad César Vallejo, en especial a la Escuela profesional de Contabilidad, por brindarme la oportunidad de lograr una de mis metas. Gracias infinitas a la doctora Elena Alvarado Cáceres por haberme guiado en el proceso para llegar a la meta deseada, gracias por sus valiosas enseñanzas. Gracias a mi hermana Alicia por el apoyo incondicional, a los compañeros de clase por el intercambio de ideas, conocimientos y experiencias.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Declaratoria de Autenticidad	iv
Índice de contenidos	v
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	22
3.1 Tipo y diseño de investigación	22
3.1.1. Tipo de investigación.....	22
3.1.2. Diseño de investigación.....	22
3.2 Variables y operacionalización.....	23
3.3 Población y muestra.....	28
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	29
3.5 Procedimiento	29
3.6 Método de análisis de datos.....	29
3.7 Aspectos éticos	30
IV. RESULTADOS.....	31
4.1 Análisis descriptivo.....	31
4.2 Análisis inferencial.....	36
V. DISCUSIÓN	41
VI. CONCLUSIONES	41

VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	46
ANEXOS	51

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de la variable control de cuentas por pagar	25
Tabla 2. Operacionalización de la variable liquidez	27
Tabla 3. Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk de los cuestionarios de Control de cuentas por pagar y Liquidez	36
Tabla 4. Correlación entre la variable Control de cuentas por pagar y la liquidez	37
Tabla 5. Correlación entre la dimensión deuda y la liquidez	38
Tabla 6. Correlación entre la dimensión bienes y servicios y la liquidez	39
Tabla 7. Correlación entre la dimensión cancelación y la liquidez	40
Tabla 8. Estadística de fiabilidad de cuentas por pagar	57
Tabla 9. Estadística de fiabilidad de liquidez	60

Índice de figuras

Figura 1 Proceso de control interno de cuentas por pagar.....	16
Figura 2 Control de cuentas por pagar.....	31
Figura 3 Liquidez.....	32
Figura 4 Deuda.....	33
Figura 5 Bienes o servicios.....	34
Figura 6 Cancelación.....	35

Resumen

El control de cuentas por pagar es una actividad relativamente simple, sin embargo, no todas las empresas se preocupan por realizar esa tarea, por lo que se podrían presentar problemas de liquidez. Ante tal situación la presente investigación tuvo como objetivo determinar de qué manera el control de cuentas por pagar se relaciona con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021; siendo el diseño de la investigación no experimental, descriptivo, correlacional, de enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 20 colaboradores del área administrativa de la empresa Transportes M. Catalán SAC. La técnica utilizada para recolectar información fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, obteniendo como resultado que el 50 % de las cuentas por pagar tienen un nivel bueno y el 35% presenta un nivel regular de liquidez, mostrando un valor de Pearson de $p=0.662$, $p>0.05$ entre las dos variables. Concluyendo que el control de cuentas por pagar no se relaciona directamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021

Palabras clave: Cuentas por pagar, liquidez, proveedores.

Abstract

The control of accounts payable is a relatively simple activity, however, not all companies are concerned with carrying out this task, so they could present liquidity problems. Given this situation, the objective of the investigation was to determine how the control of accounts payable is related to the liquidity of the company Transportation M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021; the design of the research being non-experimental, descriptive, correlational, with a quantitative approach. The population was made up of 20 employees from the administrative area of the company Transportation M. Catalán SAC. The technique used to collect information was the survey and the instrument was the questionnaire, obtaining as a result that 50% of the accounts payable have a good level and 35% present a regular level of liquidity, showing a Pearson value of $p = 0.662$, $p > 0.05$ between the two variables. Concluding that the control of accounts payable is not directly related to the liquidity of the company Transportation M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021

Keywords: accounts payable, liquidity, suppliers.

I. INTRODUCCIÓN

Arévalo y Neciosup (2016) afirman que, las empresas en el mundo tienen serias dificultades para controlar correctamente las cuentas pendientes de pago, lo que genera desembolsos incorrectos o intereses por cuentas atrasadas, lo que produce pérdidas y falta de liquidez, perjudicando a la organización. La evolución mundial y el creciente interés por lograr una administración, oportuna, efectiva y eficiente en las empresas, ha hecho que el control interno sea un factor clave para lograr objetivos empresariales, los entes económicos están inmersos en una continua transformación, el avance tecnológico, la influencia del mercado, los constantes cambios estructurales y la competencia global en todos los niveles, son un factor que influye de manera directa o indirecta en las actividades, operaciones y procesos que pueda desarrollar cualquier organización, por lo que se encuentran sujetos a incurrir en posibles acontecimientos o hechos que afecten en mayor o menor medida el logro de objetivos. Así también, el cumplir de forma oportuna con las obligaciones contraídas con terceros, es indudablemente un hecho sumamente valorado por los acreedores, demorar con el cumplimiento de los pagos, podría originar el riesgo de perder importantes proveedores, además de proyectar una muy mala imagen ante ellos, lo que a futuro podría ocasionar problemas en la obtención de bienes y servicios; afectando seriamente la actividad empresarial, es por ello que en la actualidad las organizaciones se ven obligadas a acelerar el trámite para el pago de facturas a sus proveedores. En el mundo las compañías pierden mes a mes recursos económicos debido al desconocimiento o al descuido de los procesos; por lo que hoy en día es primordial para todas las empresas optimizar el procedimiento de pago a proveedores, ya que todo movimiento realizado podría traer consigo el riesgo de perder dinero, lo que desencadenaría una serie de dificultades, terminando en el peor de los escenarios, en el quiebre de la organización, por lo que es fundamental el reconocimiento y vigilancia, del motivo por el cual existe pérdida de dinero, manteniendo de esta forma los indicadores financieros razonablemente al final cada ejercicio.

A nivel nacional en el Perú las Mypes, pequeñas y grandes empresas tienen muchas deficiencias por solucionar, la mayoría no le da la importancia debida al control de cuentas por pagar y continúan operando manera tradicional, debido a

que no cuentan con un proceso definido en el área de tesorería, por lo que los pagos se realizan a criterio personal, lo que implica presencia de muchos errores a los que normalmente no se les da seguimiento adecuado y en ocasiones quedan sin una solución, esto dificulta la realización de conciliaciones bancarias oportunas y la posterior presentación de los estados financieros, en este sentido es necesario indicar que una empresa que no aplique un correcto control de cuentas por pagar, podría poner en riesgo de liquidez a su empresa al realizar pagos indebidos, además las decisiones tomadas no serían las más acertadas .

La Empresa de Transportes M. Catalán SAC, dedicada al transporte por vía terrestre de combustible y carga pesada en general, con sede en la ciudad de Cajamarca y con filiales en Barranca, Trujillo, Chiclayo y Piura, no es ajena a esta realidad, ya que a pesar de que lleva operando hace muchos años en el mercado, no cuenta con un procedimiento definido de control en el área de pagos, por lo que existe la necesidad de ser implementado, y que logre abarcar desde la cotización, hasta efectuar el pago por los bienes o servicios adquiridos ya sea mediante cheques, depósitos o transferencias bancarias, por este motivo es necesario realizar un análisis del proceso administrativo y contable que se encuentre relacionado en con el registro, cuentas por pagar y liquidez. Ante lo expuesto se plantea el siguiente problema ¿De qué manera el control de cuentas por pagar se relaciona con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC?

Siendo la justificación práctica, la necesidad de definir procedimientos de control para realizar los pagos de manera correcta y oportuna evitando gastos adicionales. Como justificación teórica es necesario tomar en cuenta que la aplicación de procedimientos de control de cuentas por pagar, permite optimizar el desempeño de la organización, eliminando la duplicidad de pagos e intereses, mejorando procedimientos para realizar desembolsos oportunos; siendo primordial que cada organización económica diseñe e implemente procedimientos de acuerdo a sus necesidades para un mejor control de sus cuentas por pagar. Referente a la justificación metodológica la presente investigación fue importante, porque permitió dar a conocer al empresario las ventajas de lograr un adecuado control de cuentas por pagar, puesto que será beneficiado con el incremento de liquidez.

A partir de ello se estableció el objetivo general el que fue: Determinar de qué manera el control de cuentas por pagar se relaciona con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021 y como objetivos específicos tenemos: Determinar de qué manera la deuda incide en la liquidez; Determinar de qué manera los bienes y servicios inciden en la liquidez y Determinar de qué manera la cancelación incide en la liquidez.

Siendo la hipótesis general: El control de cuentas por pagar se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021. Y como hipótesis específicas: La deuda se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.; Los bienes y servicios se relacionan significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca– 2021 y La cancelación se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Según Marco (2017) las cuentas por pagar, se originan por realizar compras de bienes materiales, prestación de un servicio, gastos diversos, etc., lo que representa para la empresa una obligación de pago, para con sus proveedores, estas significan un crédito concedido, que permite desarrollar la actividad económica, como en este caso quién concede el crédito es un proveedor sin tener de intermediario a un banco, estas cuentas por pagar son una forma de financiación para la actividad económica de la organización libre de intereses. Además, Moreno (2018) afirma que, para controlar estas cuentas, todas las compras y pagos deben ser autorizados y sustentados por escrito, es decir que cualquier endeudamiento debe estar aprobado, al mismo tiempo toda factura debe ser archivada verificando y comprobando que los productos recibidos se encuentren en óptimas condiciones, evitando deudas por algo que no genere valor. Tener un control de cuentas por pagar eficiente garantiza la confiabilidad y el crecimiento de una empresa, además de que la información contable es más precisa, lo que implica mayor eficiencia al tomar determinaciones. Para Rubert (2018) la liquidez de una empresa deriva de un informe financiero, lo que significa la diferencia de los ingresos y egresos de dinero; un mecanismo que posibilita mejorar la liquidez de una compañía, es la financiación. En tesorería existen dificultades que son un primer y serio aviso de la marcha de un negocio, el control de tesorería no es una actividad exclusiva de grandes empresas, las pequeñas y medianas empresas deben tener también sus propios ciclos tesorería.

Entre los antecedentes internacionales tenemos a Pérez (2019) en su investigación “Control interno contable y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017” para alcanzar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Estatal Península de Santa Elena, tuvo como objetivo la evaluación del control contable a través de los componentes de COSO I, CECI para que las actividades sean efectivas en la Cooperativa de Transporte de Taxi el 11 de diciembre, afirmando que por el hecho de no contar con un control interno sistematizado, se generan una serie de problemas con las cuentas contables reflejadas en los estados financieros, como el incremento de las cuentas por cobrar y la reducción

permanente de efectivo y equivalentes de efectivo, Concluyendo en que no se identifican los procesos contables y que la liquidez disminuyo en relación al año anterior, lo que afecta el pago de sus obligaciones. Se elaboró una guía de procedimientos y políticas contables con la finalidad de precisar los criterios con los que deben cumplir cada una de las cuentas que constituyen los estados financieros. Este estudio es relevante porque da a conocer la importancia de contar con una guía donde se detalle los procedimientos, para el control adecuado del proceso contable, mejorando de esta manera la liquidez de la organización. González y González (2019) en su investigación “Diagnóstico financiero e identificación de factores que afectan la liquidez de la empresa de Transportes Logístico S.A.S.” para lograr el grado de Contador Público, en la Universidad Católica Luis Amigo, tuvo como objetivo la determinación de los factores que puedan afectar la liquidez de la empresa Transportes Logísticos S.A.S., para que sirvan como herramienta en la planeación financiera de la compañía., luego de revisar el estado de situación financiera se llegó a la conclusión que existe buen desempeño de forma general en todas las cuentas, las que se incrementaron son las relacionadas directamente con la operación de la empresa debido a que se ampliaron las instalaciones para realizar sus operaciones, hubo además un incremento sostenido en los aportes al patrimonio producto de las utilidades originadas por la compañía en cada periodo, por otro lado en el estado de resultados los costos operacionales se mantuvieron estables a pesar del aumentado del tamaño de las instalaciones, lo que ha representado el crecimiento de la utilidad en ventas, un similar comportamiento presentan las cuentas de gastos, en las cuentas no operacionales, la de egresos es la cuenta con mayor crecimiento y participación de todo el estado de resultados, debido al endeudamiento en el que incurrió la empresa para ampliar sus instalaciones, todos estos factores han permitido que la empresa haya obtenido una utilidad neta representativa para su operación. En síntesis la empresa, financieramente tiene como cubrir sus deudas a corto plazo, pero su flujo de efectivo es muy poco lo que no garantiza cubrir sus deudas oportunamente, siempre va a depender del pago de las cuentas por cobrar, al observar los indicadores de actividad, se puede notar que la compañía tiene que solicitar créditos bancarios para seguir operando, por lo que es necesario emplear al límite el periodo concedido por los proveedores, sin incurrir en cobros extras o pérdida de

descuentos, al mismo tiempo es importante disminuir los plazos en la facturación a los clientes, llegando a concluir en que la empresa ha realizado una buena labor financiera, ya que los resultados reflejados en los estados financieros, respaldan la labor del personal que trabaja en el área administrativa, en cuanto a la búsqueda de recursos, para que la organización pueda desarrollar sus objetivos, sin embargo la organización tiene un nivel de endeudamiento demasiado alto, es necesario también prestar una mayor atención a sus cobranzas y pagos para lograr un equilibrio en los plazos, de modo que no se vea afectado su flujo de efectivo, evitando el riesgo de quedar líquida. Esta investigación es relevante puesto que determina la importancia de realizar un análisis financiero a fin de determinar los problemas por los cuales pudiera estar atravesando la empresa, en este caso se refleja un serio problema de liquidez, lo que ha hecho que se incremente el endeudamiento en la organización. Chiriguaya C. y Chiriguaya G. (2015), en su tesis "Impacto económico del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda." para lograr el grado de Ingeniero en contabilidad y auditoría, tuvo como finalidad determinar el impacto económico del sistema de control interno, en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda., por medio del estudio de sus procesos internos, determinando las causas que provocan alteraciones en su liquidez., obteniendo como resultado que los ingresos totales de la Cooperativa incrementaron en un 17.33%, debido al inicio de otras operaciones, lo que representa un 88% en las ventas. Por otro lado, los desembolsos por operaciones se acrecentaron en un 17.50%, lo que afectó la utilidad operacional en un 21.43%, consecuentemente la utilidad neta disminuyó en un 59.84%. Para el analizar la situación financiera, se empleó el análisis transversal, incluyendo razones financieras, lo que permitirá demostrar la relación existente de cuentas individuales de un ciclo a otro, con el fin de indicar los cambios para el estudio, interpretación y mejoras. La entidad refleja un fondo de maniobra negativo, lo que es deducido como indicador de liquidez, esto se debe a que se contabilizó la cuenta de ahorros para capitalizar el pasivo en un plazo breve, llegando a concluir en que el personal directivo y administrativo, no tiene una guía de Políticas y Procedimientos de los principales procesos, lo que retrasa las actividades diarias, provocando errores en la contabilidad, perjudicando la confiabilidad e idoneidad de información, por otro

lado no existen responsables directos, en el control de ciertas actividades que son clave en el área contable, por lo que las operaciones no se están registrando correctamente. Los índices financieros mostraron que la certeza que tienen los proveedores de que la empresa cumpla con el pago de lo que se les adeuda es muy baja, se evidencia poca confiabilidad en el sistema de control interno, lo que produce un impacto económico importante a la organización, al no lograr el cumplimiento de todas sus obligaciones en un corto periodo. Esta investigación es relevante porque evidencia la importancia de tener un sistema de control conforme a lo que necesita la organización, junto con una guía de políticas y prácticas contables, obteniendo así información más certera que permita tomar mejores decisiones y que a futuro incidan favorablemente en la liquidez. Peralbo (2016), en su trabajo de investigación “Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano”, para alcanzar el grado de Ingeniero en contabilidad y auditoría, en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, tuvo como finalidad el análisis las cuentas por cobrar y estimar su impacto en la liquidez de una Cooperativa de Transporte Urbano, obteniendo como resultado que no existen estrategias de cobranza para la gestión de las deudas de los socios, así mismo carecen de un departamento de cobranzas, por otro lado no se realiza ningún análisis de cartera, que permita conocer las cuentas que se podrían considerar incobrables, por lo que se evidencia que los estados financieros no están presentados razonablemente, se encontró también que no se manejan políticas de crédito y que los préstamos son entregados sin que previamente hayan sido analizados, esto conlleva a que la entidad no logre manejar eficientemente sus cobranzas y como consecuencia la organización podría tener problemas de liquidez. Concluyendo en que no existe un procedimiento documentado formalmente, para gestionar las cobranzas, por lo que es necesaria su pronta implementación, es importante también, implementar indicadores para poder estimar si la operación es eficaz y lograr recuperar la cartera, crear un área de cobranzas, implementar políticas internas para los préstamos a socios donde exista un tope máximo, según su capacidad de pago y donde además se penalice aquellos pagos realizados fuera de plazo, por último políticas para renovar préstamos. La investigación es relevante puesto que evidencia la importancia de un procedimiento de control adecuado que permita realizar las cobranzas de manera oportuna,

evitando así problemas de liquidez para la entidad. Endara (2018), en su investigación “Modelo de Gestión Financiera para medir la Liquidez en la Cooperativa de Transporte Otavalo”, para optar el grado de Ingeniera en contabilidad superior auditoría y fianzas CPA, en la Universidad Regional Autónoma de los Andes, tuvo como propósito el diseño de un prototipo de gestión financiera que logre medir la liquidez en la Cooperativa de Transporte Otavalo., obteniendo como resultado que luego de las entrevistas realizadas se pudo constatar que el departamento financiero estuvo dirigido por personas con muy poca capacitación, de otro lado se logró determinar que, el cierre de caja, que debería ser diario se realiza en pocas ocasiones, se encontró también que las actividades financieras se evalúan y monitorean esporádicamente, del mismo modo se encontró que el cálculo de prueba ácida y el indicador de liquidez se realizó en muy pocas ocasiones, así como el estado de flujo de efectivo, por último se determinó, que la entidad dispone de efectivo solo en algunas oportunidades, para cumplir con sus obligaciones adquiridas a tiempo. Concluyendo en que la gestión financiera manejada incorrectamente por la alta gerencia, incide sobre la liquidez que posee, lo que se relaciona directamente con la toma de decisiones, puesto que es de su competencia, de otro lado se logró precisar los estados financieros y los informes son elaborados en el área de contabilidad, sin embargo, existen ciertos inconvenientes, ya que no se precisan plazos establecidos para su elaboración y presentación, es decir son realizados de manera eventual, respecto a la liquidez se pudo apreciar inestabilidad en los dos últimos períodos de actividad económica. Esta investigación es relevante porque nos permite mostrar la importancia de diseñar un manual de procesos financieros que permitan un mejor manejo de los recursos económicos y ayuden a elevar la liquidez de las organizaciones.

Entre los antecedentes nacionales tenemos a Terreros (2017) en su investigación “Control interno y la liquidez en las empresas de transporte de carga del distrito la Victoria año 2017” para optar el grado de Contador público, en la universidad César Vallejo, tuvo como finalidad establecer como el control interno está relacionado con la liquidez de las empresas de servicio de transporte de carga del distrito La Victoria año 2017; afirmando que para evitar situaciones de riesgo dentro de una empresa es esencialmente importante el control de las finanzas, esto implica financiamiento, análisis de inversión y capacidad de pago, para garantizar

que una empresa se posicione y tenga éxito en el mercado, es necesario que tenga liquidez, y que de presentarse este tipo de problemas, se deben resolver en un periodo corto, puesto que la carencia de capital de trabajo obstaculiza el buen funcionamiento de la organización e impide el acceso a créditos. En este sentido la posibilidad de aumentar la liquidez, recae sobre la estrategia de control interno, siendo éste un indicador esencial del progreso de la entidad. Concluyendo en que, de acuerdo a la obtención de resultados, con la prueba de Rho Spearman se obtuvo una relación positivamente moderada entre control interno y la liquidez, por lo que se confirma que el control interno y la capacidad de pago tienen una relación estadísticamente significativa. Esta investigación es relevante pues refleja la importancia del control de las finanzas para incidir de manera positiva en la liquidez de una empresa, logrando así el éxito de la organización. Coaguila (2018) en su investigación “Control de cuentas por pagar y liquidez en las empresas de fabricación de productos veterinarios en el distrito Independencia - 2018”, para optar el grado académico de Contador Público, en la Universidad César Vallejo, su propósito fue diagnosticar la relación existente entre las cuentas por pagar y la liquidez en las empresas de fabricación de productos veterinarios en el distrito de Independencia; el resultado obtenido demuestra que no existe un adecuado control en el área pagos, por este motivo en contadas ocasiones, estos se realizan en el tiempo estipulado, en consecuencia, esto estaría perjudicando directamente la liquidez y la imagen de la organización, llegando a concluir en que resulta sumamente importante contar con una conducción apropiada del control de cuentas por pagar ya que permite determinar los ingresos y egresos que circulan en cada periodo dentro de una empresa con mucha más precisión. Esta investigación es relevante ya que determina que, al haber un adecuado control de los pagos pendientes, la liquidez y la buena percepción de la entidad ante sus proveedores no se verían afectados. Mori (2019) en su investigación “Estrategias financieras para reducir los pagos en una empresa de transporte de carga terrestre, Lima 2019”, para alcanzar el grado académico de Contador Público, en la Universidad Norbert Wiener, tuvo como finalidad la implementación de estrategias financieras que permitan controlar las cuentas por pagar, por cobrar y el efectivo, para demostrar mayor dependencia financiera, en la toma de decisiones; obteniendo como resultado un evidente incremento de cuentas por pagar para el periodo 2019,

demostrando un mínimo nivel de independencia financiera, se comprobó la falta de control de endeudamiento con terceros y problemas de control por falta de procesos y flujos de pagos, por lo que se implementaron estrategias financieras que permitan reducir las cuentas por pagar, prever los pagos, fomentar las cobranzas y generar efectivo, llegando a concluir en que, la empresa no cancela en el plazo convenido sus cuentas pendientes, especialmente las vinculadas a proveedores, provocando que varios de ellos exijan pagos al contado, o que simplemente ya no quieran trabajar con la entidad, todo ello es causado por la falta de seguimiento adecuado mediante políticas y procesos de pagos, se refleja además poco efectivo en sus cuentas corrientes al finalizar el periodo. Al no proyectar sus ingresos y egresos a través de un flujo que permita avizorar un escenario futuro, no se controla ni toma decisiones en el momento indicado, lo que genera endeudamiento y pago de intereses con entidades bancarias y socios de la empresa, mostrando baja independencia financiera. Esta investigación es relevante ya que evidencia, que la falta de control en las cuentas por pagar puede generar serios problemas con los proveedores, reduciendo el efectivo y limitando la capacidad de pago. Flores (2017) en su investigación “Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en el nivel de liquidez de la Empresa Unipersonal Transportista Distribuidor de Combustible y Lubricantes en la ciudad de Tacna, año 2015” para optar el grado académico de Contador Público, en la universidad Nacional Jorge Basadre Grohman, tuvo como meta definir cómo la gestión de cuentas por cobrar influye en el nivel de liquidez de la Empresa Unipersonal Transportista Distribuidor de Combustible y Lubricantes en la ciudad de Tacna., obteniendo como resultado, que las políticas de cuentas por cobrar normalmente se adaptan a lo que la organización necesita, a pesar de ello, a largo plazo esto podría convertirse en una debilidad para la organización perjudicando su liquidez, así mismo es importante el control de procedimientos de cuentas por pagar, puesto que casi siempre están de acuerdo a los objetivos de la empresa, es por ello que existe la necesidad de establecer políticas de cuentas por pagar y por cobrar que sean una guía clara y precisa, que permitan tomar decisiones con respecto a las situaciones que puedan presentarse. Concluyendo en que las políticas, así como el control de procedimientos y las técnicas de cuentas por cobrar influyen positivamente en la liquidez, pero falta aún ser implementado de manera adecuada. Esta investigación es relevante, puesto que muestra que a

pesar de que casi siempre las políticas, control de procedimientos y las técnicas de cuentas por pagar funcionan adecuadamente es necesario mejorarlas para elevar el nivel de liquidez. Palacin (2018) en su investigación “Planificación Financiera y su incidencia en la Liquidez de las Empresas del sector Transporte Pesado, en el distrito de Los Olivos - 2017” para optar el grado académico de Contador Público, en la universidad César Vallejo, tuvo como meta probar de qué forma la proyección financiera incide con la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, en el distrito de Los Olivos, obteniendo como resultado, que las empresas tienen entradas de efectivo muy lentas, debido a que no cuentan con un área de cobranza, existe retraso en los pagos por parte de sus clientes, además de no poseer un cronograma de pagos, por lo que no se da prioridad a las obligaciones más importantes, recurriendo a la adquisición de préstamos, que generan intereses, por otro lado las empresas no cuentan con un plan de presupuesto para hacer frente a contingencias, puesto que no existen políticas adecuadas que determinen con exactitud el procedimiento de las cuentas por pagar. Se llegó a concluir en que la información proporcionada es precisa por lo que la planificación financiera incide positivamente en la liquidez, dicha información se basa en un presupuesto y proyecciones, esto permite decidir de forma acertada con la finalidad de producir más liquidez; esta investigación es relevante puesto que en ella se evidencia la importancia de una adecuada planificación y control que no solo implica el incremento de liquidez, sino que también contribuye en tomar las más acertadas decisiones en favor de la empresa. Suyon (2019) en su investigación “Planificación Financiera para aumentar la Liquidez en la empresa Transportes Ayanna S.A.C. Chiclayo 2018” para optar el grado académico de Contador Público, en la universidad César Vallejo, su propósito fue proponer un plan financiero para aumentar la liquidez en la empresa Transportes Ayanna S.A.C., obteniendo como resultado, que en los últimos dos ejercicios contables la situación financiera fue inestable, lo que permitió un crecimiento sostenido, por otro lado la administración decidió adquirir una deuda con acreedores para continuar sus actividades, ya que el capital de trabajo en estos periodos se vio afectado, según refiere la gerencia no se ha determinado el costo por cada una de las rutas de viaje y tampoco se realizó ningún tipo de proyección en los sus estados financieros, además no existe un registro de ingresos y gastos que dé a conocer el manejo de efectivo, carecen

también de una política de cobranza, lo que genera ciertos problemas con los proveedores ya que no se logra cumplir con sus pagos en el tiempo estipulado, así también los ratios de liquidez no se han usado para determinar si existe disponibilidad de cancelar las deudas obtenidas, basándose únicamente en lo vendido durante el mes. Concluyendo en que la entidad no ha logrado controlar sus ingresos y egresos, puesto que no cuenta con un plan financiero, por lo que un diseño de éste, ayudaría en el incremento de la liquidez, logrando cumplir con sus obligaciones adquiridas en un periodo de tiempo corto; esta investigación es relevante puesto refleja la realidad de muchas empresas, ya que, al no contar con un planeamiento y control financiero, la organización no opera adecuadamente, viéndose afectada su liquidez y crecimiento en el mercado. Aldave(2017) en su investigación “Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, LIMA 2016” para optar el grado académico de Contador Público, en la universidad Privada del Norte, tuvo como finalidad poner en funcionamiento políticas de control gerencial en la empresa MEXICAM PERU S.A.C, para determinar cómo influye en el área de Cuentas por pagar y así mejorar la gestión económica de la entidad; obteniendo como resultado, que mediante el análisis realizado a la empresa, se logró identificar ciertas carencias en el área de pagos, puesto que no existía un manejo adecuado de los pasivos, que venían de meses anteriores y que a la fecha continuaban sin una solución, por ese motivo poner en práctica el análisis EMRF(entrada de mercancías/recepción de facturas), dio como consecuencia una valoración real de las cuentas por pagar, además de poder lograr el control de los pagos a crédito y los gastos realizados por la empresa. Concluyendo en que el área de pagos, no poseía políticas de control, por lo que después de haber realizado el análisis correspondiente, se logró determinar que el 40% de los colaboradores del área contable desconocían la existencia de procesos homogenizados en el área y el 60% ignoraba el tema. Lo que provocó, que dicha información no logre utilizarse en su totalidad, para tomar las mejores decisiones. Para concluir, al implementar el análisis EMRF como política de control, se generó un impacto positivo en el área de pagos, puesto que dicha información dio indicios de los puntos débiles, logrando así una mejor toma de decisiones. Esta investigación es relevante pues nos

muestra la importancia de la capacitación constante al personal para un mejor desempeño de las labores a su cargo.

En relación a las bases teóricas, Núñez (2019), indica que las cuentas por pagar son originadas en las compras, que una organización realiza a sus proveedores, siendo la única garantía para el proveedor, la factura expedida por éstas. Los documentos por pagar se originan cuando los proveedores establecen una línea de crédito al cliente mayor o igual a 30 días, algunos proveedores se amparan en un pagaré equivalente al monto de la factura, para garantizar el pago de ésta. Se utiliza la firma de pagarés, puesto que en estos documentos se establecen tasas de interés normales y moratorias, a las que estarán sujetas las compras a crédito. Es importante resaltar que, así como se establecen políticas en el uso de cuentas por cobrar, se deberá hacer lo mismo con las cuentas pendientes de pago, ya que la liquidez de una organización no debiera verse afectada con pasivos elevados, el apalancamiento financiero debe estar conforme a la capacidad de pago de la entidad. Es importante recordar también que un pasivo alto se verá reflejado en la utilidad o pérdida de la empresa, por lo que, a más gastos, menos utilidad. Por otro lado, Alvarado y Mendieta (2018) indican que para lograr que una empresa cumpla con sus pagos, es necesario que se lleve un control de la cantidad de cuentas por pagar y las fechas de vencimiento, para que el retraso no ocasione moras y por ende se incremente el valor de lo adeudado.

Peiro (2015), afirma que la deuda es la obligación contraída por un individuo, cuando pide algo, con el compromiso de devolución previo acuerdo y condiciones pactadas. Siendo más precisos, la deuda es el compromiso de reintegrar el capital en un plazo determinado y con el interés pactado, el monto de la deuda es la sumatoria del capital que fue requerido, más los intereses generados. Fierro Martínez y Fierro Celis (2016), indican que la deuda es un compromiso obtenido por una entidad, la cual es usada para realizar pagos por los compromisos adquiridos, producto de la producción bienes y servicios. Su principal finalidad es buscar financiación, existen compras unas más riesgosas que otras por lo que el coste de la financiación podría ser más caro, por la posibilidad de devoluciones futuras, lo que exige mayor rentabilidad por la tenencia de la misma a través de una prima de riesgo.

Charles (2003) indica que los bienes y servicios son aquellos elaborados en el proceso de producción, para satisfacer necesidades humanas. Claro que, la finalidad de todo proceso productivo es transformar insumos y materia prima en productos clasificados como bienes y servicios que serán usados para cubrir necesidades. Buján (2018) afirma que los bienes y servicios se generan en distintas actividades económicas con el fin satisfacer necesidades, se comercializan en el mercado con precios definidos por la oferta y la demanda, por lo que resultan ser básicos dentro del sistema económico, están compuestos de elementos consumibles (bienes) y de tareas desempeñadas por individuos (servicios)

Rey (2016) afirma que al realizar una cancelación se anula o suspende el documento o compromiso suscrito, entre dos personas, o entre una persona y una empresa, en su debido momento. Déniz, Bona, Pérez y Suárez (2008) Afirman que la cancelación de una deuda tiene diversas formas de llevarse a cabo como por ejemplo:

- Al ser intercambiado por otras deudas.
- Siendo intercambiado por activos , entre ellos el dinero.
- Realizando prestación de servicios.
- Convirtiendo la deuda en patrimonio neto

Según Guajardo y Andrade (2008), las cuentas por pagar se clasifican en:

- Pagos pendientes a proveedores: simboliza el monto de dinero que se adeuda, por la adquisición de inventarios, activos o cualquier bien o prestación adquirido para que la empresa opere normalmente.
- Pagos al personal: son aquellos salarios, comisiones, bonos, compensaciones que deben ser cancelados a los empleados.
- Servicios públicos por pagar: es la cantidad adeudada a las compañías de servicios públicos.
- Intereses por pagar: referido a los intereses acumulados sobre documentos por pagar.
- Impuestos contribuciones o aportaciones por pagar: es el importe adeudado por concepto de impuestos y beneficios sociales de los trabajadores.

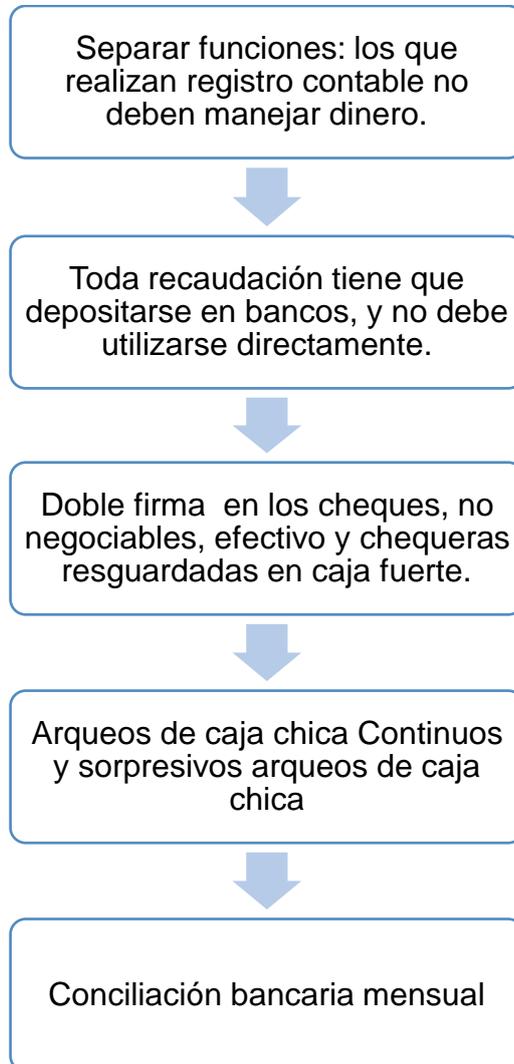
El clasificar a las cuentas pendientes de pago permitirá su planificación, programación y control en base al grado de exigibilidad y a su forma de pago.

Importancia de las cuentas por pagar, según Araiza (2005), para administrar correctamente el efectivo de una entidad, es preciso una adecuada administración de las cuentas por pagar, las organizaciones procuran operar de la forma más eficiente y rentable posible, un proceso operativo ineficiente, implica aumento de costos, tenemos, por ejemplo, costos por duplicidad de funciones, pagos duplicados, rebajas y descuentos perdidos, penalización por pagos retrasados, etc.

Por otro lado, al no contar con información oportuna y veraz, es imposible tomar decisiones adecuadas para aprovechar oportunidades e identificar riesgos, no será posible medir eficazmente el desempeño de la empresa en relación al plan presupuestado, lo que genera un enorme riesgo operativo.

Objetivo del control de pagos, según Guajardo (2004), el objetivo del control de las cuentas pendientes de pago, es tenerlas al día, para aprovechar las rebajas por pronto pago, evitando moras o intereses por no haber cancelado en el momento establecido, así como obtener los bienes o servicios sin ninguna dificultad, cuando sean requeridos en la organización para que pueda seguir operando con normalidad.

Para Herz (2015) para controlar los desembolsos, es necesario separar las funciones del que realiza el registro, del que hace los desembolsos y del que emite los cheques, preferiblemente las cancelaciones deben realizarse a través de cheques. Para realizar los desembolsos debe existir niveles para su autorización de esta forma la supervisión será más adecuada.



Fuente: Herz (2015)

Figura 1. Proceso de control interno de cuentas por pagar

Procedimiento de cuentas por pagar.

Al respecto Catacora (2009) indica que, en el proceso de pagos, incluye registrar contablemente las deudas, establecer el valor de las cuentas por pagar, ya sea que se encuentren en moneda nacional o extranjera, así como la cancelación de cuentas a proveedores.

EL proceso para realizar las cuentas pendientes de pago es:

- Asignar funciones de recepción, autorizar el pago y firma del cheque para la cancelación.
- Realizar una conciliación periódica de los montos recepcionados y pendientes de pago de acuerdo al registro contable, con lo de los proveedores.
- Elaboración de un expediente por proveedor de lo adeudado, que contenga, la factura, la orden de compra o servicio y el medio de pago usado para la cancelación.
- Tener actualizado los registros contables de cuentas por pagar y de cuentas por pagar diversas.
- Las cuentas por pagar a proveedores y las diversas deben estar separadas por factura, vencimiento y pago realizado.
- Los reclamos y devoluciones realizados a proveedores deben ser controlados para asegurar que se pague por lo que se recibió verdaderamente.

Proceso de pago a acreedores

Según Polo (2014) el proceso para pagar a acreedores es el siguiente: (1) Revisar el catálogo de productos e informarse sobre que materiales se ofrecen, su valor, la forma de pago que admiten y el plazo de envío; (2) Verificar el presupuesto con el que se dispone para el pedido a realizar; (3) Orden de compra donde contenga el detalle de la transacción, detalle de la prestación o insumo, cantidad, precio, modo de pago, fecha en que se recepcionó, etc; (4) Emitir la orden de compra y enviarla al acreedor; (5) Emisión de la factura por parte del acreedor, corroborando que la información sea la establecida en la orden de compra; (6) Recepción de insumos o servicios; (7) Validar o verificar que los servicios o insumos estén acorde a lo

solicitado; (8) Autorizar la cancelación y (9) Pago parcial o total al proveedor, según lo pactado.

Tipos de pagos

De acuerdo a lo ya mencionado anteriormente, el pago a proveedores se realiza según acuerdo entre las partes, comúnmente debe pagarse en un lapso de tiempo de entre 30, 60, 90 a más días.

Polo (2014) afirma que el tipo de pago se debe acordar anticipadamente con el proveedor siendo estos: pagos anticipados que puede ser parcial o total, pago al instante que por lo general es por el total de la deuda y pago posterior donde el tiempo establecido lo acuerdan las partes.

Formas de pago, tenemos las siguientes: Pago en efectivo, es el más sencillo y habitual; sin embargo, es preciso tener la certeza de que el dinero sea auténtico, con las limitaciones que implica la moneda de cada país, con respecto al pago en cheque o pagaré, es un modo seguro de pago, pero es necesario tener presente que en ocasiones genera inconvenientes como el rechazo del cheque o tiempo que toma en hacerse efectivo, así mismo la Transferencia bancaria, es una forma de pagar muy común, fácil, directa y efectiva.

En lo que corresponde a la liquidez, Rubio (2018) indica que es el grado en que una entidad podrá enfrentar sus obligaciones corrientes en plazo no menor a un año, puntualmente indica su capacidad de convertir en líquidos sus activos o en su defecto poder acceder a créditos para realizar sus pagos próximos a vencer. Para Monzón (2002) la liquidez empresarial se relaciona directamente con la capacidad del pago de obligaciones, una empresa tiene liquidez permanente, únicamente si tiene la capacidad de cancelar todas sus obligaciones y además tiene disponibilidad de dinero en el activo del balance. Para Banda (2016) en términos de contables y de economía, la liquidez es la suficiencia que tiene una inversión para convertirse en efectivo, sin que se produzca una significativa pérdida de su valor, es más líquido un activo, cuando se facilite el convertirlo en dinero en efectivo.

Importancia de la liquidez. Según Fortuño (2017), la liquidez es importante, porque afecta el atractivo de una empresa ante posibles inversores, determinar la liquidez de una organización implica proyecciones financieras y presupuestales, debido a

que, sin conocer la capacidad de la organización, para la generación de efectivo, se hace imposible realizar una proyección o iniciar un proyecto a futuro. Lo esperado es que, a más considerable sea el índice de liquidez, exista más solidez y por ende capacidad de pago; sin embargo, para que exista una buena liquidez la empresa debe tener a su disposición un activo circulante elevado, lo que podría no convenirle.

Consecuencias de la carencia de liquidez

Para Rubio (2018), la poca liquidez podría significar la incapacidad de aprovechar descuentos u otras oportunidades que le favorezcan económicamente a la organización, así mismo su capacidad de expansión quizá se vería frenada de manera importante, es decir que a falta de liquidez existe menor posibilidad de elegir lo más conveniente, por ende, la capacidad de manejo de vería afectada. Para los empresarios la carencia de liquidez podría traer consecuencias que podrían suponer: Disminuir la rentabilidad, dificultad para aprovechar oportunidades como: expansión, descuentos, etc., perder la dirección de la organización, perder parcial o totalmente la inversión del capital y obviamente los proveedores se verían afectados y perder totalmente o parcialmente la cantidad prestada.

En lo que respecta a los ratios de Liquidez

Según Tanaka (2016), los ratios de liquidez son aquellos que de forma aproximada miden la capacidad global de una compañía para enfrentar sus compromisos de pago en un tiempo corto, por lo que dan solo una idea cercana de ésta, al obtener buenos ratios de liquidez, no es posible determinar que se logre enfrentar los compromisos en un corto tiempo, para ello sería necesario un análisis del estado de flujo de efectivo y proyectar un flujo de caja.

Principales ratios de Liquidez

Para Martínez (2018), tenemos los siguientes

1. Ratio de endeudamiento, muestra el grado en que se relaciona el monto total de las deudas y el coste de su patrimonio neto.

Ratio de endeudamiento = Pasivo / Patrimonio Neto.

En esta relación financiera se podrá saber si hay proporción entre los recursos propios y las deudas de la entidad. Indica la cantidad de soles de financiación foránea que tiene la compañía por cada sol de financiación propia. Se considera un equilibrio cuando los valores se encuentran entre el 0,40 o 0,60.

2. Ratio de solvencia, es la suficiencia que tiene la entidad para enfrentar sus deudas y deberes. Indica la cantidad de soles con los que cuenta la organización por cada sol de deuda.

Ratio de solvencia = Activo / Pasivo

Evidencia, de cierta forma la fortaleza de una organización frente a un imprevisto. Un índice debajo de 1,5 advierte una baja solvencia y es conveniente reducir los pasivos o disponer de un activo mayor.

3. Ratio de liquidez, indica lo capaz que puede ser la compañía al realizar el pago de sus obligaciones en un espacio de tiempo menor a un año. Por lo que, se hace una comparación entre los bienes y derechos líquidos y los pagos por realizar a 12 meses.

Ratio de liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente

Es decir, que se pueda hacer frente a cada sol adeudado con un sol propio, lo ideal es que esté en torno a 1 o 100%. Es decir, que no se tenga que incrementar la deuda para poder cancelarla.

4. Ratio de Tesorería o prueba ácida, este método se utiliza para saber qué tan solvente es una compañía en el día a día.

Ratio de Tesorería = (Disponible + Realizable) / Pasivo Corriente

Ratio de Tesorería = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente

Este ratio se encuentra relacionado con el de liquidez, pero es más inmediato, es más conservador y se trata de que esté por encima del 100% en un par de puntos, con cierta holgura financiera.

5. Ratio de apalancamiento financiero, indica cual es el instante oportuno para recurrir a éste, al momento en que se incremente el monto de la inversión, si bien suena complicado, el apalancamiento financiero es muy simple, implica usar fondos externos para la realización de una inversión.

Ratio de apalancamiento financiero = $(\text{Activo} / \text{Fondos Propios}) \times (\text{BAT} / \text{BAIT})$

Es decir que el BAT es el beneficio antes de impuestos y el BAIT antes de impuestos e intereses, por lo que si el ratio es mayor al 100%, indica que es beneficioso buscar financiamiento con terceros; sin embargo, es preciso resaltar que el ratio de apalancamiento financiero no menciona riesgo, por lo que esto significa un riesgo doble, la inversión y un endeudamiento.

6. Fondo de maniobra, revela el índice de solvencia que puede tener una compañía y lo capaz que puede ser, de cancelar sus deudas en corto tiempo. El cálculo se puede realizar de las formas siguientes:

Fondo de maniobra = Activo corriente – Pasivo corriente

Fondo de maniobra = Patrimonio Neto + Pasivo no corriente – Activo no corriente

Esto indica, si la compañía tiene los recursos suficientes para pagar todas sus deudas a corto plazo, además de mostrar cuál es el sobrante líquido para poder asignar a otros proyectos.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación.

La presente investigación es de tipo básica, por lo que OCDE (2015) la define como aquella que realiza trabajos teóricos, iniciados para alcanzar nuevos conocimientos sobre fenómenos y hechos que puedan observarse. Este tipo de investigaciones analiza propiedades, estructurales y relaciones, con la finalidad de enunciar y verificar hipótesis, teorías o leyes. Por lo general, en este tipo de trabajos de investigación los resultados suelen publicarse en revistas científicas mas no se ponen a la venta.

3.1.2. Diseño de investigación.

El trabajo de investigación es no experimental, por lo que Toro y Parra (2006) sostienen que es realizada sin adulterar de forma intencional a las variables independientes, lo que hace es analizar los fenómenos, luego de haberlos observado tal y como se presentan en su ambiente natural.

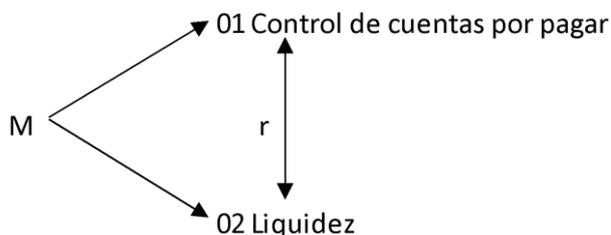
Así mismo es descriptiva, Hernández y Coello (2020) infieren en que procura medir o reunir información sobre las variables materia de estudio de forma conjunta o independiente, determinando su perfil, propiedades y características. Se encuentra enfocada en conocer como una cosa, persona o grupo funcionan o se comportan en el presente.

También, es correlacional, Fernández y Baptista (2014) afirman que este tipo de estudio tiene un valor un tanto explicativo, de manera que se puede conocer el comportamiento de otras variables que estén relacionadas, por lo que se encarga de identificar la relación o grado en que se encuentran asociadas, dentro de una muestra o escenario específico.

Además, tiene un enfoque cuantitativo por lo que Baena (2017) afirma que en este tipo de estudios impera la subjetividad, tiene por objetivo construir teorías basadas en los hechos estudiados, su propósito es la descripción de los hechos tal y como se muestran, explica la causa de los fenómenos, su método es pluralidad metodológica, sus elementos de

estudio son las categorías. Durante su estudio surgen hipótesis que pueden ser descartadas, los datos son recogidos durante todo el proceso.

A continuación, se esquematiza el diseño de la investigación:



Dónde:

M: 20 trabajadores del área contable y administrativa de la Empresa de Transportes M. Catalán SAC – Cajamarca 2021.

01: Observación de la variable control de cuentas por pagar.

02: Observación de la variable liquidez.

r: Correlación entre las variables observadas.

3.2 Variables y operacionalización

Variable 1: Control de cuentas por pagar

Definición conceptual

Hongren, Harrison y Oliver (2010) afirman que el control de cuentas por pagar, permite el registro y la proyección de todos los gastos en los que pueda incurrir una empresa, estén programados o no, de tal manera que se pueda realizar un seguimiento, para ver a donde son destinados en el futuro.

Tamayo y López(2012) afirman que realizar un buen control de cuentas por pagar dentro de una entidad, permitirá cumplir con los pagos según lo acordado, logrando evitar que se generen intereses innecesarios, obteniendo mejores condiciones de pago y descuentos, mejorar la liquidez y mantener una buena imagen ante los proveedores.

Definición operacional

La variable control de cuentas por pagar, es una variable de naturaleza cuantitativa, de escala ordinal, politómica. La misma que se compone de tres dimensiones: deuda, bienes o servicios y cancelación. Para medirla se usó un cuestionario conformado por 10 ítems, cuya autora es Coaguila (2018), la escala de Likert fue Nunca (1), Casi nunca (2), Normalmente (3), Casi siempre (4), Siempre (5).

Tabla 1

Operacionalización de la variable control de cuentas por pagar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y Rango
Control de cuentas por pagar	<p>Hongren, Harrison y Oliver (2010) precisan que el control de cuentas por pagar permite el registro y la proyección de todos los gastos en los que una empresa, estén programados o no, de tal manera que se pueda realizar un seguimiento, para ver a donde son destinados en el futuro.</p>	<p>La variable control de cuentas por pagar, es una variable de tipo categórica de naturaleza cuantitativa, de escala ordinal, política. La misma que se compone de tres dimensiones: deuda, bienes o servicios y cancelación. Para medirla se usó un cuestionario conformado por 10 ítems, cuya autora es Coaguila (2018).</p>	Deuda	Proceso contable	1,2	Ordinal	Malo (10- 23)
				Escasez de liquidez	3,4	Nunca (1)	
			Clientes	5,6,7	Casi nunca (2)	Regular (24-37)	
				Mercadería	A veces (3)		
			Cancelación	Pagos financieros	8,9,10	Bueno (38-50)	
			Casi siempre (4)				
			Siempre (5)				

Fuente: Autoría propia

Variable 2: Liquidez

Definición conceptual

Para Haro y Rosario (2017) tener liquidez implica contar con suficiente efectivo para ser usado en el momento preciso, para realizar los pagos de compromisos contraídos con anterioridad, para lo cual se necesita previamente tener solvencia.

Definición operacional

La variable Liquidez, es una variable de tipo numérica de naturaleza cuantitativa, de escala ordinal, politómica. Está conformada por tres dimensiones: Riesgo de liquidez, Nivel de endeudamiento, Riesgo financiero. Para su medición se usó un cuestionario conformado por 08 ítems, cuya autora es Coquila (2018), su escala de Likert fue Nunca (1), Casi nunca (2), Normalmente (3), Casi siempre (4), Siempre (5), Coquila (2018)

Tabla 2

Operacionalización de la variable liquidez

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y Rango
Liquidez	Haro y Rosario (2017) indican que la liquidez, es tener el efectivo necesario en el momento oportuno que nos permita hacer el pago de compromisos anteriormente contraídos para lo cual se necesita previamente tener solvencia.	La variable de tipo de naturaleza cuantitativa, escala ordinal, conformada por tres dimensiones: Riesgo de liquidez, Nivel de endeudamiento, Riesgo financiero. Para su medición se usó un cuestionario conformado por 08 ítems, cuya autora es Coguila (2018).	Riesgo de liquidez	Solvencia económica	1,2	Ordinal	
			Nivel de endeudamiento	Endeudamiento financiero	3,4	Nunca (1)	Malo (8-18)
			Riesgos financieros		5,6	Casi nunca (2)	Regular (19-29)
			Riesgo financiero	Intereses financieros	7	A veces (3)	Bueno (30-40)
				Gastos financieros	8	Casi siempre (4)	
						Siempre (5)	

Fuente: Autoría propia

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población Muestral.

Para Wigodski (2010) la población es un grupo de individuos de la misma clase, que son materia de estudio, tienen ciertas características en común y que se encuentran en un momento y lugar determinado, al realizar la investigación.

En este caso la población muestral está conformada por 20 trabajadores del área contable y administrativa de la Empresa Transportes M. Catalán SAC- Cajamarca 2021, entre ellos los trabajadores con contrato a plazo fijo y recibos por honorarios.

3.3.2 Muestreo.

Para este caso en particular los integrantes de la población, son los mismos que fueron considerados como muestra, por lo que su participación ayudara de manera significativa en la solución de objetivos planteados.

3.3.3 Criterios de selección.

Criterios de inclusión

En este trabajo de investigación se está considerado lo siguiente:

- Trabajadores que laboren en el área contable y administrativa de la Empresa Transportes M. Catalán SAC- Cajamarca 2021.
- Personal que acepte participar voluntariamente en la investigación, luego de una breve explicación verbal sobre los objetivos de dicho estudio.
- Personas de ambos sexos.

Criterios de exclusión

En esta investigación no se estará considerado lo siguiente:

- Personal ajeno a las labores contables y administrativas de la Empresa Transportes M. Catalán SAC- Cajamarca 2021.

- Personal que no labore en la Empresa Transportes M. Catalán SAC- Cajamarca 2021.
- Personal que marque de manera inadecuada.
- Personal que se niegue a participar.

3.3.4 Unidad de análisis.

Un trabajador del área contable o administrativa de la Empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica.

La técnica utilizada será la encuesta, la que permitirá recabar información específica y nos servirá para medir las variables materia de estudio.

3.4.2. Instrumentos.

Para la recopilación de datos fue usado el cuestionario de Coaguila (2018) para lograr precisar cómo el control de cuentas por pagar afecta o se relaciona con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021.

3.5 Procedimiento

El investigador será el encargado de la aplicación de los cuestionarios, al momento de aplicarlos, el personal tendrá que firmar un documento de consentimiento, el que servirá como constancia de que los participantes en la investigación no fueron obligados a responder.

Por último, cuando se tenga los datos, serán procesados y analizados para la obtención de resultados que permitan comparar con las hipótesis propuestas.

3.6 Método de análisis de datos

Análisis descriptivo

Los datos fueron descritos a través de gráficos y tablas, para lo que se utilizó frecuencias y porcentajes.

Análisis inferencial

La prueba de normalidad desarrollada fue la de Shapiro Wilk, ya que la población muestral es menor de 50 personas, y según el resultado se realizó la prueba no paramétrica, la cual corresponde a Pearson debido a que el nivel de significancia fue mayor a 0.05.

3.7 Aspectos éticos

En la presente investigación queda protegida la información que los participantes proporcionen en el transcurso de la misma, así mismo se tuvo en cuenta la confidencialidad, la libre participación y la libertad de los participantes al momento de realizar los cuestionarios.

Para Anguita y Sotomayor (2011) la confidencialidad implica mantener en reserva la información que se haya obtenido. Sin embargo, existe la excepción de pedir el consentimiento a los sujetos de investigación, para mostrar algunos o todos los datos que se obtuvieron en un estudio. Para lo cual el consentimiento informado personal, es imprescindible.

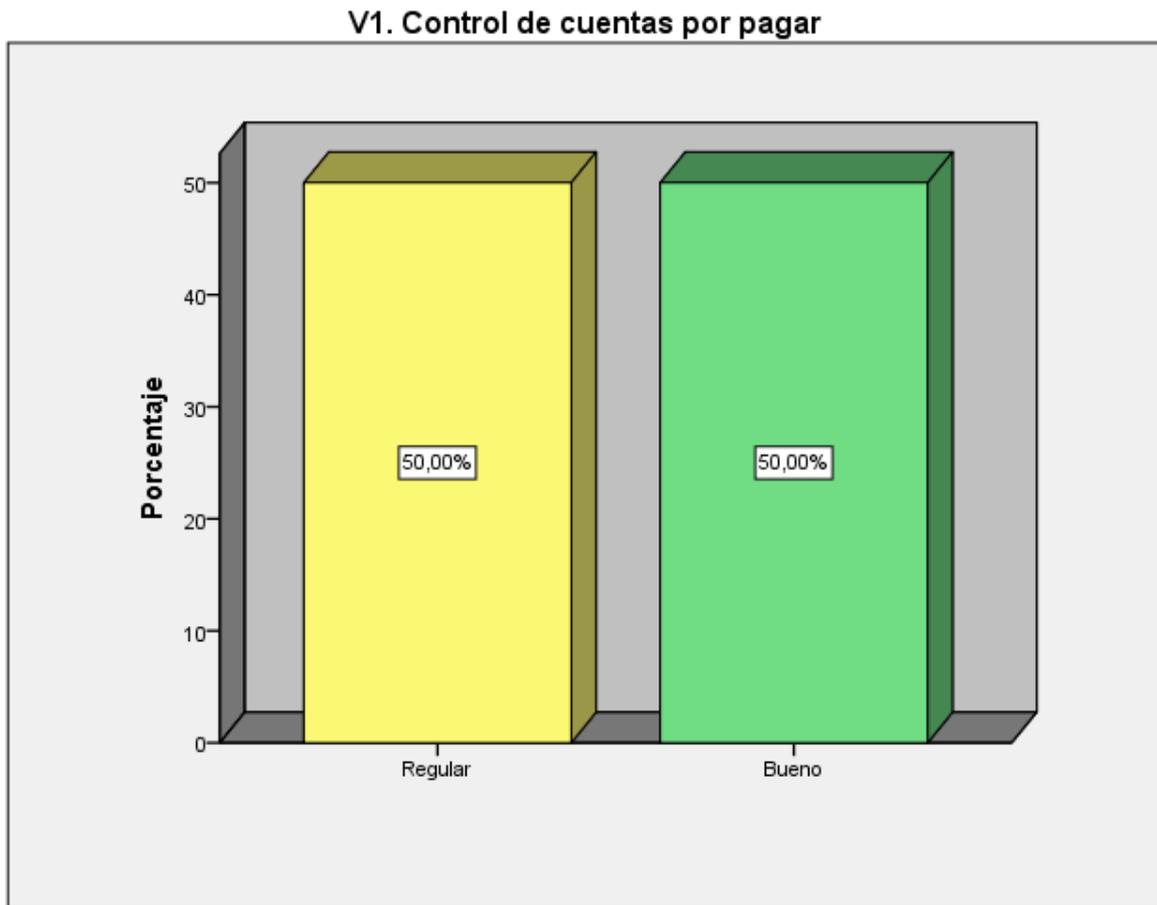
Según Hernández (2018), los individuos tienen la libertad de proteger sus propios intereses decidiendo su participación o no en el estudio y si la investigación está acorde a sus propios valores, intereses y metas.

Bunge (2004), afirma que la libertad de los participantes al llenar el cuestionario permite al encuestado responder libremente cada pregunta, lo que permite obtener respuestas más profundas, así como respuestas en las que no había pensado.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivo

Nivel de percepción de la variable control de cuentas por pagar

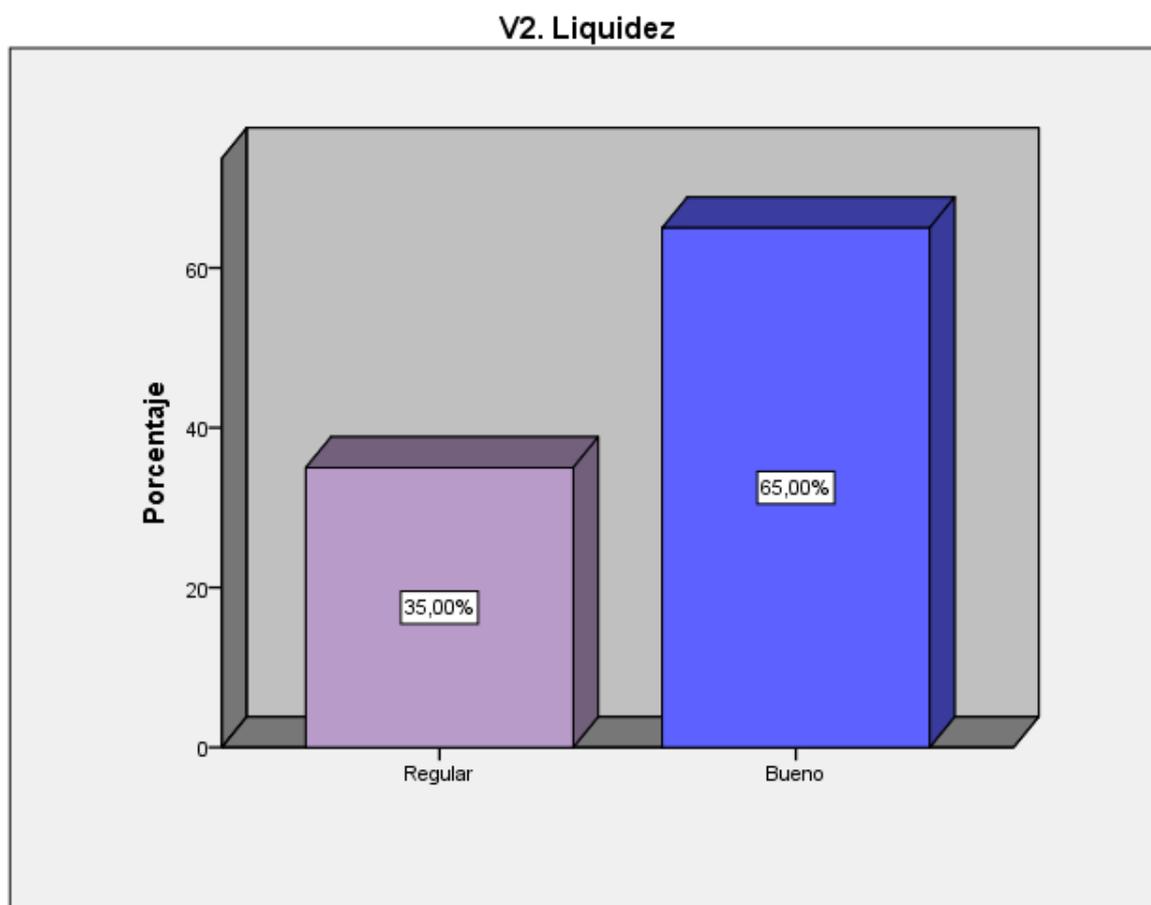


Fuente: Autoría propia

Figura 2. Control de cuentas por pagar

En la figura 2, se muestra el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 50% de los trabajadores percibieron a las cuentas por pagar en un nivel bueno y el otro 50% tiene una percepción en un nivel regular.

Nivel de percepción de la variable liquidez.

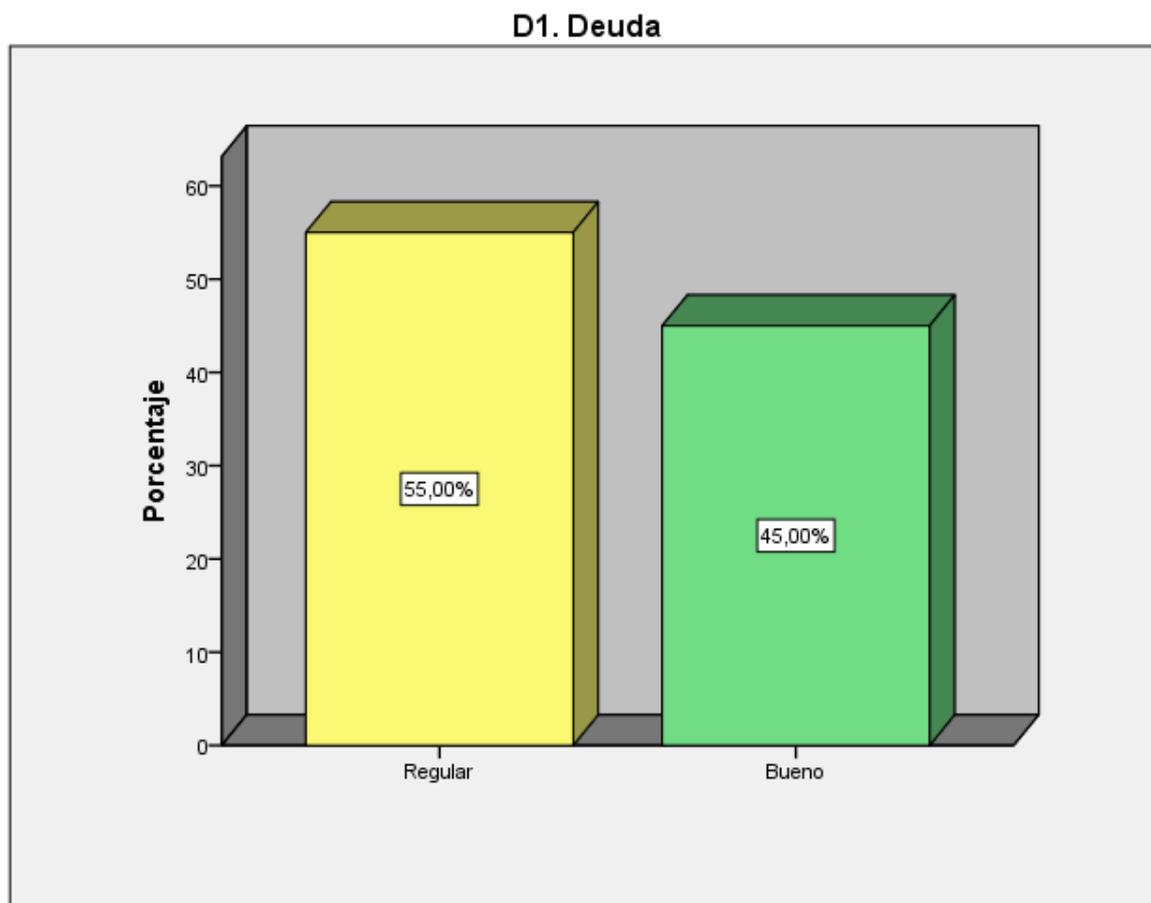


Fuente: Autoría propia

Figura 3. Liquidez

En la figura 3, se indica el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021., donde el 65% de los trabajadores percibieron a la liquidez en un nivel bueno y el 35% tiene una percepción en un nivel regular.

Nivel de percepción de la dimensión deuda.

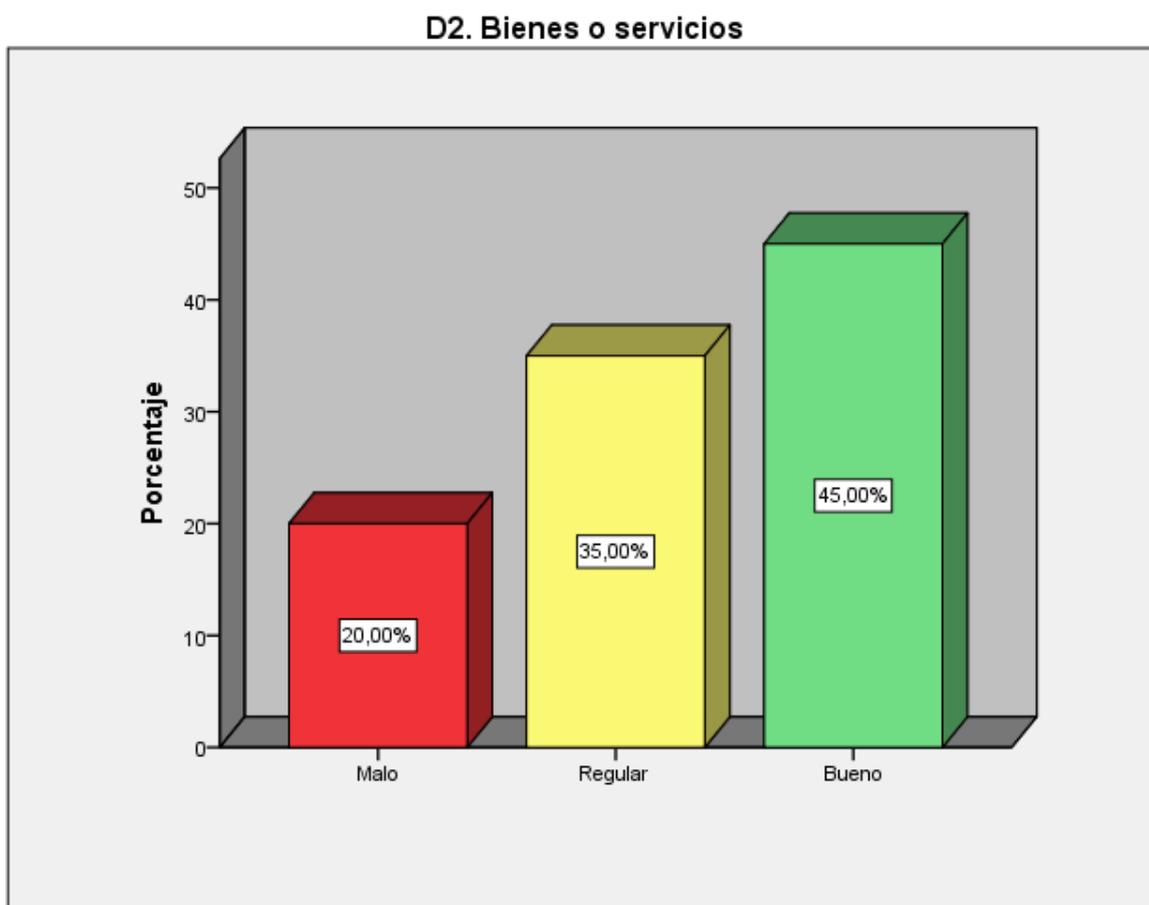


Fuente: Autoría propia

Figura 4. Deuda

En la figura 4, se señala el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 55% de los trabajadores percibieron la deuda en un nivel regular y el 45% tiene una percepción en un nivel bueno.

Nivel de percepción de la dimensión bienes y servicios.

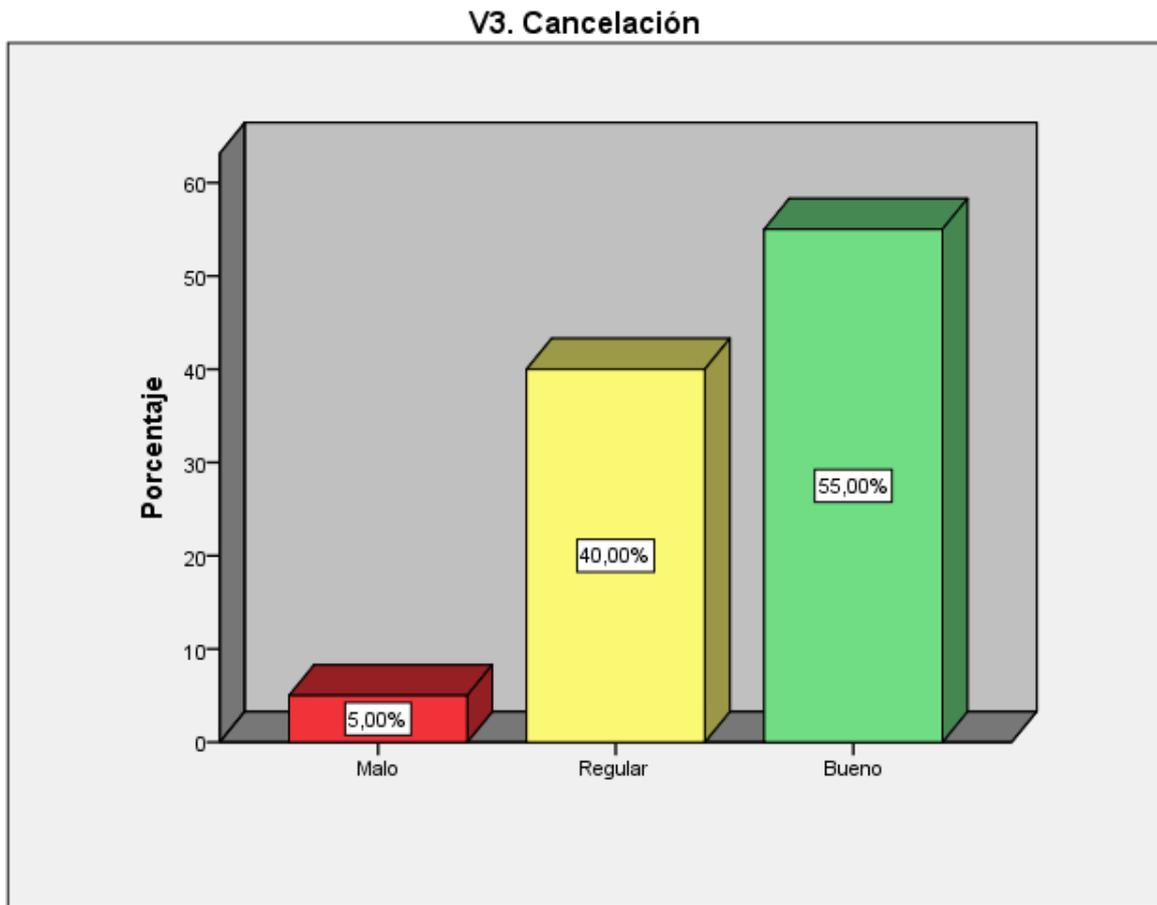


Fuente: Autoría propia

Figura 5. Bienes o servicios

En la figura 5, se indica el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 45% de los trabajadores percibió a los bienes y servicios en un nivel bueno, el 35% tiene una percepción en un nivel regular y el 20% tiene una percepción en un nivel malo.

Nivel de percepción de la dimensión cancelación.



Fuente: Autoría propia

Figura 6. Cancelación

En la *figura 6*, se demuestra el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 55% de los trabajadores percibió a la cancelación en un nivel bueno, el 40% tiene una percepción en un nivel regular y el 5% tiene una percepción en un nivel malo.

4.2 Análisis inferencial

Prueba de normalidad de las variables y dimensiones

Tabla 3

Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk de los cuestionarios de Control de cuentas por pagar y Liquidez

	Factor	Z	Sig. (p)
V1	Control de cuentas por pagar	0.966	0.662
D1	Deuda	0.924	0.118
D2	Bienes o servicios	0.954	0.432
D3	Cancelación	0.934	0.187
V2	Liquidez	0.974	0.844

* $p < 0.05$ (significativa)

Fuente: Autoría propia

En la tabla 3, se presentan los resultados conseguidos en la prueba de Shapiro-Wilk, que fue empleada porque el tamaño muestral del estudio fue de 20 usuarios, se encontró que las variables Control de cuentas por pagar y Liquidez, así como las dimensiones deuda, bienes o servicios y cancelación, presentaron un ajuste a la distribución normal ($p > 0.05$). En tal sentido según los puntajes obtenidos para el análisis de la hipótesis se usó Pearson.

Correlación de variables

H₀: El control de cuentas por pagar no se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

H_i: El control de cuentas por pagar se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Regla de decisión

Si $p \geq 0.05$ se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si $p \leq 0.05$ se rechaza la nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i)

Tabla 4

Correlación entre la variable Control de cuentas por pagar y la liquidez

		V1. Control de cuentas por pagar	V2. Liquidez
Control de cuentas por pagar	Correlación de Pearson	1	0.000
	Sig. (bilateral)		1.000
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	0.000	1
	Sig. (bilateral)	1.000	
	N	20	20

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

Fuente: Autoría propia

En la Tabla 4, se visualiza la existencia de una relación nula, no existe correlación entre las variables control de cuentas por pagar y la liquidez, esto debido a que se encontró un valor de Pearson $r=0,000$, $p>0.05$. Por lo tanto, se refuta la hipótesis alterna y se permite la hipótesis nula, el control de cuentas por pagar no se encuentra relacionada con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC., Cajamarca – 2021.

Hipótesis específica 1

H₀: La deuda no se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

H_i: La deuda se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Regla de decisión

Si $p \geq 0.05$ se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si $p \leq 0.05$ se rechaza la nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i)

Tabla 5

Correlación entre la dimensión deuda y la liquidez

		D1. Deuda	V2. Liquidez
Deuda	Correlación de Pearson	1	-0.023
	Sig. (bilateral)		0.923
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	-0.023	1
	Sig. (bilateral)	0.923	
	N	20	20

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

Fuente: Autoría propia

En la Tabla 5, se visualiza la existencia de una relación negativa muy baja, muy débil correlación entre la dimensión deuda y la liquidez, esto debido a que se encontró un valor de Pearson $r=-0,023$, $p>0.05$. Por lo tanto, se refuta la hipótesis alterna y se admite hipótesis nula, la deuda no tiene relación significativa con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Hipótesis específica 2

H₀: Los bienes y servicios no se relacionan significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

H_i: Los bienes y servicios se relacionan significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Regla de decisión

Si $p \geq 0.05$ se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si $p \leq 0.05$ se rechaza la nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i)

Tabla 6

Correlación entre la dimensión bienes y servicios y la liquidez

		D2. Bienes o servicios	V2. Liquidez
Bienes o servicios	Correlación de Pearson	1	0.000
	Sig. (bilateral)		1.000
	N	20	20
	Correlación de Pearson	0.000	1
Liquidez	Sig. (bilateral)	1.000	
	N	20	20

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

Fuente: Autoría propia

En la Tabla 4, se puede observar que la relación existente es nula, no existe correlación entre la dimensión bienes y servicios y la liquidez, esto debido a que se encontró un valor de Pearson $r=0,000$, $p>0.05$. Por lo tanto, se refuta la hipótesis alterna y se admite hipótesis nula, los bienes y servicios no se encuentran relacionados con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Hipótesis específica 3

H₀: La cancelación no se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

H_i: La cancelación se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

Regla de decisión

Si $p \geq 0.05$ se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si $p \leq 0.05$ se rechaza la nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i)

Tabla 7

Correlación entre la dimensión cancelación y la liquidez

		D3. Cancelación	V2. Liquidez
Cancelación	Correlación de Pearson	1	0.038
	Sig. (bilateral)		0.874
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	0.038	1
	Sig. (bilateral)	0.874	
	N	20	20

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

Fuente: Autoría propia

En la Tabla 5, se contempla que existe una relación positiva muy baja, muy débil correlación entre la dimensión cancelación y la liquidez, esto debido a que se encontró un valor de Pearson $r=0,038$, $p>0.05$. Por lo tanto, se objeta la hipótesis alterna y se permite la hipótesis nula, la cancelación no se relaciona significativamente con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca – 2021.

V. DISCUSIÓN

La presente investigación se enfocó en determinar el tipo de correspondencia que existe entre el control de cuentas por pagar y la liquidez dentro de la compañía Transportes M. Catalán SAC, Cajamarca 2021.; debido a que es de suma importancia, porque permite conocer la realidad y contribuir a que puedan tomar decisiones para la mejora continua, logrando la efectividad dentro del área tesorería con un mejor control de pagos, lo que permitirá establecer de qué manera influye el control de pagos en la liquidez de la entidad.

De acuerdo a la incidencia de la dimensión deuda en la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC – Cajamarca 2021 debido a que se muestra el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 55% de los trabajadores percibieron la deuda en un nivel regular y el 45% tiene una percepción en un nivel bueno. Es decir que la empresa en base a la percepción de sus trabajadores no tiene una deuda considerablemente grande y ello se puede relacionar con lo investigado por Pérez (2019) en su investigación “Control interno contable y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017” donde en una de sus conclusiones, afirma que no se identifican los procesos contables y que la liquidez disminuyó en relación al año anterior, lo que afecta el pago de sus obligaciones. Se elaboró una guía de procedimientos y políticas contables con la finalidad de precisar los criterios con los que deben cumplir cada una de las cuentas que constituyen los estados financieros. Ello sería un claro ejemplo de lo que la empresa Transportes M. Catalán tiene que realizar para conocer adecuadamente sus deudas de corto y largo plazo, para una medición adecuada de la liquidez. Por ello la deuda no incide en la liquidez.

De acuerdo a lo encontrado en el desarrollo para la determinación de qué manera los bienes y servicios inciden en la liquidez, en base a la prueba del análisis descriptivo se muestra el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 45% de los trabajadores percibió a los bienes y servicios en un nivel bueno, el 35% tiene una percepción en un nivel regular y el 20% tiene una percepción en un nivel malo. Lo cual lleva a verificar que la deuda en bienes y

servicios de la empresa no es amplia, porque contablemente el 45% afirma que las cuentas por pagar por bienes y servicios que tiene la empresa con sus proveedores son razonables. Del mismo modo tenemos a González y González (2019) en su investigación “Diagnóstico financiero e identificación de factores que afectan la liquidez de la empresa de Transportes Logístico S.A.S.” quienes en una de sus conclusiones afirman que la empresa financieramente tiene como cubrir sus deudas a corto plazo, pero su flujo de efectivo es muy poco lo que no garantiza cubrir sus deudas oportunamente, siempre va a depender del pago de las cuentas por cobrar, al observar los indicadores de actividad, se observa que la compañía tiene que solicitar créditos bancarios para seguir operando, por lo que es necesario emplear al límite el periodo concedido por los proveedores, sin incurrir en cobros extras o pérdida de descuentos, lo cual es el escenario de la empresa de Transportes M. Catalán SAC- Cajamarca 2021.

En base a la cancelación dentro de los resultados se muestra el nivel de percepción de los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa de Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, donde el 55% del personal contable y administrativo percibió a la cancelación en un nivel bueno, el 40% tiene una percepción en un nivel regular y el 5% tiene una percepción en un nivel malo y por ello no se puede afirmar que no incide en la liquidez. Dicho resultado muestra un escenario claro donde se aprecia que la cancelación no índice en la liquidez porque este proceso anula o suspende el documento o compromiso suscrito, entre dos personas, o entre una persona y una empresa, en su debido momento, por lo cual no genera una deuda a corto plazo y estas pueden ser consideradas, al ser intercambiado por otras deudas de largo plazo, siendo intercambiado por activos, entre ellos el dinero. Realizando prestación de servicios o convirtiendo la deuda en patrimonio neto. Con ello se discute la investigación de Chiriguaya C. y Chiriguaya G. (2015), en su tesis “Impacto económico del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucía Cía. Ltda.” afirman que mediante el análisis de sus procesos internos, identificando los factores que causan efecto en su liquidez., obteniendo como resultado que los ingresos totales de la Cooperativa incrementaron en un 17.33%, debido al inicio de otras operaciones, lo que representa un 88% en las ventas. Por otro lado, los gastos por

operaciones incrementaron en un 17.50%, lo que afectó la utilidad operacional en un 21.43%, consecuentemente, la utilidad neta disminuyó el 59.84%. Para el análisis la situación financiera, se empleó el análisis transversal, incluyendo razones financieras. Por lo cual no se desarrolla con la cancelación.

De acuerdo a los resultados obtenidos dentro del proceso de categorización, toma de datos y presentación de resultados, se observa que la prueba de correlación entre el control de cuentas por pagar y liquidez, demuestran una correlación nula, lo que señala claramente que dentro de la empresa Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, la de falta de liquidez no se encuentra completamente establecida por la falta de control de las cuentas por pagar y se intuye que pueda ser por la falta de cuentas por cobrar, es decir el proceso de gestión de cobranzas es el que se tiene que mejorar y ello se valida o con la investigación de Peralbo (2016), en su trabajo de investigación “Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano” que dentro de sus conclusiones afirma que no existe un procedimiento documentado formal, para gestionar las cobranzas, por lo que es necesaria su pronta implementación, es importante también, implementar indicadores para poder estimar si la operación es eficaz y lograr recuperar la cartera, crear un área de cobranzas, implementar políticas internas para los préstamos a socios donde exista un tope máximo según su capacidad de pago y donde además se penalice aquellos pagos realizados de fuera de plazo, por último políticas para renovar préstamos, el cual es el mismo escenario con la que la empresa Transportes M. Catalán SAC – Cajamarca 2021 está suscitando. Debido a que la liquidez de una empresa se mueve a raíz de todo el dinero en el momento que una empresa pueda hacerse, sin depender de un préstamo bancario.

VI. CONCLUSIONES

1. No se encuentra ningún nexo estadístico entre la variable control de cuentas por pagar y la variable liquidez del personal contable y administrativo de la empresa Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, ya que se alcanzó un coeficiente de Pearson de 0.000 y un valor de significancia $p=1.000$.
2. No existe una relación estadística entre deuda y liquidez, debido a que los resultados obtenidos arrojan un coeficiente de correlación de Pearson -0.023 y un valor de significancia $p=0.923$, lo cual muestra que la relación es negativa muy baja.
3. No existe relación estadística entre bienes y servicios y liquidez, debido a que el coeficiente de correlación de Pearson de 0.000, con un valor de significancia de $p=1.000$, por lo que la relación es nula.
4. No existe relación estadísticamente significativa entre cancelación y liquidez, ya que los resultados arrojaron un coeficiente de Pearson de 0.038 y un valor de significancia $p=0.874$, por lo que la relación es positiva muy baja.

VII. RECOMENDACIONES

- Según el resultado de la hipótesis general, el control de cuentas por pagar no tuvo relación positiva con la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC - Cajamarca 2021, en tal sentido, se recomienda a la gerencia establecer nuevas políticas de control de cuentas por pagar a partir de la implementación de un sistema tecnológico, nuevos métodos de trabajo y capacitación al personal asignado al área de cuentas por pagar.
- Se recomienda también al área de tesorería, establecer cronogramas de pagos a proveedores y cumplir con las dudas en las cantidades y tiempos acordados, con la finalidad de no afectar la liquidez y la buena imagen de la empresa, evitando así que los acreedores se nieguen a seguir dando crédito por los retrasos.
- Por otro lado, se recomienda a la administración crear conciencia entre las áreas involucradas de adquirir bienes o servicios, sobre la importancia de exigir el sustento y conformidad de las facturas al momento de recepcionar los documentos.
- Finalmente se recomienda a gerencia realizar una auditoría interna cada 6 meses con la finalidad de comprobar que los sistemas contables se encuentren actualizados, y que ninguna factura pendiente de cancelación se encuentre extraviada, de esta manera se podrá tener todo en orden y al día, evitando inconvenientes posteriores.

REFERENCIAS

- Alvarado, P. y Mendieta, B. (2018, 05 de Setiembre). *Cuentas por pagar y su relación en los estados financieros*. Enciclopedia Virtual. <https://bit.ly/2OKhaF4>.
- Anguita, M. y Sotomayor, A. (2011). *¿Confidencialidad, anonimato?: las otras promesas de la investigación*. Acta Bioethica. <https://bit.ly/38ywJXh>.
- Araiza, M. (2005). *Administración de las cuentas por pagar*. Boletín técnico. <https://n9.cl/0b2t4>.
- Arévalo, C. y Neciosup, S. (2016). *Implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar y su impacto en la liquidez de la empresa constructora Kapricornio SRL*. [Tesis de Grado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN. <http://hdl.handle.net/11537/11603>
- Banda, J. (2016, 8 de agosto). *Definición de Liquidez*. Economía Simple. <https://bit.ly/3ewPfDb>
- Barría, R. (2018, 11 de julio) *Bienes y Servicios Enciclopedia Financiera*. <http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-bienes-y-servicios.html>
- Bunge, M. (2004). *La investigación científica: su estrategia y su filosofía*. Siglo Veintiuno Editores.
- Catacora, C. (2009). *Sistemas y procedimientos contables*. RED Contable.
- Charles, L (2003). *La Subcontratación de Bienes y Servicios: Una Guía Práctica para el Manejo de Los Recursos Estratégicos*. Paidós.
- Chiriguaya, C. y Chiriguaya, C. (2015). *Impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la cooperativa de transporte de pasajeros Santa Lucía CIA. LTDA*. [Tesis de Grado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS. <https://bit.ly/3rNDIU4>.
- Coaguila, G. (2018). *Control de cuentas por pagar y liquidez en las empresas de fabricación de productos veterinarios en el distrito Independencia*. [Tesis de grado Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://bit.ly/3qEvw7a>.

- Déniz, M. Bona, S., Pérez, A. y Suárez, F. (2008) *Fundamentos de Contabilidad Financiera*. Delta Publicaciones Universitarias primera edición.
- Hernández, L. Coello G. (2020) *El paradigma cuantitativo de la investigación científica*. Editorial Universitaria.
- Endara, M. (2018). *Modelo de gestión financiera para medir la liquidez en la cooperativa de transporte Otavalo de la ciudad de Otavalo*. [Tesis de Grado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio Institucional URAA. <https://bit.ly/38zmVfM>.
- Baena P.G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Eugenio, T. (2012). *Proceso integral de la actividad comercial Cálculos financieros en la gestión de tesorería. Cobros y pagos a crédito*. Editex.
- Fierro, M., Fierro, C., y Fierro C. F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Ecoe Ediciones.
- Flores, V. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en el nivel de liquidez de la empresa unipersonal transportista distribuidor de combustible y lubricantes en la ciudad de Tacna*. [Tesis de Grado, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohman]. Repositorio Institucional Digital JBG. <https://bit.ly/3cs7cAa>.
- Fortuño, M. (2017, 16 de octubre). *La importancia de la liquidez en una empresa. El Euribor y la economía*. Euribor. <https://bit.ly/3euC0mA>.
- González, C. y González, C. A. (2019). *Diagnóstico financiero e identificación de factores que afectan la liquidez de la empresa Transportes Logísticos S.A.S*. [Tesis de Grado, Universidad Católica Luis Amigo]. Repositorio DSPACE <https://bit.ly/38z8qbG>.
- Guajardo, C. (2004). *Contabilidad Financiera*. Mc Graw-Hill.
- Guajardo, C. y Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Haro de Rosario, A. y Rosario, D. (2017). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. Editorial Universidad de Almería.

- Hernández, S. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Hernández S., Fernández, C., y Baptista, L. (2014). *Metodología de la Investigación*. Interamericana Editores.
- Herz, G. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Horngrén, C., Harrison, W. & Oliver, S. (2010). *Contabilidad (8° ed.)*. Editorial Pearson Educación.
- Marco, S. (2017, 18 de setiembre). *Cuentas a pagar*, Economipedia. <https://bit.ly/3vhkDf1>.
- Martínez, M. (2018, 16 de abril). *Las seis ratios financieras clave en la empresa*. Hablemos de empresas. <https://bit.ly/3qK1COG>.
- Monzón, G. (2002). *Análisis de liquidez, endeudamiento y valor*. UOC Papers. <https://bit.ly/3bEevWe>.
- Moreno, F. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Grupo Editorial Patria.
- Mori, P. (2019). *Estrategias financieras para reducir las cuentas por pagar en una empresa de transporte de carga terrestre*. [Tesis de Grado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Institucional UNW. <https://bit.ly/2Q1TmgB>.
- Núñez, Á. (2019). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. IMCP.
- OCDE. (2015). *Manual de Frascati 2015 Guía para la recopilación y presentación de información sobre la investigación y el desarrollo experimental*. Editorial MIC.
- Palacin, M. (2018). *Planificación Financiera y su incidencia en la Liquidez de las Empresas del sector Transporte Pesado, en el distrito de Los Olivos*. [Tesis de Grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://bit.ly/3lbZUEz>.
- Peiro, U. (2015, 08 de junio). *Tipos de Deuda*. Economipedia. <https://bit.ly/3vgd0W6>.

- Peralbo, V. (2016). *Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano*. [Tesis de Grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio Institucional ULVRF <https://bit.ly/3laV22E>.
- Pérez, A. (2017). *Manual. Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa (UF1819)*. EDITORIAL CEP.
- Pérez, G. (2019). *Control interno contable y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre provincia de Santa Elena*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. [Tesis de Grado, Universidad Estatal Península De Santa Elena] Repositorio institucional <https://n9.cl/z0h7m>.
- Polo, M. (2014, 06 de noviembre). *Pago Proveedores*. Emprender Fácil. <https://bit.ly/30Dnpx0>.
- Rey, P. (2016). *Proceso integral de la actividad comercial 2.ª edición*. Ediciones Paraninfo.
- Rubert, B. (2018). *La cuenta, por favor La gestión de negocios de restauración*. Editorial Planeta S A.
- Rubio, D. (2018). *Manual de Análisis Financiero*. IEGE-PUBLICACIONES.
- Suyon, S. (2019). *Planificación Financiera para Incrementar la Liquidez en la Empresa Transportes Ayanna S.A.C.* [Tesis de Grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Digital Institucional UCV <https://bit.ly/3ex8lci>.
- Tamayo, E. López, R. (2012) *Proceso integral de la actividad comercial Cálculos financieros en la gestión de tesorería. Cobros y pagos a crédito*. Editex
- Tanaka, N. (2016). *Contabilidad y análisis financiero: Un enfoque para el Perú*. Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Terreros, M. (2017). *Control interno y la liquidez en las empresas de transporte de carga distrito la Victoria*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo. Repositorio Digital Institucional UCV <https://bit.ly/3vjyuS0>.
- Toro, J. y Parra, R. (2006). *Método y conocimiento metodología de la investigación*. Fondo Editorial Universidad EAFIT.

Wigodski, S. (2010, 14 de julio) Metodología de la Investigación.
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

ANEXOS

Anexo 2 Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de opinión de cuentas por pagar

A continuación, encontrará un cuestionario, que, al ser respondido, usted acepta su participación libre y voluntaria en la investigación, este se encuentra relacionado con el control de cuentas por pagar y es con fines propiamente de investigación académica; léalos con atención y califique cada uno de ellos marcando con una (X) en las casillas respectivas; la opción que considera que se adecúa mejor a su percepción. No hay respuestas CORRECTAS ni INCORRECTAS, la información será totalmente anónima y confidencial por lo que agradecemos que conteste honestamente.

N°	ÍTEMS	NUNCA	CASI NUNCA	NORMALMENTE	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
Deuda						
1	Al realizar una compra se lleva acabo los pasos del proceso contable.	1	2	3	4	5
2	La empresa realiza cada mes de acuerdo a su proceso contable una estimación de sus ingresos o egresos.	1	2	3	4	5
3	La forma de realizar sus pagos para prevenir la escasez de liquidez es mediante depósitos y transferencias.	1	2	3	4	5
4	Al cierre del periodo contable la capacidad financiera de la empresa resulta favorable para afrontar una escasez de liquidez.	1	2	3	4	5

Bienes o servicios						
5	Las mercaderías que compran son pagados máximos a plazos de 90 días.	1	2	3	4	5
6	Se controla el ingreso de la mercadería al almacén.	1	2	3	4	5
7	Se presenta retraso en la entrega de mercadería a los clientes por falta de incumplimiento de cobro.	1	2	3	4	5
Cancelación						
8	Los activos que posee como empresa están ofrecidos como garantía o forma de pago ante una institución financiera.	1	2	3	4	5
9	Se lleva un control o cronograma sobre los pagos financieros que están próximos a vencer.	1	2	3	4	5
10	La empresa considera a sus existencias como liquidez disponible ante una obligación o pago financiero.		2	3	4	5

Cuestionario de opinión sobre la liquidez

A continuación, encontrará un cuestionario, que, al ser respondido, usted acepta su participación libre y voluntaria en la investigación, este se encuentra relacionado con la liquidez y con fines propiamente de investigación académica; léalos con atención y califique cada uno de ellos marcando con una (X) en las casillas respectivas; la opción que considera que se adecúa mejor a su percepción. No hay respuestas CORRECTAS ni INCORRECTAS, la información será totalmente anónima y confidencial por lo que agradecemos que conteste honestamente. Acepto participar libre y voluntariamente en la investigación.

N°	ÍTEMS	NUNCA	CASI NUNCA	NORMALMENTE	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
Riesgo de Liquidez						
1	La empresa cuenta con alguna solvencia económica ante cualquier eventualidad.	1	2	3	4	5
2	La empresa estima sus ingresos o egresos en base a sus políticas o normas establecidas para así poder tener solvencia económica a lo largo del periodo.	1	2	3	4	5
Nivel de endeudamiento						
3	Se estima que el endeudamiento financiero puede ser beneficioso para la empresa.	1	2	3	4	5

4	La empresa cancela los títulos valores fuera de su fecha de vencimiento haciendo que su endeudamiento crezca más.	1	2	3	4	5
Riesgo Financiero						
5	Existen dificultades para controlar los gastos de administración, ventas o financieros en el periodo contable.	1	2	3	4	5
6	Se presenta rendimientos favorables en cuanto a sus objetivos planteados para así evitar los riesgos financieros.	1	2	3	4	5
7	Las dificultades en la gestión de pagos de intereses financieros afectan la liquidez de la empresa.	1	2	3	4	5
8	Sus gastos financieros son generados por los retrasos en sus pagos.	1	2	3	4	5

Anexo 3. Ficha Técnica

A continuación, se detalla los datos de la estructura del cuestionario.

Ficha Técnica – Control de cuentas por pagar

1. Datos generales

Título original: Control de cuentas por pagar

Autora: Katherine Rita Coaguila García,

Año de publicación del cuestionario original: 2018

Procedencia: Perú

2. Administración

Edades de aplicación: Mayores de 18 años.

Tiempo de aplicación: Aproximadamente 10 a 15 minutos.

Aspecto que evalúa: Evalúa de manera directa el control de cuentas por pagar en sus tres dimensiones: Deuda, Bienes y servicios y Cancelación

3. Validez y confiabilidad del instrumento

Coaguila (2018) realizó la validez y la confiabilidad con 30 colaboradores del Dpto contable, vendedores y Dpto de Finanzas, a través de un estadístico, el instrumento presenta una confiabilidad de 0.768 según el Alfa de Cronbach; la estadística fue usada como técnica para el análisis de datos, se diseñó tablas de frecuencias absolutas y porcentuales para mostrar las respuestas de los sujetos haciendo uso del programa estadístico SPSS (Statistical Package for Social Sciencies), Versión 24, y el modelo de correlación de Pearson.

Asimismo, para el análisis de los resultados se utilizó las tablas e indicadores obtenidos del Software SPSS.

Criterio de confiabilidad, valores:

Depreciable: 0.00 a +/- 0.20

Baja o ligera: 0.20 a 0.40

Moderada: 0.40 a 0.60

Marcada: 0.60 a 0.80

Muy alta: 0.80 a 1.00

Tabla 8 Estadística de fiabilidad de cuentas por pagar

Estadísticas de fiabilidad			
	Parte 1	Valor	0.768
		N° de elementos	10 a
Alfa de Cronbach	Parte 2	Valor	0.701
		N° de elementos	08 a
		N° de elementos	18
Correlación entre formularios			0,819
Coeficiente de Spearman – Brown	Longitud igual		0,900
	Longitud desigual		0,900
Coeficiente de dos mitades de Guttman			0,893

4. Descripción del instrumento

El cuestionario consta de 10 ítems que corresponde a las tres dimensiones:

- Deuda: 4 ítems con las preguntas del 1 al 4
- Bienes o servicios: 3 ítems con las preguntas del 5 al 7
- Cancelación: 3 ítems con las preguntas del 8 al 10

Los ítems son medidos a través de la escala de Likert, con cinco categorías: nunca (1), casi nunca (2), a veces (3), casi siempre (4), siempre (5).

Baremo del cuestionario de Control de cuentas por pagar:

Malo: 10 - 23

Regular: 24 - 37

Bueno: 38- 50

Baremo del cuestionario de Control de cuentas por pagar por dimensiones:

Deuda: Malo: 4 – 9; Regular: 10 – 15; Bueno: 16 - 20

Bienes o servicios: Malo: 3 – 6; Regular: 7 – 10; Bueno: 11- 15

Cancelación: Malo: 3 – 6; Regular: 7 – 10; Bueno: 11- 15

Ficha Técnica- Liquidez

1. Datos generales

Titulo original: Liquidez

Autora: Katherine Rita Coaguila García,

Año de publicación del cuestionario original: 2018

Procedencia: Perú

2. Administración

Edades de aplicación: mayores de 18 años.

Tiempo de aplicación: Aproximadamente 10 a 15 minutos.

Aspecto que evalúa: evalúa de manera directa la Liquidez en sus tres dimensiones: Riesgo de liquidez, Nivel de endeudamiento, Riesgo financiero.

3. Validez y confiabilidad del instrumento

Validada por Mg. Padilla Vento Patricia (Metodológico), Mg. Iris López Vega (Temático), Mg. Diaz Elías (Temático), quienes evaluaron la pertinencia de las preguntas que lo conformaban.

Coaguila (2018) realizó la confiabilidad con 30 colaboradores del Dpto. contable, vendedores y Dpto. de Finanzas, a través de un estadístico, el instrumento presenta una confiabilidad de 0.701 según el Alfa de Cronbach; la estadística fue usada como técnica para el análisis de datos, se diseñó tablas de frecuencias absolutas y porcentuales para mostrar las respuestas de los sujetos haciendo uso del programa estadístico SPSS (Statistical Package for Social Sciencies), Versión 24, y el modelo de correlación de Pearson.

Asimismo, para el análisis de los resultados se utilizó las tablas e indicadores obtenidos del Software SPSS.

Criterio de confiabilidad, valores:

Depreciable: 0.00 a +/- 0.20

Baja o ligera: 0.20 a 0.40

Moderada: 0.40 a 0.60

Marcada: 0.60 a 0.80

Muy alta: 0.80 a 1.00

Tabla 9

Estadística de fiabilidad de liquidez

Estadísticas de fiabilidad			
	Parte 1	Valor	0.768
		N° de elementos	10 a
Alfa de Cronbach	Parte 2	Valor	0.701
		N° de elementos	08 a
		N° de elementos	18
Correlación entre formularios			0,819
Coeficiente de Spearman – Brown	Longitud igual		0,900
	Longitud desigual		0,900
Coeficiente de dos mitades de Guttman			0,893

4. Descripción del instrumento

El cuestionario consta de 8 ítems que corresponde a las tres dimensiones:

- Riesgo de Liquidez: 2 ítems con las preguntas del 1 al 2
- Nivel de endeudamiento: 2 ítems con las preguntas del 3 al 4
- Riesgo financiero: 4 ítems con las preguntas del 5 al 8

Los ítems son medidos a través de la escala de Likert, con cinco categorías: nunca (1), casi nunca (2), a veces (3), casi siempre (4), siempre (5).

Baremo del cuestionario de Liquidez:

Mala: 8 - 18

Regular: 19 - 29

Bueno: 30- 40

Baremo del cuestionario de Liquidez por dimensiones:

Riesgo de liquidez: Malo: 2 – 4; Regular: 5 – 7; Bueno: 8 - 10

Nivel de endeudamiento: Malo: 2 – 4; Regular: 5 - 7; Bueno: 8 - 10

Riesgo financiero: Malo: 4 – 9; Regular: 10 – 14; Bueno: 15- 20

Anexo 4. Base de datos

V1: Control de cuentas por pagar

N°	D1 Deuda				D2 Bienes o servicios			D3 Cancelación			D1	D2	D3	V1
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10				
1	4	4	4	3	3	4	1	2	5	2	15	8	9	32
2	4	3	5	3	4	5	3	2	5	2	15	12	9	36
3	4	5	5	3	4	5	1	3	5	2	17	10	10	37
4	5	5	5	4	4	5	1	4	5	2	19	10	11	40
5	5	5	5	4	4	5	1	4	5	3	19	10	12	41
6	4	4	5	4	3	3	2	3	5	2	17	8	10	35
7	4	4	5	3	4	5	1	4	5	2	16	10	11	37
8	3	2	5	3	3	4	2	2	5	2	13	9	9	31
9	3	1	5	3	3	4	2	1	5	2	12	9	8	29
10	3	3	5	2	4	5	2	4	4	3	13	11	11	35
11	4	1	5	4	4	3	1	3	4	4	14	8	11	33
12	2	3	5	2	3	3	1	1	4	3	12	7	8	27
13	4	4	5	4	3	4	1	3	5	2	17	8	10	35
14	3	3	5	2	2	4	1	2	5	4	13	7	11	31
15	2	2	5	3	4	4	1	3	5	1	12	9	9	30
16	3	2	4	3	1	3	2	2	4	2	12	6	8	26
17	5	3	4	3	4	5	2	2	5	3	15	11	10	36
18	2	4	5	3	2	4	1	4	5	1	14	7	10	31
19	1	2	5	3	4	4	2	2	4	2	11	10	8	29
20	3	1	5	4	3	5	2	1	4	1	13	10	6	29

V2 Liquidez

N°	D1 Riesgo de Liquidez		D2 Nivel de endeudamiento		D3 Riesgo financiero				D1	D2	D3	V2
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8				
1	4	4	4	3	3	4	3	3	8	7	13	28
2	3	3	3	4	4	3	4	3	6	7	14	27
3	4	4	3	3	3	4	4	4	8	6	15	29
4	4	5	3	1	1	4	3	3	9	4	11	24
5	4	5	3	3	5	5	2	3	9	6	15	30
6	4	3	4	2	2	4	4	4	7	6	14	27
7	5	5	4	2	3	4	3	3	10	6	13	29
8	1	3	4	3	3	4	2	4	4	7	13	24
9	4	2	4	3	5	1	4	4	6	7	14	27
10	1	2	3	3	4	2	3	4	3	6	13	22
11	2	4	3	2	4	3	2	3	6	5	12	23
12	3	2	3	5	5	2	4	4	5	8	15	28
13	1	2	3	4	4	1	3	3	3	7	11	21
14	4	4	4	4	5	3	4	4	8	8	16	32
15	2	3	4	3	5	2	3	5	5	7	15	27
16	1	3	4	2	4	3	4	5	4	6	16	26
17	3	5	3	5	5	1	2	4	8	8	12	28
18	2	2	4	3	5	3	3	3	4	7	14	25
19	4	3	4	3	5	2	3	5	7	7	15	29
20	1	4	3	4	4	1	4	4	5	7	13	25

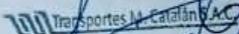
Anexo 5. Base de datos

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

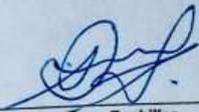
Yo Jaime Andrés Enrique Martos Reaño, identificado con DNI N° 40362434, como sub gerente general de la empresa Transportes M. Catalán SAC con R.U.C 20369120817, domiciliada en Barrio Huambocancha Alta Mz. A Lote 7 Int. Sed. 1, distrito y provincia de Cajamarca. **AUTORIZO** el uso de cualquier tipo de información que pueda solicitar la señora Rina Esmirtha Sánchez Silva, identificada con DNI N° 42969831, bachiller de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación de tesis; considerando que:

- Puede mencionar el nombre de la empresa (x) o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa ().

Cajamarca 04 de enero del 2021


Transportes M. Catalán SAC
JAIME MARTOS REAÑO
SUB GERENTE GENERAL
Firma y sello del Representante legal o directivo de la empresa
Fecha: 04/01/2021
DNI: 40362434

Yo Rina Esmirtha Sánchez Silva bachiller, de la Carrera Profesional de Contabilidad declaro los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario acepto ser sometida al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.


Firma Bachiller
Fecha: 04-01-21
DNI: 42969831



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, **Alvarado Cáceres Elena Jesús**, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo (Sede Lima), asesor de la Tesis titulada:

" Control de cuentas por pagar y la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021" de la autora **Sánchez Silva, Rina Esmirtha**, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18% 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, 30 de abril del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor Alvarado Cáceres Elena Jesús	
DNI: 18073062	
ORCID: 0000-0001-5532-860X	