



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuentas por pagar a proveedores y liquidez en una red de
restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Mendez Renon, Estefany Alejandra (orcid.org/0000-0003-4192-312X)

Montero Espiritu, Carlos Augusto (orcid.org/0000-0002-2043-0396)

ASESOR:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA — PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres, porque son mi guía y me orientan en todo momento, por sus consejos y enseñanzas y estar siempre cuando más los necesito, a mis hermanos y familia que son mi apoyo y fortaleza.

Méndez Renón, Estefany Alejandra

Para mi Abuela Materna (Q.E.P.D.), por sus consejos, aliento y apoyo moral permanente durante mi carrera; Para mi Madre, quien me inculco el camino a la superación profesional. A ellas dedicó esta Tesis.

Montero Espíritu, Carlos Augusto

Agradecimiento

Agradecimiento sincero a mi Alma Mater que me acogió en sus aulas permitiendo forjarme como profesional competente, y a los docentes por impartirme sus conocimientos para superarme día a día en mi carrera.

Al Dr. Manuel Espinoza, por sus enseñanzas, apoyo permanente durante todo este proceso.

Méndez Renón, Estefany Alejandra

A la Universidad César Vallejo de la Facultad de Contabilidad por facilitarme terminar mis estudios profesionales y al Profesor Manuel Alberto Espinoza Cruz, por sus consejos, orientaciones y guía permanente.

Montero Espíritu, Carlos Augusto

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos.....	16
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	27
VII. RECOMENDACIONES.....	28
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS.....	33

Índice de tablas

01.	Análisis de los datos de las variables cuentas por pagar a proveedores y liquidez de una red de restaurant franquiciados, cuatro trimestres del 2021	18
02.	Análisis descriptivo: Medida de tendencia central y medidas de dispersión	19
03.	Prueba de normalidad con Shapiro-Wilk para las variables cuentas por pagar a proveedores y Liquidez	20
04	Pruebas de correlación	21
05	Prueba de correlación de hipótesis general	22
06	Prueba de correlación de hipótesis específica 1	23
07	Prueba de correlación de hipótesis específica 2	24

RESUMEN

La presente tesis tuvo como propósito general: Determinar la relación entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. La ruta metodológica ha sido de tipología aplicada, con un diseño no experimental, correlacional de corte transversal. El grupo poblacional lo conformaron los estados financieros auditados y la muestra fueron los informes financieros del año 2021 divididos en cuatro trimestres. El muestreo se realizó por conveniencia. El análisis documental fue la técnica empleada, utilizando la ficha de investigación como instrumento. Esta ficha fue para uso interno, ya que sirvió solo para realizar un registro de la información de los indicadores cuantitativos que contienen los reportes financieros. El resultado alcanzado fue que las cuentas antes mencionadas tienen relación inversa y fuerte con la liquidez, pues el coeficiente correlativo Rho de Spearman salió -0.899 . Se concluyó que la correlación entre la V1 y la V2 no es significativa, pues el p-valor = $0.101 \geq 0,05$. Es decir, mientras las obligaciones por pagar se redujeron, la liquidez tuvo una variación en un ratio de 0.244, pero todavía no es la idónea para cubrir los pagos a proveedores.

Palabras clave: Cuentas por pagar, proveedores, liquidez, restaurantes franquiciados.

ABSTRACT

The general purpose of this thesis was: To determine the relationship between accounts payable to suppliers with the liquidity of a network of franchised restaurants, San Miguel, 2021. The methodological route has been of applied typology, with a non-experimental, correlational design of cross-section. The population group was made up of the audited financial statements and the sample was the financial reports for the year 2021 divided into four quarters. Sampling was done for convenience. The documentary analysis was the technique used, using the research file as an instrument. This file was for internal use, since it served only to record the information of the quantitative indicators that the financial reports contain. The result achieved was that the aforementioned accounts have an inverse and strong relationship with liquidity, since Spearman's Rho correlative coefficient came out -0.899 . It was concluded that the correlation between V1 and V2 is not significant, since the p-value = $0.101 \geq 0.05$. That is, while the obligations payable were reduced, the liquidity had a variation in a ratio of 0.244, but it is still not the ideal one to cover payments to suppliers.

Keywords: Accounts payable, suppliers, liquidity, franchised restaurants.

I. INTRODUCCIÓN

Realidad problemática: La crisis sanitaria por causa del Covid-19 ha tenido precedentes enormes en las empresas de distintas actividades económicas en las cuentas para pagar a los proveedores, tomando un giro distinto, la cual tuvo inicio en marzo del año 2020; presentándose efectos poco favorables en las organizaciones, fundamentalmente en la generación de ingresos originando que en varios casos resulten escasos para enfrentar las responsabilidades de cancelación conseguidos antes que inicie la epidemia (Blanco et al, 2020).

A nivel mundial, las organizaciones han establecido ciertas normatividades y procesos en la forma de efectuar un trabajo con sus colaboradores, a fin de que se desenvuelvan con eficacia en las diferentes actividades y puestos que ocupan o que ejecutan dentro de una empresa. Por ello, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) son un cúmulo de medios estandarizados que aportan a preparar los estados financieros con fines de brindar una información en general (Chávez, 2018). Los medios de tributación y sus reglas tienen como propósito el logro de una estabilidad económica, ya que, se encargan de asignar de manera apropiada los recursos, promoviendo el crecimiento financiero de un país, asegurando la empleabilidad, ofrecer capacidad de liquidez, ya que, actualmente, en cada país los tributos están reglamentados por los organismos pertinentes de control, con el objetivo de dar cumplimiento a estas normativas e instrumentos, para que los contribuyentes tengan disposición para acatar sus obligaciones tributarias.

Asimismo, hoy en día se presentan diversos modelos de negocio (Pérez, 2017), dentro de ellos se encuentran las franquicias, en donde el progreso en este modelo orienta a los franquiciados y franquiciantes conseguir una influencia significativa para alcanzar el buen empleo, optimización de la marca y recursos disponibles. No obstante, el incremento de las franquicias ha alcanzado un porcentaje alto en el nivel financiero de los administradores, permitiendo que nuevas empresas obtengan rápida rentabilidad y sean reconocidas en el mercado (Tanaka, 2016).

En el medio nacional, las organizaciones presentan variados problemas para el correcto control de las cuentas que son pendientes de pago, generando interés por cuentas anteriores o desembolsos erróneos, produciendo pérdidas y faltas de

liquidez, afectando directamente a la organización. Es decir que, deben de cancelar sus deudas a proveedores respetando tiempos y fechas de cancelación por diversas empresas, que brinde confianza y responsabilidad a los proveedores lo que ayudará a incrementar su competitividad en su rubro, ayudando a ampliar sus negocios, asegurando que se pueda cumplir con cada objetivo o propósito proyectado (Huamán, 2018).

Por consiguiente, la liquidez es una categoría primordial que necesitan los espacios económicos y se halla dificultad para adquirir o comerciar activos de forma adecuada bajado los costos, lo cual afectará los precios de los activos, así como de la permanencia en el área. En el país muchas empresas se hallan con diferentes problemas por la poca eficacia de las entidades e insuficiente comprensión que ayude al control adecuado de la normativa interna y externa de su deuda, llevando disposiciones dificultosas, como la terminación del negocio (Cortez y Joo, 2019).

Para esta tesis se ha considerado a nivel local la red de restaurantes de una franquicia de pollos a la brasa de envergadura nacional, que cuenta con 3 sedes los cuales se encuentran en los distritos de Pueblo Libre y San Miguel, con 178 trabajadores aproximado. En la empresa la problemática principal que está enfrentando en cuestión de los trabajadores, debido al Covid 19, y/o motivos políticos que pasan hoy en día, afectaron tanto los sueldos, como su estabilidad en la empresa; ya que, al hacer cierre de los restaurantes, el recargo al consumo bajó, las propinas bajaron, y los pagos son puntuales, varios colaboradores entraron a suspensión perfecta y hasta el día de hoy no regresan o solo renunciaron, a esto se suma la poca liquidez que tiene la empresa franquiciadora debido a que le presta dinero a la propietaria que es la organización mayor, por ello, se queda siempre sin dinero, por los préstamos grandes que brinda a la empresa principal. De igual forma, la comunicación de los jefes directos de los tres locales y la jefa de ellos es inadecuada, teniendo inconvenientes con el personal, hay mayor rotación, y los trabajadores se sienten disgustados haciendo abandono de su puesto laboral.

Por otro lado, en el tema administrativo, se presentan varias problemáticas con el flujo de efectivo que opera la organización, reconociendo la deuda a los proveedores como emergencia, y varios de ellos, han detenido su entrega a los locales por falta de cancelación; conllevando a quedarse sin stock en varios productos, lo que ocasiona que los clientes, no disfruten toda la variedad de la carta.

Los restaurantes franquiciados son parte de la propietaria, empresa que también exporta e importa fresas y productos procesados; en donde también se encuentra la empresa de alquileres, la empresa que es franquicia de 2 locales, así como otro restaurante, y otras empresas que son más de accionistas. Por lo antes expuesto, gracias a la propietaria los bancos siguen apoyando con préstamos, ya que, por el tema coyuntural, las entidades financieras a los restaurantes ya no les están dando mayor facilidad con los préstamos, porque no tiene una estabilidad al 100%.

Por consiguiente, la **formulación del problema** ha sido:

- Problema general: ¿De qué manera las cuentas por pagar a proveedores se relacionan con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021?
- Problema específico 1: ¿De qué manera las cuentas por pagar a proveedores se relacionan con el activo corriente de una red de restaurantes franquiciados?
- Problema específico 2: ¿De qué manera las cuentas por pagar a proveedores se relacionan con el pasivo corriente de una red de restaurantes franquiciados?

La **justificación** del trabajo investigativo fue: (Hernández et al, 2014)

- Teórica: Fundamentándose en el manejo de disposiciones de control para las cuentas que faltan pagar a proveedores, analizando la información recopilada, siendo significativa para gestionar de forma eficaz y eficiente una empresa, la cual tiene que ser realizada en el escenario de una planificación óptima y orden en el procedimiento, con lo que se ganará confianza y credibilidad ante el proveedor, así como permanencia en la fluidez de los recursos financieros, de lo contrario se caerá en dificultades de liquidez y falta de cumplimiento en las obligaciones, para lo cual se debe mejorar los procesos para realizar desembolsos oportunos, en donde la empresa debe diseñar e implementar sus procesos en relación a sus requerimientos para optimizar el dominio de sus cuentas deudoras.

- **Práctica:** El tema investigativo se absolvió dando a conocer al personal de las áreas contables y de administración los beneficios de conseguir un control óptimo de cuentas por cancelar a los abastecedores, lo cual será una ventaja para incrementar la liquidez de la empresa.
- **Social:** Los beneficiarios serán los proveedores, con los resultados se determinarán sugerencias, porque se buscó resolver de manera positiva el problema, se apoyó con las recomendaciones a las áreas correspondientes.
- **Metodológica:** Permitió la mejora de gestión de cuentas por pagar a los proveedores y liquidez aportando conocimientos contables sobre el comportamiento de ambas variables, empleado por la información registrada en fuentes secundarias, publicadas en los portales oficiales del Estado (Plan Contable General y Bolsa de valores). Los resultados servirán como base o antecedente para futuras investigaciones.

Los **objetivos** han sido:

- **Objetivo general:** Determinar la relación entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021.
- **Objetivo específico 1:** Identificar la relación entre las cuentas por pagar a proveedores con el activo corriente de una red de restaurantes franquiciados.
- **Objetivo específico 2:** Identificar la relación entre las cuentas por pagar a proveedores con el pasivo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

Las **hipótesis** fueron:

- **Hipótesis general:** Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021.

- Hipótesis específica 1: Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el activo corriente de una red de restaurantes franquiciados.
- Hipótesis específica 2: Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el pasivo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

II. MARCO TEÓRICO

Como **estudios internacionales** se mencionó a Alvarado y Mendieta (2018) quienes presentaron la tesis “Cuentas por pagar y su correlación con los estados financieros”, Ecuador. Tuvo como objetivo analizar la V1 en relación con la V2. La metodología empleada fue el enfoque cualitativo, utilizaron como instrumento entrevistas para el personal. Como resultado la cuenta por cancelar para el año 2015 representan el 37% de la totalidad de activos, sin embargo, para el 2016 se ubicó en un 39%. Apreciando una disminución del -73,33%, viéndose afectada la disponibilidad del efectivo en la empresa. Concluyendo que no se halló correlación positiva entre las categorías, ya que, el pago a los proveedores es lento, lo que puede ocasionar un incremento de intereses, por consiguiente, es necesario cambios de implementación eficaces para la organización. Por su parte, Hernández y Mora (2017) desarrollaron el trabajo investigativo “Análisis crediticio con abastecedores de la entidad 1700 digital MISED S.A”, Ecuador. En lo metodológico el estudio ha sido de diseño no experimental, enfoque cuantitativo, tipología descriptiva. Dentro de los resultados el 67% consideran que hay informalidad de los procesos para pagar sin coordinar con el área administrativa; originando problemáticas en los registros de actualización de información de los proveedores. Concluyeron que la empresa no tiene disposición de liquidez corriente, ya que, por \$1.00 que debe a corto plazo cuenta con \$0,64 de activo corriente, que respalde su deuda a los proveedores. En tanto, Villafuerte (2016) efectuó la investigación “Cuentas por pagar y exposición en los estados monetarios de la empresa Plastiguayas CIA LTDA”, Ecuador. La finalidad ha sido examinar la variable cuentas para pagar y de qué manera se presentan en los estados financieros, para recabar información se empleó ratios de gestión, análisis integrales, liquidez, así como entrevistas a contadores. Como resultado se observó que la calidad de las deudas son indicadores, ya que se consideran partidas que se deben pagar, los cuales deben medirse por separado, viéndose afectados el 82% de los colaboradores, reduciendo su competencia de producción. Concluyó que es esencial lograr que una mayor deuda se realice a largo plazo.

Entre los **antecedentes nacionales** Quispe y Taboada (2021) realizaron el estudio “Proposición de controlar las cuentas que se adeudan, de la entidad Tanderó Servicios Generales SAC”, Lima. La investigación buscó plantear una intervención para pagar las cuentas, la metodología descriptiva, diseño de línea no experimental, corte transeccional; empleándose la encuesta como técnica, así como el análisis de documentos, aplicaron una lista de verificación en el diagnóstico y en la propuesta de flujogramas una lista de análisis. Por los resultados expuestos el proceso para controlar las cuentas que se deben pagar, se cumple de forma adecuada en un 64%, demostrando control, la misma que está expuesta como flujogramas hechos de acuerdo a la observación y necesidades de la empresa. Concluyó que después de su implementación favorecerá la estabilidad de solvencia de la empresa, ya que cumplir con las deudas promoverá una interacción positiva con los proveedores. En tanto, Sánchez (2021) elaboró el trabajo “Control de pagos de las deudas y liquidez de la organización Transportes Catalán S.A.C.”, Cajamarca. La finalidad del estudio fue establecer si la V1 tiene correlación con la V2; con un diseño metodológico no experimental, línea descriptiva, correlativo, de enfoque de línea cuantitativa. Con una muestra de 20 colaboradores. La técnica empleada fue recabar información empleando un cuestionario; se determinó en los resultados que de los encuestados el 50% denotaron a las cuentas por pagar en niveles buenos y el restante 50% en rangos medios; mientras que en liquidez el 65% lo percibieron en índices buenos y el restante 35% niveles regulares, exponiendo un valor de Pearson de $p=0.662$, $p>0.05$ entre las categorías a estudiar. Se concluyó que estas cuentas no se correlacionan directamente con la liquidez. En la misma línea, se presenta a Castro (2021) ejecutó el estudio “La gestión de cuentas deudoras y su incidencia en la caja de flujo de una compañía forestal, San Isidro”, Lima. El propósito fue establecer la incidencia entre la V1 con la V2. Para recabar los datos empleándose como instrumento un cuestionario. Por medio de los resultados se ha demostrado que la V1 incide en la V2, determinando que se halló una correlación significativa entre las categorías de estudio; por tanto, se presentan eficaces controles para el manejo eficiente de los pagos, mejorando el nivel de deudas y cumpliendo con las responsabilidades. Concluyó que la V1 impacta positivamente en los resultados de la V2, además ha permitido conocer la política de pagos, y los documentos de los registros contables, entendiendo de

manera oportuna cumplir con los proveedores por medio de un cronograma. Por su parte, Mendoza (2019) desarrolló el trabajo investigativo “El control de gastos y costos inciden en la renta de un restaurant de anticuchos del Perú SAC – “Panchita”, Lima. La finalidad del estudio fue comprobar la incidencia entre la V1 y la V2, la investigación ha sido de tipología descriptiva, corte transeccional, con una muestra 42 trabajadores, aplicándose una encuesta para recabar los datos. En los resultados se observó que el restaurante está mejorando en relación al año 2016, lo cual ha originado ganancias financieras, y tenga mayor liquidez. Concluyendo, que, al comparar los resultados de los estados económicos, genera efectos positivos en la liquidez. Mientras que, Huamán (2018) realizó el trabajo investigativo “Eficiencia del procedimiento de cuentas sin cancelar y correlación con el nivel de conformidad de los proveedores”, Chadín. El propósito del estudio fue establecer entre la V1 y la V2 su correlación con la entidad en mención. La metodología ha sido de tipología cuantitativa, diseño de línea no experimental, enfoque descriptivo y correlacional, propositivo, método de carácter deductivo. Dentro de los resultados que el 36% consideró muy bueno y bueno el grado eficacia, el 57% malo y muy malo; y regular el 7%, estableciendo que el índice eficaz es muy malo y malo con un 57%. Concluyó que entre las variables en estudio se halló una correlación medio alto.

En referencia a las **bases teóricas** las **cuentas por pagar** se fundamentan en el enfoque de las señales de la autora Baena quien manifestó que el franquiciador es aquel que tiene toda la información que requiere para conocer la rentabilidad que genera en el negocio, dicho enfoque afirma que el franquiciador que demanda más regalías posee probabilidades menores de fracasar en el mercado dando paso a que los franquiciados que tiene mayores excedentes tengan menor ganancia, teniendo un nivel de riesgo de perder sus rendimientos. Es decir, se debe priorizar los análisis financieros, lo cual permitirá comparar datos cuantitativos para la obtención de un mejor diagnóstico para demostrar los cambios suscitados dentro de un ciclo económico (García, 2015; Baena, 2014).

Del mismo modo, se cimentaron en los enfoques ejecutados por las organizaciones para el análisis monetario, como son: los Estados Financieros en donde contabilidad emite el Estado de los Resultados y el Estado del Flujo Efectivo, el cual

tiene mayor empleo, porque permite tener conocimiento sobre las partidas más trascendentes que deban brindarse atención oportuna. En tanto el otro, se inicia de examinar el escenario dinámico y estático de la organización mediante la contabilidad de gestión, para lo cual es necesario tener un control administrativo y operativo competente para valorar el momento del trabajo de la entidad en grupo y separado en cada sector, manifestando informes y pronósticos de los diferentes cargos de la organización, esta observación necesita de comparar fases y analizar ratios. La solvencia consiste en la facultad que tienen las empresas para respetar sus adeudos económicos, en donde los vencimientos son a corto plazo, así como analizar los efectivos que cuenta para el objetivo, una interacción con que posee la organización contra lo que debe. Por consiguiente, se dice que una entidad que tiene solvencia y posee la habilidad para la cancelación de sus cuentas pasivas cuando estas vengzan, en donde, la responsabilidad se trata de la disposición de liquidación en caja obligatorio para la realización de los compromisos pactados con respecto a pagos, en tanto, solvencia es que se dispone de bienes y recursos óptimos para respaldar deudas adquiridas.

En tanto la **liquidez** se fundamentó en la teoría de Keynes quien manifestó la preferencia por la liquidez es no prestarse dinero, sino permanecer líquido, y, que la tasa de los intereses debe ser el precio del dinero.

Dentro del **marco conceptual** se presenta la **variable cuentas por pagar a proveedores**, comprende el compromiso adquirido por una entidad en el entrenamiento de sus ocupaciones, los cuales deben ser pagados en plazos establecidos. Para Castro (2021) “la compañía debe de organizarse poseer información apta en razón a las obligaciones y desembolsos venideros, previendo obstáculos si llegara a faltar efectivo” (p. 18). Lo trascendente de la parte administrativa en el pago de convenios con terceros tiene que estar centrado en analizar tres propósitos, disposición de fondos oportunos para cubrir sus responsabilidades económicas y operativas, vigilar y sistematizar los pagos de la organización, con la finalidad de que los activos estén protegidos; y, finalmente mejorar las estrategias administrativas apropiada de los pagos. Asimismo, Coaguila (2018) manifestó que “contiene registros de deudas y suministro de terceros para el ejercicio de la entidad” (p. 61). De acuerdo al autor, se ejecutan adquisiciones de

bienes materiales, prestar servicios, gastos varios, etc., lo cual es la representación para la organización de una obligación para pagar, con los proveedores, lo cual significa un crédito autorizado, para desarrollar las actividades financieras, el proveedor es quién otorga los créditos sin tener intermediarios, estas cuentas son una manera de financiamiento por parte de la organización libre de intereses. Por lo expuesto, las deudas a los proveedores que tiene una empresa por saldos aplazados, generalmente son pagos directos por comprar insumos, materia prima, servicios y/o bienes.

La dimensión de la variable en estudio es el **total de cuentas por pagar a los proveedores** que abarca las subcuentas Facturas, boletas y diversos comprobantes para pagar; anticipos al proveedor; letras y honorarios por pagar. La primera son las diversas responsabilidades que se realizan por bienes y servicios adquirido por parte de la empresa, entre las cuales están las no emitidas y las emitidas. La segunda es el efectivo o equivalentes que entrega a sus proveedores a las cuentas de compras efectuadas con posterioridad, son de carácter deudora. La tercera son aquellas obligaciones que se sustentan en documentaciones de cambio que son aceptados por la empresa. En tanto, la cuarta viene a ser los compromisos realizados con individuos naturales, el proveedor del servicio proporcionado en correlación de autonomía (Consejo Normativo de Contabilidad, 2019).

La **variable liquidez**, se fundamenta conceptualmente con lo expuesto por Ortiz (2018) quien determina que es la destreza que se tiene para enfrentar muchas responsabilidades de plazo corto y largo, en donde los activos serán de pequeños plazos para que sean transformados en dinero o en algún tipo de valor un valor que sea un bien duradero que se pueda consumir. Es decir, es necesario que se determinen tiempos e índices de liquidez para que los inversionistas puedan cumplir cuando afronten deudas. Para Fierro y Fierro (2016) quienes sostuvieron que la liquidez de una empresa “está determinada por la destreza de poder cubrir sus deberes en un tiempo corto, siempre y cuando estas lleguen a su caducidad” (p. 65). Cabe destacar, que es la solvencia del nivel financiero total de la entidad, que tiene como competencia que la misma tiene como finalidad cumplir con sus deberes. Por ello, es trascendente que la organización cumpla con sus deudas,

para ello debe contar con una liquidez adecuada. La cabida de cancelar en un mínimo tiempo asumiendo como una definición total, no hay métodos de activo líquido o ilíquido, lo que se busca es un tema de valor (Amat et al, 2018). Comprende capacidades que las empresas deben tener para cancelar sus compromisos a corto plazo, estableciendo facilidades o dificultades, esto con la finalidad de hacer frente a los pasivos corrientes con la consecuencia de que los activos se conviertan en inversiones, dinero o líquidos instrumentos.

Por tanto, será primordial que una entidad cuente con activos para que tengan un grado alto de liquidez, así como, que en un lapso establecido cuenten con dinero efectivo. Las situaciones financieras presentan los activos por el incremento de la liquidez mayores al capital en las cuentas corrientes (bancos) y los efectivos (caja), estos son denominados los activos con mayor liquidez; por otra parte, las cuentas para cobrar diversas-terceros (realizable) se denomina a los créditos que se otorgan por ventas ejecutadas de productos o servicios prestados a los clientes y finalmente las existencias (materias primas o productos terminados y/o semielaborados).

Dentro de la variable liquidez se presenta la **dimensión 1 activo corriente**, según Rey (2017) manifestó “los incrementos y saldo de inicio se apuntan en el debe y el haber están las disminuciones” (p. 27). Para la NIC 1 (2020) los activos se clasifican como corriente al momento de satisfacer alguno de los siguientes criterios: (a) se busca la realización, la venta o consumo de la empresa en el lapso del ciclo habitual de explotación; (b) mantener propósitos de negocio; (c) realización durante los posteriores doce meses desde la fecha de ejecutado el balance; (d) es el efectivo u otro medio que equivale al mismo; son recursos financieros que una empresa, los cuales son registrados y medidos de acuerdo con las NIIF.

En tanto, Crespo y Malla (2015) sostuvieron que son “la unidad de derechos, bienes y recursos que ubica la empresa, ya sean estas perceptibles o imperceptibles” (p.9). Los activos corrientes se constituyen por: Activos que se vinculan a ciclos normales de aprovechamiento que la organización espera la venta, consumo o realización del mismo. Activos diferentes, cuyo término, realización o enajenación se espera debe producirse en un máximo plazo de un año. Activos financieros clasificados son para las negociaciones, excepto aquellos que se derivan de los financieros en donde el plazo será más de un año. Efectivo y diversos activos líquidos semejantes

cuyo manejo no esté restringido, en donde la tesorería se deposita en caja de la organización, los depósitos en los bancos a la vista y las herramientas financieras con vencimientos no superiores a los tres meses y que sean alterables en efectivo, esperando que no exista riesgo significativo de cambios de valor, formando parte de políticas de gestión normales de tesorería de la entidad (Rosales et al, 2019).

La dimensión 2 pasivo corriente, para Rey (2017) comprende “el saldo de inicio e incrementos que se registran en el haber y la disminución en el debe” (p. 35). Para la NIC1 un pasivo será clasificado como corriente si este satisface los criterios siguientes: (a) se busca que en el ciclo establecido se liquide la producción de la organización; (b) sea básicamente para negociaciones; (c) debe ser liquidado en periodos establecidos de 1 año desde el momento del balance; (d) la organización no prorrogar la cancelación del pasivo, al menos al año siguiente después del balance. Es decir, que las deudas, obligaciones o compromisos proceden de eventos pasados o transacciones, que tiene como propósito financiar los bienes que comprenden el activo.

Por su parte, Crespo y Malla (2015) “son deudas que la compañía presenta, estas son: pago a las entidades financieras, salarios, impuestos, proveedores” (p. 9). Cabe destacar, que los pasivos corrientes se constituyen por los compromisos que se enlazan a los ciclos normales de explotación que espera liquidar la entidad en el tiempo del mismo. Las obligaciones que vence o declive se tiene como expectativa que se produzca en plazos cortos, máximo de 12 meses, el cual se contabiliza desde la fecha que se cierra el ejercicio. En específico, son responsabilidades en donde la organización no tiene derecho absoluto a aplazar su pago plazos establecidos. Los pasivos financieros se clasifican como seguidos para el negocio, exceptuando los que se derivan económicamente cuyo plazo de liquidez debe ser superior al año.

Un adecuado nivel de liquidez en una empresa de acuerdo a Guastay (2019), es esencial para la empresa porque permite la cancelación de las deudas de manera oportuna al término en corto plazo. Una liquidez poco suficiente afectando a las entidades de variadas formas, por ello, no se ha de invertir todo el dinero, es trascendental que se cuente en todo momento con un suficiente disponible.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación: La ruta metodológica a seguir en el trabajo investigativo fue de tipología aplicada. Se ha utilizado el marco teórico dando relación a la unidad de análisis, lo cual ha permitido el planteamiento de sugerencias en torno a ellas, en un espacio temporal, tiene sentido práctico (Concytec, 2018).

3.1.2. Diseño de investigación: El estudio se ajustó a un **diseño no experimental**, sin que el investigador realice manipulaciones en las categorías estudiadas. Hernández y Mendoza (2018) sostuvieron que “este diseño permite la observación de los sucesos, mostrándose tal como ocurrieron los hechos desde su origen, sin un control directo sobre las mismas, no se puede incidir porque ya sucedieron” (p. 122). Del mismo modo, ha sido de corte trasversal porque se emplearon los estados financieros auditados por los contadores de la empresa en un solo momento, específicamente en el año 2021 desglosado en sus cuatro trimestres. Por otra parte, siguiendo la línea metodológica de los autores indicados, el estudio presentó el **nivel correlacional**, ya que tuvo como intención medir el grado correlativo que hay entre la Cuentas por pagar a proveedores V1 y liquidez V2 en una red de restaurantes franquiciados. Asimismo, se centró en una interpretación numérica dentro del **enfoque cuantitativo**, se analizaron los estados financieros para dar a conocer la realidad social orientada desde una perspectiva externa y objetiva, se midieron en datos numéricos para dar respuesta a los supuestos planteados (Hernández y Mendoza, 2018).

3.2. Variables y operacionalización

- Para la correlación **las variables** fueron dos: V1 (Cuentas por pagar a proveedores) y V2 (Liquidez) ambas de carácter cuantitativo.
- **La operacionalización** de las variables se fundamentó por medio de una tabla (Anexo 1) la cual detalla lo siguiente:

Definición conceptual: Se presentó el concepto de las variables de estudio con sus respectivas fuentes citadas desde un sentido contable; destallando por cada variable sus correspondientes dimensiones e indicadores, respaldadas en el Plan Contable General Empresarial del año 2019.

Definición operacional: Se midieron tomando en cuenta las dimensiones e indicadores en estudio, se fundamentó con la información de los estados financieros auditado por la entidad en el año 2021 abarcando sus cuatro trimestres.

Indicadores: Comprendió la información cuantitativa por cada dimensión, los cuales se hallaron en los estados financieros, según la fundamentación del marco teórico.

Escala de medición: Para el trabajo investigativo se realizó la escala de razón, ya que el cero señala la ausencia de atributo, es decir, es el cero absoluto cuando no se registran valores negativos; determinando la igualdad de las cuentas, las cuales se multiplican y dividen para calcular los ratios o proporciones.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población: El grupo poblacional lo conformaron los reportes contables plasmados en estados financieros de la empresa en estudio. Para Hernández y Mendoza (2018) se denomina a la fracción total en la que se puntualizan algunas especificaciones, es el fenómeno que se investiga del grupo de estudio, ya que como característica general indaga el origen de los datos a investigar.

- **Criterios de inclusión:** Fueron los estados financieros que han sido auditados por contadores de la organización que incluyen las dimensiones e indicadores seleccionados de los cuatro trimestres del año 2021.
- **Criterios de exclusión:** Los reportes contables de la empresa que no fueron auditados.

3.3.2. Muestra: Lo conforman los reportes financieros auditados durante el año 2021 divididos en cuatro trimestres, conforme con las dimensiones y los indicadores de las categorías proporcionados por la empresa, los datos son oficiales. El tamaño de la muestra fue los estados financieros de los cuatro trimestres del año antes mencionado, seleccionado intencionalmente; es de tipo no probabilística no elegido al azar (Hernández y Mendoza, 2018). Por lo cual, se ha tenido en cuenta el valor ético del contador profesional en la construcción de los estados financieros, para su elaboración y presentación en su accionar y proceder lo ha realizado de forma rápida (Espinoza et al, 2021).

3.3.3. Muestreo: Fue por conveniencia, de manera intencional, lo cual ha permitido incluir solo la información actualizada o reciente, que ha sido validada por auditores de la empresa. Para Hernández y Mendoza (2018) el muestreo ha sido de tipo no probabilístico, por las razones que se han señalado en el párrafo anterior.

3.3.4. Unidad de análisis: Lo conformaron los estados financieros auditados en el año 2021 (cuatro trimestres) pertenecientes a la entidad en estudio. Son elementos contables que forman parte de la población.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas de recolección de datos: Para recolectar la información del estudio el análisis documental se empleó como técnica investigativa, que consiste en conocer información contable y financiera de la red de restaurantes franquiciados en torno a los estados financieros; asimismo, conlleva a determinar la correlación entre las categorías que se busca analizar (Sabino, 2015).

3.4.2. Instrumentos de recolección de datos: Para el recojo de datos se utilizó como instrumento la ficha de investigación con datos que se recabaron de los estados financieros auditados, de acuerdo a la definición conceptual y operativa para su tratamiento estadístico. Se

aplicaron los ratios de liquidez en relación a la información de los EE.FF. de una red de restaurantes franquiciados del año 2021.

3.5. Procedimientos

Se empleó para recoger los datos la ficha de investigación, de los reportes contables, los cuales fueron proporcionado por la empresa previa carta de autorización. Según el estado del arte los datos extraídos para variables y dimensiones, lo componen los indicadores. Posteriormente, se procedió empleando el programa Excel y el software SPSS (Software Estadístico Aplicado a las Ciencias Sociales) para determinar la estadística descriptiva e inferencial, con ello se obtuvo los resultados para discutir, concluir y recomendar, en lo pertinente.

3.6. Método de análisis de datos

En la presente investigación se hizo empleo del programa Excel y el paquete estadístico SPSS, V. 27, para realizar el análisis de la estadística en dos fases: **Descriptiva**, se presentaron el cálculo de las medidas de tendencia central y de dispersión; e Inferencial, para el proceso y análisis de la información se ejecutarán los mismos softwares, para las pruebas de normalidad y contrastación de hipótesis (Hernández y Mendoza, 2018). **Inferencial**, en el análisis y proceso de la información se ejecutaron los mismos softwares, se aplicó el estadístico Shapiro-Wilk ($n \leq 50$) para la prueba de normalidad dando como resultado que es una prueba paramétrica, por la cual, para contrastar los supuestos se utilizó el coeficiente correlativo de Pearson con un índice de significancia $< 0,05$ (Hernández y Mendoza, 2018).

3.7. Aspectos éticos

Para elaborar el trabajo investigativo se tuvo en consideración los criterios plasmados en los lineamientos y código de ética de la UCV. La investigación fue propia y original de los investigadores, por ello, se empleó la plataforma Turnitin dando resultados favorables. Del mismo modo, se ha cumplido respetando los derechos de cada autor con respecto a las referencias empleadas sujetándonos al formato APA (7ma Edición), que fueron referidos

de manera adecuada. Del mismo modo, se ha obtenido información de fuentes secundarias de portales oficiales. En este entorno, los parámetros se sustentaron con sucesos reglamentarios y aprobados nacional e internacionalmente, considerando la celeridad individual e institucional.

IV. RESULTADOS

Se exponen a continuación los resultados que se alcanzaron de acuerdo al propósito planteado por medio de tablas con sus análisis respectivos. Del mismo modo, se señaló la validación realizada a cada hipótesis.

4.1. Análisis descriptivo

Tabla 1

Análisis de los datos de las variables cuentas por pagar a proveedores y liquidez de una red de restaurant franquiciados, cuatro trimestres del 2021

Indicador	Dimensión: Total cuentas por pagar a proveedores	Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Dimensión: Activo corriente	Dimensión: Pasivo corriente	Variable 2: Liquidez
Ejercicio primer trimestre 2021	1,057,125	1,057,125	264,151	1,906,720	0.138
Ejercicio segundo trimestre 2021	958,350	958,350	327,160	1,545,100	0.212
Ejercicio tercer trimestre 2021	539,752	539,752	332,233	1,197,328	0.277
Ejercicio cuarto trimestre 2021	386,680	386,680	401,255	778,319	0.515

Nota: Los indicadores pertenecientes a los EEFF de la empresa en estudio.

Se evidencia en la tabla 1 el análisis de la información de las variables cuentas por pagar y liquidez de la red de restaurant franquiciados proporcionada por la empresa en estudio durante el período 2021 en sus cuatro trimestres. En la deducción, la primera decreció en mayor proporción, mientras que en la segunda se incrementó en mayor magnitud.

Del mismo modo, en los cuatro trimestres, el incremento de la liquidez se produjo debido al aumento del activo corriente y disminución del pasivo corriente. Por lo que la capacidad de pago todavía no es suficiente para cubrir las obligaciones por pagar.

Tabla 2*Análisis descriptivo: Medida de tendencia central y medidas de dispersión*

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar	Varianza
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	4	386,680	1,057,125	735,477	323,056.978	104,365,810,956
Variable 2: Liquidez	4	0.138	0.515	0.286	0.163	0.027
Dimensión: Activo corriente	4	264,151	401,255	331,200	56,037.666	3,140,220,038
Dimensión Pasivo corriente	4	778,319	1,906,720	1,356,867	482,334.761	232,646,821,574
N válido (por lista)	4					

Nota: Las operaciones en SPSS se generaron con la información de la V1 y V2.

En la tabla 2, se muestra el análisis descriptivo concerniente a las técnicas estadísticas de medida de tendencia central que comprendió al mínimo, máximo y media. Las medidas de dispersión comprenden la desviación estándar y varianza.

De los 4 cálculos trimestrales los cuales fueron compuestos por las variables y dimensiones, se ha observado que la desviación estándar ha sido moderada en referencia al promedio, como principal medida de tendencia central.

4.2. Pruebas de normalidad y de correlación

Paso 1: Hipótesis de normalidad

H0: Sigue una distribución normal de los datos → Es una prueba paramétrica.

H1: Los datos no siguen una distribución normal → Es una prueba no paramétrica.

Paso 2: Nivel de significancia

NC = 0.95

α = 0.05 → Margen de error

Paso 3: Normalidad

Si $n > 50$ → Se emplea Kolmogorov-Smirnov

Si $n \leq 50$ → Se aplica Shapiro-Wilk

Paso 4: Estadístico para la Prueba de correlación

Si $p\text{valor} < 0.05$ → Se rechaza la H_0 → Se aplica el Coeficiente de Spearman

Si $p\text{valor} \geq 0.05$ → Se acepta la H_0 → Se utiliza el Coeficiente de Pearson

Tabla 3

Prueba de normalidad con Shapiro-Wilk para las variables cuentas por pagar a proveedores y liquidez

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	0.899	4	0.424
Variable 2: Liquidez	0.912	4	0.492
Dimensión: Activo corriente	0.959	4	0.775
Dimensión: Pasivo corriente	0.995	4	0.982

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: Los operaciones en SPSS se ha generado con la información de la V1 y V2.

En lo conserniente a la Prueba de Normalidad con Shapiro-Wilk se visualiza en la tabla 3, las variables cuentas por pagar a proveedores y liquidez. Las dimensiones y categorías respectivas presentan un $p\text{-valor} \geq 0.05$ que permite aceptar la H_0 : Los datos obtenidos siguen una distribución normal, teniendo como resultado que es paramétrica la prueba correlativa.

Por consiguiente, se empleó el estadístico de Pearson, ya que, alcanzaron una normal distribución para todos los casos de los datos obtenidos.

Tabla 4*Pruebas de correlación*

		Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Variable 2: Liquidez	Dimensión: Activo corriente	Dimensión: Pasivo corriente
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Correlación de Pearson	1	-0.899	-0.867	0.967*
	Sig. (bil.)		0.101	0.133	0.033
	N	4	4	4	4
Variable 2: Liquidez	Correlación de Pearson	-0.899	1	0.957*	-0.959*
	Sig. (bil.)	0.101		0.043	0.041
	N	4	4	4	4
Dimensión: Activo corriente	Correlativo de Pearson	-0.867	0.957*	1	-0.966*
	Sig. (bil.)	0.133	0.043		0.034
	N	4	4	4	4
Dimensión: Pasivo corriente	Correlativo de Pearson	0.967*	-0.959*	-0.966*	1
	Sig. (bil.)	0.033	0.041	0.034	
	N	4	4	4	4

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Nota: Las operaciones en SPSS se han generado con la información de las variables cuentas por pagar a proveedores y liquidez.

Se observa en la tabla 4 la prueba correlacional entre ambas variables en estudio; y las dos dimensiones de la V2. No hay relación positiva en dos casos, pues el p-valor ≥ 0.05 ; y en un caso existe relación directa, ya que el p-valor $< 0,05$.

Del mismo modo, dos índices correlativos son inversos porque tienen signo negativo en diversos rangos y solo un caso el coeficiente correlativo es significativo, al tener signo positivo.

4.3. Contrastación de la hipótesis general

Para el propósito de la validación de los supuestos planteados, se hizo la aplicación de los siguientes rangos para el Coeficiente de Pearson (Hernández y Mendoza, 2018):

De 0 a +/- 0,09:	Correlación nula
De +/- 0.10 a +/-0.29:	Correlación débil
De +/- 0.30 a +/-0.49:	Correlación moderada
De +/- 0.50 a +/-1.00:	Correlación fuerte

H0: No existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021.

H1: Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez de una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021.

Decisión:

$$\alpha = 0.05$$

Si p-valor < 0.05 → Se rechaza la H0

Si p-valor ≥ 0.05 → Se acepta la H0

Resultados:

Tabla 5

Prueba de correlación de hipótesis general

		Variable 2: Liquidez
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Correlación de Pearson	-0.899
	Sig. (Bil.)	0.101
	N	4

Se observa en la tabla 5, el empleo del coeficiente correlativo entre V1: Cuentas por pagar a proveedores y V2: Liquidez, con p-valor=0.101≥0.05 → hay aceptación de la H0. Consecuentemente, la correlación entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez no es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Además, el estadístico de Pearson = -0.899, expresando que la correlación es indirecta y fuerte.

4.4. Contrastación de la hipótesis específica 1

H0: No existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el activo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

H1: Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el activo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

Regla para decidir:

$\alpha = 0.05$

Si p-valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H0

Si p-valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H0

Resultados:

Tabla 6

Prueba de correlación de hipótesis específica 1

		Dimensión: Activo corriente
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Correlación de Pearson	-0.867
	Sig. (Bil.)	0.133
	N	4

En la tabla 6 se observa, el uso del estadígrafo entre la V1: Cuentas por pagar a proveedores y Dimensión: Activo corriente, con el p-valor= $0.133 \geq 0.05 \rightarrow$ hay aceptación del H0.

Consecuentemente, la correlación entre las cuentas por pagar a proveedores y activo corriente no es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el coeficiente correlativo de Pearson=-0.867, se determina que la correlación es fuerte e indirecta.

4.5. Contrastación de la hipótesis específica 2

H0: No existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el pasivo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

H1: Existe relación significativa entre las cuentas por pagar a proveedores con el pasivo corriente de una red de restaurantes franquiciados.

Decisión:

$\alpha = 0.05$

Si p-valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H0

Si p-valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H0

Resultados:

Tabla 7

Prueba de correlación de hipótesis específica 2

		Dimensión: Pasivo corriente
Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Correlación de Pearson	0.967*
	Sig. (Bil.)	0.033
	N	4

* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral)

Se aprecia en la tabla 7, el uso del estadístico entre la Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores y Dimensión: Pasivo corriente. Con p-valor = 0.033 $< 0.05 \rightarrow$ hay rechazo de la H0.

Consecuentemente, la correlación entre las cuentas por pagar a proveedores y pasivo corriente es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el estadígrafo de Pearson = 0.967*, estableciéndose relación positiva y fuerte.

V. DISCUSIÓN

Considerando los resultados del trabajo de investigación, de acuerdo a los propósitos trazados se ha alcanzado establecer lo siguiente:

1. De acuerdo al objetivo principal y conforme a los resultados de la validación del respectivo supuesto, la relación entre la V1 con la V2 no es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Al mismo tiempo, el coeficiente correlativo de Pearson = -0.899, indicando que es inversa y fuerte la relación. Lo cual se corrobora con una investigación realizada por Sánchez (2021) quien determinó que el valor de las cuentas por pagar sobrepasan la liquidez de la entidad, determinando que el 50% de los encuestados denotaron a las cuentas por pagar en niveles buenos y el restante 50% en rangos medios; mientras que en liquidez el 65% lo percibieron en índices buenos y el restante 35% niveles regulares, expone un valor de Pearson de $p=0.662$, $p \geq 0.05$ entre los componentes estudiados. Es decir, el control de cuentas por pagar no se correlacionan de forma directa con la liquidez.
2. En el objetivo específico 1 y conforme a los resultados de contraste de la hipótesis perteneciente, se denotó que la correlación no es significativa entre las cuentas por pagar a proveedores y activo corriente en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el estadígrafo de Pearson = -0.867, establece una correlación inversa y fuerte. Sin embargo, en un trabajo investigativo realizado por Alvarado y Mendieta (2018) determinaron que se halló un lento pago a los abastecedores porque la disponibilidad de efectivo se ha visto afectada, por consiguiente, no hay correlación positiva entre las variables, por lo que es necesario cambios de implementación eficaces, como una buena reestructuración de los colaboradores.
3. Con respecto al objetivo específico 2 y de acuerdo a los resultados de contratatación del supuesto perteniente, la correlación entre las cuentas por pagar a proveedores y pasivo corriente es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el estadístico de Pearson = 0.967*, se determina que la correlación es directa y fuerte. En

consecuencia, en un estudio de Castro (2021) demostró que la gestión de cuentas por pagar incide en la caja de flujo, además ha permitido conocer la política de pagos, y los documentos de los registros contables, entendiendo de manera oportuna cumplir con los proveedores por medio de un cronograma. Es decir, que hay una significativa correlación en los resultados de la V1 y la V2.

VI. CONCLUSIONES

Seguidamente, se menciona los resultados de mayor relevancia, a manera de síntesis de la investigación efectuada. De las cuales corresponde a los propósitos del estudio:

1. Para el OE1, el resultado del contraste del supuesto correspondiente ha indicado que la correlación entre las cuentas por pagar a proveedores con el activo corriente no es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el estadígrafo de Pearson = -0.867, ha establecido que la correlación es inversa y fuerte. Es decir, que mientras las obligaciones por pagar disminuyeron, el activo corriente se incrementó, ya que, la reactivación ayudó a que aumente la disponibilidad de efectivo.
2. Respecto al OE2, los resultados de la comprobación de la hipótesis correspondiente indicaron que la correlación entre V1 con la V2 es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, el estadístico de Pearson = -0.967*, se indicó que la correlación es directa, así como fuerte. Es decir, mientras que las cuentas por pagar a proveedores se redujeron, el pasivo corriente disminuyó.
3. Para el OE principal, en la contrastación de la hipótesis se observó que los resultados mostraron que la relación entre las cuentas por pagar a proveedores con la liquidez no es significativa en una red de restaurantes franquiciados, San Miguel, 2021. Asimismo, la prueba paramétrica de Pearson = -0.899 denota una correlación inversa y fuerte. Es decir, mientras las obligaciones por pagar se redujeron, la liquidez tuvo una variación en un ratio de 0.244, pero todavía no es la idónea para cubrir los pagos.

VII. RECOMENDACIONES

Para el presente trabajo investigativo se presentan las siguientes sugerencias, tal como se detalla a continuación:

1. La gerencia debe establecer nuevas políticas en la red de restaurantes franquiciados para el control de cuentas por pagar, desde implementar un sistema tecnológico, capacitación al personal contable del área de cuentas por pagar, así como informar semanalmente a la autoridad competente las cuentas próximas a vencerse, para cumplir con los requisitos establecidos con los proveedores y puedan tomar decisiones oportunas.
2. La Red de restaurantes franquiciados debe establecer cronogramas para obtener capital de manera individual por cada empresa, para manejar su propia caja y así favorecer no solo la maximización sino continuidad en el tiempo, enrumbando su apalancamiento hacia propias utilidades para cumplir con las deudas a los proveedores en tiempo y cantidad establecidos.
3. Los futuros investigadores interesados en el tema presentado deben incorporar otros métodos como es el correlacional causal o experimental, para hacer más analítico y explicativo la investigación; así como desde otros enfoques metodológicos como el cualitativo y el mixto, que permita aplicar instrumentos como es el cuestionario o entrevistas para saber la percepción del personal contable sobre las variables o dimensiones en estudio.

REFERENCIAS

- Alvarado, C. y Mendieta, M. (2018). *Cuentas por pagar y su relación en los estados financieros*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2282/1/T-ULVR-2079.pdf>
- Amat, O., Bail, E., & Casanovas, M. (2018). *Master en Finanzas*. PROFIT Editorial.
- Baena, D. (2014). *Análisis Financiero: Enfoque y proyecciones*. Ecoediciones.
- Blanco, R., Mayordomo, S. Menéndez, A. Mulino, M. (2021). El impacto de la crisis del Covid-19 sobre la situación financiera de las empresas no financieras en 2020. *Artículos analíticos. Boletín económico*. 4(1), 1-23. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7720797>
- Castro, A. (2021). *La gestión de cuentas por pagar – proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de san isidro*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1232/Castro%20Miranda%2c%20Angela%20Maria.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chávez, L. (2018). *NIF y tributación: desafíos y oportunidades para las administraciones tributarias*. https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista_43/espanol/2018_RA_43_chavez.pdf
- Coaguila, K. (2018). *Control de cuentas por pagar y liquidez en las empresas de fabricación de productos veterinarios en el distrito Independencia*. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/33222>
- CONCYTEC (2018). *Reglamento Renacyt*. https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf

- Consejo Normativo de Contabilidad (2019). *Resolución CNC N° 002-2019-EF/30: Plan Contable General Empresarial Modificado 2019. Ministerio de Economía y Finanzas.*
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_2019.pdf
- Cortez, K. y Joo, M. (2019). *Factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017 - 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C - Nuevo Chimbote.* [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43521/Cortez_Y_KK-Joo_FMS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Crespo, P. y Malla, F. (2015). *Administración financiera y la gestión empresarial.* (1era. Ed.). UTMACH.
- Espinoza, E., Espinoza, M. & Chumpitaz, H. (2021). Ethics and Social Responsibility. *Psychology and Education.* 58(5), 7430-7445.
<http://psychologyandeducation.net/pae/index.php/pae/article/view/6931/5715>
- Fierro, M. y Fierro, C. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes.* Ecoe Ediciones.
- García, V. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral.* Grupo editorial Patria. S.A.
- Guastay, E. (2019). *Liquidez de la Empresa Becromal S.A durante el periodo 2016 y 2017.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica de Babahoyo].
http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/5629/1/Guastay_Guastay_Edwin_Bladimir_Ingenieria_en_Contabilidad_y_Auditoria_2019.pdf
- Hernández, E. y Mora, A. (2017). *Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 digital MISED S.A, Ecuador.* [Tesis de Licenciatura, Universidad de Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/12419/1/TESIS%20CTAS%20X%20PAGAR%201700.pdf>

- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Huamán, L (2018). *Eficacia del proceso de cuentas por pagar y su relación con el grado de satisfacción del proveedor M.D Chadín*. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27383/Huam%
 3%a1n_GLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27383/Huam%c3%a1n_GLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mendoza, Z. (2019). *El control de costos y gastos en los restaurantes y su incidencia en la rentabilidad de la empresa anticuchos del Perú SAC – “Panchita”*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Ricardo Palma].
<https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/2288>
- NIC1. Ministerio de Economía y Finanzas (2020). *Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NI_C.pdf
- Ortiz, I. (2018). Las cuentas por cobrar en una entidad de servicios. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-5.
<http://espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Pérez, A. (2017). *Manual. Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa*. CEP
- Quispe, R. y Taboada, F. (2021). *Propuesta de control de las cuentas por pagar, en la Empresa Grupo Tandero Servicios Generales S.A.C., Lima*. [Tesis de Título, Universidad César Vallejo].
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76238/Quispe_N
 RA-Taboada_LFR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76238/Quispe_NRA-Taboada_LFR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rey, J. (2017). *Contabilidad general: Control de activos y pasivos*. (2° ed.). Ediciones Paraninfo SA.
- Rosales, C., Pinedo, F. y Zumba, H. (2019). Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/39666?show=full>

Sabino, C. (2015). *El proceso de investigación*. Lumen.

Sánchez, R. (2021). Control de cuentas por pagar y la liquidez de la empresa Transportes M. Catalán SAC. Cajamarca, 2021. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63494/S%C3%A1nchez_SRE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tanaka, N. (2016). *Contabilidad y análisis financiero: Un enfoque para el Perú*. Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Villafuerte, V. (2016). *Las cuentas por pagar y su presentación en los estados financieros de la empresa Plastiguayas CÍA. LTDA*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil].
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1317>

ANEXOS

Anexo N° 01

Tabla de operacionalización de variables

Variable de estudio 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Cuentas por pagar a proveedores	Es un conjunto de subcuentas que constituyen los compromisos que la entidad contrae por comprar bienes y servicios en operaciones que viene a ser parte del objeto del negocio (Consejo Normativo de Contabilidad, 2019, p. 133).	Las cuentas por pagar se medirán según lo indicado en los estados financieros de la empresa en estudio, mediante la aplicación del Plan Contable General Empresarial (2019).	Total cuentas por pagar a proveedores	Ejercicio primer trimestre 2021	De razón
				Ejercicio segundo trimestre 2021	
				Ejercicio tercer trimestre 2021	
				Ejercicio cuarto trimestre 2021	

Nota: Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) de la empresa estudiada.

Variable de estudio 2	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición			
Liquidez	Ortiz (2018) determinó que “es la disposición de poder darle frente con mayor o menor facilidad a las diversas responsabilidades de pequeño y largo plazo, considerando los activos de plazos cortos y transformarlo en capital u otro tipo de valor, con la finalidad que tenga un consumo prolongado (p. 54)	La liquidez es la capacidad de responder por parte de la empresa ante situaciones de presión de pagos del pasivo corriente. Se medirán según los estados financieros de la empresa estudiada y según lo indicado en la Bolsa de Valores (BVL).	Activo corriente	Efectivo y equivalentes	De razón			
				Cuentas por cobrar comerciales				
				Cuentas por cobrar a relacionadas				
						Pasivo Corriente	Otras cuentas por cobrar	De razón
					Pasivos financieros			
					Cuentas por pagar comerciales			
				Cuentas por pagar relacionadas				
				Otras cuentas por pagar				

Nota: Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) de la empresa estudiada.

Anexo N° 02

Ficha de investigación

Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores

Indicador	Dimensión: Total cuentas por pagar a proveedores	Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores
Ejercicio primer trimestre 2021	1,057,125	1,057,125
Ejercicio segundo trimestre 2021	958,350	958,350
Ejercicio tercer trimestre 2021	539,752	539,752
Ejercicio cuarto trimestre 2021	386,680	386,680

Nota: Los indicadores corresponden a los EEFF de la empresa estudiada.

Variable 2: Liquidez

Indicador	Dimensión: Activo corriente	Dimensión: Pasivo corriente	Variable 2: Liquidez
Ejercicio primer trimestre 2021	264,151	1,906,720	0,138
Ejercicio segundo trimestre 2021	327,160	1,545,100	0,212
Ejercicio tercer trimestre 2021	332,233	1,197,328	0,277
Ejercicio cuarto trimestre 2021	401,255	778,319	0,515

Nota: Los indicadores corresponden a los EEFF de la empresa estudiada.

Variables 1 y 2: Cuentas por pagar a proveedores y liquidez

Indicador	Variable 1: Cuentas por pagar a proveedores	Variable 2: Liquidez	Dimensión: Activo corriente	Dimensión: Pasivo corriente
Ejercicio primer trimestre 2021	1,057,125	0,138	264,151	1,906,720
Ejercicio segundo trimestre 2021	958,350	0,212	327,160	1,545,100
Ejercicio tercer trimestre 2021	539,752	0,277	332,233	1,197,328
Ejercicio cuarto trimestre 2021	386,680	0,515	401,255	778,319

Anexo N° 03

Indicadores financieros

BOLSA DE VALORES DE LIMA

LIMA STOCK EXCHANGE

INDICADORES FINANCIEROS / FINANCIAL INDICATORS

BANCOS - FINANCIERAS / BANKS - FINANCIAL COMPANIES

<p>(1) LIQUIDEZ :</p> <p>Liquidez = $\frac{\text{Disponible}}{\text{Obligaciones a la vista}}$</p> <p>Liquidez (%) = $\frac{\text{Disponible}}{\text{Activo Total}}$</p> <p>(2) SOLVENCIA :</p> <p>Solvencia = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Social + Reserva}}$</p> <p>(3) EFICIENCIA Y GESTION :</p> <p>Eficiencia y Gestión = $\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Total}}$</p> <p>(4) RENTABILIDAD :</p> <p>Rentabilidad sobre Activos (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$</p> <p>Rentabilidad Patrimonial (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$</p>	<p>(1) LIQUIDITY :</p> <p>Liquidity = $\frac{\text{Funds Available}}{\text{Obligations}}$</p> <p>Liquidity (%) = $\frac{\text{Funds Available}}{\text{Total Assets}}$</p> <p>(2) SOLVENCY :</p> <p>Solvency = $\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Capital Stock + Reserve}}$</p> <p>(3) EFFICIENCY AND MANAGEMENT :</p> <p>Efficiency and Management = $\frac{\text{Operating expenses}}{\text{Total Financial Margin}}$</p> <p>(4) RETURN :</p> <p>Return on Assets (%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$</p> <p>Return on Equity(%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$</p>
--	--

COMPAÑIAS DE SEGUROS / INSURANCE COMPANIES

<p>(1) LIQUIDEZ :</p> <p>Liquidez = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$</p> <p>Liquidez Efectiva = $\frac{\text{Caja Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$</p> <p>(2) SINIESTRALIDAD :</p> <p>Siniestralidad = $\frac{\text{Sinistros Primas Totales}}{\text{Primas Totales}}$</p> <p>(3) APALANCAMIENTO :</p> <p>Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$</p> <p>(4) SOLVENCIA :</p> <p>Solvencia = $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$</p> <p>(5) RENTABILIDAD :</p> <p>Rentabilidad sobre Activos (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$</p> <p>Rentabilidad Patrimonial (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$</p>	<p>(1) LIQUIDITY :</p> <p>Liquidity = $\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$</p> <p>Effective Liquidity = $\frac{\text{Cash}}{\text{Current Liabilities}}$</p> <p>(2) CLAIMS :</p> <p>Claims = $\frac{\text{Total Premium Claims}}{\text{Total Premiums}}$</p> <p>(3) EQUITY INDEBTEDNESS :</p> <p>Equity Indebtedness = $\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$</p> <p>(4) SOLVENCY :</p> <p>Solvency = $\frac{\text{Equity}}{\text{Total Liabilities}}$</p> <p>(5) RETURN :</p> <p>Return on Assets (%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$</p> <p>Return on Equity(%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$</p>
---	--

INDUSTRIALES, MINERAS Y OTROS / INDUSTRIAL, MINING AND OTHER *

<p>(1) LIQUIDEZ :</p> <p>Liquidez = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$</p> <p>(2) GESTION :</p> <p>Rotación de Activo = $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$</p> <p>(3) SOLVENCIA :</p> <p>Solvencia = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$</p> <p>Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$</p> <p>(4) RENTABILIDAD :</p> <p>Rentabilidad Ventas Netas (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$</p> <p>Rentabilidad sobre Activos (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$</p> <p>Rentabilidad Patrimonial (%) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$</p>	<p>(1) LIQUIDITY :</p> <p>Liquidity = $\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$</p> <p>(2) MANAGEMENT :</p> <p>Gross Sales to Total Assets ratio = $\frac{\text{Net Sales}}{\text{Total Assets}}$</p> <p>(3) SOLVENCY :</p> <p>Solvency = $\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$</p> <p>Equity Indebtedness = $\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Equity}}$</p> <p>(4) RETURN :</p> <p>Net Sales Return (%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Net Sales}} \times 100$</p> <p>Return on Assets (%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$</p> <p>Return on Equity(%) = $\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$</p>
---	---

* Nota: En el caso de las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones se considera el ratio de "Rentabilidad del Capital" (Utilidad Neta / Capital * 100)

INDICADORES BURSATILES / STOCK MARKET INDICATORS

<p>(1) INDICE DE LUCRO</p> <p>I.L. = $\frac{P}{P_0} \times \prod_{i=1}^n \left[1 + \frac{D_i}{100} \right] \times 100$</p> <p>donde :</p> <p>P = Precio de la acción P₀ = Precio de la acción al cierre del año anterior D_i = %Dividendos por acción.</p> <p>(2) VALOR CONTABLE</p> <p>V.C. (A) = $\frac{[\text{Patrimonio}] \times [\text{Valor Nominal de "A"}]}{\text{Capital en circulación}}$</p> <p>(3) RELACION PRECIO VALOR CONTABLE :</p> <p>R.P.V.C. (A) = $\frac{\text{Precio de la Acción "A"}}{\text{Valor Contable de "A"}}$</p>	<p>(1) EARNINGS INDEX</p> <p>E.I. = $\frac{P}{P_0} \times \prod_{i=1}^n \left[1 + \frac{D_i}{100} \right] \times 100$</p> <p>where :</p> <p>Pi = Share price P₀ = Share price at closing previous year D_i = %Dividends for share</p> <p>(2) BOOK VALUE</p> <p>B.V. (A) = $\frac{[\text{Equity}] \times [\text{Par Value "A"}]}{\text{Stock in circulation}}$</p> <p>(3) PRICE BOOK VALUE</p> <p>P.B.V. (A) = $\frac{\text{Share Price "A"}}{\text{Book Value "A"}}$</p>
--	---