



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“Revisión Sistemática de la Liquidez en el sector educativo privado, Lima 2019”: una revisión de la literatura científica

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

**Autor:**

Karla Gabriela Yauri Cahua

**Asesor:**

Mg. CPC. Luis Alberto Li Perez

Lima - Perú

2020

## Tabla de contenido

<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	<b>4</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	<b>5</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>6</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>7</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA</b> .....	<b>12</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS</b> .....	<b>19</b>
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b> .....	<b>32</b>
<b>REFERENCIAS</b> .....	<b>35</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis Comparativo entre los diversos estudios.	17-20
Tabla 2. Análisis de artículos científicos según sus aportes.	22-26
Tabla 3. Coincidencias de investigación de finanzas	27
Tabla 4. Coincidencias de investigación de liquidez	29
Tabla 5. Coincidencias de investigación de ratios financieros de liquidez	31

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Finanzas y sus coincidencias en porcentajes.	28
Figura 2. Finanzas y sus coincidencias de investigación según autores.	28
Figura 3. Liquidez y sus coincidencias en porcentajes.	30
Figura 4. Liquidez y sus coincidencias de investigación según autores.	30
Figura 5. Ratios Financieros de Liquidez y sus coincidencias en porcentajes.	32
Figura 6. Ratios Financieros de Liquidez y sus coincidencias de investigación según autores.	32

## RESUMEN

El presente trabajo de revisión sistemática obtiene su razón de ser en la presente década, diferentes estudios que abarcan el tema de la liquidez, se utilizó distintas bases bibliográficas como Google Académico, Scielo, Dialnet, Redalyc y entre otras. Los puntos claves de búsqueda son “liquidez” y “ratios financieros de liquidez”; la recopilación de información tuvo 30 artículos científicos, que después atravesaron por un proceso de filtrado y depuración en el que se usaron 15 artículos científicos. Con respecto a la literatura revisada, tiene una metodología prospectiva, el diseño de investigación es descriptiva, que permiten tener un nivel óptimo de liquidez. Por último, se consideraron que los hallazgos y conclusiones de cada investigación, obtienen un vínculo entre la variable liquidez con otras variables que se derivan de la misma, deduciendo que una liquidez eficiente, brinda la oportunidad de cumplir con las obligaciones que tiene la organización como pago de sueldos, pago de materiales necesarios para el idóneo manejo de la entidad educativa. Además, el grado de la liquidez ya sea alta o baja dependerá de distintos elementos como el sector del negocio, la volatilidad que hay en el sector educativo privado, el tamaño y fuentes del financiamiento que posea la empresa.

**PALABRAS CLAVES:** Finanzas, liquidez, ratios financieros de liquidez.

## ABSTRACT

The present systematic review work obtains its reason for being in the present decade, different studies covering the topic of liquidity, different bibliographic bases were used such as Google Academic, Scielo, Dialnet, Redalyc and among others. The key search points are “liquidity” and “liquidity financial ratios”; the collection of information had 30 scientific articles, which then went through a process of filtering and purging in which 15 scientific articles were used. With respect to the revised literature, it has a prospective methodology, the research design is descriptive, which allow to have an optimum level of liquidity. Finally, the findings and conclusions of each investigation were considered to obtain a link between the liquidity variable with other variables that derive from it, deducing that efficient liquidity provides the opportunity to meet the obligations that the organization has as payment of salaries, payment of materials necessary for the proper management of the educational entity. In addition, the degree of liquidity either high or low will depend on different elements such as the business sector, the volatility in the private education sector, the size and sources of the financing that the company owns.

**KEYWORDS:** Finance, liquidity, financial reasons of liquidity.

**NOTA DE ACCESO:**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.**

## REFERENCIAS

Alanís, L. & Tello, M. (2015). Importancia del análisis e Interpretación de los Estados Financieros con Base en las Razones Financieras para la Toma de Decisiones. México: XIX Congreso Internacional de Investigación de Ciencias Administrativas. Recuperado de: [http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/IMPORTANCIA\\_DEL\\_ANALISIS\\_E\\_INTERPRETACION\\_DE\\_LOS\\_ESTADOS\\_FINANCIEROS\\_CON\\_BASE\\_EN\\_LAS\\_RAZONES FINANCIERAS.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/IMPORTANCIA_DEL_ANALISIS_E_INTERPRETACION_DE_LOS_ESTADOS_FINANCIEROS_CON_BASE_EN_LAS_RAZONES_FINANCIERAS.pdf)

Arguedas, R. & González, J. (2016). FINANZAS EMPRESARIALES. España: Editorial Centro de Estudios Ramón Areces. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=gEuiDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=finanzas+libro+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiS6OTK55HpAhUqn->

Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., Vivanco, E. & Herrera, A. (2017). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTION EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES. Perú: Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>

Brown, M., Rascher, D., Nagel, M. & McEvoy, C. (2016). Financial Management in the Sport Industry. (2.<sup>a</sup> ed.). Estados Unidos: Routledge. Recuperado de: [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=YkYIDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=fundamentals+of+financial+management+pdf+13th&ots=7M83ELiILu&sig=dMR818RASRIbxa\\_qklaN6f1C92c#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=YkYIDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=fundamentals+of+financial+management+pdf+13th&ots=7M83ELiILu&sig=dMR818RASRIbxa_qklaN6f1C92c#v=onepage&q&f=false)



Cardona, J., Martínez, A., Velásquez, S. & López, Y. (2015). Análisis de indicadores financieros del sector manufacturero del cuero y marroquinería: un estudio sobre las empresas colombianas. Colombia: Informador Técnico. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5289857>

Chu, M. (2016). Finanzas para no financieros. (5.<sup>a</sup> ed.). Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=F9KEDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=manuel+chu+rubio+libros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjzvpiPJpAhVLMt8KHYSgsBd0Q6AEIJjAA#v=onepage&q&f=false>

Dutescu, A. (2019). Financial Accounting An IFRS Perspective in Romania. Romania: Palgrave Macmillan. Recuperado de: [https://books.google.com.pe/books?id=VXjADwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=financial+accounting&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj5qp7\\_ZPpAhXMVN8KHbzCAO04FBDoAQhzMAc#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=VXjADwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=financial+accounting&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj5qp7_ZPpAhXMVN8KHbzCAO04FBDoAQhzMAc#v=onepage&q&f=false)

Fernández, J. (2018). Situación actual del mercado mayorista de gas natural en España. España: Instituto Vasco de Competitividad. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=742743&info=resumen>

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA. (1.<sup>a</sup> ed.). México: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/auth/lib/ufm/login.action?returnURL=https%3A%2F%2Ffebookcentral.proquest.com%2Flib%2Fufm%2Fdetail.action%3FdocID%3D5485814%26>

[query%3Dmetodolog%25C3%25ADa%2Bde%2Bla%2Binvestigaci%25C3%25B3n%2Bla  
s%2BBrutas%2Bcuantitativa%252C%2Bcualitativa%2By%2Bmixta](#)

Martín-Navarro, A, Lechuga, M. & Medina-Garrido, J. (2018). BPMS PARA LA  
GESTIÓN: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA LITERATURA. España: Revista  
española de Documentación Científica. Recuperado de:  
<http://redc.revistas.csic.es/index.php/redc/rt/printerFriendly/1019/1620#S3>

Martínez, C. (2017). Liquidez en el sector empresarial: cuando más no siempre es  
mejor. España: CaixaBank Research. Recuperado de:  
[https://www.caixabankresearch.com/sites/default/files/documents/38-  
39\\_dossiers\\_4\\_cast\\_cast.pdf](https://www.caixabankresearch.com/sites/default/files/documents/38-39_dossiers_4_cast_cast.pdf)

Moreno, J. (2018). PRONTUARIO DE FINANZAS EMPRESARIALES. (1.<sup>a</sup> ed.).  
México: Patria Educación. Recuperado de:  
[https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5635863&query=fin  
anzas+empresariales](https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5635863&query=finanzas+empresariales)

Núñez, L. (2016). Finanzas 1: contabilidad, planeación y administración financiera.  
(1.<sup>a</sup> ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de:  
[https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5308823&query=fin  
anzas](https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5308823&query=finanzas)

Ortega, R. (2017). Fundamentos de dirección financiera. (1.<sup>a</sup> ed.). España: ESIC  
EDITORIAL. Recuperado de:  
[https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5758447&query=fin  
anzas](https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5758447&query=finanzas)

Sáenz, L. & Sáenz, L. (2019). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ: UN  
INDICADOR TRADICIONAL DEL ESTADO FINANCIERO DE LAS EMPRESAS.

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis\\_cognita/article/view/376/327](https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis_cognita/article/view/376/327)

Sánchez, J. (2017). ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES. México: II Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/30-analisis-e-interpretacion-de-estados-financieros.pdf>

Zanolla, E. & Tibúrcio, C. (2017). O VALOR DA LIQUIDEZ: UM ESTUDO EXPLORATÓRIO NAS EMPRESAS BRASILEIRAS DO SETOR DE ENERGIA ELÉTRICA. Brasil: Revista Eletrônica de Administração (Porto Alegre). Recuperado de [http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1413-23112017000100118&lang=es](http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1413-23112017000100118&lang=es)