



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Liquidez y total activo en una empresa bancaria de
Lima, período 2018-2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Heredia Silva, Sheyla Julissa (orcid.org/0009-0002-0439-9496)

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

TARAPOTO - PERÚ

2024

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a mis progenitores, pues ellos construyeron una vida para que me brinden lo que soy actualmente con su inspiración.

Igualmente, la dedico a los miembros de mi familia, en su constante e invaluable aliento y respaldo.

Heredia Silva, Sheyla Julissa

AGRADECIMIENTO

Brindo un incommensurable agradecimiento al Todopoderoso por brindarme lo que le pedí, ser un profesional al servicio de la comunidad.

En lo particular, mi agradecimiento va también al asesor, Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz, porque con sus aportes aprendí lo que es la investigación y cómo llevarla a cabo

Heredia Silva, Sheyla Julissa



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Liquidez y total activo en una empresa bancaria de Lima, período 2018-2022", cuyo autor es HEREDIA SILVA SHEYLA JULISSA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 4.00%, 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.

TARAPOTO, 17 de Abril del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MANUEL ALBERTO ESPINOZA CRUZ DNI: 07272718 ORCID: 0000-0001-8694-8844	Firmado electrónicamente por: MESPINOZACR el 17-04-2024 21:06:57

Código documento Trilce: TRI - 0743028



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, HEREDIA SILVA SHEYLA JULISSA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Liquidez y total activo en una empresa bancaria de Lima, período 2018-2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
SHEYLA JULISSA HEREDIA SILVA DNI: 72494559 ORCID: 0009-0002-0439-9496	Firmado electrónicamente por: SHHEREDIASI el 17- 04-2024 21:54:27

Código documento Trilce: TRI - 0743026

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	iv
Declaratoria de Originalidad de los Autores.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos.....	13
3.6. Método de análisis de datos.....	13
3.7. Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN.....	27
VI. CONCLUSIONES.....	32
VII. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS.....	36
ANEXOS.....	40

Índice de tablas

01. Análisis descriptivo de los datos de las variables liquidez y total activo.....	15
02. Tabla cruzada. Variable 1: liquidez (Agrupada) * Variable 2: total activo (Agrupada).....	16
03. Tabla cruzada. Dimensión: liquidez (Agrupada) * Variable 2: total activo (Agrupada).....	17
04. Tabla cruzada Dimensión: obligaciones a la vista (Agrupada) * Variable 2: total activo (Agrupada).....	18
05. Prueba de normalidad. Variable 1: liquidez * Variable 2: activo.....	20
06. Prueba de normalidad. Dimensión: Disponible * Variable 2: total activo.....	21
07. Prueba de normalidad. Dimensión: Obligaciones a la vista * Variable 2: Total activo.....	22
08 Prueba de correlación: Hipótesis general.....	24
09 Prueba de correlación: Hipótesis específica 1.....	25
10 Prueba de correlación: Hipótesis específica 2.....	26

RESUMEN

Como **objetivo** se planeó: La liquidez se asocia significativamente con el total activo en una empresa bancaria. Como **metodología** se aplicó: investigación correlacional, transversal, descriptiva y no experimental. Como **resultado** se obtuvo: La liquidez no se asocia significativamente con el total activo, en una empresa bancaria. Como **conclusión** se estableció: Este resultado se produjo de los importes de las variables liquidez y total activo del último trimestre en relación al primero, del lustro terminado en 2022. La liquidez tuvo una tendencia decreciente y el total activo creciente. Por un lado, la liquidez decreció en 0.58 veces debido a la reducción del disponible en 0.82 veces con un aumento de las obligaciones a la vista de 1.38 veces. Por otro lado, el total activo creció en S/. 20 958 896 mil, influenciado por su Cartera de créditos, neto, expresada básicamente en los Créditos directos (préstamos e hipotecarios).

Palabras Clave: Liquidez, total activo, disponible

ABSTRACT

The objective was planned: Liquidity is significantly associated with total assets in a banking company. The following methodology was applied: correlational, transversal, descriptive and non-experimental research. As a result, it was obtained: Liquidity is not significantly associated with total assets in a banking company. In conclusion, it was established: This result was produced from the amounts of the liquidity and total assets variables of the last quarter in relation to the first, of the five-year period ending in 2022. Liquidity had a decreasing trend and total assets increasing. On the one hand, liquidity decreased by 0.58 times due to the reduction in cash available by 0.82 times with an increase in demand obligations of 1.38 times. On the other hand, total assets grew by S/. 20,958,896 thousand, influenced by its net loan portfolio, basically expressed in direct credits (loans and mortgages).

Keywords: Liquidity, total assets, available

I. INTRODUCCIÓN

Situación del problema: En general toda entidad global o local, es decir en general, manejan o cuidan la liquidez también **activo total** en especial esmero por tratarse de recursos en el corto plazo y de inversiones, respectivamente. Las empresas con diversos sectores de la actividad económica inscritas bursátilmente procedieron a preservar esas V. para su sector de competencia donde se ubica. Para la situación de empresa bancaria bajo análisis, ubicada en Lima, cuya creación se remonta desde mediados del S. XX, controlada a través del órgano supervisor de banca, seguros, del país. Por tanto, funciona dentro de la banca múltiple, realizando operaciones de intermediación financiera, enmarcadas dentro de lo normado por ley del sistema bancario. Es decir, **liquidez** bancaria está comprometida para afrontar retiros del público; y, también los recursos captados de éste se utilizan para las colocaciones a sus clientes, que viene hacer el rubro contable más importante del **activo total**.

Esta entidad cuenta con más de 300 agencias y cerca de 7 mil colaboradores. Ambos le han permitido adoptar decisiones para afrontar tanto los efectos sanitarios que tuvieron la pandemia de 2020 y los disturbios o protestas sociales, especialmente desde inicios de diciembre 2022. Se efectuaron reprogramaciones de deuda, sin interrupción de sus actividades y obligaciones públicas de apoyo social, con trabajo presencial, teletrabajo o labores híbridas. De esta manera, trataron de minimizar los efectos negativos e impulsar ventajas, del mercado financiero, en las dos variables (Luna Victoria, 2023, p. 9).

Sobre el particular, la importancia de ambas variables en el sector bancario hace que sea necesario su estudio para contar con una investigación que cubra el vacío científico de análisis de la intermediación financiera en esa entidad en el último quinquenio.

Asimismo, se formuló el problema y fue:

- Problema General I: ¿En qué nivel se asocia la liquidez con el total activo, en una empresa bancaria?
- Problema Específico Uno: ¿En qué forma se relaciona el disponible con el total activo, en una empresa bancaria?
- Problema Específico Dos: ¿Cómo vinculan las obligaciones a la vista con el total activo, para compañía bancaria?

La Justificación se clasificó (Fernández, 2020):

- Teoría: Comprende el marco teórico y una variedad de conceptos. Los más recientes se consideran los primeros. Se considera que los segundos son los más relevantes para el tema. Resultados, conclusiones y recomendaciones se utilizarán de base a efectos de estudios posteriores. (Chumpey et al., 2022).
- Práctica: Es posible utilizar un estado del arte así como aspectos teóricos a fin de visualizar cómo afectan sus datos por las variables cuando se aplican a un negocio del sector bancario durante un período de tiempo.
- Metodológica: Permite mostrar cómo se puede utilizar el método de uso público cuantitativo en investigaciones científicas con fuentes secundarias. Debido a que la información ya ha sido revisada, verificada y auditada por contadores especializados de empresas de renombre internacional, cualquier estudio analítico de datos se facilita y simplifica. (López et al. 2022, pg. 142).

Fueron planteados estos objetivos:

- **Objetivo General:** Determine nivel relación entre liquidez con total activos entidad bancaria.
- **Objetivo Específico Uno:** Señalar en qué forma se vincula el disponible con el total activo, en una empresa bancaria.
- **Objetivo Específico Dos:** Describir qué manera relacionan las obligaciones vista con valor total de los activos una compañía bancaria.

Las hipótesis fueron:

- **Hipótesis General:** La liquidez asocia en manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.
- **Hipótesis Específica 1:** El disponible se relaciona de manera significativa con el total activo, para compañía bancaria.
- **Hipótesis Específica Dos:** Obligaciones vista vinculan significativamente total activo, para la compañía bancaria.

II. MARCO TEÓRICO

Para estudio en esta tesis comprende el tema referido a la liquidez (Var.1) y al total activo (Var.2). En este sentido, seguidamente se resumen **antecedentes** o trabajos previos; así como, los enfoques de concepto teórico en el cual está enmarcado el presente trabajo.

Antecedentes: A nivel extranjero, fue publicado un análisis investigador sobre la Var.1 para un banco de México. Fue analizada la Var.1 para ocho años terminados en dos mil nueve, a efectos de ver las consecuencias para distintas cuentas de sus reportes contables. Como por ejemplo se menciona a la Var.2. Esa investigación comprobó que las instituciones bancarias más grandes, están mayor capacitadas a efectos de distribuir significativamente la Var.2, no afectando en forma importante a la Var.1. Sin embargo, las instituciones bancarias pequeñas se concretan para obtener rentabilidad la Var.2, básicamente, pues tienen menor envergadura a fin de honrar salidas de captaciones y para invertir más. Comprobando así, que las dos Var. Estaban relacionadas positiva y materialmente (Rodríguez y Venegas, 2018, pág. 73). Asimismo, en una investigación efectuada en compañías de Ecuador en relación a la Var.1, se analizó la implicancia de menores tasas impositivas, si se cancela anteladamente. Ese estudio abarcó la similitud del impacto antelado del impuesto a la renta, en dos ejercicios: terminados en 2016, con los culminados en dos mil dieciocho. En tal sentido, se extrajo información del órgano de control y supervisión oficial del estado. Se comprobó que la Var.1 aumentó si se pagaba con anticipación, de esta manera pudo invertir en la Var.2. Se concluyó que las dos Var. Se relacionaban positivamente (Yaguache et al., 2019, pág. 361). Por último, el análisis efectuado para la casa de estudios universitarios del Ecuador, en relación a la Var.1, sobre una compañía de comercialización de artículos eléctricos para el hogar, localizada en Guayaquil, comprobó que cuando hay apropiada gestión de sus inversiones, como las cobranzas, aumentaba materialmente la Var.1. Se concluyó: La Var.1 se relacionaba con positiva y materialmente con Var.2, teniendo en cuenta el cuidado que se debe tener en los morosos por las inversiones, para que evitar desmejoría en la Var.2 en la compañía dedicada a la actividad comercial (Solís, 2017, pág. 15).

Para el Perú, efectuó cierto estudio investigativo para un journal indexada, en relación a la Var.1. Se expuso, allí, que la Var.1 se relaciona al total activo, debido por ejemplo, a las posibilidades de capital de trabajo en inversiones rentables. Var.1 se constituye de capital importancia en el intercambio mercantil y, así, empleada para respaldar los pasivos y afrontarlos. Sin embargo, igualmente es utilizada a efectos de inversión a largo plazo, influyendo directamente en la V2: Total activo. Se concluyó en: Var.1 y Var.2 estaban asociadas positivamente (Gutiérrez y Tapia, 2020, pág. 9). Asimismo, para una investigación sobre cierto centro de estudios universitarios de Lima, respecto a la Var.1, en los 6 años terminados en dos mil quince, la gestión de cobros e igualmente el manejo integral de la Var.2 evidencia un determinado grado de Var.1. Se comprobó: si existen asociación importante entre Var.1 y Var.2 (Gonzales y Sanabria, 2016, pág. 7). En otro sentido, para una investigación académica publicada por un journal indexado, con respecto a la Var.1, comprobó que esta razón o proporción financiera, se convierte importante a efectos de comprobar si los fondos son suficientes para cancelar deudas, fundamentalmente en el capital de trabajo. Pudo concluirse: La gestión apropiada de la V1. Posibilita adecuado monto y utilización del total activo, impulsando mejoría para la decisión gerencial de corto plazo. Esta conclusión se produjo, pues Var.1 representa prontitud empresarial en los honramientos por obligaciones de corto plazo, evitando deterioro de su Var.2. Se llegó a comprobar, de esta manera, la relación de las dos variables positiva y materialmente, sobre el determinado estudio considerando una visión financiera y económica (Herrera et al., 2016, p. 153).

Enfoque de concept. Teórico de la Var.1 estimula enseguida:

Var.1: Para el tema peruano, está representado como una proporción financiera. Par el sistema bancario del Perú, se visualiza decimalmente en forma cuantitativa. Indica posibilidad capazas para utilizar sus recursos o fondos que dispone correspondiente a un banco al afrontar las exigencias a corto plazo, captadas (BVL, 2022, pág. 57):

$$\text{Li. quidez} = \frac{\text{Dis. ponible}}{\text{O. bligaciones a la vis. ta}}$$

En lo que respecta a la Var.1, se mide matemáticamente las inversiones consideradas fácilmente a convertir y utilizables para cancelar sus deudas a corto plazo. Brindan información sobre la agilidad de honramiento de sus pasivos, pertenecientes al denominado ejercicio contable, equivalente a un año. El órgano estatal de control o supervisión ha indicado: los bancos requieren que su Var.1 sea igual o mayor al ocho por ciento, para moneda nacional. Y, al veinte por ciento, moneda extranjera (García, 2020, pág.32). Igualmente, esta Var.1 es definida así: Probabilidad para la institución bancaria, a efectos de cubrimiento que requiere en fondos monetarios disponibles si lo necesitan quienes depositaron en el corto plazo (Rodríguez, 2019, pág. 28).

Para Var.1 se tiene 2 categorías que son fondos así como deudas a corto plazo. La siguiente es una síntesis de sus elementos conceptuales.

Son fondos a las inversiones dinerarias, pertenecientes a un banco. Comprende recursos en efectivo o depositados en instituciones financieras ubicadas en el exterior, o en el Perú, fondos en garantía en general y en el instituto emisor, y, disponibles (Luna Victoria 2023, pág. 38).

Las deudas a corto plazo considerados como la vista son obligaciones que tiene un banco, producto de responsabilidades por captaciones recibidas de sus depositantes, ya sean personas naturales o jurídicas, sean o no de la actividad financiera, propiamente dicha (Luna Victoria 2023, pág. 70).

Los enfoques concept de naturaleza teórica sobre la Var.2, lo emite seguidamente.

Total activo: Es un conjunto de rubros contables que representan al disponible, inversiones financieras, cartera de créditos, derivados, bienes realizables, participaciones, activo fijo, impuesto a la renta diferida y otros activos (SBS, 2015, pág.1). También comprende objetos de plata y cuentas en moneda extranjera (SBS, 2023, p. 138).

Asimismo, el total activo está conformado por (Luna Victoria, 2023, p. 10): Disponible, Inversiones financieras, Cartera de créditos, Derivados, Bienes realizables, Participaciones, Activo fijo, Imp. Rta. Diferida, así como Otros activos.

Para Var.2: Total activo (V2) se ha considerado ocho dimensiones: disponible, inversiones financieras, cartera de créditos, derivados, bienes realizables, participaciones, activo fijo, impuesto a la renta diferida y otros activos. Sobre ellas se sintetizan sus aspectos conceptuales, a continuación.

Se considera disponible a lo indicado para la Variable 1: Liquidez (V1)

Se considera inversiones financieras a los activos de esta naturaleza que se caracterizan por tener elevado nivel líquido. Para tal fin, se entrega recursos a entidades para obtener sus acciones, bonos o efectuar depósitos a una tasa de rentabilidad esperada. Posee determinado riesgo operativo en la gestión de la organización donde se invierte (Peña, 20).

Se considera **cartera de créditos** al saldo por el resultado del otorgamiento de financiamiento empleando recursos tecnológicos. Entonces, está representado en la suma de los saldos del principal de endeudamiento de los clientes con la entidad bancaria (Correa, 23).

Se considera **derivados** a los instrumentos financieros utilizados para cubrir contingencias por T.de C. o T. de I. etc. a fin de asegurar hoy un tipo o tasa establecida a ser pagada en el futuro, a través de un forward, opciones, etc. (Arias, p. 28).

Se considera bienes realizables a la adjudicación de un mueble o inmueble, cuando el cliente impaga su crédito. De esta forma, el banco cuenta con una garantía, si el deudor no cancela su deuda; y, pasa a ser en el nuevo dueño de lo adjudicado, a un valor establecido por un tasador especializado o perito, disminuyendo por este importe la deuda total. Gomez, p. 27).

Se considera participaciones a los valores que representan capital obtenido a efectos de intervenir en el patrimonio y poseer control en subsidiarias o influencia importante en asociadas. En resumen, las acciones en subsidiarias son inversiones en empresas de propiedad del banco; y, las acciones en asociadas, en empresas donde no tiene el control absoluto del negocio (Luna Victoria, 2023, p. 52)

Se considera Inmuebles, mobiliario y equipo a los desembolsos requeridos para su obtención, expresan el resultado de deducir a estas inversiones deterioros o pérdidas del ejercicio, y registra a resultados o establece referido a los desembolsos necesarios, mediante metodología lineal como función de su durabilidad aproximada con sus respectivas tasas de depreciación (Luna Victoria, 2023, p. 52)

Se considera impuesto a la renta diferida al registro por causa tributaria; ajustado a la norma internacional de contabilidad doce o Imp. Gananc., pues abarca desigualdades temporal. por los importes de la izquierda y derecha de los estados de situación financiera a fin de cumplir objetivos de financieros o tributarios. Normalmente se recupera con las utilidades gravables futuras que obtenga el Banco (Luna Victoria, 2023, p. 34)

Se considera **otros activos** a los Instrumentos financieros y no financieros. Los primeros están referidos a Operaciones en trámite temporales sin afectar los resultados del Banco. Los segundos son Activos intangibles o aplicativos adquiridos o desarrollados para programas informáticos; también, derechos ante el fisco por IGV e I a la Rta.; y, por último, Gastos pagados por adelantado, básicamente por seguros, pagos todavía no devengados para honrar generación por obligación financiera por gastos a comisionistas en ventas fuera de la entidad, así como pago adelantado y cancelada para adquirir cartera crediticia (Luna Victoria, 2023, p. 54).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación:

Usa holgadamente conceptos competentes o previos, investigaciones o recursos científicos previos con base teórica referido fundamentalmente con el tema, en consecuencia es aplicada. Comprende el método, el cual busca paso a paso, en forma disciplinada el asociar la Var.1 y 2, en base a datos disponibles al público en general. Este trabajo procura no alcanzar una teoría o conceptos nuevos, mas bien apunta hacia una verificación o determinación de hallazgos científicos, a efectos de poder recomendar ciertos procedimientos, Var. o sus subdivisiones, por ejemplo (CON CYTEC, 2.018). La revisión de la literatura coadyuva influye significativamente a los antecedentes sobre los aspectos que es sujeto a estudiar para conducir a resultados relevantes respecto al tema (Her.nández et al., 2014).

3.1.2 Diseño de investigación:

Es n.o ex.perimental porque la información, con sus aspectos cuantitativos n.o cambian. Los datos se mantiene sin alteraciones. El corte es longitudinal, cubriendo veinte trimestres. Debido a que su nivel, profundidad o alcance fue correlacional en lugar de causal, el objetivo era relacionar las variables (V). Debido al enfoque cuantitativo, se utilizaron monto o valor reflejados en los estados financieros (EEFF), y se utilizó una estadística correspondiente.

3.2. Variables y operacionalización

- Se concretan en la Var.1 y 2.
- En anexo está su operacionalización, con sus definiciones.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población:

La población son reportes contables de la compañía, recogen criterios utilizados para su inclusión o exclusión, de acuerdo a criterios que se detallan.

- **In.clusión:** Es con, fuente secundaria oficial. De esa manera, se seleccionará el trimestre correspondiente del período quinquenal analizado.
- **Ex.clusión:** Trimestrales pertenecientes a la empresa, revisados por contadores especializados y debidamente acreditados, quienes cuentan con prestigio reconocido.

3.3.2 Muestra:

Es la agrupación veinte informes contables trimestrales del quinquenio terminado el año dos mil veintidós. La data ya no es generada en la tesis, pues no es fuente primaria.

La información fue extraída intencionalmente, aplicando profesionalismo ético, para evitar sesgos y mantener fortaleza científica (Espinoza. 2021, pág. 59).

3.3.3 Muestreo: Por lo que indagó por data más reciente no probabilísticamente elegida. De esta manera, se obtuvieron los datos requeridos.

3.3.4 Unidad de análisis: Trimestrales de empresa en general. Fue extraída en medios digitales con carácter oficial. Se seleccionó durante los veinte trimestres, longitudinalmente, pues abarcó esos períodos, para su estudio analítico, con seguridad que la fuente es de origen oficial. Pues, se encuentra en los portales o en las páginas web oficiales relacionadas con la actividad sectorial: La BVL, la SMV, la SBS, entre otras.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos: Fue documentaria. Se revisaron los EEFF con el objeto de extraer los datos contenidos, por ser fuente alternativa (Hernández, 2014).

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos: Empleó la cédula investigativa, conocida, también con otros nombres. Pero, que su empleo permitió la inclusión de los datos extraídos directamente de la fuente secundaria. Estos se identificaron en las webs mencionadas precedentemente.

Instrumento empleado permitió tener data verificada de donde se obtuvo de manera oficial. La documentación electrónica revisada fue auditada de manera oficial por auditores certificados.

3.5. Procedimientos

La información cuantitativa financiera de los reportes fue registrada en la cédula investigativa, conocida, también con otros nombres, para fines matemáticos de cálculo. Estos comprendieron la estadística descriptiva con tablas de contingencia y su normalidad; y, la inferencial, a fin de contrastar los planteamientos hipotéticos.

No fue necesario tramitar permiso alguno, pues la data es de uso general (Universidad César Vallejo, 2020, pág. 11).

3.6. Método de análisis de datos

A fin de alcanzar planteamientos expuestos en los objetivos de esta investigación científica, la tesis necesitó el uso de paquete estadístico. Descriptivamente, fue necesario agrupar información. Inferencialmente, este trabajo de investigación académica usó un estadígrafo correlacional, pues el nivel del trabajo, así lo exigía, conforme con lo indicado por la curva de Gauss correspondiente o normalidad obtenida. Así, fue que se contrastó planteamientos hipotéticos, en función a los objetivos de la investigación correspondiente al análisis.

3.7. Aspectos éticos

Necesariamente se obliga a que las citas parafraseadas indique el autor citado. A fin, de ello fue obligatorio aplicar el estilo de americano de psicología e indicar el origen recurrido. Además, cada parte de la tesis fue pasado otro control, que comprobó de manera categórica la similitud mundial del trabajo (UCV, 2020).

Además, este estudio analítico investigador al ser científico, tenía como objetivo apoyar estudios posteriores que buscan examinar aspectos del tema considerando una variedad de ámbitos en la variable, períodos analizados y las entidades analizadas, entre otras (Espinoza, et al, 2021, pág. 7430).

IV. RESULTADOS

Lo mostrado seguidamente es la cuantificación de las operaciones estadísticas, a efectos de alcanzar el logro de los objetivos planteados. Para tal fin se utilizaron hojas de cálculo y software para cálculos matemáticos.

4.1. Análisis descriptivo

Del anexo N°3 , se observa los importes de la liquidez y del total activo del último trimestre en relación al primero, del lustro terminado en 2022. La liquidez tuvo una tendencia decreciente y el total activo creciente.

La liquidez decreció en 0.58 veces debido a la reducción del disponible en 0.82 veces con un aumento de las obligaciones a la vista de 1.38 veces.

El total activo creció en S/. 20,958,896 influenciado por su Cartera de créditos, neto, expresada básicamente en los Créditos directos (préstamos e hipotecarios).

Del anexo N° 4, se desprende el hecho de que lo más resaltante se produce cuando la liquidez es amplia 4 trimestres (20%) siempre y cuando el total activo es alto.

Es decir, la liquidez no es amplia cuando el total activo o es bajo o medio. Es el caso presentado cuando la liquidez es reducida en 4 trimestres (20%) si el total activo solo es medio; y, aquella es mediana en 4 trimestres (20%) si el total activo es medio.

Del anexo N° 5, se desprende el hecho de que lo más resaltante se produce cuando el disponible es o reducido o amplio en 5 trimestres (25%) cada uno, al mismo tiempo que el total activo es o bajo o alto, respectivamente.

Es decir, cuando el disponible es reducido el total activo es bajo. De suerte que cuando, aquel, llega a ser amplio el total activo ya es alto.

Del anexo N° 6, se desprende el hecho de que lo más resaltante se produce cuando las obligaciones a la vista son reducidas en 6 trimestres (30%), al mismo tiempo que el total activo es o bajo.

Además, a medida que las obligaciones a la vista suben a medianas, el total activo lo hace a medio. Y, cuando las primeras ascienden a amplias, el segundo crece a alto.

4.2. Pruebas de normalidad

Paso 1: Hipótesis estadística de normalidad

Hipótesis₀ = La información están distribuidos normalmente.

En ese sentido, debe utilizarse una prueba paramétrica

Hipótesis₁ = La información no están distribuidos normalmente.

En ese sentido, debe utilizarse una prueba no paramétrica

Paso 2: Nivel de significancia

Nivel confianza igual cero punto noventaicinco

Alfa igual cero punto cero cinco. Este es el borde de error.

Paso 3: Normalidad

Para $n > 50$ mayor 50

En ese sentido, utilizase Kolmogorov-Smirnov.

Para $n < 50$ no mayor 50

En ese sentido, utilizase Shapiro-Wilk.

Paso 4: Estadístico para la Prueba de correlación

Cuando Sig. < 0.05 menor cero punto cero cinco. Por tanto, no se acepta

Hipótesis₀, utilizase Coeficiente Spearman.

Cuando Sig. > 0.05 No menor cero punto cero cinco. Por tanto, se acepta

Hipótesis₀, utilizase Coeficiente Pearson.

Del anexo N° 7, se desprende la prueba de normalización de la liquidez con el total activo. Para tal efecto, se utilizó el Test de Shapiro-Wilk, dado el número de la muestra menor o igual a 50 (20 trimestres). Este estadístico se encuentra en el rango de de 0.867 a 0.983, acercándose a la unidad, por ello sus valores son positivos; pero, el Sig. (p valor) es menor a 0.05, por lo menos en uno de ellos (0.010). En ese sentido, la distribución de la información cuantitativa difiere de la curva normal, haciéndose necesario utilizar el índice correlación no paramétrica de Spearman.

Del anexo N° 8, se desprende la prueba de normalización del disponible con el total activo. Para tal efecto, se utilizó el Test de Shapiro-Wilk, dado el número de la muestra menor o igual a 50 (20 trimestres). Este estadístico se encuentra en el rango de de 0.867 a 0.908, acercándose a la unidad, por ello sus valores son positivos; pero, el Sig. (p valor) es menor a 0.05, por lo menos en uno de ellos (0.010). En ese sentido, la distribución de la información cuantitativa difiere de la curva normal, haciéndose necesario utilizar el índice de correlación no paramétrica de Spearman.

Del anexo N° 9, se desprende la prueba de normalización de las obligaciones a la vista con el total activo. Para tal efecto, se utilizó el Test de Shapiro-Wilk, dado el número de la muestra menor o igual a 50 (20 trimestres). Este estadístico se encuentra en el rango de de 0.867 a 0.923, acercándose a la unidad, por ello sus valores son positivos; pero, el Sig. (p valor) es menor a 0.05, por lo menos en uno de ellos (0.010). En ese sentido, la distribución de la información cuantitativa difiere de la curva normal, haciéndose necesario utilizar el índice correlacional no paramétrica Spearman.

4.3. Contrastación de la hipótesis general

Con fines de comprobar su parte hipotética, se emplearon rangos en cuanto al coeficiente Pearson:

Límites		:	Contrastación
De cero punto cero	A cero punto cero nueve	:	Nu.la
De cero punto diez	A cero punto veintinueve	:	Dé.bil
De cero punto treinta	A cero cuarentinueve	:	Mo.derada
De cero punto 50	A uno	:	Fuer.te

En cuanto al Rho Spearman (Mon.dragón, 2014, pág.100):

Límites		:	Contrastación
Cero		:	N.o e.xiste
De cero punto cero 1	A cero punto diez	:	Dé.bil
De cero punto once	A cero punto cincuenta	:	Me.dia
De cero punto 51	A cero punto 75	:	Con.siderable
De cero punto 76	A cero punto noventa	:	Mu.y fuer.te
De cero punto 91	A uno	:	Corr. per.fecta

Hipótesis₀ asevera, liquidez no se asocia de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

H₁ asevera que: La liquidez se asocia de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

Regla de decisión:

Alfa corresponde = cero punto cero cinco

Si Sig.: no mayor igual que cero punto cero cinco, no acéptese Hipótesis₀

Si Sig.: mayor igual que cero punto cero cinco, acéptese Hipótesis₀

Del anexo N° 10, Se observa al co.eficiente Spearman cuando se realizó examen de correlación sobre la hipótesis general. Se realizó un cálculo estadístico para determinar que hubo correlación directa media de .116, aunque sin significancia debido a que p. valor superior o igual cero punto cero cinco (0.05).

En consecuencia, no fue rechazada H₀, que aseveró: La liquidez no se asocia de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

4.4. Contrastación de la hipótesis específica 1

Hipótesis₀ asevera, Disponible no se relaciona de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

Hipótesis₁ asevera. Disponible se relaciona de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

Regla de decisión:

Alfa corresponde = cero punto cero cinco

Si Sig.: no mayor igual que cero punto cero cinco, no aceptese Hipótesis₀

Si Sig.: mayor igual que cero punto cero cinco, aceptese Hipótesis₀

Del anexo N° 11, Se observa al co.eficiente Spearman cuando se realizó examen de correlación sobre la hipótesis específica₁. Se realizó un cálculo estadístico para determinar que hubo correlación directa muy fuerte de .827, con significancia debido a que p. valor menor cero punto cero cinco (0.05).

En consecuencia, fue rechazada H₀, aceptándose la Hipótesis₁ asevera. Disponible se relaciona de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria

4.5. Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis₀ asevera, Obligacs. A la vist. n.o s.e vin.culan de manera significativa c.on e.l total activo, e.n u.na em.presa bancaria.

Hipótesis 1 asevera, Obligacs. A la vist. s.e vin.culan de manera significativa c.on e.l total activo, e.n u.na em.presa bancaria.

Regla de decisión:

Alfa corresponde = cero punto cero cinco

Si Sig.: no mayor igual que cero punto cero cinco, no acéptese Hipótesis₀

Si Sig.: mayor igual que cero punto cero cinco, acéptese Hipótesis₀

Del anexo N° 12, Se observa al co.eficiente Spear.man cuando se realizó examen de correlación sobre la hi.pótesis específica₂. Se realizó un cálculo estadístico para determinar que hubo co.rrelación directa perfectade .928, con significancia debido a que p. valor menor cero punto cero cinco (cero.cero).

En consecuencia, se aceptó la H₁, la cual aseveró que: Las obligaciones a la vista se vinculan de manera significativa con el total activo, en una empresa bancaria.

En consecuencia, fue rechazada H₀, aceptándose la Hipótesis₁ asevera. Obligacs. A la vist. s.e vin.culan de manera significativa c.on e.l total activo, e.n u.na em.presa bancaria.

V. DISCUSIÓN

Este capítulo discute los resultados de contrastar las hipótesis, siguiendo el orden establecido por los objetivos. Para lograr este objetivo, el contenido de los antecedentes de este trabajo ha permitido comparar lo que se ha descubierto en los resultados de las comprobaciones de las hipótesis con lo que se ha descubierto anteriormente. En ese sentido, se han rescatado los aspectos teóricos y metodológicos relevantes, para la investigación.

El objetivo general a lograr, produjo la hipótesis general para ser comprobada. Esta indicó lo siguiente: En una empresa bancaria, la liquidez está muy relacionada con el activo total. Para contrastarlo, se utilizó el examen no paramétrico porque lo determinó el análisis de normalidad correspondiente a la curva con los datos cuantitativos obtenidos para las variables 1 de liquidez y 2 de total activo. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.627, lo que significa que era igual o superior a 0.05. La H_0 , que establece que la liquidez en una empresa bancaria no está significativamente relacionada con el total de activos, fue aceptada.

coeficiente de correlación Rho de Spearman también calculado estadísticamente e indicó la existencia de correlación positiva media (0.116). Estos cálculos se produjeron de los importes de las variables liquidez y total activo del último trimestre en relación al primero, del lustro terminado en 2022. La liquidez tuvo una tendencia decreciente y el total activo creciente. Por un lado, la liquidez decreció en 0.58 veces debido a la reducción del disponible en 0.82 veces con un aumento de las obligaciones a la vista de 1.38 veces. Por otro lado, el total activo creció en S/. 20 958 896 mil, influenciado por su Cartera de créditos, neto, expresada básicamente en los Créditos directos (préstamos e hipotecarios).

Con respecto a antecedentes comparativos con otras investigaciones científicas se determinó la divergencia con cierta publicación realizada para un journal indexado, con respecto a la Var.1. Tal trabajo señaló: la Var.1 se relaciona para total activo, por diversas causas, como la posibilidad de disponer fondos en el ejercicio en inversiones rentables. Vae.1: muestra su

capital relevancia en intercambio mercantil y, así, emplearla de recursos garantizadores por obligaciones con terceros. Sin embargo, fue utilizable a efectos de invertir además de únicamente en el corto plazo, por ello afectó positivamente para la Var2.: Total activo. Se concluyó en la existencia de relación de las dos Vars. de manera directa y significativamente (Gu.tiérrez y Ta.pia, 2.020, pág. 9).

Asimismo, se estableció discrepancia con cierto trabajo realizado respecto a un centro de estudios superiores de Lima, con la Var.1, para el quinquenio terminado en el año dos mil quince, el cual indicó una gestión de cobros y un manejo de la Var.2 que es el reflejo del grado de la Var.1. Comprobando la existencia de correspondencia importante en las dos Vars. (Gon.zales y Sa.nabria, 2.016, pág. 7).

El logro del Obj.Esp.1 provocó una verificación de la Hip.Esp.1. En una empresa bancaria, el disponible se relaciona significativamente con el total de activos. Para contrastarlo, se utilizó el examen no paramétrico porque lo determinó el análisis de normalidad correspondiente a la curva con la información cuantitativa obtenida para las dimensiones 1 y 2, respectivamente. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.000, o menor a 0.05. Después de eso, se aprobó la H1, que estableció que: El disponible está significativamente relacionado con el total de activos de una empresa bancaria.

Adicionalmente, el estadígrafo correlacional Rh.o Spear.man ha sido calculado estadísticamente e indicó la existencia de correlación positiva muy fuerte (0.827). Estos cálculos se produjeron de ciertos montos de la Dim.1: disponible así como de la var.2: total activo del último trimestre en relación al primero, del lustro terminado en 2022. El disponible tuvo una tendencia decreciente y el total activo creciente. Por un lado lado, el disponible decreció en 0.82 veces (S/.2 688 917 mil), debido a la baja en la cuenta BCR que representa fondos para la cobertura de reserva de fondos exigidos por norma, para las captaciones recibidas. Por otro lado, el total activo creció en S/. 20 958 896 mil, influenciado por su Cartera de créditos, neto, expresada básicamente en los Créditos directos (préstamos e hipotecarios).

Con respecto a antecedentes comparativos con otras investigaciones científicas se determinó la coincidencia con cierto trabajo ubicado en un journal indexado, con respecto el disponible, en el cual pudo comprobarse para el mencionado rubro también que fue fundamental la capacidad de fondos con el objeto asumir obligaciones de pago en el presente ejercicio, que se trate. Concluyó en apropiada gestión del disponible para posibilitar conveniente monto y utilización del total activo, ayudando la optimización del manejo gerencial. Ello se dijo pues dimensión 1: disponible, indica cierta rapidez empresarial cuando debe asumir obligaciones a corto plazo, evitando desmedro de la Var.2: total activo. Terminando con la comprobación de manera positiva y material de las dos Vars., determinando una vision financiera y económica (Herrera et al., 2016, p. 153)

Además, se demostró que existe una conexión con un análisis científico acerca de Var.1 de cierta entidad de la banca privada en México. Estudió dimensión 1: disponible, para ocho años terminados en dos mil nueve, con el objeto de revisar cuentas de la Var.2. Tal estudio comprobó que las entidades bancarias más grandes, pueden entrar a la diversificación de Variable 2: Total activo, sin afectar de manera impactante a la Dimensión 1: Disponible. Sin embargo, la banca pequeña debía hacer mayores esfuerzos para tener rentabilidad en la Variable 2: Total activo, básicamente, si se cuenta con escasa capacidad que garanticen salidas de captaciones o invertir. Con ello se comprobó que las dos Vars. estaban relacionadas positiva y materialmente (Ro.dríguez y Ve.negas, 2018, pág 73).

La realización del Obj.Esp.2 llevó a demostrar Hip.Esp.2. En una empresa bancaria, las obligaciones a la vista están muy relacionadas con el total de activos. Para contrastarlo, se utilizó el examen no paramétrico porque lo determinó el análisis de normalidad correspondiente a la curva con información cuantitativa obtenida para la dimensión 2 de obligaciones visuales y la variable 2 de total activo. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.000, o menor a 0.05. Después de eso, se aprobó la H1, que estableció que las obligaciones a la vista tienen una relación significativa con el valor total de los activos de una empresa bancaria.

Adicionalmente, estadígrafo correlacional R.ho Spearman ha sido calculado estadísticamente e indicó la existencia de correlación positiva perfecta (0.928). Estos cálculos se produjeron de los importes provenientes de la Dim.2: obligaciones a la vista y la variable 2: total activo del último trimestre en relación al primero, del lustro terminado en 2022. Las obligaciones a la vista tuvo una tendencia creciente y el total activo también creciente. Por un lado, obligs. Vis.ta aumentaron 1.38 veces (S/.6 192 400 mil), pues la materialidad obtenida principalmente hasta dos mil veinte Obligs. Públ. Vis.ta como de captaciones de diversa naturaleza provenientes de personas naturales y jurídicas. Por otro lado, el total activo creció en S/. 20 958 896 mil, influenciado por su Cartera de créditos, neto, expresada básicamente en los Créditos directos (préstamos e hipotecarios).

Con respecto a antecedentes comparativos con otras investigaciones científicas se determinó la coincidencia con cierta investigación científica efectuada en base a entidades empresariales, en Ecuador con las obligaciones a vista, lo cual indicó que la investigación comprendió el impacto de reducción del I. a la Renta, como consecuencia de cancelaciones anticipadas. Tal estudio abarcó comparar el impacto de adelantar pagos de impuesto en la Var.1, disponible u obligaciones a la vista, desde el año dos mil quince al dieciseis, comparando dos mil diecisiete al dieciocho. En tal sentido, se extrajeron información del órgano supervisor correspondiente a las empresas registradas. Fue entonces que se comprobó: la Var.1, disponible y obligaciones ante el público se optimizó mediante cancelaciones tributarias adelantadas, a efectos de invertir en la Var.2. Se concluyó en la existencia de relación directa de las dos Var. (Yagua.che et al., 2 019, pág. 361).

Asimismo, se estableció la concordancia con un estudio que se llevo en un centro de estudios superiores de Ecuador, referido a la Var.1 para una compañía de comercio de artefactos eléctricos, en una zona guayaquileña, en el cual, indicó: se demostró que una apropiada gestión de las inversiones, tales como las cobranzas, se optimizaba el nivel de la Var.1, disponible y deudas por captaciones recibidas. Se concluyó así, ante una liquidez, disponible más obligaciones con el público se demostraba una relación

positiva y material con la Var.2, debido a que se buscaba proteger de manera significativa la calidad de la cartera crediticia. Es decir, con su grado posible que se pudiera deteriorar por falta de pago de sus clientes. De esa manera, evitaba la exposición o afectación de su var.1, disponible y obligaciones con el público correspondiente a esta compañía bajo estudio del antecedente analizado. La mencionada firma se dedicaba o estaba bajo el rubro del sector comercial en Guayaquil (Solís, , 2017, pág 15).

VI. CONCLUSIONES

En cuanto a los objetivos, se alcanzaron determinados hallazgos que se presentan como síntesis añadiendo sus partes estadísticas. Los hallazgos están referidos a liquidez y total activo, además de su dimensiones pertinentes:

1. El objetivo general de una empresa bancaria es lograr que la liquidez se relacione significativamente con el total de activos. Para contrastarlo, se utilizó el examen no paramétrico porque lo determinó el análisis de normalidad correspondiente a la curva con los datos cuantitativos obtenidos para las variables 1 de liquidez y 2 de total activo. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.627, lo que significa que era igual o superior a 0.05. La H_0 , que establece que la liquidez en una empresa bancaria no está significativamente relacionada con el total de activos, fue aceptada. Coeficiente de correlación Rho de Spearman también.
2. El logro del Obj.Esp.1 generó demostración para Hip.Esp.1. Esto resultó en: En una empresa bancaria, el disponible está significativamente relacionado con el activo total. Para contrastarlo, se utilizó el examen no paramétrico, 1: disponible y la variable 2: total activo. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.000, o menor a 0.05. Después de eso, se aprobó la H_1 , que estableció que: El disponible está significativamente relacionado con el total de activos de una empresa bancaria.
3. La consecución del Obj.Esp.2 llevó a su confirmación para Hip.Esp.2. Esto resultó en: En una empresa bancaria, las obligaciones a la vista están muy relacionadas con el total de activos. Se utilizó el examen no paramétrico porque lo determinó el análisis de normalidad correspondiente a la curva con información cuantitativa obtenida para las dimensiones 2 de obligaciones visuales y la variable 2 de total activo. La verificación necesaria permitió que el Sig fuera de 0.000, o menor a 0.05. Después de eso, se aprobó la H_1 , que estableció que las obligaciones a la vista tienen una relación significativa con el valor total de los activos de una empresa bancaria.

VII. RECOMENDACIONES

Como aporte, esta tesis sugiere cuando sea requerido y a efectos de realizarse otros trabajos de investigación, tomar en cuenta estas recomendaciones:

1. Para lo referente a los hallazgos, en cuanto a los temas estudiados, incorporar otras metodologías, para considerar diversos tipos de investigación diferentes al tomado en cuenta en este trabajo; así como, estudios con aplicación causal, longitudinal, con utilización de cuestionarios, etc.
2. Para lo referente a los aspectos de problemas, en cuanto a los temas estudiados, incorporar otras hipótesis de análisis con sus respectivas dimensiones.
3. Para lo referente a la diversificación de hallazgos, en cuanto a los temas estudiados, nominar a la entidad analizada, con el propósito de estar autorizados de recoger información directa, para hacer sugerencias en el ámbito administrativo y financiero.

REFERENCIAS

- Arias, C. (2013). Innovaciones financieras: El mercado de los instrumentos financieros derivados. Entrevista a Alberto Liu Ly. *Revista Lidera*, (8), 28-30.
<https://n9.cl/w6i1p>
- Bolsa de Valores de Lima (2022). *Estados financieros comparados*. BVL, Perú.
<https://documents.bvl.com.pe/pubdif/eeffcom/ef202212.pdf>
- Chumpitaz, H.E.; Espinoza, E.N. & Espinoza-Cruz, M.A. (2022, Julio 18-22). *Intelligent system in micro and small business sales management: A systematic review* [Conferencia]. 20th LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education, and Technology: "Education, Research and Leadership in Post-pandemic Engineering: Resilient, Inclusive and Sustainable Actions", Hybrid Event, Boca Raton, Florida – USA.
<http://dx.doi.org/10.18687/LACCEI2022.1.1.287>
- CONCYTEC (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica - Reglamento Renacyt*, (Versión final).
<https://lc.cx/--xHQU>
- Correa, C. N. (2022). *Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú*. (Tesis de posgrado – Universidad César Vallejo)
<https://n9.cl/xc8yf>
- Espinoza, E.N., Espinoza, M.A., & Chumpitaz, H.E. (2021). Ethics and Social Responsibility in Higher Education Organizations: A Review of Scientific Literature 2017- 2021. *Psychology and Education* 58(5), 7430-7445. ISSN: 1553-6939.
<https://lc.cx/OQPvPj>
- Espinoza, M. A., Espinoza, E. N., & Chumpitaz, H. E. (2021). Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020). *Contabilidad y Negocios*, 16(31), 57-70.
<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>
- Fernández, V.H. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(3). 65-76.

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

García, K. M. (2020). *Riesgo de mercado y operacional como determinantes de liquidez bancaria del Scotiabank Perú S. A. A., desde el año 2010 al 2020*. (Tesis de pregrado – Universidad Privada de Tacna).

<https://n9.cl/pfiug>

Gomez, F. E. (2021). *Aplicación del proceso de adjudicación y su incidencia en el índice de morosidad de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S. A., periodo 2017* (Informe de pregrado – Universidad Autónoma del Perú).

<https://n9.cl/ud4kg>

Gonzales, E. y Sanabria, S. W. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la Facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015*. (Tesis de pregrado – Universidad Peruana Unión)

<https://n9.cl/vog1n>

Gutiérrez, J. A. y Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9 - 30.

<https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ª. Ed.). ISBN: 978-1-4562-2396-0. Editorial McGraw Hill

<https://bit.ly/3nOmPHQ>

Hernández, J.D., Espinoza, J.F., Peñaloza, M.E., Rodríguez, J.E., Chacón, J.G., Toloza, C.A., Arenas, M.K., Carrillo, S.M. y Bermúdez, V.J. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595.

<https://goo.su/6293P>

Herrera, A. G., Betancourt, V. A., Herrera, A. H., Vega, S. R. y Vivanco, E. C. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 153-162.

<https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>

Lopez, M.R.; Chumpitaz, H.E.; Espinoza, E.N.; Espinoza, M.A. & Cordova, F. (2022, agosto 19-21). Intelligent system in the management and control of transportation companies: A systematic review [Conferencia]. *6th IEEE*

International Conference on Smart Internet of Things, SmartIoT, Suzhou, China. 142-147.

DOI: 10.1109/SmartIoT55134.2022.00031

Luna Victoria, S. (2023). *Informe de los auditores independientes*. Tanaka, Valdivia & Asociados S. Civil de R. L., Perú – Miembro de Ernst & Young Global, Reino Unido

<https://acortar.link/hkX7mc>

Mondragón, M. A. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico*, 8(1), 98-104.

<https://doi.org/10.33881/2011-7191.mct.08111>

Peña, L. E. G. (2017). *Influencia del riesgo país peruano sobre la inversión extranjera directa para el periodo 2002-2016* (Tesis de pregrado – Universidad de Lima).

<https://n9.cl/d6z4q>

Rodríguez, A. y Venegas, F. (2018). Liquidez y apalancamiento de la banca comercial en México. *Análisis Económico*, 27(66), 73–96.

<https://analiseconomico.azc.uam.mx/index.php/rae/article/view/181>

Rodríguez, I. Y. (2019). El riesgo de mercado y su influencia en la liquidez bancaria del Banco Azteca del Perú S. A. Periodo 2010-2017. (Tesis de pregrado – Universidad Privada de Tacna).

<https://n9.cl/n1240>

SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). *Glosario de términos e indicadores financieros*.

<https://acortar.link/yTC46B>

SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). *Plan de cuentas del sistema financiero - Capítulo IV: Descripción y Dinámica (Versión vigente a partir de marzo 2023)*.

<https://acortar.link/ghMiUQ>

Solís Cabrera, T. J. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*. (Tesis de pregrado – Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil).

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1923/1/T-ULVR-1729.pdf>

Yaguache, M. F.; Higuerey, Á. A.; e, Inga, E. R. (2019). Incentivos fiscales, liquidez y solvencia en las empresas del Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 2, 361-378.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29063446020>

Universidad César Vallejo. (2020). *Resolución de Consejo Universitario N° 0262-2020/UCV: Código de Ética en Investigación de la UCV*. Lima – Perú.

https://lc.cx/_YmGCU

ANEXOS

Anexo N° 01

Tabla de operacionalidad para las variables

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

Nota: Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) de la empresa estudiada, publicados por la BVL y SMV.

Variable de estudio 2	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Total activo	Es el conjunto de rubros contables que representan al disponible, inversiones financieras, cartera de créditos, derivados, bienes realizables, participaciones, activo fijo, impuesto a la renta diferida y otros activos (SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2015, p.1).	El total activo está conformado por: disponible, inversiones financieras, cartera de créditos, derivados, bienes realizables, participaciones, activo fijo, impuesto a la renta diferida y otros activos (Luna Victoria, 2023, p. 10):	Disponible (Dis.)	Dis. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Inversiones financieras (Inv. fin.)	Inv. fin. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Cartera de créditos (Car. cr.)	Car. cr. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Derivados (Der.)	Der. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Bienes realizables (Bi. re.)	Bi. re. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Participaciones (Par.)	Par. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Activo fijo (Act. fij.)	Act. fij. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Impuesto a la renta diferida (IR.dif.)	IR.dif. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón
			Otros activos (Otr. act.)	Otr. act. de los 4 trimestres desde 2018-2022	De razón

Nota: Los indicadores corresponden a los Estados Financieros (EEFF) de la empresa estudiada, publicados por la BVL y SMV.

Anexo N° 02

Ficha de investigación

Variable 1: *Liquidez (En miles de S/. y en cifras decimales)*

Indicadores	Dimensión: Disponible	Dimensión: Obligaciones a la vista	Variable 1: Liquidez
Trimestre 1 del año 2018	14,816,264	16,291,524	0.91
Trimestre 2 del año 2018	12,162,415	15,832,196	0.77
Trimestre 3 del año 2018	9,771,937	16,800,282	0.58
Trimestre 4 del año 2018	12,917,649	18,134,255	0.71
Trimestre 1 del año 2019	14,164,460	19,020,809	0.74
Trimestre 2 del año 2019	12,632,246	17,306,151	0.73
Trimestre 3 del año 2019	13,243,896	18,732,484	0.71
Trimestre 4 del año 2019	14,797,386	18,404,286	0.80
Trimestre 1 del año 2020	14,850,116	18,853,397	0.79
Trimestre 2 del año 2020	17,541,148	25,338,054	0.69
Trimestre 3 del año 2020	22,372,289	26,690,216	0.84
Trimestre 4 del año 2020	24,929,883	29,778,628	0.84
Trimestre 1 del año 2021	22,599,137	27,545,765	0.82
Trimestre 2 del año 2021	17,387,456	27,467,310	0.63
Trimestre 3 del año 2021	23,005,175	25,633,908	0.90
Trimestre 4 del año 2021	16,247,884	24,887,037	0.65
Trimestre 1 del año 2022	14,773,525	23,488,152	0.63
Trimestre 2 del año 2022	14,822,735	22,826,318	0.65
Trimestre 3 del año 2022	18,404,827	25,075,174	0.73
Trimestre 4 del año 2022	12,127,347	22,483,924	0.54

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

Variable 2: Total activo (En miles de S/.)

Indicadores	Variable 2: Total activo
Trimestre 1 del año 2018	77,197,369
Trimestre 2 del año 2018	73,483,590
Trimestre 3 del año 2018	73,715,288
Trimestre 4 del año 2018	74,979,244
Trimestre 1 del año 2019	80,268,589
Trimestre 2 del año 2019	78,209,161
Trimestre 3 del año 2019	81,815,169
Trimestre 4 del año 2019	81,722,021
Trimestre 1 del año 2020	84,951,770
Trimestre 2 del año 2020	97,076,419
Trimestre 3 del año 2020	104,931,352
Trimestre 4 del año 2020	107,384,109
Trimestre 1 del año 2021	105,315,834
Trimestre 2 del año 2021	108,402,299
Trimestre 3 del año 2021	110,095,158
Trimestre 4 del año 2021	101,644,577
Trimestre 1 del año 2022	100,380,885
Trimestre 2 del año 2022	100,748,774
Trimestre 3 del año 2022	106,032,471
Trimestre 4 del año 2022	98,156,265

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

Variables 1 y 2: Liquidez y Total activo (En miles de S/. y en cifras decimales)

Indicadores	Dimensión: Disponible	Dimensión: Obligaciones a la vista	Variable 1: Liquidez	Variable 2: Total activo
Trimestre 1 del año 2018	14,816,264	16,291,524	0.91	77,197,369
Trimestre 2 del año 2018	12,162,415	15,832,196	0.77	73,483,590
Trimestre 3 del año 2018	9,771,937	16,800,282	0.58	73,715,288
Trimestre 4 del año 2018	12,917,649	18,134,255	0.71	74,979,244
Trimestre 1 del año 2019	14,164,460	19,020,809	0.74	80,268,589
Trimestre 2 del año 2019	12,632,246	17,306,151	0.73	78,209,161
Trimestre 3 del año 2019	13,243,896	18,732,484	0.71	81,815,169
Trimestre 4 del año 2019	14,797,386	18,404,286	0.80	81,722,021
Trimestre 1 del año 2020	14,850,116	18,853,397	0.79	84,951,770
Trimestre 2 del año 2020	17,541,148	25,338,054	0.69	97,076,419
Trimestre 3 del año 2020	22,372,289	26,690,216	0.84	104,931,352
Trimestre 4 del año 2020	24,929,883	29,778,628	0.84	107,384,109
Trimestre 1 del año 2021	22,599,137	27,545,765	0.82	105,315,834
Trimestre 2 del año 2021	17,387,456	27,467,310	0.63	108,402,299
Trimestre 3 del año 2021	23,005,175	25,633,908	0.90	110,095,158
Trimestre 4 del año 2021	16,247,884	24,887,037	0.65	101,644,577
Trimestre 1 del año 2022	14,773,525	23,488,152	0.63	100,380,885
Trimestre 2 del año 2022	14,822,735	22,826,318	0.65	100,748,774
Trimestre 3 del año 2022	18,404,827	25,075,174	0.73	106,032,471
Trimestre 4 del año 2022	12,127,347	22,483,924	0.54	98,156,265

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

Anexo N° 03

Variables (V) Liquidez y Total activo en una empresa bancaria, 2018-2022 (En miles de S/. y en cifras decimales)

Indicadores	Dimensión: Disponible	Dimensión: Obligaciones a la vista	Variable 1: Liquidez	Variable 2: Total activo
Trim. 1 del 2018	14,816,264	16,291,524	0.91	77,197,369
Trim 2 del 2018	12,162,415	15,832,196	0.77	73,483,590
Trim. 3 del 2018	9,771,937	16,800,282	0.58	73,715,288
Trim. 4 del 2018	12,917,649	18,134,255	0.71	74,979,244
Trim. 1 del 2019	14,164,460	19,020,809	0.74	80,268,589
Trim. 2 del 2019	12,632,246	17,306,151	0.73	78,209,161
Trim. 3 del 2019	13,243,896	18,732,484	0.71	81,815,169
Trim. 4 del 2019	14,797,386	18,404,286	0.80	81,722,021
Trim. 1 del 2020	14,850,116	18,853,397	0.79	84,951,770
Trim. 2 del 2020	17,541,148	25,338,054	0.69	97,076,419
Trim. 3 del 2020	22,372,289	26,690,216	0.84	104,931,352
Trim. 4 del 2020	24,929,883	29,778,628	0.84	107,384,109
Trim. 1 del 2021	22,599,137	27,545,765	0.82	105,315,834
Trim. 2 del 2021	17,387,456	27,467,310	0.63	108,402,299
Trim. 3 del 2021	23,005,175	25,633,908	0.90	110,095,158
Trim. 4 del 2021	16,247,884	24,887,037	0.65	101,644,577
Trim. 1 del 2022	14,773,525	23,488,152	0.63	100,380,885
Trim. 2 del 2022	14,822,735	22,826,318	0.65	100,748,774
Trim. 3 del 2022	18,404,827	25,075,174	0.73	106,032,471
Trim. 4 del 2022	12,127,347	22,483,924	0.54	98,156,265

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 04

Tabla cruzada. Variable 1: Liquidez (Agrupada) * Variable 2: Total activo (Agrupada)

		Variable 2: Total activo (Agrupada)				
		Bajo	Medio	Alto	Total	
Variable 1: Liquidez (Agrupada)	Reducida	Rec.	1	4	1	6
		% del total	5,0%	20,0%	5,0%	30,0%
	Mediana	Rec.	4	2	1	7
		% del total	20,0%	10,0%	5,0%	35,0%
	Amplia	Rec.	2	1	4	7
		% del total	10,0%	5,0%	20,0%	35,0%
Total	Rec.	7	7	6	20	
	% del total	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%	

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 05

Tabla cruzada. Dimensión: Disponible (Agrupada) * Variable 2: Total activo (Agrupada)

		Variable 2: Total activo (Agrupada)				
		Bajo	Medio	Alto	Total	
Dimensión: Disponible (Agrupada)	Reducido	Rec.	5	2	0	7
		% del total	25,0%	10,0%	0,0%	35,0%
	Mediano	Rec.	2	4	1	7
		% del total	10,0%	20,0%	5,0%	35,0%
	Amplio	Rec.	0	1	5	6
		% del total	0,0%	5,0%	25,0%	30,0%
Total	Rec.	7	7	6	20	
	% del total	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%	

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 06

Tabla cruzada Dimensión: Obligaciones a la vista (Agrupada) * Variable 2: Total activo (Agrupada)

			Variable 2: Total activo (Agrupada)			
			Bajo	Medio	Alto	Total
Dimensión: Obligaciones a la vista (Agrupada)	Reducidas	Rec.	6	1	0	7
		% del total	30,0%	5,0%	0,0%	35,0%
	Medianas	Rec.	1	5	1	7
		% del total	5,0%	25,0%	5,0%	35,0%
	Amplias	Rec.	0	1	5	6
		% del total	0,0%	5,0%	25,0%	30,0%
	Total	Rec.	7	7	6	20
		% del total	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 07

Prueba de normalidad. Variable 1: Liquidez * Variable 2: Total activo

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Liquidez	,983	20	,967
Variable 2: Total activo	,867	20	,010

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 08

Prueba de normalidad. Dimensión: Disponible * Variable 2: Total activo

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión: Disponible	,908	20	,058
Variable 2: Total activo	,867	20	,010

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 09

*Prueba de normalidad. Dimensión: Obligaciones a la vista * Variable 2:
Total activo*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión: Obligaciones a la vista	,923	20	,112
Variable 2: Total activo	,867	20	,010

Nota: Basado en datos oficiales

Anexo N° 10

Prueba de correlación: Hipótesis general

		Variable 2: Total activo	
Rho de Spearman	Variable 1: Liquidez	Coefficiente de correlación	,116
		Sig. (bilateral)	,627
		N	20

Nota: La prueba se hizo utilizando el SPSS

Anexo N° 11

Prueba de correlación: Hipótesis específica 1

		Variable 2: Total activo	
Rho de Spearman	Dimensión: Disponible	Coefficiente de correlación	,827
		Sig. (bilateral)	,000
		N	20

Nota: La prueba se hizo utilizando el SPSS

Anexo N° 12

Prueba de correlación: Hipótesis específica 2

		Variable 2: Total activo
Rho de Spearman	Dimensión:	Coeficiente de correlación
	Obligaciones a la vista	Sig. (bilateral)
		N

Nota: La prueba se hizo utilizando el SPSS