



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

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**ANÁLISIS DE LIQUIDEZ DE TRANSPORTES Y  
SERVICIOS DEL CARMEN S.R.L., CHICLAYO,  
2018**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO  
PROFESIONAL DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**Autor(a):**

**Gonzales Coronel, Jhoana**

**Asesor(a):**

**Dra. C.P.C. Cubas Carranza, Janet Isabel**

**Línea de Investigación:**

**Gestión Empresarial y Emprendimiento**

**Pimentel - Perú**

**2020**

**ANÁLISIS DE LIQUIDEZ DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DEL CARMEN  
S.R.L., CHICLAYO, 2018**

**Autor:**

**Gonzales Coronel Jhoana**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado: “Análisis de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2018”, cuyo objetivo es determinar la variación del nivel de la liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018.

La investigación tiene como problemática, ¿Cuál es la variación del nivel de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018?, es de tipo Aplicada-Cuantitativa y el diseño de la investigación es no experimental - Transversal, en la recopilación de información se utilizó guía de entrevista a la muestra conformada por dos personas (gerente general y contador), además también se realizó análisis de Estados financieros; los datos obtenidos se procesaron mediante tablas y gráficos.

De acuerdo a los resultados de la presente investigación se determinó que la empresa Transportes y Servicios del Carmen S.R.L no utilizan ratios que le permita anticiparse a los posibles problemas que pueda tener la empresa y además en el año 2018 ha presentado una disminución en sus ratios de liquidez que deberán corregirse, pero a pesar de ello aún cuenta con la capacidad suficiente para el cumplimiento de sus pasivos actuales de corto plazo.

**Palabras claves:** liquidez, Estados Financieros

## ABSTRAC

This research paper entitled: "Analysis of Liquidity of Transports and Services of the Carmen S.R.L., Chiclayo, 2018", whose objective is to determine the variation in the level of liquidity of Transports and Services of Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018.

The investigation has as problematic, What is the variation of the liquidity level of Transports and Services of Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018 ?, is of Applied-Quantitative type and the design of the research is non-experimental - Transversal, in the collection of information for the development of the research, an interview guide was used to the sample made up of two people (general manager and accountant), In addition, an analysis of financial statements was also carried out; the data obtained were processed by tables and graphs.

According to the results of the present investigation, it was determined that the company Transportes y Servicios del Carmen SRL does not use ratios that allow it to anticipate possible problems that the company may have and also the company in 2018 has presented a decrease in its ratios of liquidity that must be corrected, but despite this it still has sufficient capacity to fulfill its current short-term liabilities up.

**Keywords:** liquidity, Financial statements

## ÍNDICE

RESUMEN.....	iii
ABSTRAC.....	iv
ÍNDICE .....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vii
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1. Realidad Problemática.....</b>	<b>9</b>
1.1.1. A nivel internacional .....	9
1.1.2. A nivel nacional .....	10
1.1.3. A nivel local.....	11
<b>1.2. Antecedentes de estudio .....</b>	<b>11</b>
1.2.1. A nivel Internacional.....	11
1.2.2. A nivel Nacional.....	13
1.2.3. A nivel Local .....	14
<b>1.3. Teorías relacionadas al tema.....</b>	<b>16</b>
1.3.1. Ratios de liquidez .....	16
1.3.2. Medidas de liquidez.....	17
<b>1.4. Formulación del Problema .....</b>	<b>19</b>
<b>1.5. Justificación e importancia del estudio.....</b>	<b>19</b>
<b>1.6. Hipótesis .....</b>	<b>20</b>
<b>1.7. Objetivos .....</b>	<b>20</b>
1.7.1. Objetivos General.....	20
1.7.2. Objetivos Específicos.....	20
<b>II. MATERIAL Y MÉTODOS.....</b>	<b>22</b>
<b>2.1. Tipo y Diseño de Investigación.....</b>	<b>22</b>
<b>2.2. Población y muestra .....</b>	<b>22</b>
<b>2.3. Variables, Operacionalización .....</b>	<b>22</b>
2.3.1. Variables .....	22
2.3.2. Operacionalización.....	22
<b>2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....</b>	<b>24</b>
2.4.1. Técnicas de recolección de datos.....	24
2.4.2. Instrumentos de recolección de datos .....	24

2.5.	Procedimientos de análisis de datos.....	24
2.6.	Criterios éticos .....	24
2.7.	Criterios de rigor científico .....	24
III.	RESULTADOS.....	26
3.1.	Resultados en Tablas y Figuras.....	26
IV.	DISCUSIÓN.....	40
V.	CONCLUSIONES - RECOMENDACIONES.....	44
5.1.	CONCLUSIONES.....	44
5.2.	RECOMENDACIONES .....	45
VI.	REFERENCIAS .....	47

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de la Variable Dependiente .....	23
<b>Tabla 2</b> Estado de Situación Financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L al 31 de diciembre del 2017.....	26
<b>Tabla 3</b> Estado de Situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L al 31 de Diciembre del 2018.....	28
<b>Tabla 4</b> Liquidez Corriente 2018.....	31
<b>Tabla 5</b> Prueba ácida 2018 .....	31
<b>Tabla 6</b> Tesorería 2018.....	32
<b>Tabla 7</b> Capital de Trabajo 2018 .....	32
<b>Tabla 8</b> Liquidez corriente 2017 .....	33
<b>Tabla 9</b> Prueba ácida 2017 .....	33
<b>Tabla 10</b> Tesorería 2017.....	33
<b>Tabla 11</b> Capital de trabajo 2017 .....	34
<b>Tabla 12</b> Liquidez corriente .....	34
<b>Tabla 13</b> Prueba ácida .....	35
<b>Tabla 14</b> Tesorería.....	36
<b>Tabla 15</b> Capital de trabajo 2017 .....	37
<b>Tabla 16</b> Capital de trabajo 2018 .....	37

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2017.....	27
<b>Figura 2</b> Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2018.....	29
<b>Figura 3</b> Liquidez corriente.....	35
<b>Figura 4</b> Prueba ácida.....	36
<b>Figura 5</b> Tesorería .....	37
<b>Figura 6</b> Capital de trabajo.....	38

# **CAPÍTULO I**

## **INTRODUCCIÓN**

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad Problemática**

#### **1.1.1. A nivel internacional**

Según los autores Haro y Rosario (2017), manifiestan:

La liquidez es poseer el efectivo suficiente en el tiempo preciso para hacer la cancelación de las obligaciones.

Según Cardona y Cano (2017) resaltan que es muy importante proceder a hacer un estudio del periodo de liquidez en las organizaciones, esto a su vez influye directamente en la medición del desempeño financiero, y también en la eficacia y en la mejora de los medios monetarios que tenga una empresa, realizando un análisis de los indicadores de liquidez se puede proyectar y tomar decisiones para proteger el patrimonio público que posea una empresa.

*De acuerdo al autor puedo manifestar que es sumamente importante realizar el análisis de ratios en las entidades u organizaciones, que permitirá evaluar el equilibrio entre las finanzas y el patrimonio que posea una empresa.*

Domínguez (2015), menciona que:

La liquidez en las compañías desde fines del siglo XX, ha venido ocupando un lugar muy importante en los estudios del mundo, muchos estudiosos se interesaron en el tema que presentaron debates con una variedad de soluciones para los conflictos que aquejan a las organizaciones, este tema abordó acerca del alto nivel de dinero acumulado, o también muchas veces no permiten que la empresa en el largo plazo cumpla con sus obligaciones que tiene. Esto es un gran problema que ha venido afectando a las empresas cubanas.

*La liquidez en las empresas ha llegado a lograr una gran importancia y que muchos autores lo han convertido en un tema de discusión acerca de cómo hacer frente a los problemas, muchas empresas se aquejan debido a que no cuentan con liquidez para hacer frente a sus compromisos.*

### **1.1.2. A nivel nacional**

En el sistema financiero del Perú por medio de sus análisis estadísticos indican que las familias y empresas muestran altos niveles de endeudamiento financiero esto conlleva a que no tendrían la posibilidad de cumplir con sus obligaciones monetarias. En el ámbito empresarial no están observando su liquidez adecuadamente y mucho menos tomando decisiones oportunas para el caso ASBANC (2016).

Según el Diario Gestión (2016) manifiesta:

Es importante conocer el concepto de la liquidez ya que es fundamental en nuestras finanzas personales, este concepto describe cómo es que nuestros activos se pueden convertir en efectivo, para así poder cumplir con las obligaciones. De todos los activos que posee una compañía el activo que se puede convertir fácilmente en dinero; es decir es el activo más líquido, es el efectivo, el que le sigue es el saldo en una cuenta de ahorro, y que podemos hacer uso en el momento que lo requeramos. Por otro lado el resto de activos son pocos líquidos, porque se pueden tomar mucho tiempo para venderlos.

*Según lo citado la liquidez es la manera como los activos se convierten en dinero para el cumplimiento de los compromisos no mayor a un año, una empresa cuenta siempre con un activo más líquido (efectivo) ya que puede ser accesible en el momento que queramos, a diferencia de otros que demoran un tiempo en convertirse en activos líquidos.*

Cuando una empresa decide buscar financiamientos por accionistas o por instituciones bancarias es muy importante realizar los ratios financiero de liquidez para así conocer los niveles de endeudamiento que presente, cuando se desconoce este tema muchas veces se generan pocos recursos y por ende las empresas se ven obligadas a elevar sus precios de sus bienes o servicios que brindan, para que así pueda cumplir con sus gastos. (Vera et al., (2014).

*El tener en cuenta la liquidez de una empresa se hace con la finalidad de buscar financiamiento ya sea por los accionistas o recurrir a préstamos financieros para que así cumplan con sus obligaciones financieras y no presenten problemas más adelante, pero siempre teniendo en cuenta los intereses que pueden generar si es un préstamo.*

### **1.1.3. A nivel local**

Transportes y Servicios del Carmen S.R.L identificada con RUC: 20395250893, inscrita en Registros Públicos el 20 de agosto de 1998, iniciando sus actividades al día siguiente; tiene como domicilio fiscal en la Calle Arenales Nro.358 P.J. Diego Ferre-Chiclayo.

Está sujeta al Régimen General y como actividad económica principal es el transporte de carga por carretera, sus representantes legales son: Sr. Gamarra Barrantes Fredy Roland y el Sr. Gamarra Barrantes Richard.

El principal problema de la empresa es que no utilizan ratios de liquidez, es por ello que se ha creído conveniente realizar un análisis de los ratios de liquidez.

## **1.2. Antecedentes de estudio**

### **1.2.1. A nivel Internacional**

**Jordán, C. (2015).**Ecuador. En su investigación: “Análisis e interpretación financiero, liquidez y rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial”, para optar el trabajo de Titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA en la Universidad Técnica de Machala.El autor concluye lo siguiente:

Que una de las herramientas muy efectiva que se debe utilizar para poder evaluar una empresa es el análisis financiero de liquidez y rentabilidad, y que además ayuda a determinar su momento económico,esto les ayuda a los gerentes de la empresa a renovar sus ideas en el proceso de la toma de decisiones y que además nos ayuda a poder enfrentar en un futuro o anticiparse a algunos problemas que pueda tener.De acuerdo a la propuesta planteada a la Conarcas Ltda. Concluyeron que la organización tiene liquidez para cubrir todos sus pasivos de corto plazo, pero respecto a la utilidad se detectó que la empresa si tiene utilidades pero ha presentado una disminución.

*Toda empresa tiene el deber de contar con una información de la situación verídica en la que se encuentra una organización, y para ello existen herramientas, una de ellas por ejemplo son los ratios de liquidez, siendo una información importante y valiosa para la buena toma de decisiones.*

**Samaniego, R. (2016).Ecuador.** En su investigación : Análisis del flujo de efectivo y la liquidez de la empresa Plandane S.A. del Cantón El Guabo (tesis de Pregrado),en la Universidad técnica de Machala.

Concluye que la empresa esta conservando sus activos para la cancelación de sus obligaciones y que además cuenta con el apoyo de de las intituciones bancarias para solicitar préstamos.Asimisimo se comprobó que tiene liquidez necesaria para cumplir con sus objetivos y pueda solventar sus obligaciones contraídas.El autor señala que es importante tener conocimiento del flujo de efectivo para que le permita planificar, recomendó que cada cierto tiempo la empresa realice análisis de los estados financieros con el fin de mantenerla solvente y que se sigan utilizando las razones financieras para que detecten posibles problemas futuros en la organización y riesgos financieros para que puedan corregirlos a tiempo y se haga buena toma de decisiones y el aprovechamiento de los recursos que posee una empresa.

*Tal y como se comprobó en esta investigación es importante que las empresas ejecuten en forma periódica la situación en la que se encuentran los Estados Financieros y la empleabilidad de los índices financieros como herramientas de administación en el momento de tomar decisiones que les beneficie.*

**Carrillo, G. (2015).** Ecuador. En su investigación titulada: La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo, para la obtención de Grado Académico de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, en la Universidad técnica de Ambato.

El objetivo fundamental de esta investigación es optimizar la gestión de movimientos de fondos de la compañía Azulejos Pelileo, el autor concluyó que no existe un adecuado manejo de fondos por parte de la alta gerencia y que existe inestabilidad de liquidez, es por ello que el autor con la intención de elevar la liquidez propuso diseñar un manual de procesos financieros.

*De acuerdo con el autor el análisis de liquidez permite hacer cambios en el manejo de fondos de una empresa, siempre con el propósito de elevar la liquidez y anticiparse a posibles problemas que se avecinen. Por ello es muy importante realizar esto.*

### **1.2.2. A nivel Nacional**

**Paz, E. y Taza, Y.(2017).**Lima.En su tesis: “La gestión financiera en la liquidez de la empresa YOSSEV E.I.R.L del Distrito del Callao durante el periodo 2012”,para optar el Título Profesional de Contador Público en la Universidad de Ciencias y Humanidades.Las autoras concluyen:

La empresa no maneja adecuadamente los movimientos de fondos debido a la mala distribución de dinero, esto ocasiona que la organización tenga inconvenientes para que afronte sus compromisos presentes de corto plazo, siendo muy importante el análisis e interpretación de indicadores financieros, ésta no ha realizado, por ello es que no cuenta con información exacta para la buena toma de decisiones, existe una herramienta que ayuda a conocer los procedimientos y que permite saber en que momento una empresa puede realizar gastos y también permite saber si tiene la capacidad de otorgar créditos a sus clientes; este se llama flujo de caja, la empresa no cuenta con ello.

*De acuerdo con el autor muchas veces la mala distribución de dinero conlleva a que las empresas tengan problemas de liquidez y no tengan la capacidad suficiente para afrontar sus pagos presentes de corto plazo, y es allí cuando las organizaciones recurren a préstamos para que cumplan con sus pagos correspondientes y muchas veces esto conlleva a la falta de liquidez debido al aumento de costas e intereses.*

**Melquiades, L. (2017).**Piura. En su investigación titulada: Evaluación de los indicadores de Liquidez financiera de la empresa H&T Constructores SAC en los años 2014-2016 (tesis pregrado), en la Universidad César Vallejo.

El autor concluyó que la empresa en los años 2014, 2015 y 2016 han tenido una disminución significativa en sus indicadores de liquidez, por lo tanto no cuenta con una adecuada liquidez financiera; por esta razón se recomendó a la gerencia que realice un adecuado manejo de capital para sus posibles inversiones en el corto y largo plazo, asimismo tener un buen control de las existencias, tener mucho cuidado con las inversiones que no son

tan necesarias, de acuerdo a la proyección de sus estados financieros y que los financiamientos realizados ayuden a realizar los pagos de gastos administrativos y de operación.

*Según la investigación realizada por el autor determinó que dicha empresa no cuenta con liquidez corriente esperada, es por ello que la gerencia recomendó que se realice una adecuada gestión de capital y que se haga un buen control de las existencias, para que no generen stock de mercadería.*

**Tello, L. (2017).**Lima. En su investigación titulada: “El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa Omnichem SAC” (tesis pregrado), en la Universidad Autónoma del Perú.

Concluyó que respecto a la obtención de dinero la empresa es dependiente del financiamiento bancario para que pueda solventar sus obligaciones inmediatas, pero esto no es la mejor solución de obtener liquidez debido al incremento de intereses que deberá pagar y disminuye la rentabilidad, asimismo tiene cobranzas ineficientes debido a que no cuenta con políticas de cobranzas y de créditos; y esto es importante para que puedan escoger su cartera de clientes confiables. Además no se mide y gasta sin controlarse. El autor recomendó que la empresa efectúe una evaluación de la situación financiera con la finalidad de elaborar urgentemente una política de créditos y cobranzas para la mejora de liquidez y también una adecuada administración del efectivo efectuando una planificación tanto de sus ingresos y egresos.

*De acuerdo al autor tiene dependencia para que obtenga dinero y así pueda cumplir con sus obligaciones no mayor a un año, por lo que es importante que se realice un control del uso del efectivo y también de las cobranzas de los clientes con la finalidad de poder mejorar la liquidez.*

### **1.2.3. A nivel Local**

**Farfán, Y. (2018).**Chiclayo. En su investigación: Estrategias financieras para mejorar la liquidez en la ferretería “El Chotanito” S.R.L. Jaén – 2018, para optar el Grado Académico Profesional de Bachiller en Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán. La autora concluye lo siguiente:

De acuerdo al análisis de los Estados Financieros de la empresa en el año 2017, sus activos corrientes representan un 98.63%, y con respecto a sus pasivos corrientes estos representan un 83.95%, esto indica que es un resultado no muy favorable, la empresa cuenta con una baja liquidez general de 1.17 y de prueba ácida 0.02, la autora concluye que la empresa cuenta con una falta de liquidez y de mantenerse así puede ocasionar riesgos, además no realiza estados Financieros proyectados; respecto a ello se recomienda que implementar políticas de cobranzas y aplicar la propuesta planteada.

**Herrera, T. (2019).** Chiclayo. En su trabajo de investigación: Análisis de liquidez en la toma de decisiones de la I.E Girasoles School S.A.C. del Distrito de J.L.O. – 2018, para optar el Grado Académico Profesional de Bachiller en Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán. La autora llegó a la conclusión que:

La empresa en los periodos 2017 – 2018 según el análisis realizado posee liquidez necesaria en sus tres indicadores, se va incrementando en 0.07 centavos por sol pagado en sus pasivos, en su capital de trabajo tiene un incremento de S/. 4,220.00 nuevo sol equivalente al 34.11% respecto al periodo 2018. Aunque sea ascendente la liquidez tiene un aumento mínimo, no cumple a tiempo con sus pagos concurrencios durante el mes. Sobre las decisiones que toma no se basan en informes contables, sin embargo se determina la influencia que tiene el análisis de liquidez en el momento de tomar decisiones, al tener conocimiento financiero y contar con el análisis de liquidez en sus finanzas esta herramienta servirá de apoyo para aumentar la liquidez de la entidad a grados satisfactorios en el cumplimiento de sus objetivos.

*Los informes contables nos ayudan a poder tomar decisiones, y se determinó que la toma de decisiones tiene influencia en el análisis de liquidez, cuando se tiene conocimiento financiero y se hace el análisis de liquidez esta herramienta servirá de apoyo para mejorar la liquidez y también permitirá hacer cumplir los objetivos trazados con los que cuenta.*

**Neyra, E. (2018).** Chiclayo. En su informe de investigación: “Análisis de la liquidez de la empresa Ladrillos Inka Forte S.A.C Lambayeque 2017”, para optar el grado académico profesional de Bachiller en Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán. El autor concluye lo siguiente:

La empresa presenta indicadores financieros inaceptables, los cuales hace que garantice el uso óptimo de los recursos de la empresa, prueba de ello el ratio de rotación de caja y bancos presenta un valor de 34, esto indica que tiene capacidad solamente de 34 días de ventas anual, el ratio de prueba ácida presenta un índice de 0.28, esto significa que por cada unidad monetaria la empresa dispone menos de 30 céntimos, el ratio de liquidez arrojó un valor de 4.06, lo que significa que la empresa por cada unidad monetaria de deuda la empresa dispone de 4 soles como dinero disponible, y la prueba defensiva presenta un valor de 0.28, indicando que la empresa pueda trabajar sin necesidad de recurrir a sus flujos de venta. Y en el año 2017 presenta resultados aceptables y cuenta con la capacidad suficiente para que haga la cancelación de sus obligaciones presentes menores de un año.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema.**

#### **1.3.1. Ratios de liquidez**

**Apaza (2017).** Son aquellos que se encargan de la medición de la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. Estos indicadores miden la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos a corto plazo cuando vencen, mientras más alto sean los índices de liquidez (índice mayor a 1), mayor será el margen de seguridad que la compañía posee para cumplir con sus pasivos corrientes. Si presenta razones de liquidez menores a 1, esto indica que la empresa no tiene buena salud financiera y en cualquier momento puede que caiga en dificultades financieras. (pag.139)

**Apaza (2015).** Es necesario aplicar ratios financieros de liquidez para tener una perspectiva y así anticiparse a cualquier problema e inconveniente por falta de efectivo, además de ello, también nos permite saber la capacidad de solvencia para enfrentar cualquier imprevisto. Estos indicadores financieros se sacan del Estado de Situación Financiera con la finalidad de realizar un diagnóstico de la empresa respecto a su liquidez que permita conocer acerca de cómo va el negocio y su evolución futura.

### 1.3.2. Medidas de liquidez

A través de estos ratios se pretende evaluar la liquidez de la empresa. Existen diferentes definiciones de liquidez:

- Agilidad de una empresa para convertir sus activos corrientes en efectivo.
- Capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones corrientes; de acuerdo a su fecha de vencimiento. **Valera y Tresierra (2017)**

Los ratios mas comunes que miden la liquidez de la empresa son los siguientes:

#### 1. Liquidez corriente o circulante

Este ratio mide de manera muy gruesa la liquidez de la empresa, considera que todas las cuentas del activo corrientes son líquidas, pero a pesar de ello es fundamental la empleabilidad de este ratio.

Los autores señalan que algunos analistas financieros lo denominan a este ratio de liquidez como ratio de solvencia; en todo caso y analizado de esta manera, quizás podría considerarse como un ratio de solvencia de corto plazo. **Valera y Tresierra (2017)**.

Por otro lado Apaza (2017), define que:

“La liquidez corriente es una relación de liquidez y eficiencia que mide la agilidad de una empresa para pagar sus deudas de corto plazo con sus activos corrientes”.(pg.139)

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### 2. Prueba ácida

Este ratio toma en cuenta solamente los activos corrientes que suelen ser mas líquidos; entre ellos tenemos el efectivo y equivalente de efectivo, inversiones

financieras y cuentas por cobrar comerciales. Estos activos se consideran líquidos porque pueden fácilmente convertirse en efectivo. **Valera y Tresierra (2017)**.

Apaza (2017), define que :

“Es una razón de la liquidez que mide la capacidad de una compañía de pagar sus pasivos actuales cuando venden debido con solamente activos rápidos”.(pag.143)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente - existencias - servicios contratados por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Una empresa dispondría de mayor liquidez en la medida que pueda trabajar eficientemente con la menor cantidad de activos y pasivos corrientes.

### 3. Tesorería o efectivo

Este ratio considera menos activos corrientes que la prueba ácida, deja de lado las cuentas por cobrar y solo incluye aquellos activos que pueden ser liquidados casi inmediatamente como son el efectivo y equivalentes de efectivo y las inversiones financieras. **Valera y Tresierra (2017)**

$$\text{Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo + inversiones financieras}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### 4. Capital de trabajo

Gitman y Zutter (2012)

“Muestra el exceso o déficit de activo corriente que tiene una empresa, para hacer frente a sus compromisos de corto plazo”.(pag.65)

Según Apaza (2017) señala que:

“El capital de trabajo determina si una empresa puede cumplir con sus obligaciones actuales, con sus activos actuales y cuánto exceso o deficiencia hay”.(pag.475)

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

#### **1.4. Formulación del Problema**

¿Cuál es la variación del nivel de liquidez, es aceptable en Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018?

#### **1.5. Justificación e importancia del estudio.**

##### **1.5.1. Justificación**

###### **Justificación teórica**

Este trabajo contribuirá como medio informativo porque se va a recolectar información respecto a temas que guarden relación con la variable: liquidez; todo ello va ser consultado en libros, tesis, revistas y, artículos, fuentes teóricas, fuentes bibliográficas y otros que nos ayuden a sustentar y fundamentar la investigación, es importante revisar, conocer, los fundamentos teóricos con la liquidez, esto servirá como instrumento para las demás entidades.

###### **Justificación práctica**

La intención de esta investigación es determinar el nivel de liquidez, y asimismo que permita ayudar a resolver los problemas de liquidez a corto plazo que afecta las operaciones de las empresas.

###### **Justificación metodológica**

Se utilizó la técnica de entrevista como instrumentos, para que la investigación sea más confiable y valiosa. La investigación busca generar conocimientos.

### **1.5.2. Importancia**

Es importante porque sirve de apoyo a las empresas que presenten los problemas similares a lo que se mencionan en la investigación y de esta manera les permita utilizar mejor sus fondos disponibles y reducir sus costos financieros, también servirá como consulta para otros estudios que necesiten realizar.

### **1.6. Hipótesis**

**Hi:** La variación de nivel de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018 presenta una disminución.

**Ho:** La variación de nivel de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018 no presenta una disminución.

### **1.7. Objetivos**

#### **1.7.1. Objetivos General**

Determinar la variación del nivel de la liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018.

#### **1.7.2. Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.
- Calcular los índices de Liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.
- Analizar y comparar los índices de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018

# **CAPÍTULO II**

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

## **II. MATERIAL Y MÉTODOS**

### **2.1. Tipo y Diseño de Investigación**

#### **2.1.1. Tipo de investigación**

El presente trabajo es de tipo Descriptiva porque va describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos y Cuantitativa porque se va desarrollar a través de cálculos.

#### **2.1.2. Diseño de investigación**

El diseño que presenta es no experimental Transversal, en tanto no se manipuló directa y deliberadamente la variable, se observará los registros que se obtuvieron del fenómeno investigado tal y como se manifiestan en el contexto natural y además busca evaluar el nivel de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L., Chiclayo, 2017-2018.

### **2.2. Población y muestra**

#### **2.2.1. Población**

Como población se consideró la totalidad de personas que laboran en la Empresa Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, la cual está integrada por 7 trabajadores.

#### **2.2.2. Muestra**

Se consideró como muestra a 2 personas: el gerente y el contador.

### **2.3. Variables, Operacionalización**

#### **2.3.1. Variables**

Variable independiente: Liquidez

#### **2.3.2. Operacionalización**

**Tabla 1***Operacionalización de la Variable Dependiente*

<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b>
LIQUIDEZ	Los ratios de liquidez son aquellos que miden la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de deuda a corto plazo. Apaza (2017)	Esta variable mide la capacidad de liquidez generadas por la empresa en relación a sus activos corrientes y pasivos corrientes, asimismo el instrumento constará de 3 preguntas que medirá la variable dependiente “liquidez”.	Liquidez Financiera	Ratio de liquidez corriente  Ratio de liquidez ácida  Ratio de tesorería  Capital de trabajo	Entrevista/ Guía de entrevista  Análisis Documental: Estados Financieros: Ratios

*Fuente: Elaboración propia*

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **2.4.1. Técnicas de recolección de datos**

Las técnicas que se utilizaron para la recolección de datos en la presente investigación son las siguientes:

- Análisis documental
- Entrevista

### **2.4.2. Instrumentos de recolección de datos**

Como instrumentos de recolección de datos fue mediante guías documentales y guía de entrevista, las teorías consideradas han sido elaboradas según el marco teórico, de tal manera que permitieron desarrollar para complementar el desarrollo de la investigación, también se hará la recopilación de información financiera (Estados financieros).

## **2.5. Procedimientos de análisis de datos**

Se realizó mediante la tabulación y procesamiento de la información mediante el uso de Microsoft Excel para lo concerniente a la elaboración de gráficos y cálculos, entre otros.

## **2.6. Criterios éticos**

La presente investigación respeta el derecho a la privacidad de las personas que me ayudaron con la información para su seguridad y protección; se realizó bajo el código de Ética Profesional del Contador Público con respecto al acopio de información para el desarrollo de este trabajo.

## **2.7. Criterios de rigor científico**

Para todos los datos recogidos se consideró como criterios de rigor científico la seguridad, la transparencia y la plena confiabilidad de los que colaboraron con el desarrollo de la presente.

# **CAPÍTULO III**

## **RESULTADOS**

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Resultados en Tablas y Figuras

**OBJETIVO ESPECIFICO 1)** Diagnosticar la situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.

**Tabla 2**

*Estado de Situación Financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L al 31 de diciembre del 2017.*

	<b>ANALISIS VERTICAL</b>	
<b>ACTIVO</b>	<b>2017</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	122,567.00	23.51%
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	100,409.06	19.26%
Otras cuentas por cobrar (neto)	4,022.19	0.77%
Gastos contratados por anticipados	4,589.00	0.88%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>231,587.25</b>	<b>44.43%</b>
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	94,200.00	18.07%
Inmueble, maquinaria y equipos (neto)	195,502.75	37.50%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>289,702.75</b>	<b>55.57%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>521,290.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
Cuentas por pagar comerciales	48,689.00	9.34%
Otras cuentas por pagar	800.00	0.15%
Impuesto a la renta	-859.00	<b>-0.16%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>48,630.00</b>	<b>9.33%</b>
Obligaciones financieras	95,600.00	18.34%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>95,600.00</b>	<b>18.34%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>144,230.00</b>	<b>27.67%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital	789,400.00	151.43%
Resultados acumulados	-388,890.00	-74.60%
Resultado del ejercicio	-23,450.00	-4.50%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>377,060.00</b>	<b>72.33%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>521,290.00</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

## **Análisis del Estado de Situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017.**

El activo corriente representa el 44.43% de los activos de la empresa, en donde el efectivo y equivalente de efectivo está representado por 23.51%, las cuentas por cobrar comerciales representa el 19.26%, otras cuentas por cobrar representa el 0.77% y finalmente los gastos contratados por anticipado representa el 0.88%.

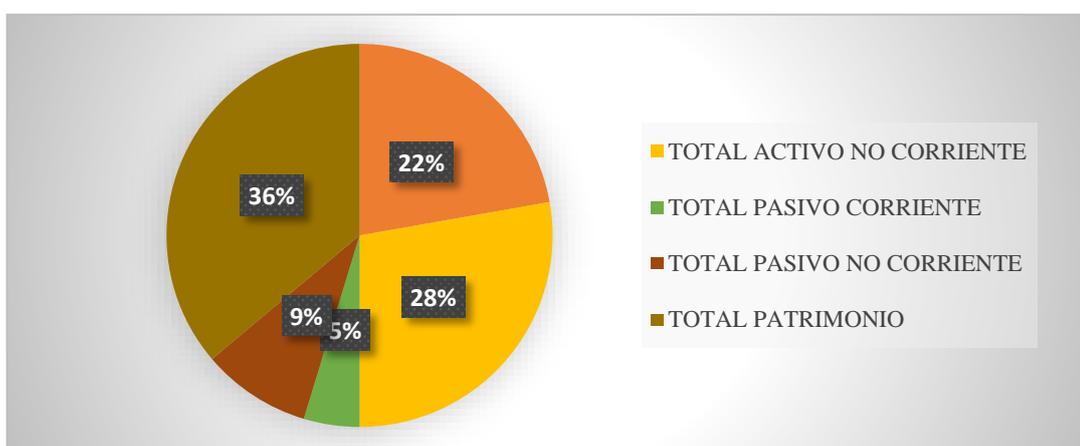
El Activo no Corriente representa el 55.57%, en donde los activos adquiridos en arrendamiento financiero está representado por 18.07% y los inmuebles, maquinaria y equipos de la empresa está representado por 37.50%.

Se puede apreciar que la empresa posee más activos de largo plazo con un incremento de 11.15%.

En un 9.33% los activos de la empresa fueron financiados por Pasivos Corrientes, está conformada por cuentas por pagar comerciales representando un 9.34%, otras cuentas por pagar representado en 0.15% y finalmente también posee impuesto a la renta a favor que aún no han sido utilizados representando un 0.16%.

En un 18.34% los activos fueron financiados por pasivos no corrientes, es decir la empresa está financiada con pasivos a largo plazo. Los Activos que cuenta la empresa fueron utilizados en Patrimonio en un 151.43% por el capital de los socios, resultados acumulados por el -74.60% y la utilidad del ejercicio por el -4.50%.

**Figura 1** *Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2017*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 3**

*Estado de Situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L al 31 de Diciembre del 2018.*

<b>ACTIVO</b>	<b>ANALISIS VERTICAL</b>	
	<b>2018</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	110,048.00	21.93%
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	98,409.06	19.61%
Otras cuentas por cobrar (neto)	4,022.19	0.80%
Gastos contratados por anticipados	3,200.00	0.64%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>215,679.25</b>	<b>42.98%</b>
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	94,200.00	18.77%
Inmueble, maquinaria y equipos (neto)	191,891.74	38.24%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>286,091.74</b>	<b>57.02%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>501,770.99</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
Cuentas por pagar comerciales	49,952.32	9.96%
Otras cuentas por pagar	500.00	0.10%
Impuesto a la renta	-795.55	<b>-0.16%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>49,656.77</b>	<b>9.90%</b>
Obligaciones financieras	94,200.00	18.77%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>94,200.00</b>	<b>18.77%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>143,856.77</b>	<b>28.67%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital	789,400.00	157.32%
Resultados acumulados	-405,065.39	-80.73%
Resultado del ejercicio	-26,420.39	-5.27%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>357,914.22</b>	<b>71.33%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>501,770.99</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

### **Análisis del Estado de Situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2018.**

El 42.98% está representado por el Activo Corriente, en donde el efectivo y equivalente de efectivo está representado por 21.93%, las cuentas por cobrar comerciales representa el 19.61%, otras cuentas por cobrar representa el 0.80% y finalmente los gastos contratados por anticipado representa el 0.64%.

El 57.02% está representado por Activo no Corriente, en donde los activos adquiridos en arrendamiento financiero está representado por 18.77% y el inmueble, maquinaria y equipo está representado por 38.24%.

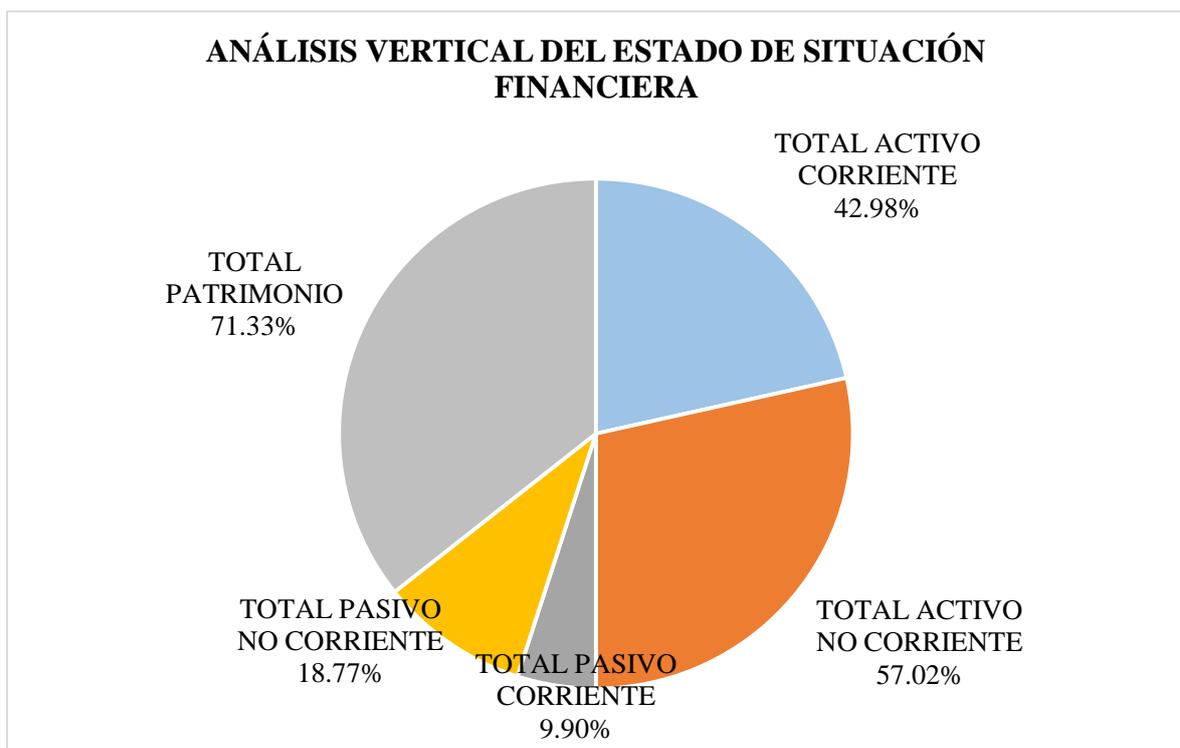
Se puede apreciar que la empresa posee más activos de largo plazo con un incremento de 14.04%.

En un 9.90% los Activos de la empresa fueron financiados por Pasivos Corrientes, está conformada por cuentas por pagar comerciales representando un 9.96%, otras cuentas por pagar representado en 0.10% y finalmente también posee impuesto a la renta a favor que aún no han sido utilizados representando un 0.16%.

Los Pasivos no corrientes están representando el 18.77%, es decir la empresa está financiada con pasivos a largo plazo.

Los Activos de la empresa fueron utilizados en Patrimonio en un 157.32% por el capital de los socios, resultados acumulados por el -80.37% y la utilidad del ejercicio por el -5.27%.

**Figura 2** *Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2018*



Fuente: *Elaboración propia*

**OBJETIVO ESPECIFICO 2)** Evaluar los índices de Liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.

**¿La empresa cuenta con el efectivo disponible para la realización de sus operaciones?**

RPTA. DE CONTADOR: No cuenta con efectivo suficiente para que cumpla con sus obligaciones de corto plazo, porque los tributos en varias ocasiones se hacen con pago de fraccionamiento y también tenemos deudas con terceros.

RPTA. DE GERENTE: Debido a las detracciones nos hemos visto perjudicados y porque tenemos un préstamo que hemos realizado.

**¿Utilizan los ratios financieras para el análisis de liquidez?**

RPTA. CONTADOR: No utiliza ratios financieros.

RPTA. DE GERENTE: Si he tenido la intención de comentarle al contador de utilizar ratios financieros, pero hasta ahora no se ha hecho.

**¿Se maneja un control detallado de las cuentas por pagar dentro de la empresa?**

RPTA. CONTADOR: Si se maneja un control adecuado de las cuentas por pagar para saber a quiénes debe la empresa.

RPTA. DE GERENTE: Efectivamente si se lleva el control de nuestras cuentas por pagar.

**RAZON DE LIQUIDEZ DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DEL CARMEN S.R.L,  
CHICLAYO, 2018.**

$$1. \text{ Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Tabla 4**

*Liquidez Corriente 2018*

	2018	
Liquidez corriente	$\frac{215,679.25}{49,656.77}$	= 4.34

*Fuente: Elaboración propia*

La empresa en el año 2018 tienen S/.215,679.25 de activos corrientes (AC) y S/.49,656.77 de pasivos corrientes (PC), entonces su razón corriente será 4.34. Esto quiere decir que los AC cubren en 4.34 veces sus PC. Como el ratio que presenta es mayor a 1, entonces la empresa si tiene agilidad suficiente para enfrentar sus obligaciones de corto plazo.

$$2. \text{ Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente -existencias -servicios contratados por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

**Tabla 5**

*Prueba ácida 2018*

	2018	
Prueba ácida	$\frac{215,679.25 - 3200}{49,656.77}$	= 4.28

*Fuente: Elaboración propia*

Significa que la empresa en el año 2018 dispone de 4.28 soles en activos corrientes por cada unidad monetaria que debe dentro de un año. La prueba ácida da información más efectiva sobre la capacidad real.

$$3. \text{ Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo} + \text{inversiones financieras}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### Tabla 6

*Tesorería 2018*

2018	
Tesorería	$\frac{110,048.00 + 0}{49,656.77} = 2.22$

*Fuente: Elaboración propia*

La tabla refleja que es lo que cuenta la empresa en el año 2018 en efectivo o disponible para pagar sus deudas de corto plazo a terceros con una razón de 2.22, este indicador es más exacto porque considera los que se pueden convertir de manera rápida en efectivo.

$$4. \text{ Capital de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

### Tabla 7

*Capital de Trabajo 2018*

2018	
Capital de Trabajo	$215,679.25 - 49,656.77 = 166,022.48$

*Fuente: Elaboración propia*

La empresa en el año 2018 posee un capital de trabajo de S/.166,022.48 después de cubrir con sus obligaciones.

## **RAZON DE LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRANSPORTES Y SERVICIOS DEL CARMEN S.R.L, CHICLAYO, 2017.**

$$1. \text{ Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Tabla 8***Liquidez corriente 2017*

	2017	
Liquidez corriente	$\frac{231,587.25}{48,630.00}$	= 4.76

*Fuente: Elaboración propia*

Transportes y Servicios del Carmen S.R.L en el año 2017 tiene S/.231,587.25 de activos corrientes (AC) y S/. 48,630.00 de pasivos corrientes (PC), entonces su razón corriente será 4.76. Esto quiere decir que los AC cubren en 4.34 veces sus PC. Presenta un ratio mayor a 1, esto significa que la empresa puede cumplir con sus obligaciones no mayor a un año.

$$2. \text{ Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente - existencias - servicios contratados por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

**Tabla 9***Prueba ácida 2017*

	2017	
Prueba ácida	$\frac{231,587.25 - 4,589.00}{48,630.00}$	= 4.67

*Fuente: Elaboración propia*

La empresa en el año 2017 dispone de 4.67 soles en activos corrientes por cada sol que debe en el corto plazo.

$$3. \text{ Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo + inversiones financieras}}{\text{Pasivo corriente}}$$

**Tabla 10***Tesorería 2017*

	2017	
Tesorería	$\frac{122,567.00 + 0}{48,630.00}$	= 2.52

*Fuente: Elaboración propia*

La tabla refleja que es lo que cuenta la empresa en el año 2017 en efectivo o disponible para pagar sus deudas de corto plazo a terceros representando un índice de 2.52 y es un ratio más exacto ya que considera solamente el efectivo.

**4. Capital de Trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente**

**Tabla 11**

*Capital de trabajo 2017*

2017	
Capital de Trabajo	231,587.25 - 48,630.00 = 182,957.25

*Fuente: Elaboración propia*

La empresa en el año 2017 cuenta con un capital de trabajo de S/.182,957.25 después de cubrir con sus obligaciones.

**OBJETIVO ESPECIFICO 3)** Analizar y comparar los índices de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018

$$1. \text{ Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Tabla 12**

*Liquidez corriente*

2017	2018
Liquidez corriente $\frac{231,587.25}{48,630.00} = 4.76$	Liquidez corriente $\frac{215,679.25}{49,656.77} = 4.34$

*Fuente: Elaboración propia*

**Figura 3** *Liquidez corriente*



La figura 2 muestra la liquidez corriente, en el año 2017 presenta un índice de 4.76 y para el año 2018 ha tenido un índice de liquidez de 4.34, demuestra que a comparación del año anterior la empresa ha tenido una disminución con una diferencia de 0.42.

**2. Prueba ácida** = 
$$\frac{\text{Activo corriente - existencias - servicios contratados por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

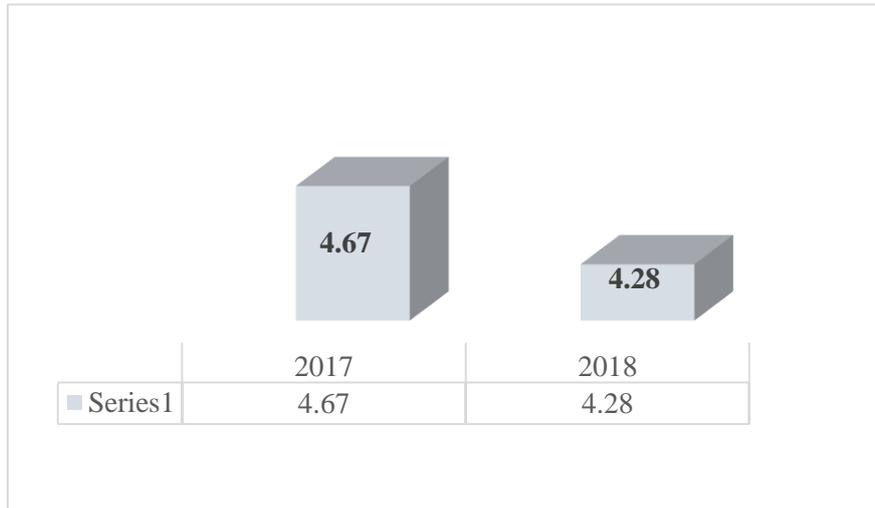
**Tabla 13**

*Prueba ácida*

	2017		2018
Prueba ácida	$\frac{231,587.25 - 4,589.00}{48,630.00}$	=	4.67
Prueba ácida		=	$\frac{215,679.25 - 3200}{49,656.77}$
			4.28

*Fuente: Elaboración propia*

**Figura 4 Prueba ácida**



La figura refleja que en el ratio de Prueba ácida en el año 2017 presentó un índice de 4.67, y para el 2018 refleja un valor de 4.28, esto indica que obtiene más de 4 soles en unidades monetarias por cada sol de deuda y obligaciones que tenga a corto plazo. Y como este indicador es mayor a 1 entonces la empresa si tiene capacidad de pago. Además de ello se muestra la disminución del ratio para el año 2018 en 0.39 puntos.

$$3. \text{ Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo} + \text{inversiones financieras}}{\text{Pasivo corriente}}$$

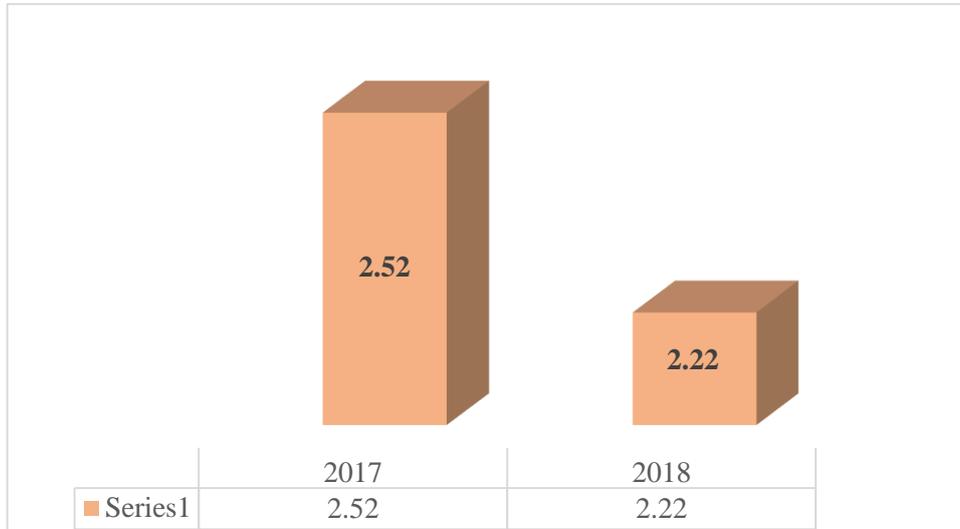
**Tabla 14**

*Tesorería*

	2017			2018
Tesorería	$\frac{122,567.00 + 0}{48,630.00}$	=	2.52	Tesorería $\frac{110,048.00 + 0}{49,656.77}$ = 2.22

*Fuente: Elaboración propia*

**Figura 5 Tesorería**



La figura 5 refleja para el año 2017 un valor de 2.52 y para el año 2018 muestra un índice de 2.22, lo cual significa que ha disminuido su ratio para el año 2018 en 0.30 puntos. A pesar de ello la empresa aún tiene capacidad para que cumpla con sus deudas menores de un año.

**4. Capital de Trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente**

**Tabla 15**

*Capital de trabajo 2017*

2017			
Capital de Trabajo	231,587.25	- 48,630.00	= 182,957.25

*Fuente: Elaboración propia*

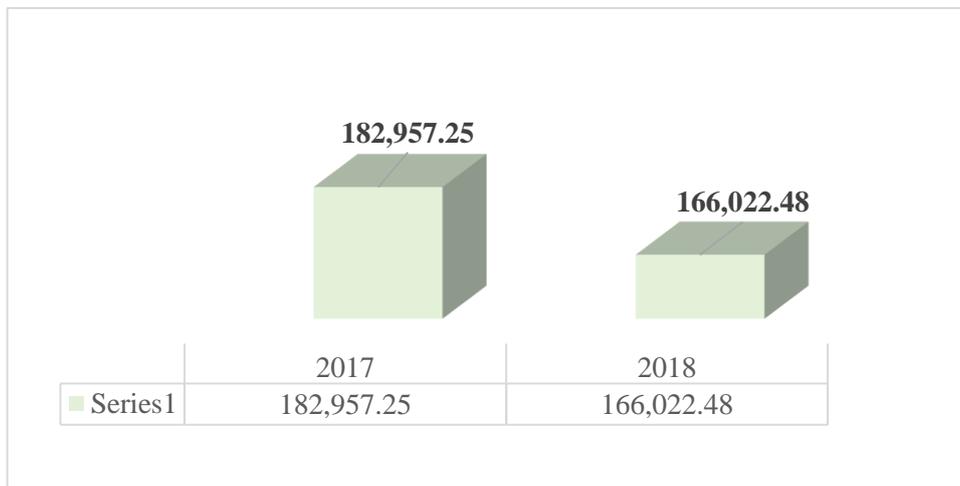
**Tabla 16**

*Capital de trabajo 2018*

2018			
Capital de Trabajo	215,679.25	- 49,656.77	= 166,022.48

*Fuente: Elaboración propia*

**Figura 6** *Capital de trabajo*



La figura refleja en el año 2017 un capital de trabajo de S/.182,957.25 y en el año 2018 presenta un importe de S/.166,022.48, donde se puede observar que para el año 2018 ha disminuido en S/.16,934.77.

# **CAPÍTULO IV**

## **DISCUSIÓN**

#### IV. DISCUSIÓN

**OBJETIVO ESPECIFICO 1)** Diagnosticar la situación financiera de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.

De acuerdo al análisis del Estado de Situación Financiera del 2017 el activo corriente representa el 44.43%, en donde el efectivo y equivalente de efectivo está representado por 23.51%, las cuentas por cobrar comerciales representa el 19.26%, otras cuentas por cobrar representa el 0.77% y finalmente los gastos contratados por anticipado representa el 0.88%. El Activo no Corriente representa el 55.57% de los activos de la empresa, en donde los activos adquiridos en arrendamiento financiero está representado por 18.07% y los inmuebles, maquinaria y equipos de la empresa está representado por 37.50%. Presenta Pasivos Corrientes financiados por activos en un 9.33%, está conformada por cuentas por pagar comerciales representando un 9.34%, otras cuentas por pagar representado en 0.15% y finalmente también posee impuesto a la renta a favor que aún no han sido utilizados representando un 0.16%. Los Activos de la empresa son financiados por Pasivos no corrientes representando el 18.34%, es decir la empresa está financiada con pasivos a largo plazo. El Patrimonio se ve reflejado en un 151.43% por el capital de los socios, resultados acumulados por el -74.60% y la utilidad del ejercicio por el -4.50%.

En el Estado de Situación Financiera del 2018, el activo corriente representa el 42.98%, en donde el efectivo y equivalente de efectivo está representado por 21.93%, las cuentas por cobrar comerciales representa el 19.61%, otras cuentas por cobrar representa el 0.80% y finalmente los gastos contratados por anticipado representa el 0.64%, en cuanto al Activo no Corriente representa el 57.02% de los activos de la empresa, en donde los activos adquiridos en arrendamiento financiero está representado por 18.77% y los inmuebles, maquinaria y equipos de la empresa está representado por 38.24%. Los Pasivos Corrientes representan un 9.90%, está conformada por cuentas por pagar comerciales representando un 9.96%, otras cuentas por pagar representado en 0.10% y finalmente también posee impuesto a la renta a favor que aún no han sido utilizados representando un -0.16%. Los Pasivos no corrientes representando el 18.77%, es decir la empresa está financiada con pasivos a largo plazo. Los Activos de la empresa fueron utilizados en Patrimonio en un 157.32% por el capital de los socios, resultados acumulados por el -80.37% y la utilidad del ejercicio por el -5.27%.

**OBJETIVO ESPECIFICO 2)** Calcular los índices de Liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018.

Para el desarrollo de este objetivo se realizaron cálculos de ratios financieros del Estado de Situación Financiera del año 2017, el ratio de liquidez corriente representa el 4.76, el ratio de prueba ácida 4.67, el ratio de tesorería representa el 2.52 y el capital de trabajo refleja un importe de S/.182,957.25 y en el año 2018 presenta una liquidez corriente de 4.34, prueba ácida de 4.28, tesorería en un 2.22 y un capital de trabajo de S/.166,022.48. Estos resultados evidencian una variación en el nivel de liquidez de la empresa.

También se pudo notar que la empresa no hace el uso de ratios y el consecuente uso de información valiosa y así ha venido funcionando la empresa sin conocimiento sobre ello; y según Apaza (2015) menciona que es mejor estar precavidos a cualquier imprevisto por falta de dinero en el momento que más se necesite, es por ello que es importante tener una información completa de la liquidez. Para ello, la empresa puede aplicar los denominados ratios financieros de liquidez; así pues, de esa manera podemos saber la solvencia en efectivo y su capacidad de pago en cualquier imprevisto que se presente en el desarrollo de sus operaciones.

**OBJETIVO ESPECIFICO 3)** Analizar y comparar los índices de liquidez de Transportes y Servicios del Carmen S.R.L, Chiclayo, 2017-2018

Al analizar los ratios la liquidez corriente, en el año 2017 presenta un índice de 4.76 y en el año 2018 ha tenido un índice de liquidez de 4.34, lo que quiere decir que a comparación del año anterior la empresa presenta una variación del nivel de liquidez, en tanto, se operó una disminución con una diferencia de 0.42. Pero a pesar de que la empresa haya disminuido su ratio la empresa tiene unidades monetarias suficientes para que cumpla, de tal manera que con esto la empresa puede hacer el pago de sus deudas y obligaciones a corto plazo, en el ratio de Prueba ácida para el año 2017 reflejó un valor de 4.67, y para el 2018 refleja un valor de 4.28, el cual significa que empresa cuenta con un respaldo inmediato de 4.28 en unidades monetarias como dinero disponible; y como este valor es mayor a 1, la empresa si cuenta con liquidez. Además de ello se muestra la variación del nivel de liquidez reflejada en una disminución del ratio para el año 2018 en 0.39 puntos. En el ratio de Tesorería para el año 2017 presenta un valor de 2.52 puntos y para el año 2018 muestra un índice de 2.22

puntos, lo cual significa que ha disminuido su ratio para el año 2018 en 0.30 puntos. A pesar de que refleja este valor se puede asegurar que la empresa aún puede cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Y por último en el año 2017 cuenta con un capital de trabajo de S/.182,957.25 y para el año 2018 presenta un importe de S/.166,022.48, donde se puede observar nuevamente una variación del nivel de liquidez; de esa manera observamos que para el año 2018 hay una diferencia en S/.16,934.77.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES Y**  
**RECOMENDACIONES**

## **V. CONCLUSIONES - RECOMENDACIONES**

### **5.1. CONCLUSIONES**

1. La empresa Transportes y Servicios del Carmen S.C.R.L no utiliza los ratios financieras de liquidez para ver cómo va la empresa y así prevenir cualquier imprevisto que se presente en el desarrollo de sus operaciones.
2. Transportes y Servicios del Carmen S.C.R.L de acuerdo al análisis del Estado de Situación Financiera del año 2017, el activo corriente representa el 44.43% y en el año 2018 representa el 42.98%, el Activo no Corriente representa el 55.57% en el año 2017 y para el año 2018 representa 57.02%, los Pasivos Corrientes en un 9.33% para el año 2017 y para el año 2018 en un 9.90%, los Pasivos no corrientes representando el 18.34% en el año 2017 y en el año 2018 en un 18.77%, el Patrimonio en un 151.43% por el capital de los socios en el año 2017 y en el año 2018 en un 157.32%, resultados acumulados por el -74.60% y -80.37% para el 2018 y la utilidad del ejercicio en un -4.50% y -5.27%.
3. La empresa en el año 2018 presenta una variación en el nivel de liquidez, evidenciada en una disminución en sus ratios, la liquidez corriente para el año 2017 presenta un valor de 4.76 puntos y para el año 2018 ha tenido un índice de liquidez de 4.34, a comparación del año anterior la empresa ha tenido una disminución con una diferencia de 0.42 puntos , en el ratio de prueba ácida en el año 2017 presentó un valor de 4.67, y para el 2018 refleja un valor de 4.28, se muestra la disminución del ratio para el año 2018 en 0.39 puntos. En el ratio de Tesorería para el año 2017 arroja un valor de 2.52 puntos y para el año 2018 muestra un índice de 2.22 puntos, lo cual significa que ha disminuido su ratio en el año 2018 en 0.30 puntos y el capital de trabajo en el año 2017 presenta un capital de trabajo de S/.182,957.25 y para el año 2018 presenta un importe de S/.166,022.48, donde se puede observar que para el año 2018 hay una diferencia en S/.16,934.77. Cabe señalar que a pesar de que en el año 2018 la empresa presento una variación en el nivel de liquidez aún tiene la capacidad para que cumpla con sus obligaciones de corto plazo, y por lo tanto los ratios de liquidez son aceptables.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

1. Es recomendable que la empresa Transportes y Servicios del Carmen S.R.L utilice ratios financieras de liquidez para que no tenga problemas e inconvenientes posteriormente en el desarrollo de sus operaciones.
2. Se debe tener en cuenta el estado de situación financiera que presenta la empresa, donde se puede apreciar que posee más activos no corrientes, y lo mejor es que activos corrientes y no corrientes se mantengan equilibrados para evitar posibles contingencias.
3. Se recomienda a la empresa siempre tener en cuenta las ratios financieras de liquidez que van presentando cada año y tratar de mantenerse en ese rango de liquidez para que no tengan inconvenientes en el desarrollo de sus actividades.

# **CAPÍTULO VI**

## **REFERENCIAS**

## VI. REFERENCIAS

- Apaza Meza, M. (2017). *Análisis financieros para la toma de decisiones*. Lima: Instituto Pacífico S.A.C.
- Apaza, M. (2015). *PCGE y NIIF aplicados a Sectores Económicos. Actualidad Empresarial*. ((1ra Edición) ed.).
- Cardona , D., & Cano, J. (2017). *Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo en el hospital marco Fidel Suárez de Bello*. Colombia. Obtenido de <http://funlam.edu.co/revistas/index.php/JSR/article/view/2579/1949>
- Carrillo Vasco, G. A. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*. Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Córdova Padilla, M. (2014). *Analisis Financiero*. Ecoe Ediciones .
- Domínguez, I. (2015). Evolución de la teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial. *Cofin Habana*, 9(1), 66-80. Obtenido de <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/article/view/166/165>
- Farfán Minga, Y. (2018). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA FERRETERÍA “EL CHOTANITO” S.R.L. JAÉN - 2018*. Universidad Señor de Sipán, Finanzas, Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5302/Farf%C3%A1n%20Minga%20Yullisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Haro de Rosario , A., & Rosario Díaz, J. (2017). *Gestión financiera*. España: Universidad de Almería. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibsipansp/detail.action?docID=5190163&query=LIQUIDEZ#>
- Herrera Vásquez, T. (2019). *Análisis de liquidez en la toma de decisiones de la I.E. Girasoles School S.A.C. del Distrito de J.L.O-2018*. Tesis para obtener el Grado Académico Profesional de Bachiller en Contabilidad , Universidad de Señor de Sipán, Facultad de Ciencias empresariales , Chiclayo. Obtenido de <http://200.60.28.26/bitstream/handle/uss/5670/Herrera%20V%C3%A1squez%20Tania%20Julisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jordán Guillén, C. (2015). *Análisis e interpretación Financiero, Liquidez y Rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial*13549256. Trabajo de Titulación, Universidad Técnica de Machala, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Ecuador-Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3043/1/TTUACE-2015-CA-CD00033.pdf>

- Melquiades, L. (2017). “*Evaluación de los indicadores de Liquidez financiera de la empresa H&T Constructores SAC en los años 2014-2016*”. Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo, Piura. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10762/melquiades\\_vl.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10762/melquiades_vl.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Neyra Carrillo,, E. (2018). *Análisis de la liquidez de la empresa Ladrillos Inka Forte S.A.C Lambayeque 2017*. Informe de Investigación para optar el Grado Académico Profesional de Bachiller en Contabilidad , Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales , Chiclayo.
- Paz Cahuana, E., & Taza Cahuana, Y. (2017). *La Gestión Financiera en la liquidez de la empresa YOSSEV E.I.R.L del Distrito del Callao durante el Periodo 2012*. Tesis de Pregrado para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad de Ciencias y Humanidades, Facultad de Ciencias Contables,Económicas y Financieras, Lima. Obtenido de [http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/134/Paz\\_EC\\_Taza\\_YY\\_TENF\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/134/Paz_EC_Taza_YY_TENF_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- ¿Qué es la liquidez y por qué es importante? (24 de Junio de 2016). *Diario Gestión*, pág. 1. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/liquidez-importante-1-125091>
- Samaniego, R. (2016). *Análisis del flujo de efectivo y la liquidez de la empresa Plandane S.A. del Cantón El Guabo*. Tesis de Pregrado, Universidad técnica de Machala, Unidad Académica de Ciencias Empresariales , Ecuador-Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8988/1/TTUACE-2016-CA-CD00116.pdf>
- Tello, L. (2017). *El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa Omnichem SAC*. Tesis de Pregrado, Universidad Autónoma del Perú., Lima. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/372/1/Tello%20Perleche%2c%20Lesly%20Tarigamar.pdf>
- Valera Moreno , R., & Tresierra Tanaka, Á. (2017). *Finanzas Operativas*. Piura.
- Vera Carolina, Mary A; Melgarejo Molina, Zuray A; Mora Riarpa, Edwin H. (2014). Acceso a la financiación en Pymes Colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. *Innovar*, 24(53), 149-160.