



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Cuentas por pagar y endeudamiento en la municipalidad distrital
de el Alto – 2022**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORA:

Grau Balarezo, Silvana del Socorro (orcid.org/0000-0001-7857-4088)

ASESOR:

Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie (orcid.org/0000-0002-9522-6162)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LINEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

PIURA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A Dios por ser el todo poderoso y quien dirige mi vida, a mi madre por ser mi ejemplo y la figura de respeto que siempre necesité, a mi esposo y a mi querida hija, por ser mi motor y empuje en este largo camino estudiantil.

AGRADECIMIENTO

A toda mi familia, por su apoyo incondicional y por dedicar su tiempo al cuidado de mi menor hija mientras desarrollaba mis labores académicas, no habría podido lograr esta meta sin su constante empuje.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto - 2022", cuyo autor es GRAU BALAREZO SILVANA DEL SOCORRO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13.00%, 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.

PIURA, 22 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE DNI: 41418490 ORCID: 0000-0002-9522-6162	Firmado electrónicamente por: JCASTANEDAGO81 el 02-12-2023 13:50:49

Código documento Trilce: TRI - 0660375



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, GRAU BALAREZO SILVANA DEL SOCORRO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto - 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
GRAU BALAREZO SILVANA DEL SOCORRO DNI: 71202939 ORCID: 0000-0001-7857-4088	Firmado electrónicamente por: DGRAUBA19 el 24-11- 2023 04:00:01

Código documento Trilce: INV - 1468194

Índice de contenidos

CARÁTULA	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	9
3.1 Tipo y diseño de investigación	9
3.2 Variables y operacionalización	10
3.3 Población, muestra y muestreo	10
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	11
3.5 Procedimientos	13
3.6 Método de análisis de datos.....	13
3.7 Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN	19
VI. CONCLUSIONES	23
VII. RECOMENDACIONES.....	24
VIII. PROPUESTA	25
REFERENCIAS.....	31
ANEXOS.....	38

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Fiabilidad del Instrumento Cuentas por Pagar</i>	12
Tabla 2 <i>Fiabilidad del Instrumento Endeudamiento</i>	12
Tabla 3 <i>Incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento</i>	15
Tabla 4 <i>Analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo</i>	15
Tabla 5 <i>Analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento</i> <i>patrimonial</i>	16
Tabla 6 <i>Identificar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del</i> <i>activo fijo</i>	16
Tabla 7 <i>Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad de El Alto año</i> <i>2019-2022</i>	17
Tabla 8 <i>Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2020</i>	17
Tabla 9 <i>Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2021</i>	17
Tabla 10 <i>Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2022</i>	18

RESUMEN

La presente investigación, tiene como finalidad establecer la incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento en la entidad descrita. La metodología utilizada fue con enfoque cuantitativa de tipo básica con un alcance correlacional con un diseño no experimental transversal. Se contó con una población de 170 trabajadores y una muestra de 7, así mismo las técnicas aplicadas fueron la encuesta y el análisis documental, y como instrumento se utilizó al cuestionario. Se determinó que no existe un endeudamiento como tal, puesto que el dinero y su patrimonio neto hace que no pierdan su capacidad de pago. Se concluyó que la entidad no atraviesa una situación de endeudamiento como tal, sin embargo, se puede determinar que poseen cuentas por pagar con un retraso excesivo e incumplimiento en sus obligaciones dentro de los plazos establecidos.

Palabras clave: Cuentas por pagar, endeudamiento, solvencia, endeudamiento del activo.

ABSTRACT

The purpose of this research, is to establish the incidence between accounts payable and indebtedness in the described entity. The methodology used was a basic quantitative approach with a correlational scope with a cross-sectional non-experimental design. There was a population of 170 workers and a sample of 7, and the techniques applied were the survey and documentary analysis, and the questionnaire was used as an instrument. It was determined that there is no indebtedness as such, since the money and their net worth means that they do not lose their ability to pay. It is concluded that the entity is not going through a situation of indebtedness as such, however, it can be determined that they have accounts payable with an excessive delay and non-compliance with their obligations within the established deadlines

Keywords: Accounts payable, indebtedness, solvency, indebtedness of the asset.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente las municipalidades a nivel nacional vienen atravesando una situación de endeudamiento, ello debido a los excesivos compromisos de pagos que asumen y que no pueden hacer frente con los ingresos y o recursos con los que disponen; es así como existen innumerables obligaciones por cumplir, y por ende las cuentas por pagar crecen significativamente.

Desde un plano internacional, Londoño et al. (2021), señalaron que la deuda que es generada por entidades públicas es un problema que permanece en el tiempo y que tiene relación directa con los flujos de ingresos y gastos, y ante la ausencia de un ajuste, la falta de políticas que delimiten la sostenibilidad de las cuentas, más tarde o temprano el estado no podrá hacer frente a las deudas.

Destinar recursos públicos para fines distintos a regular las finanzas del estado, genera que los márgenes del endeudamiento estatal aumenten significativamente, así como cuando el volumen total de la deuda crece significativamente más rápido que los ingresos percibidos, ello conlleva a que la entidad enfrente serios problemas de impago en el cumplimiento de sus obligaciones (Ramírez et al., 2021).

El crecimiento económico durante cierto periodo de tiempo y el grado de endeudamiento que afronta un gobierno, tiene una relación directa, ello considerando que existe una posibilidad que el estado supere la capacidad de pago; como consecuencia a la necesidad que posee el estado de realizar inversiones públicas, sin considerar muchas veces que no cuenta con la sostenibilidad económica (Lovera et al., 2020).

La economía de cualquier gobierno refleja como el endeudamiento es un problema que afecta significativamente a un estado, así como tomar ciertas medidas para contrarrestar dicho obstáculo resultaría poco relevante, incluso podría aumentarlo. Cuando se incrementa las posibilidades en que un estado no cumpla con el pago de sus compromisos, genera desconfianza en la inversión privada. (Zavaleta

2020)

La contabilidad en el Estado se ve afectada de una forma negativa y adversa por la acumulación de deudas a través del tiempo, así como los recursos que pueden percibir resulta insuficiente para hacer frente a sus obligaciones y por ende reduce su liquidez, reflejando una restricción en su presupuesto anual (Seguí et al., 2020).

La realidad nacional se ve reflejada a través de Otto et al. (2021) donde indican que los altos índices de deudas pendientes de pago que existen en las empresas, es muchas veces por el excesivo uso del crédito en las compras que realizan y superan la capacidad de pago, es así que cada entidad debe considerar y tener claro cuál es el capital con el que cuentan para hacer frente a sus obligaciones

Existen diversas dificultades que afectan directamente las finanzas de las municipalidades, ello teniendo en cuenta lo que declaran los municipios, es decir la mayoría de entidades han adquirido deudas con establecimientos del mismo estado, superando su capacidad que poseen para asumir deudas, es así que sus gastos superan los ingresos (Vega et al., 2020)

El consejo fiscal (2017) registra un índice relativamente alto de endeudamiento en gobiernos locales, ello debido a que acarrear deudas de gestiones municipales pasadas o que son generadas en su poder; así mismo dicho endeudamiento se basa también en la falta de ingresos por canon, así como la paralización de los ingresos recaudados.

Casas (2017) donde indica las distintas restricciones que experimentan los gobiernos locales al momento de plantear sus políticas, existiendo brechas económicas que generan que su nivel de endeudamiento aumente, deudas que no son cubiertas por restricciones presupuestales y baja recaudación de recursos.

La realidad local se centra en la Municipalidad ubicada en el Distrito de El Alto, donde la gestión actual busca distribuir y administrar los recursos encomendados de una forma responsable. El gobierno local, evidenció un alto índice de endeudamiento tanto con proveedores como con entidades gubernamentales, ello debido a diversos factores que limitan su capacidad para hacer frente a sus obligaciones, tales como la subvención de sueldos a los trabajadores, entre otros servicios que brindan en favor de la población.

La formulación del problema se planteó de la siguiente manera: ¿Cómo las cuentas por pagar inciden en el endeudamiento en la municipalidad distrital de el Alto – 2022? Dentro de la justificación, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) la investigación se justificó porque tiene un valor teórico, puesto que proporciona resultados y estrategias sobre las variables cuentas por cobrar y endeudamiento. En lo que respecta a la conveniencia, sirve para brindar estrategias y técnicas que permitan dar alternativas de solución al problema planteado, que en este caso las excesivas cuentas por pagar. La relevancia social se justificó en proporcionar información detallada a la municipalidad que le permita establecer mecanismos y/o herramientas para hacer frente a sus cuentas por pagar. Como punto final se justificó por su utilidad metodológica, la cual ofrece instrumentos que permitan medir las variables y relacionarlas entre sí. El objetivo general del presente trabajo fue establecer la incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022. Como objetivos específicos se plantearon: analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo, analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento patrimonial, identificar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo fijo y establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad de El Alto. Como hipótesis se tuvo: H_1 que las cuentas por pagar si tienen incidencia con el endeudamiento en la Municipalidad distrital de El Alto – 2022, mientras que en la H_0 : las cuentas por pagar no tienen incidencia con el endeudamiento en la Municipalidad distrital de El Alto – 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Dentro de los antecedentes nacionales, según Velásquez (2022) en su tesis cuentas por pagar e inventarios, indicaron la finalidad de encontrar la relación entre las variables en mención, la investigación fue aplicada no experimental, como técnica se empleó el análisis documental y la población se reflejó a través de los estados financieros, obteniendo como resultado que la variable primera relación directa con los inventarios.

Soncco (2022) en su tesis sobre endeudamiento, en Cuzco, buscaron encontrar si existe una relación entre las variables control de existencias y la mencionada anteriormente, su investigación fue correlacional descriptiva, se utilizó como método el análisis documental, teniendo como resultado que si existe una relación entre ambas variables.

Arce et al. (2022) en su tesis sobre liquidez y endeudamiento, buscaron determinar la incidencia entre las variables ya descritas arriba, presentaron una metodología aplicada no experimental correlacional, utilizando la técnica de recolección de datos, donde su población se centró en los reportes financieros de una empresa, teniendo como resultado que ambas variables no tiene una relación significativa.

Según Ruiz (2021) en su tesis auditoría de las cuentas por pagar, tuvo como finalidad estudiar la relación de las variables auditoría interna y ordenamiento, el método aplicado fue descriptivo y explicativo, no experimental, se hicieron un total de 37 cuestionarios, los cuales tuvieron como resultado que las áreas involucradas cumplen de forma parcial con sus tareas, por último, se determinó que se requiere contar con actividades que ayuden a optimizar las áreas de contabilidad y logística.

Otto, et al. (2021) en su artículo mencionaron el propósito de estudiar las variables cuentas por pagar y capital de trabajo, el método utilizado fue descriptivo comparativo, no experimental, se utilizó el análisis documental se tomó como muestra

20 estados financieros, de los cuales se pudo deducir que las cuentas tienen una rotación mayor y capital es negativo. Finalmente se determinó que la empresa presenta un capital negativo, debido a la cantidad de deudas que presenta.

Castro (2021) en su tesis gestión de cuentas, realizada en San Isidro presentó como variables a estudiar las cuentas por pagar y flujo de caja, el método empleado fue descriptivo correlacional causal, como método para recolectar información y datos emplearon el cuestionario, con una muestra de 30 trabajadores, determinando que las variables en mención si tienen relación.

Carrasco (2021) en su tesis endeudamiento y rentabilidad, en Lambayeque donde el propósito fue identificar la relación entre las variables detalladas, así mismo la metodología fue enfoque cuantitativo básica no experimental, considerando como población a sus estados financieros, resultando que la variable endeudamiento tiene un ratio de 39%, concluyendo que si existe una relación importante entre las variables.

Accilio (2021) en su tesis sobre el endeudamiento, en Villa el Salvador, buscó determinar la relación entre cuentas por cobrar y el endeudamiento, su investigación fue correlacional transversal, como método de colección de datos tiene a la encuesta de la cual tienen una muestra de 34 mYPES, obteniendo como resultado que las variables si se relacionan.

En el plano internacional, Carvajal et al. (2022) en sus tesis deuda y crecimiento económico, en Guayaquil, donde las variables son las que se mencionan, teniendo una investigación cualitativa tipo documental, donde la recolección de la información se da a través de fuentes secundarias, llegando a la conclusión que ambas variables no tienen una relación directa.

Macas (2022) en su tesis endeudamiento externo, en Guayaquil, la investigación realizada fue de carácter cualitativo descriptivo, considerando a las variables deuda externa y montos económicos, se utilizaron fuentes secundarias para

recopilar datos estadísticos, de la información recopilado de concluyó que la deuda creció inexplicablemente y tiene tendencia ascender.

Merizalde (2022) en su tesis gestión de las cuentas, en Durán, analizó las variables plan de acción y rentabilidad, con una metodología descriptiva, utilizando como técnica de recolección de datos a la encuesta, considerando una muestra de 17 trabajadores de la empresa, determinando que existe una desactualización en el proceso de los registros de las cuentas por pagar.

Vera (2021) en sus tesis análisis de cuentas por pagar, en Guayaquil, utilizó una metodología transversal descriptivo, aplicando como instrumento la encuesta, como muestra 5 trabajadores, concluyendo que la rotación de las cuentas no cumplió con lo esperado, puesto que no se hizo frente a las obligaciones y deudas pendientes con terceros.

Burgos (2021) en su tesis de análisis e impacto, en Guayaquil, estudiaron la relación entre las variables cuentas por pagar y la rentabilidad, su investigación fue aplicada cualitativa descriptiva y documental, la técnica empleada fue la entrevista, teniendo una muestra de 5 personas, teniendo como resultado que las cuentas por pagar reflejan una incidencia negativa en los estados financieros.

Burbano (2020) en su tesis deuda pública, en Quito, se encargó de estudiar el saldo de deuda y los flujos, realizó una investigación descriptiva, realizando el análisis hasta llegar a lo particular, a través de un caso práctico donde se evaluó la deuda en el tiempo, teniendo como resultado que el endeudamiento se encuentra por encima de lo normal, y fue necesario aplicar políticas para controlar los gastos.

Medrano et al. (2019) en su tesis de inversión y endeudamiento, en San Salvador, estudió las variables saldo de deuda y monto invertido, utilizó el modelo econométrico, mediante el cual estudiaron la relación de 13 municipios endeudados, a través de informes sobre la situación actual, encontrando como resultado que la variable independiente tuvo un movimiento positivo, respecto a lo planteado.

Almeida et al. (2019) en su tesis de políticas y procedimientos, estudiaron las variables manual de políticas y riesgo de pago, su investigación fue aplicada – inductiva, utilizaron como técnica de recolección de datos el cuestionario, como muestra tuvieron a 6 trabajadores del área contable, teniendo como resultado que si fue necesario mejorar los procesos de las cuentas por pagar.

Dentro de las teorías, se determinó que las cuentas por pagar según Borrero y Ortiz (2016) son las distintas obligaciones o documentos que generan salidas de dinero, y deben ser canceladas en un determinado periodo. De igual forma, Fierro et al. (2016) mencionan que para una entidad pueda llegar a cumplir con los objetivos debe recurrir a realizar servicios o adquirir bienes, ello hace que sea necesario contraer obligaciones con terceros. Finalmente, Arroba et al. (2018) la definieron como aquellas obligaciones que una persona o empresa adquieren frente a un tercero, la cual se hace presente cuando se realiza una transacción entre ambas partes.

Como dimensiones se consideró a la solvencia, la cual según Gutierrez y Zeña (2019) viene a ser la capacidad que posee una determinada entidad para contar con los recursos necesarios que le faciliten poder hacer frente a sus obligaciones que adquiere frente a terceros. Como segunda dimensión se consideró a los pasivos corrientes, los cuales según Chosgo (2017) son considerados como las obligaciones de pago, los cuales deben ser cancelados en un plazo menor a un año. La tercera dimensión abarca los pasivos no corrientes, y según el mismo autor vendría a ser las obligaciones contraídas con terceros, es decir las deudas que deben ser canceladas en su totalidad dentro del plazo mayor a los 12 meses.

Según Diaz et al. (2019) el endeudamiento genera una oportunidad para que la inversión se incremente, sin embargo, cuando no se controla este factor, se puede generar una situación adversa para la empresa. Carmona (2018) señala que el endeudamiento viene siendo representando por las obligaciones que adquiere una empresa con terceros. Esteban et al (2018) refiere que el endeudamiento significa superar la capacidad de pago de las deudas adquiridas, ocasionando que no exista

control en las obligaciones que se asumen, y poner en riesgo la calidad en la que se vive.

Como primera dimensión se tuvo al endeudamiento del activo, el cual fue definido según Carchi et al. (2020) como aquel indicador que permite identificar el grado de autonomía en el área financiera, cuando aquel indicador es alto significa que la entidad depende de sus proveedores y tiene poca capacidad para un endeudamiento.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Como segunda dimensión se determinó el endeudamiento patrimonial, el cual fue definido por Prado (2020) como el indicador que enfrenta el pasivo y el patrimonio, identificando la deuda entre la empresa y los terceros.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Finalmente, como tercera dimensión se tuvo al endeudamiento del activo fijo, el cual según De la Vega y Ramon (2019) es un ratio que permite analizar los porcentajes de los activos que se encuentran financiados a largo plazo.

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

La investigación según su orientación fue de tipo básica, definiéndose como la búsqueda de obtener nuevos conceptos que permitan incrementar los conocimientos, estudiando principalmente aspectos teóricos, buscando crear nuevos conceptos o modificar teorías que ya existen, este será el punto inicial para el estudio de las variables planteadas (Escudero y Cortés 2018). La presente investigación aportó conceptos referentes a las variables cuentas por pagar y endeudamiento.

Así mismo según su alcance fue correlacional, puesto que busca estudiar la relación que existe entre las variables planteadas, mediante el uso de indicadores y coeficientes que aporten a demostrar la correlación (Cancela et al, 2010).

3.1.2 Diseño de investigación

Según Hernández (2014) la investigación no experimental es aquella que se lleva a cabo sin emplear deliberadamente las variables, observando lo que puede suceder externamente para poder analizarlo; así mismo ese diseño no permite la manipulación de las variables, puesto que ya se encuentran definidas, en funcionamiento y sus efectos no pueden ser manipulados. De igual forma la investigación de tipo transversal se encarga de recolectar los datos en un momento específico, describiendo las variables y buscando analizar su relación en un tiempo determinado. Para fines del estudio se tomó el diseño no experimental de tipo transversal. Los instrumentos se aplicaron en un solo momento y la variable dependiente objeto de estudio no fue experimentada.

3.2 Variables y operacionalización

Variable 1: Cuentas por Pagar (Variable independiente)

Borrero y Ortiz (2016) son las distintas obligaciones o documentos que generan salidas de dinero, y deben ser canceladas en un determinado periodo.

Variable 2: Endeudamiento (Variable dependiente)

Diaz et al. (2019) el endeudamiento genera una oportunidad para que la inversión se incremente, sin embargo, cuando no se controla este factor, se puede generar una situación adversa para la empresa.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

Arias et al. (2016) la definen como el conjunto de elementos que conformaran el referente para la selección de la muestra, los cuales deben cumplir ciertos criterios y se hace mención que no necesariamente se refiere a seres humanos cuando se referencia a la población. En la presente investigación se determinó que el número total de trabajadores a investigar fue de 170. La población estuvo conformada por el balance general del periodo 2019 al 2022.

- **Criterios de inclusión:** Fueron 7 trabajadores que tuvieron conocimiento de las variables.
- **Criterios de exclusión:** Fueron 163 trabajadores que no tuvieron conocimiento de las variables.

3.3.2 Muestra:

Robles (2019) la define como una parte de la población dentro de la cual se realizará la investigación, se puede decir que la muestra representa una parte del todo, es decir de la población. En la presente investigación el número de trabajadores involucrados con las variables

fueron 7. La muestra estuvo conformada por el balance general del periodo 2019 al 2022.

3.3.3 Muestreo:

Hernández et al (2014) mencionaron que el muestro no probabilístico es aquel que posee un procedimiento que se orienta por las especificaciones de la investigación, antes que cualquier criterio de forma estadístico, así mismo en este tipo de muestra la selección de los casos va a depender de la opinión o decisión de la persona que realiza la investigación.

3.3.4 Unidad de análisis:

Las oficinas análisis de estudio fueron el área de tesorería y contabilidad.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos

Castro y Fitipaldo (2019) definieron a la encuesta como una técnica que sobresale por utilizar distintos procedimientos que se encuentran estandarizados en donde analizaran un conjuntos de datos, en la presente investigación esta técnica permitió recopilar diversa información de las variables en estudio, a través de las preguntas planteadas, mientras que Tobón y Vázquez (2015) definieron al análisis documental como aquel método que organiza los documentos con el fin de responder a ciertos cuestionamiento sobre un tema en particular, es por ello que en la investigación se analizaron los estados financieros de los años 2019 al 2022.

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos

Hernández et al. (2018) indicaron que un cuestionario viene a ser un instrumento a través del cual se recolectan datos que servirán para

desarrollar las interrogantes, ello permitió recopilar la información de las personas encuestadas y comprender los problemas relacionados al endeudamiento, según Franco y Supanta (2016) el fichaje se basa en utilizar fichas estructuradas y ordenadas de tal forma que la información sea clara y concisa, ello sirvió para poder contrastar la información con distintas fuentes. En la investigación realizada se tomaron en cuenta 20 preguntas las cuales fueron dirigidas a personal de la institución que tuvo conocimiento de las variables analizadas.

Tabla 1

Fiabilidad del Instrumento Cuentas por Pagar

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100.0
	Excluidos	0	.0
	Total	20	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.834	10

Análisis e interpretación: De 20 personas encuestadas, de las 10 preguntas realizadas, el 83.4 % entendió.

Tabla 2

Fiabilidad del Instrumento Endeudamiento

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100.0
	Excluidos	0	.0
	Total	20	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.780	10

Análisis e interpretación De 20 personas encuestadas, de las 10 preguntas realizadas el 78 % entendió.

3.5 Procedimientos

En el presente estudio se inició con el planteamiento del título de la investigación, se definió las 2 variables las mismas que fueron: cuentas por pagar y endeudamiento, posterior a ello se plasmaron los antecedentes internacionales y nacionales reflejando la realidad problemática, así mismo se estableció la realidad local donde se evidencia la problemática, seguido se planteó la formulación del problema y se determinó la justificación de la investigación, la cual fue de tipo teórico, relevancia social, conveniencia y según su utilidad metodológica. El objetivo general se determinó de acuerdo con el título de la investigación y los específicos fueron identificados de las variables y sus dimensiones; así mismo se fijó la hipótesis y la hipótesis nula. Finalmente se estableció el marco teórico donde se describió los antecedentes nacionales e internacionales, se realizó la conceptualización de las variables, así mismo se identificó la metodología y el diseño de la investigación, se determinó cual fue la población, muestra, el muestreo a utilizar y la unidad de análisis, como punto final se consideró las técnicas y los instrumentos a emplear.

3.6 Método de análisis de datos

En el presente estudio se empleó el método inductivo y deductivo, según La fuente (2008) el primer método se basa en generar enunciados que se concentran en la experiencia, iniciando con observar el fenómeno y comparándolos con otros, ello para determinar leyes de carácter general, es decir que este método parte de lo particular hacia lo general; mientras que el mismo autor define al método deductivo como aquel que se enmarca en la lógica que parte de lo general llegando hasta premisas particulares. Así mismo se utilizó el software SPSS para analizar los datos recopilados y analizar la relación de las variables, de igual forma se utilizó el programa Excel para la elaboración de tablas y figuras.

3.7 Aspectos éticos

Dentro de ello se puede destacar lo remarcado por Belmont (2017) donde hace mención sobre los principios básicos a tener en cuenta, en este caso dentro de la investigación se tuvo en consideración el respeto a las personas, puesto que se respetó la autonomía de la entidad objeto de estudio de decidir si quería hacer público los resultados de la investigación o mantenerlos en reserva.

Así mismo, según el mismo autor se tomó en cuenta el principio de beneficencia, puesto que se buscó crear un beneficio para la entidad, brindándoles estrategias y recomendaciones que servirán para sopesar el endeudamiento que vienen arrastrando a través de los años; finalmente se consideró el principio de justicia, enfocada básicamente al trato justo que se le dio a las personas que fueron parte de la población, se recabó la información necesaria sin invadir la privacidad, así como se respetó su voluntad de compartir los datos relacionados a la investigación.

IV. RESULTADOS

Tabla 3

Incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento

		Cuentas por pagar	Endeudamiento
Cuentas por pagar	Correlación de Pearson	1	.610**
	Sig. (bilateral)		.004
	N	20	20
Endeudamiento	Correlación de Pearson	.610**	1
	Sig. (bilateral)	.004	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación

Existió una relación del 61 % entre ambas variables, es decir que las cuentas por pagar influyeron en el posible endeudamiento que atravesaría la entidad.

Tabla 4

Analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo

		Cuentas por pagar	Endeudamiento del Activo
Cuentas por pagar	Correlación de Pearson	1	.633**
	Sig. (bilateral)		.003
	N	20	20
Endeudamiento del Activo	Correlación de Pearson	.633**	1
	Sig. (bilateral)	.003	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación

Existió una relación del 63.3 %, es decir que la variable independiente y la primera dimensión del endeudamiento tuvieron una correlación alta, es por ello que existe la posibilidad que la entidad dependa de sus proveedores.

Tabla 5*Analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento patrimonial*

		Cuentas por pagar	Endeudamiento Patrimonial
Cuentas por pagar	Correlación de Pearson	1	.427
	Sig. (bilateral)		.060
	N	20	20
Endeudamiento Patrimonial	Correlación de Pearson	.427	1
	Sig. (bilateral)	.060	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación

Existió una relación del 42.7 % entre la variable independiente y la segunda dimensión del endeudamiento, es decir que tuvieron una significancia baja entre ambas variables, lo que significa que financias sus pagos con su capital.

Tabla 6*Identificar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo fijo*

		Cuentas por pagar	Endeudamiento del Activo Fijo
Cuentas por pagar	Correlación de Pearson	1	.497*
	Sig. (bilateral)		.026
	N	20	20
Endeudamiento del Activo Fijo	Correlación de Pearson	.497*	1
	Sig. (bilateral)	.026	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación

Existió una relación del 49.7 % la variable independiente y la tercera dimensión del endeudamiento, es decir que tuvieron una significancia baja entre ambas variables, lo que refleja que la entidad no recurre a terceros para hacer frente a sus pagos.

Tabla 7*Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad de El Alto año 2019-2022*

		2019	
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total	S/ 2,220,999.54	0.00606677
	Activo Total	S/ 366,092,602.70	
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total	S/ 2,220,999.54	0.0061038
	Patrimonio	S/ 363,871,603.16	
Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio	S/ 363,871,603.16	1.138026283
	Activo Fijo	S/ 319,739,191.15	
	Neto Tangible		

Nota: Elaboración propia

Tabla 8*Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2020*

		2020	
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total	S/ 5,070,127.36	0.053762039
	Activo Total	S/ 94,306,828.02	
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total	S/ 5,070,127.36	0.013608209
	Patrimonio	S/ 372,578,588.46	
Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio	S/ 372,578,588.46	1.111696599
	Activo Fijo	S/ 335,144,128.93	
	Neto Tangible		

Nota: Elaboración propia

Tabla 9*Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2021*

		2021	
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total	S/ 5,637,100.60	0.014100577
	Activo Total	S/ 399,777,999.01	
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total	S/ 5,637,100.60	0.014302247
	Patrimonio	S/ 394,140,898.41	
Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio	S/ 394,140,898.41	1.137226539
	Activo Fijo	S/ 346,580,812.98	
	Neto Tangible		

Nota: Elaboración propia

Tabla 10*Establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad año 2022*

<hr/>			
2022			
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total	S/ 4,108,451.19	0.009678966
	Activo Total	S/ 424,472,118.50	
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total	S/ 4,108,451.19	0.009773564
	Patrimonio	S/ 420,363,667.31	
Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio	S/ 420,363,667.31	
	Activo Fijo	S/ 367,831,680.53	1.142815286
	Neto Tangible		

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación

Según el análisis realizado, y cuando se estudió los ratios de endeudamiento de la entidad, se pudo apreciar que, si bien no existió un endeudamiento como tal, puesto que el dinero y su patrimonio neto hace que no pierdan su capacidad de pago, poseen cuentas por pagar muy elevadas y se evidenció un retraso en el cumplimiento de sus obligaciones.

V. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general, establecer la incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022, según el coeficiente existió una relación del 61 % entre ambas variables, es decir que las cuentas por pagar influyeron en el endeudamiento que atraviesa la entidad.

Este resultado fue similar al de Castro (2021) mediante su tesis gestión de cuentas, realizada en San Isidro presentó como variables a estudiar las cuentas por pagar y flujo de caja, el método empleado fue descriptivo correlacional causal, como método para recolectar información y datos emplearon el cuestionario, con una muestra de 30 trabajadores.

Se hace mención que el método empleado tuvo como fin determinar si existió o no relación entre las variables que fueron objeto de estudio, en este caso se concluyó que las variables en mención si tuvieron relación

Según Borrero y Ortiz (2016) definieron a las cuentas por pagar como las distintas obligaciones o documentos que generan salidas de dinero, y deben ser canceladas en un determinado periodo, así mismo Diaz et al. (2019) señalaron que el endeudamiento genera una oportunidad para que la inversión se incremente, sin embargo, cuando no se controla este factor, se puede generar una situación adversa para la empresa.

Se pudo visualizar que, al existir un incremento en los pagos pendientes, y este fue acumulativo, se puede incurrir en un endeudamiento a largo plazo.

Referente al objetivo específico analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo, según lo analizado existió una relación del 63.3 %, es decir que la variable independiente y la primera dimensión del endeudamiento tuvieron una correlación alta.

Lo planteado anteriormente fue similar a lo planteado por Burbano (2020) mediante su tesis deuda pública, en Quito, a través de la cual estudió el saldo de deuda y los flujos, fue una investigación descriptiva, realizó el análisis hasta llegar a lo particular, a través de un caso práctico donde se evaluó la deuda en el tiempo.

Se hace mención que el tipo de investigación que se utilizó, facilitó la manipulación y

experimentación de las variables, en este caso se tuvo como resultado que el endeudamiento se encuentra por encima de lo normal, y fue necesario aplicar políticas para controlar los gastos.

Según Borrero y Ortiz (2016) las cuentas por pagar son las distintas obligaciones o documentos que generan salidas de dinero, y deben ser canceladas en un determinado periodo, así mismo De la Vega y Ramon (2019) indicó que el endeudamiento del activo es un ratio que permite analizar los porcentajes de los activos que se encuentran financiados a largo plazo.

Se pudo apreciar que el endeudamiento del activo determinó la autonomía con la que cuenta la entidad, en este caso existió una significancia relativamente alta, y si existió una relación con la variable cuentas por pagar.

Acerca del siguiente objetivo específico analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento patrimonial según lo analizado existió una relación del 42.7% entre ambos indicadores, encontrándose una correlación baja.

Lo descrito tuvo similitud con lo planteado por Arce et al (2022) en su tesis sobre liquidez y endeudamiento, en donde buscó determinar la incidencia entre las variables ya descritas arriba, el presentó una metodología aplicada no experimental correlacional, utilizó la técnica de recolección de datos, donde su población se centró en los reportes financieros de una empresa.

Se hace mención que el tipo de investigación aplicada le facilitó enfocarse en identificar y resolver un problema en específico dentro de una sociedad, en este caso tuvo como resultado que ambas variables no tienen una relación significativa.

Según Prado (2020) define al endeudamiento patrimonial como el indicador que enfrenta el pasivo y el patrimonio, identificando la deuda entre la empresa y los terceros.

Se puede deducir que en este caso la entidad fue capaz de hacer frente a sus obligaciones, y tuvo como garantía su patrimonio, por lo tanto, no existió una relación entre las variables analizadas.

En relación con el objetivo específico identificar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo fijo según lo analizado existió una relación baja del 49.7%.

Lo planteado, difiere con lo sustentado por Carrasco (2021) en su tesis endeudamiento y rentabilidad, en Lambayeque donde el propósito fue identificar la relación entre las variables, aplicando una metodología con enfoque cuantitativo básica no experimental, considerando como población a sus estados financieros.

Se acota que el tipo de investigación aplicado facilitó la observación del fenómeno como tal, analizarlo sin la manipulación de las variables, en este caso se obtuvo que la variable endeudamiento tuvo un ratio de 39%, concluyendo que si existió una relación importante entre las variables.

Según De la Vega y Ramon (2019) define al endeudamiento del activo fijo como la relación entre las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio y las unidades que se invierten en los activos fijos, y es un ratio que permite analizar los porcentajes de los activos que se encuentran financiados a largo plazo.

De lo expuesto se pudo deducir que la correlación fue baja entre la variable y dimensión, por lo tanto, los activos fijos de la entidad fueron financiados con su propio patrimonio, sin recurrir a terceros.

Finalmente, referente al objetivo contable establecer el nivel de endeudamiento en la Municipalidad de El Alto entre los años 2019 al 2022, según lo analizado a través de los ratios de endeudamiento, se obtuvieron valores que no superan los límites para considerar que la entidad atravesase una situación crítica financieramente.

Según lo determinado por Accilio (2021) en su tesis sobre endeudamiento, en Villa el Salvador, buscó determinar la relación entre cuentas por cobrar y el endeudamiento, su investigación fue correlacional transversal, como método de recolección de datos tuvo a la encuesta de la cual tuvo una muestra de 34 MYPES.

Se hace mención que la metodología aplicada facilitó la observación y recolección de datos de las variables objeto de estudio, con el fin de buscar una relación o no.

En este caso específico se obtuvo como resultado que las variables si se relacionan, por lo tanto, difirió de la investigación. Esteban et al (2018) define al endeudamiento como aquella situación donde se supera la capacidad de pago de las deudas adquiridas, ocasionando que no exista control en las obligaciones que se asumen, y poner en riesgo la calidad en la que se vive.

Se puede inferir que según lo analizado y los resultados obtenidos, se pudo apreciar que la entidad no atravesó una situación de endeudamiento, sin embargo, se pudo apreciar que, si bien no existe un endeudamiento como tal, puesto que el dinero y su patrimonio neto hace que no pierdan su capacidad de pago, poseen cuentas por pagar muy elevadas y existe un retraso en el cumplimiento de sus obligaciones.

VI. CONCLUSIONES

1. Existe incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022, con una significancia del 61%, por lo tanto, al existir un incremento en los pagos pendientes, y este fuese acumulativo, se puede incurrir en un endeudamiento a largo plazo
2. Al analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo, se obtuvo como resultado que existe una correlación del 63.3%, lo que refleja que la entidad posee capacidad de endeudamiento y tiene autonomía financiera, por lo tanto no existe incidencia entre ambas variables.
3. Luego de analizar la incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento patrimonial, se obtuvo que existe una correlación del 42.7%, lo que refleja que existe una significancia baja, es por ello que se puede deducir que la entidad tiene como garantía su patrimonio, y puede hacer frente a sus obligaciones.
4. Tras estudiar si existe incidencia entre cuentas por pagar y el endeudamiento del activo fijo, se obtuvo una correlación del 49.7%, lo que resulta ser una significancia baja. Con ello se aprecia que la entidad financia sus gastos sin recurrir a terceros.
5. Finalmente se aprecia que no existe nivel de endeudamiento en la Municipalidad Distrital de El Alto, ello se evidencia al analizar los ratios de los años 2019 al 2022, con respecto al endeudamiento del activo se tiene un promedio de ratio del 0.020, lo que no supera el 1.0, por lo tanto la empresa posee más activos que deudas, de igual forma el ratio de endeudamiento patrimonial arroja un 0.010, indicando que la empresa no tiene más deudas que su patrimonio, finalmente el ratio del endeudamiento del activo fijo refleja un 1.13 lo que significa que la entidad financio sus activos fijos con su patrimonio, sin recurrir a terceros. Por lo antes mencionado, se aprecia que la entidad no atraviesa una situación de endeudamiento como tal, sin embargo, se puede determinar que poseen cuentas por pagar con un retraso excesivo e incumplimiento en sus obligaciones dentro de los plazos establecidos.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda que las obligaciones que adquieran con terceros cuenten con un respaldo presupuestal y financiero, con la finalidad que el pago de los servicios o de los bienes adquiridos sean cancelados dentro de los plazos establecidos. Así mismo se sugiere que apliquen mecanismos efectivos que garanticen una mayor recaudación de tributos, lo que incrementará los recursos disponibles en su fuente de financiamiento RDR.

Se sugiere realizar una programación priorizada de sus necesidades en su cuadro multianual, ello para realizar una oportuna adquisición o contratación de los bienes y servicios, así como determinar con exactitud cuál será la demanda de sus necesidades, con la finalidad de no exceder su presupuesto anual y no incurrir en un incumplimiento en sus obligaciones.

Se recomienda realizar el financiamiento de sus proyectos de inversión a través de obras por impuestos, es decir trabajar de la mano con empresas privadas de la zona que realicen el adelanto del pago de impuestos y puedan financiar y ejecutar de forma directa proyectos de inversión pública, lo que reduciría la brecha de la infraestructura y evitarían adquirir compromisos financieros que no pueden cubrir financieramente.

Se sugiere que a través de la gerencia municipal exista un trabajo conjunto con cada área de la entidad, ello con el fin de impulsar el cumplimiento de las metas vinculadas al plan de incentivos municipales, puesto que, al lograr resultados positivos dentro de un periodo determinado, se recibirá una transferencia de recursos por parte del gobierno central y esto permitirá el incremento de recursos económicos para el desarrollo continuo de la entidad.

Se recomienda ejecutar adecuadamente el presupuesto asignado para inversión pública, es decir la ejecución obras, ello con la finalidad que aprovechar los recursos que son asignados por el gobierno central y evitar el recorte presupuestal en el siguiente año, ya que dicha asignación es evaluada de acuerdo a los resultados.

VIII. PROPUESTA

TITULO:

ESTRATEGIAS DE CUENTAS POR PAGAR EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE EL ALTO PIURA



I. Introducción

La Municipalidad Distrital de el Alto, cuenta con un aproximado de 170 colaboradores, de los cuales 65 son estables, percibiendo todos los beneficios de Ley, así como existen trabajadores que son contratados por periodos cortos de tiempo; la comuna alteña percibe ingresos de diversas fuentes de financiamiento tales como recursos ordinarios, recursos directamente recaudados, donaciones y transferencias y recursos determinados, no obstante, dichos ingresos no logran cubrir la demanda, ni mucho menos logra satisfacer las necesidades de la entidad, por lo que se ve obligada a priorizar los pagos que realizaran, tales como abono de sueldos, pago de servicios básicos, entre otros, retrasando el pago a los proveedores. Por lo expuesto, la entidad debe aplicar estrategias viables a sus cuentas por pagar con la finalidad que contribuya a disminuir sus niveles de endeudamiento. La presente propuesta pretende diseñar una serie de estrategias que ayuden a el alcalde y funcionarios a mejorar la toma de decisiones; ello permitirá que puedan fortalecer su capacidad para hacer frente a sus obligaciones en el corto y largo plazo, así como realizar un diagnóstico a sus finanzas y determinar mecanismos de recaudación para incrementar sus fuentes de ingreso.

II. Diagnostico situacional

2.1 Visión

Garantizar una calidad de vida para los pobladores del distrito, para ello es importante presentarse como un modelo de gestión, desarrollando sosteniblemente prácticas medioambientales en favor del entorno.

2.2 Misión

Brindar servicios de calidad al público, a través de la participación ciudadana activa e integral, logrando que la inclusión y la tecnología formen parte del desarrollo institucional.

2.3 Valores

Dentro de los valores que se propone para la comuna están:

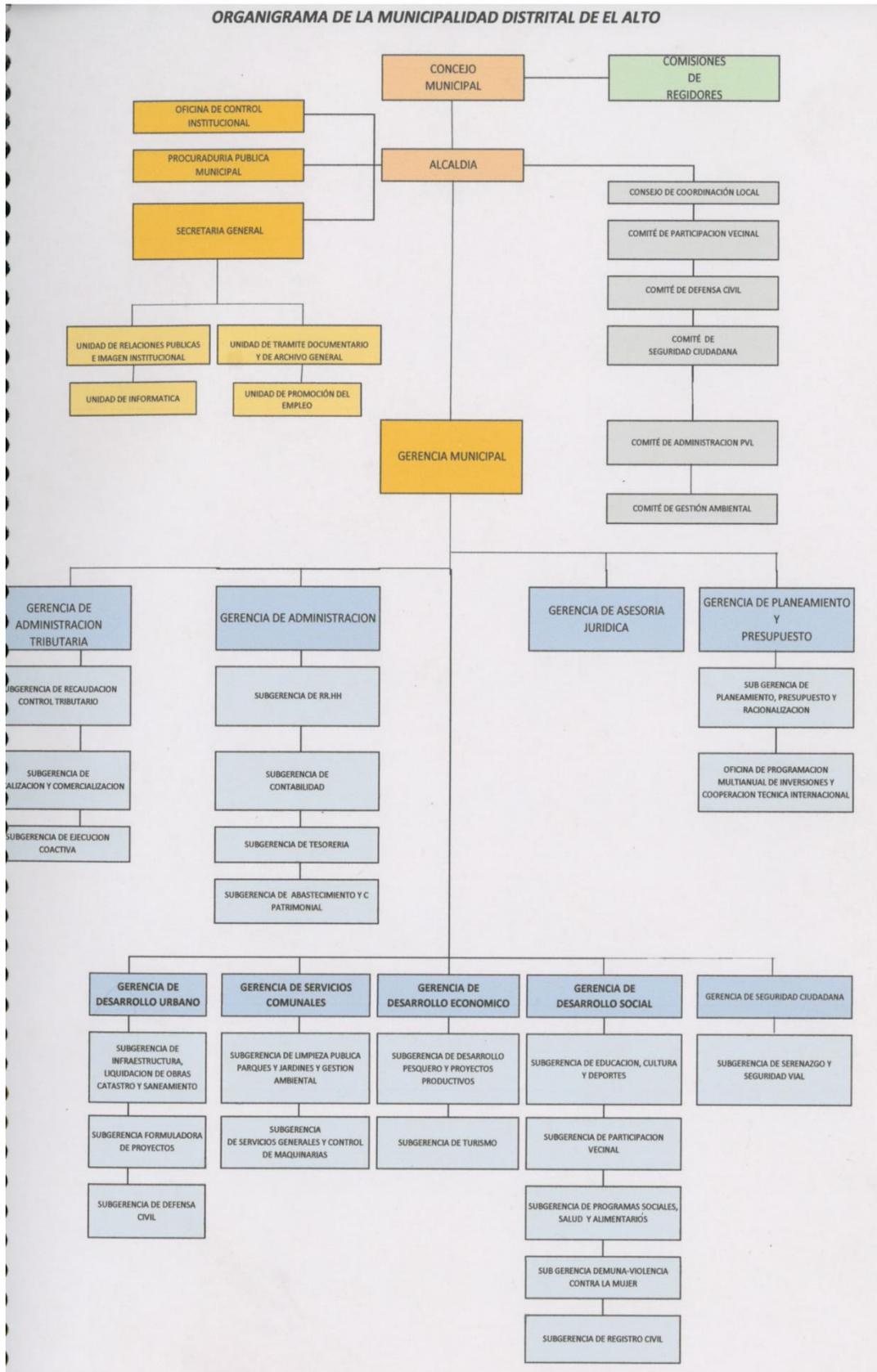
Honestidad. – Los colaboradores ejercen sus funciones con honestidad, creando confianza en la población.

Responsabilidad – Las autoridades y funcionarios deben actuar de forma consiente y ser responsable de las acciones, y las consecuencias que estas demanden.

Transparencia. – El alcalde y funcionarios están obligados a rendir cuentas de su gestión a la población en general.

Igualdad. – El trato justo e igualitario, sin discriminación de religión, preferencia política y/o de raza.

2.4 Estructura orgánica



2.5 FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura propia y equipada. • Buenas relaciones entre la sociedad civil y la autoridad edil. • Implementación de un sistema de videovigilancia para el monitoreo constante de las calles del distrito. • La oficina de imagen institucional cuenta con equipos de última generación y brindan cobertura a los eventos organizados por la comuna. 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan de incentivos municipales. • Cuentan con alianzas estratégicas entre entidades del estado y entidades privadas. • Se brindan capacitaciones a la población en general, a través de convenio con una institución superior. • Empresas privadas pagan sus impuestos municipales en los plazos establecidos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Excesiva contratación de personal en áreas que no lo requieren. • Funcionarios y servidores no cuentan con perfil mínimo requerido por cada puesto. • Documentos de gestión desactualizados. • Equipos informáticos antiguos, personal utiliza laptops propias para realizar el trabajo diario. • Incumplimiento en los acuerdos con el personal sindical de la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Baja recaudación de impuestos municipales por parte de la población. • Plantones del personal y proveedores por demoras en los pagos. • Inseguridad ciudadana afecta la tranquilidad de los lugareños. • El fenómeno del niño afecta a algunos pobladores de la zona y alrededores.

III. Plan de actividades

Tabla 1

Plan actividades

N°	Actividades	Responsable	Tiempo				Beneficiarios
			1er	2do	3r	4to	
1	Solvencia	Tesorería – Contabilidad	■				Los administrados / municipalidad
2	Pasivos corrientes	Tesorería – Contabilidad		■			Los administrados / municipalidad
3	Pasivos no corrientes	Tesorería – Contabilidad			■		Los administrados / municipalidad

IV. Desarrollo de actividades

Actividad 1: Solvencia

La comuna debe ejecutar de forma eficiente los recursos asignados por el estado con la finalidad de satisfacer las necesidades de los usuarios. Los RDR se pueden empelar para el pago de sueldos, gratificaciones, vacaciones a los trabajadores estables de la entidad. Además, los R.O se pueden destinar para el pago a proveedores de los servicios contratados o los bienes adquiridos, así como el pago de personal contratado.

Si la comuna no cuenta con capacidad de financiamiento para cubrir sus deudas, puede recurrir a fuentes de financiamiento internas o externas, como apalancamientos financieros o instrumentos financieros.

Actividad 2 Pasivos corrientes

La entidad debe mejorar su capacidad de asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo, contando con la disponibilidad de generar recursos que sean suficientes para cubrir la demanda requerida.

De igual forma considerar aumentar su capacidad para pagar sus deudas de corto plazo dentro de los plazos que se establezcan, gestionando sus recursos financieros para poder cumplir con los compromisos adquiridos y que estos no generen intereses si no se cancelan en el corto plazo.

Actividad 3 Pasivos no corrientes

La entidad gestiona su capacidad para asumir el pago de sus obligaciones en el largo plazo, es decir realiza la proyección de los pagos a efectuar que superen el año fiscal, como el pago de obras de gran envergadura, o el financiamiento de las deudas con las AFP o ESSALUD.

Finalmente, y si los ingresos no son suficientes para cubrir la necesidad asumida, se sugiere recurrir a un apalancamiento financiero, con el objetivo de aplacar la carga económica al momento de cumplir con el pago de sus obligaciones.

REFERENCIAS

- Accilio, J. (2021) *Cuentas por cobrar y endeudamiento en las MYPES comerciales del distrito de Villa el Salvador 2020.* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/87059>
- Almeida, M. y Plúa, A. (2019) *Diseño un manual de políticas y procedimientos de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa SUPRAPLAST S.A.* [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/46295>
- Arias, J., Villasis, M. y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>.
- Arroba, J. , Arce, G. y Chancay, M. (2018): Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa Tecnovías S.A., *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (noviembre 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financierostecnoviassa.html>
- Arce, W. y Gavilan, F. (2022) *Liquidez y endeudamiento patrimonial en una empresa del sector turismo, 2017-2021.* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV <https://hdl.handle.net/20.500.12692/104451>
- Belmont (1979) *Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación.*
- Borrero, A., y Ortiz, O. (2016). Pymes Implementación de normas De información financiera Internacional. Grupo 2. *Universidad del Norte.* <https://elibro.net/es/ereader/upse/69983>

- Burbano, L.F (2020) *El Límite Natural de Endeudamiento comparado con el stock de deuda pública del Ecuador período 2000-2019*. [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCE <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/33406>
- Burgos, A. (2021). *Análisis de cuentas por pagar y su impacto en los estados financieros en una empresa del sector Agrícola*. [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58689>
- Cancela, R., Cea, N., Galindo, G. y Valilla, S. Metodología de la Investigación Educativa: Investigación ex post facto. *Universidad Autónoma de Madrid*. 2010, p. 8.
- Carchi, K., Crespo, M., González, S. y Romero, E. (2020). Índices financieros, la clave de la finanza administrativa aplicada a una empresa manufacturera. *INNOVA Research Journal*, 5(2), 26–50. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n2.2020.1193>
- Carmona, A. (2018). *Puesta en marcha y financiación de pequeños negocios o microempresas*. <https://books.google.com.pe/books?id=cxb9CAAQBAJ&lpg=PA1&pg=PA1#v=onepage&q&f=false>
- Carrasco, H. (2021). *Endeudamiento y rentabilidad de una empresa molinera de la provincia de Lambayeque* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66738>
- Carvajalto, V. y Mendoza, L. (2022). *El endeudamiento público y su influencia en el crecimiento económico del Ecuador en el período 2015-2020* [Tesis de Grado, Universidad Nacional de Quito]. Repositorio UNQ. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/64390>

- Casas, C. (2017). *Impacto de la capacidad técnica de las administraciones municipales sobre los indicadores de endeudamiento y financieros de las municipalidades del Perú entre 2012 y 2015*. https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/casas_0.pdf
- Castro, A. (2021). La gestión de cuentas por pagar – proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020. [Tesis de Grado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio UAP. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1232>
- Castro, J., y Fitipaldo, J. (2019). *La Encuesta como Técnica de Investigación, Validez y Confiabilidad*. Universidad de la Empresa. <https://ude.edu.uy/la-encuesta-como-tecnica-de-investigacion-validez-y-confiabilidad/>
- Chosgo, A. (2017). La importancia del capital de trabajo en la estabilidad financiera de las empresas productivas. *Universidad y Cambio*, 2(1), 17–21. <https://dicyt.uajms.edu.bo/revistas/index.php/universidad-y-cambio/article/view/1117>
- Consejo Fiscal (2017) *Finanzas subnacionales y riesgos fiscales en el Perú*. (s/f). Gob.pe. <https://cf.gob.pe/comunicacion/finanzas-subnacionales-y-riesgos-fiscales-en-el-peru/>
- De la Vega, M. y Ramón, L. (2019). *El endeudamiento y su impacto en la rentabilidad de alicorp s.a.a. periodo 2009-2017*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio UNAC <https://hdl.handle.net/20.500.12952/4395>
- Díaz, E., Sosa, M., y Cabello, A. (2019). Determinantes Del Endeudamiento De Los Hogares en México: Un Análisis Con Redes Neuronales. *Problemas Del Desarrollo*. *Revista Latinoamericana de Economía*, 50(199), 115–140. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463>

- Escudero, C. y Cortez, L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12501>
- Esteban, V., Zegarra, E., y Acosta, M. (2018). Factores del sobreendeudamiento en los servidores administrativos de la Universidad Pública en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía 2015; 5 (1 y 2): 37-43* <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/56/43>.
- Fierro, Á., Fierro, F., y Fierro, F. (2016). Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes. Bogotá: ECOE Ediciones; 286 p. <https://books.google.com.pe/books?id=ialwDgAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PT2#v=onepage&q&f=false>
- Franco, M. y Supanta, J. (2016). *La técnica del fichaje en el desarrollo de la comprensión de textos en estudiantes del tercer grado de la institución educativa N°24387- Pauza*. [Tesis de Grado, Universidad Nacional de Huancavelica]. Repositorio UNH. <https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/9219635d-ca8c-4a3f-99e5-d1007de39fbb/content>
- Gutierrez, A. y Zeña, E. (2019) *Análisis de la liquidez y la solvencia y su incidencia en la estructura financiera de Conecta Retail S.A. en los años 2013 – 2017*. [Tesis de Grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2705>
- Hernández, R. (2014) *Metodología de la Investigación*, 6ta edición. México, Editorial Mc Graw Hill Education, Año de edición: 2014, ISBN: 978-1-4562-2396-0 ISBN: 978-607-15-0291-9 (de la edición anterior)
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Selección de la muestra. En *Metodología de la Investigación* (6ª ed., pp.170-191). México: McGraw-Hill.

Hernández, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México. Editorial Mc Graw Hill Education. ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.

La fuente, C. y Marín, A. (2008) Metodologías de la investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes y selección de técnicas. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, núm. 64, septiembre-diciembre, 2008, pp. 5-18
Universidad EAN Bogotá, Colombia
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612981002.pdf>

Londoño, S., Reza, E., León, L., y Morales, A. (2021). La sostenibilidad del endeudamiento público en Ecuador: Una visión de mediano plazo. *PODIUM*, (40), 59–74. <https://doi.org/10.31095/podium.2021.40.4>

Lovera, R. (2020). El nivel de endeudamiento público y su incidencia sobre el crecimiento económico del Paraguay. Periodo 2008-2017. *Población y Desarrollo*, 26(50), 19-28. Epub June 00, 2020.
<https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2020.026.50.019-028>

Macas, E., y Ortiz, Y. (2021). *El endeudamiento externo como mecanismo para financiar el Presupuesto General del Estado, periodo 2007-2020*. [Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/64512>

Medrano, K., Martínez, C. y Montesino, C. (2019). *La Inversión en Infraestructura para el Desarrollo Local y su Impacto en el Endeudamiento Municipal de El Salvador Periodo 2006-2017*". [Tesis de Grado, Universidad de El Salvador]. Repositorio UES <https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/19748>

- Merizalde, G. (2022). *Gestión de las cuentas por pagar a proveedor de una empresa cartonera en Durán*. [Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/66161>
- Otto, T. y Sayuri, I. (2021). Cuentas por pagar y capital de trabajo, en empresas cerveceras. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 34–50. <https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.75>
- Prado, J. (2020). *Endeudamiento y su relación con la rentabilidad en empresas constructoras registradas en la Bolsa de Valores de Lima, 2015-2018*. [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV <https://hdl.handle.net/20.500.12692/57302>
- Ramírez, R. y Erquizio, A. (2021). Manejo sostenible y determinantes de la tasa de endeudamiento en las entidades federativas de México. *Revista Vértice universitario*, 23(89). <https://doi.org/10.36792/rvu.vi89.27>
- Rizo, J. (2015) *Técnicas de investigación documental*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <https://repositorio.unan.edu.ni/12168/1/100795.pdf>
- Robles, B. (2019). Población y muestra. *Pueblo Continente* vol. 30(1). <http://200.62.226.189/PuebloContinente/article/download/1269/1099>
- Ruiz, M. (2021). *Auditoría interna de las cuentas por pagar para el ordenamiento de las áreas logística y contable del consorcio vial ambo 2021*. [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio USS <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8795>
- Seguí, A. y Nieto, I. (2020). Las agencias de calificación y la deuda pública en la Comunidad Valenciana. *Ensayos de Economía*, 30(56), 78-104. <https://doi.org/10.15446/ede.v30n56.78953>

- Soncco, G. (2022) *Control de existencias y endeudamiento en la Empresa Don José Representaciones SRLTDA, Cusco – 2021*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV <https://hdl.handle.net/20.500.12692/103973>
- Tobón, S. (2015) *Manual de Cartografía Conceptual*. CIFE, p.7.
- Velásquez, N. (2022). *Cuentas por pagar a proveedores e Inventarios, en una Municipalidad Provincial, periodo 2017-2021*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98166>
- Vega, E. y Elías, L. (2020) *Municipalidad y Lucha contra la corrupción el caso de Lima norte*. <http://hdl.handle.net/20.500.12833/2105>
- Vera, M. (2021) *Análisis de control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la Escuela de Conducción no profesional de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio UPS <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/20227>
- Zavaleta, J. (2020). Acumulación de deuda pública y política fiscal en América Latina. *Investigación económica*, 79(314), 3-27. <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2020.314.76704>

ANEXOS

ANEXO 1

Matriz de operacionalización de la variable Cuentas por pagar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala
Cuentas por pagar	Araiza (2005) son las obligaciones que una entidad adquiere, las cuales requieren ser asumidas con el capital de la empresa.	Las cuentas por pagar se basan en la solvencia, los pasivos corrientes y los pasivos no corrientes.	Solvencia	Recursos necesarios	Cuentan con los recursos necesarios para solventar sus gastos	Escala de Likert T A I D TD
				Capacidad de Financiamiento	Cuentan con la capacidad de financiamiento para cubrir sus deudas	
				Capacidad de Pago	Poseen la capacidad para asumir sus pagos	
			Pasivos corrientes	Obligaciones corto plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo	
				Deudas corto plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de corto plazo	
				Provisiones corto plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el corto plazo	
			Pasivos no corrientes	Obligaciones largo plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de obligaciones en el largo plazo	
				Deudas largo plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de largo plazo	
				Créditos para financiamiento	Poseen créditos para financiar el pago de deudas	
				Provisiones largo plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el largo plazo	

Matriz de operacionalización de la variable Endeudamiento

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala
Endeudamiento	Valencia (2013) Mide la cantidad de la deuda con los recursos con los que dispone una entidad, es decir que si la diferencia entre lo que se tiene y lo que se debe es negativa, significa que no existe capacidad para hacer frente a los pagos.	El endeudamiento está siendo analizado por el endeudamiento del activo, endeudamiento patrimonial y endeudamiento del activo fijo.	Endeudamiento del activo	Grado de autonomía	Se cuenta con la autonomía para cumplir con los compromisos financieros	Escala de Likert TA A I D TD Nominal
				Dependencia de acreedores	Cuentan con total dependencia de sus acreedores para financiar sus operaciones	
				Capacidad de endeudamiento	Cuentan con la capacidad para afrontar pagos.	
			Endeudamiento Patrimonial	Capacidad crediticia	Cuentan con crédito disponible para solicitar financiamiento	
				Capital de trabajo	Cuentan con el capital suficiente para realizar sus operaciones	
				Procedencia de recursos financieros	Cuenta con recursos propios para financiar sus operaciones	
				Patrimonio neto	Cuenta con los fondos propios para mantener sus operaciones de compra	
			Endeudamiento del Activo fijo	Financiamiento por terceros	Cuenta con la capacidad de financiamiento por terceros	
				Financiamiento propio	Cuenta con recursos propios que financien sus operaciones	
				Financiamiento por patrimonio	Cuenta con patrimonio que sirva de garantía para los acreedores	

ANEXO 2

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Cuentas por Pagar que forma parte de la investigación «Cuentas **por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (x) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Administrativa
Institución donde labora:	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años X

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Cuentas por Pagar

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Cuentas por Pagar
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente

Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir la cantidad de cuentas por pagar.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Cuentas por pagar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Son las obligaciones que una entidad adquiere, las cuales requieren ser asumidas con el capital de la empresa. Araiza (2005)	Solvencia	Capacidad que posee una determinada entidad para contar con los recursos necesarios que le faciliten poder hacer frente a sus obligaciones que adquiere frente a terceros.
	Pasivos corrientes	Las obligaciones de pago, los cuales deben ser cancelados en un plazo menor a un año.
	Pasivos no corrientes	las obligaciones contraídas con terceros, es decir las deudas que deben ser canceladas en su totalidad dentro del plazo mayor a los 12 meses.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Cuentas por pagar, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cuentas por Pagar

- Primera dimensión: Solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir la capacidad que posee una entidad para pagar sus obligaciones

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Solvencia	Recursos necesarios	Cuentan con los recursos necesarios para solventar sus gastos	4	4	4	
	Capacidad de Financiamiento	Cuentan con la capacidad de financiamiento para cubrir sus deudas	4	4	4	
	Capacidad de Pago	Poseen la capacidad para asumir sus pagos	4	4	4	

- Segunda dimensión: Pasivos corrientes

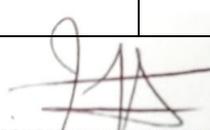
- Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo menor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos corrientes	Obligaciones corto plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo	4	4	4	
	Deudas corto plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de corto plazo	4	4	4	
	Provisiones corto plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el corto plazo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Pasivos no corrientes

Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo igual o mayor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos no corrientes	Obligaciones largo plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de obligaciones en el largo plazo	4	4	4	
	Deudas largo plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de largo plazo	4	4	4	
	Créditos para financiamiento	Poseen créditos para financiar el pago de deudas	4	4	4	
	Provisiones largo plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el largo plazo	4	4	4	


 Dr. Jaime Laramie Castañeda Gonzales
 CLAD . 15345

DNI: 41418490

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Endeudamiento que forma parte de la investigación «**Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa (x)	Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Administrativa	
Institución donde labora:	UCV	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años X	

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Endeudamiento

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Endeudamiento
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Endeudamiento

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Mide la cantidad de la deuda con los recursos con los que dispone una entidad, es decir que si la diferencia entre lo que se tiene y lo que se debe es negativa, significa que no existe capacidad para hacer frente a los pagos. Valencia (2013)	Endeudamiento del activo	Permite identificar el grado de autonomía en el área financiera, cuando aquel indicar es alto significa que la entidad depende de sus proveedores y tiene poca capacidad para un endeudamiento
	Endeudamiento Patrimonial	Mide el compromiso patrimonial que posee la empresa con sus acreedores, esta relación entre la empresa y los acreedores permite identificar la capacidad de los créditos y determinar si es la empresa o los acreedores los que mayormente financian, o si su capital es suficiente.
	Endeudamiento del Activo fijo	Permite relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio y las unidades que se invierten en los activos fijos, cuando el resultado de esta relación es igual o mayor a 1, dichos activos son financiados con el patrimonio de la entidad, sin recurrir a terceros para solicitar un préstamo.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Endeudamiento, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

- Primera dimensión: Endeudamiento del activo
- Objetivos de la dimensión: Medir el grado de autonomía financiero.

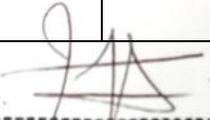
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del activo	Grado de autonomía	Se cuenta con la autonomía para cumplir con los compromisos financieros	4	4	4	
	Dependencia de acreedores	Cuentan con total dependencia de sus acreedores para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Capacidad de endeudamiento	Cuentan con la capacidad para afrontar pagos.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Endeudamiento Patrimonial
- Objetivos de la dimensión: Medir el compromiso patrimonial de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento Patrimonial	Capacidad crediticia	Cuentan con crédito disponible para solicitar financiamiento	4	4	4	
	Capital de trabajo	Cuentan con el capital suficiente para realizar sus operaciones	4	4	4	
	Procedencia de recursos financieros	Cuenta con recursos propios para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Patrimonio neto	Cuenta con los fondos propios para mantener sus operaciones de compra	4	4	4	

- Tercera dimensión: Endeudamiento del Activo fijo
- Objetivos de la dimensión: Relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio.y las unidades invertidas en el patrimonio.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del Activo fijo	Financiamiento por terceros	Cuenta con la capacidad de financiamiento por terceros	4	4	4	
	Financiamiento propio	Cuenta con recursos propios que financien sus operaciones	4	4	4	
	Financiamiento por patrimonio	Cuenta con patrimonio que sirva de garantía para los acreedores	4	4	4	



 Dr. Jaime Laramio Castañeda Gonzales
 CLAD . 15345

DNI: 41418490

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Cuentas por Pagar que forma parte de la investigación «Cuentas **por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Olinda del Pilar Dioses Guzman
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor (<input type="checkbox"/>)
Área de formación académica:	Clínica (<input type="checkbox"/>) Social (<input type="checkbox"/>) Educativa (<input type="checkbox"/>) Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Municipalidad
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (<input type="checkbox"/>) Más de 5 años X

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Cuentas por Pagar

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Cuentas por Pagar
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir la cantidad de cuentas por pagar.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Cuentas por pagar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Son las obligaciones que una entidad adquiere, las cuales requieren ser asumidas con el capital de la empresa. Araiza (2005)	Solvencia	Capacidad que posee una determinada entidad para contar con los recursos necesarios que le faciliten poder hacer frente a sus obligaciones que adquiere frente a terceros.
	Pasivos corrientes	Las obligaciones de pago, los cuales deben ser cancelados en un plazo menor a un año.
	Pasivos no corrientes	las obligaciones contraídas con terceros, es decir las deudas que deben ser canceladas en su totalidad dentro del plazo mayor a los 12 meses.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Cuentas por pagar, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cuentas por Pagar

- Primera dimensión: Solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir la capacidad que posee una entidad para pagar sus obligaciones

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Solvencia	Recursos necesarios	Cuentan con los recursos necesarios para solventar sus gastos	4	4	4	
	Capacidad de Financiamiento	Cuentan con la capacidad de financiamiento para cubrir sus deudas	4	4	4	
	Capacidad de Pago	Poseen la capacidad para asumir sus pagos	4	4	4	

- Segunda dimensión: Pasivos corrientes

- Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo menor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos corrientes	Obligaciones corto plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo	4	4	4	
	Deudas corto plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de corto plazo	4	4	4	
	Provisiones corto plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el corto plazo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Pasivos no corrientes

Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo igual o mayor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos no corrientes	Obligaciones largo plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de obligaciones en el largo plazo	4	4	4	
	Deudas largo plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de largo plazo	4	4	4	
	Créditos para financiamiento	Poseen créditos para financiar el pago de deudas	4	4	4	
	Provisiones largo plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el largo plazo	4	4	4	


 C.P.C. Olinda del Pilar Dioses Guzmán
 MAT. 07-1738

DNI: 40891344

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Endeudamiento que forma parte de la investigación «**Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Olinda del Pilar Dioses Guzman
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Municipalidad
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años X

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Endeudamiento

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Endeudamiento
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Endeudamiento

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Mide la cantidad de la deuda con los recursos con los que dispone una entidad, es decir que si la diferencia entre lo que se tiene y lo que se debe es negativa, significa que no existe capacidad para hacer frente a los pagos. Valencia (2013)	Endeudamiento del activo	Permite identificar el grado de autonomía en el área financiera, cuando aquel indicar es alto significa que la entidad depende de sus proveedores y tiene poca capacidad para un endeudamiento
	Endeudamiento Patrimonial	Mide el compromiso patrimonial que posee la empresa con sus acreedores, esta relación entre la empresa y los acreedores permite identificar la capacidad de los créditos y determinar si es la empresa o los acreedores los que mayormente financian, o si su capital es suficiente.
	Endeudamiento del Activo fijo	Permite relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio y las unidades que se invierten en los activos fijos, cuando el resultado de esta relación es igual o mayor a 1, dichos activos son financiados con el patrimonio de la entidad, sin recurrir a terceros para solicitar un préstamo.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Endeudamiento, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

- Primera dimensión: Endeudamiento del activo
- Objetivos de la dimensión: Medir el grado de autonomía financiero.

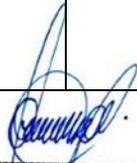
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del activo	Grado de autonomía	Se cuenta con la autonomía para cumplir con los compromisos financieros	4	4	4	
	Dependencia de acreedores	Cuentan con total dependencia de sus acreedores para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Capacidad de endeudamiento	Cuentan con la capacidad para afrontar pagos.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Endeudamiento Patrimonial
- Objetivos de la dimensión: Medir el compromiso patrimonial de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento Patrimonial	Capacidad crediticia	Cuentan con crédito disponible para solicitar financiamiento	4	4	4	
	Capital de trabajo	Cuentan con el capital suficiente para realizar sus operaciones	4	4	4	
	Procedencia de recursos financieros	Cuenta con recursos propios para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Patrimonio neto	Cuenta con los fondos propios para mantener sus operaciones de compra	4	4	4	

- Tercera dimensión: Endeudamiento del Activo fijo
- Objetivos de la dimensión: Relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio.y las unidades invertidas en el patrimonio.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del Activo fijo	Financiamiento por terceros	Cuenta con la capacidad de financiamiento por terceros	4	4	4	
	Financiamiento propio	Cuenta con recursos propios que financien sus operaciones	4	4	4	
	Financiamiento por patrimonio	Cuenta con patrimonio que sirva de garantía para los acreedores	4	4	4	



C.P.C. Olinda del Pilar Dioses Guzmán
MAT. 07-1738

DNI: 40891344

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Cuentas por Pagar que forma parte de la investigación «Cuentas **por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Juan Carlos Wilson Gil
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (x) Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente universitario, Asesor contable
Institución donde labora:	UCV
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años X

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Cuentas por Pagar

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Cuentas por Pagar
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir la cantidad de cuentas por pagar.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Cuentas por pagar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Son las obligaciones que una entidad adquiere, las cuales requieren ser asumidas con el capital de la empresa. Araiza (2005)	Solvencia	Capacidad que posee una determinada entidad para contar con los recursos necesarios que le faciliten poder hacer frente a sus obligaciones que adquiere frente a terceros.
	Pasivos corrientes	Las obligaciones de pago, los cuales deben ser cancelados en un plazo menor a un año.
	Pasivos no corrientes	las obligaciones contraídas con terceros, es decir las deudas que deben ser canceladas en su totalidad dentro del plazo mayor a los 12 meses.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Cuentas por pagar, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cuentas por Pagar

- Primera dimensión: Solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir la capacidad que posee una entidad para pagar sus obligaciones

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Solvencia	Recursos necesarios	Cuentan con los recursos necesarios para solventar sus gastos	4	4	4	
	Capacidad de Financiamiento	Cuentan con la capacidad de financiamiento para cubrir sus deudas	4	4	4	
	Capacidad de Pago	Poseen la capacidad para asumir sus pagos	4	4	4	

- Segunda dimensión: Pasivos corrientes

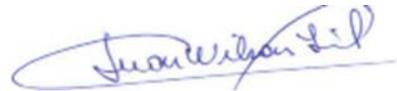
- Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo menor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos corrientes	Obligaciones corto plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo	4	4	4	
	Deudas corto plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de corto plazo	4	4	4	
	Provisiones corto plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el corto plazo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Pasivos no corrientes

Objetivos de la dimensión: Medir el pago de las cuentas en un periodo igual o mayor a un año.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Pasivos no corrientes	Obligaciones largo plazo	Tienen la capacidad de asumir el pago de obligaciones en el largo plazo	4	4	4	
	Deudas largo plazo	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de largo plazo	4	4	4	
	Créditos para financiamiento	Poseen créditos para financiar el pago de deudas	4	4	4	
	Provisiones largo plazo	Cuentan con la capacidad de provisionar en el largo plazo	4	4	4	



DNI: 02624815

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Endeudamiento que forma parte de la investigación «**Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Juan Carlos Wilson Gil
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (x) Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente universitario, Asesor contable
Institución donde labora:	UCV
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años X

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala Cuestionario de Endeudamiento

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Endeudamiento
Autor(es):	Grau Balarezo, Silvana del Socorro
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital de El Alto
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento.

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Endeudamiento

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Mide la cantidad de la deuda con los recursos con los que dispone una entidad, es decir que si la diferencia entre lo que se tiene y lo que se debe es negativa, significa que no existe capacidad para hacer frente a los pagos. Valencia (2013)	Endeudamiento del activo	Permite identificar el grado de autonomía en el área financiera, cuando aquel indicar es alto significa que la entidad depende de sus proveedores y tiene poca capacidad para un endeudamiento
	Endeudamiento Patrimonial	Mide el compromiso patrimonial que posee la empresa con sus acreedores, esta relación entre la empresa y los acreedores permite identificar la capacidad de los créditos y determinar si es la empresa o los acreedores los que mayormente financian, o si su capital es suficiente.
	Endeudamiento del Activo fijo	Permite relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio y las unidades que se invierten en los activos fijos, cuando el resultado de esta relación es igual o mayor a 1, dichos activos son financiados con el patrimonio de la entidad, sin recurrir a terceros para solicitar un préstamo.

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Endeudamiento, elaborado por Grau Balarezo, Silvana del Socorro en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

- Primera dimensión: Endeudamiento del activo
- Objetivos de la dimensión: Medir el grado de autonomía financiero.

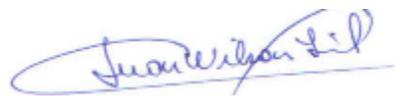
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del activo	Grado de autonomía	Se cuenta con la autonomía para cumplir con los compromisos financieros	4	4	4	
	Dependencia de acreedores	Cuentan con total dependencia de sus acreedores para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Capacidad de endeudamiento	Cuentan con la capacidad para afrontar pagos.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Endeudamiento Patrimonial
- Objetivos de la dimensión: Medir el compromiso patrimonial de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento Patrimonial	Capacidad crediticia	Cuentan con crédito disponible para solicitar financiamiento	4	4	4	
	Capital de trabajo	Cuentan con el capital suficiente para realizar sus operaciones	4	4	4	
	Procedencia de recursos financieros	Cuenta con recursos propios para financiar sus operaciones	4	4	4	
	Patrimonio neto	Cuenta con los fondos propios para mantener sus operaciones de compra	4	4	4	

- Tercera dimensión: Endeudamiento del Activo fijo
- Objetivos de la dimensión: Relacionar las unidades dinerarias con el que cuenta el patrimonio.y las unidades invertidas en el patrimonio.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Endeudamiento del Activo fijo	Financiamiento por terceros	Cuenta con la capacidad de financiamiento por terceros	4	4	4	
	Financiamiento propio	Cuenta con recursos propios que financien sus operaciones	4	4	4	
	Financiamiento por patrimonio	Cuenta con patrimonio que sirva de garantía para los acreedores	4	4	4	



DNI: 02624815

ANEXO 3



"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

Piura, 16 de mayo de 2023

CARTAN° 292 - 2023-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR:

REEDY BANCAYAN PALOMINO

ALCALDE DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE EL ALTO

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **SILVANA DEL SOCORRO GRAU BALAREZO**, identificada con código universitario N° 7002270775, estudiante del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quien desea realizar el informe de investigación denominado **"CUENTAS POR PAGAR Y ENDEUDAMIENTO EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE EL ALTO - 2022"**, por lo que necesita que su representada le pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, la estudiante en mención requerirá le brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación; y,
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe

Concedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a la estudiante **SILVANA DEL SOCORRO GRAU BALAREZO**, a fin de que pueda lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



MBA. Fiorella Francesca Floreano Arevalo
Coordinadora PE de Contabilidad – Piura
Universidad César Vallejo

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo Reedy Bancayan Palomino,
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
identificado con DNI 03853445, en mi calidad de Alcalde de la Municipalidad
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
del área de
(Nombre del área de la empresa)
de la empresa Municipalidad Distrital El Alto.
(Nombre de la empresa)
con R.U.C N° 20179834317, ubicada en la ciudad de EL ALTO.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor(a, ita,) Silvana del Socorro Grau Babero.
(Nombre completo del o los estudiantes)

Identificado(s) con DNI N° 71202939 de la () Carrera profesional Contabilidad /
Administración, para que utilice la siguiente información de la empresa:

.....
.....
.....

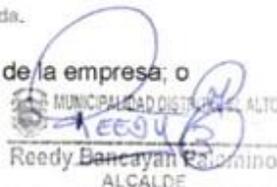
(Detallar la información a entregar)

con la finalidad de que pueda desarrollar su () Informe estadístico, () Trabajo de Investigación, () Tesis para optar el Título Profesional.

() Publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- () Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
() Mencionar el nombre de la empresa.


MUNICIPALIDAD DISTRITAL EL ALTO
Reedy Bancayan Palomino
ALCALDE

Firma y sello del Representante Legal

DNI: 03853445

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.


Firma del Estudiante

DNI: 71202939.

ANEXO 04

Formato para la obtención del consentimiento informado

Título de la investigación: Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022

Investigador principal: Grau Balarezo, Silvana del Socorro

Asesor: Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie

Propósito del estudio

Estimado, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022, cuyo propósito es establecer la incidencia entre las cuentas por pagar y el endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022. Esta investigación es desarrollada por Grau Balarezo, Silvana del Socorro/ Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie de la Facultad de Ciencias Empresariales/Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad, zona de domicilio, lugar de nacimiento y otros, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente 30 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

Información general: se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término

de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Información específica: Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De desearlo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Castañeda Gonzáles, Jaime Laramie al correo electrónico jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe o con el Comité de Ética del CEI de la Facultad de Ciencias Empresariales/Escuela Profesional de Contabilidad al correo

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].



MUNICIPALIDAD DISTRITAL ALTO
Reedy Bancayan Palomino
ALCALDE

ANEXO 5
A. Cuestionario 01. Cuentas por pagar

El presente instrumento tiene como finalidad analizar la situación actual de las cuentas por pagar en la Municipalidad Distrital de El Alto, año 2019-2022, para ello el investigador a través de este medio podrá obtener la información requerida.

A continuación, marcar con una (X) según su criterio, de acuerdo con la escala valorativa presentada a continuación:

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Escala	1	2	3	4	5

Solvencia		1	2	3	4	5
01	Poseen los recursos suficientes para solventar los gastos que asumen					
02	Cuentan con la capacidad para financiar el pago de las deudas adquiridas					
03	Tienen la capacidad para asumir el pago de todas las deudas que asuman					
Pasivos Corrientes						
04	Cuenta con la capacidad para asumir el pago de sus obligaciones a corto plazo					
05	Cuenta con la capacidad para asumir el pago de sus deudas a corto plazo					
06	Cuentan con la capacidad de provisionar en el corto plazo					
Pasivos no corrientes						
07	Tienen la capacidad de asumir el pago de obligaciones en el largo plazo					
08	Cuentan con la capacidad de pagar sus deudas de largo plazo					
09	Poseen créditos para financiar el pago de deudas					
10	Cuentan con la capacidad de provisionar en el largo plazo					

Cuestionario 02. Endeudamiento

El presente instrumento tiene como finalidad analizar la situación actual del endeudamiento en la Municipalidad Distrital de El Alto, año 2019-2022, para ello el investigador a través de este medio podrá obtener la información requerida.

A continuación, marcar con una (X) según su criterio, de acuerdo con la escala valorativa presentada a continuación:

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Escala	1	2	3	4	5

Endeudamiento del Activo		1	2	3	4	5
01	Se cuenta con la autonomía para cumplir con los compromisos financieros					
02	Cuentan con total dependencia de sus acreedores para financiar sus operaciones					
03	Cuentan con la capacidad para afrontar pagos.					
Endeudamiento patrimonial						
04	Cuentan con crédito disponible para solicitar financiamiento					
05	Cuentan con el capital suficiente para realizar sus operaciones					
06	Cuenta con recursos propios para financiar sus operaciones					
07	Cuentan con los fondos propios para mantener sus operaciones de compra					
Endeudamiento del activo fijo						
08	Cuenta con la capacidad de financiamiento por terceros					
09	Cuenta con recursos propios que financien sus operaciones					
10	Cuenta con patrimonio que sirva de garantía para los acreedores					

B. Ficha de análisis documental

El presente formato busca recopilar información referente a los Estados financieros de la entidad analizada.

Marca con:

 Si

o

 No

Documentos	Tiene		Se verificó	
	Si	No*	Si	No
Estado de Balance General				
Relación de deudas de los años 2019 al 2022				
Estado de Resultados				

* De no contar con la documentación correspondiente, no responder.

ANEXO 06

Ficha de evaluación de los proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de Contabilidad

Título del proyecto de Investigación: Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022

Autor(es): Grau Balarezo, Silvana del Socorro

Especialidad del autor principal del proyecto: Contabilidad

Programa:

Otro(s) autor(es) del proyecto:

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Piura, Perú.

Código de revisión del proyecto:

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
I. Criterios metodológicos				
1	El proyecto cumple con el esquema establecido en la guía de productos de investigación			
2	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.			
3	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.			
4	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.			
5	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.			
6	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.			
II. Criterios éticos				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.			
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.			
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.			

Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.

[Ciudad], [día] de [mes] de [año]

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
	Presidente		
	Miembro 1		
	Miembro 2		
	Miembro 3		
	Miembro externo		

ANEXO 07

Dictamen del Comité de Ética en Investigación

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de _____, deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Cuentas por pagar y endeudamiento en la Municipalidad Distrital de el Alto – 2022” con código N.º....., presentado por los autores Grau Balarezo, Silvana del Socorro, ha sido evaluado, determinándose que la continuidad del proyecto de investigación cuenta con un dictamen: favorable¹() observado() desfavorable().

....., de de
.....

Dr./Mgtr.
**Presidente del Comité de Ética en
Investigación Programa
Académico de**

C/c
• Sr., Dr..... investigador principal.

¹ El dictamen favorable tendrá validez en función a la vigencia del proyecto.