



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017 - 2018 de
la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C - Nuevo Chimbote

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Cortez Yovera, Kimberly Katusca (ORCID: 0000-0002-5242-9242)

Joo Fonseca, Mariajulia Saír (ORCID: 0000-0001-8158-0411)

ASESORES:

Dr. Mucha Paitan, Ángel Javier (ORCID: 0000-0003-1411-8096)

Mg. Mendoza Aguilar, Cecilia Celeste (ORCID: 0000-0002-5495-7129)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Chimbote – Perú

2019

Dedicatoria

Esta tesis se lo dedico a Dios por darme la fortaleza y sabiduría para continuar firme en el desarrollo de mis objetivos y ser mi guía permanente en mi vida.

Con mucho amor a mis queridos padres Wilfredo Cortez y Elizabeth Yovera, por su apoyo incondicional, por su esfuerzo, dedicación, amor, consejos que día a día me brindan y enseñarme que nada es imposible a pesar de las adversidades.

A mis hermanos Geraldine e Isaac, quienes con sus palabras me motivan a seguir adelante; a mis sobrinos amados Ghianluca y Giacomo que son mi motivación y siempre están conmigo en cada paso que doy.

En especial a mi abuelita Doris García Soto que partió junto a la presencia del señor, pero sé que desde donde se encuentra me cuida y guía.

Kimberly Katusca Cortez Yovera

Este trabajo de investigación se lo dedico en primer lugar a DIOS, por brindarme las fuerzas necesarias y la respectiva sabiduría para concluir satisfactoriamente uno de mis objetivos que me propuse en mi vida.

A mis abuelos: Julia Grández Cárdena y Darwin Fonseca Aguirre. A mis padres: Julia Jessy Fonseca Grández y Donald Elías Joo Moscoso. Y a mi tía: Nelly Giovanna Fonseca Grández. Gracias por todo el amor, apoyo y sacrificio brindado con el fin de poder lograr este gran objetivo. Estoy orgullosa de ser parte de cada uno de ustedes. Los amo.

Y por último agradecer a todas las personas que siempre estuvieron brindándome su apoyo y sobre todo confiaron en mí.

Mariajulia Saír Joo Fonseca

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por brindarnos salud y sabiduría para hacer posible el logro de una de nuestras metas personales y culminarlo satisfactoriamente esta etapa de nuestras vidas.

Agradecemos a nuestros adorados padres que, con amor, trabajo y sacrificio durante estos 5 años, nos han apoyado y gracias a ello hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en profesionales.

Gracias a nuestros asesores de tesis el Dr. Ángel Mucha Paitán y la Mg. Cecilia Mendoza Aguilar, que, con sus conocimientos, su manera de trabajar, persistencia, paciencia y motivación en estos dos últimos ciclos de estudios universitarios ha sido posible lograr este trabajo de investigación.

Gracias a todos nuestros maestros en especial a la Dra. Karina Solano Campos por sus enseñanzas y contribución en nuestro aprendizaje durante nuestra vida universitaria.

Que Dios derrame bendición en cada uno de ellos, que formaron parte de esta hermosa etapa de nuestras vidas y a quienes agradecemos mucho por el amor brindado.

Gracias.

Las autoras

Página del Jurado

 UCV UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F07-PP-PR-02.02
		Versión : 10
		Fecha : 10-06-2019
		Página : 1 de 1

El jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a)

CORTES YOVERA KIMBERLY KATIUSCA - JOO FONSECA MARIAJULIA SAR

cuyo título es:

FACTORES QUE GENERAN EL INCUMPLIMIENTO DE LAS
CUENTAS POR PAGAR DEL PERIODO 2017 - 2018
DE LA EMPRESA REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L
S.A.C - NUEVO CHIMBOTE

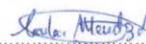
Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15 (Número).....

Quince (Letras).

Chimbote 16 de DIEMBRE Del 20 19.


.....
PRESIDENTE
D. Angel Macha Pastor


.....
SECRETARIO
Havianela Kaurin Salano Campos


.....
VOCAL
Cecilia Celeste Mendoza Cigular

Declaratoria de autenticidad

Nosotras CORTEZ YOVERA KIMBERLY KATIUSCA con DNI N° 71599130 y JOO FONSECA MARIAJULIA SAIR con DNI N° 73033239, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente son auténticos y veraces la documentación que acompañamos es veraz y autentica.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Chimbote, 25 de Noviembre de 2019

Cortez Yovera Kimberly Katiusca

DNI N° 71599130

Joo Fonseca Mariajulia Sair

DNI N° 73033239

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Página del Jurado	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Índice	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	18
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	19
2.2. Operacionalización de la variable.....	20
2.3. Población y muestra.....	21
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	21
2.5. Procedimientos.....	22
2.6. Métodos de análisis de datos	22
2.7. Aspectos Éticos	22
III. RESULTADOS.....	23
IV. DISCUSIÓN	40
V. CONCLUSIONES	43
VI. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS.....	52

RESUMEN

La investigación titulada “FACTORES QUE GENERAN EL INCUMPLIMIENTO DE LAS CUENTAS POR PAGAR DEL PERIODO 2017 - 2018 DE LA EMPRESA REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C- NUEVO CHIMBOTE”, tuvo como objetivo principal determinar los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017- 2018 de la Empresa “Representaciones Comerciales D & L S.A.C” Nuevo Chimbote y como objetivos específicos analizar e identificar las cuentas por pagar a través de ratios, para finalmente analizar los factores que generan este incumplimiento.

El tipo y diseño de la investigación es descriptiva – explicativa. Se tomó como población los estados financieros y 10 colaboradores de la empresa, como muestra tenemos el estado de situación financiera y el estado de resultados del periodo 2017 – 2018; así como al gerente y a la contadora de la empresa “Representaciones Comerciales D & L S.A.C. Las técnicas que se utilizaron fueron análisis documental y la entrevista; el instrumento de recolección fue la guía de análisis documental y guía de entrevista aplicado al contador y gerente de la empresa. Para la validez de los instrumentos se utilizó el juicio de expertos, los cuales fueron tres especialistas conocedores del tema.

Finalmente, después de haber determinado y analizado los ratios de liquidez y solvencia a través del instrumento análisis documental y entrevista se llegó a las siguientes conclusiones; que en la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. se evidencia en cuanto al ratio circulante la falta de dinero disponible, pues no llega a cubrir sus deberes corrientes, siendo los resultados menores a la unidad, también se observa la ausencia de capital de trabajo; donde indica que en algunos meses bajó la producción, debido a la lenta recuperación de las cuentas por cobrar por el incumplimiento de pago de los clientes y se identificó los siguientes factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar el retraso de pagos de los clientes lo cual genera el endeudamiento con las instituciones financieras, en el pago a sus proveedores y colaboradores; deficiencia en cuanto a la publicidad de sus productos aceptando la hipótesis central y rechazando la hipótesis nula.

Palabras Clave: Cuentas por pagar, ratios, liquidez, solvencia y rotación.

ABSTRACT

The investigation entitled “FACTORS THAT GENERATE THE BREACH OF THE ACCOUNTS PAYABLE FOR THE PERIOD 2017-2018 OF THE COMPANY REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L SAC- NUEVO CHIMBOTE”, had as main objective to determine the factors that affected the non-compliance of the accounts payable of the 2017-2018 period of the Company "Representaciones Comerciales D & L SAC" Nuevo Chimbote and as specific objectives to analyze and identify the accounts payable to finally analyze the factors that generate this breach.

The type and design of the research is Descriptive - Explanatory. The Financial Statements and 10 employees of the company were considered as a population and the sample has the Statement of Financial Situation and the Income Statement for the period 2017 - 2018; as well as to the manager and the accountant of the company "Representaciones Comerciales D & L SAC". The techniques that were used were documentary analysis and the interview; The collection instrument was the document analysis guide and the interview guide applied to the accountant and manager of The company. The expert judgment was required for the validity of the instruments, which were three specialists knowledgeable about the subject.

Finally, after having determined and analyzed the liquidity, solvency and rotation relationships through the instrument, documentary analysis and interview, the following conclusions were reached; that in the company Representaciones Comerciales D & L S.A.C. The lack of available money is evidenced in terms of the current ratio, since it does not cover its current obligations, the results being less than the unit, the absence of working capital is also observed; where it indicates that in some months there is no production, due to the slow recovery of accounts receivable due to non-payment of customers and the following factors were identified that may affect the non-compliance of accounts payable for late payment of payments. customers which generates indebtedness with financial institutions and deficiency in terms of advertising their products so it follows that it has a bad rotation of its products, accepting the central hypothesis and rejecting the null hypothesis.

Keywords: Accounts payable, ratios, liquidity, solvency and turnover.

I. INTRODUCCIÓN

En nuestra **realidad problemática**, se aprecia que en el mundo existen millones de empresas que pasan por diversos problemas debido a la mala organización, falta de conocimientos en cuanto a un debido control de normas internas o externas, motivos por la cuales conllevan a drásticas decisiones, es decir, la culminación de su giro de negocio. Por lo que en este trabajo de investigación se pretende reunir información de diferentes trabajos similares, llegando a conclusiones asertivas para poder brindar mejores recomendaciones y obtener mejores resultados posteriormente. A continuación, se presentarán problemáticas que tienen algunas empresas pesqueras.

Según Padrón (2008) en el siguiente trabajo de investigación “Evaluación del Control Interno de las cuentas por pagar de la Compañía Anónima Industrial de Pesca, Cumaná, en el periodo 2007”, indica que:

Este examen fue realizado con la finalidad de mejorar las operaciones y actividades comerciales de la empresa debido al incumplimiento de pagos a sus proveedores, por lo que se realizaron encuestas al área de balances por pagar con el fin de solucionar los problemas encontrados. (pág. 21)

Por lo tanto, en la empresa se encontraron las siguientes debilidades como deficiencias al momento de adjuntar las facturas, pagos a destiempo a distribuidores de materia prima, desactualización de los sistemas computarizados, por lo que consideramos que esta tesis es de mucha ayuda para nuestro proyecto de investigación.

Según Bonilla (2017):

La intervención de los estados financieros en las empresas pesqueras es fundamental a través del servicio de prefinanciación de exportaciones, teniendo antes una buena organización de producción y comercialización. Se refiere a tener un mejor servicio por parte de los bancos para el comercio exterior, es decir, préstamos en moneda extranjera.

(pág. 85)

Nos informa que algunas empresas pesqueras se realizaban préstamos con la finalidad de producir y comercializar más, con anterioridad para así poder financiar el pago de los salarios a los pescadores con el fin de no acumular sus cuentas por pagar y tener productividad.

A **nivel nacional**, los siguientes autores describirán ciertos problemas que ocurrieron en sus trabajos de investigación, según Reyes (2007) representante del Ministerio de Producción del Perú nos informa mediante la pagina de la revista La República, desde la ciudad de Lima que:

En cuanto a las remuneraciones a los tripulantes, según la revista informa que los armadores no estan cumpliendo con dichos pagos, seguros o protección para sus trabajadores, a pesar de que su jornada es mas de 24 horas en el mar, se considera injusto dicho acto por parte de los jefes de lanchas. (párr. 5)

Despues de informarnos sobre este problema que sucede en nuestro pais podemos detectar que el problema es la falta de conocimientos sobre sus derechos y la falta de actualizacion sobre los valores de pagos por toneladas, para los pescadores o tripulantes. Por otro lado un abuso por parte de los armadores. Llegando a la conclusión que ambas partes deberian dialogar antes de realizar alguna acción y poder llegar a un acuerdo, para que puedan lograr mejores resultados.

CEACR (2008) Comisión de Expertos en Aplicación de Convenios y Recomendaciones, nos informa sobre obligaciones que tiene el armador en caso de enfermedades o accidentes de los trabajadores pesqueros en el Perú.

La comisión pidió al gobierno que le transmitiese información sobre las sanciones impuestas a los empleadores por no cumplir con sus obligaciones respecto al Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo, (artículo 82 y anexo 5 del decreto supremo núm. 009-97-SA), y sobre las medidas tomadas para garantizar la observancia por parte de todas las empresas de pesca marítima de sus obligaciones en virtud de la ley. (párr. 3)

Se llegó a la conclusión que las empresas pesqueras no cumplen con sus obligaciones de acuerdo a la ley con respecto a la seguridad de sus trabajadores. Todo empleado está expuesto a sufrir cualquier tipo de accidente en cualquier momento en que está realizando su actividad laboral, como también pueden recaer con cualquier enfermedad luego de su desempeño laboral por lo tanto cada uno debe tener un seguro para evitar cualquier daño y es una obligación del empleador pagar por este seguro.

A **nivel local**, tenemos a la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C., comenzó su actividad el 01 de enero del 2011, su planta de producción se ubica en Mza. N5 Lote. 14 Urb.

Bella Mar II Etapa (Frente a la bodega Sheyla), distrito de Nuevo Chimbote, su rubro comercial es la venta de conservas de pescados, crustáceos y moluscos.

Según se observa, la empresa no cuenta con la ejecución de las cuentas por pagar, generando así una falta de administración en dicha área, donde existen diferentes problemas como: El mal asesoramiento o la falta de información por parte del contador y administración; lo cual ocasiona retrasos en los pagos de remuneraciones a los proveedores, retraso en los pagos de las entidades financieras generando intereses. También se pudo observar que el personal del área administrativa trabaja de manera desordenada e ineficiente, como consecuencia de dichos hechos se generan algunos problemas, afectando la parte económica de la empresa, por lo que en la siguiente investigación se presentan posibles factores que ayudaran a mejorar el manejo de las cuentas por pagar y se pueda cumplir de manera íntegra, con la intención de dar mejora al problema y generando nivel de confianza en sus proveedores; para que ayuden en el crecimiento económico y financiero de la empresa.

De igual forma, para los **trabajos previos**, se investigó por bibliotecas virtuales y búsqueda en internet. Se tomó como referencia a los trabajos relacionados con nuestro objetivo de estudio. A **nivel internacional**, según Neira (2016) en su tesis titulada “Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane” realizada en Guayaquil, Ecuador y presentada a la Universidad de Guayaquil, concluye que:

Con la investigación realizada se detectó el incumplimiento de pagos a los proveedores debido a la mala distribución de labores para el personal, no administran bien sus recursos entre relacionadas e ingresos fuera de fecha de las facturas. (pág. 21)

Se rescata los procedimientos y normas que se constituyen en el ambiente de control para lograr que los objetivos sean relacionados con el desempeño de las cuentas por pagar; así mismo es muy importante disponer un manual de funciones como actividades o estándares de control, a fin de establecer el departamento que debe intervenir en el desarrollo del cumplimiento de las cuentas por pagar.

A **nivel nacional**, según Landa (2016) en su tesis titulada: “Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL”, realizada en la Universidad Nacional del Callao, concluye que:

La entidad no cuenta con un control interno y operaciones de pagos, por lo que se está formando pagos de intereses, además se descubrió que no se estimula y promueve la importancia del control interno. (p. 39)

Por lo tanto, en esta empresa el control interno incide de manera positiva ante la problemática mencionada anteriormente, por lo que no hay un debido control ante las cuentas por pagar generadas en el periodo. Por lo que se recomienda generar cronogramas de pagos y distribuir bien, la labor de cada integrante de la entidad.

Finalmente, a **nivel local** según Palpa (2014) nos informa sobre el nuevo acuerdo del pago de las utilidades a los trabajadores pesqueros de la ciudad de Chimbote, debido al incumplimiento que tienen muchas empresas pesqueras sobre los derechos que les corresponden a los tripulantes, ya que muchos de ellos desconocen y no hacen prevalecer lo que realmente les corresponde en cuanto a sus pagos.

Luego de tanto incumplimiento económico por parte de los armadores hacia sus tripulantes, la luz de esperanza nace para los afiliados a los gremios pesqueros de Chimbote que venían reclamando el desembolso de sus utilidades y el reconocimiento de sus derechos laborales. Así lo dio a conocer el secretario general del SUMOPP, Alcides Herrera Inga, por lo que aseguró brindar la ayuda suficiente para que se realice una auditoría, sumado a la revisión de los estados financieros de la empresa. (párr. 1,2 - 6)

Teorías relacionadas al tema, el contenido del presente trabajo se basa en determinar cuáles son los principales factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar, para ello es necesario entender algunos conceptos básicos y finalmente identificarlos. Según el autor De Altuve (1998), nos comenta sobre el concepto que tiene sobre las cuentas por pagar, indicando que son obligaciones que tienen las empresas para llevar un mejor control sobre ellas:

Las cuentas por pagar simbolizan el valor que una empresa adeudada con terceros (Acreedores) que le brinda bienes o servicios utilizado en el curso normal del negocio y los cuales deberán cancelar dentro del ciclo. (p.60)

Por otro lado, el autor Horngren (2003) describe el concepto de cuentas por pagar cómo:

La cuenta de documentos por pagar es lo opuesto de las cuentas por cobrar. Son deudas que el negocio debe pagar porque firmó pagarés con la finalidad de tomar dinero a

préstamo o de comprar bienes y servicios. Son deudas que provienen de las compras a crédito y que figuran en la cuenta de cuentas por pagar. (p. 40)

El autor informa que existen documentos por pagar con el fin de tener nuestras deudas y obligaciones en orden cronológico y así no tener ningún inconveniente con los pagos a nuestros proveedores.

De acuerdo a la definición anterior, Cantú (2004) argumenta que:

Las cuentas por pagar o pasivos constituye lo que la empresa debe a otras individuos o entes conocidas como acreedores, los cuales tienen derechos prioritarios sobre los activos, se deben solventar primero a los obreros. (p. 55)

Menciona que las cuentas por pagar son muy primordiales ya que al deber a los proveedores no se podría lograr buenos resultados ante cualquier negocio.

Según la revista estrategias para automatizar cuentas por pagar, Ulliman (2018) menciona que:

Al automatizar los procesos de compras y cuentas por pagar es una estructura de organizaciones de salud para optimizar el desempeño del negocio. Mediante el aprovechamiento tecnología, las organizaciones pueden optimizar las funciones de cuentas por pagar, ahorrando ellos mismos tiempo y dinero. Además, las ofertas electrónicas pueden mejorar relación de la organización de salud con sus proveedores, fortaleciendo la cadena de suministro y haciéndolo más ágil.

El autor nos informa que la estrategia de las cuentas por pagar nos ayudara a optimizar las funciones ya sea ahorrando el tiempo y dinero para así poder organizar los adeudos a corto plazo.

En cuanto a la reducción de costos con automatización de cuentas por pagar el autor Bohn (2016) indica que:

Automatización es una palabra difícil cuando se trata de cuentas por pagar, las operaciones para algunos departamentos, aquellos que recién comienzan el viaje hacia ser completamente automatizado: significa introducir tecnología de imagen que racionaliza la forma en que manejan las facturas. Para departamentos que han abrazado los últimos avances en tecnología de cuentas por pagar, significa tomar ventaja del descuento dinámico a través del software del portal que permite a los proveedores atender sus propias cuentas.

Nos informa que la reducción de costos en la actualidad es automatizada ya que la tecnología influye mucho en poder realizar las operaciones más rápidas, precisas y exactas con el fin de manejar las facturas y boletas electrónicas para saber las cuentas a pagar.

Según la revista las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A. Castañeda y Pinto (2017) nos menciona que:

Las cuentas por pagar deben de producir con una buena gestión en la rotación de las mismas, para que admita cumplir positivamente la razonabilidad de sus saldos en sus deberes que se generan con terceros, y así lograr el objetivo del buen manejo y control de estas. Desempeñando con estos objetivos se podrán alcanzar buenos resultados.

Nos indican que en la empresa Ferceva S.A existe la insuficiencia y mal manejo de las cuentas por pagar, ocasionando el fingimiento de pagos y el incumplimiento oportuno de aquellos, por lo que se deberá realizar correcciones y mejoras en los procesos de las cuentas por pagar.

Según, Brito (2004) afirma que las cuentas por pagar:

Es cuando la empresa adquiere deudas y estas son sido simbolizadas por la simple aceptación de facturas, se utiliza las cuentas por pagar para inspeccionar tales pasivos como una letra de cambio, un pagaré, entre otros. (p. 187)

En vinculación a lo dicho según el autor, las cuentas por pagar deben cumplir con el buen control y gestión de los pasivos que tiene la empresa con sus proveedores que le brindan algún servicio o bien para poder realizar sus ventas o necesidades dentro de la empresa.

Según Catacora (2008) nos informa que:

Las documentaciones o cuentas están compuestos por pasivos que no son estimados y que se pueden producir por diversas causas. Su determinación no reviste mayor complicación que las partidas de activos en las cuales existe un nivel de valoración para determinar los valores a presentar en el balance general. (p. 191).

Según Tueffel (2016) indica que:

Los departamentos de cuentas por pagar de todo el mundo, errores están sucediendo día tras día. Los proveedores se embarcan sin una verificación adecuada. Se realizan pagos duplicados. El fraude ocurre en el proceso de desembolso. Estas los errores a menudo ocurren no a pesar, sino por los mismos sistemas que fueron diseñado y puesto en marcha para automatizar y perfeccionar el proceso. Confianza en Los procesos

automatizados de facturación y pago a menudo reducen el número y efectividad de los controles del proceso.

El autor nos muestra que las cuentas por pagar en algunas empresas son por errores que suceden a menudo, también por fraude de los proveedores y además de ello por los procesos automatizados que también pueden tener errores.

Según Aga y Safakli (2007) informan en la revista los determinantes que afectan la calidad del servicio contable: un caso de empresas del servicio contable en Vietnam, un negocio exitoso sabe a quién debe y quién le debe.

Todas las operaciones contables se llevan a cabo de forma completa, rápida y precisa para permitir propietarios de negocios para realizar un seguimiento de sus deudas con otros y decir qué los clientes han recibido bienes y servicios, pero no han pagado. Reporte mensual, por ejemplo, balance y estado de pérdidas y ganancias, para dueños de negocios Conocer la situación de las ventas y la salud general del negocio. El flujo de caja, los estados de cuenta señalan la cantidad de dinero recaudado y gastado durante el período. Todos estos procedimientos e informes ayudan a dibujar una imagen de la empresa y su rentabilidad.

Indican que las operaciones contables de compra y venta que se realizan diariamente, mensualmente y anualmente nos ayudan a tener reportes que nos informara cómo va la rentabilidad de las empresas.

En la revista: Una visión continua de las cuentas, los auditores de la real policía montada de Canadá van al rescate de una compleja función de cuentas por pagar. Según Coderre (2016) el costo laboral de las cuentas por pagar era:

La medida primaria basada en el costo. Medidas basadas en la calidad, que evaluaron cómo los bienes o servicios de la organización satisfacen las exigencias del cliente. incluido el número promedio de errores por factura. Medidas basadas en el tiempo, centrándose en la eficiencia del proceso AP, incluido el número promedio de días para pagar una factura y cargos por pagos atrasados. Los auditores extrajeron datos del sistema ERP del RCMP y lo importó al software de auditoría para calcular los días transcurridos entre el recibo y el pago de la factura y el total de cargos por pagos atrasados.

Llegando a la conclusión que las medidas tomadas en la calidad satisfacen la necesidad de los clientes, pues la relación entre el recibo y el pago de las facturas son de mucha importancia para analizar los pagos atrasados y poder solucionar las problemáticas económicas de las empresas.

En base a Gonzales (2018) según su concepto sobre las cuentas por pagar y sobre las divisionarias de esta misma, nos informa que:

Las cuentas reflejadas en operaciones que surgen a consecuencia de las diversas actividades al final de cada periodo económico por la compra de bienes materiales reflejado en el inventario, gastos incurridos y obtención de activos fijos. Sus fechas de vencimiento de pagos de menor doce meses. se registran como cuentas por pagar a corto plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, en cuentas por pagar a corto plazo; es preciso analizar los pasivos por cada acreedor y en cada uno de éstos por cada documento de origen, y por cada pago efectuado. También deben analizarse por edades para evitar el pago de moras o indemnizaciones.

Nos menciona que las Cuentas por pagar se encuentran divididas en corto y largo plazo la cual ambas tienen tiempos diferentes a corto es hasta 3 meses y el largo plazo es hasta los 12 meses.

En conclusión, las cuentas por pagar corresponden al grupo de obligaciones que la empresa mantiene con una empresa terciaria, ya sea a corto o largo plazo.

De acuerdo a las oportunidades, desafíos y próximos pasos que se realizan en las cuentas por pagar; Advisors (2018) informa que:

La racionalización de las cuentas por pagar puede ayudar a los hospitales y la salud, los sistemas gestionan mejor su capital de trabajo y flujo de caja, aumentan el ROI y mejorar la eficiencia operativa al tiempo que mejora las relaciones con los proveedores y proveedores. La optimización de esta área comercial también permite a las organizaciones asignar mejor a los miembros del equipo para centrarse en más actividades de valor agregado y otras iniciativas estratégicas.

El autor nos indica que las cuentas por pagar nos ayudan a poder saber cuánto de capital tenemos y así poder enfrentar las deudas a corto plazo con el fin que las empresas tengan una buena rentabilidad y solvencia.

Según Neira (2016) menciona previamente que los tipos de cuentas por pagar son:

Las cuentas por pagar provienen de las operaciones y transacciones realizadas por la empresa en un momento anticipado en el tiempo por adquisiciones de bienes, existencias o contratación de servicios a terceros, por este motivo para facilitar el análisis de este rubro tan importante para cualquier tipo de organización se considera su clasificación presentada en los Estados Financieros siendo así que se encuentran divididos según su vencimiento en corrientes y no corrientes. (p.45)

Nos indica los procedimientos y las normas que se constituyen en ambiente de control para lograr que los objetivos sean relacionados con el cumplimiento de las cuentas por pagar; así mismo se desdice la importancia de disponer de un manual de funciones como actividades o estándares de control, con el fin de establecer sectores o áreas que deben intervenir en el proceso de cumplimiento de las cuentas por pagar.

Según Mendez (2017) una descripción general de las tendencias en las cuentas por pagar fue objeto de una presentación en la reciente Conferencia y Exposición de Cuentas por Pagar de IOMA.

Las capacidades de A / P y software de adquisición electrónica Ahora se superponen. Pero, el mercado eventualmente racionalizará esta redundancia.

Solo un pequeño número de grandes empresas utilizan enrutamiento electrónico y aprobación de facturas.

Las imágenes aumentarán, pero luego disminuirán a medida que se realicen más transacciones ingreso A / P electrónicamente.

Nos indica que para evitar las cuentas por pagar retrasadas debemos de utilizar un software de adquisición electrónica; la cual nos permitirá tener conocimiento de las facturas vencidas a tal periodo y nos brinde una alerta a ello con la finalidad de no tener retrasos ni cancelar intereses abundantes.

Según la empresa pesquera Exalmar S.A.A. de acuerdo a su estado de situación financiera nos informa sobre las cuentas por pagar comerciales es decir:

Dentro del curso normal de los negocios son las obligaciones por servicios o bienes recibidos por los proveedores, catalogándose como pasivo corriente y no corriente, siendo el pasivo corriente si el pago se debe realizar dentro de un año o menos y el no corriente, al contrario

Las cuentas por pagar se reconocen primariamente a su valor razonable y posteriormente, en la medida que el efecto de su descuento a su valor presente sea importante. (p. 16)

De acuerdo con De la Torre (2015), los procedimientos de los deberes por pagar a corto plazo para la comprobación interna de:

Las cuentas por pagar; las partidas pendientes del cuadro contable en el submayor analítico de deudores, los expedientes de pago de proveedores, deben de ser verificados con documentos (proveedores).

Otras cuentas por pagar, son pagos que se realizan a terceros, es decir a empresas que no se encuentran en el mismo giro de negocio. Según CONASEV (2011) indica que:

Son las deudas que provienen de tributos por pagar que tiene la empresa, por otro lado, también tenemos los préstamos realizados de clientes, las garantías recibidas, y los dividendos e intereses que se generaron durante los periodos. (p. 54)

Después de lo leído llegamos a la conclusión que las cuentas que tienen cumplimiento o cancelación a un corto plazo tendrán que ser anuladas a un tiempo máximo de doce meses, por lo que serán consideradas dentro de sus obligaciones corrientes; por otro lado, tenemos las deudas a largo plazo, son aquellas que se podrán cancelar a un tiempo mayor a los doce meses, siendo clasificadas en el rubro de los pasivos no corrientes en los estados financieros.

Según Lara (2013) señala que los deberes por pagar a proveedores son:

Es lo que una empresa debe a un acreedor por un cierto monto por las adquisiciones de servicios o mercancías, teniendo base en un sistema corriente de cuentas o créditos a corto plazo

En el caso de nuestra empresa en investigación Representaciones Comerciales D & L S.A.C las cuentas por pagar son la totalidad de servicios y bienes que se adquieren día a día a través de compras con los proveedores, además de pagos de gastos operativos y servicios de los cuales depende la empresa.

Según el autor Rueda (2011) nos informa que:

“una relación de subordinación de un colaborador hacia una empresa, supone las remuneraciones y participaciones” (p. 183).

En otras palabras, el autor se refiere a la planilla de remuneraciones, es decir un documento que especifica el pago y beneficios que le corresponde a cada trabajador por su esfuerzo laboral mensual.

Según Ortega (2012) con respecto a los beneficios de sus pagos a sus trabajadores indica que:

Los beneficios sociales son las retribuciones que la empresa otorga a sus trabajadores por los servicios que estos le brindan a la empresa en relación de subordinación, cuyas retribuciones son exigidas legalmente o por acuerdos que la empresa forzosamente debe cumplir, pueden ser monetario o no monetarias. (p. 36)

Según el autor Pérez, S. (2017) nos informa en la revista Emigración masiva impacta el cobro de cuentas por pagar que:

La emigración masiva que está sufriendo Puerto Rico requiere que las corporaciones sean más proactivas a la hora de cobrar las cuentas por pagar, porque la procrastinación puede llevarlas a nunca recuperar su dinero. El mensaje claro para quien tenga deudas sin cobrar es que no las puede empollar, subrayó el fundador del bufete DVRLAW, que desde 1980 se concentra en cobro de deudas y derecho de acreedores.

Nos indica que en el país de Puerto Rico las corporaciones sean más contundentes al momento de realizar sus cobros ya que la inflación se debe a sus deudas generadas durante un periodo de baja economía.

Según Rodríguez, M. (2014) en la revista Cuentas por Pagar comento:

Existen pasivo laboral difíciles de imaginar que pueden llevar a la quiebra a una empresa y todos apoyados por un gobierno ineficiente y corrupto con venta de plazas, contratos laborales absurdos, compras con sobreprecio.

Según Garcia y Jorda (2004) en su libro dedicado a las finanzas nos informan sobre la definición de ratios, nos dice:

Es la división entre magnitudes con cierto trato de tipo financiero y por tanto son comparables. Su utilidad está en dependencia a que, con quien o cuando comparamos o interrelacionamos. Además, una empresa puede utilizar ratios provisionalmente o presupuestados para planificar y controlar el nivel de desempeño y logro obtenido por la empresa. (p. 150)

En conclusión, el resultado nos brindará una información adecuada sobre el desarrollo económico que va teniendo la empresa. Los ratios no se estudian aisladamente, se analizan los diferentes resultados para determinar la situación económica financiera.

Según Dominguez (2007) define liquidez así:

Es la categoría en la que una entidad o empresa frente a sus obligaciones de pagos, cancela en un corto plazo. Aquí la empresa muestra cuanto es su capacidad de convertir sus activos en dinero o efectivo con el fin de obtener disponible para poder pagar sus deudas. (p. 16)

Según Morales (2002) define liquidez general de la siguiente manera:

El nivel en que los pagos de los acreedores, a corto plazo, se hallan cubiertos por los activos circulantes en un periodo, más o menos, igual a la terminación de las obligaciones. Liquidez General es: Activo corriente por 100 entre el pasivo corriente.

De acuerdo a la fórmula del ratio de liquidez general si el resultado es mínimo al rango de la compañía, esta tendrá un aumento de posibilidades de no pagar en el momento sus obligaciones con terceras entidades, pero si sucediera lo contrario es decir el resultado sea mayor al rango de la empresa, significa que está teniendo activos circulantes ociosos. Por lo tanto, sería una señal de pérdida en cuanto a su rentabilidad a corto plazo.

Según Burgos (2017) explica la prueba ácida de la siguiente manera:

Dicho ratio sirve para calcular la capacidad que tienen las compañías ante sus deudas a corto plazo. Este se diferencia de la razón circulante debido a que excluye las partidas menos líquidas, es decir, las características que se obtienen dentro de un balance general propensas a transformarse en capital o circulante. Esta excluye los inventarios por ser considerada como la parte menos líquida en caso de quiebra. (párr. 1)

La fórmula de dicho ratio es: Activo corriente menos existencias menos cargos diferidos, sobre el pasivo corriente.

De acuerdo a Aching (2006) concreta el ratio de capital de trabajo de la siguiente manera:

El capital de trabajo, es lo que queda a la empresa posteriormente de solventar sus deudas inmediatas, es decir, el capital es igual al activo corriente menos el pasivo corriente (p. 22)

Cobranza: Calcula la continuidad de desempeño de las cuentas por cobrar. Con la finalidad de medir los créditos otorgados a los clientes y, evaluar la política de crédito y cobranza. (p. 19)

Pago: Mide la cifra de días que la empresa, tarda en solventar los créditos que los proveedores le han otorgado. Una práctica habitual es buscar que el número de días de pago sea mayor. Para medir el periodo de pago, es igual a las cuentas por pagar sobre las ventas netas que realizó la empresa. (p. 22)

Menciona Valencia (2019) regularmente, las inversiones en activos a largo plazo responden a mayores posibilidades de ganancia, que pueden estar antepuestas por aumentos recientes en la rentabilidad operativa.

Las inversiones a largo plazo se encuentran frecuentemente precedida de inversión de capital de trabajo, ya que reflejan que están más flexibles a la inversión en activos a largo plazo. (pág. 26)

Nos indica que, en una situación de asignación de capital, la inversión en capital de trabajo podría limitarse, acortando el crédito a clientes y distribuidores, para beneficiar la inversión a largo plazo.

En esta sección de solvencia, se utilizará el ratio de apalancamiento para determinar el valor de la deuda que tiene la firma por lo que se realizara la fórmula: El apalancamiento es igual a la suma del activo fijo con el activo corriente sobre el pasivo con entidades financieras.

Según La Revista Empresa Actual (2016) define el siguiente ratio de endeudamiento patrimonial de la siguiente forma:

Es la defensa que tienen los acreedores en relación al patrimonio, así también se considera la razón que muestra el grado de endeudamiento con dependencia al patrimonio. El endeudamiento patrimonial es igual al pasivo total sobre el patrimonio. (párr. 3)

Según la Revista PYMES (2015) define la estructura de deudas así:

Razón que califica la calidad de la deuda, en correspondencia al plazo para su anulación. Cuando mínima sea esta razón, mejor es la eficacia de la deuda en términos de plazo, ya que se estarán derogando deudas a largo plazo, aunque esto depende del sector en el cual se encuentre la compañía sujeta a observación. La estructura de deudas es igual al pasivo corriente sobre el pasivo total. (párr. 24)

Rotación

$$\text{Rotación de Existencias} = \frac{\text{Existencias}}{\text{Costo de Ventas}}$$

El fin de este ratio es conocer el número de veces en la cual se realiza el inventario en la entidad, realizado en un periodo determinado. Por otro lado, permite identificar cuantas veces el inventario se transforma en efectivo o en cuentas por cobrar.

Los estados financieros, según Bernard, Hargadon y Armando (1998) en su Obra Principios de Contabilidad informa lo siguiente:

Como resultado final del periodo de la empresa tenemos los estados financieros; documento por el cual se aprecia los asuntos financieros de una empresa con la finalidad de verificar en que estado se encuentra esta, bien sea a su posición en una fecha determinada (el Balance General), o bien sus realizaciones a través de un período de tiempo (el Estado de Rentas y Gastos). (p.57)

Por lo declarado los estados financieros son los que reflejan la recolección de los datos que se refiera si hay ganancia o perdidas en un periodo definitivo.

De acuerdo Accid - Asociación de unión de profesionales y académicos (2005):

Los estados financieros forman una representación ordenada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. La finalidad de los estados financieros es proveer información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea ventajoso a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas. (p.17)

En conclusión, la información recopilada en los períodos financieros son el reflejo de la actividad de una sociedad en un determinado tiempo que ya aconteció.

Según Ferrer (2014) con respecto al Estado Financiero denominado Estado de Situación Financiera (o Balance General) indica que:

Posee por misión, mostrar los bienes y derechos de propiedad de la empresa; así como, los principios ajenos y propios que permitieron su financiamiento a una fecha determinada.

Esto se plasma en la ecuación patrimonial que responde a la expresión: Activo es igual al pasivo más patrimonio neto. (p.45)

Nos plantea que el Estado de Situación Financiera tiene como finalidad de mostrar la posición financiera de una empresa económica en una fecha determinada.

En base a Ferrer (2014) nos comenta:

El estado de resultado es de ayuda a las entidades, muestran la acumulación de ingresos y egresos que se dieron en el cierre del periodo económico y dar a conocer la utilidad o pérdida; por ende, permite conocer los problemas en la estructura financiera.
(p.45)

Nos explica que el Estado de Resultados muestra los efectos de las operaciones de una asociación en forma de una utilidad o pérdida.

Para la **formulación del problema** planteamos la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C – Nuevo Chimbote?

Para nuestra justificación del estudio se consideró tres aspectos fundamentales, defensa teórica, según las variables del estudio que se está realizando, los factores de cuentas por pagar, se sistematizó información sobre los conceptos, tipos, características, entre otros aspectos temáticos que tiene cada variable con el fin de que la información presentada en este trabajo de investigación sirva como fuente confiable para el desarrollo de investigaciones futuras y permita el desarrollo de manera completa y efectiva. La segunda es justificación práctica, este examen, reside en que se elaboran instrumentos de investigación como cuestionarios y guías de entrevistas para las variables de estudio, y que también valdrán para futuros trabajos de investigación. Y la última justificación metodológica: la importancia de este trabajo de investigación va dirigida a empresas del rubro pesquero, que se encarga principalmente de comercializar conservas de pescado, harina de pescado. Pero que tienen problemas con sus cuentas por pagar, conllevando así a analizar los estados financieros para que posteriormente se pueda determinar cuáles son los factores por los cuales se está generando este problema.

Tenemos los siguientes objetivos que son: **objetivo general**, la cual se planteó de la siguiente manera: Determinar los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C – Nuevo Chimbote.

Y los **objetivos específicos**: Analizar las cuentas por pagar a través del estudio de ratios en los estados financieros del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote. Identificar los factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. Analizar los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote.

En nuestra tesis indicamos dos **hipótesis** que son: la primera Hipótesis Central (Hc): Los factores que generen el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C – Nuevo Chimbote son: falta de liquidez y solvencia. La segunda es Hipótesis Nula (Ho): Los factores que no generen el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C – Nuevo Chimbote son: falta de liquidez y solvencia.

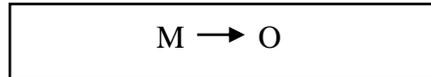
II. MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación

El tipo de Investigación es Descriptiva y el Diseño de la misma es Descriptiva- Explicativa.

Hernández, Fernández y Bautista (2006) expresan:

“El termino diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea, el diseño de investigación es de Tipo Descriptiva utilizada para desarrollar una investigación explicativa”



Donde:

M: Empresa “Representaciones Comerciales D & L S.A.C”

O: Variables: Factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar.

2.2. Operacionalización de la variable

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Factores de Cuentas por pagar	Los cálculos reflejados en Operaciones que surgen a consecuencia de las diversas actividades al final de cada periodo económico por la compra de bienes materiales reflejado en el Inventario, productos o servicios recibidos, gastos incurridos y ganancia de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. Sus fechas de vencimiento de pagos de menor doce meses se registran como cuentas por pagar a corto plazo y si su cumplimiento es a más de doce meses, en Cuentas por Pagar a Largo plazo. Según Gonzales (2018)	Las cuentas por pagar son los montos en deuda de una compañía a los acreedores por recibir servicios o bienes de otras empresas.	Liquidez	Liquidez General	Nominal
				Prueba Ácida	
				Capital	
				Periodo de Cobranza	
			Periodo de Pagar		
			Solvencia	Ratio de Solvencia	
				Endeudamiento Patrimonial	
Estructura de deudas					

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

Como población tenemos los Estados Financieros y 10 colaboradores de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C.

2.3.2. Muestra

Como muestra tenemos el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados del periodo 2017 - 2018; así como el gerente y la contadora de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

TÉCNICA	INSTRUMENTO
<p>Análisis Documental</p> <p>Es un conjunto de operaciones encaminadas a representar un documento centrada en el análisis y síntesis de los datos. (Peña y Pirela,2007, p.59)</p>	<p>Guía de Análisis Documental</p> <p>Se examinó la información recopilada, como los estados financieros, registro de las cuentas por pagar, y documentación propia en lo referente a cuentas por pagar.</p>
<p>Entrevista</p> <p>Es una técnica basada en un dialogo o conversación, entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado, y así obtener la información requerida. (Arias 2006, p.73).</p>	<p>Guía de Entrevista</p> <p>Se realizó la entrevista a la contadora de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C mediante una serie de interrogantes acerca del infracción de las cuentas por pagar; la que se le aplicará a la contadora y al gerente.</p>

Validez y confiabilidad

Se utilizó el juicio de experto, que consiste en tres personas conocedores del tema, para que sea examinado el instrumento de guía de análisis documental y guía de entrevista.

2.5. Procedimientos

- Se elaboró la guía de entrevista y guía de análisis documental, para la aplicación de la muestra de estudio.
- Se aplicó los instrumentos de la guía de entrevista y la guía de análisis documental, al contador y gerente.
- Se colocaron los datos, se analizaron e interpretaron los resultados obtenidos.
- Se constató la hipótesis con los resultados obtenidos.
- Finalmente se elaboró el informe.

2.6. Métodos de análisis de datos

Estadística descriptiva:

Se utilizó la estadística descriptiva, para obtener resultados en cifras, representados en cuadros y gráficos.

2.7. Aspectos Éticos

Nosotras consideramos el respeto a la autoría de las citas, confidencialidad a la información proporcionada por la empresa y datos fidedignos sobre la información proporcionada por la compañía, sin sufrir cambios ni manipulaciones de datos que pueden beneficiar al investigador y a la profesión contable.

III. RESULTADOS

DATOS GENERALES



D & L

RAZÓN SOCIAL	REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C
NÚMERO DE RUC	20531905611
INICIO DE ACTIVIDADES	01/01/2011
ACTIVIDAD ECONÓMICA	Elaboración y Conservación de Pescados , Crustáceos y Moluscos.
DOMICILIO FISCAL	URB. BELLA MAR II MZA.N5 LOTE.14
REPRESENTANTE LEGAL	GERENTE GENERAL: DE LA CRUZ DOMINGUEZ DEYNER CAMILO

RESEÑA HISTORICA

La empresa **REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C.** se dedica a la venta de conservas de pescados, crustáceos y moluscos. Fue fundada en el año 2011 por el señor De La Cruz Domínguez Deyner Camilo, quien al momento de la inscripción decidió que su negocio lleve las iniciales de sus apellidos y desde ese entonces la entidad empezó a incursionar en el mercado.

En sus inicios, el actual Gerente General y fundador De La Cruz Domínguez Deyner Camilo empezó la difícil tarea de hacerse un nombre en el mercado y buscar empresas a las cuales pueda ofrecer sus productos, con la ayuda de su padre decidieron invertir en publicidad y empezaron a repartir volantes y dejando información de sus productos en diferentes empresas que quisieran adquirir estos productos, la venta era al por mayor y menor. Con el paso del tiempo fue adquiriendo más clientes y más proveedores.

Con el transcurso de los años la empresa fue creciendo, con el apoyo de sus familiares y nuevos socios del fundador.

Actualmente la empresa **REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C.**, tiene como principales clientes a diferentes bodegas y centros comerciales, las cuales aún son de ayuda para que este negocio siga activo.

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

CUENTAS POR PAGAR

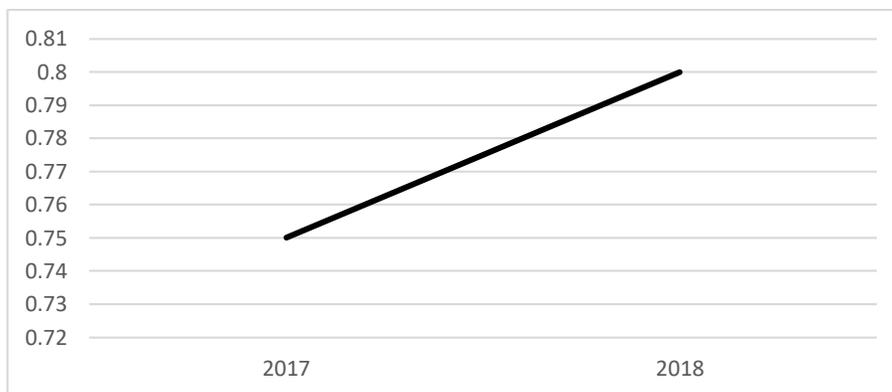
3.1. ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS DE LIQUIDEZ EN LOS PERIODOS 2017-2018

CUADRO N°01

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
RAZÓN CORRIENTE: <u>ACTIVO CORRIENTE</u> PASIVO CORRIENTE	148,056.00	154,830.00
	198,597.00	194,707.00
	0.75	0.80

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°01



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 01

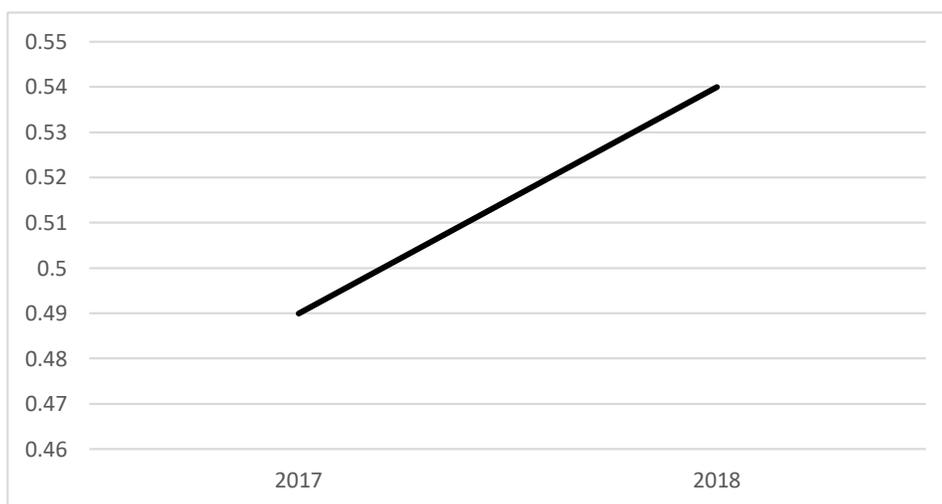
Por cada S/. 1.00 que se adeuda, la empresa cuenta con S/. 0.75 (2017) y S/. 0.80 (2018) de activos para afrontar las deudas a corto plazo.

CUADRO N°02

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
PRUEBA ÁCIDA: <u>ACT. CTE - EXIS</u> PASIVO CORRIENTE	97,806.00	105,465.00
	198,597.00	194,707.00
	0.49	0.54

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°02



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 02

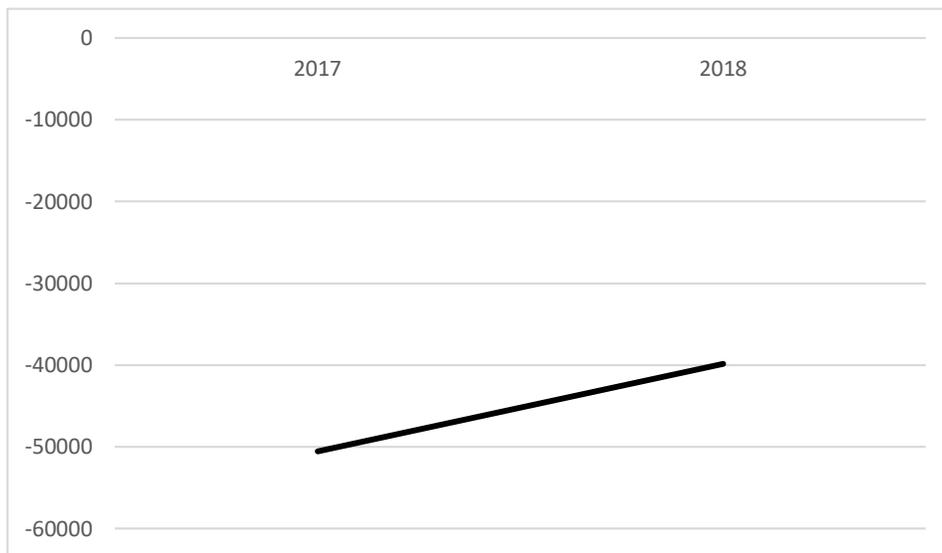
Por cada S/. 1.00 de pasivo corriente a corto plazo, la empresa tiene S/ 0.49 y S/ 0.54 soles disponibles de activo corriente para los años 2017 y 2018 correspondientemente. Lo cual muestra que no tiene capacidad de pago, es decir estaría incumpliendo pagos.

CUADRO N°03

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
CAPITAL: ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	148,056.00	154,830.00
	198,597.00	194,707.00
	-50,541.00	-39,877.00

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°03



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 03

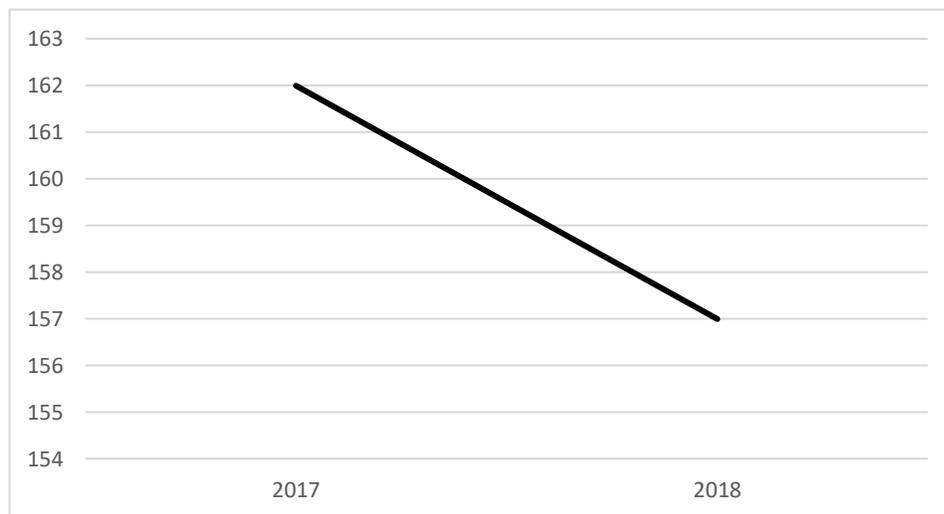
El resultado revela que la empresa cuenta con S/. -50,541 (2017) y S/. -39,877 (2018) para desarrollar sus operaciones y afrontar sus obligaciones con terceros.

CUADRO N°04

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
PERIODO DE COBRANZA: <u>CUENTAS POR COBRAR</u> * 360 VENTAS NETAS	41,062.00	40,162.00
	90,985.00	91,720.00
	162	157

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°04



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 04

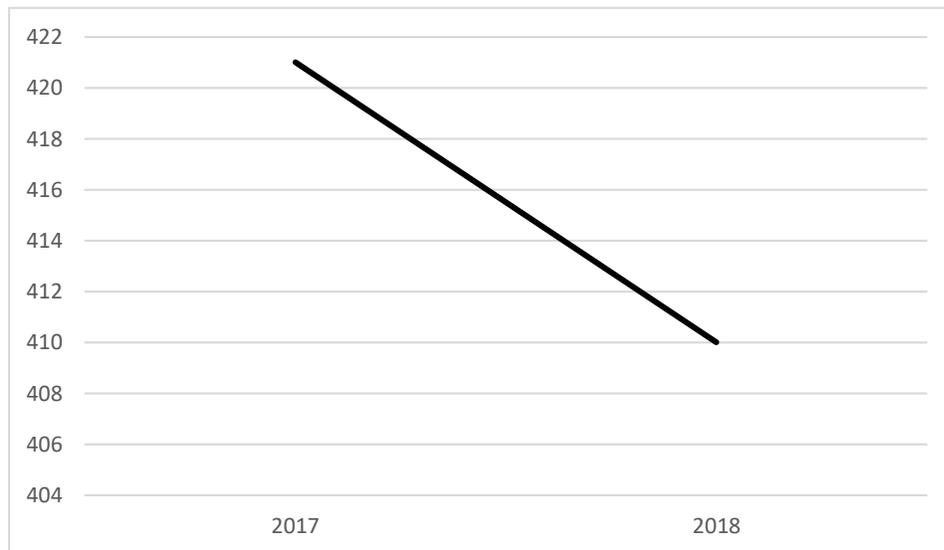
El propósito del siguiente ratio es calcular el plazo promedio de créditos concedidos a los clientes y, evaluar la política de crédito y cobranza.

CUADRO N°05

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
PERIODO DE PAGO: <u>CUENTAS POR PAGAR</u> * 360 VENTAS NETAS	106,292.00	104,582.00
	90,985.00	91,720.00
	421	410

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°05



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 05

El propósito del siguiente ratio es medir la cifra de días que la sociedad tarda en pagar los créditos que los proveedores le han otorgado.

SOLVENCIA

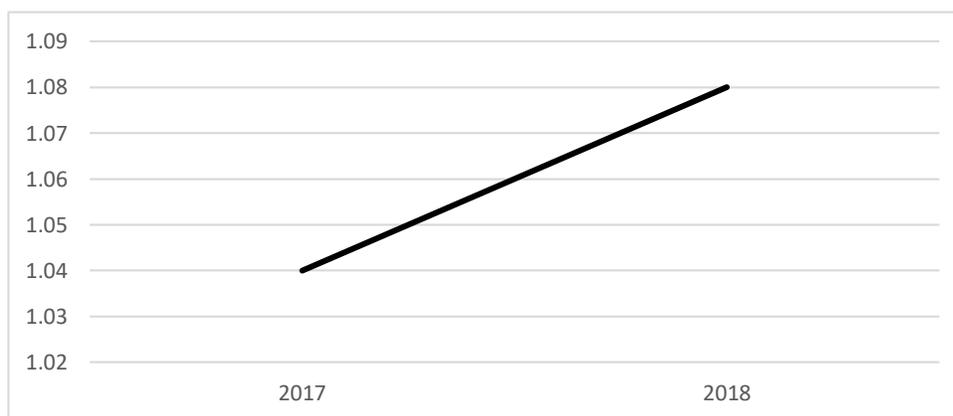
3.2. ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS DE SOLVENCIA EN LOS PERIODOS 2017-2018

CUADRO N°06

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
SOLVENCIA: <u>ACTIVO TOTAL</u> PASIVO TOTAL	253,029.00	264,705.00
	242,582.00	242,499.00
	1.04	1.08

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°06



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 06

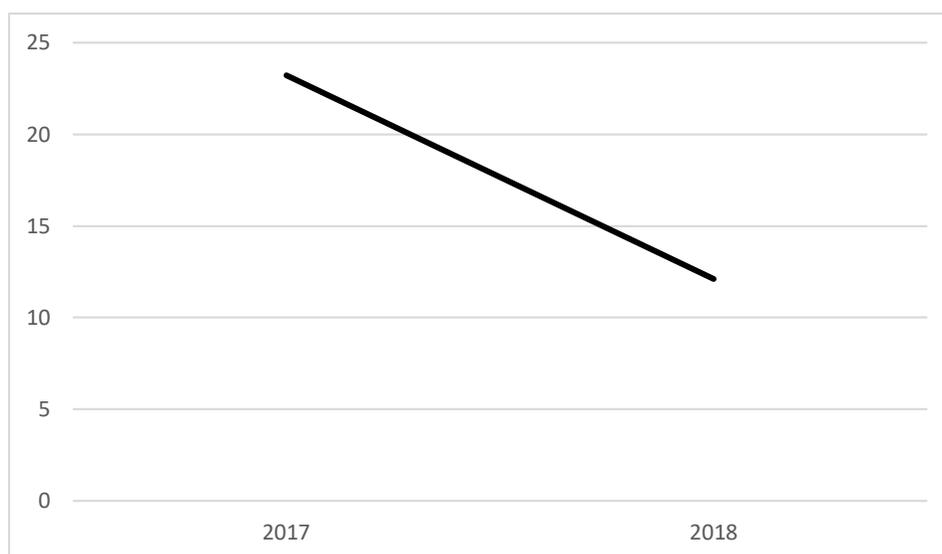
El resultado obtenido en el año 2017 – 2018 es inferior a 1.5 por lo que dice que el nivel de solvencia de la entidad mientras más baja sea mayor desconfianza puede generar en los acreedores.

CUADRO N°07

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL: <u>PASIVO TOTAL</u> PATRIMONIO	242,582.00	242,499.00
	10,447.00	20,206.00
	23.22	12.10

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°07



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 07

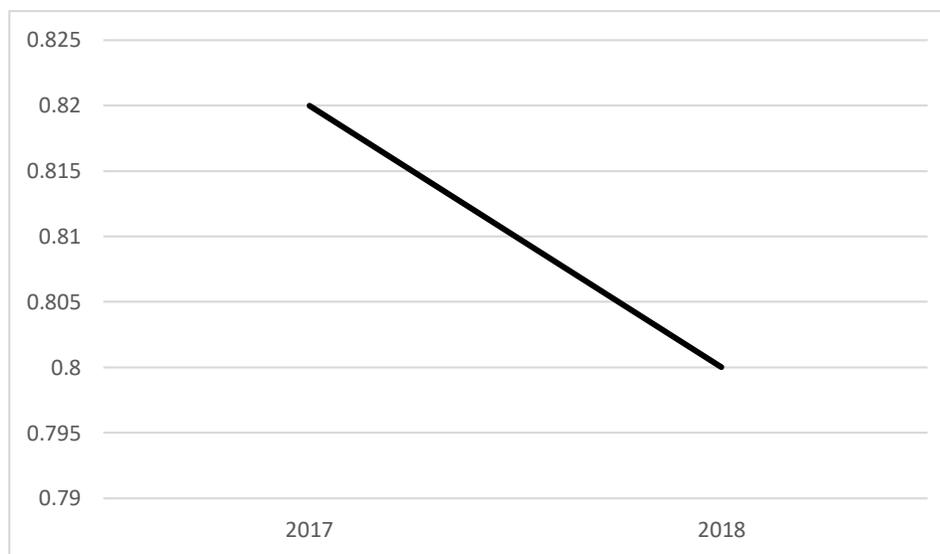
Según el resultado obtenido en el año 2017 – 2018 es superior a una unidad monetaria por lo que se obtiene a la conclusión que la empresa está excesivamente endeudada.

CUADRO N°08

FÓRMULA	RATIOS	
	2017	2018
ESTRUCTURA DE DEUDAS: <u>PASIVO CORRIENTE</u> PASIVO TOTAL	198.597.00	194,707.00
	242,582.00	244,499.00
	0.82	0.80

Fuente: Estado de Situación Financiera de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, del periodo 2017-2018

GRÁFICO N°08



ANÁLISIS DEL GRÁFICO N° 08

Es el ratio que califica la calidad de la deuda, en relación al plazo para su cancelación. Mientras menos sea esta razón, la calidad de la deuda en términos de plazo será mejor. Según los resultados obtenidos en el año 2017 muestra un ponderado de 0.82 y en el siguiente año un resultado de 0.80.

3.4. RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

ÍTEMS	ENTREVISTADO 1 (Gerente)	ENTREVISTADO 2 (Contadora)	ANÁLISIS
1. ¿Cuál es la actividad económica que realiza la empresa?	Venta de conservas de Pescados, Crustáceos y Moluscos.	Venta de conservación de Pescados , Crustáceos y Moluscos.	Los entrevistados confirman que su actividad monetaria es la venta de conservas de Pescados , Crustáceos y Moluscos.
2. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias a las que se encuentra sujeta la empresa?	ONP, ESSALUD, IGV, RENTA DE TERCERA CATEGORIA, DETRACCIONES.	ONP, ESSALUD, IGV, RENTA DE TERCERA CATEGORIA, DETRACCIONES.	Los entrevistados confirman que sus obligaciones tributarias a pagar son las mismas.
3. ¿Cuáles fueron las motivaciones por las que se obtuvo menor prueba acida en el periodo 2017 y 2018?	Endeudamiento con Instituciones Financieras	Retraso de pagos de clientes	Los entrevistados confirman que tienen endeudamiento con instituciones financieras y retraso de pago de sus clientes las cual no les permite afrontar sus obligaciones.

<p>4. ¿Cuáles fueron los motivos por los que la empresa obtuvo capital de trabajo negativo en el periodo 2017 y 2018?</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Realizo exceso de préstamos. - Gastos innecesarios 	<ul style="list-style-type: none"> - Exceso de ventas a crédito, por lo que se dieron algunos retrasos de pago de clientes. - Gastos innecesarios en la empresa 	<p>Los entrevistados confirman que tienen malas decisiones la cual realizan gastos innecesarios , exceso de ventas que les conlleva a no tener la capacidad de afrontar sus deudas.</p>
<p>5. ¿Qué decisión se toma al contar con endeudamiento y no disponer de efectivo suficiente?</p>	<p>Establecer mejores políticas y un mejor control interno de la compañía antes de tomar una decisión negativa.</p>	<p>Venta de algunos equipos innecesarios en la empresa y más publicidad de los productos.</p>	<p>Los entrevistados confirman que están tomando malas decisiones las cual les conlleva a tener deudas</p>
<p>6. De acuerdo al Régimen Tributario al que pertenece la empresa ¿Cuáles son sus obligaciones tributarias?</p>	<p>Pertenece al Régimen Mype Tributario. Sus obligaciones son emitir facturas, boletas y todos los demás permitidos.</p>	<p>Pertenece al Régimen Mype Tributario. Sus obligaciones son emitir facturas, boletas.</p>	<p>Los entrevistados confirman que tienen que realizar sus pagos de sus obligaciones tributarias en sus plazos correspondientes.</p>

<p>7. ¿Cuáles son las causas que ocasionan un atraso del pago a los tributos mensuales en el plazo correspondiente?</p>	<p>No tener el efectivo correspondiente para poder afrontar el pago de los tributos.</p>	<p>Las causas de no pagar los tributos correspondidos en el plazo correspondiente implica una sanción del 50 % de la UIT.</p>	<p>Los entrevistados confirman que no tienen el efectivo suficiente para poder cubrir con sus obligaciones.</p>
<p>8. ¿Cuál cree Ud. que es el motivo por el que la empresa incurriría en infracciones? ¿Cuáles son esas infracciones?</p>	<p>La empresa incurre en las infracciones debido a que no tiene el capital suficiente para poder afrontar sus obligaciones a corto plazo.</p>	<p>La empresa incurre en las infracciones debido a que no tiene el capital suficiente para poder afrontar sus deberes a corto plazo. Infracción por no pagar sus tributos en sus fechas correspondientes.</p>	<p>Los entrevistados indican que el motivo por el cual la empresa incurre a infracciones es debido a que no cuenta con el capital suficiente para afrontar sus obligaciones.</p>
<p>9. ¿Por qué cree usted que es importante identificar los factores que generan el incumplimiento del pago?</p>	<p>Porque nos brindara la información e identificar a que se debe que estamos incurriendo en no poder afrontar las cuentas por pagar.</p>	<p>Porque nos ayudara a tener un análisis e identificar en que medidas esta la empresa para así poder afrontar nuestra obligaciones tributarias y también nuestras cuentas por pagar a terceros.</p>	<p>Los entrevistados confirman que es necesario identificar los factores que generan el incumplimiento del pago para que de ahí partan como buscar soluciones y alternativas hacia</p>

			sus deudas.
10. ¿Cuáles son los factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar en el Periodo 2017-2018?	<ul style="list-style-type: none"> - Endeudamiento con entidades Financieras - Baja publicidad de los productos. - Falta de Compromiso de los trabajadores 	<ul style="list-style-type: none"> - Retraso de pago de los clientes. - Falta de un buen control interno 	Los entrevistados ya tienen el conocimiento de los factores que influyen en el incumplimiento de las cuentas por pagar periodo 2017 y 2018.

ANÁLISIS DE LOS FACTORES

	2017	2018
Endeudamiento Patrimonial	23.22	12.10
Falta de Compromiso de los trabajadores	Afectó a la rotación de productos debido a la falta de interés o compromiso para producir.	Se generó un mal clima laboral, impidiendo el alcance de los objetivos de la empresa.
Retraso de pago de los clientes	162	157
Falta de capacidad de pago	0.82	0.80

CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Según nuestro trabajo de investigación, se planteó las siguientes hipótesis:

Hipótesis Central:

Hc: Los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote son: falta de liquidez y solvencia.

Además, tenemos la hipótesis nula:

Ho: Los factores que no generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote son: falta de liquidez y solvencia.

Habiendo aplicado la guía de entrevista al gerente y contador, se obtuvo el siguiente resultado:

GERENTE	CONTADOR
- Endeudamiento con entidades Financieras - Falta de Compromiso de los trabajadores	- Retraso de pago de los clientes. - Falta de un buen control interno

INTERPRETACIÓN: Después de haber aplicado la guía de entrevista se concluyó que los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar son: la falta de liquidez debido al endeudamiento con las entidades financieras, la falta de solvencia, y la falta de rotación de sus productos. Por lo que se rechaza la hipótesis nula.

IV. DISCUSIÓN

En el presente trabajo de investigación titulado “Factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017-2018 de la Empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C” Nuevo Chimbote, se encontró los siguientes problemas:

Analizando el ratio de liquidez del cuadro N° 01 se obtuvo que la empresa Representaciones Comerciales D & L SAC por cada S/1.00 de deuda en el año 2018, cuenta con S/ 0.80 para respaldar, por lo tanto, no cuenta con la capacidad suficiente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo; según Aching (2006, p.15) sustenta que los ratios de liquidez son considerados como la capacidad de solvencia que tiene una entidad para poder cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En el cuadro N° 2, se muestra que la entidad no cubre sus deudas a corto plazo solo con el efectivo y equivalente de efectivo que cuenta, debido a que el 51% de los activos corrientes está representada por las existencias que se encuentran stockeadas y por las cuentas por cobrar comerciales que no son cobradas en el plazo correspondiente, así como también las cuentas por pagar van aumentando por la falta de liquidez. Dela misma manera sucedió en la empresa Dalbet Inversiones EIRL (Landa, 2016), tiene problemas que no cuenta con un control interno y procedimientos de pago y todo ello ocasiona retraso en las obligación e incremento en los costos por el incumplimiento.

Al analizar la diferencia entre el activo y pasivo corriente de los periodos 2017 y 2018, la empresa cuenta con un capital de trabajo negativo que demuestran que existen problemas de liquidez y se requiere de financiamiento exterior para poder operar. Posteriormente Aching (2006) indica que el capital de trabajo, es lo que queda a la empresa después de pagar sus deudas inmediatas y cuando es un capital de trabajo negativo muestra que existen problemas de liquidez y pago en el corto plazo; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

Según el Cuadro N°5 y N°6 se puede observar que la empresa está tratando de mejorar y cubrir sus deudas y posteriormente poder obtener una mejor rentabilidad; según la Revista PYMES (2015). Cuando menor sea esta razón, mejor es la calidad de la deuda en términos de plazo, ya que se estarán cancelando deudas a largo plazo, aunque esto depende del sector en el cual se encuentre la empresa sujeta a análisis.

En la entrevista, nos refleja que en la empresa Representaciones Comerciales D & L SAC las contingencias que a menudo se incurre son la falta de liquidez, solvencia y la baja rotación de

sus productos. Por eso de acuerdo a Neira (2016) menciona que en la empresa pesquera Exalmar S.A.A. de acuerdo a su estado de situación financiera nos informa que también tiene esos inconvenientes de no tener la liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones, sin embargo, si se pone en funcionamiento un plan estratégico para prevenir la falta de liquidez y solvencia.

V. CONCLUSIONES

Como efecto de la investigación elaborada a la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote, después de haber detallado la situación financiera de la entidad, por ende, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo al estudio elaborado en los estados financieros, se determina la falta de dinero disponible en cuanto al ratio circulante, pues no alcanza a resguardar sus deberes corrientes, siendo los efectos menores a la unidad, también se observa los escasos de capital de trabajo; donde genera que en algunos meses no haya fabricación, debido al tarde desempeño de las cuentas por cobrar debido al falta de pago de los clientes. Por lo que se considera impresionante para la perpetua producción de la empresa, ya que no cuenta con el efectivo a corto plazo para poder cubrir sus obligaciones corrientes.
2. Se identificó los siguientes factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar de la sociedad Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote, el retraso de pagos de los clientes lo cual genera el endeudamiento con las instituciones financieras y deficiencia en cuanto a la publicidad de sus productos por lo que se deduce que tiene una mala rotación de sus productos.
3. De acuerdo a la hipótesis central planteada los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar son: la falta de liquidez debido al endeudamiento con las entidades financieras, la falta de solvencia, y la falta de rotación de sus productos. Por lo que se impugna la hipótesis nula.

VI. RECOMENDACIONES

Según los resultados obtenidos de la investigación realizada a la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote, se solicita lo siguiente:

1. El gerente de la compañía debe requerir los Estados Financieros periódicamente con el propósito de poder examinar y contrastar la liquidez y la solvencia de los productos, con el fin de mejorar con respecto al periodo anterior, pues permitirá tomar medidas correctivas para mejorar la situación económica y financiera. Por otro lado, deberá inspeccionar los estados financieros para su respectivo análisis, comentario y toma de decisiones.
2. El área contable deberá contar con un presupuesto de tal manera que así se pueda conocer y planificar los procesos de cuentas por cobrar a los clientes con el fin de ser recuperadas con rapidez, para reducir los problemas de liquidez, para que evite dificultades en la realización de las cuentas por pagar.
3. La gerencia deberá elaborar un cronograma de pagos con el propósito de asegurar el cumplimiento de las obligaciones en las fechas correspondientes, para evitar contingencias futuras que afecten la empresa.
4. El gerente deberá reunirse mensualmente con el personal del área contable de manera que se establezca fechas límites para la entrega de documentación sustentatoria al día; además dar a conocer sobre el funcionamiento y desarrollo de las empresas en los próximos periodos.

REFERENCIAS

- Accid. (2005). *Normas Internacionales de Contabilidad NIC - NIIF*. Lima: Perú.
- Aching, C. (2006). *Guía Rápida Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006a/cag2/3.htm>
- Actual, E. (16 de Mayo de 2016). *EmpresaActual.com*. Recuperado de <https://www.empresaactual.com/escuela-financiera-ratio-de-endeudamiento/>
- Advisors, R. (2018). "Transforming Accounts Payable: Opportunities, Challenges, and Next Steps". Gale Academic.
- Aga, M., & Safakli, O. (2007). An empirical investigation of customer service and satisfaction in professional accounting firms. Vietnam: Gale Academic.
- Bernard, J. H. (1998). *Principios de Contabilidad*. Bogota: Norma.
- Bohn, T. (2016). Cost - cutting with accounts payable automation. Financial Executive.
- Bonilla, C. A. (2017). *El proceso de urbanización y los circuitos de la economía urbana: la actividad pesquera en la ciudad de Valparaíso, Chile*. (Tesis de Maestría) Facultad de Filosofía y Letras. Universidad de Buenos Aires. Buenos Aires.
- Brito. (2004). *Contabilidad Administrativa*. México: Pearson Educación.
- Burgos, A. (2017). *Análisis bursátil avanzado*. Recuperado de http://www.xprtraining.com/fundamental/ratios_liquidez.html
- Cantú, A. (2004). *Criterios Contables*. Colombia: 3era Edición.
- Cárdenas, M. (2011). *Análisis de Estados Financieros*. México.
- Catacora, F. (2008). *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Castañeda, L., & Pinto, A. (2017) "Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A", *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Ecuador.

- Coderre, D. (2016). A continuous view of accounts: Royal Canadian Mounted Police auditors ride to the rescue of a complex accounts payable function. Gale Academic .
- CEACR. (2008). *Comentarios de la Comisión de Expertos en Aplicación de Convenios y Recomendaciones*. Perú: Organización Internacional del Trabajo.
- CONASEV. (2011). *Reglamento de la información financiera y manual para la preparación de información financiera*. Lima: Industrias Graficas Ideas S.A.
- De Altuve. (1998). *Contabilidad Superior Universidad de los Andes* . Venezuela: 2da Edición
- De La Torre, N. (2015). *Auditoria Financiera al rubro de cuentas por pagar de la unidad de negocio Hidropaute correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013. Tesis para obtener el título de ingeniero en contabilidad y auditoria*. Ecuador : Universidad Politécnica Salesiana.
- Dominguez Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*. Juan Carlos Martinez.
- El Norte (2017) "Promueven sistema para administración de negocios." (México D.F., México), 26 June 2017, p.22. Gale Recuperado de <https://link.gale.com/apps/doc>
- EXALMAR S.A.A. (31 de Marzo de 2015). *Estados Financieros*. Recuperado de <http://www.exalmar.com.pe/wp-content/uploads/2016/04/Exalmar-Individual-marzo-14.pdf>
- Ferrer, A. (2014). *Análisis e interpretación por sectores*. Lima: Instituto Pacifico Editores.
- Gonzales, J. (25 de Mayo de 2018). *Zona Económica*. Recuperado de <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero-pagar>
- Horngrén, C. T. (2003). *CONTABILIDAD*. Mexico: Pearson Educación, Quinta Edición.
- Landa, M. (2016). *Incidencia del Sistema de Control en las cuentas por pagar de la empresa Debelt inversiones E.I.R.L* . Lima: Universidad Nacional del Callao .
- Lloret, G. P. (2004). *Dirección Financiera*. Barcelona: Edicions UPC, SL.

- Mendez , J. (2017). An overview of trends in accounts payable . Gale Academic
- Milton, P. (26 de Abril de 2014). *Chimbote en Línea*. Recuperado de <http://chimbotenlinea.com/locales/26/04/2014/pesquera-cfg-ivestment-cumplira-pago-de-utilidades-pescadores>
- Morales, A. (2002). *Respuestas Rápidas para los financieros*. México: Pearson Educacion.
- Neira, W. (2016). *Diseño de un Sistema de Control Interno, pago a proveedores en asisbane*. Guayaquil.
- Ortega, R. (2012). *NIIF 2012 y PCGE comentarios y aplicaciones práctica*. Lima: Caballero Bustamante SAC.
- Padrón, M. C. (2009). *Evaluación del Control Interno de las Cuentas por Pagar de las compañía de pesca (CAIP) en el periodo, 2007*. Doctoral dissertation.
- Pérez, S. (2017) "*Emigración masiva impacta el cobro de cuentas por pagar.*" *El Nuevo Día de Puerto Rico*, 25 Mar. 2017. Gale Recuperado de <https://link.gale.com/apps/doc/> 28 oct. 2019
- PYMES, Á. d. (2015). *areadepymes*. Recuperado de <https://www.areadepymes.com/?tit=ratios-de-estructura-ratios-del-balance-y-de-la-cuenta-de-resultados&name=Manuales&fid=ej0bcag>
- Rey, R. (02 de Julio de 2007). *Revista La República*. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/250432-pescadores-buscan-un-acuerdo-laboral>
- Rodríguez, M. (2014) "*El Lector Escribe / Cuentas por pagar.*" *Reforma* [México D.F., México], 29 July 2014, p. 12. Gale Recuperado de <https://link.gale.com/apps/doc/28> oct. 2019.
- Tueffel, H. (2016). Boost the bottom line with accounts payable best practices. Gale Academic.
- Ulliman, J. (2018). Strategies for Automating Accounts Payable. Gale Academic .

Valencia, H. (2019) "Complementariedad de las inversiones a largo plazo y de capital de trabajo ante oportunidades de negocios y consideraciones de liquidez en países latinoamericanos." Estudios Gerenciales. Recuperado de <https://link.gale.com/apps/doc> 28 oct. 2019.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título	Formulación del problema	Objetivo general y específico	Tipo y diseño de investigación	Técnica e instrumentos	Población y muestra	Método de análisis de datos
<p>“Factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote”</p>	<p>¿Cuáles son los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote?</p>	<p>Objetivo general: Determinar los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C – Nuevo Chimbote.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar las cuentas por pagar a través de la aplicación de ratios en los estados financieros del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones 	<p>Descriptiva Simple</p>	<p>Técnicas: -Análisis Documental -Entrevista</p> <p>Instrumentos: -Guía de Análisis Documental -Guía de entrevista</p>	<p>Población: - Estados financieros del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, Nuevo Chimbote. - 10 colaboradores de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C, Nuevo Chimbote.</p> <p>Muestra: - Estado de situación financiera y estado</p>	<p>Estadística descriptiva Se utilizó la estadística descriptiva para obtener resultados en cifras, representados en cuadros y gráficos.</p>

		<p>Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar los factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa <p>Representaciones Comerciales D & L S.A.C.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa <p>Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote.</p>			<p>de resultado de la empresa</p> <p>Representaciones Comerciales D & L S.A.C, Nuevo Chimbote.</p> <p>- Gerente y contadora de la empresa</p> <p>Representaciones Comerciales D & L S.A.C, Nuevo Chimbote.</p>	
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

INSTRUMENTO

**UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO – FILIAL CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

ENTREVISTA

La encuesta planteada tiene por objetivo recabar información para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar del periodo 2017 – 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & L S.A.C. – Nuevo Chimbote.**

INSTRUMENTO: La información y datos proporcionados serán estrictamente utilizados con fines académicos e investigativos, de tal manera agradecemos su colaboración.

DATOS GENERALES

- a) Cargo que desempeña

.....

DATOS PARA EL ESTUDIO

- 1. ¿Cuál es la actividad económica que realiza la empresa?

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

- 2. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias a las que se encuentra sujeta la empresa?

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

3. ¿Cuáles fueron los motivos por los que se obtuvo menor prueba acida en el periodo 2017 y 2018?

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

4. ¿Cuáles fueron los motivos por los que la empresa obtuvo capital de trabajo negativo en el periodo 2017 y 2018?

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

5. ¿Qué decisión se toma al contar con endeudamiento y no disponer de efectivo suficiente?

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

6. De acuerdo al Régimen Tributario al que pertenece la empresa ¿Cuáles son sus obligaciones tributarias?

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

7. ¿Cuáles son las causas que ocasionan un atraso del pago a los tributos mensuales en el plazo correspondiente?

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

8. ¿Cuál cree Ud. que es el motivo por el que la empresa incurriría en infracciones?
¿Cuáles son esas infracciones?

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

9. ¿Por qué cree usted que es importante identificar los factores que generan el incumplimiento del pago?

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

10. ¿Cuáles son los factores que generan el incumplimiento de las cuentas por pagar en el periodo 2017- 2018?

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

ANEXO N° 05: Validación de expertos

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, JAIME ROBERTO RAMÍREZ GARCÍA, titular del DNI. N° 18033187, de profesión CONTADOR PÚBLICO, ejerciendo actualmente como DOCENTE, en la Institución UNIVERSIDAD CÉSAR VALEJO

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems			/	
Amplitud de contenido			/	
Redacción de los ítems			/	
Claridad y precisión			/	
Pertinencia			/	

En Chimbote, a los 18 días del mes de SEPTIEMBRE del 2019


Firma

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES:

Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

PREGUNTAS		OBSERVACIONES
Nº	Item	
1	B	
2	B	
3	B	
4	B	
5	B	
6	B	
7	B	
8	B	
9	B	
10	B	
11	B	

Evaluated por:

Nombre y Apellido:

JAIME ROBERTO RAMÍREZ GARCÍA

D.N.I.: 18033187

Firma:



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Mauaneta Káina Solano Camps, titular del DNI. N° 18140478, de profesión Contadna, ejerciendo actualmente como Contadna, en la Institución Productos Rostasol SAC

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L. S.A.C.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			/	
Amplitud de contenido			/	
Redacción de los Ítems			/	
Claridad y precisión			/	
Pertinencia			/	

En Chimbote, a los 18 días del mes de setiembre del 2019

M. Solano Camps
Firma

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES:

Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

PREGUNTAS		OBSERVACIONES
Nº	Item	
1	B	
2	B	<i>© Cuidos con las obligaciones tributarias</i>
3	B	
4	B	
5	B	
6	B	
7	B	
8	B	
9	B	
10	B	
11	B	

Evaluated por:

Nombre y Apellido:

Mauraneta Kauina Seleno Campos

D.N.I.: 18140478 **Firma:**

M. Seleno C

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

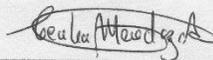
Yo, Cecilia Celeste Mendoza Aguilar, titular del DNI. N° 18835893, de profesión Contador Público, ejerciendo actualmente como Docente de Contabilidad, en la Institución Universidad César Vallejo S.A.C.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en Representaciones Comerciales D & L S.A.C.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			✓	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

En Chimbote, a los 18 días del mes de Setiembre del 2019



Firma

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES:

Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

PREGUNTAS		OBSERVACIONES
Nº	Item	
1	B	
2	B	
3	B	
4	B	
5	B	
6	B	
7	B	
8	B	
9	B	
10	B	
11	B	

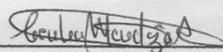
Evaluado por:

Nombre y Apellido:

Cecilia Celeste Mendoza Aguilar

D.N.I.: 18835893

Firma:



Acta de aprobación de la originalidad de tesis.

	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
-----------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

Yo, **Dr. ÁNGEL JAVIER MUCHA PAITÁN**, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Chimbote, revisor (a) de la tesis titulada: **“FACTORES QUE GENERAN EL INCUMPLIMIENTO DE LAS CUENTAS POR PAGAR DEL PERIODO 2017 - 2018 DE LA EMPRESA REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C - NUEVO CHIMBOTE”**, de las estudiantes **CORTEZ YOVERA , KIMBERLY KATIUSCA y JOO FONSECA, MARIAJULIA SAIR**, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 25% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó 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.

Chimbote, 11 de Diciembre 2019


DR. ÁNGEL JAVIER MUCHA PAITÁN

DNI: 17841314

Resultado de Turnitin



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Factores que generan el incumplimiento de las Cuentas por Pagar del periodo 2017 - 2018 de la empresa Representaciones Comerciales D & I. S. A. C. - Nuevo Chimbote

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

CORTIZ YOVERA, Kimberly Katusca (ORCID: 0000-0002-5242-9242)

JOO FONSECA, Mariajulia Sair (ORCID: 0000-0001-8158-0411)

ASESOR METODOLÓGICO:

Dr. MUCHA PAITAN, Ángel Javier (ORCID: 0000-0003-1411-8096)

ASESORA TEMÁTICA:

Mg. MENDOZA AGUILAR, Cecilia Celeste (ORCID: 0000-0002-5495-7129)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Chimbote - Perú

2019

Resumen de coincidencias

25 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	10 %	>
2	creativecommons.org Fuente de Internet	2 %	>
3	www.gestipolis.com Fuente de Internet	1 %	>
4	repositorio.uladech.ed... Fuente de Internet	1 %	>
5	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %	>
6	edoc.pub Fuente de Internet	1 %	>
7	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	1 %	>
8	redessocialesumsa401... Fuente de Internet	1 %	>
9	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	1 %	>

Autorización de Publicación de Tesis

	AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV	Código : F08-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
-----------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

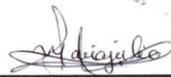
Nosotras **CORTEZ YOVERA KIMBERLY KATIUSCA**, identificada con DNI N° **71599130** y **JOO FONSECA MARIAJULIA SAIR**, identificada con DNI N° 73033239 egresadas de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD** de la Universidad César Vallejo, autorizamos (**X**), No autorizamos () la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado “**FACTORES QUE GENERAN EL INCUMPLIMIENTO DE LAS CUENTAS POR PAGAR DEL PERIODO 2017 – 2018 DE LA EMPRESA REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C. – NUEVO CHIMBOTE**”; en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

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



CORTEZ YOVERA KIMBERLY KATIUSCA
DNI N° 71599130



JOO FONSECA MARIAJULIA SAIR
DNI N° 73033239

FECHA: 25 de NOVIEMBRE del 2019

Autorización de la Versión Final de Investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO
DE INVESTIGACIÓN DE LA ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE
PRESENTAN:

CORTEZ YOVERA, KIMBERLY KATIUSCA

JOO FONSECA, MARIAJULIA SAIR

INFORME TITULADO:

"FACTORES QUE GENERAN EL INCUMPLIMIENTO DE LAS CUENTAS POR
PAGAR DEL PERÍODO 2017 - 2018 DE LA EMPRESA
REPRESENTACIONES COMERCIALES D & L S.A.C - NUEVO CHIMBOTE"

PARA OBTENER EL TÍTULO DE: CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 16/12/2019

NOTA O MENCIÓN: 15



DRA. MARIANELA KARINA SOLANO CAMPOS