



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Análisis del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero
Puno, período 2018-2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:

Escobar Mendoza, Noemi Gabriela (ORCID: 0000-0002-1848-8783)

Galindo Galindo, Elizabeth (ORCID: 0000-0002-3439-2896)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2021

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a la persona más hermosa quien cambio mi vida, quien es la inspiración de cumplir mis metas, mi hija Emily; a mi pareja Clever, por motivarme a cumplir con mis objetivos, a mis padres Bacilio y Juana por su apoyo incondicional e inspirarme día a día a concluir esta bonita experiencia personal.

Noemi Gabriela Escobar Mendoza

Dedico esta tesis a mi madre Natividad que ha sido el pilar fundamental en mi formación como profesional, brindándome su apoyo en todo momento.

A mi padre y hermano allá en el cielo.

A toda mi familia que es lo más valioso que Dios me ha dado.

Elizabeth Galindo Galindo

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios por guiarme por el linderos correcto, de poner a las personas correctas en mi camino y hacer posible la oportunidad de culminar esta fase de tesis, a mi Asesor Dr. Manuel Espinoza por compartir sus conocimientos, observaciones y recomendación, por su valiosa guía y asesoramiento en mis metas personales.

Noemi Gabriela Escobar Mendoza

Primeramente, agradecer a Dios, por permitirme llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

Siempre dando las gracias a toda mi familia, por su cariño y apoyo incondicional, así mismo a todas mis amistades que formaron parte de mí.

Agradezco a la Universidad Cesar vallejo por haber aceptado formar parte de ella; de tal forma me gustaría agradecer a mi asesor de tesis Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto por su motivación, apoyo y rectitud en su profesión como docente durante todo este tiempo.

Elizabeth Galindo Galindo.

Índice de Contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	8
II. MARCO TEÓRICO.....	11
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11.
3.2. Variables de operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	14.
3.6. Método de análisis de datos	15
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN	34
VI. CONCLUSIONES	37
VII. RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS	44

Índice de tablas

Tabla 1. Reporte de la variable del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno.	24
Tabla N°2 Reporte de la dimensión N°1 pasivo corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018, 2019 y 2020.....	25
Tabla N°3 Reporte de la dimensión N°2 pasivo no corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, períodos 2018, 2019 y 2020.	26
Tabla N° 4 Análisis vertical del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero de los años 2018, 2019 y 2020.....	27
Tabla N° 5 Análisis horizontal del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, 2018-2019.....	30
Tabla N° 6 Análisis horizontal del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, 2019-2020.....	32

Resumen

Para la presente tesis, el objetivo del estudio fue analizar el comportamiento de los pasivos de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018 – 2020. La metodología utilizada correspondió a la investigación aplicada, con diseño no experimental, descriptivo (simple), longitudinal. La población fue los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno; la muestra fue los estados de situación financiera (pasivos) de 03 períodos (2018 – 2020); y, el muestreo fue intencional o también llamado por conveniencia. El método de análisis fue el analítico. Los datos pertenecen a fuentes secundarias validadas. Los resultados indicaron que la situación del pasivo de la Municipalidad, período 2018-2020, se caracterizó por un incremento considerable. Las conclusiones señalaron que el pasivo pasó de S/. 6,051,305.83 (2018) a S/. 7,583,255.56 (2020), producido fundamentalmente por las obligaciones correspondientes a las diferentes partidas de la institución, contrayendo que la Municipalidad de Desaguadero tiene la capacidad para realizar operaciones a corto y largo plazo.

Palabras clave: (Pasivo, pasivo corriente, pasivo no corriente)

Abstract

For this thesis, the objective of the study was to analyze the behavior of the liabilities of the District Municipality of Desaguadero Puno, period 2018 - 2020. The methodology used corresponded to applied research, with a non-experimental, descriptive (simple), longitudinal design. The population was the financial statements of the District Municipality of Desaguadero Puno; The sample was the statements of financial position (liabilities) of 03 periods (2018 - 2020); and, the sampling was intentional or also called for convenience. The method of analysis was analytical. The data belongs to validated secondary sources. The results indicated that the situation of the liabilities of the Municipality, period 2018-2020, was characterized by a considerable increase. The conclusions indicated that the liability went from S /. 6,051,305.83 (2018) to S /. 7,583,255.56 (2020), produced mainly by the obligations corresponding to the different items of the institution, contracting that the Municipality of Desaguadero has the capacity to carry out short and long-term operations.

Keywords: (Liabilities, current liabilities, non-current liabilities)

I. INTRODUCCIÓN

El pasivo está reflejado por obligaciones que una entidad posee, así mismo se le considera conjunto de obligaciones de crédito, deudas, préstamos obtenidos ya sea en un período de corto plazo o largo plazo para la adquisición de mercaderías, materias primas, servicios recibidos, etc. todo ello lo encontramos en el Estado de Situación Financiera.

Esta tesis se ha centrado en la **Realidad Problemática** del pasivo en donde en los últimos años se han podido verificar que las instituciones públicas incrementaron sus pasivos de manera progresiva teniendo como deudas a terceros, impuestos, remuneraciones, deudas a corto y largo plazo, entre otros. Es por ello que nos conlleva a realizar la presente investigación titulado “Análisis del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018 – 2020”, en donde dicha institución pública, fue creada mediante Decreto Legislativo N° 12103, emitido el dos de mayo de 1854, cuyo propósito es brindar servicios a la población que van en beneficio directo al pueblo y sus comunidades rurales.

En el siguiente estudio pretendemos analizar los elementos del pasivo con la finalidad de establecer cómo está conformado el saldo, la tesis nos ayudará a determinar la situación del antes y después del pasivo, en donde analizaremos el pasivo corriente y el pasivo no corriente. Si se logra el manejo adecuado mediante el análisis financiero, es posible lograr mejores resultados económicos, lo cual le ayudará a la Municipalidad Distrital de Desaguadero tomar mejores decisiones en cuanto a los pasivos generados en los años estudiados, en el que se vieron variaciones significativas, por ello la importancia de analizar a qué se debe dichas variaciones.

Por lo cual, la Formulación del problema es muy importante; porque, permitirá conocer los elementos que tienen relación al pasivo, así proporcionar los datos más convincentes de forma concreta tanto actual como años anteriores, y determinar una apropiada decisión en la gestión municipal, para que pueda ser tomado en cuenta al momento de realizar: La planeación presupuestal, como medida de comparación, etc.

Es por ello que el presente trabajo se enfocará en los saldos sobre el pasivo, el cual es obtenido de los estados financieros que se encuentran ubicados en EF-1 que es Estado de Situación Financiera de dicha municipalidad.

Para hacer el análisis utilizaremos el análisis horizontal y vertical, para evaluar las variaciones que tuvieron los elementos o partidas del pasivo, para obtener una adecuada decisión, y así tener de un modo más claro la eficiencia y eficacia del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno.

Por lo que se ha propuesto como problemas más relevantes según el orden los siguientes: Un problema general y dos específicos; Los cuales se desarrollarán en la temática propuesta y que se redactan a continuación en forma interrogativa:

Para ello, la **Formulación del problema** se ha plasmado en:

PG = ¿Cuál fue el comportamiento del pasivo en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020?

PE1 = ¿Cuál fue el comportamiento del pasivo corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020?

PE2 = ¿Cuál fue el comportamiento del pasivo no corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020?

Por lo tanto, esta tesis ha tenido como **justificación** determinar la problemática de las variaciones de los elementos del pasivo corriente y pasivo no corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. La investigación del presente trabajo es importante porque nos permitirá que la entidad conozca los saldos del pasivo, facilitando una buena gestión al momento de solicitar un préstamo bancario que favorezca a dicha entidad.

Los **Objetivos** para la presente investigación han sido los siguientes:

OG = Analizar el comportamiento del pasivo en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

OE 1 =: Analizar el comportamiento del pasivo corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

OE 2: Analizar el comportamiento del pasivo no corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

La finalidad de la investigación está en aportar recomendaciones para la municipalidad, alcaldes, gerentes e interesados para una toma de decisiones adecuada y sobre todo tener información analítica en cuanto a su gestión, los resultados del trabajo de investigación servirán como material de sugerencia para investigaciones, referente a temas similares de indagación.

II. MARCO TEÓRICO

Para la elaboración del trabajo de investigación, se muestran ciertas síntesis de investigaciones relacionadas al tema planteado. Esta investigación cuenta con antecedentes nacionales e internacionales, así como con teorías y enfoque conceptuales:

Entre los **Antecedentes Nacionales** para la variable **pasivo** obtenemos los estudios realizados por:

Flores, (2013) ha indicado que el pasivo es el monto total de las obligaciones con terceros tanto por bienes, valores o servicios. Teniendo así varios tipos de pasivos siendo alguno de ellos, pasivos directos, pasivos asumidos, pasivo real o contingente que son operaciones que no están sujetas a discusión y se debe pagar en una fecha determinada o en un plazo razonable.

Vigo, (2016) indicó que, si hablamos del análisis de pasivos, nos referimos a la capacidad de una empresa o institución pública para cancelar sus deudas, ya sea a largo y/o corto plazo; con el fin de determinar si los recursos fueron utilizados adecuadamente; cabe mencionar que se debe tener en cuenta su evolución a medida que fue pasando los años, esto con la finalidad de tomar mejores decisiones.

Coyla, (2015) en su trabajo de investigación ha mencionado que el pasivo está conformado por un grupo de patrimonios financieros, a su vez por otros capitales que son de terceros (personas fuera de la empresa), por tanto, son exigibles, y se deben de pagar en un tiempo determinado.

Así mismo mencionó que el pasivo engloba los elementos que afectan en sentido negativo, es decir las obligaciones y deudas que tienen frente a terceros y los propietarios.

Rimarachin & Quispe, (2019) han referido que el pasivo es una obligación presente, dados a través de sucesos anteriores, donde la institución espera pagarlo del capital que recaudan utilidades monetarias.

Entre los **Antecedentes Internacionales**, para la variable **pasivo** tenemos los estudios realizados por:

Solano, (2016) en su trabajo de investigación ha indicado que el pasivo después de hacer una revisión a las normativas, menciona que los pasivos son obligaciones adquiridas en el presente y que legalmente sean presentados a raíz de hechos pasados, ya que estas generan salidas de dinero que después presentan ingresos para la empresa.

También menciona que el pasivo está obligatoriamente en los estados financieros, en donde es importante conocer y saber identificar las subcuentas que conforman el pasivo, que están conformados por pasivo corriente y pasivo no corriente, por lo tanto el pasivo corriente y no corriente poseen una subdivisión que están realizadas en base a modelos del plan de cuenta dependiendo según su actividad o necesidad.

Otro de los pasivos que debemos considerar son los pasivos diferidos que son obligaciones por ingresos recibidos de forma anticipada por prestar un servicio o una venta y que no fueron devengados.

Por último, tenemos al pasivo contingente, indica que este pasivo en ocasiones crea responsabilidades y riesgo que puede ser considerado de manera confiable.

Parra, (2015) en su investigación ha mencionado que el pasivo son deudas que una empresa tiene, en dónde se informan y presenta las obligaciones que poseen a terceros ya sean en pagos a bancos, remuneraciones, proveedores e impuestos; también indica que los pasivos están conformados por obligaciones que son pertenecientes a acreedores y a la cuenta deuda pública.

Morales & Osorio, (2001) han indicado que los pasivos en toda empresa o institución representan a las obligaciones financieras contraídas por una institución, todo esto como resultado de una operación o evento anterior que afecta a la misma. A su vez menciona que una obligación debe tener tres características: sacrificio futuro de dinero en efectivo, bienes y/o servicios y por último operaciones o eventos que dan lugar a las obligaciones.

En la dimensión cuenta por pagar a proveedores indicó que es lo primordial para una adecuada decisión por parte de la gerencia, porque representan todas las deudas que vienen de las operaciones con terceras personas.

Sánchez & Moreno, (2011) han indicado que en el pasivo es un grupo de capital financiero que son adquiridos por una entidad para la mejora de sus funciones. Los capitales financieros del pasivo se dividen según su cargo que se exija, y aquellos otros capitales que son propiedad a terceras personas. Para ello distinguiremos entre pasivo corriente y pasivo no corriente, de acuerdo al tiempo en que deberá realizarse el pago ya sea a menor o superior de un año.

Correa, (2018) indicó el pasivo muestra compromisos que suscitan al adquirir sucesos pasados en una entidad, en donde se tienen pasivo no corriente, que son obligaciones a terceros, en un tiempo mayor aun año, por otro lado, tenemos al pasivo corriente o pasivo circulante, que son obligaciones menores a un año.

Para las dimensiones del pasivo corriente y pasivo no corriente.

Bonsón et al (2009) han publicado que en los pasivos se concluyen los fondos que la empresa adquiere, también mencionan que los pasivos son obligaciones presentes surgidas como consecuencias de hechos pasados.

Así como el activo, el pasivo también se divide en dos, pasivo corriente y el pasivo no corriente, en donde dichos pasivos se diferencian según sean su plazo de vencimiento, en el pasivo corriente se encuentran en provisiones a un breve plazo, (menor a un año) a partir de la fecha del cierre del ejercicio; en el pasivo no corriente se encuentran los elementos que no están clasificados como corriente, es decir este pasivo no corriente están destinados a un plazo a mayor de un año.

Para la **dimensión 1 el concepto para pasivo corriente**, tenemos a:

Garcia et al (2019) han mencionado que el pasivo corriente son recursos adquiridos por el activo, también denominados recursos de trabajos operativos, necesitan estrategias de gastos en cuanto a las adquisiciones y pagos a proveedores, que permitan determinar los precios justos y poder cumplir con sus obligaciones en los tiempos establecidos como entidad o empresa.

Pérez, (2009) ha indicado que se le considera pasivo corriente cuando satisface algunos criterios:

Liquidar dentro del tiempo de empleo

Cuando se conserve primordialmente para la contratación

Cancelar dentro del período de un año

Por último, no prorrogar la anulación del pasivo hasta que termine el período de un año a partir del momento del balance.

Neira, (2016) ha mencionado que la mayoría de las entidades no cuentan con un manejo apropiado de sus cuentas por pagar a proveedores y productores, creando inseguridades sobre la efectividad de dichas instituciones, provocando malas relaciones con los proveedores; llegando a la conclusión de que muchas veces llega el expediente incompleto (orden de compra y/o servicio) a la oficina de contabilidad, por lo que no se puede dar trámite para su pago correspondiente.

Huaman, (2018) en su investigación ha mencionado que las cuentas por pagar es el monto que una empresa adeuda a terceros que le suministra en bienes y/o servicios, en donde deberán cancelar en un tiempo determinado. Es muy importante en las instituciones públicas que el desempeño de sus metas y objetivos proyectados y la satisfacción de los proveedores, sean puntuales en cumplir con la entrega de los bienes y servicios demandados, de tal forma que los proveedores se convierten en un aliado estratégico en la cadena de suministros.

Ticona, (2018) ha precisado que el pasivo posee como indicadores a las subcuentas que constituyen las obligaciones a corto plazo tales como:

Cuentas por pagar a proveedores, que se generan a causa de los bienes y servicios prestados a la entidad según necesidad y comprenden compromisos de pago a favor de los proveedores.

En lo que concierne los impuestos contribuciones y otros, dentro de ello podemos considerar los fondos de pensiones renta de 4ta y 5ta categoría, IGV, otro régimen de prestaciones de salud, seguros de vida, sistemas nacionales de pensiones entre otros, corresponde asumir a la entidad como pasivo.

Con relación a las remuneraciones y beneficios sociales, nos dice que, es la composición que manifiesta las obligaciones de pago con los trabajadores de la entidad pública, que son obligaciones existentes por pagar; dentro de ellos tenemos los aguinaldos, otras remuneraciones, pensiones y beneficios por pagar, servicios cas y vacaciones trucas, etc.

Arrollo, (2015) ha determinado que, la ley anual de endeudamiento del sector público determina los límites de endeudamiento, ya sea interno o externo, la estructura de dicho monto, así como la aprobación de las operaciones de endeudamiento se determina en base a las operaciones de administración de los pasivos.

Mendoza, (2017) en su trabajo de investigación ha mencionado, el pasivo corriente son obligaciones que tienen una entidad, que esperan liquidar en un plazo de doce meses, así mismo se considera algunos indicadores:

Obligaciones financieras: son deudas que se tienen que cumplir con entidades financieras.

Cuentas por pagar a terceros: deudas en donde se espera liquidar con las obligaciones con terceros.

Remuneraciones por pagar: pago que se le asigna a los trabajadores que forman parte de una institución, ya sean públicas o privadas

Por último, tenemos a **tributos por pagar:** son obligaciones tributarias que se esperan pagar en un plazo de 12 meses.

Para la **dimensión 2 el concepto para el pasivo no corriente**, son compromisos y obligaciones a un plazo largo (mayor a un año), que regularmente se utiliza para financiar al activo no corriente, es necesario mencionar que el pasivo no corriente nos permite tener liquidez para realizar inversiones tales como adquisiciones de maquinaria y/o ejecutarse nuevos proyectos a favor de la población; entre otras teorías tenemos a:

Ortiz, (2017) ha indicado que están representadas por aquellos compromisos que tiene una entidad económica con terceros, que debe cubrirse durante un término menor a un año.

Para la dimensión pasivo no corriente, nos indica que son deudas y obligaciones a largo plazo (mayor a un año), que regularmente se utiliza para financiar al activo no corriente, es necesario mencionar que el pasivo no corriente nos permite tener liquidez para realizar inversiones tales como adquisiciones de maquinaria y/o ejecutar nuevos proyectos a favor de la población.

Quispe, (2017) precisó que el pasivo no corriente son las obligaciones retraídas por una empresa o institución, en tiempo a largo plazo, es decir, de un año a más o al origen externo de financiamiento a su destreza con perfil permanente.

Ticona (2018) precisó que el pasivo posee como indicadores a las subcuentas que constituyen las obligaciones a corto plazo tales como:

En cuanto a las deudas a largo plazo, concierne a las obligaciones que fueron generados por los préstamos en entidades bancarias a largo plazo.

Entre las **teorías y enfoques conceptuales** que se consideraron fueron:

Entes públicos. - se utilizó el Ministerio de Economía y Finanzas, (2021) en donde en su portal web figura a las entidades públicas en todos sus gobiernos tanto nacional, regional y local.

Estados Financieros.- según Flores, (2008) indicó que los estados financieros son estados que proporcionan información respecto a la situación financiera, en el cual se utiliza para una decisión adecuada en el fondo económico, así mismo mencionó que son resúmenes esquemáticos que tienen cifras, rubros y clasificaciones.

Pasivo. - según Anguiosa & Jimenez, (2021) indicaron que el pasivo son hechos pasados, los cuales son obligaciones presentes que obtienen una empresa, son deudas, en donde se informan y presentan las obligaciones que poseen a terceros.

Pasivo corriente. - el pasivo corriente se encuentran deudas a plazo corto, Anguiosa & Jimenez, (2021) en su investigación de tesis mencionaron que en el pasivo corriente se esperan liquidar dentro de un período de doce meses contables.

Pasivo no corriente. - son obligaciones a largo plazo, que habitualmente se utilizan para suministrar al activo no corriente, así mismo el pasivo no corriente nos permite tener liquidez para realizar.

Análisis vertical. - busca responder algunas preguntas: ¿Cómo está compuesto el activo, pasivo y patrimonio? También ¿Qué porcentaje representan los ingresos, gastos y utilidades?; al analizar dichas preguntas es posible reconocer la disminución o el aumento de cada partida. Según Irrazabal, (2018) mencionó que el análisis vertical es conocido así, porque cada elemento se comprime del 100%, mostrando que cada partida tenga un porcentaje del total, al mismo tiempo mostrar cual es la relación de cada partida con el total.

La fórmula es:

$$A = \frac{V}{T} \quad \frac{D}{T} \quad \frac{C}{T}$$

Análisis horizontal. - Dávila, (2018) indicó que hacer un análisis horizontal es muy importante porque permite hacer comparaciones entre otros estados financieros, mostrando a conocer en qué situación se encuentra, si hubo aumento o disminución de cada cuenta del estado situación financiera. Finalmente, los cambios se pueden registrar en dos, en valor absoluto, que es la diferencia de un año dado con el año anterior, y tenemos al valor relativo que es el porcentaje de un año con el que se compara.

La fórmula es:

$$A \text{ áli } H = \frac{M \text{ e } c c \text{ ón} - M \text{ d } \text{ año } b}{M \text{ o } \text{ d } \text{ año } b}$$

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación:

El método de indagación que se utilizará es aplicado según Behar (2018) señaló que la investigación aplicada deriva de los resultados, busca comparar la teoría con la realidad y rige su uso inmediato y no al desarrollo de hipótesis. (pág. 20)

Garcés, (2000) ha indicado que, Tiene por finalidad cambiar una parte del contexto, es decir, maneja la teoría científica en algo material, teniendo modificaciones. (pág. 69)

Diseño:

El diseño que se utilizará es la descriptiva- no experimental, la indagación no experimental es la se realiza sin manipular las variables, es así que la investigación que se realiza es el diseño no experimental en donde se recolectan datos existentes y fiables, porque son publicadas en un momento único, su intención es relatar las variables y estudiar su interrelación en un tiempo determinado.

Behar, (2018) ha indicado que, el investigador percibe los sucesos tal y como acontece consecuentemente, sin interponerse en su desarrollo.

3.2. Variables de operacionalización

Para la variable del estudio **Análisis del Pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno**, está detallada en el Anexo N°01 Matriz de operacionalización de variables. Asimismo, se muestran sus dimensiones:

Pasivo Corriente

Pasivo no Corriente

Matriz 1:

Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores
Pasivo	Pasivo corriente	Cuentas por pagar a Proveedores Impuestos, Contribuciones y otros Remuneraciones y Beneficios Sociales. Deudas a Largo Plazo Otras Cuentas del Pasivo.
	Pasivo no corriente	Beneficios Sociales.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población:

Para la población del análisis del pasivo, son los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno. Sobre el particular Arias et al (2016) indicaron que es un conjunto de argumentos y está integrada por elementos y objetos de estudio según la medida de interés, y tiene la peculiaridad de ser estudiada, medida y cuantificada, la población debe determinarse directamente en base a sus características de interés y deben ser seleccionadas apropiadamente, para obtener resultados confiables, ya que este formará parte de la muestra. (pág. 3)

Muestra:

En la muestra se contempla al estado de situación financiera (pasivo) de tres periodos, de los años 2018, 2019 y 2020 de la Municipalidad Distrital de Desaguadero, según Garcés, (2000) refirió que, es un fragmento del universo

donde están representados los elementos, radica en ubicar una variable concreta, para ello la investigación debería ser por cada uno de sus componentes; sin embargo nos especifica en hacer exclusivamente en una parte y a ello se denomina muestra (pág. 89).

Muestreo:

El muestreo que se plasmó fue por conveniencia, considerando los componentes de la muestra de la totalidad de la población. Hernandez & Carpio (2019) mencionaron que esta metodología se identifica por indagar con mucha entrega y que cumpla con las características a beneficio del investigador, incluso de seleccionar intencionalmente a la muestra de una población, a las que se puede tener fácil acceso. (pág. 78)

López, (2004) es una técnica utilizada para extraer a los factores de la muestra de una población, y está compuesto por normas y procedimientos, mediante ello se opta por un grupo de componentes de una población, en donde representan lo acontecido en dicha población.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos:

Es el análisis documental, a través de esta técnica se examinó la información seleccionada de fuente secundaria para la investigación en donde se obtuvo datos del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, utilizando como fuente los estados financieros, estados de situación financiera EF1, según Salazar & Tobón (2018) indicaron que consta en el análisis de diferente hipótesis, mediante un conjunto de procedimientos de manera intelectual y mecánico, se requiere seleccionar de manera analítica ya que se estima el análisis interno y externo que consiente en obtener de un expediente la información necesaria.

Instrumentos de recolección de datos:

Es la guía de análisis documental, el cual consiste en medir y reunir la información de forma organizada, analizar y formular las conclusiones pertinentes, de datos convenientes de fuente secundaria.

3.5. Procedimientos

El procedimiento realizado se inició con el análisis del pasivo, el cual representa al problema general, posteriormente estudiaremos las dimensiones, los cuales estimamos como problema específico teniendo al pasivo corriente y al pasivo no corriente, donde serán analizados por cada período estudiado, todo esto lo encontramos en el estado de situación financiera; posteriormente se analizaron los datos recaudados para así poder interpretar y exponer los resultados obtenidos en cada período estudiado; siempre teniendo presente los objetivos planteados en la investigación, de tal forma identificar los factores que implican en el problema y determinar las consecuencias emanadas, para posteriormente desarrollar las conclusiones y recomendaciones para dicha investigación. El presente trabajo busca contribuir conocimientos a la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, de tal forma les permita conocer a la entidad los saldos del pasivo, facilitando una buena gestión al momento de solicitar un préstamo bancario a favor de dicha entidad.

3.6. Método de análisis de datos

Fue el analítico descriptivo. Cabe mencionar que se ejecutó el estudio mediante observación y análisis exhaustivo de las teorías relacionadas, para percibir los acontecimientos que fueron dándose a medida que pasaron los años y comprenderlos, para así poderlos aplicar a la realidad y plasmar nuevos conocimientos. Emplearemos la parte analítica y descriptiva obtenidos de los estados financieros (estado de situación financiera) EF1, se calculó los indicadores de cuentas por pagar a proveedores, impuestos contribuciones y otros, remuneraciones y beneficios sociales, deudas a largo plazo y otras cuentas del pasivo, en tablas extraídas de las hojas de cálculo de Excel. Hernández & Logroño (2012) sostuvieron que la estadística descriptiva nos permite puntualizar la condición analizada, en donde se emplearán métodos de reducción del conjunto de datos, y así nos permita obtener conclusiones. (pág. 12)

3.7. Aspectos éticos

Se emplearon teorías de terceros, los cuales están detallados en las citas textuales, de tal forma brindamos aportaciones personales, que se fueron dando a medida que fuimos desarrollando la investigación, en cuanto a la información sobre la situación financiera de la entidad en la que nos enfocamos para realizar la presente investigación es de condición pública, por lo que no se requirió el permiso correspondiente de la entidad. Siempre buscando contribuir con los profesionales, ofreciendo nuevos conocimientos para el desarrollo de nuevas investigaciones.

IV. RESULTADOS

La presente tesis referido análisis del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2017-2020, se efectuó teniendo en cuenta los siguientes objetivos:

Objetivo general.

Analizar el comportamiento del pasivo en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

Objetivos específicos.

Analizar el comportamiento del pasivo corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

Analizar el comportamiento del pasivo no corriente en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018-2020

Los resultados mostrarán el total pasivo de los años fiscales 2018, 2019 y 2020, en donde nos permitirá determinar cuál fue el crecimiento y decrecimiento de las cuentas del pasivo en un período determinado, considerando que el pasivo lo obtenemos de la siguiente forma:

Pasivo = Activo - Patrimonio

Análisis del pasivo

Tabla 1. Reporte de la variable del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno.

Concepto	Período					
	2018	%	2019	%	2020	%
Total, pasivo corriente	S/.5,860,843.36	96.85%	S/.6,897,548.85	97.27%	S/.7,387,043.09	97.41%
Total, pasivo no corriente	S/.190,462.47	3.15%	S/.193,312.47	2.73%	S/.196,212.47	2.59%
TOTAL, PASIVO	S/ 6,051, 305.83	100%	S/.7,090,861.32	100%	S/.7,583, 255.56	100%

Nota: Tomados del Estado de Situación Financiera EF1 de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno. Publicados en la página web Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras

Realizamos el análisis al total pasivo corriente, donde los resultados muestran que en el 2018 se tuvo un monto de S/. 5,860,843.36, lo que representa un 96.85% del total pasivo, en comparación al 2019 se tuvo un incremento haciendo un total de S/. 6,897,548.85, siendo representado con el 97.27%, de igual forma en el año 2020 con un monto de S/. 7,387,043.09, siendo el 97.41%, notando que a medida que pasaron los años del 2018 al 2020 se tuvo incrementos considerables en el total pasivo corriente.

Seguidamente analizaremos el pasivo no corriente, en donde el año 2018 tuvimos un monto de S/.190,462.47 en porcentaje representa el 3.15%, el año 2019 se tuvo S/. 193,312.47 representado un 2.73% finalmente tenemos al año 2020 en monto de S/. 196,212.47 siendo el 2.59%, percibiendo que hubo incrementos en el total pasivo no corriente; dándonos a conocer que la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, tuvo incrementos de sus deudas y obligaciones durante los períodos estudiados.

Tabla N°2. Reporte de la dimensión N°1 pasivo corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, período 2018, 2019 y 2020

Concepto	Período		
	2018	2019	2020
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar a proveedores	S/.483,191.59	S/.1,476,924.55	S/.1,982,388.02
Impuestos, contribuciones y otros.	S/.31,357.46	S/.45,499.56	S/.31,488.96
Remuneraciones y beneficios sociales.	S/.3,829.36	S/.14,221.60	S/.14,560.91
Parte Cte. Deudas a largo plazo.	S/.10,402.69	S/.10,402.69	S/.10,402.69
Otras cuentas del pasivo	S/.5,332,062.26	S/.5,350,500.45	S/.5,348,202.51
TOTAL DIMENSIÓN 1	S/.5,860,843.36	S/.6,897,548.85	S/.7,387,043.09

Nota: Tomado del Estado de Situación Financiera EF1 de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. Publicados en la página web del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras.

En la tabla N°2 nos muestra el total del pasivo corriente de los períodos 2018 con un monto total de S/. 5,860,843.36, seguidamente el año 2019 tenemos un monto de S/. 6,897,548.85 y finalmente el año 2020 con el monto de S/. 7,387,043.09; respectivamente, teniendo un incremento en el año 2019 con relación al período 2018, se puede observar que en el 2020 de igual forma se sostiene dicho incremento, lo que da a conocer que nuestras deudas se fueron aumentando.

Así mismo, dentro del pasivo corriente comprende de cinco partidas, en donde observamos que los montos más considerables y/o relevantes se encuentran en las partidas de cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas del pasivo, las cuales fueron detalladas y analizadas con los métodos de análisis vertical y horizontal.

Tabla N°3. Reporte de la dimensión N°2 pasivo no corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, períodos 2018, 2019 y 2020.

Concepto	Período		
	2018	2019	2020
PASIVO NO CORRIENTE			
Beneficios sociales	S/.190,462.47	S/.193,312.47	S/.196,212.47
TOTAL DIMENSIÓN 2	S/.190,462.47	S/.193,312.47	S/.196,212.47

Nota: Tomado del Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. Publicados en la página web Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras.

En la tabla N° 3 representa el total del pasivo no corriente de los periodos 2018,2019 y 2020 con montos totales de S/. 190,462.47, S/. 193,312.47 y S/. 196,212.47, notando que los incrementos se fueron dando año en año, considerando que en el pasivo no corriente contamos con una sola partida que es beneficios sociales, siendo analizadas con los métodos de análisis vertical y horizontal.

Tabla Nº 4. Análisis vertical del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero de los años 2018, 2019 y 2020.

Concepto	Período					
	2018	%	2019	%	2020	%
PASIVO						
Pasivo corriente						
Cuentas por pagar a proveedores	S/.483,191.59	7.98%	S/.1,476,924.55	20.83%	S/.1,982,388.02	26.14%
Impuestos, contribuciones y otros	S/.31,357.46	0.52%	S/.45,499.56	0.06%	S/.31,488.96	0.42%
Remuneraciones y beneficios sociales	S/.3,829.36	0.06%	S/.14,221.60	0.20%	S/.14,560.91	0.19%
Parte Cte. Deudas a largo plazo	S/.10,402.62	0.17%	S/.10,402.69	0.15%	S/.10,402.69	0.14%
Otras cuentas del pasivo	S/.5,332,062.26	88.11%	S/.5,350,500.45	75.46%	S/.5,348,202.51	70.53%
Total pasivo corriente	S/.5,860,843.36	96.80%	S/.6,897,548.85	97.27%	S/.7,387,043.09	97.41%
Pasivo no corriente						
Beneficios sociales	S/.190,462.47	3.15%	S/.193,312.47	2.73%	S/.196,212.47	2.59%
Total pasivo no corriente	S/.190,462.47	3.15%	S/.193,312.47	2.73%	S/.196,212.47	2.59%
TOTAL PASIVO	S/ 6,051,305.83	100	S/7,090,861.32	100	S/7,583,255.56	100%

Nota: Tomado del Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. Publicados en la página web Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras.

La finalidad de este método es estimar el porcentaje calculado por cada una de las partidas sobre el total del pasivo también citado como estado de situación financiera.

Analizando el total pasivo logramos observar que parte del circulante se evidencia el 96.80% para el período 2018 con una suma de S/. 5,860,843.36, 97.27% para el período 2019 con un monto de S/. 6,897,548.85 y el 97.41% para el año 2020 equivalente a un monto de S/. 7,387.043.09, seguidamente tenemos al no corriente representando el 3.15% para el período 2018 con un monto de S/. 190,462.47, posteriormente tenemos al período 2019 con un 2.73% la cual representa con un monto de S/.193,312.47 y finalmente al período 2020 con un 2.59% haciendo un total de S/. 1,96,212.47.

Empezando a analizar a la dimensión N°1 que es el pasivo corriente, dándonos a conocer que están representados por el 96.80%, 97.27% y 97.41% para los años 2018,2019 y el 2020, las cuales están representado por las siguientes partidas.

Las cuentas a pagar a proveedores, la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno tiene por pagar S/. 483,191.59, por lo que representaría un 7.98% para el período 2028, en el período de 2019 se tiene un monto de S/. 1,476,924.55 haciendo un 20.83% y finalmente el período del 2020 con un monto de S/.1,982,388.02 representando el 26.14%; habiendo un incremento considerable del año 2019 y 2020 en comparación al año 2018, considerando que se tiene bienes, servicios, aguinaldos de CAS, servicios CAS y otros activos no financieros por pagar.

En lo respecta a la partida de impuestos, contribuciones y otros, los saldos en el año 2018 son de S/. 31,357.46 representando un 0.52%, considerando que en el año 2019 se tuvo un incremento a S/. 45,499.56 y ello representa el 0.06% al total y en el año 2020 notamos una disminución considerable haciendo un monto de S/. 31,388.02 la cual representa el 0.42%, asumiendo que es favorable para la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, ya que se está cumpliendo con las obligaciones tales como el pago de renta de 4ta categoría, renta de 5ta categoría, impuesto, fondo de pensiones, etc. Entre otras obligaciones.

En cuanto a la partida remuneraciones y beneficios sociales tenemos el monto de S/. 3,829.36 registrando el 0.06% en el año 2018, así mismo dando a conocer los resultados del 2019 teniendo S/. 14,221.60 esto representaría el 0.20%, en donde percibimos un aumento en relación al 2018, lo mismo ocurre con el año 2020 se continúa incrementando el monto a S/. 14,560.91 siendo el 0.19%, lo que seguiría asumiendo deudas la Municipalidad, siendo en un porcentaje menor en comparación al período 2018 al 2019, dentro de ellos tenemos las remuneraciones, gratificaciones y aguinaldos, entre otras remuneraciones.

En lo que respecta a la partida deudas a largo plazo notamos que no hubo incrementos ni disminución ya que son deudas internas con entidades financieras públicas (Banco de la Nación), teniendo en el 2018 un monto de S/: 10,402.62 con

un 0.17%, S/: 10,4021.62 obteniendo un porcentaje de 0.15% y en el año 2020 se tiene S/. 10,402,69 logrando el 0.14% del total.

Y en la partida otras cuentas del pasivo se tiene un monto de S/. 5,332,062.26 representando el 88.11% en lo que respecta el año 2018, en el año 2019 se tiene un monto de S/. 5,350,500.45 representado por el 75.46% y finalmente el año 2020 con un monto de S/. 5,348,202.51 con el 70.53%, considerando que son deudas provenientes de garantías, avales etc. Que se encuentran en proceso judicial, siendo una de las partidas con mayor porcentaje con respecto al pasivo circulante.

Continuando con el análisis de la dimensión N°2 que es el pasivo no corriente, dándonos a conocer que están representados por el 3.15%, 2.73% y 2.59% para los años 2018, 2019 y el 2020, las cuales están representado por las siguientes partidas.

Teniendo a la cuenta beneficios sociales y obligaciones dentro de ello tenemos al periodo 2018 un total de S/.190,462.47 representado el 3.15%, S/. 193,312.47 lo que representa el 2.73% correspondiente al período 2019 y en el 2020 se tiene S/. 196,212.47 con un 2.59%, teniendo un ligero incremento de la deuda al personal nombrado de año en año, dentro de ello consideramos el pago de compensación por tiempos por servicio y el pago de régimen laboral DL. 276.

Cabe resaltar que la partida más representativa del total pasivo comparativamente más destacado, fue la partida de otras cuentas del pasivo que lo ubicamos dentro del circulante, considerando que el año 2018 se tiene un 88.11%, en el año 2019 con el 75.46% y el año 2020 con el 70.53%.

Tabla Nº 5. Análisis horizontal del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, 2018-2019

Concepto	Análisis horizontal			
	2018	2019	Var. Abs	Var. Rel. %
PASIVO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar a proveedores	S/.483,191.59	S/. 1,476, 924.55	S/.993,732.96	205.66%
Impuestos, contribuciones y otros	S/.31,357.46	S/.45,499.56	S/.14,142.10	45.10%
Remuneraciones y beneficios sociales	S/.3,829.36	S/.14,221.60	S/.10,392.24	271.38%
Parte Cte. Deudas a largo plazo	S/.10,402.62	S/.10,402.69	S/.0	0%
Otras cuentas del pasivo	S/.32,062.26	S/.5,350,500.45	S/.18,438.19	0.35%
Total pasivo corriente	S/.5,860,843.36	S/.6,897,548.85	S/.1,036,705.49	17.69%
Pasivo no corriente				
Beneficios sociales	S/.190,462.47	S/.193,312.47	S/.2,850.00	1.50%
Total pasivo no corriente	S/.190,462.47	S/.193,312.47	S/.2,850.00	1.50%
TOTAL PASIVO	S/.6,051,305.83	S/.7,090,861.32	S/.1,039,555.49	17.18%

Nota: Tomado del Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. Publicados en la página web Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras.

Dentro del pasivo perteneciente al estado de situación financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero se aprecia que, del total pasivo del 2019 en relación al 2018 hubo un incremento del 17.18% haciendo un total de S/.1,039,555.49.

El total pasivo corriente se tuvo un incremento del 17.69% lo que en soles representaría S/. 1,036,705.49, percibiendo el incremento en las partidas de cuentas por pagar a proveedores con un 205.66%, impuestos contribuciones y otros con un 45.10%, remuneración y beneficios sociales con un 271.38% y otras cuentas del pasivo con un 0.35% correspondientemente, en cuanto a la partida de parte cte. Deudas a largo plazo notamos que no sufrió ningún incremento o

disminución en cuanto al período 2019 y 2018, la cual estaría representado con un 0.00%.

El incremento de la partida cuentas por pagar a proveedores es perjudicial para la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, ya que no se logró cancelar a proveedores de bienes y servicios en un corto plazo teniendo como resultando una incompetencia en la ejecución presupuestal, lo que generaría un conflicto social y desconfianza al prestar sus servicios, de tal forma en la partida de remuneraciones y beneficios sociales y en impuestos, contribuciones y otros.

Con respecto al pasivo no corriente se tuvo un incremento de 1.50% con un monto de S/. 2,850.00 y estaría representado por la partida de beneficios sociales, por lo que la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno está en la obligación de cumplir con el pago oportuno de los beneficios sociales al personal nombrado que labora en dicha institución.

Tabla Nº 6. Análisis horizontal del pasivo de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, 2019-2020

Concepto	Análisis horizontal			
	2019	2020	Var. Abs	Var. Rel. %
PASIVO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar a proveedores	S/. 1,476, 924.55	S/.982,388.02	S/.505,463.47	34.22%
Impuestos, contribuciones y otros	S/.45,499.56	S/.31,488.96	S/.-14,010.60	-30.79%
Remuneraciones y beneficios sociales	S/.14,221.60	S/.14,560.91	S/.339.31	2.39%
Parte Cte. Deudas a largo plazo	S/.10,402.69	S/.10,402.69	S/0	0%
Otras cuentas del pasivo	S/.5,350,500.45	S/.5,348,202.51	S/.-2,297.94	-0.04%
Total pasivo corriente	S/.6,897,548.85	S/. 7,387, 043.09	S/.489,494.24	7.10%
Pasivo no corriente				
Beneficios sociales	S/.193,312.47	S/.196,212.47	S/.2,900.00	1.50%
Total pasivo no corriente	S/.193,312.47	S/.196,212.47	S/.2,900.00	1.50%
TOTAL PASIVO	S/.7,090,861.32	S/.7,583,255.56	S/.492,394.24	6.94%

Nota: Tomado del Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero. Publicados en la página web Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018-2020).

Elaborado: Por las autoras.

Dentro del pasivo perteneciente al estado de situación financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno se aprecia que, del total pasivo del 2020 en relación al 2019 hubo un incremento del 6.94% haciendo un total de S/.492,394.24.

El total pasivo corriente se tuvo un incremento del 7.10% lo que en soles representaría S/. 489,494.24, percibiendo el incremento en las partidas de cuentas por pagar a proveedores con un 34.22% remuneración y beneficios sociales con un 2.39%, considerando también que se tubo disminuciones en la partica de impuestos contribuciones y otros con un -30.79% y finalmente tenemos a otras cuentas del pasivo con un 0.04%, lo que indicaría que se está teniendo una evolución positiva

en cuanto en la cancelación de los impuestos y contribuciones y otras cuentas del pasivo; sin embargo se tendría que evaluar las partidas de cuentas por pagar a proveedores y remuneración y beneficios sociales.

Cabe resaltar que hubo una gran disminución en cuanto a la partida de cuentas por pagar a proveedores en comparación al análisis horizontal de año 2019 y 2018 en un 171.44%.

Con respecto al pasivo no corriente se tuvo un incremento de 1.50% con un monto de S/. 2,900 y estaría representado por la partida de beneficios sociales.

V. DISCUSIÓN

Sobre los resultados de nuestro **objetivo general** de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, de los periodos 2018, 2019 y 2020, pasivo se determinaron diversas causas, para Fierro, (2009) mencionó que el pasivo representa las deudas y obligaciones de una empresa o institución, mientras que en el activo se obtienen recursos y derechos, el pasivo obtienen las obligaciones como: financiamientos, pagos a proveedores, bancos, impuestos entre otros. Es así que en nuestros resultados se mostraron que el total pasivo se observó que hubo incremento y disminución en cada período transcurrido, donde el 2018 se tuvo un monto de S/.6,051,305.83, en el 2019 hubo un incremento a S/. 7,090,861.32, esto se debe a que el pasivo circulante no pudo concluir con sus pagos en lo que respecta a cuentas por pagar a proveedores y remuneraciones y beneficios sociales y quedaron saldo pendiente, que tuvo un aumento a más de la mitad del año anterior, con respecto a sus otras partidas se observó variaciones ligeras, y en el 2020 se tuvo S/ 7,583,255.56, en este período se analizó que hubo disminuciones y aumentos ligeros con respecto a sus partidas, esto quiere decir que la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, regularizó sus deudas de manera favorable en lo que son sus partidas como: cuentas por pagar a proveedores, impuestos, contribuciones y otros, remuneraciones y beneficios sociales, parte Cte. Deudas a largo plazo, y otras cuentas del pasivo, siendo así que entidad está cumpliendo y regularizando con sus obligaciones que se tenían año anterior.

Así mismo Cárdenas & Cuervo, (2017) sostuvieron que los pasivos evalúan las obligaciones que posee la empresa con relación a intermediarios, al mismo tiempo evalúa sus contantes variaciones a medida de sus rubros que afectan de manera constante a la liquidez que puede adquirir a tener la entidad. En su estudio se evidenció que con la norma internacional sus promedios aumentaron, es decir, que las obligaciones generan incremento. Por otro lado, permite evidenciar en pasado y presente del comportamiento de los pasivos totales y medir el valor razonable y el nivel de endeudamiento que puede tener una institución.

Finalmente, la Municipalidad de Desaguadero tiene sus partidas de manera favorable a pesar que haya tenido retrasos en sus pagos, la municipalidad pudo regularizar de manera inmediata sus percances.

Con respecto al **primer objetivo específico**, pasivo corriente de los períodos 2018, 2019 y 2020 de la investigación, tuvo disminuciones e incremento. Donde paso de S/. 5,860,843.36 (2018) a S/. 6,897,548.85 (2019) y 7,387,043.09 (2020), debido a que cada uno de los ejercicios fiscales aumentaron y redujeron sus deudas; seguidamente detallaremos los indicadores del pasivo corriente, las cuales representan, S/. 483,191.59, S/. 1,476.924.55 y S/. 1,982,388,02 representa a las cuentas por pagar a proveedores, en esta parida observamos que en el año 2018 y 2019 aumento a más del 100% al período anterior, en lo que se pudo analizar el año 2019 no se llegó a cancelar con dichos pagos por falta de organización, por otro lado, en el 2020 tuvo un ligero aumento en donde se muestra que si se está cumpliendo con sus obligaciones; Al mismo tiempo tenemos S/. 31,357.46, S/. 45,499.56 y S/.31,488.96, que son impuestos contribuciones y otros, en donde tuvo ligeros aumentos y disminuciones con respecto a las demás partidas, por otro lado témenos S/. 3,829.36, S/. 14,221.60 y S/. 14,560.91, que representan a remuneraciones y beneficios sociales, donde el 20180 y 2019 se tuvo un aumento alto y el 2020 hubo disminución mostrando que se pudo cumplir con sus obligación con respecto a los impuestos y otros; también tenemos S/. 10,402.69, S/. 10,402.69 y S/. 10,402.69 que está conformado por parte cte. Deudas a largo plazo, donde no tuvo ninguna variación, finalmente S/. 5,332,062.26, S/. 5,350,500.45 y S/. 5,348,202.51, otras cuentas del pasivo, en donde se encontraron unos pequeñas variaciones en aumentos y disminuciones, según los indicadores del pasivo corriente indican que hubo diferentes variaciones en cada cuenta en los tres periodos, mostrando así que la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno tiene mínimas deudas en lo que respecta al personal y proveedores, y es favorable para la institución porque se está cumpliendo con sus obligación respectivos, a diferencia de una partida que tienen que ver con garantías y avales etc. Nava (2009) en su revista indicó que es muy importante hacer el análisis al

estado financiero porque nos permitirá poder desempeñar de una manera correcta en una empresa o entidad, donde se podrá ver si hay modificaciones como disminuciones o incrementos en las cuentas contables, en lo cual ayudará a una mejor interpretación por parte de la gerencia e interesado.

Para nuestro **segundo objetivo específico**, pasivo no corriente en donde tenemos una sola partida en la Municipalidad de Desaguadero, donde la cuenta Beneficios sociales y obligaciones, dentro de ello tenemos al período 2018 un total de S/.190,462.47 representado el 3.15%, S/. 193,312.47 lo que representa el 2.73% correspondiente al periodo 2019 en donde muestra que tuvo un ligero aumento y en el 2020 se tiene S/. 196,212.47 con un 2.59%, en donde al igual que los años anteriores tuvo un pequeño aumento, cabe mencionar que en esta partida sufrió un mínimo incremento de la deuda al personal nombrado, dentro de ello consideramos el pago de compensación por tiempos por servicio y el pago de régimen laboral DL. 276.

Cuando mencionamos al pasivo no corriente describimos a créditos de financiación a largo plazo, en donde realizamos la organización de las finanzas de una institución y de esta forma poder elaborar un cronograma de pagos que sean acordes a las provisiones económicas y al modelo de la institución.

VI. CONCLUSIONES

Los pasivos circulantes también conocidos como pasivo corriente de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, en donde se tiene 5 partidas las cuales nos revela que hubo variaciones ascendentes año tras año, considerando que toda entidad pública sufre variaciones de acuerdo a los movimientos que se tiene y esto debe ser liquidada durante los doce meses posterior de la fecha del período sobre el que se informa, dentro de la partida de cuentas por pagar a proveedores, remuneraciones y beneficios sociales, se tubo incrementos considerables entre el 2018, 2019 y 2020, sufriendo una variación positiva, y esto en beneficio de la población del Distrito de Desaguadero, en cuanto a la partida de impuestos y contribuciones en el año 2018 al 2019 se tuvo un leve ascenso y en el 2020 se tuvo una ligera disminución, y esto refleja que la Municipalidad está asumiendo con responsabilidad sus obligaciones tributarias, sin embargo, el las partidas de parte cte. Deudas a largo plazo no hubo variaciones en los tres períodos, finalmente en la partida de otras cuentas del pasivo se mantienen los montos en los tres períodos, ya que son deudas pendientes que se tienen por concepto de garantías, lo cuales se encuentran en procesos judiciales.

En lo pasivos fijos conocidos también como pasivo corriente cuenta con 1 partida activa en la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, siendo el pago de beneficios sociales hacia el personal nombrado y contratado, en donde apreciamos que las variaciones en cuanto a los períodos 2018,2019 y 2020 van en incremento debido a la naturaleza de la misma entidad, ya que dentro de ello asumimos las deudas a largo plazo.

Dentro del total pasivo a nivel global del estado de situación financiera de la Municipalidad Distrital de Desaguadero – Puno período 2018 – 2020 fueron incrementándose año en año, considerando que en el año 2018 se tuvo S/. 6,051,305,83, asumiendo que en el año 2020 tuvimos un total de S/. 7,583,255.56, en donde podemos concluir que la Municipalidad muestra la capacidad para realizar operaciones a corto y largo plazo, tal es así que los pasivos corrientes se realiza su liquidación dentro de los 12 meses posterior de la fecha de presentación, los pasivos no corrientes tenemos deudas a

largo plazo, los cuales siempre se debe buscar el beneficio de la población de Desaguadero.

VII. RECOMENDACIONES

Sobre los pasivos circulantes en la partida de cuentas por pagar a proveedores, la Municipalidad Distrital de Desaguadero, lo que debe de realizar es disminuir los incrementos que sufrió durante el período de 2018 al 2020, para ello debería establecer medios, para que la ejecución se llegue hasta el nivel de Girado al 31 de diciembre del cada período, esto con la finalidad de evitar tener reconocimientos de deuda a proveedores.

Con respecto a los pasivos circulantes, la Gerencia Municipal de la Municipalidad Distrital de Desaguadero Puno, tiene que tomar decisiones oportunas, para cumplir con las obligaciones asumidas por la entidad, en un tiempo oportuno y así evitar que se prolonguen dichas deudas.

Se recomienda que en los futuros trabajos de investigación en relación a los pasivos se tome más énfasis, ya que es un tema muy significativo en donde muchas veces las entidades solo se enfocan en los activos y dejan de lado las obligaciones que se tiene con proveedores, entidades financieras y tributarias.

También se recomienda que se puedan considerar y analizar más períodos en relación a los pasivos, esto con la finalidad de poder determinar en qué magnitud se vio perjudicado el desarrollo normal de las actividades habituales de la Municipalidad, debido a la pandemia del COVID 19 que aún seguimos viviendo a nivel mundial, generando la paralización de la economía creando inestabilidad económica; y así percibir las variaciones que sufre los pasivos en el estado de situación financiera ante las circunstancias vividas.

REFERENCIAS

- Anguiosa, J. L., & Jimenez, D. B. (2021). *Análisis de los Acrivos de la Municipalidad Provincial de Calca-Cusco*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61269/Anguiosa_AJL-Jimenez_CDB-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arias, J., Villasis, M. Á., & Miranda, M. G. (2016). Metodología de Investigación. *El protocolo de investigación III: la población de estudio*, 7.
- Arrollo, E. A. (2015). *Introducción a la Contabilidad Gubernamental*. Chimbote: Printed in Peru.
- Behar, D. S. (2018). *Metodología de la Investigación*. Shalom 2018.
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de Estados Financieros*. Madrid (España): Rigorma Gráfica, S.A.
- Cárdenas, C., & Cuervo, G. (2017). *Análisis de variaciones como resultado de la implementación de las NIF en los estados financieros de las empresas del grupo 1 en Colombia*. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/36179/CuervoGallegoGloriaJohanna2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Carpio, J. V. (2017). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/1942>. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/1942>
- Correa, D. F. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa el pollo serrano*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/20861>
- Coyla, M. J. (2015). *El análisis financiero para la toma de decisiones en la empresa operadora SurPerú S.A.* Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/2018>
- Dávila, K. (2018). *Los Estados Financieros como Herramienta y su Influencia en la toma de decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C.* Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/644>

- Fierro, A. M. (2009). *Contabilidad de pasivos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flores, J. (2008). *Estados financieros*. Lima: Entrelíneas S.R. Ltda.
- Flores, J. (2013). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. (C. edición, Ed.)
Lima: proyecto editorial N°11501131300045.
- Garcés, H. (2000). *INVESTIGACION CIENTIFICA*. QUITO ECUADOR: EDICIONES ABYA-YALA.
- García, L. A., Lazo, R. C., Tuanama, L., & Trujillo, Y. M. (2019). *Evaluación del activo y pasivo corriente en la rentabilidad de la empresa Chancadora Chachapoyas*.
Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/56338>
- Hernández, C. E., & Carpio, N. (2019). Metodología de Investigación. *Revista Alerta vol. N° 2*, 78.
- Hernández, Z., & Logroño, M. (2012). *Metodos de Analisis de Datos (apuntes)*. Rioja: servicio de publicaciones, ed. 519.2.
- Huaman, L. E. (2018). *Eficacia del proceso de cuentas por pagar y su relación con el grado de satisfacción del proveedor M.D. Chadín*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/27383>
- Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana*. Obtenido de <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20PARA%20LA%20TOMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. *Punto Cero v.09 n.08 Cochabamba*, Scielo.
- Mendoza, M. (2017). *Gestión financiera y su relación con el capital de trabajo en las microempresas comercializadoras de calzado en el distrito de Independencia*.
Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/15606>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (28 de 06 de 2021).
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100996&lang=es-ES&view=article&id=594. Obtenido de <https://apps5.mineco.gob.pe/ctarepublica/>
- Morales, A., & Osorio, A. P. (2001). *Diseño de un sistema de control interno en el área de cuentas por pagar a proveedores nacionales en la C.A. Cerveceria Regional del Municipio Maracaibo Estado Zulia*. Obtenido de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0032756/intro.pdf>
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para la gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de gerencia (RVG)* 14/48, 606-628.
- Neira, W. J. (Agosto de 2016). *Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19489/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%2C%20PAGO%20A%20PROVEEDORES%20EN%20ASISBANE.pdf>
- Ortiz, R. R. (2017). *Evaluación económico y financiero de la empresa constructora y administración S.A*. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/7004>
- Parra, M. X. (2015). *Análisis e interpretación de los estados financieros del Gobierno Municipal del Cantón Sucúa*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/10354>
- Pérez, S. L. (2009). *Análisis e interpretación de estados financieros en una empresa de servicios de investigación de mercado*. Obtenido de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3498.pdf
- Quispe, R. C. (2017). *Análisis financiero y no financiero para una adecuada toma de decisiones gerenciales de la cooperativa agraria cafetalera San Juan del Oro Ltda*. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4661>
- Rimarachin, M., & Quispe, W. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto S.A.C*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11458/3466>

- Salazar, E., & Tobón, S. (2018). analisis documental del proceso de informacion docente acorde con la sociedad del conocimiento. *Espacios*.
- Sánchez, P. A., & Moreno, M. A. (2011). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Vihalmotos*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1511/1/TA0024.pdf>
- Solano, A. D. (2016). *Análisis del pasivo y su presentación en los estados financieros de las empresas utilizando las NIIF para las Pymes*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/9369>
- Ticona, G. F. (2018). *La información contable y su relación con la toma de decisiones en las municipalidades distritales de la región Tacna*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/29142>
- Vigo, R. A. (2016). *Caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Import Vet SAC del rubro veterinaria, Magdalena del Mar 2015*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1107>

ANEXOS

Anexo N°1: Matriz de operacionalización de la variable.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Pasivo	Según Fierro (2009) el pasivo son obligaciones que posee una entidad, acumuladas en el estado de situación financiera, también son obligaciones presentes de una entidad que tiene inicio en servicios financieras pasadas.	Los pasivos interpretan las obligaciones que se poseen, siendo así muy importantes el análisis porque sabremos cual fue el origen de esas deudas que se obtuvieron, el pasivo se divide en dos: pasivo corriente y pasivo no corriente.	Pasivo corriente	Cuentas por pagar a Proveedores, Impuestos, Contribuciones y otros Remuneraciones y Beneficios Sociales. Deudas a Largo Plazo Otras Cuentas del Pasivo.	De razón
			Pasivo no corriente	Beneficios Sociales.	De razón

Anexo N°2

Estado de Situación Financiera (MEF)

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE DESAGUADERO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EJERCICIO 2018 - 2019

EF1

(En Soles)

Entidad: 1689 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE DESAGUADERO

Dep.: 21 PUNO Prov.: 04 CHUCUITO Dis.: 02 DESAGUADERO

Por los Años Terminados al 31 de Diciembre de:

Por los Años Terminados al 31 de Diciembre de:

CONCEPTO	2019	2018	CONCEPTO	2019	2018
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2,360,132.48	1,541,266.63	Sobregiros Bancarios		
Inversiones Financieras			Cuentas por Pagar a Proveedores	1,476,924.55	483,191.59
Cuentas por Cobrar (Neto)			Impuestos, Contribuciones y Otros	45,499.56	31,357.46
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	26,966.58	26,966.58	Remuneraciones y Beneficios Sociales	14,221.60	3,829.36
Inventarios (Neto)		7,834.00	Obligaciones Previsionales		
Servicios y Otros Pagados por Anticipado	562,285.48	527,314.81	Operaciones de Crédito		
Otras Cuentas del Activo	5,097,083.33	5,091,308.21	Parte Cte. Deudas a Largo Plazo	10,402.69	10,402.69
			Otras Cuentas del Pasivo	5,350,500.45	5,332,062.26
			TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,897,548.85	5,860,843.36
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	8,046,467.87	7,194,690.23	PASIVO NO CORRIENTE		
ACTIVO NO CORRIENTE			Deudas a Largo Plazo		
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo			Cuentas Por Pagar a Proveedores		
Otras Ctas por Cobrar a Largo Plazo			Beneficios Sociales	193,312.47	190,462.47
Inversiones Financieras (Neto)	13,885.67	13,885.67	Obligaciones Previsionales		
Propiedades de Inversión			Provisiones		
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	113,235,612.02	108,920,273.25	Otras Cuentas del Pasivo		
Otras Cuentas del Activo (Neto)	3,078,107.29	3,120,539.40	Ingresos Diferidos		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	116,327,604.98	112,054,698.32	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	193,312.47	190,462.47
			TOTAL PASIVO	7,090,861.32	6,051,305.83
			PATRIMONIO		
			Hacienda Nacional	14,417,186.76	14,417,186.76
			Hacienda Nacional Adicional		
			Resultados No Realizados	5,340.76	
			Resultados Acumulados	102,860,684.01	98,780,895.96
			TOTAL PATRIMONIO	117,283,211.53	113,198,082.72
TOTAL ACTIVO	124,374,072.85	119,249,388.55	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	124,374,072.85	119,249,388.55
Cuentas de Orden	20,469,502.30	20,318,533.09	Cuentas de Orden	20,469,502.30	20,318,533.09

Anexo N°3

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE DESAGUADERO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EJERCICIO 2020

EF1

(En Soles)

Entidad: 1689 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE DESAGUADERO

Dep.: 21 PUNO Prov.: 04 CHUCUITO Dis.: 02 DESAGUADERO

Por los Años Terminados al 31 de Diciembre de:

Por los Años Terminados al 31 de Diciembre de:

CONCEPTO	2020	2019	CONCEPTO	2020	2019
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente al Efectivo	8,623,762.59	2,360,132.48	Sobregiros Bancarios		
Inversiones Financieras			Cuentas por Pagar a Proveedores	1,982,388.02	1,476,924.55
Cuentas por Cobrar (Neto)	2,296.35		Impuestos, Contribuciones y Otros	31,488.96	45,499.56
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	31,366.58	26,966.58	Remuneraciones y Beneficios Sociales	14,560.91	14,221.60
Inventarios (Neto)	82,885.70		Obligaciones Previsionales		
Servicios y Otros Pagados por Anticipado	576,914.48	562,285.48	Operaciones de Crédito		
Otras Cuentas del Activo	435,604.52	5,097,083.33	Parte Cte. Deudas a Largo Plazo	10,402.69	10,402.69
			Otras Cuentas del Pasivo	5,348,202.51	5,350,500.45
			TOTAL PASIVO CORRIENTE	7,387,043.09	6,897,548.85
			PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9,752,830.22	8,046,467.87	Deudas a Largo Plazo		
ACTIVO NO CORRIENTE			Cuentas Por Pagar a Proveedores		
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo			Beneficios Sociales	196,212.47	193,312.47
Otras Ctas por Cobrar a Largo Plazo			Obligaciones Previsionales		
Inversiones Financieras (Neto)	13,885.67	13,885.67	Provisiones		
Propiedades de Inversión			Otras Cuentas del Pasivo		
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	115,928,887.86	113,235,612.02	Ingresos Diferidos		
Otras Cuentas del Activo (Neto)	3,525,127.29	3,078,107.29	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	196,212.47	193,312.47
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	119,467,900.82	116,327,604.98	TOTAL PASIVO	7,583,255.56	7,090,861.32
			PATRIMONIO		
			Hacienda Nacional	14,417,186.76	14,417,186.76
			Hacienda Nacional Adicional		
			Resultados No Realizados	5,340.76	5,340.76
			Resultados Acumulados	102,860,684.01	102,860,684.01
			TOTAL PATRIMONIO	117,283,211.53	117,283,211.53
TOTAL ACTIVO	129,220,731.04	124,374,072.85	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	124,374,072.85	124,374,072.85
Cuentas de Orden	25,445,766.48	20,469,502.30	Cuentas de Orden	20,469,502.30	20,469,502.30