



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis de cuentas y documentos por cobrar de la empresa Blunet,
aplicando NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.**

**LOOR CHUYA KATHERINE PAOLA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**IÑIGUEZ CARCHI EFRAIN RENE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis de cuentas y documentos por cobrar de la empresa Blunet,
aplicando NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.**

**LOOR CHUYA KATHERINE PAOLA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**IÑIGUEZ CARCHI EFRAIN RENE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**Análisis de cuentas y documentos por cobrar de la empresa
Blunet, aplicando NIIF 9 y su incidencia en los estados
financieros.**

**LOOR CHUYA KATHERINE PAOLA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**IÑIGUEZ CARCHI EFRAIN RENE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

HERRERA PEÑA JONATHAN NEPTALI

**MACHALA
2023**

Análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la empresa BLUNET, aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.

por Katherine Paola Loor Chuya

Fecha de entrega: 05-mar-2024 01:23p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2312525036

Nombre del archivo: ANALISIS_DE_CASO_LOOR_KATHERINE_-I_IGUEZ_EFRAIN.pdf (1.24M)

Total de palabras: 9874

Total de caracteres: 60765

Análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la empresa BLUNET, aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir bibliografía

Activo

Excluir coincidencias < 5%

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

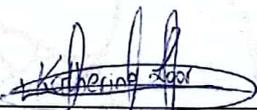
Los que suscriben, LOOR CHUYA KATHERINE PAOLA y IÑIGUEZ CARCHI EFRAIN RENE, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado Análisis de cuentas y documentos por cobrar de la empresa Blunet, aplicando NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros., otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

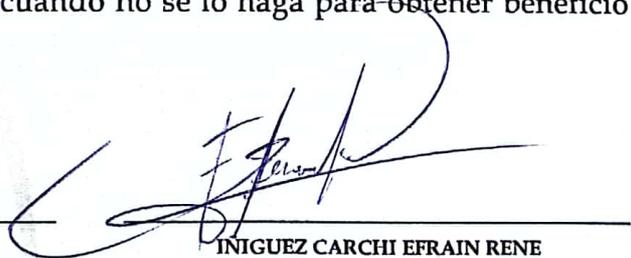
Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



LOOR CHUYA KATHERINE PAOLA

0750614844



IÑIGUEZ CARCHI EFRAIN RENE

0705575314

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado en primer lugar a Dios porque fue el que nos brindó la fortaleza y la claridad necesaria para poder llegar hasta este punto de nuestras vidas. Gracias a sus bendiciones hemos podido avanzar con salud y alegría cada día.

A nuestros padres que nos brindan el apoyo, motivación y amor constantemente, el cual nos permite ir avanzando personal y profesionalmente, por inculcar buenos valores en nosotros y brindarnos de su tiempo siempre que lo necesitamos.

Efraín Iñiguez
Katherine Loor

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro sincero agradecimiento a la Universidad Técnica de Machala por la valiosa oportunidad de acceder a la carrera de Contabilidad y Auditoría, lo cual nos ha proporcionado una formación académica de alto nivel para desarrollarnos como futuros profesionales destacados.

A nuestro docente tutor, Ing. Jonathan Herrera, por su experta orientación, paciencia y dedicación a lo largo de este proceso. Sus valiosos consejos, conocimientos y guía fueron fundamentales para llevar a cabo este trabajo con éxito.

También queremos reconocer y agradecer a los demás docentes que nos impartieron conocimientos a lo largo de nuestra carrera. Cada uno contribuyó a nuestra formación académica y profesional.

A nuestras familias, por su apoyo incondicional, comprensión y ánimo que nos brindaron la fortaleza necesaria superar desafíos y perseverar en este trabajo.

Por último, pero no menos importante, agradecemos a nuestros compañeros y amigos más cercanos que nos acompañaron durante el proceso de elaboración de nuestro trabajo de titulación, brindándonos su apoyo y amistad en los momentos más difíciles.

Efraín Ñíguez
Katherine Loor

RESUMEN

El presente trabajo de titulación realiza un análisis de las cuentas y documentos por cobrar de Blunet por medio de la aplicación de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y su incidencia en los estados financieros, a raíz de la inexistencia de un análisis de dichas cuentas en la organización, debido a esto se propone la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera con la finalidad de lograr un mayor control y rentabilidad en la empresa.

En el primer capítulo se describe la importancia que tienen las cuentas y documentos por cobrar de forma general, recalcando que a través de estas las empresas pueden tener liquidez que permite cumplir con sus operaciones y obligaciones, además se especifica la problemática y se establece el objetivo general y los objetivos específicos de la presente tesis, así como los antecedentes y la justificación de la investigación. En el segundo capítulo se indica la descripción del enfoque epistemológico y teórico que respaldan la investigación, así como la fundamentación legal y las bases teóricas del trabajo con sus respectivas referencias bibliográficas. En el tercer capítulo se abordará el proceso metodológico, donde se detallará el diseño o tradición de investigación seleccionada y el proceso de recolección de datos en la investigación.

Finalmente, en el cuarto capítulo se presentarán los resultados del estudio, donde se describirán y se argumentarán los hallazgos obtenidos. Asimismo, se incluirán las conclusiones derivadas de la investigación realizada y las recomendaciones pertinentes que se desprendan de los resultados encontrados.

Palabras claves: NIIF 9, cuentas por cobrar, documentos por cobrar, estados financieros, liquidez.

ABSTRACT

This degree work carries out an analysis of the accounts and documents receivable of the Blunet company through the application of IFRS 9 “Financial Instruments” and its impact on the financial statements, due to the lack of an analysis of said accounts in the organization, due to this the implementation of the International Financial Reporting Standards is proposed in order to achieve greater control and profitability in the company.

The first chapter describes the importance of accounts and documents receivable in general, emphasizing that through these companies can have liquidity that allows them to comply with their operations and obligations, the problem is also specified and the objective is established. general and specific objectives of this thesis, as well as the background and justification of the research. The second chapter describes the epistemological and theoretical approach that supports the research, as well as the legal foundation and theoretical bases of the work with their respective bibliographic references. The third chapter will address the methodological process, detailing the selected research design or tradition and the data collection process in the research. Finally, in the fourth chapter the results of the study will be presented, where the findings obtained will be described and argued. Likewise, the conclusions derived from the research carried out and the pertinent recommendations that arise from the results found will be included.

Keywords: IFRS 9, accounts receivable, notes receivable, financial statements, liquidity.

ÍNDICE DE CONTENIDO

<i>DEDICATORIA</i>	1
<i>AGRADECIMIENTO</i>	2
<i>RESUMEN</i>	3
<i>ABSTRACT</i>	4
<i>ÍNDICE DE CONTENIDO</i>	5
<i>INTRODUCCIÓN</i>	8
<i>CAPÍTULO I</i>	10
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	10
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio	10
1.1.1 Tema de investigación	10
1.1.2 Objeto de estudio	10
1.1.3 Contextualización	10
<i>1.1.3.1 Macro</i>	10
<i>1.1.3.2 Meso</i>	11
<i>1.1.3.3 Micro</i>	12
1.1.4 Árbol de problemas	13
1.2 Hecho de interés	13
1.2.1 Antecedentes del problema	13
1.2.2 Justificación de la investigación	14
1.3 Objetivo de la investigación	14
1.3.1 Objetivo General	14
1.3.2 Objetivos específicos	14
<i>CAPÍTULO II</i>	16
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO	16
2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia	16
2.1.1. Fundamentación Legal	17
2.2. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN	17

2.2.1. Cuentas por cobrar	17
2.2.2. Documentos por cobrar	18
2.2.3. NIIF 9	18
2.2.3.1 <i>Objetivo</i>	19
2.2.3.2 <i>Alcance</i>	19
2.2.3.3 <i>Deterioro de activos financieros</i>	20
2.2.4. Estados Financieros	20
2.2.4.1 <i>Estados Financieros básicos</i>	21
2.2.5. Liquidez	21
3. PROCESO METODOLÓGICO	23
3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada	23
3.1.1. Modalidades básicas de la investigación	23
3.1.1.1. <i>Enfoque cuantitativo</i>	23
3.1.1.2. <i>Enfoque cualitativo</i>	24
3.1.1.3. <i>Paradigma positivista</i>	24
3.1.2. Método	25
3.1.2.1. <i>Método Deductivo</i>	25
3.1.2.2. <i>Investigación descriptiva/explicativa</i>	25
3.1.2.3. <i>Diseño de investigación-acción</i>	26
3.2. Proceso de recolección de datos en la investigación	28
3.2.1. Plan de recolección de datos	28
3.2.1.1. <i>Técnica de revisión de información financiera</i>	28
3.2.1.2. <i>Instrumento de la investigación</i>	28
3.2.1.3. <i>Unidad de estudio</i>	29
3.2.1.4. <i>Participantes</i>	29
3.3. Sistema de categorización en el análisis de los datos	30
CAPITULO IV	31
4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	31
4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados	31
4.1.1. Análisis de las cuentas y documentos por cobrar a partir del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales periodo 2023 de la empresa Blunet.	33
4.1.1.1. Influencia en la estructura de activos.....	34
4.1.1.2. Influencia en los Ingresos	34
4.1.1.3. Influencia en la Utilidad Neta.....	35

4.1.2.	Aplicación de la NIIF 9	35
4.1.2.1.	Clasificación y Medición:.....	36
4.1.2.2.	Reconocimiento de Pérdidas Esperadas:	36
4.1.2.3.	Revelaciones Adicionales:.....	36
4.1.3.	Incidencia en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral:.....	37
4.1.3.1.	Estado de Situación Financiera:.....	37
4.1.3.2.	Estado de Resultado Integral:	37
4.1.4.	Estado de Situación Financiera actualizado según NIIF 9	37
4.1.4.1.	Cambios en el Estado de Situación Financiera	38
4.1.4.2.	Cambios en el Estado de Resultados Integrales	39
4.1.5.	Beneficios Obtenidos	39
4.1.6.	Nuevas políticas establecidas para el control de las cuentas y documentos por cobrar a partir de la aplicación de la NIIF 9 en Blunet.....	40
4.2.	Conclusiones	42
4.3.	Recomendaciones	43
<i>Bibliografía</i>	<i>44</i>
<i>ANEXOS</i>	<i>48</i>

TABLA DE CONTENIDO

<i>Tabla 1. Árbol de problemas</i>	<i>13</i>
<i>Tabla 2. Cuadro de metodología de investigación</i>	<i>27</i>

INTRODUCCIÓN

El principal factor de desarrollo de nuestra sociedad en la última década ha sido por medio de la tecnología, la cual ha generado dependencia de la mayoría de las personas sin importar su actividad económica o estilo de vida, convirtiéndose el internet en el principal recurso para el desarrollo social, económico y educativo de nuestro país, debido a esto hoy en día se observan un sin número de organizaciones que se dedican a esta actividad.

Dentro de la provincia de El Oro existen destacadas empresas dedicadas a proveer internet como Netlife, Gonet, Ecnnet, entre otras, que proporcionan un servicio de calidad a través de la buena organización empresarial que poseen, un punto a destacar de estas organizaciones es la facilidad que le otorgan al cliente por medio de las políticas de recaudación, ofreciendo un servicio con costos que se ajusten a sus necesidades.

Blunet es un negocio proveedor de internet destacado del Cantón El Guabo, su principal objetivo es ofrecer un servicio de telecomunicaciones con un sistema de gestión de calidad transparente, basado en la prevención, comprometidos con el mejoramiento continuo para maximizar la satisfacción de cada cliente, a través de un sistema de gestión de seguridad de la información, basados en minimizar el riesgo de incidentes que atenten contra la confidencialidad, integridad y disponibilidad de sus clientes. (BLUNET, n.d.)

La mayoría de empresas controlan sus cuentas y documentos por cobrar a través de políticas establecidas por los gerentes, otro método que puede ser oportuno es la aplicación de la NIIF 9 que habla sobre los Instrumentos Financieros, es por esto que se ha decidido realizar un análisis de caso, basado precisamente en el negocio de Blunet por medio del tema **Análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la empresa BLUNET, aplicando las NIIF 9 y su**

incidencia en los estados financieros, para proponer un control que garantice una mayor rentabilidad.

El objetivo principal de este trabajo es analizar las cuentas y documentos por cobrar de BLUNET, aplicando las NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros. Sus objetivos específicos son: Implementar un control de las cuentas y documentos por cobrar del negocio Blunet por medio de la aplicación de la NIIF 9 para disminuir su cartera, aplicar la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” para mejorar la razonabilidad, comprensión e interpretación de los estados financieros y mejorar las políticas de cobranza y crédito establecidas en Blunet.

La investigación se llevará a cabo de forma descriptiva/explicativa en relación a los análisis de las políticas de cobranza establecidas en el negocio Blunet, a través de un enfoque cualitativo y cuantitativo, mismos que serán desarrollados en primera instancia con el estudio de los estados financieros y luego con la implementación de la NIIF 9 como modelo de negocio.

Las variables a examinar dentro de este análisis de caso son la influencia contable y financiera que se generará con la aplicación de la NIIF 9 dentro de Blunet, generando así una herramienta importante para el desarrollo futuro de sus operaciones con la finalidad de obtener una mejor gestión de las cuentas por cobrar.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio

1.1.1 Tema de investigación

Análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la empresa BLUNET, aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.

1.1.2 Objeto de estudio

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad analizar las cuentas y documentos por cobrar del negocio dedicado a proveer internet Blunet, ubicado en el cantón El Guabo. Este análisis tendrá como finalidad cuantificar los saldos vencidos para poder proponer medidas que ayuden a reducir las cuentas y documentos por cobrar. Se evaluarán los factores que afectan el riesgo crediticio, estableciendo límites y estrategias de cobro para minimizar pérdidas por cuentas incobrables tomando en cuenta la importancia de mantener un control eficiente de las cuentas y documentos por cobrar en una empresa y cómo este proceso impacta en la rentabilidad de la organización.

1.1.3 Contextualización

1.1.3.1 Macro

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021) la importancia de que los hogares dispongan de acceso a internet radica en que el mismo está potencialmente disponible para todos los miembros del hogar, incluyendo a quienes no tienen aptitudes de TIC, ya que los otros miembros del hogar pueden ayudarles.

Este servicio está disponible gracias a la variedad de empresas existentes actualmente en Ecuador, dedicadas a proveer internet ofreciendo planes para cada tipo de cliente.

Dentro de las empresas proveedoras de internet del país, el control de las cuentas por cobrar se lleva a cabo mediante diversos métodos y prácticas contables, que involucran supervisar los plazos de pago, registrar adecuadamente las transacciones en los libros contables y realizar conciliaciones periódicas de los saldos de cuentas por cobrar. Además, las empresas pueden establecer políticas claras de crédito y términos de pago para garantizar el cumplimiento de los clientes con sus obligaciones y, de esta forma, cumplir eficientemente con sus obligaciones empresariales.

Por lo general, las organizaciones suelen elaborar políticas de crédito que deben ser supervisadas para garantizar una correcta administración. De lo contrario, las cuentas por cobrar podrían incrementarse, lo que expondría a la compañía al riesgo de quedarse sin liquidez (Ordoñez Balón, 2021). Es importante trabajar en colaboración con profesionales contables para implementar sistemas de control eficientes.

1.1.3.2 Meso

Las empresas proveedoras de internet dentro de la provincia de El Oro como la mayoría de las empresas, buscan herramientas que permitan que el control de las cuentas y documentos por cobrar se realice de la forma más clara posible, evitando provocar presión en los clientes y al mismo tiempo inducirlos al pago de sus deudas relacionadas con la organización. De esta forma la empresa tendrá la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo, manteniéndose en el tiempo y evitando problemas de apalancamiento o declararse insolvente.

“El nivel de las cuentas por cobrar se determina por el volumen de las ventas a crédito y por el periodo que transcurre entre las ventas y cobranzas” (Aranda & Sangolqui, 2010). Estas ventas se realizan mediante la aplicación de directrices que son establecidas desde dos puntos de vista; generar la comodidad de los clientes en los cobros para facilitar sus pagos y brindar una

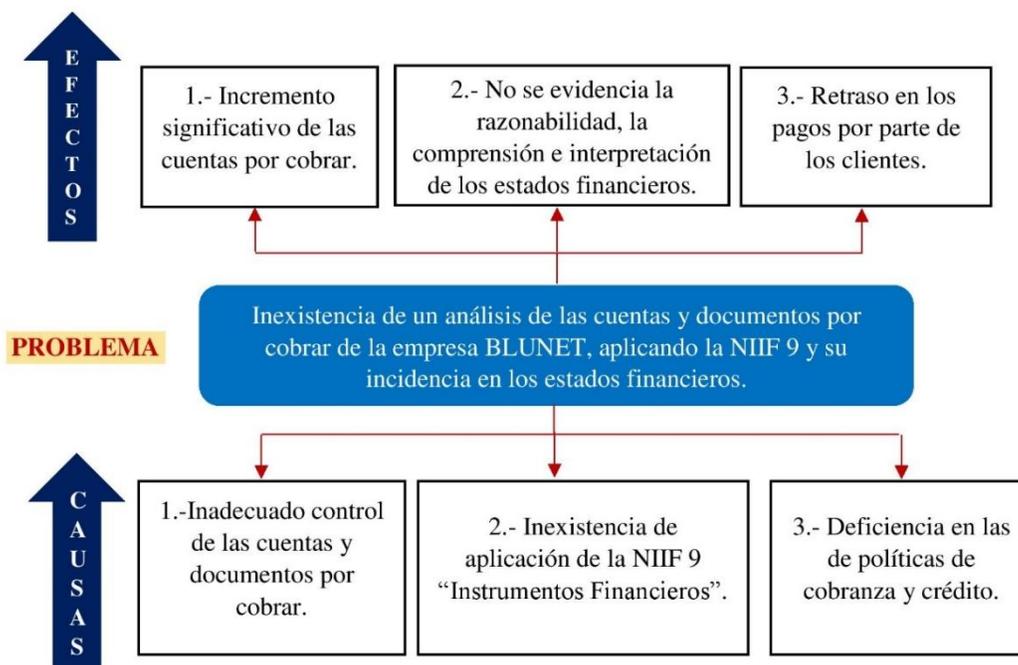
seguridad a la empresa por medio de la liquidez obtenida por estos pagos realizados por los clientes.

1.1.3.3 Micro

El negocio “Blunet” ubicada en el cantón el Guabo, que tiene como objeto social declarado en el Registro Único de Contribuyente la actividad de proveer el acceso a internet por el operador de la infraestructura de telecomunicaciones por satélite; en la cual, se ha detectado la inexistencia de aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera, que han llevado a una limitada liquidez para la ejecución de sus operaciones; por tal razón, es necesario realizar el análisis de las cuentas y documentos por cobrar mediante la NIIF 9 - Instrumentos Financieros, para generar cambios positivos que serán reflejados y analizados en los estados financieros.

1.1.4 Árbol de problemas

Tabla 1. Árbol de problemas



1.2 Hecho de interés

1.2.1 Antecedentes del problema

Durante el diagnóstico realizado a Blunet que dedica a proveer internet en el cantón El Guabo, se pudo observar la inexistencia de un análisis de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual ha venido generando un impacto negativo en los estados financieros; por lo tanto, para poder alcanzar resultados favorables para la empresa, se considerará implementar un control basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente la NIIF 9-Instrumentos Financieros, que proporcionará lineamientos que garanticen un desenvolvimiento eficiente en la organización.

1.2.2 Justificación de la investigación

El presente análisis de caso se enfocará en el análisis de las cuentas y documentos por cobrar de BLUNET, aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros, debido a que las cuentas por cobrar “representan el dinero total que los clientes deben a la empresa por las ventas a crédito” (Gitman & Zutter, 2003, pg 58). Para esto se establecen políticas de cobranza con el fin de mantener a sus clientes habituales y atraer nuevos. De aquí su importancia, en la maximización que le da a la empresa, lo que va a depender de una buena administración de las cuentas por cobrar. (Gómez, 2007, p. 3)

Dentro del negocio Blunet, se aplicarán una serie de estrategias y análisis que permitirán encontrar y establecer políticas que mejoren las cuentas y documentos por cobrar, de esta forma el negocio podrá cumplir con sus obligaciones, manteniéndose en el tiempo sin problemas de liquidez.

Además, se trata de aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera debido a la importancia que tienen dentro de la presentación de la información financiera, gracias a estas normas los estados financieros brindan una información veraz y correcta.

1.3 Objetivo de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Analizar las cuentas y documentos por cobrar de la empresa BLUNET, aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros.

1.3.2 Objetivos específicos

- Implementar un control de las cuentas y documentos por cobrar de la empresa Blunet por medio de la aplicación de la NIIF 9 para disminuir su cartera.

- Aplicar la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” para mejorar la razonabilidad, comprensión e interpretación de los estados financieros.
- Mejorar las políticas de cobranza y crédito establecidas en la empresa Blunet, por medio de estrategias financieras para evitar el retraso en los pagos por parte de los clientes.

CAPÍTULO II

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia

En el momento en que se realiza una venta a crédito de bienes o servicios, se genera un registro contable que refleja esta transacción. En este registro intervienen las cuentas y documentos por cobrar, como facturas o pagarés que detallan los términos y condiciones del crédito otorgado.

Las ventas a crédito permiten que la empresa conceda a sus clientes la posibilidad de pagar en un plazo acordado en el futuro, en lugar de realizar el pago de forma inmediata; esta estrategia tiene la finalidad de atraer clientes y fomentar las ventas.

El presente estudio tiene como base epistemológica el paradigma crítico-propositivo, siendo crítico por su capacidad para evaluar la problemática de la inexistencia de un análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la empresa BLUNET. Además, este enfoque es propositivo al proponer soluciones como la implementación de la NIIF 9. La correcta aplicación de esta norma tiene un impacto significativo en los estados financieros de la empresa, lo cual es fundamental para la toma de decisiones y la presentación precisa de la situación financiera de BLUNET.

La investigación se realizará de manera descriptiva al evaluar las políticas de cobranza establecidas por la empresa, a través de un enfoque cualitativo y cuantitativo; se examinarán los estados financieros de la empresa, y posteriormente se aplicará la normativa NIIF 9 como marco de referencia para el análisis del negocio.

2.1.1. Fundamentación Legal

Este análisis de caso se basa en la Norma Internacional de Información Financiera 9 – Instrumentos Financieros (NIIF 9) como su fundamento. En esta norma, se han identificado los apartados específicos que servirán como base para el análisis de las cuentas y documentos por cobrar de BLUNET:

- Objetivo
- Alcance
- Deterioro de activos financieros

2.2. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1. Cuentas por cobrar

“Las cuentas por cobrar se consideran como parte del activo circulante de la empresa, por lo que se presta muchísima atención a la administración eficiente de las mismas” (Nazareno, 2020, p. 8).

Según Pupo González (2019) la gestión de cuentas por cobrar se refiere al conjunto de acciones que abarcan la organización, planificación, ejecución y control de actividades relacionadas con la venta de bienes y la prestación de servicios. Durante este proceso, se brinda a los clientes la posibilidad de no realizar el pago de los productos o servicios de manera inmediata, sino acordando una fecha de pago convenida por ambas partes.

Para Gómez (2007) la principal meta del profesional financiero es optimizar la inversión al mismo tiempo que garantiza un nivel de servicio apropiado. Dentro del campo de la gestión financiera, es habitual que el gestor tenga supervisión directa sobre las cuentas por cobrar.

Existen tres aspectos esenciales a considerar en la administración de las cuentas por cobrar: las políticas de crédito, los términos de crédito y las políticas de cobro.

2.2.2. Documentos por cobrar

Según explica Vite Rangel (2016), los documentos por cobrar son instrumentos que representan el derecho que tiene una compañía de exigir y recibir pagos derivados de distintas transacciones previas, como pueden ser: ventas a crédito realizadas, servicios ya prestados, préstamos entregados al personal o a terceros, entre otros casos donde se haya otorgado un financiamiento con la expectativa de un pago futuro. Para validar y dejar constancia de la existencia de ese crédito a favor de la empresa, se emite un título o documento formal como puede ser una letra de cambio o un pagaré

2.2.3. NIIF 9

Según Espinoza (2020), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) constituyen un conjunto de regulaciones contables estandarizadas y globalmente aceptadas, cuyo objetivo primordial es garantizar la transparencia y comparabilidad de la información financiera divulgada por las empresas en sus estados financieros. Dichas normas buscan fomentar así la inversión extranjera y facilitar la toma informada de decisiones por parte de otros actores que utilizan dichos reportes. Es de destacar que estas regulaciones tienen un enfoque contable, centrado en la estandarización de las prácticas de registros e informes financieros, y no en el estricto cumplimiento de requerimientos legales que varían entre jurisdicciones. A través de este marco normativo global se espera, en definitiva, mejorar la calidad y utilidad de la información financiera reportada por las compañías.

Según expone Anchaluiza Guzmán (2018), la determinación de si un activo financiero cumple con las condiciones estipuladas en la NIIF 9 para su clasificación contable es

responsabilidad de la entidad informante. Ésta debe llevar a cabo dicha evaluación considerando los hechos y escenarios existentes al momento de la transacción, es decir, las circunstancias concretas que contextualizan al activo financiero sujeto a análisis. La NIIF 9 provee el marco normativo contable, pero es tarea de la gerencia financiera de la empresa interpretar si un instrumento financiero específico se ajusta a las directrices sobre reconocimiento, medición y presentación, con base en la esencia económica que motiva la adquisición de ese activo por parte de esa compañía.

2.2.3.1 Objetivo

Según estipula el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2014), la NIIF 9 referente a instrumentos financieros tiene como propósito establecer los principios directrices para la adecuada presentación y revelación de información contable vinculada a activos y pasivos de carácter financiero. El objetivo primordial de esta regulación es entregar, a través de los reportes financieros de las entidades, datos pertinentes y de utilidad para los lectores de dichos estados. De esta forma, se facilita a los usuarios la evaluación razonada sobre los flujos de efectivo futuros de las operaciones financieras más relevantes, considerando montos y riesgos de las proyecciones. A través de reportes más informativos sobre estas transacciones medulares, se aspira a mejorar la transparencia, análisis y toma de decisiones organizacionales.

2.2.3.2 Alcance

La NIIF 9 - Instrumentos Financieros establece todos los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos, pasivos financieros, y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras de forma más sistematizada, lo cual ayuda a la mejor presentación de la información contable. (Parrales Choez & Castillo Llanos, 2018)

2.2.3.3 Deterioro de activos financieros

La NIIF 9 establece un nuevo enfoque para préstamos y cuentas por cobrar, incluyendo cuentas por cobrar comerciales. El nuevo modelo se basa en el riesgo de que el instrumento pueda estar en situación de “default” en el futuro (pérdidas esperadas) en lugar de considerar únicamente las pérdidas que han sido incurridas. (PwC, 2019)

2.2.4. Estados Financieros

“Los estados financieros son el reflejo de la gestión administrativa y financiera de una empresa, presentando los resultados de la información generada mediante un proceso contable durante un periodo económico determinado” (Soto et al., 2017, p. 11).

De acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1 - Presentación de Estados Financieros, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2017), el propósito que cumplen los estados financieros es brindar datos relevantes acerca de la posición financiera, desempeño económico y flujos de efectivo que presenta una determinada compañía. Esta información contable reviste gran importancia para los diversos usuarios interesados que deben basarse en ella para tomar decisiones de índole financiera y económica

Díaz Becerra (2010) señala que los estados financieros y sus notas correspondientes deben redactarse claramente, alineándose tanto con los principios de contabilidad aceptados como con los requerimientos legales aplicables en cada jurisdicción. El cumplimiento de estas directrices busca asegurar la utilidad de dichos reportes para todo usuario. No obstante, el autor precisa que, si estos lineamientos locales no están armonizados con las normas internacionales de información financiera, la capacidad de los estados contables para brindar datos valiosos se verá fuertemente comprometida o será nula.

2.2.4.1 Estados Financieros básicos

De acuerdo con lo señalado en la Norma de Información Financiera A-3 (2014) del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, los principales estados financieros que conforman los reportes contables básicos de una entidad son:

- A. El **estado de situación financiera** o balance general, que detalla los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en una fecha determinada. Presenta los activos según su liquidez y restricciones; los pasivos por plazos de pago; y el capital contable existente.
- B. El **estado de resultados integral**, que puede estructurarse en uno o dos componentes. Muestra el desempeño financiero de la entidad en un periodo dado, revelando ingresos, gastos y utilidad o pérdida neta que afectó su patrimonio contable.
- C. El **estado de cambios en el capital contable**, esencial en entidades con fines de lucro al exhibir las variaciones en las inversiones de los propietarios en un lapso específico.
- D. El **estado de flujos de efectivo**, que detalla los cambios en recursos y financiamiento de la empresa en el periodo. Categoriza dichos cambios en actividades operativas, de inversión y financiación, según corresponda.
- E. **Notas a los estados financieros**, que complementan la información de los reportes básicos, ampliando su alcance para satisfacer mejor las necesidades de información de los usuarios.

2.2.5. Liquidez

Según explica Córdoba Padilla (2012), la liquidez mide la capacidad de una empresa para afrontar sus deudas y compromisos de pago a corto plazo, como cuentas pendientes con proveedores o préstamos con próximo vencimiento. Es decir, este indicador analiza si la compañía cuenta con recursos y activos suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras

en el inmediato futuro. De esta manera, la liquidez es considerada un factor clave que refleja la salud financiera global de las empresas. Una mayor liquidez sugiere que la firma está en mejor posición para responder por la totalidad de sus deudas vigentes sin incurrir en incumplimiento, lo cual se traduce en una base financiera más sólida.

Las empresas de gran tamaño tienden a acumular liquidez o a reservar fondos disponibles para garantizar el pago de los vencimientos de su deuda más próximos (Pérez Carballo Veiga, 2015).

CAPITULO III

3. PROCESO METODOLÓGICO

3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada

En este capítulo se expone un diseño de investigación, describiendo el enfoque, la metodología y el tipo de investigación empleados en el estudio, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recopilación de datos. La elección del diseño de investigación es fundamental para garantizar la validez y la fiabilidad de los resultados obtenidos.

3.1.1. Modalidades básicas de la investigación

3.1.1.1. *Enfoque cuantitativo*

Para Otero Ortega (2018) “Su proceso de investigación se concentra en las mediciones numéricas. Utiliza la observación del proceso en forma de recolección de datos y los analiza para llegar a responder sus preguntas de investigación” (p. 3). Los datos cuantificables nos brindan la posibilidad de obtener respuestas precisas en el ámbito laboral o profesional. En otras palabras, al analizar las cantidades recopiladas y medir las variables pertinentes, podemos llegar a conclusiones claras y objetivas.

El análisis de una empresa mediante un enfoque cuantitativo se refiere a la recopilación, interpretación y comparación de datos contenidos en los documentos financieros. En esta investigación, se examinarán los estados financieros de Blunet desde una perspectiva cuantitativa para obtener conclusiones sobre cómo se aplica la NIIF 9 en el manejo de sus cuentas y documentos por cobrar, y así analizar qué beneficios maximizaran la rentabilidad y facilitarían la toma de decisiones por parte de la gerencia.

3.1.1.2. Enfoque cualitativo

Según Hernández Sampieri et al., (2014) “El enfoque cualitativo utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación.” (p. 7). Desde la perspectiva financiera, este enfoque nos permite interpretar los datos numéricos presentes en los estados financieros y examinar la situación económica de la organización mediante la recopilación y comparación de información relevante.

En el marco de esta investigación, la aplicación de un enfoque cualitativo nos ayudará a realizar un análisis comparativo basado en la información financiera y las políticas contables establecidas en Blunet. El objetivo es determinar si podemos mejorar el control de las cuentas y documentos por cobrar mediante la adopción de una Norma Internacional de Información Financiera.

3.1.1.3. Paradigma positivista

La presente investigación se enmarca en un paradigma positivista, ya que tiene como objetivo analizar de manera objetiva el impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9) en las cuentas y documentos por cobrar de Blunet.

De acuerdo con Miranda Beltrán & Ortiz Bernal (2020) el paradigma positivista “plantea la posibilidad de llegar a verdades absolutas en la medida en que se abordan los problemas y se establece una distancia significativa entre el investigador y el objeto de estudio” (p. 7). En este contexto, se lleva a cabo un minucioso análisis de las políticas contables de la organización referentes al control de la información financiera. Los estados financieros se evalúan desde un enfoque cualitativo y cuantitativo para hacer predicciones y verificarlas desde diversas perspectivas, en relación al manejo de cuentas y documentos por cobrar. Todo esto con la finalidad de identificar la alternativa más rentable para la organización.

3.1.2. Método

3.1.2.1. Método Deductivo

Según Abreu (2014), el método deductivo consiste en extraer conclusiones particulares a partir de premisas generales previamente establecidas. Este método permite caracterizar una realidad concreta bajo análisis mediante la aplicación de leyes o enunciados científicos de tipo universal formulados con anterioridad. Es decir, el razonamiento deductivo implica derivar afirmaciones sobre las propiedades de casos específicos, a través de la utilización de conocimientos y teorías de alcance más amplio que describen regularidades del fenómeno en cuestión

El objetivo principal de la aplicación del método deductivo en nuestra investigación consiste en generar conclusiones basadas en fundamentos lógicos. La presente tarea se encuentra vinculada a dicho enfoque analítico, ya que se deriva de un razonamiento general acerca de las cuentas y documentos por cobrar, así como los beneficios que se obtienen al aplicar de manera adecuada la normativa pertinente. En este caso, nos enfocamos particularmente en la aplicación de las NIIF 9 Instrumentos Financieros.

3.1.2.2. Investigación descriptiva/explicativa

La investigación elegida es la descriptiva/explicativa, ya que, según Guevara Alban et al. (2020) a partir de este tipo de investigación podemos puntualizar las características de la población estudiada. Con este elemento se detallará la información del negocio Blunet acerca de las cuentas y documentos por cobrar mencionados en sus informes financieros. Este análisis se basará en una investigación explicativa con el objetivo de confirmar las suposiciones causales o explicativas. (Nieto, 2018). Se logrará detallar los resultados obtenidos a través de la comprobación de las causas de los hechos que se relacionan con la aplicación de las Normas

Internacionales de Información Financiera y el análisis de su impacto dentro de la rentabilidad de la organización empresarial.

3.1.2.3. Diseño de investigación-acción

La planificación investigativa juega un papel fundamental a la hora de llevar a cabo un análisis con el propósito de proponer acciones que puedan generar beneficios a largo plazo y transformar la realidad actual. En este contexto, se ha tomado la decisión de implementar un diseño de investigación-acción. Para Escudero y Cortez (2018) son aquellos estudios donde el investigador interviene o participa junto al grupo social para contribuir a modificar la realidad.

En Blunet se aplicará la NIIF 9 con la finalidad de mejorar la rentabilidad del negocio con relación a los ajustes dentro de las cuentas y documentos por cobrar, desde esta perspectiva incidimos en que un enfoque de investigación-acción se ajusta perfectamente ya que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera dentro de este trabajo traerá cambios significativos en el desempeño de la entidad empresarial.

Tabla 2. Cuadro de metodología de investigación

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EN LA EMPRESA BLUNET, APLICANDO LA NIIF 9 Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS								
CUADRO DE METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN								
Enfoque	Paradigma	Método	Tipo de investigación	Diseño	Técnicas	Instrumentos	Unidades de estudio	Participantes
Cualitativo y cuantitativo	Positivista	Deductivo	Descriptiva/e xplicativa	Diseño de investigación- acción	Revisión de información Financiera	Entrevista	Población finita	Gerente de la empresa Blunet.

3.2. Proceso de recolección de datos en la investigación

3.2.1. Plan de recolección de datos

3.2.1.1. Técnica de revisión de información financiera

Según las directrices del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) A-1 (2014) sostiene que la información financiera es el resultado de la actividad contable, presentada en unidades monetarias mediante estados financieros. El objetivo principal de esta información es brindar utilidad a los usuarios en la toma de decisiones económicas al mostrar la posición y desempeño financiero de la entidad. Además, busca evaluar el desarrollo actual de la entidad y proporcionar elementos para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo y otros aspectos relevantes.

Por lo tanto, para realizar esta investigación apropiada, se examinará cuidadosamente la información financiera para evaluar la situación de las cuentas y los documentos pendientes de cobro según los principios establecidos en la NIIF 9.

3.2.1.2. Instrumento de la investigación

Entrevista

Según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2020), la entrevista es un encuentro profesional en el que múltiples personas se reúnen para dialogar e intercambiar información relevante. En este contexto, un entrevistador realiza la entrevista con entrevistados o candidatos. En esta interacción, se busca información significativa con preguntas y respuestas, para comprender temas específicos, obtener perspectivas o recopilar datos concretos. La entrevista es una herramienta de comunicación directa que permite obtener información de manera personalizada y detallada.

Por esta razón se eligió utilizar el instrumento de entrevista como la principal técnica para recopilar datos. Este instrumento de investigación se basa en la necesidad de obtener información detallada y específica sobre cómo se gestionan las cuentas y documentos por cobrar en Blunet en ausencia de la NIIF 9. La entrevista permitirá interactuar con los profesionales involucrados en el ámbito financiero y contable de la empresa, y explorar a fondo sus prácticas, procesos y decisiones contables.

3.2.1.3. Unidad de estudio

Según López (2004), en una investigación, la población hace referencia al conjunto de personas u objetos que son el enfoque principal para adquirir conocimientos o información. La composición y extensión de esta población pueden variar y seleccionarse según los objetivos específicos de la investigación en curso. La población puede estar compuesta tanto por individuos como por objetos, dependiendo de la naturaleza y los límites del estudio. En el contexto de esta investigación, la población está constituida por los individuos que tienen relación con los estados financieros.

Este estudio se enfoca en una población limitada debido a que el equipo de trabajo disponible para proporcionar la información requerida es reducido. Se considera una población finita debido al bajo número de empleados en el negocio, lo que facilita la medición y el acceso directo a todos los individuos sin necesidad de seleccionar una muestra.

3.2.1.4. Participantes

La población objeto de estudio es el negocio Blunet. Sin embargo, dado el interés de centrarse en los aspectos estratégicos y decisorios respecto al fenómeno investigado, se ha determinado conveniente entrevistar exclusivamente a su gerente general. Al ser este cargo el que ostenta la máxima jerarquía directiva y capacidad de gestión, su perspectiva es fundamental para

comprender los desafíos, restricciones y complejidades actuales de la organización en relación con el estudio. El concentrar el análisis en este rol directivo clave permitirá obtener información de primera fuente sobre los factores específicos vinculados al problema, así como entender de mejor forma el contexto de toma de decisiones en el cual Blunet se ve inserta. Sus apreciaciones constituirán así un material de gran riqueza para esta investigación.

3.3. Sistema de categorización en el análisis de los datos

Variable Independiente

- NIIF 9

Variable Dependiente

- Cuentas por cobrar
- Documentos por cobrar

CAPITULO IV

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados

Durante este análisis de caso, se llevó a cabo una entrevista con el gerente de Blunet para recopilar información sobre el control de las cuentas y documentos por cobrar de la entidad.

Siguiendo la metodología propuesta por Rincón Gómez (2014), se optó por utilizar preguntas abiertas en la encuesta para obtener respuestas detalladas y enriquecedoras de los participantes. Estas respuestas ofrecen una perspectiva más completa de sus opiniones y experiencias, lo que resulta crucial para ampliar nuestro conocimiento sobre el tema en estudio. Tras analizar la entrevista realizada al gerente de Blunet, pudimos establecer el estado actual del control de las cuentas y documentos por cobrar del negocio, así como su postura respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera. A continuación, se presentan los puntos clave identificados a partir de la información recabada sobre esta empresa proveedora de servicios de internet.

1. Procedimientos de Control:

Blunet utiliza un sistema informático para generar y mantener un registro de las cuentas y documentos por cobrar de sus clientes, los métodos de pago incluyen pagos de oficina, depósitos o transferencias, y débitos bancarios. Además, tienen políticas específicas para cada método de pago, como descargas mensuales de plantillas para débitos bancarios y plazos para pagos en oficina, los clientes también pueden enviar comprobantes de pago a través de WhatsApp.

2. Cumplimiento de Obligaciones:

El procedimiento actual de recaudación no garantiza completamente el cumplimiento de las obligaciones, la empresa enfrenta desafíos cuando los clientes no pagan a tiempo, ya que no tienen un departamento de cobranza y la falta de seguimiento puede resultar en pagos atrasados y pérdida de ingresos.

3. Protocolo para Retrasos en Pagos:

Blunet utiliza dos mecanismos para tratar los retrasos en los pagos: comunicación directa con los clientes a través de WhatsApp y recordatorios automáticos del sistema informático. Si no hay respuesta, la empresa procede a generar el corte del servicio.

4. Gestión de Cuentas Incobrables:

La empresa espera dos meses para gestionar la cobranza, debido a que existen clientes que por diversos motivos dejan de utilizar el servicio pero al cabo de un mes vuelven a utilizarlo, sin embargo, al pasar dos meses y no hay respuesta alguna por parte del cliente se procede a detallar que dicha cuenta pendiente no será cobrada.

5. Importancia de las NIIF:

Aunque Blunet actualmente no sigue las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), reconocen su importancia para mejorar el control de las cuentas por cobrar, la aplicación de las NIIF proporcionaría estándares contables claros y consistentes, lo que facilitaría la gestión financiera y la transparencia.

El análisis de las cuentas por cobrar de la empresa Blunet, realizado a través de la entrevista aplicada, revela que la empresa se apoya en sistemas informáticos y procedimientos específicos para el control de dichas cuentas. No obstante, se identifican áreas de oportunidad

como la creación de un departamento de cobranza y la adopción de estándares contables internacionales, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas acciones permitirían establecer nuevas políticas para la gestión de cuentas y documentos por cobrar de manera más eficiente y transparente.

4.1.1. Análisis de las cuentas y documentos por cobrar a partir del Estado de Situación

Financiera y Estado de Resultados Integrales periodo 2023 de la empresa Blunet.

BLUNET			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE 2023			
ACTIVO			
<i>Activos Corrientes</i>		\$	300.589,32
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 121.478,76		
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 34.944,00		
Inventario	\$ 132.166,56		
Otros Activos Corrientes	\$ 12.000,00		
<i>Activos No Corrientes</i>		\$	67.560,20
Propiedad, planta y equipo	\$ 67.560,20		
TOTAL ACTIVOS		\$	368.149,52
PASIVO			
<i>Pasivos Corrientes</i>		\$	5.226,74
Cuentas por pagar	\$ 5.226,74		
<i>Pasivos No Corrientes</i>		\$	2.613,37
Documentos por pagar	\$ 2.613,37		
TOTAL DE PASIVOS		\$	7.840,11
PATRIMONIO		\$	360.309,41
Capital social	\$ 360.309,41		
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	368.149,52

EMPRESA BLUNET		
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL		
AL 31 DE DICIEMBRE 2023		
INGRESOS		
Ingresos por ventas	\$	150.725,38

Total de Ingresos	\$	150.725,38
COSTOS Y GASTOS		
Costos de ventas	\$	(30.145,08)
UTILIDAD BRUTA	\$	120.580,30
Gastos Operativos	\$	24.000,00
Gastos Administrativos	\$	39.000,00
Otros Gastos	\$	4.080,00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	53.500,30
Impuestos	\$	(13.375,08)
UTILIDAD NETA	\$	40.125,23

4.1.1.1. Influencia en la estructura de activos

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por cobrar}}{\text{Total de Activos}} \times 100 =$$

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar} = \frac{34.944,00}{368.149,52} \times 100 = 9,49\%$$

Dentro del negocio Blunet las cuentas y documentos por cobrar representan el 9.49% del total de activos de la empresa, este porcentaje indica que una parte significativa de los activos de Blunet está compuesta por cuentas que aún no han sido cobradas, lo que resalta la dependencia de la empresa en la capacidad de cobro de sus clientes para mantener su salud financiera.

4.1.1.2. Influencia en los Ingresos

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar sobre Ingresos} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por cobrar}}{\text{Total de Ingresos}} \times 100 =$$

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar sobre Ingresos} = \frac{34.944,00}{150.725,38} \times 100 = 23,17\%$$

El hecho de que las cuentas y documentos por cobrar representen el 23.17% de los ingresos totales subraya su importancia en la generación de ingresos del negocio. Esto implica que una parte considerable de los ingresos registrados aún no se ha convertido en efectivo, lo que

destaca la necesidad de una gestión eficaz de la cobranza para maximizar los flujos de efectivo y garantizar la liquidez.

4.1.1.3. Influencia en la Utilidad Neta

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar sobre la Utilidad Neta} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por cobrar}}{\text{Utilidad Neta}} \times 100 =$$

$$\text{Porcentaje de Cuentas y Documentos por cobrar sobre la Utilidad Neta} = \frac{34,944.00}{40,125.23} \times 100 = 87.01\%$$

El hallazgo más destacado es que las cuentas y documentos por cobrar representan aproximadamente el 87.01% de la utilidad neta de la empresa. Esto resalta la importancia de una gestión eficaz de las cuentas por cobrar para la rentabilidad general de Blunet, ya que una cobranza deficiente puede tener un impacto directo en sus ganancias, que en su mayoría provienen de cuentas pendientes.

Estos análisis resaltan que las cuentas y documentos por cobrar son elementos esenciales en la operación y el éxito financiero de Blunet. El negocio depende en gran medida de su capacidad para administrar y recuperar estas cuentas pendientes de manera eficiente. Una gestión inadecuada de las cuentas y documentos por cobrar puede tener consecuencias significativas en la liquidez, la rentabilidad y la estabilidad financiera de la empresa. Por lo tanto, es crucial que Blunet priorice estrategias efectivas de cobranza y políticas de crédito para garantizar un flujo de efectivo estable y maximizar su rentabilidad a largo plazo.

4.1.2. Aplicación de la NIIF 9

La aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9) implica cambios significativos en el tratamiento contable de las cuentas y documentos por cobrar de

Blunet. A continuación, se detallan los cambios que se generaron y su incidencia en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral correspondientes al periodo 2023.

4.1.2.1. Clasificación y Medición:

La NIIF 9 introduce en Blunet un enfoque basado en principios para la clasificación y medición de las cuentas y documentos por cobrar, bajo este enfoque, las cuentas por cobrar se clasifican en tres categorías: instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y activos financieros al costo amortizado, la clasificación se basa en la naturaleza del negocio y la intención de mantener los activos hasta su vencimiento.

4.1.2.2. Reconocimiento de Pérdidas Esperadas:

La NIIF 9 requiere el reconocimiento de pérdidas esperadas de forma anticipada, esto significa que la empresa debe evaluar el riesgo de incobrabilidad de sus cuentas por cobrar y reconocer provisiones para pérdidas esperadas incluso antes de que los eventos de incumplimiento ocurran. Este enfoque anticipado ayuda a reflejar de manera más precisa el riesgo crediticio de la cartera de cuentas y documentos por cobrar de la entidad.

4.1.2.3. Revelaciones Adicionales:

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 también incluye disposiciones que requieren una mayor transparencia en la presentación de la información. En este sentido, la empresa Blunet deberá detallar en las notas a los estados financieros información más exhaustiva sobre la naturaleza y el riesgo asociado con sus cuentas por cobrar. Esto implica dar a conocer las políticas de gestión del riesgo crediticio, la metodología utilizada para calcular las pérdidas esperadas y la sensibilidad de dichas estimaciones ante posibles cambios en las condiciones económicas.

4.1.3. *Incidencia en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral:*

4.1.3.1. Estado de Situación Financiera:

Activos: Bajo la NIIF 9, las cuentas por cobrar se clasificarán y medirán de manera diferente, lo que puede afectar la composición y la valuación de los activos totales en el balance.

Provisiones: La anticipación de pérdidas esperadas conlleva un aumento en las provisiones para cuentas incobrables, lo que reducirá el valor neto de las cuentas por cobrar y, por ende, el total de activos.

4.1.3.2. Estado de Resultado Integral:

El reconocimiento anticipado de pérdidas esperadas puede resultar en un aumento de los gastos por pérdidas en cuentas incobrables que se reflejará en el estado de resultados, lo que a su vez puede impactar la utilidad neta reportada.

La implementación de la NIIF 9 trae consigo cambios significativos en la forma en que se clasifican, miden y reconocen las pérdidas en cuentas y documentos por cobrar en Blunet. Estos cambios afectarán tanto al Estado de Situación Financiera como al Estado de Resultados, alterando la presentación de los activos, los gastos y la utilidad neta del negocio. Es crucial que Blunet comprenda y adopte correctamente los requisitos de la NIIF 9 para mejorar la transparencia y la fiabilidad de sus estados financieros.

4.1.4. *Estado de Situación Financiera actualizado según NIIF 9*

BLUNET			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE 2023			
ACTIVO			
<i>Activos Corrientes</i>			\$ 297.094,92
Efectivo y equivalente de efectivo	\$	121.478,76	
Cuentas y documentos por cobrar	\$	31.449,60	

Inventario	\$	132.166,56		
Otros Activos Corrientes	\$	12.000,00		
Activos No Corrientes			\$	67.560,20
Propiedad, planta y equipo	\$	67.560,20		
TOTAL ACTIVOS			\$	364.655,12
PASIVO				
Pasivos Corrientes			\$	5.226,74
Cuentas por pagar	\$	5.226,74		
Pasivos No Corrientes			\$	2.613,37
Documentos por pagar	\$	2.613,37		
TOTAL DE PASIVOS			\$	7.840,11
PATRIMONIO			\$	356.815,01
Capital social	\$	356.815,01		
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO			\$	364.655,12

4.1.4.1. Cambios en el Estado de Situación Financiera

Según las normas internacionales de información financiera (NIIF), las cuentas por cobrar se presentan netas de provisiones para pérdidas esperadas. En el caso de Blunet, la gerencia establece que el 10% del total de las cuentas y documentos por cobrar es considerado como cuentas incobrables, lo que ha resultado en una provisión de \$3,494.40. Antes de realizar este ajuste, el valor de las cuentas por cobrar era de \$34,944.00, pero con la aplicación de la NIIF 9, este valor se ha reducido a \$31,449.60.

Este ajuste se ha realizado para reflejar de manera más precisa el valor recuperable de las cuentas por cobrar, calculando y deduciendo un monto estimado de pérdidas esperadas. En el estado de situación financiera, el saldo de las cuentas por cobrar ha sido ajustado para mostrar este nuevo valor neto.

4.1.4.2. Cambios en el Estado de Resultados Integrales

Aunque no se refleja directamente en el estado de resultado integral, la aplicación de la NIIF 9 puede influir en los costos y gastos asociados con las cuentas por cobrar. Esto se debe a que se reconoce anticipadamente una parte de las pérdidas esperadas como gastos por pérdidas en cuentas incobrables, lo que puede afectar la utilidad bruta y, en última instancia, la utilidad neta.

Los principales cambios generados por la aplicación de la NIIF 9 se centran en la presentación y valoración de las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera, la introducción de provisiones para pérdidas esperadas refleja una evaluación más precisa del riesgo crediticio de la empresa y su impacto en la situación financiera. Además, se requieren revelaciones adicionales para proporcionar una mayor transparencia sobre el manejo de riesgos crediticios y la evaluación de pérdidas esperadas.

Estos cambios tienen como objetivo mejorar la calidad de la información financiera y proporcionar a los usuarios una visión más completa y precisa de la situación financiera y el rendimiento de la empresa.

4.1.5. Beneficios Obtenidos

Los beneficios derivados de la implementación de la NIIF 9 en el tratamiento de las cuentas por cobrar y documentos dentro de Blunet incluyen:

- **Optimización en la gestión del riesgo crediticio:** Al evaluar con antelación las pérdidas previstas, se logra una gestión más efectiva del riesgo crediticio al identificar y reservar para posibles pérdidas antes de que ocurran.

- **Mayor precisión en la valoración de activos:** La correcta clasificación y medición de las cuentas por cobrar contribuyen a un reflejo más exacto del valor de estos activos en el estado de situación financiera.
- **Transparencia y fiabilidad en la información financiera:** La adopción de normas contables internacionales proporciona transparencia y confiabilidad en los estados financieros de la compañía, lo que puede mejorar la percepción de los inversionistas y otras partes interesadas.
- **Mejora en la toma de decisiones:** La información más precisa y oportuna sobre las pérdidas previstas y el riesgo crediticio puede potenciar la toma de decisiones financieras y estratégicas.

4.1.6. Nuevas políticas establecidas para el control de las cuentas y documentos por cobrar a partir de la aplicación de la NIIF 9 en Blunet

1. Blunet implementará un proceso de evaluación de riesgo crediticio para cada cliente nuevo y existente, considerando su historial de pago, solvencia y riesgo de incumplimiento.
2. Se calculará las pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar utilizando modelos estadísticos y análisis de riesgo. Se realizarán ajustes periódicos para reflejar cambios en las condiciones económicas y en el perfil de riesgo de los clientes.
3. Se establecerán provisiones para cubrir las pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar, de acuerdo con la metodología establecida por la NIIF 9. Estas provisiones se revisarán regularmente y se ajustarán según sea necesario.

4. Se implementará un sistema de monitoreo continuo de las cuentas por cobrar para identificar tempranamente los riesgos de incumplimiento y tomar medidas correctivas de manera oportuna.

4.2. Conclusiones

- Para concluir, este negocio depende en gran medida de sus cuentas por cobrar para mantener su flujo de efectivo y su rentabilidad, la correcta gestión de estas cuentas es crucial para asegurar la estabilidad financiera y así poder mantenerse en el tiempo.
- La carencia de un departamento de cobranza dedicado y de políticas claras para la gestión de cuentas por cobrar ha resultado en desafíos para Blunet, incluyendo pagos atrasados y pérdida de ingresos. Es fundamental establecer políticas y procedimientos efectivos para controlar las cuentas por cobrar y garantizar el cumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes.
- La aplicación de la NIIF 9 ha proporcionado una visión más precisa del riesgo crediticio y del valor recuperable de las cuentas por cobrar, esta adopción mejora la transparencia y la calidad de la información financiera de Blunet, lo que es fundamental para mantener la confianza de los inversionistas y otras partes interesadas de los clientes.

4.3.Recomendaciones

- Sería beneficioso para Blunet considerar la expansión de su gama de fuentes de ingresos y la reducción de su dependencia en cuentas y documentos por cobrar. Explorar nuevos mercados y diversificar las fuentes de ingresos puede ayudar a mitigar riesgos y fortalecer la posición financiera a largo plazo de la empresa.
- Se recomienda a Blunet considerar la creación de un departamento dedicado exclusivamente a la gestión de cuentas por cobrar, esto permitirá una atención más enfocada en el seguimiento de los pagos, la negociación de acuerdos de pago y la reducción de los riesgos de incumplimiento.
- Blunet debe seguir las nuevas políticas establecidas en base a la aplicación de la NIIF 9, de esta forma el control de sus cuentas y documentos por cobrar será más preciso y se podrán establecer lineamientos más exactos dentro de aquellos rubros.

Bibliografía

- Abreu, J. L. (2014, Diciembre). El Método de la Investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*.
- Anchaluisa Guzmán, D. S. (2018). *Análisis del impacto de aplicación de la NIIF 9 en la contabilización de las cuentas por cobrar en una empresa Agroindustrial de la provincia del Guayas*. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11654>
- Aranda, K., & Sangolqui, E. (2010). *LA ADMINISTRACION DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA COMERCIAL VIVAR*. Dspace de la Universidad del Azuay. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1736/1/07846.pdf>
- Beltrán, S. M., & Ortiz Bernal, J. A. (2021, Abril 23). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 11(21). <https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- BLUNET. (n.d.). *Políticas y Cobertura – BluNet*. BluNet. <https://blunet.com.ec/politicasycobertura/>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). Norma de Información Financiera A-3 NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u2_a3.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2017). *NIIF 9 - Instrumentos Financieros.pdf*. Deloitte. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf>

- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *NIC 1 - Presentación de Estados Financieros.pdf*. Deloitte.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
- Díaz Becerra, O. A. (2010). Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. *Contabilidad y Negocios*, 5 (10).
<https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621783002.pdf>
- Escudero Sánchez, C. L., & Cortez Suárez, L. A. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica* (Primera Edición ed.). Editorial Utmach.
- Espinoza, A. I. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 5 (3). <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268/465>
- Esteban Nieto, N. T. (2018). *Tipos de Investigación*. Retrieved Enero 13, 2024, from <http://repositorio.usdg.edu.pe/bitstream/USDG/34/1/Tipos-de-Investigacion.pdf>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2003). *Principios de Administración Financiera* (Decimosegunda edición ed.). PEARSON EDUCACIÓN, México, 2012.
- Gómez, A. H. (2007, Enero). Administración de cuentas por cobrar. *Villa Universitaria*.
http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anahigo/guias_finanzas1_pdf/tema5.pdf
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Argullero, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020, Julio 01). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 163-173. 10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2020). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/64591365/Metodología_de_la_investigación._Rutas_cuantitativa__cualitativa_y_mixta-libre.pdf?1601784484=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMETODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTA.pdf&Expires=1710216080&

Herndandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta Edición ed.). McGraw Hill Education.

INEC. (2021). *Indicadores de tecnología de la información y comunicación*.

https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/TIC/2020/202012_Boletin_Multiproposito_Tics.pdf

López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. *Punto cero*, 9 (08), 69-74.

<http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>

Nazareno, L. N. (2020). Cuentas y Documentos por cobrar de la Empresa Clorid S.A.

<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/7842>

Ordoñez Balón, K. B. (2021). *ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL*. Repositorio UPSE.

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6251/1/UPSE-TCA-2021-0121.pdf>

Otero Ortega, A. (2018). *Enfoques de investigación*.

https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf

Parrales Choez, C. G., & Castillo Llanos, F. D. (2018). *Análisis de NIIF 9 - Instrumentos*

Financieros desde una perspectiva industrial.

<https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256005/html/#:~:text=La%20NIIF%209%20%2D%20Instrumentos%20Financieros%20establece%20todos%20los%20requerimientos%20para,presentaci%C3%B3n%20de%20la%20informaci%C3%B3n%20contable.>

Pérez Carballo Veiga, J. F. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC Editorial.

Pupo González, L. D. I. F., & Pupo González, E. (2019, Noviembre). Plan de acción para el

control de las cuentas por cobrar en la empresa de seguridad y protección del consejo de la administración provincial de las Tunas. *Observatorio de la Economía*

Latinoamericana. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/control-cuentas-cobrar.html>

PwC. (2019). *Alerta Función Técnica - NIIF 9 Instrumentos financieros*. PwC.

https://www.pwc.com/ve/es/publicaciones/assets/PublicacionesNew/Boletines/Alerta_Funcion_Tecnica_Ene2019.pdf

Rincón Gómez, W. A. (2014). Preguntas abiertas en encuestas ¿Cómo realizar su análisis?

Universidad Santo Tomas Primer Claustro Universitario de Colombia, 7(2), 139-156.

<https://doi.org/10.15332/s2027-3355.2014.0002.02>

Soto, C., Ramón, R., Solórzano, A., Sarmiento, C., & Mite, M. (2017). *ANÁLISIS DE ESTADOS*

FINANCIEROS “La clave del equilibrio gerencial”. Grupo COMPAS.

Vite Rangel, V. T. (2016). *Contabilidad General*. Editorial Digital UNID.

ANEXOS



Machala, 07 de agosto del 2023

Señores

Efraín René Iñiguez Carchi
Katherine Paola Loor Chuya
ESTUDIANTES DEL SEPTIMO NIVEL "A"
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA UTM MACHALA
Ciudad.

Saludos cordiales.

En contestación a su solicitud mediante oficio emitido el 27 de julio del presente año, se autoriza la ejecución del proyecto de Titulación con el tema titulado **Análisis de las cuentas por cobrar de la empresa BLUNET, aplicando la NIIF 9, estableciendo su incidencia en los estados financieros**, en nuestra distinguida empresa de la sucursal El Guabo ubicado en las calles Sucre y José Molestina.

Por consiguiente, se da apertura al ingreso de la empresa para la toma de información y recogida de datos por lo que debe conversar con la Srta. Elizabeth Wilchez, responsable de Talento Humano y secretaria de la Empresa.

Cabe recalcar que la información obtenida solo será utilizada para fines académicos por lo que solicitamos total discreción y confidencialidad en la información obtenida.

Atentamente,

Ing. José Eduardo Arce

ADMINISTRADOR BLUNET – AGENCIA EL GUABO





UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
Calidad, Pertinencia y Calidez
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Tema:	Análisis de las cuentas y documentos por cobrar de la empresa Blunet aplicando la NIIF 9 y su incidencia en los estados financieros
Objetivo:	Recopilar información del negocio Blunet a través de la siguiente entrevista para el análisis de las cuentas y documentos por cobrar.
Dirigido a:	Gerente de BLUNET

ENTREVISTA

1. ¿Cómo realizan ustedes el control de las cuentas y documentos por cobrar del negocio BLUNET?

2. ¿Considera usted que el procedimiento actual de recaudación garantiza el cumplimiento de las obligaciones? Explique

3. ¿Cuál es el protocolo que sigue la Blunet cuando se presentan retrasos en los pagos de los clientes?

4. ¿Cómo gestionan ustedes la provisión de cuentas incobrables dentro de la empresa Blunet?

5. ¿Considera importante la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para mejorar el control de sus cuentas y documentos por cobrar? Explique



