



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**  
**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**OCTUBRE 2018 – MARZO 2019**  
**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**  
**INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD**  
**Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

IMPACTO DE LA NIIF 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN EL PROCESO  
CONTABLE DE LA EMPRESA INPAECSA.

**AUTOR:**

CARLOS ARIEL MERCHÁN MANZANO

**TUTOR RESPONSABLE:**

CPA. DARWIN GIL ESPINOZA, MCA.

**AÑO:**

2019

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo en donde están enmarcados mis conocimientos, tiempo, tenacidad, sacrificio, esfuerzo, dedicación y empeño, se lo dedico a mi madre, la Sra. Eugenia Manzano Álvarez de quien me siento verdaderamente orgulloso, pues es quien ha sido mi fuente de apoyo incondicional en el cumplimiento de mis estudios universitarios.

*Carlos Ariel Merchán Manzano*

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por haberme brindado sus bendiciones, entre ellas: salud, fortalezas, voluntad, sabiduría y tiempo que me permitieron llegar hasta estas instancias logrando mi objetivo, “culminar mi carrera universitaria”.

A los docentes de la Universidad Técnica de Babahoyo – Facultad de Administración Finanzas e Informática, los cuales me impartieron sus conocimientos durante los diferentes periodos académicos.

A mi tutor responsable de titulación, CPA. Darwin Gil Espinoza, MCA por brindarme sus consejos, conocimientos, y guías para el desarrollo de mi proyecto de investigación, requisito indispensable para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

A mis amigos y compañeros; ICA. Diana Otacoma Taipe, Ing. Luis Contreras Mendoza y a todos quienes hayan ayudado de una u otra manera en el desarrollo de mi proyecto.

*Carlos Ariel Merchán Manzano*

## AUTORIZACIÓN DE LA AUDITORÍA INTELECTUAL

Yo, **Carlos Ariel Merchán Manzano** en calidad de autor del trabajo de investigación realizado sobre el “Impacto de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros en el proceso contable de la empresa INPAECSA”. Por la presente autorizo a la **Universidad Técnica de Babahoyo**, hacer uso sin alterar los contenidos de parte de lo que contiene este trabajo, con fines únicamente académicos.

Los derechos que como autor me corresponden, con excepción de la presente autorización seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8; 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y sus Reglamentos.

Babahoyo, Marzo del 2019

---

Carlos Ariel Merchán Manzano  
C.I. N° 120707303-0  
amanzanoc1993@gmail.com

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
AUTORIZACIÓN DE LA AUDITORÍA INTELECTUAL.....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	xi
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.- DEL PROBLEMA.....	3
<b>1.1. Idea o Tema de Investigación</b> .....	3
<b>1.2. Marco Contextual</b> .....	3
1.2.1. Contexto Internacional.....	3
1.2.2. Contexto Nacional.....	5
1.2.3. Contexto Local.....	5
1.2.4. Contexto Institucional.....	6
<b>1.3. Situación Problemática</b> .....	7
<b>1.4. Planteamiento del Problema</b> .....	8
1.4.1. Problema General.....	8
1.4.2. Subproblemas o Derivados.....	8
<b>1.5. Delimitación de la Investigación</b> .....	8
1.5.1. Delimitación Espacial.....	8
1.5.2. Delimitación Temporal.....	8
1.5.3. Unidades de Observación.....	9
<b>1.6. Justificación</b> .....	9
<b>1.7. Objetivos de la investigación</b> .....	10
1.7.1. Objetivo general.....	10
1.7.2. Objetivos específicos.....	10
CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO O REFERENCIAL .....	11
<b>2.1. Marco teórico</b> .....	11
2.1.1. Marco conceptual.....	19

2.1.2. Marco referencial sobre la problemática de la investigación.....	22
2.1.3. Postura teórica.....	24
<b>2.2. Hipótesis</b> .....	<b>25</b>
2.2.1. Hipótesis general.....	25
2.2.2. Subhipótesis o derivadas.....	25
2.2.3. Variables.....	25
<b>CAPÍTULO III.- RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>26</b>
<b>3.1. Resultados Obtenidos de la Investigación</b> .....	<b>26</b>
3.1.1. Pruebas Estadísticas Aplicadas.....	26
3.1.2. Formulación de Hipótesis.....	27
3.1.3. Análisis e interpretación de datos.....	30
<b>3.2. Conclusiones específicas y generales</b> .....	<b>44</b>
3.2.1. Conclusiones específicas.....	44
3.2.2. Conclusiones generales.....	44
<b>3.3. Recomendaciones específicas y generales</b> .....	<b>45</b>
3.3.1 Recomendaciones específicas.....	45
3.3.2. Recomendaciones generales.....	45
<b>CAPÍTULO IV.- PROPUESTA TEÓRICA DE APLICACIÓN</b> .....	<b>46</b>
<b>4.1. Propuesta de aplicación de resultados</b> .....	<b>46</b>
4.1.1. Alternativa obtenida.....	46
4.1.2. Alcance de la alternativa.....	46
4.1.3. Aspectos básicos de la alternativa.....	47
4.1.3.1. Antecedentes.....	47
4.1.3.2 Justificación.....	48
<b>4.2.2. Objetivos</b> .....	<b>49</b>
<b>4.3.3. Estructura general de la propuesta</b> .....	<b>50</b>
<b>4.4. Resultados esperados de la alternativa</b> .....	<b>60</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>61</b>
<b>ANEXO N° 1</b> .....	<b>65</b>
<b>Encuesta</b> .....	<b>65</b>
<b>ANEXO N° 2</b> .....	<b>73</b>
<b>Organigrama – Gerencia Financiera-Administrativa</b> .....	<b>73</b>
<b>ANEXO N° 3</b> .....	<b>74</b>

<b>EMPRESA INPAECSA.....</b>	<b>74</b>
<b>UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LA EMPRESA INPAECSA .....</b>	<b>75</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Frecuencias observadas. ....	28
Tabla 2 Frecuencias esperadas.....	29
Tabla 3 Cálculo del Chi Cuadrado.....	29
Tabla 4 Entrevista al Gerente Financiero-Administrativo. ....	30
Tabla 5 Entrevista al Contador General. ....	32
Tabla 6 ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?.....	34
Tabla 7 ¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa actualmente?.....	35
Tabla 8 ¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIC 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?.....	36
Tabla 9 ¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?.....	37
Tabla 10 ¿Conoce usted los procedimientos para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA?.....	38
Tabla 11 ¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?.....	39
Tabla 12 ¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables tomando en consideración los últimos cambios de la NIIF 9?.....	40
Tabla 13 ¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a las NIIF 9?.....	41
Tabla 14 ¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9?.....	42
Tabla 15 ¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios financieros para conocer el impacto que tendrá la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de INPAECSA?.....	43
Tabla 16 Procesos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9	50
Tabla 17 Estructura del plan de capacitación - NIIF 9 - INPAECSA.....	52
Tabla 18 Cronograma de Capacitación. ....	55
Tabla 19 Cuentas por cobrar - INPAECSA - al 31 de diciembre del 2017.....	56
Tabla 20 Porcentaje de incobrabilidad de la cartera vencida. ....	56
Tabla 21 Porcentaje de incobrabilidad de la cartera total. ....	56
Tabla 22.....	57
Tabla 23 Análisis de pérdidas esperadas - INPAECSA - Clientes locales – Sociedades. ....	57
Tabla 24 Análisis de pérdidas esperadas – INPAECSA - Clientes del exterior.....	58
Tabla 25 El deterioro Acumulado - 31 diciembre 2017- Cuentas por cobrar. ....	58

Tabla 26	Cálculo por el enfoque simplificado. ....	58
Tabla 27	Asiento correspondiente al cálculo por el enfoque simplificado. ....	59
Tabla 28	Provisión para las cuentas incobrables - INPAECSA .....	59
Tabla 29	Asiento de ajuste. ....	59

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 1.</b>	Activos financieros.....	13
<b>Ilustración 2.</b>	Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros ..	14
Ilustración 3.	Pregunta N° 1 - ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables? .....	34
Ilustración 4.	Pregunta 3 - ¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa actualmente? .....	35
Ilustración 5.	Pregunta 4 - ¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIC 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar? .....	36
Ilustración 6.	Pregunta N° 5 - ¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA? .....	37
Ilustración 7.	Pregunta N° 5 - ¿Conoce usted los procedimientos necesarios para la aplicación de las NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA? .....	38
Ilustración 8.	Pregunta N° 6 - ¿Se ha desarrollado y expuesto un diagnóstico sobre los efectos de la nueva NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar del periodo 2018 de INPAECSA? .....	39
Ilustración 9.	Pregunta N° 7 - ¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables en referencia con los últimos cambios de la NIIF 9? .....	40
Ilustración 10.	Pregunta N° 8 - ¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a las nuevas NIIF? ...	41
Ilustración 11.	Pregunta N°9 - ¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9? .....	42
Ilustración 12.	Pregunta N° 10 - ¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar para conocer el impacto que tendría la implementación de la NIIF 9? .....	43
Ilustración 13.	Organigrama Gerencia Financiera-Administrativa.....	73



## RESUMEN

El tratamiento de la información contable y financiera, se vuelve cada vez más riguroso y sistémico, ya que este es regulado y debe estar realizado de manera idónea conforme los respectivos fundamentos de la Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF) y considerando sus respectivas actualizaciones.

La presente investigación realizada en la empresa industrial INPAECSA del Cantón Babahoyo, cuyo tema es “Impacto de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros en el proceso contable”, tomando mayor énfasis a los efectos y cambios en el tratamiento de las cuentas por cobrar. Dentro de la investigación se tuvo como objetivo principal: Analizar el impacto que genera la aplicación de la NIIF 9 en el proceso contable de las cuentas por cobrar del periodo comercial 2018 de la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., del cantón Babahoyo.

La puesta en marcha de la esta norma traerá consigo cambios previos en toda empresa, en lo que respecta al tratamiento de las cuentas por cobrar y otras. Los objetivos específicos están encaminados a conocer e identificar los cambios de la NIIF 9 actual versus la NIC 39, en el tratamiento de los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA.

La metodología usada fue la de tipo descriptivo y se consideró para la obtención de la información, la aplicación de entrevista y la recolección de información a través de encuestas a una población de 36 personas de las cuales se tomó como muestra 15 personas.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, las personas en la entidad desconocen los cambios que traería consigo la implementación de la NIIF 9 con respecto a las cuentas por cobrar, por lo que se ven en la necesidad de buscar programas de capacitación, pero la entidad no ha generado un plan de capacitación para su personal en lo referente a esta temática.

Tampoco se ha elaborado un diagnóstico o un respectivo estudio para la introducción de la norma en el tratamiento de la información contable y financiera de la empresa.

## ABSTRACT

The treatment of accounting and financial information becomes increasingly rigorous and systemic, since it is regulated and must be performed in an appropriate manner in accordance with the respective fundamentals of the International Financial Reporting Standards (IFRS) and considering their respective updates.

The present investigation carried out in the industrial company INPAECSA of the Babahoyo Canton, whose theme is "Impact of IFRS 9 - Financial Instruments in the accounting process", taking greater emphasis on the effects and changes in the treatment of accounts receivable. The main objective of the research was: Analyze the impact generated by the application of IFRS 9 in the accounting process of the accounts receivable for the commercial period 2018 of the Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., of the Babahoyo canton.

The implementation of the new standard presents a model of expected credit losses, in its effect, allows deteriorations are registered in general in advance to current, which differs from the old method that was made in losses incurred according to the age of balances based on the foundations of past events.

The specific objectives are aimed at knowing and identifying the changes of the current IFRS 9 versus the IAS 39, in the treatment of the accounting processes of the accounts receivable of INPAECSA.

The methodology used was descriptive and it was considered to obtain the information, the interview application and the collection of information through surveys to a population of 36 people.

According to the results of the research, people in the entity are unaware of the changes that the implementation of IFRS 9 would bring with respect to accounts receivable, so they

have to look for training programs, but the entity has not generated a training plan for its staff in relation to this issue. Neither has a diagnosis or a respective study been prepared for the introduction of the standard in the treatment of accounting and financial information of the company.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente, la emisión y cambios en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) encausan a todo el sistema empresarial a nivel mundial a implementarlas para establecer fiabilidad en los procesos del manejo idóneo de la información contable y financiera logrando que esta sea; transparente y comparable, lo que permitiría a los inversores y participantes de los mercados de valores de todo el mundo a tomar sus decisiones de inversión.

Mediante la presente investigación se pretende analizar el impacto de la NIIF 9 – instrumentos financieros en el proceso contable de la empresa INPAECSA. Con esta investigación se pretende conocer e identificar las falencias y limitantes surgidas en el proceso contable de la empresa y verificar si se está implementando adecuadamente la NIIF 9 en lo referente a los instrumentos financieros que se basan en la clasificación y medición de los activos y pasivos financieros, metodología de deterioro y contabilidad de cobertura, y el riesgo crediticio.

El desarrollo de la investigación se ejecutará en el departamento financiero de la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., del cantón Babahoyo, ubicada en el kilómetro 1.5 vía Babahoyo - Jujan. Este informe se basará en la línea de investigación de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración Finanzas e Informática que se conoce como: Gestión de la información financiera y contable. Para efectos del desarrollo de la investigación, se optó por usar los parámetros del tipo de investigación descriptiva; ya que permitirá la descripción de los procesos contables que se realizan y todas las incidencias entorno al uso de a NIIF 9 EN el departamento financiero de la empresa.

La investigación se realizará empleando técnicas de recolección de información como la encuesta, entrevista y la observación. Estas técnicas permitirán obtener información necesaria y confiable para el análisis y la posterior generación de conclusiones, recomendaciones y medios de solución ante las problemáticas encontradas.

El resultado proveniente de la investigación se dará a conocer al respectivo personal administrativo involucrado en el asunto contable y financiero de la empresa para promover una guía de solución y ayudar a que se apliquen de mejor manera la NIIF 9 y de esta manera que el proceso contable de la empresa esté debidamente orientado hacia la eficiencia financiera.

## CAPÍTULO I.- DEL PROBLEMA

### 1.1. Idea o Tema de Investigación

Impacto de la NIIF 9 – Instrumentos financieros en el proceso contable de la empresa  
“INPAECSA”.

### 1.2. Marco Contextual

#### 1.2.1. Contexto Internacional.

**Argentina.-** El Banco Central Argentino establece una hoja de ruta, para el modelo de pérdidas esperadas bajo NIIF 9. Su aplicación requerirá una gran cantidad de información detallada sobre el comportamiento histórico de los deudores en favor del Banco Central, también en función de los diferentes ciclos de niveles macroeconómicos como base para el cálculo.

De acuerdo a enfoques de tipo tradicional referentes a pérdida incurrida como demandaba la norma antecesora NIC 39, el nuevo modelo (NIIF 9) se enfoca en generar ajustes netamente considerables en los resultados.

En el caso de la Banca del país Argentino, la repercusión podría ser incluso mayor. El Banco Central de la República Argentina tiene exactamente dos años para implementar la NIIF 9 en todos los procedimientos de la banca nacional.

El nuevo modelo de deterioro de la NIIF 9; es muy exigente desde un precepto cuantitativo, porque se necesita calcular el provisionamiento como el total de las pérdidas esperadas, por concepto de potenciales incumplimientos de manera continua durante todo el periodo de vida del instrumento como la multiplicación de la correspondiente probabilidad de

incumplimiento (PD), la pérdida dada al incumplimiento (LGD) y el despliegue en el momento del incumplimiento (EAD) (Thomas, 2018)

**Qatar.-** Los bancos calificados en Qatar, fueron los que más se vieron afectados, como pronosticó S & P en 2017. Las provisiones adicionales promedio incrementaron al 1.5% del total de préstamos efectuados, con un incremento mínimo de 0.5% y un acrecimiento máximo del 2.8%, la transformación en el ambiente operativo después de varios; las naciones boicotearon arbitrariamente a Qatar y, en caso particular otros efectos de la presión sobre los sectores de los inmobiliarios y de los servicios hoteleros de Qatar sigue agravando las necesidades de provisión de los bancos.

(Portal IFRS, 2018) “En consideración a los requerimientos de la NIIF 9; la gran mayoría de las entidades financieras y bancos de la región, han estimado los efectos en la volatilidad en el impacto de las provisiones y en el capital regulatorio de los bancos”

**Panamá.-** El proceso de ejecución de la NIIF 9, en la Empresa General de Inversiones, S.A. y Subsidiarias; fue presidido por un equipo interdepartamental de la compañía, cuyos miembros son representantes de las áreas de: a) riesgo de crédito, b) finanzas, c) tesorería e inversiones, etc. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento medidas a costo amortizado bajo NIC 39 en su mayoría serán clasificadas como VRCOUI bajo NIIF 9 (Empresa General De Inversiones, S. A. - República De Panamá, 2018, pág. 29).

Los préstamos y depósitos bancarios que son clasificados como préstamos y depósitos y medidos a costo amortizado bajo NIC 39 mantendrán esta medición bajo NIIF 9 (Empresa General De Inversiones, S. A. - República De Panamá, 2018, pág. 29). Acoplar el manejo de depósitos y préstamos bancarios en su totalidad a la NIIF 9, para lo cual cada entidad bancaria realiza estudios y análisis para la implementación de ciertos fundamentos de esta norma.



### **1.2.2. Contexto Nacional.**

Se tiene a conocimientos que las empresas ecuatorianas recién están elaborando estudios para conocer los efectos de la implementación de la NIIF 9, por lo que hasta la fecha no se identifica empresas nacionales que hayan implementado la NIIF 9

**Provincia del Guayas.-** La administrativos de la Compañía HOLCIM de Ecuador han estudiado el impacto de la NIIF 9 en los estados financieros separados de la Compañía de la siguiente manera: Todos los activos y pasivos financieros de la Compañía se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es el de recaudar los flujos de efectivo contractuales, por lo tanto, continuarán siendo medidos con las mismas bases actualmente adoptadas de acuerdo con la NIC 39 (HOLCIM ECUADOR, 2017) .

Todos los activos financieros de HOLCIM quedarán sometidos a la evaluación de deterioro conforme con los preceptos de la NIIF 9. La Compañía espera aplicar el enfoque simplificado para reconocer las pérdidas esperadas por todo el plazo del activo para sus cuentas por cobrar comerciales, financieras y otras cuentas por cobrar (HOLCIM ECUADOR, 2017).

### **1.2.3. Contexto Local.**

En el contexto local, no se ha registrado ningún tipo de documentación que viabilice la implementación de la NIIF 9 en las empresas del territorio fluminense. Se tiene a conocimiento que las empresas riosenses como CEVACA en el cantón Ventanas y COLBAPI S.A en el cantón Babahoyo manifiestan en sus informes de auditoría lo siguiente: *“No se espera que la adopción de la NIIF 9, tenga un impacto importante en los activos y pasivos financieros de la compañía”*. Solo se conoce que esta NIIF 9, está en estudios para determinar los procedimientos idóneos para implementarla.

#### **1.2.4. Contexto Institucional.**

La empresa INPAECSA – Industria Papelera Ecuatoriana S.A cuyo representante legal es el Sr. Bravo Baño Mario Elías, está ubicada en el Km. 1.5 vía Babahoyo – Jujan y se dedica a la transformación de papel usado o reciclado, en papel tissue y productos derivados como papel higiénico, toallas de cocina, servilletas de mesa, toallas faciales, etc. Todo esto, es obtenido a través de un sistema de reciclado.

El sistema de transformación se desarrolla por medio de un circuito compuesto principalmente por un molino, que emplea como materia prima, el papel reciclado en pacas, obteniendo de él lo que se denomina como fibra reciclada, para transformarla después en jumbos de papel tissue, los mismos que servirán para obtener otros derivados.

El objeto social principal de la empresa será dedicarse a la industrialización de celulosa de fibras vírgenes y de fibra recicladas, con el propósito de la fabricación de papel, su posterior conversión a productos elaborados, semielaboradas y producto final, para ser mercadeados y comercialización en el mercado nacional e internacional (Bolsa de Valores de Guayaquil BVG EC, 2017)

INPAECSA fue originalmente fundada en el año 2012, por el empresario de nacionalidad ecuatoriana, Mario Bravo quien originó la conversión y comercialización de papel higiénico, para el mercado local con la marca Hada. INPAECSA dispone con un equipo de cerca de 200 empleados y tiene una capacidad anual de producción de papel del tipo “tissue” de 13.000 toneladas.

En los últimos tres años la empresa, ha registrado un incremento consecutivo en la ventas; demostrando para el año 2015, 2016, 2017 ventas equivalentes a \$16.873.623, \$21.544.905,

\$27.202.026 respectivamente. Esto permite entender que la empresa está consolidada eficientemente en el ámbito financiero.

En lo que respecta al manejo e implementación de la NIIF 9 actual, se tiene a conocimiento que aún se maneja el sistema de norma tradicional NIC 39, por lo que no ha efectuado la implementación de los fundamentos de la NIIF 9 sobre el tratamiento de los instrumentos financieros a la información contable generada anualmente.

### **1.3. Situación Problemática**

En la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., (INPAECSA) a pesar de que la fecha de ejecución para la implementación de la NIIF 9 referente a los Instrumentos Financieros, entró en vigencia el año anterior (01 de enero del 2018) sustituyendo a la NIC 39 y siendo el resultado de un largo proyecto de análisis financiero que introduce cambios relevantes en tres aspectos: clasificación y valoración de instrumentos financieros, contabilidad de coberturas y deterioro de valor..., la empresa no ha generado ningún tipo de estudio para la implementación de esta nueva norma, ni si quiera hay nociones de adaptación de los contenidos de esta norma.

Actualmente, la compañía solo se sujeta de manera tradicional a los fundamentos de la NIC 39 para los instrumentos financieros, por lo que la empresa tiende a estar desactualizada en estos aspectos imprescindibles como es el manejo actual de las NIIF para el tratamiento financiero de la información contable.

El impacto de la NIIF 9 también se centrará en el tratamiento y manejo de las cuentas por cobrar de INPAECSA. Según el párrafo 5.1.3 de la NIIF 9 al momento de reconocer inicialmente las cuentas por cobrar de la empresa que no tengan algún componente financiero significativo, se miden solamente por el precio de la transacción. Al integrar este precepto, se

tendrán que actualizar todas las aplicaciones contables referentes al tratado de las cuentas por cobrar en la empresa.

## **1.4. Planteamiento del Problema**

### **1.4.1. Problema General.**

¿Qué impactos genera la NIIF 9 referente a los instrumentos financieros en el proceso contable de las cuentas por cobrar del periodo 2017 de la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., del cantón Babahoyo?

### **1.4.2. Subproblemas o Derivados.**

¿Qué efectos genera la no implementación de la NIIF 9 actualmente en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?

¿Cuáles son los cambios que genera la implementación de la NIIF 9 actual versus la NIC 39 tradicional en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?

¿Qué tipos de políticas contables internas se deben actualizar en la empresa INPAECSA, para la adecuada aplicación de la NIIF 9?

## **1.5. Delimitación de la Investigación**

### **1.5.1. Delimitación Espacial.**

El presente trabajo de investigación se realizará en el área Administrativa Financiera de la empresa INPAECSA del Cantón Babahoyo.

### **1.5.2. Delimitación Temporal.**

El presente trabajo se efectuará en un periodo comprendido de octubre del año 2018 a enero del año 2019.

### **1.5.3. Unidades de Observación.**

La información se adquirirá por parte de los integrantes del Area Financiera Administrativa de la empresa INPAECSA S.A del cantón Babahoyo.

### **1.6. Justificación**

Este proyecto de investigación permitirá analizar los impactos que produce la aplicación de las NIIF 9 referente a los instrumentos financieros en los procesos contable de la empresa objeto de estudio, con el fin de generar soluciones pertinentes y planes de acción encaminados hacia mejoras en la aplicación de la NIIF mencionada.

Esta investigación también se justifica en que se establecerá un marco de consulta para el análisis de los cambios e impactos en la contabilización de las cuentas por cobrar que produce la aplicación de la NIIF 9 en los procesos y manejos contables del periodo 2017, considerando como sujeto de estudio la empresa “INPAECSA” del cantón Babahoyo.

Este estudio permitirá establecer los limitantes o deficiencias en los procesos contables referentes al manejo de la cartera de cuentas por cobrar, el manejo contable de los créditos, y como se ha aplicado la NIIF 9 en relación al manejo de los instrumentos financieros.

## **1.7. Objetivos de la investigación**

### **1.7.1. Objetivo general.**

Analizar el impacto que genera la aplicación de la NIIF 9 en el proceso contable de las cuentas por cobrar del periodo comercial 2017 de la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A., del cantón Babahoyo.

### **1.7.2. Objetivos específicos.**

Efectuar un respectivo diagnóstico sobre los efectos de la no aplicación de los Instrumentos Financieros (NIIF 9) en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.

Comparar los cambios de la implementación de los Instrumentos Financieros (NIIF 9) versus la NIC 39 tradicionalmente aplicada, en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.

Proponer un plan de procedimientos para la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A.

## CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO O REFERENCIAL

### 2.1. Marco teórico

#### NIIF 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS

##### Alcance de la NIIF 9

El alcance de la NIIF 9 es muy similar al de la NIC 39. Se han introducido algunas modificaciones; la NIIF 9 se podrá aplicar a aquellos contratos de compra- venta de partidas no financieras si cumplen determinadas condiciones aunque estén destinadas a uso o consumo propio (Grant Thornton, 2018, pág. 4).

##### Diferencias entre NIC 39 y NIIF 9



*Ilustración 1.* Clasificación de NIC 39 y NIIF 9- Equivalencias.

Fuente: Fundación IDEPRO - Fernando Romero M.

El modelo de la NIIFs 9 es muy distinto a la anterior NIC 39, sobre todo en la implementación y los nuevos fundamentos que esta norma contiene. A continuación se muestran algunas diferencias.

Los fundamentos que se muestran en la ilustración 2 corresponden a los cambios que se efectúan en la transición a la NIIF 9.

<b>Clasificación Actual</b>	<b>Clasificación NIIF 9</b>
<b>Instrumentos de patrimonio valorados a costo.</b>	A valor razonable con cambios en resultado u otro resultado global, salvo que se cumplan los criterios estrictos para ser valorados a costo.
<b>Instrumentos financieros híbridos con contrato principal a coste amortizado y derivado implícito a valor razonable con cambios en resultados.</b>	Generalmente, a valor razonable con cambios en resultados, salvo que se cumplan los criterios para ser valorados a costo amortizado
<b>Instrumentos financieros híbridos, en los que el derivado implícito no cumple los criterios para su separación o no cumple la definición de derivado, que se valoran a coste amortizado.</b>	Generalmente, a valor razonable con cambios en resultados, salvo que se cumplan los criterios para ser valorados a costo amortizado.
<b>Activos financieros mantenidos para negociar o designados a valor razonable con cambios en resultados o valorados a valor razonable con cambios en resultados porque el derivado implícito no se puede medir con fiabilidad.</b>	Generalmente, a valor razonable con cambios en resultados, salvo que se cumplan los criterios para ser valorados a costo amortizado.

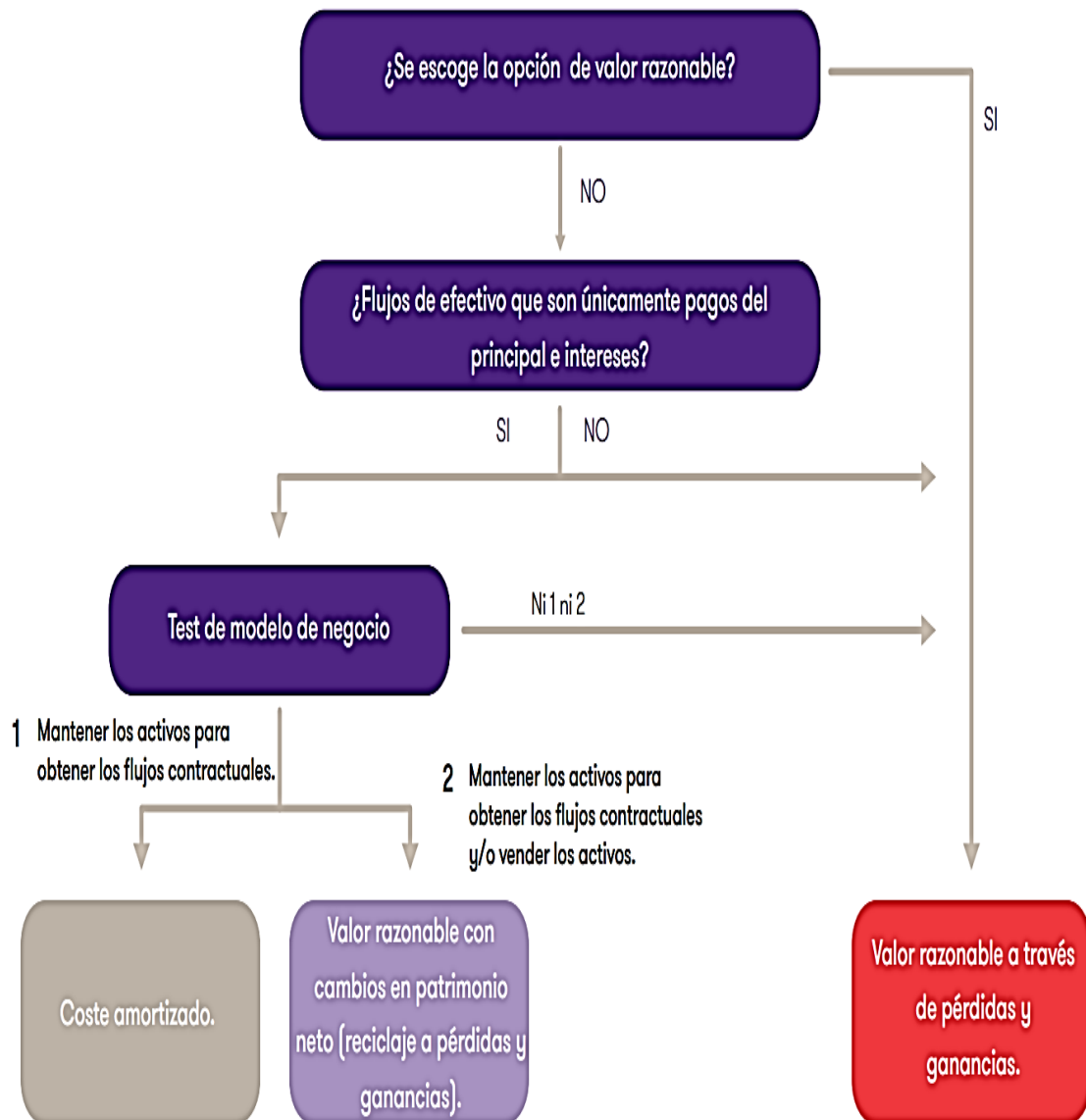
*Ilustración 2.* Cambios y transición NIIF 9.

### **Clasificación de los activos financieros – NIIF 9**

Los activos financieros se clasificarán y valorarán en función de:

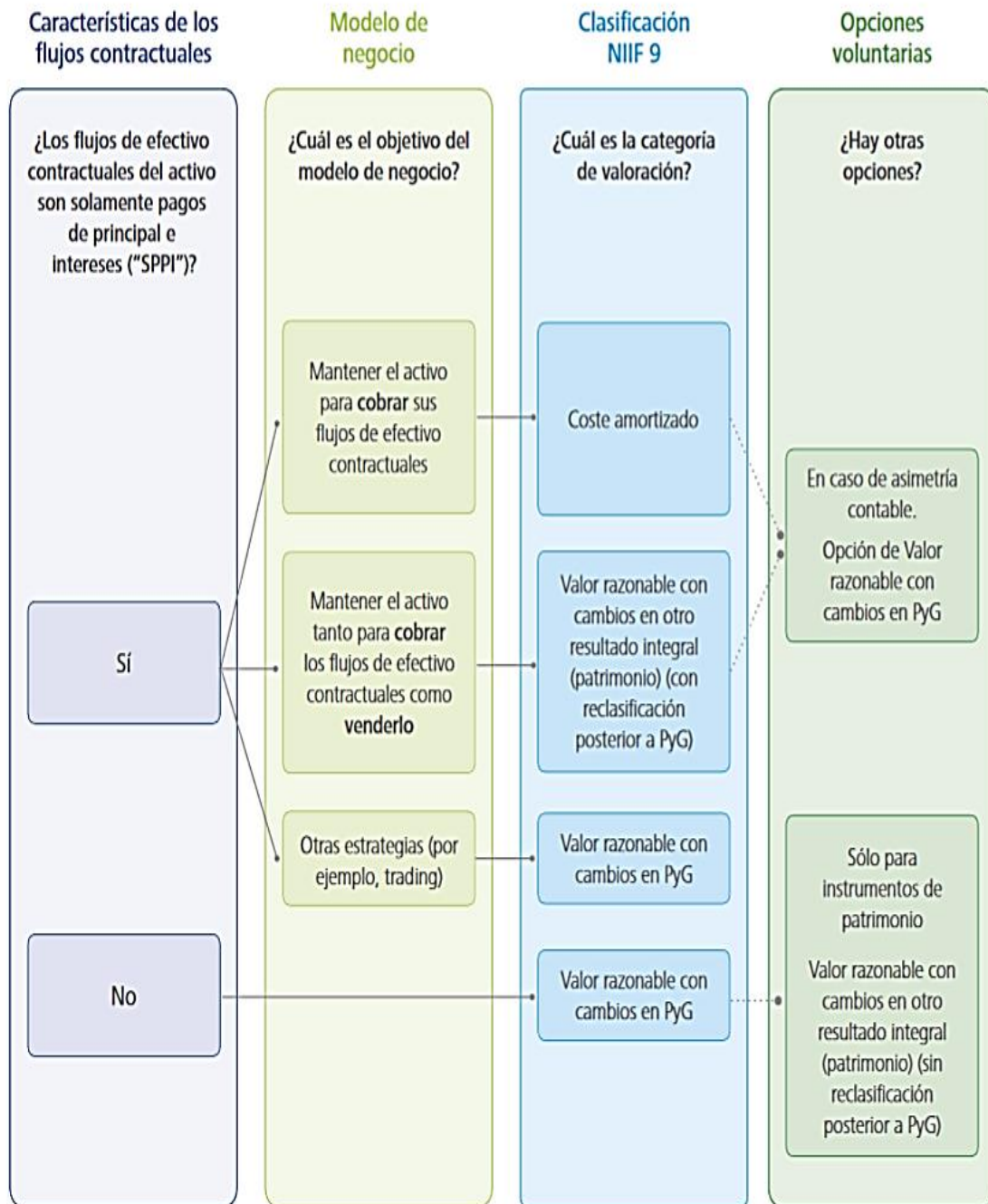
- Modelo de negocio para gestionar los activos financieros de la empresa.
- Las características de flujos de efectivo de tipo contractual del activo financiero.





**Ilustración 3.** Activos financieros  
Fuente: (Grant Thornton, 2018).

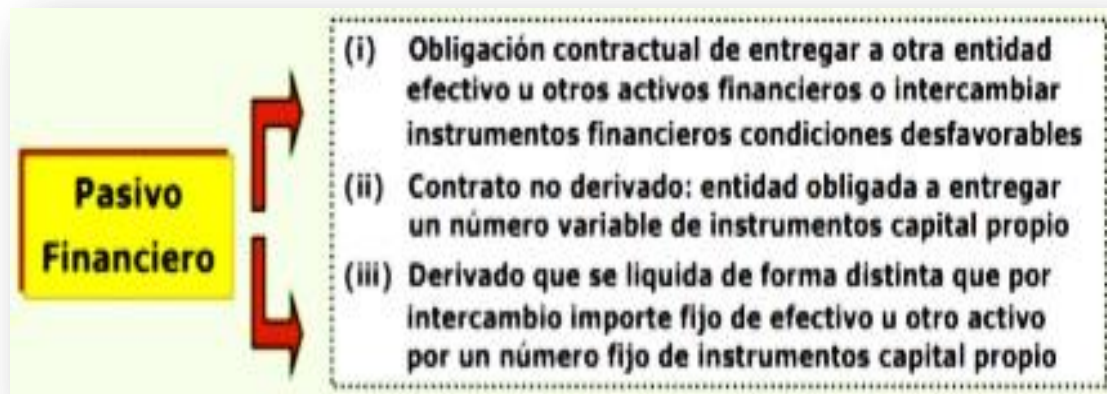
### NIIF 9 Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros



**Ilustración 4.** Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros

Fuente: (Grant Thornton, 2018).

### **Pasivos financieros: Clasificación de los pasivos financieros.**



*Ilustración 5.* Pasivo Financieros

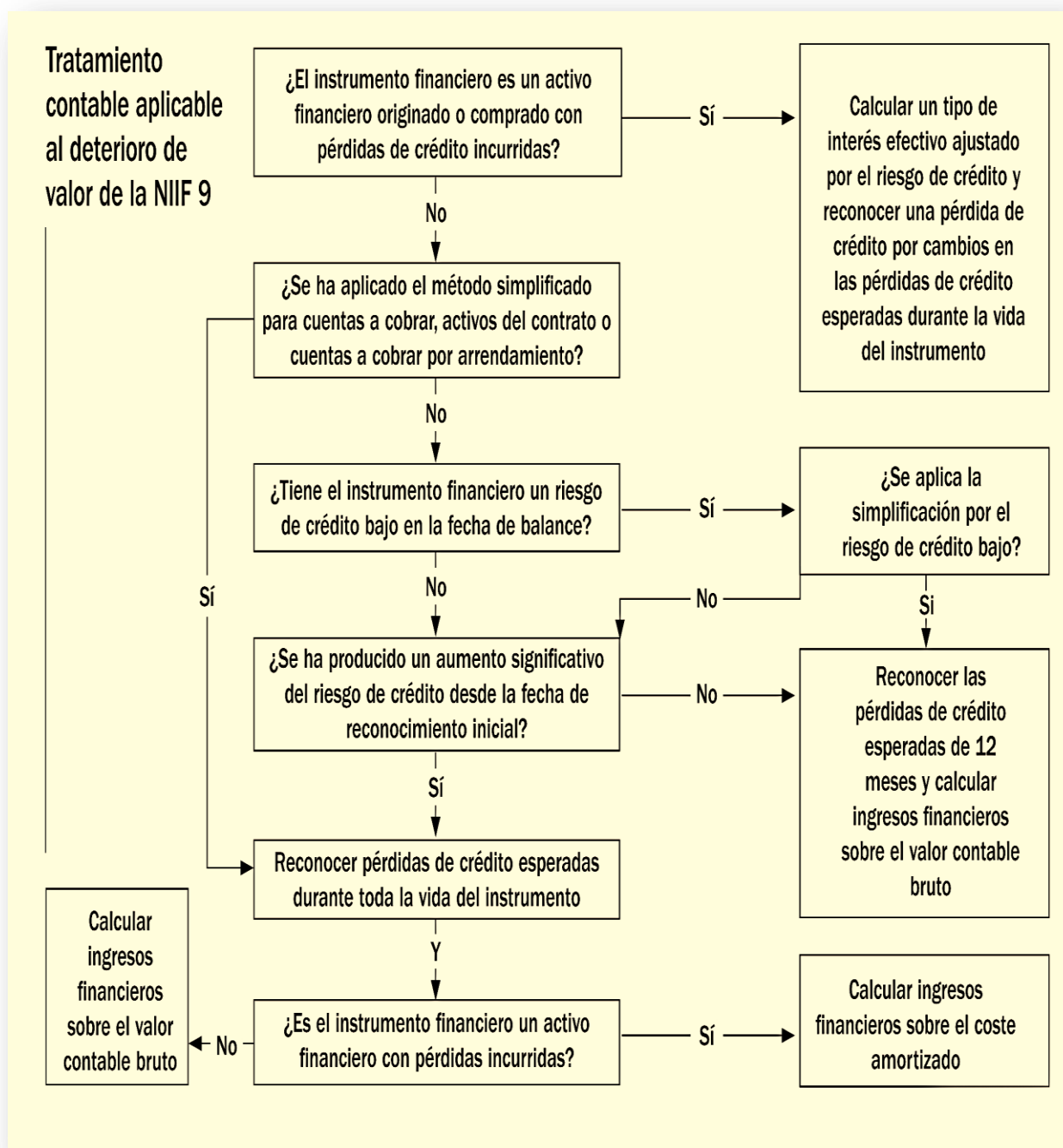
### **NIIF 9: Del modelo de pérdidas crediticias incurridas a las esperadas.**

Este modelo -que aplica a activos financieros valorados a coste amortizado, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global, cuentas a cobrar por arrendamientos en el alcance de su norma, activos del contrato de acuerdo a la NIIF 15, y a ciertos contratos de garantía financiera y compromisos de préstamo- requiere que la entidad realice una estimación de las pérdidas crediticias esperadas basada tanto en la experiencia histórica de incobrabilidad, como en las condiciones actuales y previsiones razonables de las condiciones económicas futuras ( Ortiz, 2017).

### **NIIF 9: Instrumentos de deuda.**

En general, los instrumentos de deuda actualmente en nuestro medio ecuatoriano no contienen cláusulas exageradamente sofisticadas, por lo cual el criterio SPPI (Pago de Capital e Intereses) usualmente se cumple. Asimismo, la NIIF 9 requiere que la entidad analice las condiciones contractuales de sus cuentas comerciales por cobrar, para asegurarse que cumplen con el criterio SPPI ( Pérez Rodríguez, Zeisel , & Eisenstein, Impactos de la Adopción de la NIIF 9 en entidades que no son entidades financieras., 2016).

## Proceso contable aplicable al deterioro de valor de la NIIF 9



*Ilustración 6.* Tratamiento Contable aplicable al deterioro del valor de la NIIF 9

## **PROCESO CONTABLE**

Este proceso tiene como punto de partida la elaboración del balance inicial. A partir de él y sirviéndonos de las cuentas y de los asientos contables, se elaboran el libro diario y posteriormente se traspasan los datos del libro diario al mayor.

Finalmente, y pasando por el balance de comprobación de sumas y saldos, se llega al cálculo del resultado en la cuenta de pérdidas y ganancias para, una vez obtenido el resultado del ejercicio, poder elaborar el balance final ( Delgado González & Ena Ventura, 2008).

### **Captación de hechos contables**

La captación se realiza a través de documentación soporte de acontecimientos producidos o actividades realizadas (Alcarria Jaime, 2009, pág. 11).

### **Análisis y valoración de los hechos contables**

“Consiste en el análisis de los hechos contables y la valoración de lo ocurrido teniendo en cuenta sus repercusiones sobre la unidad económica” (Alcarria Jaime, 2009, pág. 11)

### **Pasos para realizar un proceso contable de manera correcta y eficaz**

#### **1. Identificación de las operaciones:**

“El contador debe de introducir en el sistema la totalidad de las operaciones económicas originadas por la función productiva y comercial de la organización” (CERTUS, 2016)

Las operaciones que tiene que tener en cuenta son:

#### **a) Rutinarias y sus tipos**

Aquellas que se presentan de manera muy frecuente en las actividades de la organización.

Estas a su vez se dividen en:

Básicas: son aquellas que sirven para la obtención de bienes o servicios de la empresa.

Generalmente se estipulan en ellas a los usuarios o clientes externos. De apoyo: sirven

como soporte para la prestación de las operaciones básicas. Aquí se encuentran los usuarios o clientes internos y externos (CERTUS, 2016)

#### **b) No rutinarias**

En esta se estipulan: Los daños o pérdidas por casos inesperados, las pérdidas por fallos judiciales, las adquisiciones o remodelaciones, y los procesos de investigación para el desarrollo de nuevos productos o servicios (CERTUS, 2016).

### **2. Recolección de información**

El contador debe asegurarse que toda la información que se ha estipulado sea confiable (CERTUS, 2016).

### **3. Clasificación y registro**

La clasificación y el registro de toda la información se genera en los asientos de contabilidad (CERTUS, 2016). Para la realización de los asientos contables, el deber y haber se combinan con las cuentas contables que son: Reales o del balance y de resultados o de pérdidas y ganancias.

### **4. Resúmenes intermedios**

Estos resultados se registran en dos clases de libros: los libros auxiliares y los libros principales (CERTUS, 2016). Los resúmenes de tipo intermedio son aquellos que dan origen los estados financieros que posteriormente permitirán informar a los accionistas de la empresa.

#### **Estados financieros**

Son el producto final del estado contable y tiene como objeto presentar la información financiera a los jefes de la empresa para que puedan tomar decisiones económicas eficientes

(CERTUS, 2016). Entre estos estados financieros tenemos: el estado de resultados, estado de situación financiera, etc.

### **2.1.1. Marco conceptual.**

#### **Activos financieros**

Un activo financiero es un instrumento financiero que otorga a su comprador el derecho a recibir ingresos futuros por parte del vendedor ( Sevilla Arias, 2018). Los activos financieros se efectúan mediante los siguientes títulos: físicos o anotaciones contables.

#### **Administración financiera**

Es la encargada de velar por los recursos financieros de una empresa, centrándose en la liquidez y la rentabilidad de los mismos, haciéndolos elementos lucrativos a favor del crecimiento de dicha empresa (Riquelme, 2018). Hoy en día, se piensa que el principal objetivo de la administración: es maximizar las utilidades, sin embargo pero no es muy acertado ya que dependen de muchos más factores y objetivos para cumplir aquello.

#### **Cobertura financiera**

Una cobertura es una inversión para reducir el riesgo de movimientos de precios adversos en un activo (Humbertocd, 2018).

#### **Contabilidad de coberturas**

La aplicación de contabilidad de coberturas es opcional y está indicada en la NIC 39; las coberturas son un procedimiento para minimizar, al máximo posible, el impacto financiero por la materialización de un riesgo determinado en el patrimonio y la situación financiera de una entidad (ACTUALICESE, 2015).

### **Cuentas incobrables**

Las cuentas incobrables son las cuentas por cobrar que corresponden a ventas a crédito, préstamos u otras deudas que prácticamente no tienen posibilidad de ser pagadas por el deudor a la empresa (Corvo, 2019).

### **Derivados crediticios**

En el caso de los derivados de crédito, el subyacente es el riesgo crediticio derivado de un activo (Peredo, 2018). En este sentido, los derivados de los créditos pueden efectuarse con fines de: especulación y de cobertura.

### **Instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros son los productos y servicios que se ofrecen en el mercado financiero (Ortiz González, Josías, 2017).

### **Instrumentos de coberturas**

Los instrumentos de cobertura son productos financieros que permiten gestionar de manera separada cada uno de los riesgos a los que está expuesto el inversor (Expectativa Financiera, 2014).

### **Finanzas**

Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos ( Roldán, 2018).



## **Gestión financiera**

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar (aula.mass.pe, 2012)

## **Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es toda obligación, deuda o compromiso de pago en un plazo exigible determinado, que puede ser en el corto, medio y largo plazo (Vázquez Burguillo, 2018).

## **Pérdidas crediticias**

El importe de las pérdidas crediticias esperadas es la estimación del valor actual de la falta de pago al momento del vencimiento (Ortiz, Eduardo, 2017). Esto depende de los próximos 12 meses o en su efecto durante la vida calculada o estimada del instrumento financiero.

## **Riesgo crediticio**

El riesgo crediticio está representando en el riesgo de un potencial incumplimiento de las obligaciones respecto de un activo o de una relación contractual (Peredo, 2018).

## **2.1.2. Marco referencial sobre la problemática de la investigación.**

### ***2.1.2.1. Antecedentes investigativos.***

Se ha considerado diversos trabajos de tesis, ya realizados en cuanto a la investigación que se centran en las variables presentes en este estudio; cada uno de los diferentes autores de ciertas tesis, aportan elementos muy importantes para el presente estudio.

Anchaluisa Guzmán Debbie Sophia de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil en su trabajo de titulación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría presentó el tema: Análisis del impacto de aplicación de la NIIF 9 en la contabilización de cuentas por cobrar en una empresa agroindustrial de la provincia del Guayas” en el año 2018, el autor manifiesta que su trabajo está enfocado al sector industrial de la ciudad de Guayaquil con la finalidad de que puedan mantener sus carteras comerciales (cuentas por cobrar) según la normativa vigente NIIF 9 la cual nos presenta un modelo de pérdida esperada (Anchaluisa Guzmán , 2018).

En la tesis de Lorena Guerrón de la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, de la carrera de Ingeniería Comercial en Finanzas y Auditoría referente al tema: Impacto en la implementación de las normas internacionales de información financiera – NIIF, en el sector bancario – caso Banco del Austro S.A, generada en el año 2013. El autor de esta tesis se centra en el análisis de la información financiera del Banco del Austro asociado a la implementación de las NIIF, denotando que esto origina cambios similares que sorprendentemente se parecen al sector financiero Europeo..., los cambios de la conversión no son significativos sin embargo, es una evaluación que se la debe hacer constantemente, ya que las normas son cambiantes lo que conlleva a que los profesionales contables estén en un proceso de capacitación continuo (Guerrón, 2013).

En la tesis para la obtención del título de Licenciado e Ingeniero en contabilidad y auditoría contador público auditor, cuyos autores son: Guerrero Duque Carlos Julio y Analuisa García Manuel Bladimir de la Universidad Técnica Particular de Loja, bajo el tema: Análisis y Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF relacionadas con la preparación y presentación de estados financieros de la empresa Ovosan S.C. de la ciudad de Quito del año 2012. Esta tesis fue elaborada en el año 2014, para lo cual los autores fundamentaron que:

Esta tesis tiene el beneficio de brindar a los Inversionistas, al Gerente General, al Jefe Administrativo Financiero y al personal del departamento contable la visión de una nueva disposición que permite elaborar y emitir un juego de estados financieros con un alto nivel de calidad y confiabilidad a escala global...., sin embargo, el mayor aporte para los socios de OVOSAN es que los estados financieros bajo NIIF para las PYMES permiten mirar los negocios de manera agresiva y decidida, pasando de la vieja práctica de mantener en “secreto” los estados financieros a lograr la práctica de la “transparencia” reflejada en la publicación de los estados financieros bajo NIIF para las PYMES (Guerrero Duque & Analuisa García, , 2014).

En la tesis de Ana María Sabando Cevallos y Topacio Jahaira Zamora Pérez de la Universidad de Guayaquil, con el tema: Impacto por la aplicación de las NIIF en sector agrícola – Ecuador. Las autoras manifiestan que en su investigación buscó cuantificar los impactos en los estados financieros que generó la implementación de las NIIF en las empresas ecuatorianas de la rama de agricultura y pesca. Para ello se planteó como objetivos específicos; a) identificar los principales rubros contables del sector agricultura y las respectivas motivaciones contenidas en las NIIF; b) seleccionar las variables relevantes de los estados financieros del sector agrícola durante el periodo 2010 al 2012; y c) analizar los

principales cambios en la estructura financiera de las empresas del sector..., como justificación práctica el proyecto de medición de impacto de las NIIF redundará en construir un conjunto de argumentos reales de los cambios existentes y esto aportaría a una mejor lectura de los estados financieros por parte de usuarios no contadores de los mismos como son los directivos, ...,por cuanto presentará un antes un después los cambios y la justificación de los mismos ( SABANDO CEVALLOS & ZAMORA PÉREZ, 2017).

### **2.1.3. Postura teórica.**

Como egresado de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría (FAFI – UTB) hago conocer el siguiente criterio definido:

Como autor de este proyecto de investigación sobre las NIIF hago y tomo de referencia la aplicación de la NIIF 9, bajo los fundamentos señalados del libro según el autor Fabián Delgado Loor. La NIIF 9 establece los principios para el tratamiento de la información financiera sobre activos y pasivos financieros, de forma que se presenten información útil y relevante para los usuarios para los estados financieros para la evaluación de los importes (Delgado Loor, 2017).

De acuerdo a lo manifestado en el presente contenido de este proyecto; cabe mencionar que el objetivo de esta norma es establecer la normativa regulatoria para la información financiera sobre los respectivos activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

## **2.2. Hipótesis**

### **2.2.1. Hipótesis general.**

La NIIF 9, tiene impacto en los procesos contables de la cuentas por cobrar en la empresa INPAECSA del cantón Babahoyo.

### **2.2.2. Subhipótesis o derivadas.**

Un estudio financiero previo en donde se apliquen los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar permitirá conocer los efectos y cambios.

Se puede identificar los cambios de la implementación de los Instrumentos Financieros (NIIF 9) versus la NIC 39 tradicionalmente aplicada, mediante la comparación en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.

Un plan de mejoras para la implementación de la NIIF 9, facilitará la aplicación de la misma en los procesos contables en la empresa Industrial Papelera Ecuatoriana S.A.

### **2.2.3. Variables.**

#### **Variable independiente:**

- ✓ Impactos de la NIIF 9.

#### **Variable dependiente:**

- ✓ Procesos contables de las cuentas por cobrar

## CAPÍTULO III.- RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.1. Resultados Obtenidos de la Investigación

#### 3.1.1. Pruebas Estadísticas Aplicadas.

*Análisis cualitativo y cuantitativo.*

El empleo de la entrevista como técnica de recolección de información implica la aplicación de una entrevista informal cuyo dialogo es personal. El propósito es conocer la opinión, el grado de conocimiento del tema, y las conclusiones de tipo personal del tema en consulta.

La entrevista se efectuó a 2 personas dentro de la entidad, siendo estos el gerente financiero-administrativo y al contador general.

Posteriormente al haber obtenido datos cualitativos, se tomó a consideración realizar una encuesta a todo el personal que conforma el Área Financiera-Administrativa con un muestreo total de 15 personas que laboran en:

- Departamento administrativo-financiero.
- Departamento de contabilidad.
- Departamento de tesorería.
- Departamento de crédito y cobranzas.
- Departamento de compras.
- Departamento de bodega.

### 3.1.2. Formulación de Hipótesis.

***Ho = Hipótesis nula.***

La NIIF 9, no tiene impacto en los procesos contables de la cuentas por cobrar del periodo 2017 en la empresa INPAECSA del cantón Babahoyo.

***H1 = Hipótesis alternativa.***

La NIIF 9, tiene impacto en los procesos contables de la cuentas por cobrar del periodo 2017 en la empresa INPAECSA del cantón Babahoyo.

***Estimador estadístico.***

$$x^2 = \left( \frac{(O - E)^2}{E} \right)$$

En donde:

O= Datos observados.

E= Datos esperados.

***Nivel de significación y regla de decisión.***

Prueba de valor: 0,95

Prueba teórica: 7,8147

- Se acepta la hipótesis nula, siempre y cuando el valor de X<sup>2</sup> calculado sea menor al valor de X<sup>2</sup> tabla; y en efecto se rechaza la hipótesis alternativa.
- Se acepta la hipótesis alternativa, siempre y cuando el valor de X<sup>2</sup> calculado sea mayor al X<sup>2</sup> tabla; y en efecto se rechaza la hipótesis nula.

***Preguntas para la comprobación de la hipótesis.***

Con la respectiva información conseguida en las encuestas, para establecer la veracidad de la hipótesis, en concordancia con la variable dependiente y la variable independiente, se emplearon las preguntas 3 y 6:

**Pregunta N° 3** - ¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIIF 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?

**Pregunta N° 6** - ¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?

Se encuestó a 15 empleados del área Financiera-Administrativa, acerca del impacto de la NIIF 9 instrumentos financieros en el proceso contable de la empresa INPAECSA, para lo cual se escogieron dos preguntas relevantes a la encuesta y los resultados obtenidos se muestran a continuación.

Tabla 1

*Frecuencias observadas.*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TALVEZ</b>	<b>DESCONOZCO</b>	<b>TOTAL</b>
¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIIF 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?	0	8	3	4	<b>15</b>
¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?	0	8	2	5	<b>15</b>
<b>TOTAL</b>	0	16	5	9	<b>15</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.



Tabla 2

*Frecuencias esperadas.*

	SI	NO	TALVEZ	DESCONOZCO	TOTAL
¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIIF 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?	0	8	3	4	15
¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?	0	8	3	4	15

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Tabla 3

*Cálculo del Chi Cuadrado.*

CASILLAS X, Y	FO	FE	FO-FE	(FO-FE) <sup>2</sup>	(FO-FE) <sup>2</sup> /FE
SI1	0	0	0	0	0
SI2	0	0	0	0	0
NO1	8	16	-8	64	4
NO2	8	16	-8	64	4
TALVEZ1	3	5	-2	4	0,8
TALVEZ2	2	5	-3	9	1,80
DESCONOZCO 1	4	9	-5	25	2,77778
DESCONOZCO 2	5	9	-4	16	1,77778
				<b>X<sup>2</sup></b>	<b>15,1555556</b>
			<b>Grados de libertad</b>	<b>(4-1)*(2-1)</b>	<b>3</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano

**Análisis:** Dado los datos obtenidos, un valor estadístico calculado de Chi Cuadrado de 15,16 versus un valor de  $X^2$  de la tabla de 7,81: se puede denotar que el valor chi cuadrado calculado es mayor al valor de la tabla. En conclusión se acepta la hipótesis alternativa, y se rechaza la hipótesis nula. La hipótesis alternativa planteada, enuncia que la NIIF 9, tiene impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA del cantón Babahoyo.

### 3.1.3. Análisis e interpretación de datos.

Tabla 4

*Entrevista al Gerente Financiero-Administrativo.*

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?	No tengo conocimiento de ello.
2	¿Dentro del área administrativa y financiera que estrategias se han efectuado para aplicar correctamente las NIIF 9 en sus procesos contables?	Ningún tipo de estrategias se ha implementado hasta el momento, el trabajo sencillamente es asignado al Contador General.
3	¿Considera usted que la aplicación de la NIIF 9 referente a la contabilización de cuentas por cobrar podría generar un impacto positivo?	Si, hasta ahora no se ha implementado esta norma en los procesos contables de la empresa, ni tampoco a lo referente a cuentas por cobrar.
4	¿Considera que dentro de la planificación empresarial deben incluir la actualización por medio de capacitación externa al personal financiero en temas de NIIF 9 recientemente renovada?	Si, sería muy importante ya que aún no se establecen capacitaciones para este tipo de temáticas.
5	¿Cuenta el área financiera con políticas y normas contables actualizadas?	La empresa cuenta con sus respectivas políticas y normas contables para referir los procesos internos financieros en base a estas.

6	<p><b>¿Qué rol juega la gerencia financiera al momento de legalizar los Estados Financieros?</b></p>	<p>Se establecen los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones.</p>
7	<p><b>¿Cree usted que se debería mejorar las políticas contables acordes a la nueva implementación de la NIIF 9?</b></p>	<p>Dado los cambios efectuados en las NIIF 9, nuestra compañía debe establecer una actualización en las políticas contables.</p>
8	<p><b>¿Cómo determinan si la información financiera es confiable al momento de tomar las decisiones frente al pleno uso de las NIIF?</b></p>	<p>Al cierre de todo proceso o del periodo fiscal es donde se ve reflejada la inconsistencia en la toma de decisiones, por lo tanto la información de carácter financiera generada no ha tenido un buen control en sus fases.</p>

Elaborado por: Ariel Manzano Merchán.

Tabla 5

*Entrevista al Contador General.*

Nº	Preguntas	Respuestas
1	<b>¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?</b>	Dado a las recientes capacitaciones que eh empezado si tengo conocimiento de ello. Entre aquello hay que realizar un análisis general de impactos, entre otros.
2	<b>¿Qué opina usted sobre la implementación de las NIIF 9?</b>	La NIIF 9 trata de los instrumentos financieros, al igual que toda NIIF genera sus propias aplicaciones en lo contable.
3	<b>¿Tiene conocimiento sobre los cambios que traerá consigo la implementación de la NIIF 9, en el tratamiento de las cuentas por cobrar de la empresa?</b>	Recientemente estoy en procesos de auto capacitación para poder proceder en la implementación de esta norma en los procesos contables.
4	<b>¿En la institución se ha realizado un estudio financiero previo para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar?</b>	No, aun no se implementa esta normativa y tampoco se han realizado estudios de este tipo en la institución.
5	<b>En base a las NIIF 9, ¿Cuál considera usted la principal política contable para la preparación de estados financieros e información contable generalizada?</b>	No tengo conocimiento de ello
6	<b>¿Cuándo se cambia una política contable, en el caso de los cambios en la NIIF 9, como se debe contabilizar dicho cambio?</b>	Desconozco aquello

7	<p><b>¿Qué beneficios cree Ud. que tendría una empresa con la implementación de políticas contables bajo NIIF 9 para la empresa?</b></p>	<p>La NIIF 9 nos muestra un modelo en el que se consideran las pérdidas esperadas. Aunque aún no tengo el conocimiento de cómo implementarla.</p>
8	<p><b>¿El control interno contable de la empresa es eficaz respecto al cumplimiento de las NIIF?</b></p>	<p>Desde mi punto de vista, puedo establecer que si aunque por más control que se de en un empresa siempre habrá algo que se salga de las manos, pero los procesos contables en esta entidad son debidamente controlados y revisados minuciosamente.</p>

Elaborado por: Ariel Manzano Merchán.

#### **Análisis:**

Según en las respuestas dirigidas al Gerente Financiero-Administrativo y al Contador general se tuvo a conocimiento que aún no se tiene conocimiento específico de los cambios que traería consigo, el implementar la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA. No se ha desarrollado ningún diagnóstico o estudio para conocer los efectos de la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar. El Contador General de la empresa se auto capacita sobre las temáticas concernientes a la nueva NIIF.

**Encuesta realizada da a los funcionarios del departamento del área financiera de la  
empresa INPAECSA del Cantón Babahoyo**

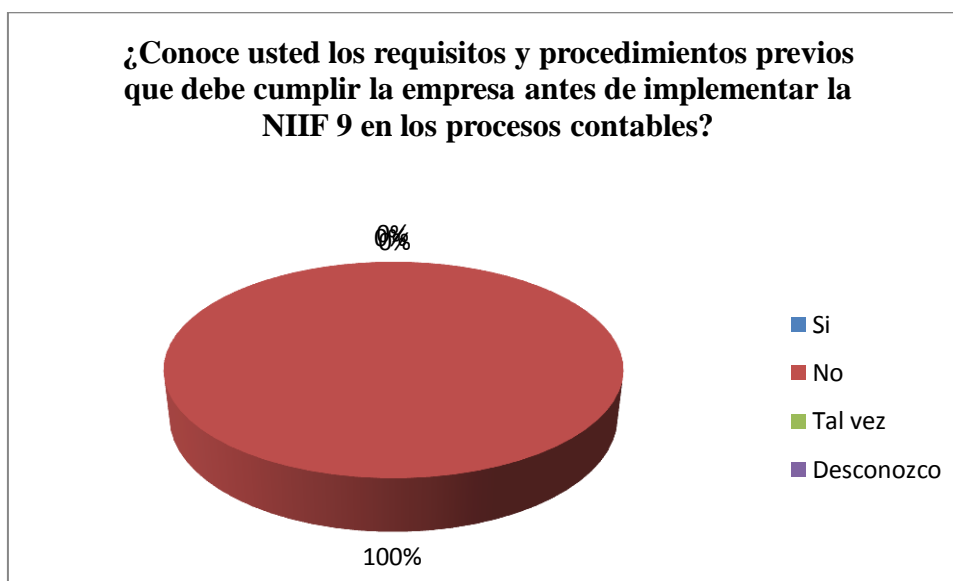
**1) ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la  
empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?**

Tabla 6

*¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
Si	0	0,00%
No	15	100,00%
Tal vez	0	0,00%
Desconozco	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 7. Pregunta N° 1 - ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?*

**Análisis:**

El 100% de los encuestados no conocen los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables.

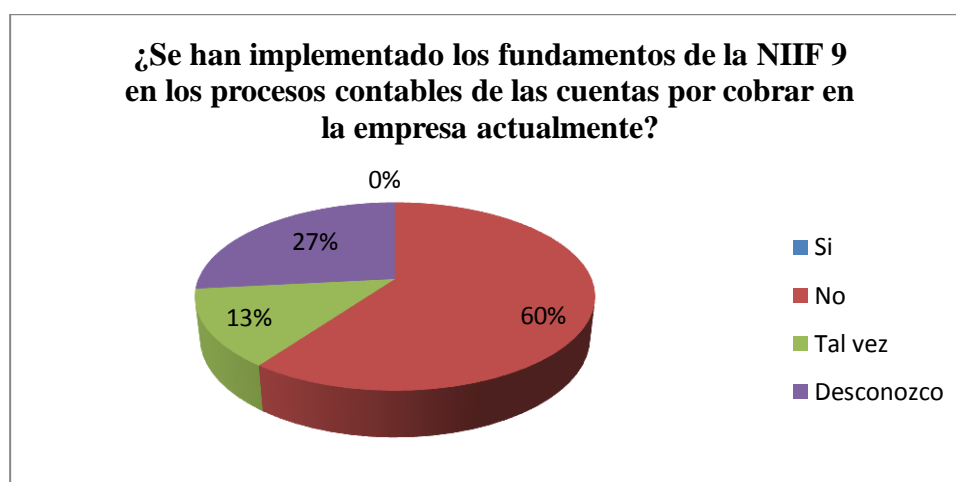
**2) ¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa?**

Tabla 7

*¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa actualmente?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	0	0,00%
No	9	60,00%
Tal vez	2	13,33%
Desconozco	4	26,67%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 8.* Pregunta 3 - ¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa actualmente?

**Análisis:**

De los datos obtenidos al aplicar la encuesta, se conoce que un 60% de los encuestados manifiestan que no se ha implementado la NIIF 9 en los procesos contables de la empresa. Mientras que un 27% desconocen y un 13% mencionan que talvez.

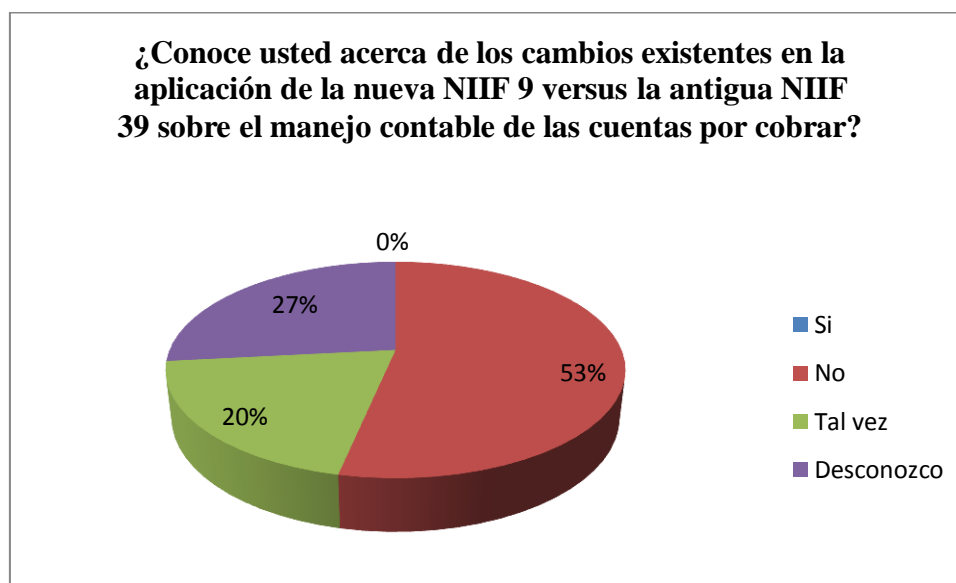
**3) ¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la NIIF 9 versus la antigua NIIF 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?**

Tabla 8

*¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIC 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	0	0,00%
No	8	53,33%
Tal vez	3	20,00%
Desconozco	4	26,67%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 9.* Pregunta 4 - ¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 versus la antigua NIC 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?

**Análisis:**

De acuerdo a los resultados obtenidos en esta interrogante de la encuesta, se puede denotar que un 53% no conoce acerca de los cambios existentes en la aplicación de la nueva NIIF 9 vs la NIC 39. Mientras que un 20% manifiestan que tal vez y un 27% desconocen aquello.



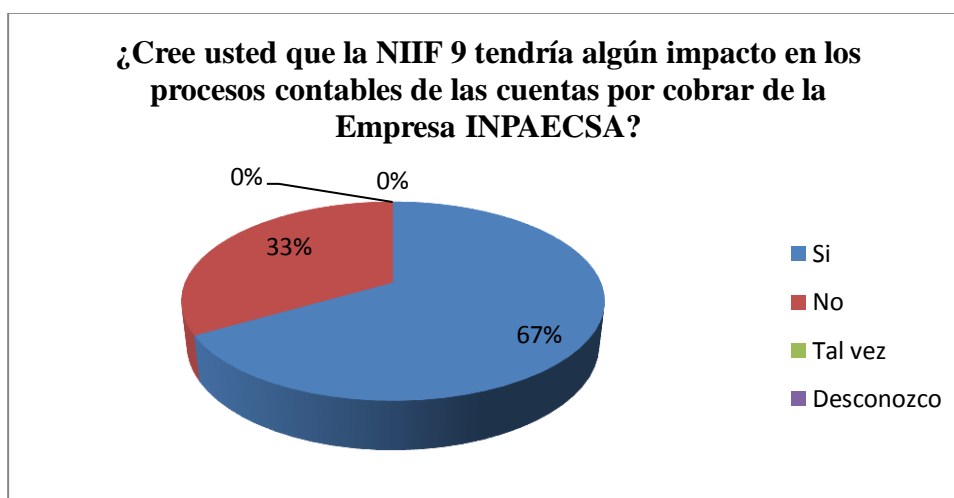
**4) ¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?**

Tabla 9

*¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	10	66,67%
No	5	33,33%
Tal vez	0	0%
Desconozco	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 10.* Pregunta N° 5 - ¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?

**Análisis:**

De acuerdo a la respuesta en esta interrogante, un 67% de los encuestados manifiestan que la NIIF 9 si tendría un impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar, mientras que un 33% manifiestan que no.

**5) ¿Conoce usted los procedimientos para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA?**

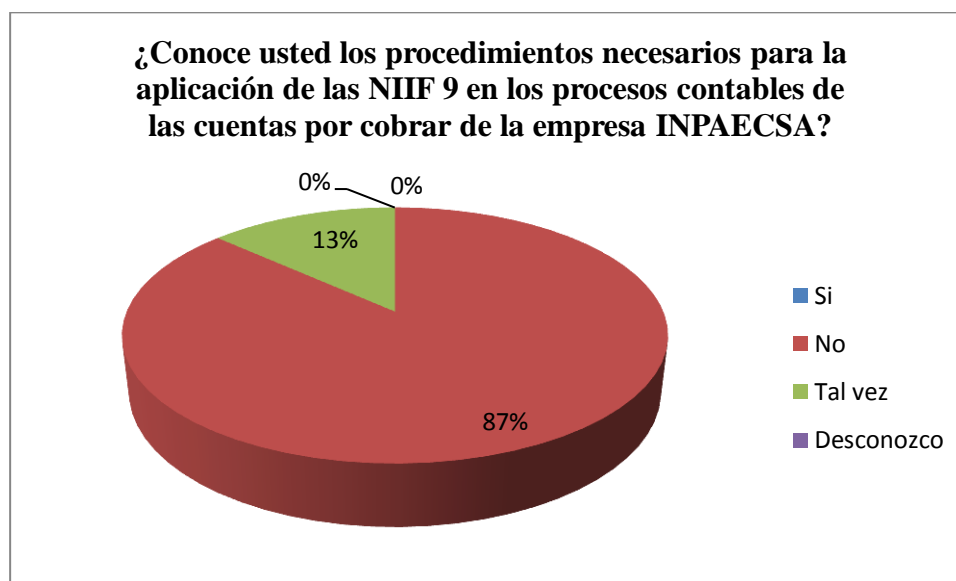
*Tabla 10*

*¿Conoce usted los procedimientos para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA?*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
Si	0	0,00%
No	13	86,67%
Tal vez	2	13,33%
Desconozco	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 11. Pregunta N° 5 - ¿Conoce usted los procedimientos necesarios para la aplicación de las NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA?*

**Análisis:**

El 87% de los encuestados no conocen los procedimientos necesarios para la aplicación de las NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar, mientras que un 13% mencionan que tal vez.

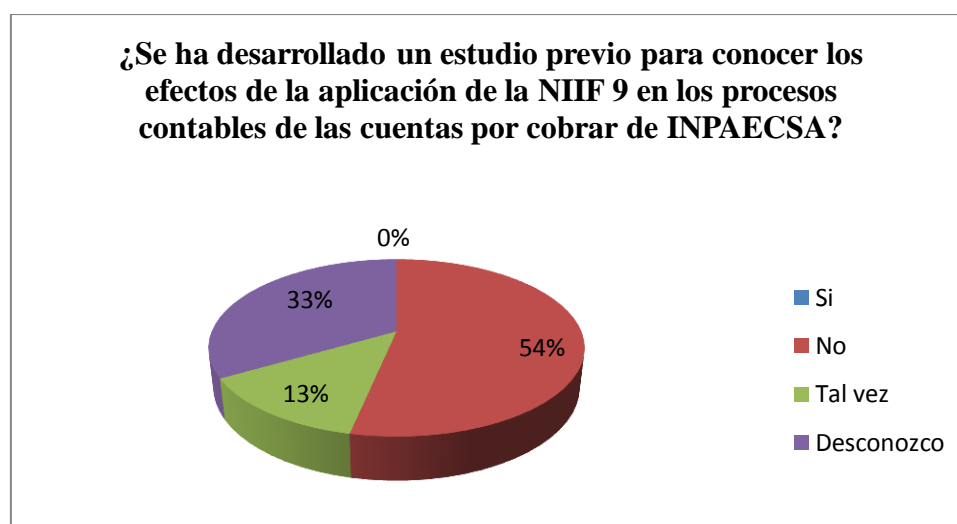
**6) ¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?**

Tabla 11

*¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	0	0,00%
No	8	53,33%
Tal vez	2	13,33%
Desconozco	5	33,33%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 12.* Pregunta N° 6 - ¿Se ha desarrollado y expuesto un diagnóstico sobre los efectos de la nueva NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar del periodo 2018 de INPAECSA?

**Análisis:**

Conforme a los resultados obtenidos en esta interrogante de la encuesta, un 54% de los encuestados manifiestan que no se ha desarrollado estudios previos para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9. Por otro lugar, un 33% manifiestan que desconocen del tema, mientras tanto un 13% mencionan que tal vez.

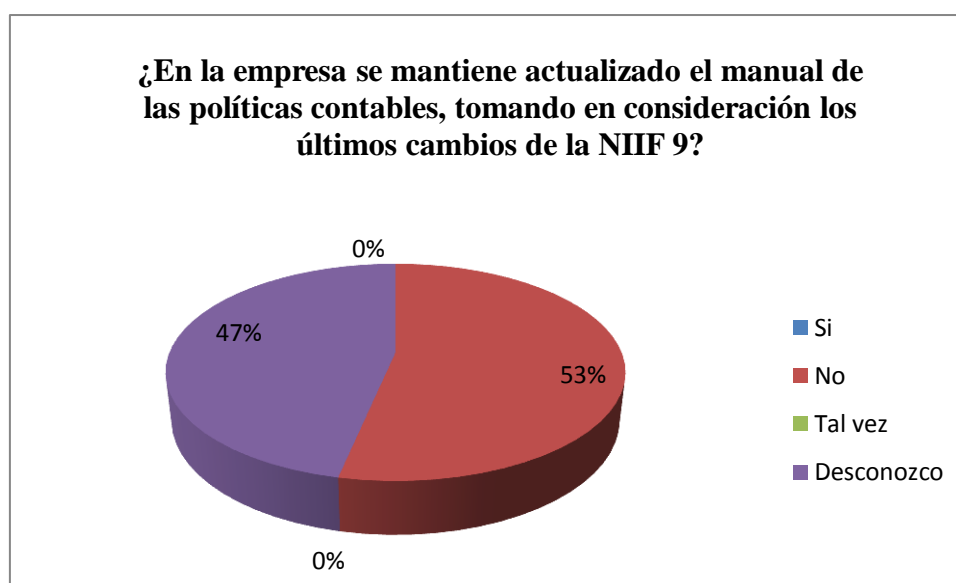
**7) ¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables tomando en consideración los últimos cambios de la NIIF 9?**

Tabla 12

*¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables tomando en consideración los últimos cambios de la NIIF 9?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	0	0,00%
No	8	53,33%
Tal vez	0	0,00%
Desconozco	7	46,67%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 13.* Pregunta N° 7 - ¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables en referencia con los últimos cambios de la NIIF 9?

**Análisis:**

Un 53% de los encuestados manifiesta que no se mantiene actualizado el manual de las políticas contables, mientras que un 47% manifiestan que desconocen.

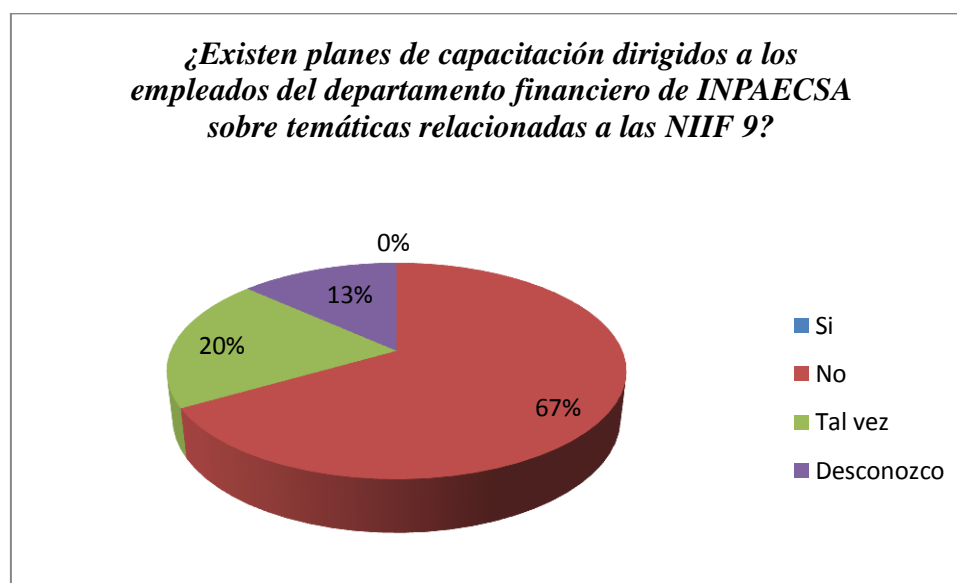
**8) ¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a la vigente NIIF 9?**

Tabla 13

*¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a las NIIF 9?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	0	0,00%
No	10	66,67%
Tal vez	3	20,00%
Desconozco	2	13,33%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 14.* Pregunta N° 8 - ¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a las nuevas NIIF?

**Análisis:**

Un 67% de los encuestados manifiestan que no existen programas de capacitación dirigidos a los empleados del área financiera sobre la NIIF 9. También se conoce que un 20% de los encuestados mencionan que tal vez. Por otro lado, un 13% desconocen.

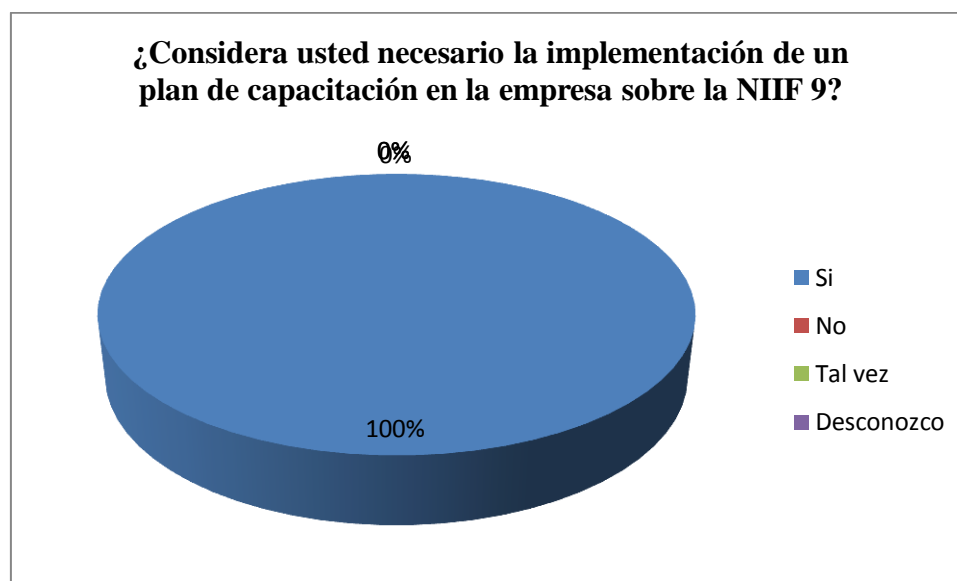
**9) ¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9 para lograr una correcta aplicación de sus fundamentos en los procesos contables de las cuentas por cobrar?**

Tabla 14

*¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	15	100,00%
No	0	0,00%
Tal vez	0	0,00%
Desconozco	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 15. Pregunta N°9 - ¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9?*

**Análisis:**

El 100% de los encuestados consideran necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9.

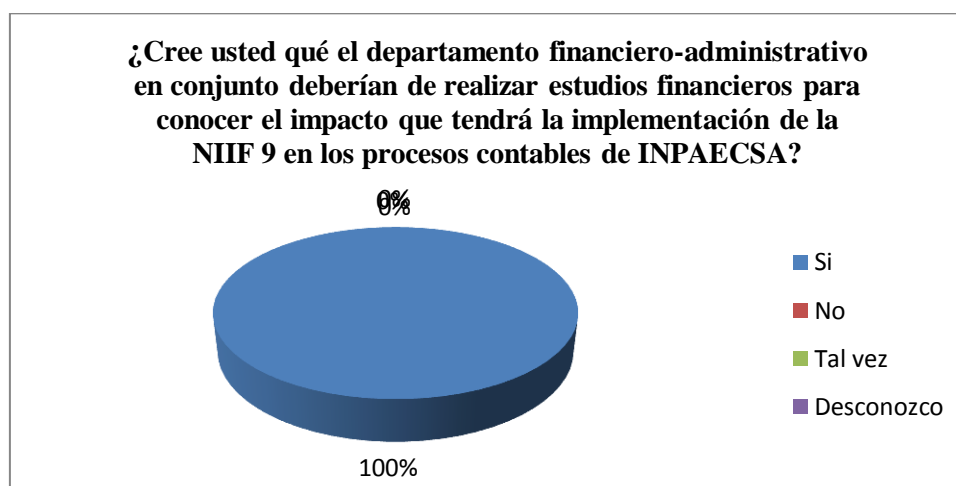
**10) ¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios financieros para conocer el impacto que tendrá la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?**

Tabla 15

*¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios financieros para conocer el impacto que tendrá la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de INPAECSA?*

Alternativa	Frecuencia	%
Si	15	100,00%
No	0	0,00%
Tal vez	0	0,00%
Desconozco	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por Carlos Merchán Manzano.  
Datos obtenidos de la encuesta.



*Ilustración 16.* Pregunta N° 10 - ¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar para conocer el impacto que tendría la implementación de la NIIF 9?

**Análisis:**

El 100% de los encuestados manifiestan que si se debería realizar estudios previos referentes a la implementación de la NIIF 9, en torno a las cuentas por cobrar de la empresa.

## **3.2. Conclusiones específicas y generales**

### **3.2.1. Conclusiones específicas.**

De acuerdo a la investigación realizada en la empresa INPAECSA, se pudo constatar que aún no se han realizado estudios para la implementación de la NIIF 9 sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa.

Se tiene a conocimiento que los empleados que laboran en el área financiera de INPAECSA, en su mayoría no cuentan con los suficientes conocimientos en referencia a cómo implementar la NIIF 9 y los cambios que trae consigo en la práctica contable. A través de la encuesta se pudo conocer que la empresa aun no capacitado al personal de esta área en torno al tema de la NIIF 9 – Instrumentos financieros.

La falta de actualización del manual de políticas y procedimientos contables referente a las nuevas NIIF genera efectos negativos, por lo que se convierte en un punto muy considerable, el cual se debe renovar y actualizar para que los encargados del área financiera dispongan de bases fundamentadas y actualizadas para el ejercicio de sus funciones.

### **3.2.2. Conclusiones generales.**

El estudio y análisis desarrollado en la presente investigación, ha permitido conocer la realidad concerniente a la falta de implementación y el bajo conocimiento de los miembros del área contable y financiera acerca de los fundamentos propios de la actual NIIF 9, por lo que en la empresa INPAECSA aun usan el modelo tradicional de instrumentos financieros conocido como NIC 39; creando un manejo de información de los procesos contables regida por una norma desactualizada. De allí surge la necesidad existente de actualizar los procedimientos y las políticas empresariales en congruencia con la nueva norma financiera.



### **3.3. Recomendaciones específicas y generales**

#### **3.3.1 Recomendaciones específicas.**

Para el cumplimiento de la normativa vigente - NIIF 9, se deben realizar estudios financieros previos comparando las diferencias entre la NIC 39 anteriormente implementada y los cambios que ocasionaría la normativa vigente.

Capacitar al personal de toda el área financiera en lo referente a la NIIF 9 vigente, para que posteriormente apliquen los conocimientos obtenidos sobre esta norma, en los procesos contables internos de la empresa INPAECSA.

Se recomienda desarrollar planes de trabajo para tratar temas relacionados con la NIIF 9 y generar adecuaciones y actualizaciones al manual de políticas contables de la empresa para quede adecuadamente fundamentado con los cambios de la NIIF mencionada.

#### **3.3.2. Recomendaciones generales.**

Emplear todas las recomendaciones emitidas, como punto de partida para solucionar aquellos aspectos deficientes que se detectaron en el ámbito contable-financiero, para proceder a implementar correctamente las NIIF 9 en los procesos contables de INPAECSA, y de esta manera mantener actualizada la normativa contable empresarial.

## **CAPÍTULO IV.- PROPUESTA TEÓRICA DE APLICACIÓN**

### **4.1. Propuesta de aplicación de resultados**

#### **4.1.1. Alternativa obtenida.**

Modelo de implementación de la NIIF 9 para identificar los impactos en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.

#### **4.1.2. Alcance de la alternativa.**

La empresa INPAECSA debe implementar la NIIF 9, ya que como todas las NIIF, debe haber uniformidad en la manera de llevar la aplicación de contenidos contables. Esta norma también conocida como NIIF 9 – Instrumentos Financieros, tiene fundamentos aplicativos al procedimiento de cómo se deben manejar los procesos contables de las cuentas por cobrar.

La gestión del área financiera en INPAECSA, debe considerar en seguir una secuencia previa para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar. Dada la transición, esto involucra diferentes ámbitos:

- Análisis general de impactos para una primera identificación,
- La respectiva planificación de trabajos por la transición de la norma,
- El diseño, evaluación y actualización de las respectivas políticas contables,
- Preparación de la correspondiente documentación formal,
- Entre otros procedimientos relevantes.

Por otro lado, se debe tener en cuenta que al realizar un análisis de impactos previos mediante la implementación de NIIF 9, se logrará identificar los efectos importantes que trascienden sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa.

Estos procedimientos previos, también permitirán al contador irse relacionando con los cambios futuros que tendrán que realizarse, y por ende involucrará al personal de la respectiva área financiera para el posterior cumplimiento de esta norma, en los procesos contables que se siguen sobre las cuentas por cobrar.

Los beneficiarios del presente trabajo investigativo directamente serán los funcionarios de la respectiva área financiera de la empresa en estudio, porque con los resultados que se obtengan servirán como punto de partida o referencial, para que apliquen e implementen la respectiva norma.

### **4.1.3. Aspectos básicos de la alternativa.**

#### **4.1.3.1. Antecedentes.**

En la institución nunca se han hecho investigaciones, estudios, tesis u otros referentes a la implementación de cualquier tipo de NIIF o asuntos relacionados. Pero considerando que a partir del 1 de enero del 2018, entró en vigor la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) y en la empresa INPAECSA, actualmente aún no se implementa esta norma por lo que se encuentran atrasados en la transición hacia estos nuevos fundamentos de la norma anteriormente mencionada.

Con estos antecedentes mencionados, el Gerente Financiero, dio autorización para que se realice la presente investigación con el propósito de efectuar un estudio sobre los impactos que generaría la implementación de la NIIF 9, en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa.

La investigación realizada permitió identificar que el personal carece del conocimiento sobre los fundamentos en los que se respalda la norma financiera, y se conoció sobre que no se ha hecho estudios previos para identificar los efectos e impactos de esta NIIF por lo que se

debe implementar un plan de capacitación a los empleados a fines sobre esta norma financiera. Además de realizar un estudio previo práctico sobre los efectos que produciría la NIIF 9 en los procesos contables de las respectivas cuentas por cobrar de la empresa.

#### **4.1.3.2 Justificación.**

La implementación y el cumplimiento de los preceptos de cada NIIF y sus respectivas actualizaciones son un punto muy relevante en las empresas a nivel mundial, ya que estas normas dan uniformidad a la manera de cómo llevar los respectivos registros contables y el manejo de las cuentas de la empresa.

La presente investigación y la generación de su respectiva propuesta, es muy importante porque la temática está ligada con el trabajo inherente del Área Financiera de la empresa INPAECSA, la cual debe incorporar la NIIF 9 dentro del manejo contable de sus cuentas por cobrar.

La investigación se encamina a conocer si los empleados del área financiera tienen conocimiento de cómo implementar la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar y sobre si conocen los fundamentos y los requisitos para implementarla.

El propósito de este proyecto es dar a conocer los requisitos y procedimientos para poder aplicar los fundamentos de la NIIF 9 en el aspecto pertinente en el que se enfoca el estudio mencionado.

Desde el punto de vista práctico se pretende mostrar la aplicación de la NIIF 9 y la diferencias entre la aplicación de la antigua NIC 39, demostrando prácticamente los efectos de la misma sobre las cuentas por cobrar.

## **4.2.2. Objetivos**

### **4.2.2.1 Objetivo general**

Plantear un modelo de la NIIF 9 para la implementación e identificación de los impactos sobre las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA.

### **4.2.2.2 Objetivos específicos**

Generar procedimientos previos antes de implementación de la NIIF 9 en la Empresa INPAECSA, para cumplir con los preceptos que dicta la norma.

Promover y diseñar un plan de capacitación para la propagación de los temas referentes a la implementación de la NIIF 9 sobre los manejos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA.

Construir un modelo práctico de la implementación de la NIIF 9 para conocer los efectos sobre las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA.

### 4.3.3. Estructura general de la propuesta

#### 4.3.3.1. Título

Modelo de implementación de la NIIF 9 para identificar los impactos en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.

#### 4.3.3.2. Componentes

*Procedimientos previos que la empresa debe cumplir antes de la implementación de la NIIF 9*

Tabla 16

*Procesos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9*

<b>N° de Proceso</b>	<b>Descripción del procedimiento</b>	<b>Autoridad Responsable</b>
<b>1</b>	Capacitar al personal financiero	Gerencia General y Gerencia Financiera
<b>2</b>	Realizar una prueba para identificar el modelo de negocio que mantiene la entidad con sus instrumentos	Area Financiera
<b>3</b>	Identificar las asignaciones iniciales de los activos financieros (cuentas por cobrar) en las distintas categorías.	Área Financiera
<b>4</b>	Análisis pertinente de los estados financieros.	Area Contable
<b>5</b>	Actualización de manuales y políticas contables de la Empresa INPAECSA	Área Financiera

6	Analizar si la NIIF 9 requiere cambios en los procesos y controles que mantiene la empresa.	Área Financiera y Contable
7	Análisis de los efectos sobre las cuentas de la empresa.	Area Contable

**Elaborado por:** Carlos Merchán Manzano.

**Plan de Capacitación de la NIIF 9 para el Area Financiera**

Tabla 17

*Estructura del plan de capacitación - NIIF 9 - INPAECSA*

<b>I. ALCANCE</b>	<b>II. FINES</b>	<b>III. OBJETIVOS</b>	<b>IV. METAS</b>
<p>El presente plan de capacitación es de aplicación para todos los empleados del Área Financiera de INPAECSA.</p>	<p>Mantener capacitados y actualizados a los empleados del Area Financiera en temas de la NIIF 9 y su aplicación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preparar a los empleados del área financiera de INPAECSA para la ejecución eficiente de sus responsabilidades que asuman en sus puestos y que se relacionen con la implementación de la NIIF 9.</li> <li>• Brindar oportunidades a los empleados del área financiera de incrementar sus conocimientos actuales en temas de las NIIF</li> <li>• Proporcionar orientación e información relativa sobre la NIIF 9, uso, importancia, cambios, y sus impactos, etc.</li> </ul>	<p>Capacitar al 100% al Gerente Financiero, Contador General y a todos los demás empleados que laboran en el Area Financiera-Administrativa.</p>



<b>V. ESTRATEGIAS</b>	<b>VI. TIPO DE CAPACITACIÓN</b>	<b>VII. MODALIDAD DE CAPACITACIÓN</b>	<b>VIII. NIVEL DE CAPACITACIÓN</b>
<p>Las estrategias a emplear son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Metodología de la exposición; diálogo del capacitador, y participación del público asistente.</li> <li>• Desarrollo de trabajos prácticos.</li> <li>• Talleres.</li> <li>• Presentación de casos cotidianos y de aplicación de la NIIF 9 sobre las cuentas por cobrar.</li> </ul>	<p>Capacitación para el desarrollo de la carrera o función empresarial.</p>	<p>Formación y actualización de conocimientos.</p>	<p>Nivel Avanzado; debido a que por medio de este tipo de capacitación, se requiere que se implementos los fundamentos de la NIIF 9 en la empresa.</p>

<b>IX. ACCIONES A DESARROLLAR</b>	<b>X. TEMAS DE CAPACITACIÓN</b>	<b>XI. RECURSOS</b>	<b>XII. FINANCIAMIENTO</b>
<p>Las acciones para el desarrollo del plan de capacitación en INPAECSA, están respaldados por los temarios que permitirán a los asistentes a hacer suyos los conocimientos de los temas, y el esfuerzo realizado que permitirán mejorar la calidad del talento humano de la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La NIIF 9 – Fundamentos.</li> <li>• Elementos claves de la NIIF 9</li> <li>• Diferencias entre la NIIF 9 y la NIC 39.</li> <li>• ¿Cuáles son los instrumentos financieros según la NIIF 9?</li> <li>• ¿Qué procedimientos debe seguir la empresa antes de implementar la NIIF 9?</li> <li>• Impacto de la adopción de la NIIF 9 en entidades.</li> <li>• Talleres de aplicación práctica de NIIF 9.</li> <li>• Entre otros.</li> </ul>	<p><b>INFRAESTRUCTURA.-</b> Las actividades de capacitación se desarrollaran en ambientes adecuados proporcionados por la gerencia de INPAECSA.</p> <p><b>EQUIPOS, MOBILIARIOS Y OTROS.-</b> Proyector, equipo informático completo, mesas de trabajo, carpetas, ventilación adecuada, pizarra, marcadores, etc.</p> <p><b>DOCUMENTOS Y PREMIOS.-</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificados, encuestas de evaluación, material de estudio, etc.</li> </ul>	<p>El monto de inversión de este plan de capacitación sobre la NIIF 9, será financiado con ingresos propios presupuestados de INPAECSA.</p> <p>Se asignó \$1000 dólares para implementos necesarios para la capacitación y un valor extra para otros gastos de \$500,00 y \$2000 para honorarios a profesionales (\$100 dólares por cada día de capacitación), la misma que se efectuara por un mes (3 horas al día de lunes a viernes).</p> <p><b>PRESUPUESTO TOTAL : \$3.500,00</b></p>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.



**Modelo práctico para conocer el impacto financiero de la NIIF 9 sobre las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA**

**Impacto Financiero entre NIC 39 y NIIF 9**

Estimación de cuentas incobrables: por el método de pérdida incurrida (NIC 39)

Saldo final de \$490,277 ajustando el saldo inicial contra resultados.

La provisión para cuentas incobrables: el 29,45% de la cartera vencida

La provisión para cuentas incobrables: el 5.79% de la cartera total.

Tabla 19

*Cuentas por cobrar - INPAECSA - al 31 de diciembre del 2017*

<b>Antigüedad de las cuentas</b>	<b>Saldo Registrado</b>
<b>1 hasta 30 días</b>	<b>\$ 612.970,00</b>
<b>31 hasta 90 días</b>	<b>\$ 208.732,00</b>
<b>91 hasta 180 días</b>	<b>\$ 125.600,00</b>
<b>181 hasta 360 días</b>	<b>\$85.096,00</b>
<b>más de 360 días</b>	<b><u>\$632.375,00</u></b>
<b>Total cartera vencida</b>	<b>\$1.664.773,00</b>
<b>Total cartera Por vencer</b>	<b><u>\$ 6.797.584,00</u></b>
<b>Total cartera</b>	<b><u>\$8.462.357,00</u></b>

Elaborado por: Carlos Ariel Merchán Manzano

Tabla 20

*Porcentaje de incobrabilidad de la cartera vencida.*

<b>Total Cartera vencida</b>	<b>\$1.664.773,00</b>
<b>Provisión cuentas incobrables</b>	<b><u>\$490.277,00</u></b>
<b>% de incobrabilidad</b>	<b>29.45%</b>

Elaborado por: Carlos Ariel Merchán Manzano.

Tabla 21

*Porcentaje de incobrabilidad de la cartera total.*

<b>Cartera total</b>	<b>\$8.462.357,00</b>
<b>Provisión cuentas incobrables</b>	<b><u>\$490.277,00</u></b>
<b>% de incobrabilidad</b>	<b>5.79%</b>

Elaborado por: Carlos Ariel Merchán Manzano.

## El análisis de las pérdidas esperadas – INPAECSA - 31 de diciembre de 2017

Tabla 22

*Análisis de pérdidas esperadas – INPAECSA - Clientes locales - Persona Natural*

Clientes :		Persona Natural – Pérdida esperadas	
Antigüedad de las cuentas	Saldo	Tasa de Pérdida	Pérdida esperada
		esperadas durante	durante la vida
		la vida del AF	del AF
Por vencer	\$3.545.269,05	0.0%	-
1 hasta 30 días	\$426.477,59	3.2%	\$13.647,28
31 hasta 90 días	\$146.119,56	8.4%	\$12.274,04
91 hasta 180 días	\$116.806,88	24.6%	\$28.757,85
181 hasta 360 días	\$80.943,70	54.1%	\$43.839,11
+ de 360 días	\$613.806,16	64.3%	\$394.677,36
	<b>\$4.929.422,94</b>		<b>\$493.195,64</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Tabla 23

*Análisis de pérdidas esperadas - INPAECSA - Clientes locales – Sociedades.*

Clientes:		Sociedades – Pérdida esperadas	
Antigüedad de las cuentas	Saldo	Tasa de Pérdida	Pérdida esperada
		esperadas durante	durante la vida
		la vida del AF	del AF
Por vencer	\$2.415.036,73	0.0%	-
1 hasta 30 días	\$166.276,41	1.1%	\$2.049,00
31 hasta 90 días	\$ 61.968,58	12.2%	\$7.591,15
91 hasta 180 días	\$8.793,16	26.7%	\$2.362,72
181 hasta 360 días	\$ 4.152,31	54.3%	\$2.255,53
+ de 360 días	\$18.569,19	68.1%	\$12.647,48
	<b>\$4.929.422,94</b>		<b>\$26.905,92</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Tabla 24

*Análisis de pérdidas esperadas – INPAECSA - Clientes del exterior.*

<b>Cientes: Del Exterior.</b>			
<b>Antigüedad de las cuentas por cobrar</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa de pérdida esperada durante la vida del Activo Financiero (AF)</b>	<b>Pérdida esperada durante la vida del AF</b>
<b>Por vencer</b>	\$ 837.277,97	0.00%	–
<b>1 hasta 30 días</b>	\$215,57	6.2%	\$ 13,45
<b>31 hasta 90 días</b>	\$644,14	17.9%	\$ 115,43
<b>91 hasta 180 días</b>	–	56.4%	–
<b>181 hasta 360 días</b>	–	84.3%	–
<b>(+) de 360 días</b>	–	100%	–
<b>Total</b>	\$ 838.137,68		\$ 128,88

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Luego, se debe calcular el deterioro acumulado;

Tabla 25

*El deterioro Acumulado - 31 diciembre 2017- Cuentas por cobrar.*

<b>Antigüedad de las cuentas por cobrar</b>	<b>Pérdida esperada durante la vida del Activo Fijo</b>
<b>Por vencer</b>	–
<b>1 hasta 30 días</b>	\$ 15.709,77
<b>31 hasta 90 días</b>	\$ 19.980,62
<b>91 hasta 180 días</b>	\$ 31.120,57
<b>181 hasta 360 días</b>	\$ 46.094,64
<b>(+) de 360 días</b>	\$ 407.324,84
<b>Total</b>	<b>\$ 520.230,44</b>

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Tabla 26

*Cálculo por el enfoque simplificado.*

<b>Saldo inicial</b>	<b>\$350.498,00</b>
<b>Bajas / reversiones</b>	<b><u>(\$152.387,00)</u></b>
<b>Saldo antes de ajuste</b>	<b>\$198.111,00</b>
<b>Provisión según cálculo</b>	<b><u>\$520.230,00</u></b>
Pérdida por deterioro	(\$322.119,00)

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

Tabla 27

*Asiento correspondiente al cálculo por el enfoque simplificado.*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2017	<b>X</b> Gastos por estimación de cuentas incobrables Provisión para cuentas de dudoso cobro	\$ 322.119,00	\$ 322.119,00

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

El impacto financiero por el cambio de norma se debe a que se tiene que incluir dentro de la provisión las pérdidas crediticias esperadas según el cálculo. El efecto es el siguiente:

Tabla 28

*Provisión para las cuentas incobrables - INPAECSA*

	NIIF 9	NIC 39	Variación
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$350.498,00</b>	<b>\$350.498,00</b>	<b>-</b>
<b>Bajas / reversiones</b>	<b>(\$152.387,00)</b>	<b>(\$152.387,00)</b>	<b>-</b>
<b>Saldo antes de ajuste</b>	<b>\$198.111,00</b>	<b>\$198.111,00</b>	<b>-</b>
<b>Provisión según cálculo</b>	<b>\$520.230,00</b>	<b>\$490.277,00</b>	<b>\$29.953,00</b>
Pérdida por deterioro	(\$322.119,00)	(\$292.166,00)	(\$29.953,00)

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano.

A continuación se procede a realizar el asiento de ajuste:

Tabla 29

*Asiento de ajuste.*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
01/01/2018	Resultados acumulados Prov. Cuentas de dudoso cobro	\$ 322.119,00	\$ 322.119,00

Elaborado por: Carlos Merchán Manzano

#### **4.4. Resultados esperados de la alternativa**

- Aplicar los respectivos procedimientos previos en la empresa INPAECSA referentes a la NIIF 9, antes de la implementación en el tratamiento contable de sus cuentas por cobrar.
- Conocimiento adquirido por el personal del área financiera de las diversas capacitaciones en temas referentes a la NIIF 9 y su impacto en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA.
- Demostrar de manera práctica, los cambios que traería consigo el implementar la NIIF 9 en comparación con la NIC 39, en referencia a los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa.



## BIBLIOGRAFÍA

- Delgado González , S., & Ena Ventura, B. (2008). *CONTABILIDAD GENERAL Y TESORERÍA* (Cuarta ed.). Madrid, España: Editorial Paraninfo.
- Roldán, P. N. (4 de Mayo de 2018). *Finanzas*. Recuperado el 28 de Enero de 2019, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- SABANDO CEVALLOS, A. M., & ZAMORA PÉREZ, T. J. (2017). *IMPACTO POR LA APLICACIÓN DE NIIF EN SECTOR AGRÍCOLA – ECUADOR*. Recuperado el 28 de Enero de 2019, de repositorio.ug.edu.ec: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22675/1/1%20Tesis%20Final%20para%20imprimir.pdf>
- Sevilla Arias, A. (2018). *Activo financiero*. Recuperado el 27 de Enero de 2019, de Economipedia - Haciendo facil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html>
- (2017). Recuperado el 31 de Enero de 2019, de HOLCIM ECUADOR: <https://www.holcim.com.ec/sites/ecuador/files/atoms/files/holcim-reportefinanciero-2017.pdf>
- ACTUALICESE. (5 de Agosto de 2015). *Contabilidad de coberturas: aspectos básicos*. Recuperado el 27 de Enero de 2019, de ACTUALICESE / ESTÁNDARES INTERNACIONALES: <https://actualicese.com/2015/08/05/contabilidad-de-coberturas-aspectos-basicos/>
- Alcarria Jaime, J. J. (2009). *Contabilidad financiera I*. Publicacions de la Universitat Jaume I.
- aula.mass.pe. (2012). *¿Qué es la gestión financiera?* (Fundación Romero) Recuperado el 28 de Enero de 2019, de aula.mass.pe: <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>
- Cabrera Blum, J., & Sánchez Buri, P. (Septiembre - Diciembre de 2018). *Impacto Contable, Financiero y Tributario de la NIIF 9 en la Cartera de Créditos de una Institución Financiera del Ecuador*. Recuperado el 27 de ENERO de 2019, de supercias: [https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes\\_Economicos/article/download/71/20/+&cd](https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/download/71/20/+&cd)
- CERTUS. (16 de Octubre de 2016). *¿Qué es un proceso contable?* Recuperado el 04 de Febrero de 2019, de CERTUS - NOTICERTUS: <https://www.certus.edu.pe/blog/que-es-un-proceso-contable/>
- Corvo, T. S. (2019). *Cuentas incobrables: características, estimación, provisión y ejemplos*. Obtenido de Teofilo Sy Corvo: <https://www.lifeder.com/cuentas-incobrables/>

- Delgado Loor, F. (2017). *NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - 5 ASUNTOS IMPORANTES*.
- Empresa General De Inversiones, S. A. - República De Panamá. (Marzo de 2018). *Finanzas Generales S.A. - 2017*. Recuperado el 31 de Enero de 2019, de EMPRESA GENERAL DE INVERSIONES, S. A. - REPUBLICA DE PANAMA:  
[https://egi.com.pa/wp-content/uploads/2018/03/EGISA\\_Estados\\_Financieros\\_Consolidados\\_diciembre\\_2017.pdf](https://egi.com.pa/wp-content/uploads/2018/03/EGISA_Estados_Financieros_Consolidados_diciembre_2017.pdf)
- Expectativa Financiera. (Abril de 2014). *Instrumentos de Cobertura*. Recuperado el 2019 de Enero de 2019, de Expectativa Financiera:  
<https://expectativafinanciera.com/2014/04/instrumentos-de-cobertura.html>
- Goyburo Maldonado, A. N., & Karem Sofia Silva Vera, V. P. (2013). “*ANÁLISIS DEL IMPACTO EN BASE A LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF EN UNA PYME, CASO REAL*”. Recuperado el 27 de ENERO de 2019, de dspace:  
<https://www.dspace.espol.edu.ec/retrieve/94414/D-94981.pdf>
- Guerrón, L. (2013). *Impacto en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF en el Sector Bancario - Caso Banco del Austro*. Recuperado el 28 de Enero de 2019, de repositorio.espe.edu.ec:  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/8097/1/T-ESPE-047659.pdf>
- Humbertocd. (2 de Agosto de 2018). *¿Qué es la cobertura financiera?* Recuperado el 27 de Enero de 2019, de Rankia México: <https://www.rankia.mx/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3981630-que-cobertura-financiera>
- Mazars. (2019). *Impacto de la implementación de la NIIF 9*. Recuperado el 27 de Enero de 2019, de Mazars.- España: [www.mazars.es/Pagina-inicial/Noticias/Ultimas-Noticias/Impacto-de-la-implementacion-de-la-NIIF-9](http://www.mazars.es/Pagina-inicial/Noticias/Ultimas-Noticias/Impacto-de-la-implementacion-de-la-NIIF-9)
- MAZARS. (2019). *Impacto de la implementación de la NIIF 9*. Recuperado el 27 de Enero de 2019, de Mazars.- España: [www.mazars.es/Pagina-inicial/Noticias/Ultimas-Noticias/Impacto-de-la-implementacion-de-la-NIIF-9](http://www.mazars.es/Pagina-inicial/Noticias/Ultimas-Noticias/Impacto-de-la-implementacion-de-la-NIIF-9)
- Peredo, J. S. (31 de Enero de 2018). *¿Qué son los derivados de crédito?* (Editorial La República S.A.S.) Recuperado el 28 de Enero de 2019, de asuntoslegales:  
<https://www.asuntoslegales.com.co/consultorio/que-son-los-derivados-de-credito-2594349>
- Riquelme, M. (19 de Febrero de 2018). *Administración Financiera (Definición Y Objetivos)*. Recuperado el 27 de Enero de 2019, de Web y empresas:  
<https://www.webyempresas.com/administracion-financiera/>

Vázquez Burguillo, R. (2018). *Pasivo Financiero*. Recuperado el 28 de Enero de 2019, de Economipedia - Haciendo fácil la economía:  
<https://economipedia.com/definiciones/pasivo-financiero.html>

# ANEXOS

**ANEXO N° 1****Encuesta**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMATIVA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**Entrevista dirigida al Gerente Financiero de la Empresa INPAECSA**  
**La presente entrevista solo se realiza con fines investigativos.**

- 1) ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?**

No tengo conocimiento de ello.

- 2) ¿Dentro del área administrativa y financiera que estrategias se han efectuado para aplicar correctamente las NIIF 9 en sus procesos contables?**

Ningún tipo de estrategias se ha implementado hasta el momento, el trabajo sencillamente es asignado al Contador General.

- 3) ¿Considera usted que la aplicación de la NIIF 9 referente a la contabilización de cuentas por cobrar podría generar un impacto positivo?**

Si, hasta ahora no se ha implementado esta norma en los procesos contables de la empresa, ni tampoco a lo referente a cuentas por cobrar.

- 4) ¿Considera que dentro de la planificación empresarial deben incluir la actualización por medio de capacitación externa al personal financiero en temas de NIIF 9 recientemente renovada?**

Si, sería muy importante ya que aún no se establecen capacitaciones para este tipo de temáticas.

- 5) ¿Cuenta el área financiera con políticas y normas contables actualizadas?**

La empresa cuenta con sus respectivas políticas y normas contables para referir los procesos internos financieros en base a estas.

- 6) ¿Qué rol juega la gerencia financiera al momento de legalizar los Estados Financieros?**

Se establecen los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones.

- 7) ¿Cree usted que se debería mejorar las políticas contables acordes a la nueva implementación de la NIIF 9?**

Dado los cambios efectuados en las NIIF 9, nuestra compañía debe establecer una actualización en las políticas contables.

- 8) ¿Cómo determinan si la información financiera es confiable al momento de tomar las decisiones frente al pleno uso de las NIIF?**

Al cierre de todo proceso o del periodo fiscal es donde se ve reflejada la inconsistencia en la toma de decisiones, por lo tanto la información de carácter financiera generada no ha tenido un buen control en sus fases.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMATIVA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**Entrevista dirigida al Contador General de la Empresa INPAECSA**

**La presente entrevista solo se realiza con fines investigativos.**

- 1) ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?**

Dado a las recientes capacitaciones que eh empezado si tengo conocimiento de ello. Entre aquello hay que realizar un análisis general de impactos, entre otros.

- 2) ¿Qué opina usted sobre la implementación de las NIIF 9?**

La NIIF 9 trata de los instrumentos financieros, al igual que toda NIIF genera sus propias aplicaciones en lo contable.

- 3) ¿Tiene conocimiento sobre los cambios que traerá consigo la implementación de la NIIF 9, en el tratamiento de las cuentas por cobrar de la empresa?**

Recientemente estoy en procesos de auto capacitación para poder proceder en la implementación de esta norma en los procesos contables.

- 4) ¿En la institución se ha realizado un estudio financiero previo para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar?**

No, aun no se implementa esta normativa y tampoco se han realizado estudios de este tipo en la institución.

- 5) **En base a las NIIF 9, ¿Cuál considera usted la principal política contable para la preparación de estados financieros e información contable generalizada?**

No tengo conocimiento de ello.

- 6) **¿Cuándo se cambia una política contable, en el caso de los cambios en la NIIF 9, como se debe contabilizar dicho cambio?**

Desconozco aquello

- 7) **¿Qué beneficios cree Ud. que tendría una empresa con la implementación de políticas contables bajo NIIF 9 para la empresa?**

La NIIF 9 nos muestra un modelo en el que se consideran las pérdidas esperadas.

Aunque aún no tengo el conocimiento de cómo implementarla.

- 8) **¿El control interno contable de la empresa es eficaz respecto al cumplimiento de las NIIF?**

Desde mi punto de vista, puedo establecer que si aunque por más control que se de en un empresa siempre habrá algo que se salga de las manos, pero los procesos contables en esta entidad son debidamente controlados y revisados minuciosamente.





**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMATIVA**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Encuesta dirigida a los empleados del Área Financiera de la Empresa INPAECSA**

**La presente encuesta solo se realiza con fines investigativos.**

**1) ¿Conoce usted los requisitos y procedimientos previos que debe cumplir la empresa antes de implementar la NIIF 9 en los procesos contables?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

**2) ¿Se han implementado los fundamentos de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar en la empresa?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

3) **¿Conoce usted acerca de los cambios existentes en la aplicación de la NIIF 9 versus la antigua NIIF 39 sobre el manejo contable de las cuentas por cobrar?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

4) **¿Cree usted que la NIIF 9 tendría algún impacto en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la Empresa INPAECSA?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

5) **¿Conoce usted los procedimientos para la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de la empresa INPAECSA?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

6) **¿Se ha desarrollado un estudio previo para conocer los efectos de la aplicación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

**7) ¿En la empresa se mantiene actualizado el manual de las políticas contables tomando en consideración los últimos cambios de la NIIF 9?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

**8) ¿Existen planes de capacitación dirigidos a los empleados del departamento financiero de INPAECSA sobre temáticas relacionadas a la vigente NIIF 9?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

**9) ¿Considera usted necesario la implementación de un plan de capacitación en la empresa sobre la NIIF 9 para lograr una correcta aplicación de sus fundamentos en los procesos contables de las cuentas por cobrar?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

**10) ¿Cree usted que el departamento financiero-administrativo en conjunto deberían de realizar estudios financieros para conocer el impacto que tendrá la implementación de la NIIF 9 en los procesos contables de las cuentas por cobrar de INPAECSA?**

**Si** ( )

**No** ( )

**Tal vez** ( )

**Desconozco** ( )

ANEXO N° 2

Organigrama – Gerencia Financiera-Administrativa

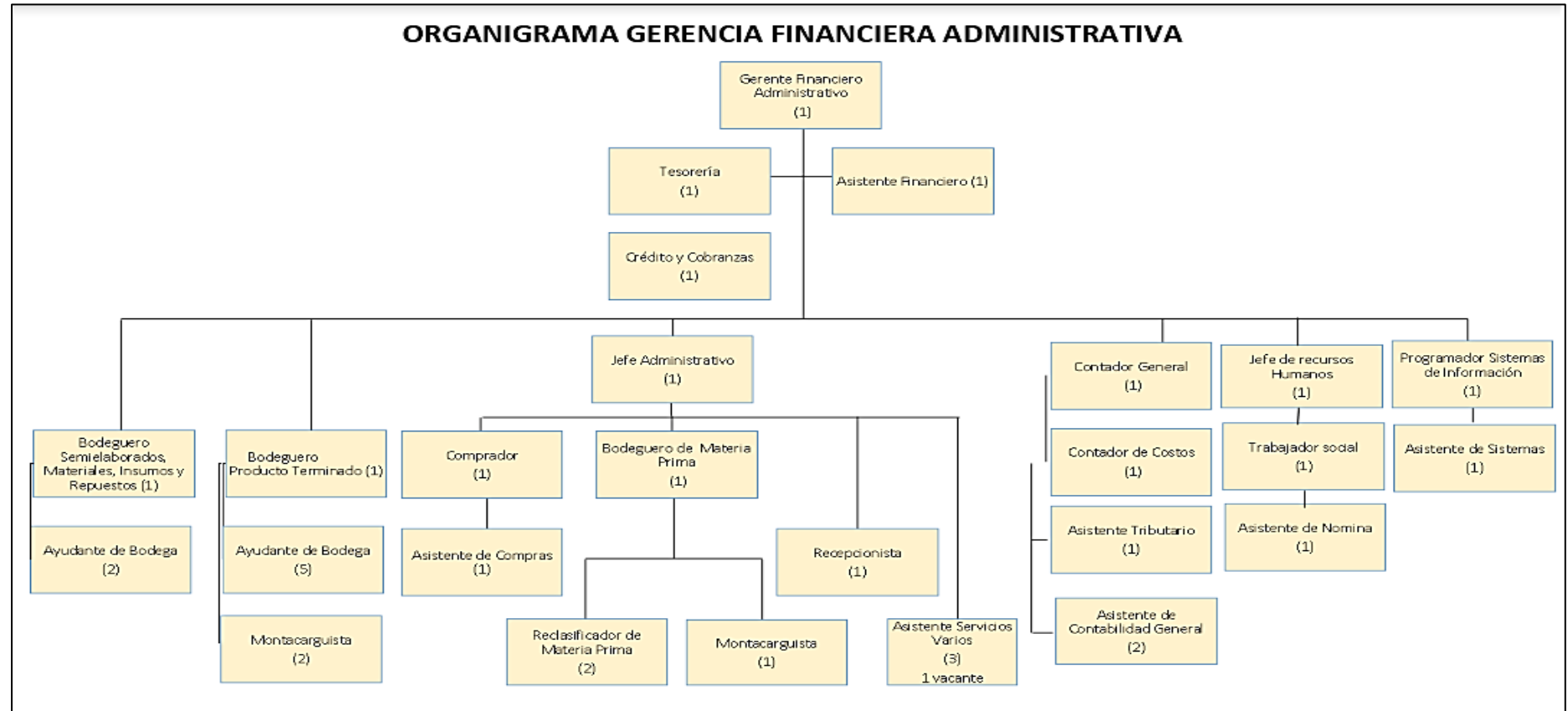


Ilustración 17. Organigrama Gerencia Financiera-Administrativa.

**ANEXO N° 3**  
**EMPRESA INPAECSA**



*Ilustración 18. Empresa INPAECSA*  
Fuente: Google Map.

## UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LA EMPRESA INPAECSA



*Ilustración 19.* Ubicación Geográfica de la Empresa INPAECSA