



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 11 DE LAS NIIF PYMES
(CUENTAS POR COBRAR) DEDICADAS A LA
COMERCIALIZACIÓN (LÍNEA BLANCA) PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2025: CASO SIMULADO.**

**PROYECTO PARA TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR:

Cinthya Carolina Tigrero Escalante

LA LIBERTAD – ECUADOR

2026

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca) provincia de Santa Elena, año 2025: Caso simulado.**”, elaborado por la Srta. Cinthya Carolina Tigrero Escalante, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

.....

Ing. Ana Miriam Reyes Perero, MGTR.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado **“Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025: Caso simulado”**, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Cinthya Carolina Tigrero Escalante con cédula de identidad número 2450163635 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.


.....

Tigrero Escalante Cinthya Carolina

CI: 2450163635

Agradecimientos

A Dios, por guiar mis pasos, darme la fortaleza y sabiduría necesaria para no rendirme ante las dificultades y permitirme llegar hasta aquí, cumpliendo una meta más en mi vida.

A mis padres, por su amor incondicional, su sacrificio diario, sus consejos y por creer en mí incluso cuando yo mismo/a dudaba. Todo lo que soy y lo que he logrado se lo debo a ustedes; este triunfo también es suyo.

A mi hija, que es mi mayor inspiración y la razón por la que quiero ser mejor cada día. Gracias con todo mi corazón por su amor, por comprender mis ausencias y por regalarme una sonrisa que me daba fuerzas para seguir adelante.

A mi tutora de tesis, por su tiempo, dedicación y orientación durante todo el desarrollo de este trabajo. Gracias por compartir sus conocimientos y por impulsarme a dar lo mejor de mí y a los docentes que formaron parte de mi formación académica, por transmitirme sus enseñanzas y sembrar en mí el deseo de superarme.

Y finalmente, a mí misma, por la constancia y el esfuerzo que me permitieron no abandonar, hasta ver culminado este gran logro.

Tigrero Escalante Cinthya Carolina

Dedicatoria

A mis padres, por ser mi mayor inspiración y apoyo constante, por cada sacrificio silencioso, por su amor incondicional y por haber creído en mí incluso en los momentos en que yo misma dudaba; a toda mi familia, por su paciencia, sus palabras de aliento y por estar siempre a mi lado animándome a no rendirme; a mi tutor y a todos los docentes que con dedicación y sabiduría guiaron mi aprendizaje, compartiendo sus conocimientos y enseñanzas; y a todas las personas que de una forma u otra formaron parte de este camino, con inmenso cariño y gratitud dedico este trabajo, que es fruto del esfuerzo de todos los que me acompañaron para hacerlo posible.

Tigrero Escalante Cinthya Carolina

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

.....
Ing. Wilson Toro Álava, PhD.

DIRECTOR DE LA CARRERA

.....
Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, PhD.

PROFESOR ESPECIALISTA

.....
Ing. Ana Miriam Reyes Perero, MGTR.

PROFESOR TUTOR

.....
Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, PhD.

PROFESOR GUÍA DE LA UIC

.....
Lcdo. Andrés Soriano Soriano.

ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de contenido

Introducción.....	12
Planteamiento del problema	14
Formulación del problema.....	14
Sistematización del problema	15
Objetivo general	15
<i>Objetivo específico</i>	15
Justificación.....	15
Capítulo I. Marco Referencial	17
Revisión de literatura.....	17
Desarrollo de teorías y conceptos.....	20
<i>Sección 11 NIIF PYMES</i>	20
Fundamentos legales	25
<i>NIIF para PYMES Sección 11 – Instrumentos Financieros Básicos</i>	25
<i>Norma Internacional de Información Financiera 9</i>	26
<i>Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno</i>	27
Capítulo II. Metodología	28
Diseño de la Investigación.....	28
<i>Enfoque de la investigación</i>	28
<i>Diseño de la investigación</i>	28
<i>Alcance de la investigación</i>	28
Métodos de la Investigación	29
Caso simulado	30
Recolección y procesamiento de datos.....	30
Capítulo III. Resultados y Discusión	32
Análisis de datos.....	32
Notas aclaratorias	39
Discusión	41
Conclusiones.....	41
Recomendaciones	43
Referencias	44

Índice de tablas

Tabla 1 Matriz de provisiones basada en la antigüedad	24
Tabla 2 Registro del deterioro de cuentas por cobrar	25
Tabla 3 Estado de Situación Financiera de la empresa Electro hogar sin la sección 11 PYMES.....	33
Tabla 4 Estado de Resultados integrales de la empresa Electro hogar sin la sección 11 PYMES.....	34
Tabla 5 Análisis de antigüedad de la cartera	35
Tabla 6 Calculo del deterioro	35
Tabla 7 Valor del deterioro.....	36
Tabla 8 Registro contable del deterioro	36
Tabla 9 Estado de Situación Financiera de la empresa Electro hogar con la sección 11 PYMES.....	37
Tabla 10 Estado de Resultatdo integrales de la empresa Electro hogar con la sección 11 PYMES.....	38

Índice de apéndice

Apéndice A. Matriz de consistencia.....	49
Apéndice B. Cronograma de actividades	50
Apéndice C. Ficha de tutoría	51
Apéndice D. Ficha de entrevista.....	52

**TEMA:**

Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025: Caso simulado

AUTORA:

Tigrero Escalante Cinthya Carolina

TUTOR:

Ing. Reyes Perero Ana Miriam. MGTR.

Resumen

El presente trabajo investigativo presenta como tema la aplicación de la sección 11 de las NIIF para las PYMES, centrándose en el reconocimiento, medición, presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar mediante el desarrollo de un caso simulado. El objetivo se orientó a analizar la aplicación de la sección 11 de las NIIF para las PYMES en las cuentas por cobrar, certificando el registro correcto del deterioro en los estados financieros. Se adoptó una metodología con un diseño de investigación no experimental, un enfoque cualitativo y un alcance exploratorio, apoyándose en los métodos deductivo, analítico y bibliográfico. Como técnicas de investigación se emplearon la entrevista y la ficha documental, complementadas con el desarrollo de un caso práctico simulado que permitió aplicar los criterios establecidos en la normativa. Como resultado, se identificaron los criterios para el reconocimiento del deterioro, se determinó su medición y tratamiento contable y se verificó su correcta presentación y revelación en los estados financieros conforme a la normativa. Se concluyó que la aplicación adecuada de esta normativa contribuye a presentar las cuentas por cobrar por su valor recuperable, evitando la sobrevaloración de los activos y fortaleciendo la confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones.

Palabras claves: Sección 11 NIIF para las PYMES; Cuentas por cobrar; Deterioro de activos financieros.

**TEMA:**

Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025: Caso simulado

AUTORA:

Tigrero Escalante Cinthya Carolina

TUTOR:

Ing. Reyes Perero Ana Miriam. MGTR.

Abstract

This research focuses on the application of Section 11 of the IFRS for SMEs, emphasizing the recognition, measurement, presentation, and disclosure of the impairment of accounts receivable through the development of a simulated case study. The objective was to analyze the application of Section 11 of the IFRS for SMEs to accounts receivable, ensuring the proper recognition of impairment in the financial statements. The study adopted a non-experimental research design with a qualitative approach and an exploratory scope, supported by deductive, analytical, and bibliographic research methods. The research techniques included interviews and documentary analysis, complemented by the development of a simulated practical case that enabled the application of the criteria established by the standard. The results identified the criteria for recognizing impairment, determined its measurement and accounting treatment, and verified its proper presentation and disclosure in the financial statements in accordance with Section 11 of the IFRS for SMEs. It is concluded that the proper application of this standard contributes to presenting accounts receivable at their recoverable amount, preventing the overstatement of assets and strengthening the reliability of financial information for decision-making.

Keywords: Section 11 of the IFRS for SMEs; Accounts Receivable; Impairment of Financial Assets

Introducción

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) constituyen un conjunto de estándares contables de aceptación mundial que permiten a las organizaciones elaborar estados financieros transparentes, comparables y confiables. Su aplicación favorece la uniformidad en el registro, reconocimiento, medición y presentación de las transacciones económicas, facilitando la toma de decisiones de inversionistas, administradores, entidades de control y demás usuarios de la información financiera. En un entorno empresarial cada vez más globalizado y competitivo, las NIIF se han convertido en una herramienta fundamental para fortalecer la calidad de la información contable, mejorar la gestión financiera y promover la confianza en los mercados nacionales e internacionales.

Dentro de este marco normativo, la Sección 11 de las NIIF para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), denominada “Instrumentos Financieros Básicos”, permiten a empresas de este sector, regular el tratamiento contable de activos y pasivos financieros de uso común, tales como efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y préstamos. Esta sección establece lineamientos para el reconocimiento, medición y evaluación del deterioro de los instrumentos financieros, contribuyendo a que las empresas reflejen de manera razonable su situación económica y financiera, especialmente en aquellos rubros que representan riesgos de recuperación o incumplimiento.

La aplicación de la Sección 11 resulta de gran importancia en empresas comerciales dedicadas a la venta de bienes, con operaciones que su mayoría se realizan mediante créditos otorgados a los clientes, generando saldos significativos en cuentas por cobrar. En este contexto, el adecuado tratamiento de estos instrumentos financieros permite identificar oportunamente posibles pérdidas por incobrabilidad, valorar correctamente los activos financieros y presentar información fiable en los estados financieros. La falta de aplicación ocasionaría que la empresa presente cuentas por cobrar sobrevaloradas, registro de forma incorrecta, pérdidas esperadas por incobrabilidad y genere estados financieros que no reflejen su realidad económica. Estas situaciones afectan la toma de decisiones gerenciales, incrementan el riesgo financiero y dificultan la planificación de estrategias de recuperación de cartera. Por ello, la correcta implementación de esta normativa contribuiría a mejorar el control de

cuentas por cobrar, fortalecer la razonabilidad de la información financiera y optimizar la gestión de los recursos económicos de la empresa.

La elección de esta norma para la investigación responde a la necesidad de analizar el manejo de las cuentas por cobrar en organizaciones comerciales dedicadas a la venta de bienes a créditos cuyo propósito es determinar la valoración real de este activo. La información contable que generan las empresas del sector comercial de línea blanca enfrenta el desafío de reflejar con precisión la situación financiera, especialmente lo relacionado con las cuentas por cobrar y los riesgos de incobrabilidad. En esta situación, la Sección 11 de las NIIF para PYMES, “Instrumentos Financieros Básicos”, establece los criterios para el reconocimiento, medición y deterioro de estas cuentas. Su objetivo es asegurar que los estados financieros presenten información clara, fiable y relevante, permitiendo evidenciar oportunamente posibles pérdidas por incobrables y facilitando una adecuada toma de decisiones.

Es importante considerar que las PYMES deben aplicar el método de antigüedad de saldos herramienta que permite analizar los montos pendientes y fechas de vencimiento de cada cliente, para una adecuada toma de decisiones que contribuyen a mantener un control operativo eficiente. Asimismo, los indicadores de gestión resultan fundamentales para evaluar periodos promedios de cobro, es decir, el tiempo de recuperación de la cartera de clientes.

Este trabajo de investigación, titulado “Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025: Caso simulado.” tiene como finalidad analizar la aplicación de esta norma internacional en los elementos contables de las empresas, de manera que se pueda evidenciar su importancia en los estados financieros de la entidad y a su vez su correcta presentación y revelación, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF).

Planteamiento del problema

La importancia de la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para PYMES en empresas de comercialización de línea blanca radica en que permite gestionar de manera eficiente los instrumentos financieros, especialmente las cuentas por cobrar, asegurando su adecuado reconocimiento, medición y control. Esto contribuye a generar información financiera confiable y oportuna, lo que facilita la toma de decisiones y reduce el riesgo de pérdidas por incobrabilidad.

Este estudio se enfoca en empresas dedicadas a la comercialización de productos de línea blanca a crédito, se centró en una empresa denominada “Electro hogar” dedicada a la venta de línea blanca, desde el 1 de enero de 2023 ubicada en el cantón La Libertad, cuenta con 12 trabajadores y su misión es brindar a la clientela productos satisfactorios para su hogar. La visión es liderar en la comercialización de línea blanca en la región, ofreciendo productos de alta calidad, innovación y un servicio de atención al cliente, excepcional. Si bien es cierto este tipo de organizaciones debe aplicar la sección 11 de la NIIF, se puede evidenciar situaciones problemáticas que repercuten en:

Un débil control de las cuentas por cobrar, debido a la falta de políticas claras de cobranzas, que afecta directamente la liquidez y compromete el flujo de efectivo de la empresa. Además, se detectó una inadecuada evaluación del deterioro de las cuentas por cobrar, por la falta de aplicación de criterios técnicos adecuados en el reconocimiento de pérdidas por incobrabilidad, generando una sobrevaloración de los activos financieros. Se observó deficiencias en el reconocimiento y medición inicial de los instrumentos financieros, al no considerar correctamente el valor presente ni las condiciones implícitas en las ventas a crédito, lo que impacta la razonabilidad de la información financiera.

Formulación del problema

¿Cómo se aplica la sección 11 de la NIIF PYMES en las cuentas por cobrar dedicadas a la comercialización (línea blanca) de la provincia de Santa Elena año 2025, a través de un caso simulado, para afirmar el reconocimiento, medición y la presentación razonable del deterioro de cuentas por cobrar en los estados financieros?

Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los criterios para reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11 de la NIIF PYMES dedicadas a la comercialización?
- ¿Cómo se aplica la medición del deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11?
- ¿Cómo se presenta y revela la información del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros acorde a la sección 11 de la NIIF PYMES?

Objetivo general

Analizar la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025, a través de un caso simulado, certificando el registro correcto del deterioro de las cuentas en los estados financieros

Objetivo específico

- Identificar los criterios de reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11 de la NIIF PYMES.
- Determinar la medición del deterioro y el tratamiento contable de las cuentas por cobrar considerando ajustes necesarios.
- Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES.

Justificación

En el presente trabajo de investigación titulado “Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025: Caso simulado. Se fundamenta principalmente en el Marco Conceptual de las NIIF y en las normas internacionales relacionadas con instrumentos financieros. En particular, su sustento teórico proviene de estándares como la NIIF 9 Instrumentos Financieros, que regula el reconocimiento, medición y deterioro de los activos y pasivos financieros en el conjunto completo de las NIIF, la cual brinda los lineamientos para la adecuada regulación, a su vez establece los criterios para el reconocimiento, la medición y su correcta presentación en los EEEF, siendo esencial para garantizar la fiabilidad y transparencia en la información financiera. Además, se recopiló información de autores de fuentes bibliográficas, incluida tesis y artículos científicos que aportan con relación al tema de

estudio direccionándose hacia una adecuada aplicación la sección 11 de PYMES en las empresas comerciales de línea blanca.

Por otro lado, la justificación practica se define por las prioridades de los indicadores acerca del reconocimiento y medición del deterioro en las empresas comerciales y su correcta presentación y revelación en los EEEF, la finalidad es reconocer la importancia de la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para PYMES, comprendiendo el tratamiento de los instrumentos financieros básicos, especialmente las cuentas por cobrar. Asimismo, busca que identifiquen criterios correctos de reconocimiento, medición y deterioro de estos activos, que refleje información financiera razonable para la toma de decisiones y control del riesgo de incobrabilidad.

La investigación se encuentra estructurado de la siguiente manera: la introducción que abarca la importancia del tema, planteamiento del problema, sistematización, formulación del problema, objetivos, justificación y mapeo. Además, consta de tres capítulos diferentes:

Capítulo I, detalla el marco referencial el cual está estructurado por la revisión de literatura, desarrollo de teorías, conceptos y fundamentos legales que esté relacionado con el tema del proyecto.

Capítulo II, consta la metodología, detallan el diseño de la investigación, el alcance de esta información también está el enfoque y métodos, al tratarse de un caso simulado aplicado a una empresa comercial Electro hogar, no se consideró población ni muestra; para el desarrollo del análisis, se aplicó una guía de entrevista a experto con conocimientos contables y financieros relacionado al tema de investigación.

Capítulo III, resultados y discusión, aquí se analizan los resultados obtenidos para posteriormente se realice la discusión y finaliza con conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndice. Además, se usa de tablas dinámicas para el detalle de la información recopilada

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

La investigación realizada por Aguilar, (2021) “Implementación de la sección 11 NIIF para PYMES para presentar razonablemente los activos financieros en la empresa Incubadora del Pacifico” expone la problemática de la no aplicación de la normativa contable para el reconocimiento medición y presentación de los activos financieros dentro de la unidad investigada. Por el protagonismo de la NIIF para Pymes en la actualidad, es prescindible y estratégico aplicar la técnica contable referente a instrumentos financieros básicos en los instrumentos de deuda y de patrimonio en la categoría de activos. Para el avance de la investigación se aplicó una metodología descriptiva mediante lista de cotejo y tipos de investigación descriptiva, documental y de campo, además de ser longitudinal porque se desarrolla en diferentes periodos de tiempo. Los resultados demostraron que existe una sobrevaluación de los activos financieros representados por las cuentas por cobrar que han impactado negativamente en la situación y rendimiento financiero de la entidad. Por la falta de aplicación de la normativa internacional para pymes, se realizó mediciones posteriores al valor presente y reconocimiento de la pérdida por deterioro de los activos financieros a fin de presentar cifras razonables de los mismos en la fecha en que se informa; también se entrega un manual y guía elaborada según los requerimientos que establece la sección 11 NIIF para las PYMES, adaptado a la realidad transaccional de la empresa.

Según la investigación realizada por Torres, (2019) denominada “Analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y su impacto en los estados financieros de una empresa comercial en la ciudad de Cuenca en el año 2022” su problemática es la ausencia de protocolos efectivos para abordar los problemas en la contabilización y detección de posibles pérdidas por el deterioro de sus productos tecnológicos. Dada la naturaleza principal de la empresa centrada en la comercialización de equipos tecnológicos, uno de los riesgos inminentes es la posible obsolescencia de inventarios, ya que la tecnología experimenta cambios constantes, generando una valoración inapropiada de los equipos almacenados, el objetivo principal es analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y su impacto en los Estados Financieros de una empresa comercial en la ciudad de Cuenca en el año 2022, se aplicó una

metodología descriptiva, cuantitativa y transversal. El levantamiento de información se realizó mediante la recolección y análisis de información relacionada con clientes y proveedores, inventarios de productos, sistemas de costos de inventarios, métodos de valoración de inventario, como conclusión se evidencio que la empresa carece de procedimientos para evaluar el deterioro de las cuentas por cobrar, especialmente con sus clientes, lo que impide una comprensión precisa de la cartera vencida y afecta la estabilidad financiera.

A su vez el trabajo elaborado por Zambrano, (2026) “Gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa "Outcontrol Cía. Ltda", cuya problemática es la acumulación de cartera vencida que restringía el capital de trabajo y la operatividad inmediata. El objetivo general fue examinar esta relación para fundamentar una mejora, e utilizo una metodología de enfoque mixto que integró entrevistas a la gerencia y el análisis financiero de los periodos 2022-2024. Con el resultado se determinó que la liquidez corriente en 2024 fue de 1.93, era técnica y no operativa, ya que el 74 % del activo corriente pertenecía a cuentas por cobrar; esto provocó un flujo de caja operativa negativa de -\$29,648.99. Se determinó que la ausencia de políticas para el cobro y la gestión empírica causaron una dependencia en términos de financiamiento externo para cubrir la nómina. Por esta razón, se propuso un Manual de Procedimientos, Políticas y Control con el objetivo de perfeccionar la recuperación de cartera y garantizar la sostenibilidad financiera.

De acuerdo con la investigación realizada por Soledispa, (2023) denominada “Tratamiento contable de las cuentas por cobrar de la empresa “Créditos Palacios del hogar”, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena año 2021” tiene como objetivo analizar el tratamiento contable aplicado en las cuentas por cobrar para medir la rentabilidad en la empresa Créditos Palacios del Hogar durante el año 2021. Su problemática principal, no cuentan con políticas de crédito y cobranza adecuadamente definidas. La metodología empleada fue el bibliográfico, deductivo y analítico utilizado para acopiar datos e información de diversas fuentes, como sitios web, libros, artículos científicos y tesis, el deductivo consistió en la elaboración de la problemática general del trabajo se fundamentó con las bases teóricas del estudio y el analítico en estudiar cada componente de los indicadores y dimensiones con la finalidad de obtener una comprensión completa del tema de investigación. Además, cuenta con estudio cuantitativa – cualitativa, destacándose por el uso de enfoques deductivo, así como la

técnica de recolección de datos que fue la entrevista. Los resultados obtenidos muestran que la compañía no posee directrices bien definidas, lo que genera falencias al momento de emplearlas, de modo que, el no tener un procedimiento adecuado al instante de brindar crédito, trae consigo que los clientes no paguen en los plazos acordados, asimismo, carecen de habilidades de cobro que aseguren la eficiencia de la fase de cobranzas. Conjuntamente, el personal no sigue los lineamientos establecidos en este sentido, lo que ha generado problemas en su rendimiento. Es evidente que su gestión no es efectiva, pero al implementar nuevas tácticas, podrán alcanzar su objetivo.

Por su parte la investigación realizada por González, (2023) “Tratamiento contable a las cuentas por cobrar en la presentación de estados financieros del laboratorio Normilab, año 2021” tiene como problemática principal radica en las políticas de crédito y cobranzas, dado que, no se encuentran correctamente establecidas; debido a esto existe incumplimiento de seguimiento oportuno y continuo de los clientes, por tal razón, existen saldos vencidos ante la deficiencia de procedimientos y técnicas necesarias. El objetivo general del estudio es analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, se aplicó un enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, diseño no experimental, y de método bibliográfico, deductivo y analítico. También, se concluye que, la empresa no cuenta con políticas y procedimientos oportunos al momento de otorgar créditos, ocasionando la morosidad en los. El trabajo recomienda que la empresa implemente procedimientos y técnicas dentro de los procesos contables, y el uso pertinente para el cumplimiento de los objetivos propuestos con el fin de obtener crecimiento económico.

Finalmente, la investigación realizada por Fajardo, (2024) denominada “Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa “Probrisa S.A.” en el cantón La Libertad, provincia Santa Elena año 2022” su problemática principal son las deficiencias en los procedimientos interno de las cuentas por cobrar . El objetivo de este estudio es analizar el control interno de las cuentas por cobrar mediante el sistema COSO I, con el propósito de mejorar la eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión de estas cuentas en Probrisa S.A. La metodología empleada fue un enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, diseño no experimental y métodos deductivo,

inductivo, bibliográfico y analítico, se aplicó un cuestionario de evaluación de COSO I y una encuesta. Los resultados obtenidos fueron: desactualización de políticas y procedimientos de gestión de cuentas por cobrar, cálculos incorrectos de deterioro de la cartera de clientes y falta de capacitación del personal en la normativa contable y tributaria vigente para su aplicación. En conclusión, es esencial evaluar los procesos de gestión de cartera para fortalecer la situación financiera de la empresa. Esto no solo mejora la rentabilidad a corto plazo, sino que también sienta las bases para un crecimiento sostenible y una mayor competitividad en el mercado. Por ello, se recomienda revisar y actualizar los procesos de las cuentas por cobrar, brindar capacitaciones continuas al personal sobre la normativa contables y tributarias actuales para una gestión efectiva de cartera, calcular adecuadamente las pérdidas por deterioro y dar de baja las cuentas incobrables, con el fin de recuperar la cartera en el plazo establecido.

Desarrollo de teorías y conceptos

Sección 11 NIIF PYMES

La Sección 11 es una norma que regula la contabilización de los instrumentos financieros, excepto para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes sin opción de venta y en acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad. (IASB, 2026, p. 61)

Una entidad contabilizará como básicos los siguientes instrumentos financieros, de acuerdo con lo establecido en la Sección 11:

(a) Efectivo.

(b) Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(c) Un compromiso de recibir un préstamo que: no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo y cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(d) Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta (IASB, 2026).

Como menciona Yagual (2022) para que una empresa pueda reconocer una cuenta por cobrar como un activo financiero, conforme a lo establecido en la NIIF para las PYMES Sección 11, este instrumento debe reunir determinadas características. Entre ellas, se establece que los rendimientos generados para la entidad pueden corresponder a montos fijos, tasas fijas, tasas variables o una combinación de estas. Asimismo, el instrumento no debe incluir cláusulas contractuales que ocasionen la pérdida del importe principal ni de los intereses acumulados correspondientes al periodo actual o anteriores. De igual manera, las disposiciones contractuales que faculen al cliente para cancelar anticipadamente una deuda, o que permitan a la entidad devolver el instrumento al emisor antes de su vencimiento, no deben depender de acontecimientos futuros.

Según lo expuesto por Ochoa (2018) los negocios necesitan mantener estable su ciclo de operaciones mediante la rotación de inventarios o prestación de servicios y su posterior generación de ingresos, los cuales, en su gran mayoría, son sujetos de crédito, lo que genera cuentas por cobrar a favor de la entidad; asimismo, la adquisición de inventarios o servicios puede requerir de la generación de cuentas por pagar a proveedores, empleados y préstamos al sector financiero o a sus accionistas y socios.

Según menciona Yagual (2023) en relación con el deterioro del valor de los instrumentos financieros valorados al costo o al costo amortizado, la Fundación IFRS, mediante la NIIF para las PYMES Sección 11, establece que al cierre de cada periodo contable la entidad debe analizar si existe evidencia objetiva de pérdida de valor en los activos financieros medidos bajo dichos métodos. En caso de identificarse indicios de deterioro, la empresa deberá reconocer de manera inmediata la correspondiente pérdida por deterioro en el estado de resultados.

Reconocimiento del deterioro. Mancheno et al., (2021) resaltan que los activos financieros están expuestos a la posibilidad de perder valor. Por consiguiente, esta regulación exige que todos los deterioros se registren de antemano. Esto implica un método particular para evaluar la pérdida de valor de los activos financieros.

Rico et al., (2023) mencionan que las cuentas comerciales por cobrar se originan cuando la empresa concede crédito a sus clientes como parte de una venta. En ese momento, la compañía obtiene el derecho legal de percibir un pago posterior

en efectivo, lo cual constituye un activo financiero simultáneamente, el cliente contrae una obligación económica de cancelar el monto adeudado, generando así un pasivo financiero en sus registros.

García y Rodríguez, (2023) afirman que las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos financieros básicos y posteriormente a su reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado. La entidad debe reconocer una pérdida por deterioro cuando exista evidencia objetiva de que los flujos de efectivo contractuales no podrán recuperarse en su integridad. El monto de dicha pérdida corresponde a la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente de los cobros que se esperan realizar, descontados a la tasa de interés efectiva original del instrumento o en su ausencia, a una tasa de mercado que aproxime el valor del dinero en el tiempo para vencimientos.

Cuentas por cobrar sujetas a deterioro. Cristancho, (2021) detalla que la evaluación del deterioro de las cuentas por cobrar se realiza de manera individual, al menos al cierre del periodo contable la compañía debe analizar el deterioro considerando el valor de las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas.

Pérdidas crediticias esperadas. Mancheno et al., (2021) revelan que el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas consiste en una estimación ponderada por probabilidad de los riesgos de impago. En términos financieros, esto representa el valor presente de la totalidad de los déficits de flujo de caja que se proyecta que ocurrirán durante el periodo de vigencia del activo de crédito.

Enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales. International Accounting Standards Board, (2026) menciona que el enfoque simplificado establecido dentro de la NIIF 9 Instrumentos Financieros permite que las entidades reconozcan directamente las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida de las cuentas por cobrar comerciales, sin necesidad de evaluar previamente si existe un incremento significativo en el riesgo de crédito. Este modelo busca reflejar de manera más razonable el deterioro de los activos financieros y fortalecer la confiabilidad de la información financiera presentada por las organizaciones.

Medición del deterioro. International Accounting Standards Board (2026) afirma que la Sección 11 de la NIIF para PYMES establece que las entidades deben evaluar al cierre de cada periodo si existen evidencias objetivas de deterioro en las cuentas por cobrar y demás instrumentos financieros básicos. En caso de identificarse

riesgo de incobrabilidad, se debe reconocer una pérdida por deterioro que refleje razonablemente el valor recuperable del activo financiero.

NIC 39, (2026) menciona que el deterioro de cartera corresponde a la disminución del valor de los activos financieros, especialmente de las cuentas por cobrar, originada por el riesgo de incumplimiento de pago por parte del deudor. Este tratamiento se encuentra regulado por la NIC 39, la Sección 11 de la NIIF para PYMES y la NIIF 9, normas que establecen la obligación de evaluar al cierre de cada periodo si existen evidencias objetivas de deterioro en los activos financieros medidos al costo o costo amortizado.

Torres, (2022) revela que el deterioro de un activo ocurre cuando su valor razonable se reduce y llega a ser menor que su valor registrado. En términos contables, esto implica reconocer la pérdida generada por la diferencia entre ambos valores.

Análisis de cartera. Cuero, (2019) afirma que la morosidad ha sido una de las principales causas de los problemas enfrentados por algunos sistemas financieros y grandes entidades. Un alto nivel de cartera vencida representa un riesgo importante que puede afectar la estabilidad y sostenibilidad a largo plazo tanto de la institución como del sistema financiero en general.

Modelo de pérdidas crediticias esperadas. International Accounting Standards Board, (2026) revela que este modelo es aplicado principalmente por empresas no financieras que no poseen sistemas avanzados para gestionar el riesgo crediticio, por lo que resulta más sencillo para las cuentas por cobrar comerciales al no requerir la evaluación continua de los cambios en el riesgo. En estas cuentas, la pérdida esperada se reconoce desde el inicio y se registra según el nivel de riesgo de incobrabilidad que representen.

Matriz de provisión basada en antigüedad de cartera. Mantilla, (2018) menciona que una matriz de provisión consiste en aplicar porcentajes de pérdida a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar comerciales, considerando su antigüedad o tiempo de vencimiento. La entidad puede establecer distintas tasas de pérdida según los días de mora y agrupar a los clientes en segmentos cuando existan diferencias significativas en los niveles históricos de incobrabilidad.

Tabla 1*Matriz de provisiones basada en la antigüedad*

Cuentas por cobrar	0 días vencidos	30 días vencidos	60 días vencidos	90 días vencidos	Mas de 120 días vencidos
Porcentajes	1%	2%	3%	20%	100%

Presentación y revelación del deterioro. IASB, (2026) en la sección 11 de la NIIF para las PYMES, en los párrafos 11.21 al 11.26, establece que las entidades deben evaluar el deterioro de los activos financieros y reconocer las pérdidas correspondientes cuando exista evidencia objetiva de incobrabilidad. Asimismo, los párrafos 11.40 y 11.41 disponen la revelación de información relacionada con estos instrumentos en los estados financieros.

Hernandez y Salazar, (2019) mencionan que, al cierre de cada periodo contable, la entidad debe analizar si existen evidencias objetivas de deterioro en los activos financieros medidos al costo o costo amortizado. Cuando se identifique dicho deterioro, la pérdida debe reconocerse inmediatamente en resultados. Asimismo, si en periodos posteriores la pérdida disminuye debido a hechos ocurridos después de su reconocimiento, podrá revertirse parcialmente, siempre que el valor en libros del activo no exceda el importe que habría tenido si no se hubiese registrado el deterioro previamente.

Castañeda, (2016) afirma que la pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en resultado del periodo, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado de acuerdo con otra Norma.

Registro contable del deterioro de cuentas por cobrar. IASB, (2026) menciona que según la sección 11 NIIF PYMES el registro contable del deterioro de cuentas por cobrar consiste en reconocer la pérdida estimada que puede generarse cuando existe evidencia de que un cliente no pagará total o parcialmente la deuda pendiente. Este procedimiento permite que los estados financieros reflejen el valor real recuperable de las cuentas por cobrar.

Tabla 2*Registro del deterioro de cuentas por cobrar*

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
2/20/2026	5	Gastos por deterioro de cuentas por cobrar	XX	
	2	Provisión por deterioro de cuentas incobrables		XX
v/r Gasto por deterioro de cuenta Inc.				

Presentación de los estados financieros de acuerdo con la sección 11 de NIIF PYMES. IASB, (2026) establece que los instrumentos financieros básicos deben presentarse en los estados financieros considerando su valor recuperable y revelando información suficiente sobre medición, deterioro y riesgos, con el fin de proporcionar información útil y razonable para la toma de decisiones.

Revelación de políticas contables y estimaciones. IASB, (2026) en relación con la Sección 11 de la NIIF para las PYMES establece que las entidades deben revelar en sus estados financieros las políticas contables aplicadas a los instrumentos financieros, incluyendo las bases de medición y las estimaciones utilizadas para reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, con el fin de proporcionar información relevante y comprensible para los usuarios financieros.

Fundamentos legales***NIIF para PYMES Sección 11 – Instrumentos Financieros Básicos***

Las NIIF para PYMES establecen lineamientos para el tratamiento contable de los instrumentos financieros, permitiendo que las entidades presenten información financiera confiable y adecuada en sus estados financieros.

La Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. (IASB, 2026, p. 1)

Norma Internacional de Información Financiera 9

La NIIF 9 en el art. 5.5 nos menciona sobre el deterioro de valor haciendo énfasis en el reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas.

- **5.5.1** Una entidad reconocerá una corrección de valor por pérdidas por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide de acuerdo con los párrafos 4.1.2 o 4.1.2A, una cuenta por cobrar por arrendamientos, un activo de contrato o un compromiso de préstamo y un contrato de garantía financiera a los que se les aplica los requerimientos de deterioro de valor de acuerdo con los párrafos 2.1(g), 4.2.1(c) o 4.2.1(d). (NIIF 9, 2026, p. 15)
- **5.5.2** Una entidad aplicará los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con el párrafo 4.1.2A. Sin embargo, la corrección de valor por pérdidas deberá reconocerse en otro resultado integral y no reducirá el importe en libros del activo financiero en el estado de situación financiera. (NIIF 9, 2026, p. 15)
- **5.5.4** El objetivo de los requerimientos del deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial evaluado sobre una base colectiva o individual considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. (NIIF 9, 2026, p. 15)
- **5.5.7** Si una entidad ha medido la corrección de valor por pérdidas para un instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo en el periodo de presentación anterior, pero determina en la fecha de presentación actual que el párrafo 5.5.3 deja de cumplirse, la entidad medirá, en la fecha de presentación actual, la corrección de valor por pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses. (NIIF 9, 2026, p. 15)

- **5.5.8** Una entidad reconocerá en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer de acuerdo con esta Norma. (NIIF 9, 2026, p. 15)

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Como manifiesta la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, en el artículo 10, inciso 11, en relación con las deducciones:

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. (Asamblea Nacional, 2025, pp. 19, art.10, parr. 11)

Capítulo II. Metodología

Diseño de la Investigación

Enfoque de la investigación

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, ya que permitió comprender e interpretar la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES en relación con las cuentas por cobrar, a partir del análisis de la experiencia y los criterios de un profesional contable. Como instrumento de recolección de información se empleó una entrevista semiestructurada, conformada por 12 preguntas, dirigidas a un profesional con experiencia en la aplicación de esta normativa. La entrevista estuvo orientada a conocer los procedimientos relacionados con el reconocimiento, la medición, el deterioro, la presentación y la revelación de las cuentas por cobrar en los estados financieros, de conformidad con los lineamientos establecidos en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES.

Diseño de la investigación

Se llevó a cabo con un diseño no experimental, ya que no se manipularon variables de estudio, este diseño permitió observar y analizar datos existentes para poder extraer conclusiones detallando los procesos de los elementos contables, cartera vencida, análisis de la cartera, modelo de pérdida crediticias esperadas y las notas aclaratorias en los estados financieros según la normativa aplicadas en la empresa Electro hogar mediante un caso simulado, este diseño permitió obtener datos precisos, formular conclusiones y recomendaciones para mejorar efectivamente las operaciones de la empresa.

Alcance de la investigación

La investigación adoptó un alcance exploratorio, al desarrollar un caso simulado relacionado con las cuentas por cobrar, lo que permitió obtener un primer acercamiento a la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, evidenciando el reconocimiento, la medición, el deterioro y la revelación de estos instrumentos financieros. El alcance comprendió la identificación de las principales operaciones de crédito generadas en la empresa Electro hogar, dedicada a la comercialización de línea blanca, la elaboración de registros contables simulados y la evaluación del grado de cumplimiento de la normativa contable aplicable en los procesos financieros de esta empresa, ubicada en la provincia de Santa Elena, durante el año 2025.

Este estudio permitió fortalecer el conocimiento y correcta aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades sección 11 NIIF PYMES, promoviendo una gestión contable más transparente y confiable en la empresa Electro hogar. A través del análisis y aplicación práctica de la norma, se busca contribuir a la formación técnica de los profesionales contables y generar propuestas que favorezcan la presentación razonable de la información financiera, de acuerdo con las exigencias de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Métodos de la Investigación

Para el desarrollo se aplicó el método deductivo, que permitió analizar casos particulares a partir de conceptos, principios y disposiciones de carácter general. En este sentido, se consideró como base la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, referente a los instrumentos financieros básicos, con énfasis en las cuentas por cobrar. A partir de esta normativa, se examinó la forma en que sus requerimientos relacionados con el reconocimiento, la medición, el deterioro y la revelación de la información pueden ser aplicados en los procedimientos contables de una empresa dedicada a la comercialización de línea blanca en la provincia de Santa Elena durante el año 2025.

Además, se utilizó el método analítico para estudiar de forma minuciosa la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para PYMES relacionada con las cuentas por cobrar en una empresa ficticia, dedicada a la comercialización de línea blanca. Mediante este enfoque se evaluaron los criterios de reconocimiento, medición, deterioro y revelación de estas partidas, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa contable y la calidad de la información financiera.

De igual manera, se examinaron los aspectos fundamentales contemplados en la Sección 11, permitiendo identificar las relaciones y efectos derivados de la gestión de las cuentas por cobrar. Posteriormente, los elementos analizados fueron incorporados en un caso simulado desarrollado para una empresa dedicada a la comercializadora de línea blanca de la provincia de Santa Elena durante el año 2025, con el fin de evidenciar la aplicación práctica de los requerimientos establecidos por la norma.

A su vez reforzando la investigación se realizó una recopilación bibliográfica a partir de fuentes confiables, como es Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades sección 11 NIIF PYMES, como libros

especializados y artículos científicos obtenidos de repositorios universitarios y revistas académicas en línea. Esto permitió reforzar el análisis de la investigación de los principales requerimientos de la Sección 11 para identificar su incidencia en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar. Los aspectos analizados fueron posteriormente integrados en un caso simulado correspondiente a una empresa comercializadora de línea blanca de la provincia de Santa Elena durante el año 2025, permitiendo evidenciar de manera práctica el cumplimiento de los lineamientos establecidos por la NIIF para PYMES.

Caso simulado

La presente investigación se desarrolló bajo la metodología de caso simulado lo que permitió examinar más detalladamente la aplicación de la sección 11 NIIF PYMES especialmente en las cuentas por cobrar relacionada al reconocimiento, medición y su debida presentación en los estados financieros de una entidad denominada Electro hogar dedicada a la comercialización de línea blanca en la provincia de Santa Elena. Se respaldó con el análisis de la Sección 11 NIIF para PYMES la cual estudio los elementos antes mencionados y en la ejecución de casos prácticos simulando situaciones reales que pueden suceder en la entidad en relación con las cuentas por cobrar y el deterioro según lo que menciona esta sección, afectando así la razonabilidad de los estados financieros de la entidad.

El caso simulado se desarrolló mediante transacciones ficticias, representativas del entorno operativo de la empresa, lo que permitió analizar aspectos esenciales. A través de estos casos prácticos se logró aplicar los principios contables técnicos aplicados favoreciendo una comprensión integral de la norma en situaciones prácticas similares a las que enfrentan las empresas comerciales en la provincia de Santa Elena, permitió recrear situaciones cercanas a la realidad contable de las organizaciones, favoreciendo la detección de posibles inconsistencias en el tratamiento de las cuentas por cobrar y la elaboración de recomendaciones orientadas al cumplimiento de la Sección 11 de las NIIF para PYMES.

Recolección y procesamiento de datos

Debido a que se desarrolló mediante un caso simulado, no fue necesario establecer una población ni determinar una muestra, el estudio se centró en el análisis de situaciones contables específicas de la empresa dedicada a la comercialización de línea blanca. No obstante, con el propósito de fortalecer el análisis cualitativo, se

utilizó como instrumentó la entrevista semiestructurada a un profesional contable con experiencia en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES, particularmente en la Sección 11 relacionada con los instrumentos financieros básicos y las cuentas por cobrar, estuvo conformada por 10 preguntas orientadas bajo criterios técnicos y prácticos. Los criterios técnicos consistieron en la alineación de las preguntas con el objetivo específico de la investigación y con los requerimientos establecidos en la Sección 11, considerando las etapas del tratamiento contable de las cuentas por cobrar: reconocimiento, medición inicial, medición posterior, deterioro, presentación y revelación. Los criterios prácticos incluyeron el uso de preguntas abiertas, redactadas con un lenguaje claro y ordenadas de manera lógica para facilitar la comprensión del entrevistado y obtener información suficiente para el desarrollo del caso simulado. La entrevista está compuesta por cuatro secciones: reconocimiento inicial y posterior, deterioro de las cuentas por cobrar y presentación y revelación en los estados financieros.

Por otra parte, para la recopilación de información se empleó la ficha documental mediante la técnica de análisis documental, a través del cual se revisaron libros especializados, artículos científicos, normativa contable y documentos académicos relacionados con la Sección 11 de las NIIF para PYMES. A partir de esta información se desarrolló un caso práctico enfocado en las cuentas por cobrar, considerando dimensiones como el reconocimiento inicial, la medición posterior, el deterioro del valor y la presentación y revelación en los estados financieros. El análisis de estas dimensiones permitió evaluar la aplicación de la normativa en una empresa comercializadora de línea blanca de la provincia de Santa Elena durante el año 2025, facilitando la comprensión de su incidencia en la calidad de la información financiera y en la adecuada gestión de las cuentas por cobrar.

Asimismo, la información obtenida mediante el análisis documental, la entrevista profesional y el desarrollo del caso simulado será sistematizada utilizando una matriz de análisis elaborada en Microsoft Excel. En dicha matriz se organizarán los datos de acuerdo con las categorías de estudio definidas en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES: reconocimiento inicial, medición posterior, deterioro, presentación y revelación de las cuentas por cobrar. Posteriormente, la información será clasificada, comparada e interpretada para contrastar los requerimientos de la normativa con las situaciones planteadas en el caso simulado, facilitando la identificación de hallazgos y la formulación de conclusiones y recomendaciones.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de datos

Situación actual

El presente caso práctico se desarrolla con base en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, la cual regula el tratamiento contable de los instrumentos financieros básicos, con énfasis en las cuentas por cobrar comerciales. Esta sección establece los criterios para el reconocimiento inicial, la medición posterior, la evaluación del deterioro del valor y la presentación de estos activos financieros en los estados financieros, con el propósito de que reflejen razonablemente la situación económica de la entidad y faciliten la toma de decisiones.

En la provincia de Santa Elena, la mayoría de las pequeñas y medianas empresas dedicadas a la comercialización de bienes, entre ellas las empresas del sector de línea blanca, aplican las NIIF para las PYMES, debido a que no mantienen obligación pública de rendir cuentas ni cotizan sus acciones en el mercado de valores. En cambio, las compañías con obligación pública de rendir cuentas o sujetas al control de organismos reguladores aplican las NIIF completas. En este contexto, la aplicación de la Sección 11 permite reconocer oportunamente las cuentas por cobrar, evaluar su recuperabilidad mediante el deterioro del valor y presentar información financiera confiable y útil para los usuarios.

Estados financieros antes de la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES

La empresa comercial Electro hogar inició sus operaciones el 1 de enero de 2023, contando con los recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus operaciones. Su actividad principal es la comercialización de electrodomésticos (línea blanca) en la provincia de Santa Elena, realizando una parte importante de sus ventas a crédito, lo que genera un volumen representativo de cuentas por cobrar a clientes. A continuación, se presentan el estado de situación financiera y el estado de resultados de la empresa comercial Electro hogar, elaborados al 31 de diciembre de 2024, expresados en dólares estadounidenses. En estos estados financieros aún no se ha aplicado el tratamiento contable establecido en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, por lo que no se ha reconocido el deterioro de las cuentas por cobrar ni se han efectuado los ajustes correspondientes para reflejar su valor recuperable. De acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES (Instrumentos Financieros

Básicos), no se reconoce una provisión para cuentas incobrables desde el momento en que se realiza la venta. Lo que se reconoce es un deterioro del valor de las cuentas por cobrar, cuando existe evidencia objetiva de que no será posible recuperar el importe total adeudado.

Tabla 3

Estado de Situación Financiera de la empresa Electro hogar sin la sección 11 PYMES

EMPRESA COMERCIAL ELECTRO HOGAR			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024			
(Expresados en miles de dólares)			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activo corriente		Pasivo corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	35.000,00	proveedores	28.000,00
Cuentas por cobrar a comerciales	100.000,00	Obligaciones bancarias	30.000,00
Inventarios	180.000,00	Impuesto por pagar	15.000,00
Anticipo a proveedores	8.000,00	Beneficio a empleados	50.000,00
Publicidad prepagada	3.000,00	Obligaciones financieras	18.000,00
Otras cuentas por cobrar	14.320,00		
Inventarios	74.000,00	Total, pasivo corriente	141.000,00
Otros activos corrientes	7.680,00		
Total activo corriente	420.000,00	Pasivo no corriente	
Activos no corrientes		Obligaciones bancarias a largo plazo	70.000,00
Propiedad, planta y equipó	210.000,00	Total, pasivo no corriente	70.000,00
(-) Depreciación acumulada	(30.000,00)	Total, pasivos	231.000,00
Activos Tangibles	20.000,00		
		Patrimonio neto	
		Capital social	130.000,00
		Reserva legal	40.000,00
		Utilidades retenido	100.000,0
Activos no corrientes	200.000,00	Total Patrimonio neto	270.000,00
Total Activos	622.000,00	Total Pasivos y Patrimonio	622.000,00

La Sección 11 de las NIIF para las PYMES establece que las cuentas por cobrar constituyen instrumentos financieros básicos y deben ser evaluadas al final de cada período contable para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Esta evaluación busca garantizar que los activos financieros se presenten por el importe que realmente se espera recuperar. Para cumplir con este requerimiento, la Empresa comercial Electro Hogar realizó un análisis individual de cada cliente considerando

aspectos como la antigüedad de la deuda, historial de pagos, capacidad financiera del cliente y probabilidades de recuperación.

La administración recopiló información proveniente del departamento de crédito y cobranzas, identificando clientes con retrasos significativos en sus obligaciones, lo que constituye evidencia objetiva de deterioro según la norma.

Tabla 4

Estado de Resultados de la empresa Electro hogar sin la sección 11 PYMES

EMPRESA COMERCIAL ELECTRO HOGAR	
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024	
(Expresados en miles de dólares)	
Concepto	Valor (USD)
Ventas netas	980.000,00
(-) Costo de ventas	-650.000,00
Utilidad bruta	330.000,00
Gastos de operación	
Gastos administrativos	-120.000,00
Gastos de ventas	-55.000,00
Depreciación del período	-15.000,00
Otros gastos operacionales	-20.000,00
Total gastos operacionales	-210.000,00
Utilidad operativa	120.000,00
Gastos financieros	-10.000,00
Utilidad antes de impuestos	110.000,00
Impuesto a la renta	-10.000,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	100.000,00

Tabla 5

Análisis de antigüedad de la cartera

No.	Nombres	Saldos 31/12/2024	Fecha Vencimiento	Días vencidos
1	Thompson Carlos	\$ 30.000,00	15/08/2023	504
2	Taik Jones	\$ 28.000,00	24/11/2023	403
3	Clen Jones	\$ 20.000,00	02/01/2024	364
4	Flores Carlos	\$ 17.000,00	24/11/2024	31
5	Martínez Luisa	\$ 25.000,00	24/11/2024	37
Total		\$ 120.000,00		

Una vez identificados los clientes con evidencia objetiva de deterioro, la empresa procede a estimar la pérdida esperada utilizando una matriz de porcentajes basada en la antigüedad de la cartera. Esta metodología permite cuantificar el importe que probablemente no será recuperado y reconocerlo oportunamente en los estados financieros.

La empresa determina que el valor recuperable de las cuentas por cobrar asciende a:

Tabla 6

Cálculo del deterioro

No.	NOMBRES	SALDOS 31/12/2024	FECHA VENCIMIENTO	VENCIDAS						
				1-30	31-90	91-150	151-180	181-270	271-365	más 365
1	Thompson Carlos	\$ 30.000,00	15/08/2023							30.000,00
2	Taik Jones	\$ 28.000,00	24/11/2023							28.000,00
3	Clen Jones	\$ 20.000,00	02/01/2024						20.000,00	
4	Flores Carlos	\$ 17.000,00	24/11/2024	\$17.000,00						
5	Martínez Luisa	\$ 25.000,00	24/11/2024		25.000,00					
TOTAL		\$ 120.000,00		17.000,00	25.000,00	-	-	-	20.000,00	58.000,00

% PROVISION	0.5%	1%	3%	5%	8%	12%	20%
VALOR DE LA PROVISION \$		250,00		-		2.400,00	11.600,00

El análisis de antigüedad de la cartera evidencia que las cuentas por cobrar de la Empresa Comercial Electro hogar presentan diferentes niveles de riesgo de recuperación. Del saldo total de USD 120.000, USD 58.000 corresponden a obligaciones con más de 365 días de vencimiento, USD 20.000 se encuentran en el rango de 271 a 365 días, USD 25.000 entre 31 y 90 días y USD 17.000 entre 1 y 30 días. Esta distribución demuestra que una parte significativa de la cartera presenta un alto riesgo de incobrabilidad debido al prolongado tiempo de mora.

Tabla 7*Valor del deterioro*

Cliente	Saldo	% aplicado	Valor deteriorado
Thompson Carlos	30.000	20%	6.000
Taik Jones	28.000	20%	5.600
Clen Jones	20.000	12%	2.400
Flores Carlos	17.000	1%	170,00
Martínez Luisa	25.000	1%	250,00
Total deterioro	120.000		14.420

Con base en esta clasificación y en los porcentajes de provisión establecidos por la empresa, se determinó un deterioro total de USD 14.420, el cual representa la mejor estimación del importe que no se espera recuperar. Este resultado permitió reconocer contablemente la pérdida por deterioro y presentar las cuentas por cobrar por su valor neto recuperable, cumpliendo con los requerimientos de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES y mejorando la confiabilidad de la información financiera

En cumplimiento de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, la medición del deterioro de las cuentas por cobrar se fundamenta en la mejor estimación del valor que no será recuperado, considerando la información disponible sobre el riesgo de incobrabilidad de los clientes. Como resultado del análisis efectuado, se estableció un deterioro estimado de \$14.420,00, valor que corresponde al importe que debe reconocerse contablemente como pérdida por deterioro al cierre del período contable.

Tabla 8*Registro contable del deterioro*

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
XX	5	Gasto por deterioro de cuentas por cobrar	14.420,00	
	2	Provisión por deterioro de cuentas por cobrar		14.420,00
		V/r el gasto por deterioro en las cuentas		

La medición del deterioro permitió reconocer una pérdida de USD \$14.420,00, reduciendo el valor de las cuentas por cobrar al importe que razonablemente se espera recuperar. El registro contable incrementa los gastos del período y disminuye la utilidad, pero mejora la representación fiel de la situación financiera de la empresa. Identificar los criterios de reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11 de la NIIF PYMES. Una vez reconocido el deterioro, se procedió a

presentar las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera por su valor neto realizable. Esto implica mostrar el saldo bruto de la cartera junto con la provisión por deterioro, permitiendo que los usuarios de la información financiera conozcan el importe que efectivamente se espera recuperar.

Tabla 9

Estado de Situación Financiera de la empresa Electro hogar con la sección 11 PYMES

EMPRESA COMERCIAL ELECTRO HOGAR			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024			
(Expresados en miles de dólares)			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activo corriente		Pasivo corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	35.000,00	proveedores	28.000,00
Cuentas por cobrar a comerciales	100.000,00	Obligaciones bancarias	30.000,00
(-) Provisión por deterioro de cuentas por cobrar	(14.420,00)		
Inventarios	180.000,00	Impuesto por pagar	15.000,00
Anticipo a proveedores	8.000,00	Beneficio a empleados	50.000,00
Publicidad prepagada	3.000,00	Obligaciones financieras	18.000,00
Otras cuentas por cobrar	14.320,00		
Inventarios	74.000,00	Total, pasivo corriente	141.000,00
Otros activos corrientes	7.680,00		
Total activo corriente	442.000,00	Pasivo no corriente	
Activos no corrientes		Obligaciones bancarias a largo plazo	70.000,00
Propiedad, planta y equipó	210.000,00	Total, pasivo no corriente	70.000,00
(-) Depreciación acumulada	(30.000,00)	Total, pasivos	231.000,00
Activos Tangibles	20.000,00		
Activos no corrientes	200.000,00	Patrimonio neto	
		Capital social	130.000,00
		Reserva legal	40.000,00
		Utilidades retenidas	85.580,00
		Total Patrimonio neto	255.580,00
Total Activos	607.580,00	Total Pasivos y Patrimonio	607.580,00

La aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES permitió reconocer una provisión por deterioro de USD 14.420 sobre las cuentas por cobrar comerciales, disminuyendo su valor en el Estado de Situación Financiera. Este ajuste refleja de manera razonable el importe que la empresa espera recuperar de sus clientes y evita la sobrevaloración de los activos corrientes. Como resultado, el patrimonio también

disminuye debido al reconocimiento de la pérdida por deterioro, proporcionando estados financieros más confiables y acordes con la realidad económica de la empresa. De esta manera, la información financiera mejora su calidad y constituye una base adecuada para la toma de decisiones relacionadas con la gestión y recuperación de la cartera de clientes.

Con base en la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES al caso simulado de la Empresa Comercial Electro Hogar, se reconoció un deterioro de las cuentas por cobrar por un valor de USD 14.420, registrado como una provisión que disminuye el valor en libros de las cuentas por cobrar comerciales. En el Estado de Situación Financiera, este deterioro se presenta deduciendo la provisión del saldo bruto de las cuentas por cobrar, mostrando el valor neto que la empresa espera recuperar. Asimismo, el gasto por deterioro afecta el Estado de Resultados y disminuye las utilidades retenidas dentro del patrimonio.

Tabla 10

Estado de Resultados de la empresa Electro hogar con la sección 11 PYMES

Empresa comercial Electro hogar Estado de resultados al 31 de diciembre del 2024 (Expresados en miles de dólares)	
Concepto	Valor (USD)
Ventas netas	980.000,00
(-) Costo de ventas	-650.000,00
Utilidad bruta	330.000,00
Gastos de operación	
Gastos administrativos	-120.000,00
Gastos de ventas	-55.000,00
Depreciación del período	-15.000,00
Otros gastos operacionales	-20.000,00
Gasto por deterioro de cuentas por cobrar (Sección 11 NIIF para las PYMES)	-14.420,00
Total gastos de operación	-224.420,00
Utilidad operativa	105.580,00
Gastos financieros	-10.000,00
Utilidad antes del impuesto a la renta	95.580,00
Impuesto a la renta	-10.000,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	85.580,00

El Estado de Resultados evidencia que la Empresa Comercial Electro hogar obtuvo ventas netas por USD 980.000 y una utilidad bruta de USD 330.000, resultado de deducir el costo de ventas por USD 650.000. Asimismo, los gastos de operación ascendieron a USD 224.420, dentro de los cuales se incluye el gasto por deterioro de cuentas por cobrar de USD 14.420, reconocido conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES. Este reconocimiento disminuyó la utilidad operativa a USD 105.580, reflejando el impacto del riesgo de incobrabilidad sobre los resultados del período.

Después de deducir los gastos financieros y el impuesto a la renta, la empresa obtuvo una utilidad neta de USD 85.580. Este resultado demuestra que la aplicación de la Sección 11 permitió reconocer oportunamente las pérdidas esperadas por deterioro de la cartera, evitando la sobrevaloración de los activos y presentando información financiera más confiable y razonable para la toma de decisiones de la administración y de los usuarios de los estados financieros.

Notas aclaratorias

Una vez presentado el Estado de Situación Financiera con la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES y su estado de resultado, se exponen las siguientes notas aclaratorias, las cuales complementan la información financiera mediante la descripción de las políticas contables aplicadas, el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar y su efecto en los activos y el patrimonio de la empresa. Estas revelaciones permiten comprender de manera integral los cambios reflejados en los estados financieros y el cumplimiento de los requerimientos establecidos por la normativa

Con la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, las notas aclaratorias adquieren un papel fundamental, ya que complementan la información presentada en los estados financieros mediante la revelación de las políticas contables, los criterios de reconocimiento y la medición del deterioro de las cuentas por cobrar. Estas notas permiten comprender el tratamiento contable aplicado, el importe de la provisión reconocida y el efecto generado en la situación financiera y en los resultados de la empresa. En este sentido, constituyen un elemento esencial para garantizar la transparencia, confiabilidad y comparabilidad de la información financiera, facilitando la adecuada interpretación por parte de los usuarios de los estados financieros.

Nota 1. Cuentas por cobrar comerciales

Al 31 de diciembre de 2024, la Empresa Comercial Electro hogar mantiene cuentas por cobrar comerciales por USD 120.000. En cumplimiento de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, la administración efectuó una evaluación de la recuperabilidad de la cartera considerando la antigüedad de los saldos, el comportamiento histórico de pago, la capacidad financiera de los clientes y otros indicadores de riesgo.

Nota 2. Cuentas por cobrar comerciales.

Las cuentas por cobrar comerciales presentan un saldo bruto de USD 120.000,00 al cierre del período se evaluó su recuperabilidad conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, identificándose evidencia objetiva de deterioro en determinadas cuentas de clientes.

Nota 3. Provisión por deterioro de cuentas por cobrar.

Como resultado del análisis de antigüedad de saldos, se reconoció una provisión por deterioro de USD 14.420, la cual se presenta como una cuenta correctiva del activo, reduciendo el valor de las cuentas por cobrar a USD 105.580, importe que la empresa espera recuperar.

Nota 4. Efecto en el patrimonio.

El reconocimiento del deterioro generó un gasto del período por USD 14.420, disminuyendo las utilidades retenidas de USD 100.000 a USD 85.580, de acuerdo con los requerimientos de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES. Lo que permitió que los estados financieros reflejen de manera razonable el valor recuperable de la cartera. La revelación en notas proporciona transparencia respecto de los criterios utilizados para estimar el deterioro, el importe reconocido y el impacto financiero generado, facilitando la toma de decisiones por parte de la gerencia, inversionistas y demás usuarios de la información financiera.

Discusión

La entrevista realizada al profesional contable evidencia que el tratamiento aplicado a las cuentas por cobrar mantiene concordancia con los lineamientos establecidos en la NIIF para las PYMES, especialmente en lo relacionado con el reconocimiento inicial, la medición posterior, el deterioro y la revelación en los estados financieros. En cuanto al reconocimiento inicial, el entrevistado señaló que una cuenta por cobrar se registra cuando existe una venta realizada y un compromiso de pago por parte del cliente, reconociéndose por el valor acordado menos descuentos otorgados. Este criterio coincide con lo establecido por Herrera y Zúñiga (2024), quienes indican que las cuentas por cobrar deben reconocerse inicialmente al precio de la transacción, siempre que exista evidencia de una operación comercial y un derecho exigible de cobro. Asimismo, la respuesta obtenida refleja que, en operaciones de corto plazo, no se incorporan componentes significativos de financiación, situación permitida por la Sección 11 cuando el efecto del descuento existe.

Los resultados obtenidos evidenciaron que la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES permitió reconocer un deterioro de las cuentas por cobrar por USD 14.420, reduciendo el valor de estos activos al importe que realmente se espera recuperar y evitando su sobrevaloración en los estados financieros. Este resultado demuestra la importancia de evaluar periódicamente la recuperabilidad de la cartera y registrar las pérdidas por deterioro cuando exista evidencia objetiva de incobrabilidad. Estos hallazgos concuerdan con lo establecido por el IASB (2026) en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, donde se dispone que las entidades deben evaluar al final de cada período si existe evidencia objetiva de deterioro de los activos financieros y reconocer una pérdida cuando el importe recuperable sea inferior a su valor en libros. De esta manera, la información financiera refleja razonablemente la situación económica de la entidad.

Conclusiones

La aplicación de la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, mediante el desarrollo del caso práctico, permitió analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar comerciales y verificar que el reconocimiento del deterioro se efectúa únicamente cuando existe evidencia objetiva de incobrabilidad. La evaluación de la antigüedad de la cartera posibilitó determinar un deterioro de las cuentas por cobrar, el cual fue registrado correctamente en los estados financieros como una cuenta

correctiva del activo y un gasto del período. Este procedimiento evitó la sobrevaloración de los activos, presentó las cuentas por cobrar por su valor recuperable y certificó que la información financiera refleje razonablemente la situación económica de la empresa, en cumplimiento de los requerimientos establecidos en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES.

Se identificó que los criterios para reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, se fundamentan en la existencia de evidencia objetiva de incobrabilidad, considerando aspectos como la antigüedad de la cartera, el incumplimiento en los pagos, las dificultades financieras del deudor y la probabilidad de recuperación. La aplicación de estos criterios en el caso simulado permitió determinar el importe del deterioro y efectuar su reconocimiento contable de manera adecuada, garantizando que las cuentas por cobrar se presenten por su valor recuperable y que los estados financieros reflejen razonablemente la situación financiera de la empresa.

Se determinó que la medición del deterioro de las cuentas por cobrar, conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, debe realizarse con base en la mejor estimación del importe que no se espera recuperar, considerando la evidencia objetiva de incobrabilidad y el análisis de antigüedad de la cartera. En el caso simulado, este procedimiento permitió cuantificar un deterioro de USD 14.420 y efectuar los ajustes contables correspondientes mediante el reconocimiento de un gasto por deterioro y una provisión correctiva del activo. Como resultado, las cuentas por cobrar fueron presentadas por su valor neto recuperable, garantizando que los estados financieros reflejen razonablemente la situación financiera de la empresa.

Se describió que la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar, de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, requiere que las cuentas por cobrar se expongan en el Estado de Situación Financiera por su valor neto recuperable, deduciendo la provisión por deterioro del saldo bruto de la cartera. Asimismo, el deterioro debe reconocerse como un gasto en el Estado de Resultados y revelarse en las notas a los estados financieros, indicando las políticas contables aplicadas, los criterios utilizados para estimar el deterioro y su impacto en los activos y el patrimonio.

Recomendaciones

Es recomendable que las empresas comercializadoras de línea blanca de la provincia de Santa Elena implementen procedimientos periódicos para evaluar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar, aplicando los criterios establecidos en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES. Asimismo, es importante elaborar análisis de antigüedad de la cartera y reconocer oportunamente el deterioro cuando exista evidencia objetiva de incobrabilidad, con el fin de garantizar el registro correcto en los estados financieros, fortalecer la confiabilidad de la información financiera y facilitar la toma de decisiones de la administración.

Se sugiere que las empresas dedicadas a la comercialización establezcan procedimientos para evaluar periódicamente las cuentas por cobrar, aplicando los criterios de reconocimiento del deterioro establecidos en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES. Además, es conveniente realizar análisis de antigüedad de la cartera y documentar la evidencia objetiva de incobrabilidad antes de reconocer el deterioro, con el propósito de asegurar registros contables adecuados, evitar la sobrevaloración de los activos y fortalecer la confiabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros.

Se propone que las empresas implementen un procedimiento periódico para medir el deterioro de las cuentas por cobrar, aplicando criterios técnicos basados en la antigüedad de la cartera y en la evidencia objetiva de incobrabilidad, de conformidad con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES. Asimismo, deben registrar oportunamente los ajustes contables derivados de la medición del deterioro, con el fin de presentar las cuentas por cobrar por su valor recuperable, fortalecer la razonabilidad de los estados financieros y facilitar una adecuada toma de decisiones por parte de la administración.

Se recomienda que las empresas dedicadas a la comercialización elaboren sus estados financieros de conformidad con los requerimientos de presentación y revelación establecidos en la Sección 11 de las NIIF para las PYMES, mostrando las cuentas por cobrar por su valor neto recuperable y revelando en las notas la metodología utilizada para determinar el deterioro, el importe reconocido y su efecto en la situación financiera y en los resultados del período. Esto contribuirá a fortalecer la transparencia, comparabilidad y confiabilidad de la información financiera para los usuarios internos y externos.

Referencias

- Aguilar, N. (2021). *Implementación sección 11 NIIF para PYMES para presentar razonablemente los activos financieros en la empresa Incubadora del Pacifico*. Machala: Universidad Tecnica de Machala. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4bd12333-3e40-49c6-b5b2-cf888eef5f4b/content>
- Asamblea Nacional. (2025). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Asamblea Nacional. Retrieved from <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3e824cb4-fabf-4e24-8458-96bd51611475/content>
- Carcache , C., Quintanilla, M., & Jarquín, L. (2020). *Revisión de la sección 11, Instrumentos Financieros Básicos de la NIIF para las PYMES relacionado con las Cuentas por cobrar de la micro financiera Credex sucursal Managua, en el año 2018*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua recinto universitario “Carlos Fonseca Amador”. Retrieved from <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/14151/1/14151.pdf>
- Cárdenas, L. (2021). *NIIF PYMES en instrumentos financieros: análisis sobre la incidencia operativa y financiera en Colombia*. Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de <https://bffrepositorio.unal.edu.co/server/api/core/bitstreams/4f183208-844b-4bbc-aa75-f1d89df68a89/content>
- Castañeda, L. (2016). *Deterioro del valor de los activos y su efecto en la presesntacion de los estados financieros*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Obtenido de <https://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1331/1/T-ULVR-1209.pdf>
- Cristancho, J. (2021). *El deterioro en las cuentas por cobrar de las empresas sociales del estado de Bogotá, D.C.: criterios para un modelo de estimación*. Universidad nacional de Colombia. Obtenido de <https://bffrepositorio.unal.edu.co/server/api/core/bitstreams/a40fe54e-2ce2-4ab9-b58f-28d7a7d66d9d/content>

- Cuero, J. (2019). *Análisis de la cartera de crédito periodo contable 2017 de la empresa "Edfor S.A."*. Pontifica universidad catolica del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/465fa237-295f-4b23-859d-a45d2461b590/content>
- Fajardo, M. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa "Probrisa S.A." en el cantón la libertad, provincia Santa Elena año 2022*. Santa Elena: Universidad estatal península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b38908b5-371c-4566-a3f8-34848dcb78dd/content>
- García, E., & Rodriguez, M. (2023). *Intructivo guia para la estimacion del deterioro de las cuentas por cobrar. Agencia nacional de infraestructura*. Obtenido de https://www.ani.gov.co/sites/default/files/sig//gadf-i-012_guia_deterioro_cartera_v3.pdf
- González, M. (2023). *Tratamiento contable a las cuentas por cobrar en la presentación de estados financieros del laboratorio Normilab, año 2021*. Santa Elena: Universidad estatal peninsulaa de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b2f2b045-217e-41f7-9399-50479b334770/content>
- Hernandez, S., & Salazar, J. (2019). *Implementación de la NIIF sección 11 para Pymes – instrumentos financieros y su efecto en la estructura financiera de la compañía XXYZ S.A.S*. Universidad Cooperativa de Colombia. Retrieved from <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/3e6651f6-3307-40dc-8685-3afc5301a725/content>
- Herrera, M., & Zuñiga, M. (2024). *Normas Internacionales de informacion financiers NIFF un enfoque desde la academia*. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/28073/4/Normas%20Internacionales%20de%20informacio%CC%81n%20financiera%20NIIF.pdf>
- IASB. (2026). *Norma internacional de informacion financieras para pequeñas y grandes entidades (seccion 11 PYMES)*. Retrieved from <https://niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/11-NIIF-para-las->

PYMES-(Norma)_2009-

INSTRUMENTOS%20FINANCIEROS%20B%C3%81SICOS.pdf

Mancheno, C., Rodríguez, A., Palma, G., & Mendoza, M. (2021). Análisis del deterioro de cuentas por cobrar por pérdidas esperadas. *Polo del conocimiento*, 6, 13. Retrieved from <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9556437.pdf>

Mantilla, S. (2018). Aplicación del modelo de pérdida de crédito esperada a cuentas por cobrar comerciales usando una matriz de provisión. *Dedoitte*, 9. Obtenido de <https://iasplus.com/content/d44c7bec-1b25-43dc-a53d-2b1cd558ecb8>

NIC 39. (2026). *Norma Internacional de Contabilidad 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/39_NIC.pdf

NIIF 9. (2026). *International Accounting Standards Board*. Retrieved from https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf

Ochoa, P. (Septiembre de 2018). *Los instrumentos financieros básicos de las PYMES*. Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6532/1/SM233-Ochoa-Los%20instrumentos.pdf>

Ordoñez, H., Rincon, C., & Solano, O. (2019). *Tratamiento contable de la cartera bajo aplicación NIIF del software contable: un estudio descriptivo en la ciudad de Cali, Colombia*. Criterio libre. Retrieved from <file:///C:/Users/Admin/Downloads/Dialnet-TratamientoContableDeLaCarteraBajoAplicacionNIIFDe-7340737.pdf>

Peñañiel, I. (2026). *Efecto de la aplicación de la tasa de costo amortizado a la cuenta de Pasivos financieros de acuerdo con la NIIF para pymes, apartado 11(11.13 y 11.14) para pymes de construcción CIU f 4120 del norte de Quito, año 2023*. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/32399/1/TTQ2769.pdf>

- Rico, J., Galviz, D., Cárcamo, C., & Torres, S. (2023). *Tratamiento contable del deterioro de los activos conforme a las NIIF para PYMES – casos prácticos*. Investigación Universidad. Retrieved from <https://alinin.org/wp-content/uploads/2023/08/TENDENCIAS-XX-192-207.pdf>
- Soledispa, A. (2023). *Tratamiento contable de las cuentas por cobrar de la empresa “Créditos Palacios del hogar”, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena año 2021*. Santa Elena: Universidad Estatal de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/dfb08332-cfb1-41bd-ba9f-16dfbb9a8e34/content>
- Torres, C. (2019). *Análisis de la aplicación de la NIIF para PYMES y su impacto en los estados financieros de la empresa comercial en la ciudad de Cuenca en el año 2022*. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/29165/1/UPS-CT011808.pdf>
- Torres, C. (2022). *Medición del deterioro de propiedad planta y equipo en la empresa más Caro S.A. aplicando NIC 36*. Machala: Universidad técnica de Machala. Retrieved from <https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/1683f17f-77fb-4165-bb39-551ea15a7fb7/content>
- Vera, Y. (2023). *Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada s.a., Cantón la Libertad, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3e824cb4-fabf-4e24-8458-96bd51611475/content>
- Yagual, G. (2022). *Auditoría a las cuentas por cobrar clientes del sector comercial, cantón la Libertad, año 2020*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/cd95c2fd-d583-43a2-9db2-a3fcc556ada6/content>
- Yagual, R. (2023). *Control interno de la cuenta por cobrar en la empresa Fitoservice, Cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de

<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ddaaf04a-3c1e-4a6a-a9df-f273cc7f2296/content>

Zambrano, L. (2026). *Gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa*. Manabi: Universidad Laica de Manabi. Obtenido de <https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/10237/1/ULEAM-CT.AUD-477.pdf>

Apéndices

Apéndice A. Matriz de consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar)	Formulación del problema general ¿Cómo se aplica la sección 11 de la NIIF PYMES en las cuentas por cobrar dedicadas a la comercialización (línea blanca) de la provincia de Santa Elena año 2025, a través de un caso simulado, para afirmar el reconocimiento, medición y la presentación razonable del deterioro de cuentas por cobrar en los estados financieros?	Objetivo general Analizar la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca), provincia de Santa Elena año 2025, a través de un caso simulado, certificando el registro correcto del deterioro de las cuentas en los estados financieros.	Sección 11 NIIF PYMES	Reconocimiento del deterioro	- Cuentas por cobrar sujetas a deterioro. - Pérdidas crediticias esperadas. - Enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales.	Enfoque: Mixto Alcance: Descriptivo Métodos: Bibliográfico Descriptivo Analítico y Documental
	Sistematización de los problemas específicos	Objetivo específico		Medición del deterioro	- Análisis de cartera. - Modelo de pérdidas crediticias esperadas. - Matriz de provisión basada en antigüedad de cartera.	Población: Caso simulado Muestra: Cualitativo/ Entrevista
	¿Cuáles son los criterios para reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11 de la NIIF PYMES dedicadas a la comercialización? ¿Cómo se aplica la medición del deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11? ¿Cómo se presenta y revela la información del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros acorde a la sección 11 de la NIIF PYMES?	- Identificar los criterios de reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar según la sección 11 de la NIIF PYMES - Determinar la medición del deterioro y el tratamiento contable de las cuentas por cobrar considerando ajustes necesarios. - Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES.		Presentación y revelación del deterioro	- Registro contable del deterioro de cuentas por cobrar. - Presentación de los estados financieros de acuerdo con la sección 11 de NIIF PYMES - Revelación de políticas contables y estimaciones.	Instrumentos: Ficha documental

Apéndice B. Cronograma de actividades

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2026														
		ABR			MAY				JUN					JUL		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
No.	Actividades planificadas	20-24	27-01	04-08	11-15	18-22	25-29	01-05	08-12	15-19	22-26	29-03	06-10	13-17	20-24	FECHA
1	Introducción	X	X	X												
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X									
3	Capítulo II Metodología							X	X	X						
4	Capítulo III Resultados y Discusión										X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones													X		
6	Resumen													X		
7	Certificado Antiplagio-Tutor														X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														X	Hasta el viernes 24 de julio del 2026

Ing. Ana Reyes Perero, MGTR
FIRMA DEL TUTOR

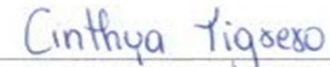
Cinthy Tigrero

Cinthy Carolina Tigrero Escalante
FIRMA DEL ESTUDIANTE

Apéndice C. Ficha de tutoría

 UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN						
Facultad:		Ciencias Administrativas				
Carrera:		Contabilidad y Auditoría				
Modalidad de Titulación:		Trabajo de Integración Curricular				
Docente tutor:		Ing. Ana Reyes Perero, MGTR.				
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORIA
	INICIO	FIN				
15/5/2026	16:00	17:00	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión de la matriz de consistencia	TITULACIÓN
4/6/2026	11:00	12:00	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión corrección y capitulo 1	
22/6/2026	12:00	13:00	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión corrección y capitulo 2	
26/6/2026	10:00	11:00	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión corrección y capitulo 3	
6/7/2026	11:15	12:15	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión de discusión y conclusiones	
17/7/2026	11:15	12:15	Tigrero Escalante Cinthya Carolina	8/1	Revisión corrección del resumen	
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:						


 Ing. Ana Reyes Perero, MGTR
FIRMA DEL TUTOR


 Cinthya Carolina Tigrero Escalante
FIRMA DEL ESTUDIANTE

Apéndice D. Ficha de entrevista



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca) provincia de santa elena, año 2025: caso simulado.

Cargo del entrevistado: Contador

Nombre del entrevistado: Lcdo. Carlos Gonzabay.

Objetivo: Recopilar información general sobre la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) en las empresas comerciales, desde la experiencia de un profesional. Los conocimientos adquiridos serán fundamentales para el desarrollo del caso simulado en una empresa comercial, permitiendo proponer soluciones contables técnicas y realistas.

Objetivo específico del trabajo es "Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES"

Reconocimiento inicial

1. ¿Qué aspectos considera para reconocer inicialmente una cuenta por cobrar conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Bueno, lo primero es estar seguro de que le hemos vendido algo a un cliente y él se ha comprometido a pagarnos más adelante. Tiene que ser una venta de nuestros electrodomésticos, que es lo que hacemos y tener claro el acuerdo de cuánto nos debe y cuándo. Si se cumplen esas cosas, ya lo anotamos como una cuenta por cobrar.

2. ¿Cómo determina el importe por el cual debe reconocerse inicialmente una cuenta por cobrar originada por una venta a crédito?

Anotamos justo el precio en el que quedamos la venta, quitando cualquier descuento o rebaja que le hayamos hecho en ese momento. Como casi siempre vendemos a plazos cortos, no le sumamos nada extra por intereses, solo lo que vale el producto.

Medición posterior

3. ¿Qué criterios aplica para realizar la medición posterior de las cuentas por cobrar de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Seguimos el criterio del costo amortizado. Dado que nuestros plazos son cortos, el valor inicial se mantiene básicamente igual, ajustándose solo por las pérdidas por deterioro que detectemos o por recuperaciones posteriores. Si hubiera operaciones a más de un año, aplicaríamos el método del interés efectivo para reflejar el devengo de intereses y la reducción del saldo pendiente

4. ¿Cómo determina el importe en libros de una cuenta por cobrar después de su reconocimiento inicial?

Es sencillo: tomamos el monto con el que se registró al inicio, restamos los pagos que ya nos han hecho y cualquier pérdida por deterioro que hayamos reconocido, y sumamos si luego se recuperan montos que ya habíamos dado por perdidos. En resumen, es el saldo real que esperamos cobrar, reflejado fielmente en nuestros registros.

5. ¿Con qué frecuencia revisa las cuentas por cobrar para verificar si existen cambios en su valor recuperable?

La norma exige hacerlo al menos cada vez que cerramos estados financieros, pero en la práctica lo revisamos mes a mes: analizamos la antigüedad de los saldos, seguimos el estado de los clientes con pagos vencidos y nos mantenemos informados sobre su situación. Así nos aseguramos de no dejar pasar ningún cambio importante

Deterioro

6. ¿Qué criterios utiliza para evaluar la existencia de evidencia objetiva de deterioro de una cuenta por cobrar?

No nos basamos en suposiciones o riesgos generales: buscamos hechos concretos que ocurran después de la venta y que afecten realmente la capacidad del cliente de pagarnos. Tiene que haber una causa verificable que podamos sustentar, y que tenga un impacto medible en el dinero que esperamos recibir.

7. ¿Qué situaciones considera como indicios de deterioro de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Las que más nos afectan son: cuando sabemos que el cliente tiene problemas económicos graves, cuando lleva mucho tiempo sin pagar sin darnos ninguna explicación, cuando nos vemos obligados a darle plazos mayores que los que

damos habitualmente, o cuando hay noticias de que podría entrar en quiebra o cerrar su negocio. También si cambian mucho las condiciones económicas que le permitían pagarnos.

8. ¿Cómo determina el valor recuperable de una cuenta por cobrar cuando existen indicios de deterioro?

Estimamos cuánto dinero creemos que realmente vamos a poder recuperar de ese cliente, y si el plazo fuera largo, calcularíamos su valor presente con la tasa que teníamos al inicio de la operación. Como casi todo es a corto plazo, no hacemos ese descuento y tomamos directamente el monto recuperable estimado.

9. ¿Qué procedimiento aplica para calcular y registrar la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar?

Primero identificamos qué cuentas tienen esos indicios de problemas. Luego calculamos la diferencia entre lo que nos debe el cliente y lo que realmente creemos que nos va a pagar. Esa diferencia la registramos como un gasto en el periodo, y ajustamos el valor de la cuenta por cobrar, ya sea directamente o usando una cuenta de estimación para pérdidas.

10. ¿Cómo actualiza los registros contables cuando el importe recuperable de una cuenta por cobrar cambia?

Si después vemos que el cliente mejoró su situación y ya va a poder pagar todo o parte de lo que habíamos dado por perdido, revertimos esa pérdida que habíamos registrado antes, pero sin superar el valor original que tenía la cuenta. Esa recuperación la anotamos como un ingreso en el nuevo periodo.

Presentación y revelación

11. ¿Cómo presenta las cuentas por cobrar deterioradas en el estado de situación financiera de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Las mostramos dentro de los activos corrientes, con su valor neto, es decir, restando la estimación de pérdidas que tenemos acumulada. No separamos el monto bruto y la estimación en el cuerpo del estado, pero explicamos todo detalladamente en las notas a los estados financieros.

12. ¿Qué información considera que debe revelarse en las notas a los estados financieros respecto al deterioro de las cuentas por cobrar?

Explicamos cómo aplicamos la política de deterioro, cuánto perdimos o recuperamos en el año, cuánto tenemos acumulado como estimación, y también

datos sobre los saldos vencidos que aún no hemos deteriorado y si hay algún grupo de clientes que concentre mucho riesgo. Todo para que quien lea los estados entienda perfectamente la realidad de nuestras cuentas por cobrar.

13. ¿Qué importancia tiene revelar adecuadamente las pérdidas por deterioro para la toma de decisiones de los usuarios de los estados financieros?

Es fundamental: si no se hace bien, se estaría mostrando una liquidez o solvencia que no es real. Los socios, bancos, proveedores y todos los que usan la información necesitan saber cuánto dinero realmente va a ingresar a la empresa para tomar decisiones acertadas. La transparencia nos da credibilidad y evita sorpresas que pongan en riesgo el negocio.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca) provincia de Santa Elena, año 2025: caso simulado.

Cargo del entrevistado: Asistente Contable/ Compras

Nombre del entrevistado: CPA. Floreano Soriano Josselyn

Objetivo: Recopilar información general sobre la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) en las empresas comerciales, desde la experiencia de un profesional. Los conocimientos adquiridos serán fundamentales para el desarrollo del caso simulado en una empresa comercial, permitiendo proponer soluciones contables técnicas y realistas.

Objetivo específico del trabajo es "Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES"

Reconocimiento inicial

1. ¿Qué aspectos considera para reconocer inicialmente una cuenta por cobrar conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando la entidad adquiere el derecho contractual de recibir efectivo como resultado de una venta de bienes o prestación de servicios. Inicialmente se mide al precio de la transacción, siempre que no exista un componente significativo de financiación.

2. ¿Cómo determina el importe por el cual debe reconocerse inicialmente una cuenta por cobrar originada por una venta a crédito?

El importe inicial corresponde al precio de la transacción acordado con el cliente. Si la operación incluye un plazo de financiación significativo, la cuenta por cobrar se reconoce al valor presente de los flujos futuros descontados mediante una tasa de mercado.

Medición posterior

3. ¿Qué criterios aplica para realizar la medición posterior de las cuentas por cobrar de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Las cuentas por cobrar se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, cuando corresponda. Además, se evalúa periódicamente la existencia de deterioro para asegurar que el importe en libros no exceda el importe recuperable.

4. ¿Cómo determina el importe en libros de una cuenta por cobrar después de su reconocimiento inicial?

El importe en libros corresponde al costo amortizado menos las pérdidas acumuladas por deterioro. Se consideran los cobros realizados, los intereses devengados cuando existan y cualquier ajuste por deterioro.

5. ¿Con qué frecuencia revisa las cuentas por cobrar para verificar si existen cambios en su valor recuperable?

La revisión se realiza mediante un reporte al cierre de cada mes donde se informa si existe indicios de que algún cliente está presentando dificultades para cumplir con sus obligaciones de pago.

Deterioro

6. ¿Qué criterios utiliza para evaluar la existencia de evidencia objetiva de deterioro de una cuenta por cobrar?

Se consideran evidencias objetivas como incumplimientos de pago, morosidad significativa, dificultades financieras del cliente, procesos judiciales, refinanciamiento de la deuda o cualquier evento que afecte la recuperación del crédito.

7. ¿Qué situaciones considera como indicios de deterioro de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Entre los principales indicios se encuentran el incumplimiento de pagos, atrasos prolongados, insolvencia del deudor, quiebra, refinanciamientos por dificultades financieras y cualquier disminución en la capacidad de pago del cliente.

8. ¿Cómo determina el valor recuperable de una cuenta por cobrar cuando existen indicios de deterioro?

Se estima el valor presente de los flujos de efectivo que se espera recuperar, descontados utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento

financiero. La diferencia entre este valor y el importe en libros representa la pérdida por deterioro.

9. ¿Qué procedimiento aplica para calcular y registrar la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar?

Se compara el importe en libros con el valor recuperable estimado. Si este último es menor, se reconoce la diferencia como gasto por deterioro en el estado de resultados y se registra una provisión o corrección del valor de la cuenta por cobrar.

10. ¿Cómo actualiza los registros contables cuando el importe recuperable de una cuenta por cobrar cambia?

Si el importe recuperable disminuye, se reconoce una pérdida adicional por deterioro. Si posteriormente aumenta por causas objetivas, se revierte parcialmente el deterioro previamente reconocido, sin exceder el importe que habría tenido la cuenta si nunca se hubiera reconocido la pérdida.

Presentación y revelación

11. ¿Cómo presenta las cuentas por cobrar deterioradas en el estado de situación financiera de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Las cuentas por cobrar se presentan por su importe neto realizable, es decir, deduciendo las pérdidas acumuladas por deterioro del valor bruto de las cuentas por cobrar.

12. ¿Qué información considera que debe revelarse en las notas a los estados financieros respecto al deterioro de las cuentas por cobrar?

Se debe revelar la política contable aplicada, los criterios utilizados para identificar el deterioro, el movimiento de las pérdidas por deterioro durante el período, el importe reconocido o revertido y cualquier información relevante sobre el riesgo de crédito.

13. ¿Qué importancia tiene revelar adecuadamente las pérdidas por deterioro para la toma de decisiones de los usuarios de los estados financieros?

La adecuada revelación permite que inversionistas, acreedores, administradores y demás usuarios evalúen la calidad de los activos financieros, el riesgo de crédito y la capacidad de recuperación de las cuentas por cobrar. Esto contribuye a que los estados financieros sean más transparentes, confiables y útiles para la toma de decisiones económicas.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca) provincia de santa elena, año 2025: caso simulado.

Cargo del entrevistado: Contador

Nombre del entrevistado: Lcdo. Jorge Chávez

Objetivo: Recopilar información general sobre la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) en las empresas comerciales, desde la experiencia de un profesional. Los conocimientos adquiridos serán fundamentales para el desarrollo del caso simulado en una empresa comercial, permitiendo proponer soluciones contables técnicas y realistas.

Objetivo específico del trabajo es "Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES"

Reconocimiento inicial

1. **¿Qué aspectos considera para reconocer inicialmente una cuenta por cobrar conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?**

Cuando se presta un servicio o se vende un bien, en este caso como es línea blanca sería la venta de un electrodoméstica a crédito ya sea inferior o superior un año surgiendo así la cuenta por cobrar a corto y largo plazo.

2. **¿Cómo determina el importe por el cual debe reconocerse inicialmente una cuenta por cobrar originada por una venta a crédito?**

El importe se determina al momento de cerrar el contrato estableciendo el valor y el interés por el crédito otorgado estableciendo sus cuotas correspondientes ya sean a corto o largo plazo

Medición posterior

3. **¿Qué criterios aplica para realizar la medición posterior de las cuentas por cobrar de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?**

Uno de los criterios sería el costo amortizado mediante el método de interés efectivo evaluando así el importe, deterioro y las estimaciones de los cobros .

4. ¿Cómo determina el importe en libros de una cuenta por cobrar después de su reconocimiento inicial?

Se determina mediante el costo amortizado que por media de los cobros realizados menos la pérdida por deterioro que serían las cuentas incobrables

5. ¿Con qué frecuencia revisa las cuentas por cobrar para verificar si existen cambios en su valor recuperable?

verificamos las cuentas por cobrar cada quincena de cada mes

Deterioro

6. ¿Qué criterios utiliza para evaluar la existencia de evidencia objetiva de deterioro de una cuenta por cobrar?

Unos de los criterios sería el incumplimiento de los pagos ya sea de capital he interés ocasionando aumento la morosidad

7. ¿Qué situaciones considera como indicios de deterioro de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Un indicio sería un incumplimiento de contrato deduciendo que le deudor este en con problemas de liquidez o solvencia y no pueda seguir con sus pagos correspondientes.

8. ¿Cómo determina el valor recuperable de una cuenta por cobrar cuando existen indicios de deterioro?

Revisando el saldo de los clientes y analizando su historial de pago y créditos en otras casas comerciales.

9. ¿Qué procedimiento aplica para calcular y registrar la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar?

El procedimiento a aplicar sería en diferencia el valor en libros y el flujo de efectivo.

10. ¿Cómo actualiza los registros contables cuando el importe recuperable de una cuenta por cobrar cambia?

El registro contable se debe actualizar con una cuenta correctora de activo que sería deterioro acumulado así no afectamos directamente a la cuenta por cobrar

Presentación y revelación

11. ¿Cómo presenta las cuentas por cobrar deterioradas en el estado de situación financiera de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Se presentan mediante su importe del valor en libros original mediante una cuenta correctora (deterioro acumulado), buscando que en el flujo refleje los ingresos netos y los otros valores como deterioro acumulado que sean recuperables.

12. ¿Qué información considera que debe revelarse en las notas a los estados financieros respecto al deterioro de las cuentas por cobrar?

La pérdida por deterioro acumulado donde se reflejen los saldos vencidos antiguos y el saldo bruto de la cartera.

13. ¿Qué importancia tiene revelar adecuadamente las pérdidas por deterioro para la toma de decisiones de los usuarios de los estados financieros?

Permite saber la realidad económica de la empresa, ayudando a evaluar riesgos a futuros y tomar buenas decisiones que permita mejor nuestras proyecciones de flujo de efectivo a futuro.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) dedicadas a la comercialización (línea blanca) provincia de santa elena, año 2025: caso simulado.

Cargo del entrevistado: Asistente contable

Nombre del entrevistado: Lcda. Andreina Rodríguez

Objetivo: Recopilar información general sobre la aplicación de la sección 11 de las NIIF PYMES (cuentas por cobrar) en las empresas comerciales, desde la experiencia de un profesional. Los conocimientos adquiridos serán fundamentales para el desarrollo del caso simulado en una empresa comercial, permitiendo proponer soluciones contables técnicas y realistas.

Objetivo específico del trabajo es "Describir la presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar en los estados financieros según la sección 11 de la NIIF PYMES"

Reconocimiento inicial

- 1. ¿Qué aspectos considera para reconocer inicialmente una cuenta por cobrar conforme a la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?**

Una cuenta por cobrar se reconoce inicialmente cuando existan cláusulas contractuales de cobro y el valor pueda medirse de forma confiable.

- 2. ¿Cómo determina el importe por el cual debe reconocerse inicialmente una cuenta por cobrar originada por una venta a crédito?**

Cuando existe una venta a crédito la cuenta por cobrar a corto plazo se reconoce al precio de la transacción o factura y a largo plazo se reconoce al precio actual, de no conocer el precio actual se determina al valor presente de los futuros pagos.

Medición posterior

3. ¿Qué criterios aplica para realizar la medición posterior de las cuentas por cobrar de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Para la medición posterior de las cuentas por cobrar se aplica el costo amortizado, método del interés efectivo y reconocer si existe deterioro del valor.

4. ¿Cómo determina el importe en libros de una cuenta por cobrar después de su reconocimiento inicial?

Se considera el valor inicial de la cuenta por cobrar sumando los intereses y restando los pagos efectuados y deterioro si existiera.

5. ¿Con qué frecuencia revisa las cuentas por cobrar para verificar si existen cambios en su valor recuperable?

Se realiza mensualmente la revisión para controlar los saldos pendientes del cliente y al finalizar el cierre fiscal para evaluar si existe un deterioro.

Deterioro

6. ¿Qué criterios utiliza para evaluar la existencia de evidencia objetiva de deterioro de una cuenta por cobrar?

Se evalúa según las cláusulas contractuales entre ambas partes, por ejemplo: el incumplimiento en pago de cuotas, si el cliente tiene menos solvencia, la empresa accede a facilidades de pago o cuando el cliente solicita extensión de plazo aplicando nueva tabla de pagos.

7. ¿Qué situaciones considera como indicios de deterioro de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Cuando el cliente mantiene cuotas vencidas, problemas de financiamiento o desistimientos es indicio de deterioro.

8. ¿Cómo determina el valor recuperable de una cuenta por cobrar cuando existen indicios de deterioro?

Cuando existen indicios de deterioro, el valor recuperable se determina del monto estimado que se espera cobrar del cliente considerando las nuevas cláusulas o capacidad de pago del cliente.

9. ¿Qué procedimiento aplica para calcular y registrar la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar?

Para el cálculo se requiere determinar el valor recuperable de la cuenta por cobrar para luego compara el valor en libro, si este importe es mayor se reconoce la diferencia como pérdida por deterioro.

DETALLE	DEBE	HABER
Perdida por deterioro de cuentas por cobrar	XX	
Provisión de cuentas incobrables		XX

10. ¿Cómo actualiza los registros contables cuando el importe recuperable de una cuenta por cobrar cambia?

Para actualizar los registros contables dependerán de los derechos contractuales, si estas expiran o si se liquidan. Además, se determina según el importe, si el valor recuperable disminuye se reconoce como pérdida, en cambio si hay aumento se revierte el deterioro.

Presentación y revelación

11. ¿Cómo presenta las cuentas por cobrar deterioradas en el estado de situación financiera de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES?

Las cuentas por cobrar deterioradas se presentan con el importe neto, es decir reconociendo el importe en libros de la cuenta por cobrar menos las pérdidas por deterioro.

12. ¿Qué información considera que debe revelarse en las notas a los estados financieros respecto al deterioro de las cuentas por cobrar?

Se debe presentar toda la información que represente el riesgo del crédito de la cuenta por cobrar, por ejemplo, el importe en libros, las pérdidas por deterioro, políticas, cláusulas contractuales, reversos y toda la información que permita evaluar el instrumento financiero.

13. ¿Qué importancia tiene revelar adecuadamente las pérdidas por deterioro para la toma de decisiones de los usuarios de los estados financieros?

Permite evaluar información real y transparente de las cuentas por cobrar, dado que se determina el riesgo del instrumento financiero, posibles cuentas incobrables y estima el valor real recuperable, además la toma de decisiones mejora y aporta a la eficiencia de las políticas contables relacionadas al cobro para planificar o limitar las ventas a crédito asimismo controla el riesgo de clientes morosos.

ANEXOS



