

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**NIIF 9 - Instrumentos Financieros y su incidencia en la situación Económica
financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021**

Línea de Investigación:

Finanzas

Autor (es):

Sandoval Alva, Carlos Alonso

Silupú More, Luz Angélica

Asesor:

Ms. Dr. German Hildejarden Montes Baltodano

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3125-0817>

PIURA - PERÚ

2022

Fecha de sustentación: 2022/12/21

La presente tesis ha sido revisada y aprobada por el siguiente jurado:

Presidente : Dr. León Mantilla Ricardo Miguel

Secretario : Mr. Berrospi Espinoza Luis Ernesto

Vocal : Dr. Ángulo Burgos Manuel

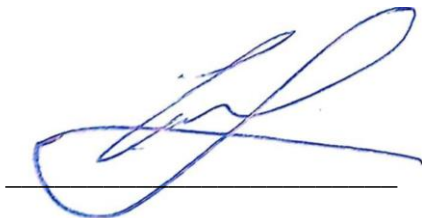
PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

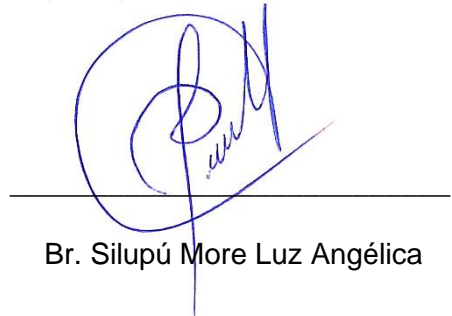
De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grafos y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, ponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: **NIF 9 - Instrumentos Financieros y su incidencia en la situación Económica financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021;** desarrollado con el fin de obtener el título profesional de Contador Público.

El objetivo principal es determinar cómo la NIF 9 Instrumentos Financieros incide en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

A ustedes miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



Br. Sandoval Alva Carlos Alonso



Br. Silupú More Luz Angélica

DEDICATORIA

Dedicado a mi familia por darme el apoyo necesario para continuar con mis estudios, también a mis profesores y colegas que me ayudaron en toda mi etapa de formación.

Sandoval Alva, Carlos

A mi Dios todopoderoso por iluminar y brindarme fuerza y voluntad para continuar mi etapa de formación académica;

A mis amados padres por su apoyo, a mis hermanas por motivarme a ser mejor cada día con sus consejos y experiencias de vida;

A nuestros profesores por los conocimientos compartidos durante el desarrollo de esta investigación.

Silup More, Luz

AGRADECIMIENTO

Agradecemos con todo nuestro corazón a Dios por darnos sabiduría e iluminar nuestras mentes para lograr culminar nuestra carrera profesional.

Asimismo, agradecemos infinitamente a nuestros docentes porque con sus conocimientos y experiencia profesional nos brindaron valiosas enseñanzas para nuestra formación profesional y personal.

Un agradecimiento especial a la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura, por haber hecho posible el desarrollo de esta investigación.

Los autores

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal, determinar cómo la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros incide en los resultados contables que muestran la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021. La investigación es de tipo descriptiva, se utilizó el diseño cuasi experimental. Como técnica se utilizó la entrevista y la hoja de registro. Para lograr el propósito de la misma se procedió a analizar los estados financieros con y sin NIIF. Se trabajó con una muestra constituida por los estados financieros e informes económicos de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A. Los datos fueron organizados en una base en hojas de cálculos Excel por variables e indicadores para posteriormente migrar al programa SPSS versión 26 donde fueron procesados de acuerdo a los requerimientos de la investigación. Como resultado se obtuvo que el valor del coeficiente de correlación de la prueba no paramétrica de Will Coxon es ($P < 0.49$); lo que quiere decir que la diferencia no es significativa confirmando la hipótesis en la aplicación de la NIIF 9 contribuya a la mejora de la situación económica de la empresa. Concluyendo que la aplicación de esta NIIF tiene una significancia mínima en los estados financieros de la Empresa EPS Grau y mejora su rentabilidad para la toma de mejores decisiones financieras futuras.

Palabras clave:

Situación financiera y económica, cobranza, provisión.

ABSTRACT

The main objective of this research work was to determine how the application of IFRS 9 Financial Instruments affects the accounting results that show the economic and financial situation of the Company Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021. The investigation is of descriptive type, the quasi-experimental design was used. As a technique, the interview and the registration sheet were used. To achieve its purpose, the financial statements with and without IFRS were analyzed. We worked with a sample consisting of the financial statements and economic reports of the Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A. The data was organized on a database in Excel spreadsheets by variables and indicators to later migrate to the SPSS version 26 program where they were processed according to the research requirements. As a result, it was obtained that the value of the correlation coefficient of the Will Coxon non-parametric test is ($P < 0.49$); which means that the difference is not significant, confirming the hypothesis that the application of IFRS 9 contributes to improving the economic situation of the company. Concluding that the application of this IFRS has a minimum significance in the financial statements of the EPS Grau Company and improves its profitability for making better future financial decisions.

Keywords:

Financial and economic situation, collection, provision.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	ix
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Formulación del Problema	12
1.1.1. Realidad problemática	12
1.1.2. Enunciado del problema	15
1.2. Justificación	15
1.3. Objetivos.....	16
1.3.1. Objetivo general	16
1.3.2. Objetivos específicos.....	16
II. MARCO DE REFERENCIA	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1. A nivel internacional.....	17
2.1.2. A nivel nacional	19
2.1.3. A nivel local.....	22
2.2. Marco teórico.....	25
2.2.1. Normas Internacionales de Información Financiera 9 – Instrumentos Financieros.....	25
2.2.2. Situación Económica y Financiera.....	35
2.2.3. Ratios Financieros	38
2.3. Marco conceptual.....	39
2.4. Hipótesis	41

- Hipótesis de alternativa (H1):	41
- Hipótesis nula (H0):	41
2.5. Variables	42
III. MATERIAL Y MÉTODOS	43
3.1. Material	43
3.1.1. Población	43
3.1.2. Marco muestral	43
3.1.3. Unidad de análisis	43
3.1.4. Muestra.....	43
3.2. Métodos	43
3.2.1. Diseño de contrastación	43
3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos	44
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos	44
IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	46
4.1. Presentación de resultados	46
4.2. Discusión de resultados.....	61
CONCLUSIONES	65
RECOMENDACIONES	66
REFERENCIAS	67
ANEXOS.....	71

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Cuentas de activos financieros y su método de valoración.....</i>	31
Tabla 2	<i>Cuentas de pasivos financieros y su método de valoración.....</i>	32
Tabla 3	<i>Comparación entre NIC 39 y NIIF 9.....</i>	33
Tabla 4	<i>Operacionalización de variables.....</i>	42
Tabla 5	<i>Técnicas de Instrumentos.....</i>	44
Tabla 6	<i>Estado de situación financiera</i>	46
Tabla 7	<i>Estado de resultados.....</i>	47
Tabla 8	<i>Indicadores financieros.....</i>	48
Tabla 9	<i>Lineamientos para conexiones con facturación cortada.....</i>	50
Tabla 10	<i>Calculo de la Provisión - Año 2021.....</i>	52
Tabla 11	<i>Estimación de déficit – aplicando NIIF 9.....</i>	52
Tabla 12	<i>Asiento contable.....</i>	52
Tabla 13	<i>Estado de Situación Financiera con NIIF 9 - 2021.....</i>	53
Tabla 14	<i>Estado de resultados con NIIF 9– 2021.....</i>	54
Tabla 15	<i>Estado de Situación Financiera SIN y CON NIIF 9 – 2021.....</i>	55
Tabla 16	<i>Estado de resultados SIN y CON NIIF 9 – 2021.....</i>	56
Tabla 17	<i>Análisis de ratios financieros sin y con NIIF 9 – 2021.....</i>	60

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Realidad problemática

A nivel mundial todo está cambiando en diversas situaciones, los gobiernos y la sociedad son elementos fundamentales para tomar buenas decisiones y más aún cuando se trata del aspecto económico y financiero en su país. Al transcurrir los años se han ido forjando enormes progresos en la regulación con nuevas normativas a las que las empresas deben regirse; y las Normas Internacionales de Información Financiera son un conjunto de pautas que las empresas independientemente el tipo de rubro al que se dedican, con la finalidad de presentar información financiera confiable, como es el caso de la empresa ENRON la cual estuvo inmersa en un escándalo financiero por fraude, donde por mala manipulación de sus contadores, se vieron reflejado importes poco razonables y no había unas normas que establezcan la idónea fiscalización de sus estados financieros entre ellos el rubro de cuentas por cobrar no era razonable y provoco que se crearan las NIIF las cuales se han tenido que adaptar y han sido aceptadas a nivel internacional y lograr mejorar su transacciones internacionales de manera confiable y transparente y obtener un satisfactorio crecimiento económico.

La comisión de Reglas Internacionales de Contabilidad estableció el proceso del manejo de los instrumentos financieros, bajo la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición, sin embargo a sugerencia y pedido de mejora en su aplicación esta comisión emite la NIIF 9, en el mes de julio 2014, luego se realizó cambios en el procedimiento de su clasificación y medición de los recursos financieros, adicionando así como instrumento de deuda; la medición de valor razonable con cambios en otro resultado. Siendo aceptado e incluidos en los estándares internacionales, iniciando su aplicación desde el 1 de enero del 2018.

En el Perú el uso de la NIIF 9 se limita en algunos instrumentos financieros como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, préstamos bancarios, bonos, entre otros a comparación de países como Estados Unidos

donde su aplicación es más avanzada, no tenemos tantos productos financieros, en el país una gran cantidad de pequeñas y medianas empresas son constituidos por grupos familiares y el no conocer de obligación y responsabilidad para el fin que ha sido creado, entra en un ambiente de no saber elegir a sus eficientes administradores y personal idóneo para el manejo de los recursos contable que obtendrán. Por tanto, cometerán errores en la aplicación de las reglas contables, que serán visiblemente observados por entes reguladores de nuestro país. Nosotros como profesionales, no debemos dejar de informarnos, capacitarnos y continuar formándonos para contribuir con las exigencias profesionales que requieren las empresas en nuestro país.

Todo ello conlleva a realizar nuestra investigación de los estándares contables internacionales NIIF 9 Instrumentos financieros y su uso en la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A. en la ciudad de Piura.

La Entidad Prestadora de Servicios Grau S.A. es una empresa municipal de derecho privado, constituida como sociedad anónima con autonomía administrativa, técnica y económica.

El 06 de noviembre del 2000 la Comisión de Reestructuración Patrimonial del Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de Protección de la Propiedad Intelectual - INDECOPI con Resolución N° 303-2000/CRP-PIURA, declaró de oficio el estado de insolvencia de la EPS GRAU S.A., y el 16 de febrero del año 2001 es confirmada por este mismo organismo, a través de la Resolución N° 0110-2001-TDC-INDECOPI.

El problema que se presenta en la Empresa Prestadora de Servicios Grau - Piura S.A, es que, desde hace más de 10 años ha tenido problemas en las cuentas por cobrar. Porque existen muchos clientes morosos los cuales han dejado de pagar su recibo, y los mecanismos legales para la ejecución de la cobranza no son lo suficientemente óptimos, más aún con la instauración de medidas de emergencia por la pandemia COVID-19, la cartera de cobranza ha aumentado.

El efecto del incremento de la cartera morosa se suscita en la presentación de los estados financieros al no aplicar las NIIF 9 sobre los activos financieros al proporcionar importes no reales de las cuentas por cobrar comerciales. Aplicando la NIIF 9 ayuda a simplificar y mejorar la contabilización de los instrumentos financieros reduciendo las asimetrías contables que se originaron debido a la forma como tratamos las cuentas por cobrar. Además, permitirá clasificar las inversiones en instrumentos financieros, las cuales en ciertos casos podrían ser sustanciales y el análisis de los posibles impactos contables por la adopción de la norma NIIF 9, considerando sus principios para la información financiera.

El alcance de la Norma incluye los instrumentos del ámbito de aplicación de la NIC 39, y adiciona aquellos instrumentos sujetos a excepción de uso propio a valor razonable con cambios en resultados.

Los requerimientos de deterioro de la NIIF 9 se aplicarán a todos los activos financieros.

La Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A. ha decidido no reexpresar la información en los Estados Financieros anteriores para la información comparativa, y al no tener ajustes procedentes de la adopción de la Norma para la fase de deterioro, no tendrá impacto en resultados acumulados.

Frente a ello, esta investigación pretende determinar cómo la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros incide en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021, abarca el análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros para la creación de un modelo de aplicación dentro de las empresas de saneamiento. En ese marco, primero, es necesario establecer los principios de información financiera sobre activos financieros. En segundo lugar, se debe identificar los lineamientos para crear un modelo de aplicación y facilitar la comprensión de la información financiera a los usuarios. Por último, es preciso definir el reconocimiento inicial y posterior de los activos financieros en el reemplazo de la NIC 39 para las empresas de saneamiento a través de la aplicación de

la NIIF 9. Siendo una recomendación de la Auditoría externa su aplicación desde el año 2020.

1.1.2. Enunciado del problema

¿Cómo la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros incide en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021?

1.2. Justificación

- Teórica:

Nuestra investigación realizó un análisis de las NIIF 9 y la situación económica financiera de la empresa en estudio, lo cual dio a conocer sus aspectos teóricos, asimismo en la aplicación de los activos financieros específicamente en las cuentas por cobrar de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A con el fin de extraer información relevante que sea de utilidad a las autoridades competentes de la misma empresa o para interés general de cualquier académico.

- Práctica:

A nivel práctico la ejecución de la investigación permitió poner en práctica los conocimientos teóricos de la NIIF 9 de las cuentas por cobrar morosas mediante un método de análisis de los efectos resultantes de la aplicación de norma, además de presentar elementos descriptivos que brindan una nueva perspectiva del tema lo cual será muy útil al área contable de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A para conocer la relevancia de adaptación de la NIIF 9 en sus estados financieros.

- Metodológica:

A nivel metodológico se justifica porque nos permitió buscar una solución a la empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, aplicando el método científico, siendo necesario para establecer la relación causa - efecto. La información recopilada y su análisis, condujo a la solución del problema a través de la hipótesis e identificó los objetivos propuestos.

- **Social:**

Su comprensión de la aplicación de esta norma internacional de contabilidad en los estados financieros favorecerá a que se tome como referencia a estudiantes, docentes y público en general en futuros trabajos de investigación respecto a la NIIF 9 y profundizan respecto al rubro específico de empresas de servicios de agua y alcantarillado.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar cómo la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros incide en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

1.3.2. Objetivos específicos

1. Diagnosticar la situación económica y financiera a través de ratios financieros de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.
2. Establecer las políticas de cobranza de las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.
3. Aplicar la NIIF 9 instrumentos financieros en el reconocimiento y medición de los activos pasivos financieros y no financieros de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.
4. Evaluar la incidencia de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

II. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Antecedentes

2.1.1. A nivel internacional

Choez, R. (2019), en su tesis titulada: “Análisis contable y tributario de la aplicación de NIIF en una empresa PYME”. Tesis para obtener el título de contador público. Universidad de Guayaquil, Facultad de ciencias administrativas, Ecuador. Se planteó como objetivo el análisis contable-tributario en aplicación de la NIIF 9 de una empresa comercial de Guayaquil. Utilizó estudio descriptivo, un método experimental, se realizó con una muestra de 10 personas del área administrativa que conocen la aplicación de la norma y como instrumento se empleó una entrevista. El autor concluye que las NIIF permite analizar los instrumentos de financiamiento de la entidad, puntualmente el manejo de la NIIF 9 en las cuentas por cobrar de una empresa, en las que se demostró que bajo la aplicación de esta norma se puede realizar una medición de las pérdidas por deterioro usando el método simplificado. Esta medición será posible siempre que la entidad tenga información histórica y relevante de los clientes para generar estimas porcentuales de los riesgos por cuentas incobrables.

Moreno, J y Rivera, V (2019) en su tesis titulada: “Aplicación de la NIIF 9, para el análisis de cartera de la Piladora Adrianita”. Tesis para obtener el título de contador público autorizado. Universidad De Guayaquil. Facultad Ciencias administrativas. Planteo como objetivo realizar un análisis de la cartera de la Pilladora y determinar su impacto en los estados financieros mediante la aplicación de las NIIF 9. Utilizó una metodología cualitativa de diseño experimental. El autor utilizó como instrumento Guía de entrevista y cuestionario. El autor concluye y a la vez sugiere la puesta en marcha de un modelo de gestión de cobranza donde embarca las necesidades de la mora de los clientes para optimizar la gestión del crédito y cobranzas trasladándolas a gastos de cuentas incobrables. Finalmente realizó un análisis de los estados financieros mediante ratios donde

demuestra el beneficio de la aplicación de la NIIF 9 y la baja en las cuentas incobrables.

Llerena, G (2022), en su tesis titulada: “Propuesta metodológica para la aplicación de la NIIF 9 en las PYMES del sector publicitario de la ciudad de Guayaquil”. Tesis para obtener el título Profesional de Contador Público, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Facultad de ciencias económicas, administrativas y empresariales. Planteó como objetivo diseñar una propuesta metodológica para realizar el análisis de los efectos que tendría la aplicación del modelo de pérdida esperada establecido en la NIIF 9 instrumentos financieros en la mejora de la valorización de las cuentas por cobrar las pymes del sector publicitario de la ciudad de Guayaquil. Utilizó una metodología cuantitativa para determinar el impacto de la aplicación de las normas en las cuentas por cobrar. Tomó como muestra 545 pymes, utilizó como instrumento un cuestionario de 8 preguntas cerradas. El autor concluye que, al aplicar el modelo de pérdida esperada, la empresa evidencia el deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad los cuales se evidenciaron en los estados financieros. Por lo tanto, se recomendó que todas las PYMES del sector publicitario que viven en Guayaquil implementar nuevas políticas y procedimientos para evaluar a los nuevos como futuros clientes.

Prado, M. y Rodríguez, M. (2022), en su tesis titulada: “NIIF 9 instrumentos financieros y su incidencia en los estados financieros de la empresa industria de alimentos la Europea Cia LTDA”. Tesis para obtener el título de ingeniero en contabilidad y auditoría-CPA. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil Facultad de administración. Planteó como objetivo emplear la NIIF 9 en las cuentas por cobrar clientes para la valorización de los estados financieros de la empresa industria de alimentos la Europea Cia LTDA. Utilizó una metodología de diseño no experimental. Tomó como muestra el total de la población, utilizó como instrumento el cuestionario no estructurado. El autor concluye que la adaptación de las

NIIF 9 en las cuentas por cobrar de los estados financieros de la empresa trae consigo efectos beneficiosos por el incremento la provisión de cuentas incobrables y de esta manera incluir las pérdidas esperadas a la empresa. Asimismo, se recomienda que se debe contar con un correcto análisis de los estados financieros para ello la empresa a partir de la aplicación de las NIIF 9 en las cuentas por cobrar deberá clasificar la cartera de clientes de forma que quede detallada para su pronta recaudación.

2.1.2. A nivel nacional

Díaz, L. y Hernández, J. (2020), en su tesis titulada: “NIIF 9 Instrumentos Financieros y su impacto en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018”. Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Contabilidad. Universidad de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Planteó como objetivo determinar el impacto de la NIIF 9: Instrumentos Financieros en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018. El diseño de investigación es mixto, con enfoque cualitativo y cuantitativo. tomaron como muestra a 02 especialistas en implementación y aplicación de la NIIF 9, como instrumento se realizó una encuesta. Los autores llegaron a la conclusión que las NIIF 9 Instrumentos Financieros no impacta en la gestión financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018. Asimismo, a nivel cuantitativo, para la prueba de hipótesis con Chi cuadrado, se tomó todas las respuestas de la encuesta relacionadas a la variable independiente, NIIF 9 y a la variable dependiente gestión financiera, obteniendo un sig. mayor a 0.05, el cual demuestra que la hipótesis general es rechazada y se acepta la hipótesis nula. El resultado se vio reflejado en las respuestas de los 20 contadores de las empresas agrícolas seleccionados en la muestra, respecto a el objetivo principal de determinar el impacto de la NIIF 9: Instrumentos Financieros en la gestión financiera en las empresas agrarias

de cultivos con fundos en la región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018.

Suazo, R. (2018), en su tesis titulada: “Análisis de la adopción de la NIIF instrumentos financieros y su impacto en la situación financiera y resultados del periodo - Caso Unión de Cervecerías Peruanas Backus y Johnston, periodo 2017”. Tesis para obtener el grado de Contador Público. Universidad de Lima, Facultad de ciencias empresariales y económicas, Perú. Se planteó como objetivo realizar un análisis de la adopción de la NIIF 9 y su efecto en la situación financiera y resultados de la compañía Unión Cervecerías Peruanas Backus & Johnston S.A.A, mediante un entendimiento descriptivo de la norma y su aplicación práctica a las operaciones de la compañía reportadas al cierre del periodo 2017. Utilizó un estudio descriptivo, un método cualitativo, se realizó con una muestra de lectura de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2015 - 2017 y como instrumento se empleó la identificación y recopilación documentaria. El autor llegó a la conclusión que, la adaptación de las NIIF 9 representa un gran reto para cualquier rubro de empresas. Para empresas no financieras como UCP Backus & Johnston S.A.A., los principales retos corresponden a la preparación de los profesionales contables, dominar sus conocimientos especialmente sobre esta y las nuevas normas contables internacionales de información financiera; además como el experto de Perú, Cassiano Barbosa, tener conocimientos consistentes expertos de finanzas y análisis de datos. Así mismo que la empresa delimite los riesgos financieros a los que está expuesta y los derivados que se utilizarán para cubrir dichos riesgos, con la finalidad de impedir una volatilidad en el estado de resultados.

Del Castillo. H y, Valdez A (2019), en su tesis titulada: “NIIF 9: Instrumentos financieros y la evaluación del efecto financiero de los instrumentos de deuda, en la banca múltiple del Perú, año 2017”. Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Contabilidad Facultad

de Negocios Programa Académico de Contabilidad y Administración, Universidad Peruana de ciencias Aplicadas del Perú. Se planteó como objetivo implantar los criterios para la evaluación y elaboración de la información financiera de pasivos y activos financieros, de manera que se presente información relevante y útil, para los grupos de interés de los estados financieros en la realización del análisis y evaluación de los valores o importes e incertidumbre de los flujos de caja efectivo esperados de la entidad (NIIF 9, 2014, párr.1.1, pág. 2) . Utilizó una metodología de Investigación cuantitativa. Empleo como instrumentos de recopilación de datos, la revisión de documentos, entrevistas, etc. El autor llegó a la conclusión que las entidades bancarias deben realizar una implementación de la NIIF 9 porque generaría un aumento en el control de los nuevos procesos y un mayor costo en nuevos sistemas que tomen en cuenta los parámetros establecidos de la NIIF 9. Asimismo, no existe un impacto financiero de la NIIF 9 con el reconocimiento en los instrumentos de deuda de la banca múltiple del Perú.

Barboza, A. y Martinez, C. (2019), en su tesis titulada: “Investigación del efecto financiero por implementación de NIIF 9 relacionado al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones postpago en el Perú-2018”. Tesis para obtener el título de contador público. Universidad Peruana de Ciencia Aplicadas, Facultad de negocios. Planteó como objetivo determinar el impacto financiero y su efecto en la toma de decisiones por implementación de NIIF 9 respecto a la provisión de incobrables esperado en empresas del rubro telecomunicaciones del Perú, 2018. El diseño de la investigación fue exploratoria - cualitativa. empleo como instrumento la entrevista. Tomó una muestra de 3 gerentes de auditoría. El autor concluyó que la NIIF 9 no tendrá un impacto significativo porque los servicios de telecomunicaciones son muy valorados por los clientes y al no cumplir con las condiciones contractuales el bloqueo del servicio es inmediato.

Ponce, A. y Villareal, D. (2020), en su tesis titulada: “Adaptación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 y su efecto financiero en las cuentas por cobrar de la empresa Agropecuaria Chimú SRL, Trujillo, 2019”. Tesis para obtener el título de Contador Público. Universidad Antenor Orrego - UPAO, Facultad de ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Se planteó como objetivo establecer en qué medida impacta la aplicación del “modelo de pérdidas crediticias esperadas” según NIIF 9 en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú SRL. Utilizó un diseño experimental, un método cuantitativo, se realizó con una muestra censal y como instrumento se empleó un análisis documental. Los autores concluyen que la aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9, en reemplazo del modelo de pérdidas incurridas NIC 39, impacta relevantemente en el saldo de cuentas por cobrar, como efecto de reconocer y registrar mayor gasto por estimación de cuentas incobrables. Asimismo, la aplicación de este modelo incide de manera negativa en resultados acumulados y resultados del ejercicio, que manifiesta una deficiente gestión financiera en la empresa.

Según Aguilar, K y Marín, C. (2019) en su tesis titulada: “Incidencia del tratamiento contable y tributario de la provisión de cobranza dudosa en la utilidad antes de impuestos de G y L servicios educativos SRL Cajamarca año 2019”. Tesis para obtener el título profesional de contadora pública. Facultad Negocios, Universidad Privada del Norte, Perú. Utilizó una metodología aplicada, diseño lineal experimental. El autor llegó a la conclusión que el tratamiento contable y tributario de la provisión de cobranza dudosa incide de manera indirecta en la utilidad antes de impuestos de la empresa para ello primero se reconoció la totalidad de los servicios educativos brindados y luego se midió la provisión de cuentas de cobranza dudosa y finalmente se contrastó con información obtenida de diferentes fuentes para procesar los datos recopilados y determinar la utilidad antes de impuestos de la empresa.

2.1.3. A nivel local

Correa, P. y Mendoza, W. (2021), en su tesis titulada: “Gestión de las cuentas por cobrar de la empresa negocios e Inversiones VALCORA EIRL, 2018-2019”. Tesis para obtener el título de Contador Público. Universidad Nacional de Piura - UNP, Facultad de ciencias Contable y Financieras, Piura- Perú. Se planteó como objetivo determinar la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios e Inversiones VALCORA E.I.R.L. Utilizó un diseño no experimental, un método deductivo analítico, se realizó con una muestra de 3 trabajadores de parte administrativa. El autor concluye que el estudio de las cuentas por cobras a través de la gestión administrativa accede aumentar el índice de liquidez de la empresa. De modo que, gracias a la recolección de datos se admite conocer las dificultades que tiene la empresa, ya sea interna o externa, y permitir dar posibles soluciones.

Según los antecedentes con respecto a la NIIF 9 la mayoría de los autores ha utilizado métodos experimentales descriptivos, siendo su objetivo principal de la mayoría la implementación de las NIIF 9 en las diferentes empresas para llevar un mejor control de los activos y pasivos financieros, las técnicas de investigación que mayormente se utilizó fueron entrevista y cuestionario.

Dentro de las principales conclusiones que podemos resaltar es: que la NIIF 9 puede realizar una medición de las pérdidas por deterioro usando el método simplificado siempre que se tenga información histórica y relevante de los clientes además la aplicación de este modelo incide de manera negativa en resultados acumulados y resultados del ejercicio, que manifiesta una deficiente gestión financiera en la empresa. Por otro lado, tenemos que, se debería implementar la NIIF 9 para un mayor control sin embargo no tiene un relevante impacto financiero con el reconocimiento en los instrumentos de deuda de la banca múltiple en Perú.

Esto nos sirve como punto de partida para la presente investigación que vamos a realizar debido a que la NIIF 9 nos ayuda a implementar un modelo de perdidas esperadas para las cuentas por cobrar y nos ayuda a

organizar cuentas por cobrar que tienen más de 2 años de antigüedad y lo que investigamos es si tiene incidencia con la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de servicios Grau S.A

Las limitaciones que tuvimos son los antecedentes locales que en su mayoría no hay investigaciones relacionadas.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Normas Internacionales de Información Financiera 9 – Instrumentos Financieros

Las Estandares Internacionales de Información Financiera – NIIF son el conjunto de estándares universales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una organización y que se reflejan en los estados financieros, con el propósito de que se apliquen las normas contables a nivel mundial y principalmente que busca que los estados financieros sean comparables (RSM,2019).

En la actualidad el mundo globalizado ha adoptado las normas internacionales de información financiera, las cuales permiten un análisis comparativo más preciso de las diferentes empresas alrededor del mundo en los diferentes rubros. Estas normas nos permiten una serie de beneficios: permite usar el mismo lenguaje contable y financiero, permite presentar unos estados financieros comparables y transparentes entre países distintos, supone una mayor facilidad de acceso al mercado de capitales por parte de las entidades. Hay un mercado mayor de potenciales inversores, ya que pueden provenir de todo el mundo y también permite una mayor facilidad en la expansión internacional, ya que la normativa de otros países, que tradicionalmente ha sido una barrera, es similar a la del país de origen. (Donoso, 2017)

La NIIF 9 ha modificado la clasificación y medición de las categorías para activos financieros que existían bajo la NIC 39; y se mantienen casi todos los requerimientos existentes de la NIC 39 para la clasificación de pasivos financieros (excepto que ahora el derivado implícito no se separa).

Excepto por las cuentas por cobrar comerciales; en el momento del reconocimiento inicial, una organización medirá un activo financiero o un pasivo financiero por su valor razonable más o menos “los costos de

transacción” que les sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del pasivo o activo financiero.

Esta norma se elaboró en tres fases: la primera estuvo dirigida a la clasificación y medición; la segunda, a la medición de deterioro; y la tercera, orientada a la contabilidad de coberturas. Con el propósito de mejorar la presentación de la información financiera sobre instrumentos financieros, abarcando todo tipo de preocupaciones que aparecieron durante las crisis financieras. En particular, este ha sido un modelo más prospectivo para el reconocimiento de las pérdidas esperadas en los activos financieros.

Finalidad

La norma contable - instrumentos financieros NIIF 9 tiene como finalidad de instaurar los principios para la información financiera de la empresa sobre sus recursos financieros y obligaciones financieras, de modo que se muestre información veraz y útil para los interesados de la información financiera para la valoración de los importes, incertidumbre, pronóstico de los futuros flujos de efectivo de la empresa (NIIF 9, 2021).

Alcance

El Alcance de las NIIF 9, es muy parecido el alcance de la NIIF 9 a la NIC 39, pero, en relación con el deterioro, es más extenso a su antecesora incluyendo activos, como cuentas por cobrar por arrendamientos y los activos contractuales de NIIF 15. De la misma forma, pero aún existe la excepción por uso propio, por lo que ciertos contratos para la adquisición o el despacho de partidas no financieras quedan fuera del alcance normativo evaluado. Sin embargo, este es un aspecto práctico que muchas empresas manifestaron en su momento. Por ejemplo, empresas que transforman la materia prima pueden cubrir la exposición al riesgo económico de sus contratos de compra-venta de existencias con derivados de materias primas que se midan a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Además, para muchas empresas, la contabilidad de cobertura podría ser una opción para evitar asimetrías contables. En ese sentido, incluir esta opción de valoración a valor razonable en contratos de

uso propio representa una solución para lograr mayor coherencia entre el reflejo contable y la gestión económica del riesgo. (Parrales & Castillo, 2018).

Reconocimiento y bajas de cuentas

A. Reconocimiento inicial

Una empresa reconoce un recurso o una obligación financiera en su estado de situación financiera cuando pasa a formar parte de las cláusulas del contrato de un instrumento. Se entiende que la empresa debe reconocer las partidas de cuentas por cobrar como recursos u obligaciones en el instante que la empresa obtiene el derecho de recibir el dinero o pago. (NIIF 9, 2021).

La empresa que reconoce por primera vez un activo financiero, puede catalogar el activo según se cuente posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambio en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados; siendo necesario para la clasificación tener en cuenta dos aspectos: el modelo de negocio de la empresa para gestionar sus activos financieros y las características de los flujos de efectivo en el contrato del activo , Asimismo, medirá el activo por su valor razonable más o menos los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo. Tratándose de cuentas por cobrar, se medirán por su precio de transacción (NIIF 9, 2021).

La empresa que reconoce por primera vez un pasivo financiero puede catalogar “el pasivo a costo amortizado o a valor razonable y medirá el pasivo financiero por su valor razonable más o menos los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del pasivo” (NIIF 9, 2021).

Compra o venta convencional de un activo financiero: Para el reconocimiento o baja en cuentas por adquisición o transferencia de recursos financieros, se aplica la contabilidad desde la fecha de convenio, la fecha en la que la organización compra o vende un activo; o la fecha de

liquidación, que hace referencia a la fecha en que un activo se transfiere o recibe (NIIF 9, 2021).

B. Baja en cuentas de activos financieros

“La baja en cuenta de recursos financieros se realizará a nivel consolidado. En consecuencia, la empresa consolidará primero todas las subsidiarias conforme a la NIIF 10 y luego aplicará los párrafos 3.2.2 a 3.2.9 de la NIIF 9” (NIIF 9, 2021).

Antes de ajustar y medir si la baja de cuentas es apropiada, la entidad debe fijar si aplicará la baja a una parte del recurso financiero, o a la totalidad del recurso financiero de la siguiente forma. Se dará la baja en cuentas a una parte de un activo, si la parte del activo cumple cualquiera de las tres condiciones siguientes:

- a) Comprende sólo flujos de efectivo reconocidos de un recurso financiero.
- b) Abarca solo una participación proporcional completa de los flujos de efectivo.
- c) Alcanza una cuota proporcional completa (prorrata) de flujos de efectivo reconocidos del instrumento financiero. En cualquier otro caso, se aplicará la baja en cuentas a la totalidad del recurso financiero (NIIF 9, 2021)

C. Baja en cuentas de pasivos financieros

La entidad excluirá un pasivo financiero (o una parte) de su estado de situación financiera, cuando la obligación legal contenida en el contrato haya culminado, por el pago o cancelación. La diferencia entre el valor en libros de una obligación financiera, que ha sido cancelado o transferido a un tercero, y la contraprestación pagada, debe registrarse en el resultado del periodo (NIIF 9, 2021).

Clasificación y valoración de activos financieros

a. Clasificación de activos financieros

Los activos financieros se clasifican según el tipo de negocio y la naturaleza de flujos contraídos, el tipo de negocio se relaciona a la manera en que se administra sus activos para obtener flujos de efectivo. Así conoceremos si los flujos provienen de la obtención de flujos contraídos o la venta de activos o ambos.

b. Valoración de los activos financieros

Activos Financieros

Según, Blanco (2015) en su libro “Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual” los activos financieros son instrumentos de transferencia de fondos de unos agentes a otro.

Un activo financiero es cualquier activo que sea efectivo, un derecho contractual a recibir efectivo o algún otro activo financiero, un derecho contractual a intercambiar instrumentos financieros con otra entidad en condiciones que sean potencialmente favorables, o un instrumento de patrimonio de otra entidad. Los activos financieros incluyen derivados con un valor razonable favorable a la entidad.

La NIIF 9, nos indica tres categorías para valorar los activos financieros:

1. *Coste amortizado*: se mantiene según el tipo de negocio con el fin de sostener a los activos financieros y lograr los flujos contractuales.
2. *Valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias*: se da cuando no se pueda valorar un activo a coste amortizado por no cumplir los requisitos. Esta categoría consiste en activos financieros que no se miden a costo amortizado ni a FVOCI.
3. *Valor razonable en cambios en patrimonio neto*: se mantiene inmerso en un tipo de negocio para lograr obtener flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. También consiste en inversiones de capital no mantenidas para negociar para las cuales la entidad opta por no clasificarlas a valor razonable con cambios en resultados.

Según Sandoval en su libro "Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión" El activo financiero es un instrumento financiero que determina el poder que el beneficiario tendrá que recibir flujos de efectivo futuros

Clases de activos financieros:

- Préstamos y partidas por cobrar
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- Activos financieros mantenidos para negociar
- Otros activos financieros mantenidos para negociar
- Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias (Sandoval et al ,2020).

Clasificación y valoración de pasivos financieros

a. Pasivos financieros a valor razonable con cambio en resultados

Dentro de ello consideramos a los derivados, que son pasivos para luego medirse a un valor razonable.

b. Pasivos financieros que resulten por una transferencia de activos financieros.

De no cumplir con los requisitos se darán de baja en cuenta o se contabilizarán usando un enfoque de la implicación continuada.

c. Contratos y garantías financieras

Un emisor los medirá luego de que por el mayor del importe de la corrección de valor por pérdidas determinada. Y por el mayor del importe reconocido inicialmente menos el importe acumulado de ingresos conforme a los principios de la NIIF.

d. Compromisos de concesión de un préstamo

El emisor hará la medición después por el mayor del importe de la corrección de valor de pérdidas determinadas. y por el mayor importe reconocido inicialmente, menos en el caso que el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15.

Medición

a. Medición inicial de activos y pasivos financieros

Inicialmente se medirá un recurso u obligación por su valor razonable, en caso de no contabilizar a valor razonable con cambios en resultados, con costos de transacción que sean aplicables directamente a la compra del recurso u obligación financiera.

b. Medición posterior de activos financieros

La empresa medirá sus activos de acuerdo a la siguiente clasificación:

- Costo amortizado
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Valor razonable con cambios resultados.

Tabla 1

Cuentas de activos financieros y su método de valoración:

ACTIVOS FINANCIEROS	VALORACIÓN
Efectivo y equivalentes	Costo
- Documentos y cuentas por cobrar clientes	
- Documentos y cuentas por cobrar a terceros	
- Documentos y cuentas por cobrar a al personal	
- Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados	Costo amortizado
- Otras cuentas por cobrar relacionadas	
- Otras cuentas por cobrar	
- Inversiones financieras mayores a tres meses	
Valores representativos de deuda de otras empresas (bonos y pagarés) que se mantienen para obtener los flujos de efectivo contractuales	Costo amortizado
Valores representativos de deuda de otras empresas (bonos y pagarés), que se mantienen para obtener flujos de efectivo contractuales y a través de la venta de los activos financieros.	Valor razonable con cambios en otro resultado integral
Instrumentos de patrimonio de otras empresas	Si se mantiene control: método de la participación VPP (NIC 28) Si no se mantiene control: al costo o al Valor Razonable con cambios en resultados. NIIF 9, B5.2.3 y B5.2.6 El costo nunca es la mejor estimación del valor razonable de las inversiones en instrumentos de patrimonio cotizados (o contratos sobre instrumentos de patrimonio cotizados).

Nota: Se distingue la valoración según tipo de activo financiero

Fuente: NIIF 9 (2021)

c. Medición posterior de los pasivos financieros

Luego de emplear todos los requerimientos de la contabilidad, la empresa aplicará los requerimientos contables a un pasivo financiero designado como una partida cubierta.

Tabla 2

Cuentas de pasivos financieros y su método de valoración

PASIVOS FINANCIEROS	VALORACIÓN
- Cuentas y documentos por pagar a proveedores. - Deudas con Bancos y otras entidades de crédito. - Obligaciones emitidas (bonos y pagarés) Documentos y cuentas por pagar a terceros Pasivos por contratos de arrendamiento financieros.	Costo amortizado
Pasivos de negociación (Derivados)	Valor razonable con cambios en resultados

Nota: Se distingue la valoración según tipo de pasivo financiero

Fuente: NIIF 9 (2021)

Deterioro de valor

Reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas

a. Enfoque general

Se aplicará siempre y cuando se midan al valor razonable con cambios en otro resultado; cuenta por cobrar por arrendamiento, activo de contrato préstamo a los que se les emplea los requerimientos de deterioro de valor según la NIIF 9.

b. Enfoque simplificado

Se medirá la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en el transcurso del tiempo de vida del activo para: Cuentas por cobrar comerciales que procedan de transacciones que están dentro del alcance de la NIIF 15.

Comparación de la “NIC 39 y la NIIF 9”

Se entiende que las dos son distintas, pero su alcance de la NIIF 9 son similar a la NIC 39, de tal manera que los instrumentos financieros se encuentran dentro de su alcance.

Tabla 3

Comparación entre NIC 39 y NIIF 9

NIIF 9	NIC 39
Incluye designar ciertos contratos de compra o venta no financieras medidas mediante valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.	no incluye los contratos de compra o venta no financieras están fuera de alcance.
requisitos de deterioro más amplio incluye (los activos contratos de garantía financiera, compromisos de préstamos, activos contractuales NIIF 15)	no están inmersos.

Nota: Datos que establecen un antes y después de la implementación de la NIIF 9 respecto a la NIC 39.

Fuente: NIIF9, NIC39 (2021)

Cuentas por cobrar

Definición

Activo financiero no derivado que tiene pagos fijos o determinables, no cotizan en un mercado activo, no se mantienen para negociar y en el momento del reconocimiento inicial no han sido reconocidos como activos a valor razonable hasta ganancia o pérdida

Según John Wiley & Sons, Inc (2013) en su libro contabilidad financiera, 9 edición las cuentas por cobrar son cantidades que los clientes deben a cuenta. resultan de la venta de bienes y servicios. Las empresas generalmente esperan cobrar las cuentas por cobrar dentro de 30 a 60 días. Por lo general, son el tipo de reclamo más importante que tiene una empresa.

Según Flores (2013) en su libro finanzas aplicadas a la gestión empresarial son los activos que posee una empresa como consecuencia

de haber otorgado créditos sus clientes con respecto a su presentación en el estado de situación financiera se debe tener en cuenta el reglamento para la preparación de información financiera resolución CONASEV N 103-99-EF/ 94.10 del 26 NOV 99 1,103 rubro Cuentas por Cobrar Comerciales; qué indica lo siguiente : se deben incluir en este rubro los documentos y cuentas por cobrar provenientes de operaciones relacionadas con el giro del negocio. (Pag ,217)

En general el manejo de cuentas por cobrar exige al gerente financiero equilibrar el costo rogar crédito y el beneficio derivado de ello cómo cada empresa tiene características de presión únicas que afectan su política de crédito no existe un modelo Universal de optimización para determinar la política de crédito correcta.

Cobranza

Es un procedimiento formal que se tramita por concepto de la compra de un bien o el pago de un servicio específico.

La cobranza también se puede dar sobre un financiamiento, para el caso de una entidad.

Técnica de cobranza

Según, Flores se dispone de diversas técnicas de cobranza conforme se vence y atrasamos una cuenta por cobrar la gestión de cobro se hace más personal y estricta las técnicas básicas son:

- *Notificación por escrito.*- Después de que una cuenta por cobrar se atrasó cierto número de días la empresa envía un escrito cortes en el cual le recuerda el cliente de su compromiso si la cuenta no es pagada dentro de un cierto límite después de la primera notificación por escrito se envía una segunda más exigente esta carta podrá ser seguida por otra si fuese necesario las notificaciones de cobranza por escrito son mi primer paso en el proceso de cobro de cuentas vencidas.

- *Llamadas telefónicas.* - Si las notificaciones por escrito resultan infructuosas se puede hacer una llamada personal al cliente para exigirle el pago inmediato si éste aduce una excusa razonable se puede convenir en extender el período de pago una llamada del abogado de la empresa también puede ser útil si los demás recursos no han funcionado.
- *Visitas personales.* - Esta técnica es mucho más común en el caso de crédito a consumidores pero también puede utilizarse el de si se trata de proveedores industriales una visita del vendedor local o del cobrador para enfrentar el cliente puede ser un procedimiento de cobranza muy efectivo el pago podría afectarse en el acto.
- *Mediante agencias de cobranzas.* - La empresa puede recurrir a una agencia de cobranzas o a un abogado para que estos se encarguen de las cuentas por cobrar normalmente los honorarios por este servicio son altos la empresa puede recibir menos de 50% el importe de las cuentas curadas de esta manera.
- *Recurso legal.* - Esta es la técnica más extrema de cobranza es la alternativa al uso de la agencia de cobro no solo es caros de recursos sino también podría forzar el deudor a declararse en liquidación reduciéndose así la posibilidad de negocios con él en el futuro sin que garantice el pago final de las deudas vencidas.

2.2.2. Situación Económica y Financiera

Según Yañez, L (2018), Máster de la Universidad de Alicante define a la situación económica y financiera de distinta manera:

Situación económica

La situación económica se refiere al conjunto de bienes que integran el patrimonio de una persona o empresa lo que indica solvencia, que trata de la cantidad de bienes y activos que posee una persona o empresa.

Situación Financiera

La situación financiera hace referencia al efectivo que dispone en lo inmediato, referido a la liquidez que cuenta con diversos medios de pago.

Es decir, la capacidad que poseen las personas, empresas o sociedades de hacer frente a sus obligaciones.

Según Zeballos (2014) determina la situación económica y financiera de la empresa a través de lo que posee y debe se dice que el balance general es una fotografía instantánea del negocio.

Para John Wiley & Sons (2014) en su libro contabilidad intermedia El estado de situación financiera, también conocido como balance general, informa los activos, pasivos y patrimonio de una empresa comercial en una fecha específica. Este estado financiero proporciona información sobre la naturaleza y los montos de las inversiones en los recursos de la empresa, las obligaciones con los acreedores y la participación en los recursos netos. Por lo tanto, ayuda a predecir los montos, el momento y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros.

Valera (2017) en su libro finanzas operativas el estado de situación financiera (o balance general) muestra dos cosas concretas en qué activos hay en vertido su dinero la empresa cómo se está financiando.

Activos

John Wiley & Sons (2014) en su libro contabilidad intermedia es un recurso controlado por la entidad como resultado de eventos pasados y del cual se espera que fluyan beneficios económicos futuros para la entidad.

Según Zevallos (2014) en su libro contabilidad general son recursos y derechos con qué cuenta una empresa como consecuencia de sus actividades mercantiles realizadas anteriormente con las cuales se piensa obtener beneficios económicos en el futuro se caracteriza por ser:

- Utilizados en la venta o en la producción para la elaboración de bienes.
- Intercambiados entre sí por ejemplo en la venta de bienes a cambio de dinero por mercaderías.
- Utilizados en la liquidación de deudas por ejemplo con los intercambios activo enero por un pasivo letras por favor.

- Considerado como recurso físico sino físicos como las mercaderías y las patentes respectivamente.
- Un activo no será reconocido en el balance general si existe la certeza probabilidad de que no generará beneficios futuros a la empresa por lo que será considerado como un gasto.

Pasivos

Son Obligaciones que contrae la empresa con terceras personas y tiene como misión ser canceladas en el futuro, se caracterizan por:

- Una vez que se cumple con la obligación dejan de ser pasivo ejemplo si tengo una letra por pagar una vez cancelada desaparece la obligación Por consiguiente desaparece el pasivo.
- Son obligaciones que generalmente son canceladas con el activo.
- La conversión de la obligación patrimonio ejemplo los dividendos ser cancelados a los socios pueden ser transferidos en capital social por decisión de ellos mismos.

Patrimonio

Son obligaciones que contrae la empresa para con los socios o dueños Se caracterizan por:

- Es el capital que portan los socios que le dan respaldo financiero a la empresa
- Los recursos patrimoniales fluyen al activo
- Es el resultado del activo menos el pasivo
- En el patrimonio se refleja la utilidad o pérdida obtenida por la empresa un ejercicio contable.

Gastos

Son los desembolsos necesarios para facilitar la realización de las actividades operacionales propios de la entidad.

Ingresos

Representa los bienes económicos que la empresa posee hipersensible vender nos permite que a cambio se obtenga un monto con

el que se podrá sustentar algunos datos necesarios para el funcionamiento de la empresa.

2.2.3. Ratios Financieros

Según, Zevallos (2014) en su libro contabilidad general los ratios financieros también llamados Indicadores financieros representan una comparación en dos o más cantidades que corresponden a cuenta sus rubros del balance general o estado de ganancias y pérdidas y cuyos resultados nos dan a conocer los beneficios o desajustes económicos y financieros que se tienen.

Según, Valera (2017) en su libro finanzas operativas un ratio es una relación numérica que compara una cantidad en relación a otra y que puede expresarse como fracción o porcentaje. En el medio empresarial, los datos pueden utilizarse para comparar dos o más variables entre sí.

2.3. Marco conceptual

- **Instrumentos Financieros**

Son instrumentos contractuales que integran la inversión en una entidad, en el cual genera para un activo financiero para el mismo; mientras tanto para la otra parte genera un pasivo de patrimonio.

- **Contabilidad de Activos Financieros**

Las entidades deben estimar y contabilizar las pérdidas crediticias esperadas para todos los activos financieros relevantes desde la fecha en que prestaron dinero por primera vez o invirtieron en un instrumento financiero. Esto proporciona a los usuarios de los estados financieros información sobre la exposición de una entidad al riesgo de créditos. (Hussey ;2015)

- **Instrumento de cobertura**

Un derivado designado o un activo financiero no derivado designado o un pasivo financiero no derivado cuyo valor razonable o flujos de efectivo se espera que compensen los cambios en el valor razonable de una partida cubierta designada. (Hussey, 2019)

- **Valor Razonable**

“El cálculo del costo que obtendremos por la venta de un activo o pago por transferir un pasivo entre participantes del mercado en una transacción ordenada en la fecha de medición” (NIIF 13, 2021).

- **Amortización**

Es la disminución del valor de un activo a lo largo del tiempo, como también podemos definirlo como la devolución de las cantidades prestadas. (NIC, 38)

- **Importe en libros**

El importe por el que se reconoce un activo en el estado de situación financiera, neto de cualquier amortización acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas al respecto. (John Wiley & Sons, Inc, 2014)

- **Cuentas por cobrar comerciales**

Las cuentas por cobrar hacen referencia a los montos y que quedan pendientes por cobrar en un plazo determinado en un corto o largo plazo

Según Zeballos (2014) en su libro contabilidad general incluye los documentos y cuentas por cobrar provenientes de operaciones relacionadas con el giro del negocio.

- **Provisión para cuentas de cobro dudoso**

Según, Kimmel en su libro Financial Accounting (2012) la provisión para cuentas de cobro dudoso muestra el monto estimado de los siniestros de clientes que la compañía espera que sean incobrables en el futuro. Las empresas utilizan una contra cuenta en lugar de un crédito directo a Cuentas por Cobrar porque no saben qué clientes no pagarán.

- **Enajenación de cuentas por cobrar**

En el curso normal de los acontecimientos las empresas cobran las cuentas por cobrar en efectivo y eliminan las cuentas por cobrar de los libros. Sin embargo, a medida que las ventas a crédito y las cuentas por cobrar han crecido en importancia, el curso normal de los acontecimientos ha cambiado.

- **Documentos por cobrar**

Son una promesa por escrito (evidenciada por un instrumento formal) por los montos a recibir. La nota normalmente requiere el cobro de intereses y se extiende por periodos de 60 a 90 días o más.

- **Reconocimiento y medición**

Las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.

Cuando exista evidencia de deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se reducirá mediante una cuenta de valuación para efectos de su presentación en estados financieros.

- **Auditoría de cuentas**

La auditoría de cuentas es una revisión de las cuentas anuales de una empresa, con el objetivo de certificar que las cifras presentadas sean correctas y estén de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la normativa contable aplicable en el país en el que se formulan las cuentas.

- **Ciclo de ingresos**

Las cuentas a cobrar o créditos comerciales representan el saldo de derechos de cobro que la empresa tiene frente a terceros deudores que provienen de operaciones de tráfico, de la actividad principal de la empresa. Las cuentas a cobrar suponen un derecho a recibir determinadas cantidades de dinero.

Los epígrafes de clientes y deudores recogen los derechos de cobro que provienen de operaciones de tráfico y habituales relacionados con la actividad de la compañía (Graño, 2013).

2.4. Hipótesis

Hipótesis de alternativa (H1):

La aplicación de la NIIF9 instrumentos financieros inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

Hipótesis nula (H0):

La aplicación de la NIIF9 instrumentos financieros no inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

2.5. Variables

2.5.1. Operacionalización de variables

Tabla 4

Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente NIIF 9 Instrumentos Financieros	Es una norma contable más significativa en el deterioro de los activos financieros y se utiliza para abordar las debilidades de la contabilidad de los instrumentos financieros	La NIIF 9 incide en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S. A	Políticas de cobranza	-Ratios de Cuentas por cobrar	Razón
				-Antigüedad promedio de la deuda.	Nominal
				-Número de Políticas.	Nominal
Variable Dependiente Situación Económica y Financiera de la empresa Grau S.A	Información que refleja el desempeño económico y financiero de la empresa, útil para la toma de decisiones económicas.	Es la capacidad de liquidez para enfrentar sus obligaciones o acreedores a independientemente del plazo.	Ratios Financieros	-Ratios de liquidez o disponibilidad financiera -Ratios de gestión, operación o rotación -Ratios de solvencia o endeudamiento -Ratios de rentabilidad o beneficio	Razón

Fuente: Elaboración propia de los autores

III. MATERIAL Y MÉTODOS

3.1. Material

3.1.1. Población

Constituido por los estados financieros e informes económicos de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura, 2021.

3.1.2. Marco muestral

Constituido por el listado de estados financieros e informes económicos de la empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura, 2021.

3.1.3. Unidad de análisis

Cada uno de los estados financieros e informes económicos de la empresa.

3.1.4. Muestra

Como la población es de tamaño pequeña, la muestra estará conformada por la misma población. La muestra es censal.

3.2. Métodos

3.2.1. Diseño de contrastación

Para esta investigación se aplicó el diseño cuasi experimental, lineal de un solo grupo con observación de la situación financiera de la empresa con y sin aplicación de la NIIF 9.

Esquema:

M: O1 -----X ----- O2

Donde:

O1 : Estado de situación económica y financiera sin aplicación de la NIIF 9

X : Aplicación de la NIIF 9

O2 : Estado de situación económica y financiera con aplicación de la NIIF 9.

3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos

Tabla 5

Técnicas de instrumentos

Técnicas	Instrumentos
Análisis documental	- Hoja de registro de datos
Entrevista	- Guía de entrevista

Técnica:

Análisis documental: Se analizó los estados económicos financieros y los informes económicos emitidos en la empresa en el año 2021 antes y después de la aplicación de la NIIF 9.

Entrevista: Se entrevistó a la contadora general de la empresa para conocer la situación económica y financiera de la empresa prestadora de servicios Grau S.A.

Instrumento:

Hoja de registros: Para el registro de los datos se empleará una hoja diseñada por los autores de acuerdo a los requerimientos de datos para el logro de los objetivos e hipótesis de investigación.

Guía de entrevista: este instrumento consiste en listado de preguntas que se formulará a la contadora general de la empresa con el fin de obtener un testimonio real sobre la situación económica financiera de la empresa Prestadora de Servicios Grau S.A.

3.2.3. Procesamiento y análisis de datos

Con los datos registrados se elaboró una base de datos en el programa Excel para su posterior migración al programa SPSS versión 26 donde fueron procesados de acuerdo a los requerimientos de la investigación.

Estadística descriptiva

Los resultados fueron presentados en tablas estadísticas de doble entrada con frecuencias en valores absolutos y porcentuales de acuerdo a la categoría de las variables de estudio.

Estadística inferencial:

Para determinar el impacto de la NIIF 9 en la situación económica y financiera de la empresa se aplicará la prueba no paramétrica de *Will Coxon* para diferencias de los ratios financieros con y sin aplicación de la NIIF 9

Si $P < 0.49$ la diferencia será significativa confirmando la hipótesis en la aplicación de la NIIF 9 contribuya a la mejora de la situación económica de la empresa.

IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados

4.1.1. Análisis de la situación económica y financiera a través de ratios financieros de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

Se presenta el análisis de cómo estuvo yendo la empresa EPS GRAU S.A el año 2021 sin la aplicación de la NIIF 9 y si realmente genera un impacto tanto financiero como económico para su posterior análisis.

Tabla 6

Estado de situación financiera

	S/.
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	8873989
Cuentas por cobrar comerciales -corriente	12,536,256.20
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	25,641,058
Inventarios	1,440,238.00
Otros Activos - Corriente	2072832
Total Activo corriente	50,564,373
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto) - No Corriente	29,353,120
Otras Cuentas por Cobrar (Neto) /	3,117,046
Propiedades, Planta y Equipo	875,501,558
Activo intangibles	1,237,298
Otros Activos - No Corriente	4,026,504
Total Activo No Corriente	913,235,526
Total Activo	963,799,899
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras - Corriente	886,526.00
Cuentas por Pagar Comerciales (Neto) - Corriente	34,347,271.00
Otras Cuentas por Pagar - Corriente	31,817,423.00
Beneficios a los Empleados - Corriente	4,690,034.00
Otros Pasivos - Corriente	1,571,372.00
Total Pasivo Corriente	73,312,626.00
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras	23,786,177

Cuentas por Pagar comerciales (Neto)	3,244,103
Otras Cuentas por Pagar - No Corriente	184,784,911
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Diferidas	104,487,105
Provisiones - No Corriente	8,682,079
Beneficios a los Empleados - No Corriente	3,464,031
Otros Pasivos - No Corriente	8,754
Ingresos Diferidos Netos	450,135,828
Total Pasivo No Corriente	778,592,988
Total Pasivo	851,905,614.00
PATRIMONIO	
Capital	78,147,000
resultados acumulados	28,902,766
Otras Reservas de Patrimonio	4,844,519
Total Patrimonio	111,894,285
Total Pasivo y Patrimonio	963,799,899

Tabla 7

Estado de resultados

	SI.
Ventas	109051256
Costo de ventas	105,758,425
Utilidad bruta	3,292,831
<u>Gastos operacionales</u>	
Gasto de ventas	30,336,518.60
Gastos de administración	18,298,242
Gastos financieros	-919,000
Perdida por diferencia de cambio	-548
Utilidad/pérdida operativa	-46,261,478
<u>Otros ingresos (gastos)</u>	
Otros ingresos operativos	35,616,123
Ingresos financieros	109,385
Ganancia por diferencia de cambio	1,576
Utilidad/perdida	-10,534,394

Tabla 8*Indicadores financieros*

RAZONES DE LIQUIDEZ	SIN NIIF	VARIACION %
CAPITAL DE TRABAJO	-25,234,759	14
LIQUIDEZ CORRIENTE	0.66	6.10
LIQUIDEZ PRUEBA ÁCIDA	0.64	6.3
RAZONES DE GESTION		
PERIODO DE COBRANZA	117.82	-8.03
ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR	1085.11	31.01
RAZONES DE SOLVENCIA		
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	91.34	3.34
SOLVENCIA ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	10.55	38.60
APALANCAMIENTO FINANCIERO	8.66	-25.44
RAZONES DE RENTABILIDAD		
RENTABILIDAD PATRIMONIAL	-8.06	-14.34
RENTABILIDAD DE VENTAS NETAS	-5.97	-38.19
MARGEN OPERATIVO	-5.23	-41.37

Respecto al análisis de los estados financieros sin NIIF la variación más importante se produce por la disminución de los 34'313,797.14 de activos financieros, que muestra una situación más real de nivel de activos financieros que se pueden recuperar.

4.1.2 Determinación de las políticas de cobranza de Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

Para precisar las políticas de cobranza con la que trabaja la empresa se entrevistó a la contadora general; en el cual hicimos un breve cuestionario para conocer un poco más acerca del trabajo contable que se realiza y asimismo obtener las políticas de cobranza en sí. Pues tuvimos algunas limitaciones para

conseguir estos documentos, en ese momento la empresa estaba atendiendo la visita de contraloría.

Bajo este contexto, igual persistimos para obtener la documentación que se nos hizo llegar de manera electrónica y poder avanzar con nuestra investigación. La política de cobranza que la EPS Grau S.A. es la **Resolución de Gerencia General N° 147-2016-EPS GRAU SA-GG**, donde de manera resumida podemos describir los lineamientos de la política de cobranza en la empresa prestadora de servicios esta:

- ✓ Segmentar la cartera deudora o cuentas por cobrar por concepto de pensiones de agua y alcantarillado, así como de colaterales, en normal, morosa y pesada, comprende:
 - Cartera Normal. - considera deudas cuya antigüedad de facturación impaga no excede los sesenta (60) días calendarios (01 a 02 meses)
 - Cartera Morosa. - Considera deudas cuya antigüedad de facturación impaga está en el rango de 61 a 360 días (03 a 12 meses).
 - Cartera Pesada. - Considera deudas cuya antigüedad de facturación impaga está en el rango de 361 a más (más de 12 meses)
- ✓ Desarrollar, implementar y ejecutar programas que permiten incentivar el pago oportuno por el uso de los servicios que brinda la administración, con el propósito de lograr un 96 % mínimo como meta anual de cumplimiento de efectividad de pagos por pensiones de agua potable y alcantarillado del periodo.
- ✓ Promover e implementar centros estratégicos de cobranza, orientados a facilitar al cliente sus pagos por servicios prestados, en función al criterio beneficio/costo y bienestar del usuario y de la administración.
- ✓ Establecer y/o actualizar documentos normativos (directivas, procedimientos, programas, etc. a cargo de la Gerencia Comercial) orientadas a recuperar los usuarios inactivos sin o con deuda, tomando en cuenta los lineamientos siguientes:

Tabla 9*Lineamientos para conexiones con facturación cortada*

Prioridad	Categoría de usuarios	Prioridad de selección de usuarios	
		Nivel abastecimiento	Nivel socio económico
1	Industrial	3 horas continuas mínimo	Cercado y urbanizaciones.
2	Comercial	3 horas continuas mínimo	Cercado y urbanizaciones.
3	Estatal	3 horas continuas mínimo	Asentamientos humanos con características de urbanizaciones e ingreso medio, cercado y urbanizaciones.
4	Domestico 2	3 horas continuas mínimo	Cercado y urbanizaciones.
5	Domestico 1	3 horas continuas mínimo	Asentamientos humanos. Menos grado de peligrosidad.
6	Social	3 horas continuas mínimo	Asentamientos humanos.

- ✓ Ejercer acciones coercitivas operativas para la recuperación de la cartera deudora, para lo cual se establecerá documentos normativos (directivas, procedimientos, programas, etc. a cargo de la gerencia comercial) orientadas a mejorar la cultura de pago de los usuarios, tomando en cuenta los lineamientos siguientes:
 - *Prioridad 1:* se aplicará el criterio establecido en cuadro anterior
 - *Prioridad 2:* conocimiento al usuario moroso con dos meses

Fase A: en el espacio dedicado a mensajes del recibo, se deberá colocar:

“Sujeto a corte de agua y/o desagüe”

Fase B: notificación personalizada a usuarios con dos meses.

- *Prioridad 3:* considerando que se tienen usuarios con más de dos meses impagos, se debe priorizar el cierre de servicio de agua a los mismos, continuando con aquellos que tienen dos meses.

- ✓ Registrar y actualizar periódicamente a los usuarios morosos en la central de riesgos – INFOCORP, dentro de los cinco primeros días del mes, evaluado mensualmente a través de reportes a los usuarios morosos ingresado y la respuesta de recupero de estos.
- ✓ Cobrar hasta doce meses el uso indebido de los servicios de agua potable y alcantarillado de usuarios registrados, para los casos de conexiones inactivas que se haya constatado documentadamente la autoreapertura indebido del servicio, sub registro de medidores (manipulación, alteración o vandalismo, etc.), cambio en el tipo y número de unidad de uso, etc.
- ✓ Aplicar acciones legales y judiciales que sean necesarias para la cobranza de los montos adecuados por pensiones de agua potable y alcantarillado, colaterales y otros. El importe mínimo para incoar esta acción es de una UIT.
- ✓ Montos menores a una UIT se podrán realizar como estrategia para movilizar el mercado de usuarios morosos localizados en la categoría domestica 1 y 2. El número de casos no podrá exceder el 30% de procesos judiciales incoados igual o mayo a una UIT.
- ✓ Establecer adicional a los indicadores de gestión que requiera la SUNASS, indicadores por localidades y/o zonales que permiten medir los resultados del proceso de cobranza, y proceso de facturación, e informarlos para la toma de decisiones correspondientes.
- ✓ Implementar estrategias que permitan promocionar la venta activa de conexiones u usuarios factibles, propendiendo a reducir el agua no facturada y optimizar los ingresos.

A nuestro criterio las políticas de cobranza se están aplicando, con resultados favorables según muestran sus estados financieros teniendo un menor monto por recuperar en el rubro de cuentas por cobrar. Además de ello se percibe que sus estrategias para ejecutar programas que permiten incentivar el pago oportuno por el uso de los servicios que brinda la administración, no son suficientes para obtener una mejora en la efectividad de los pagos de usuarios

morosos, con recibos vencidos con más de 24 meses de antigüedad que pasan a formar parte de la cartera pesada.

4.1.3 Aplicación la NIIF 9 instrumentos financieros en el reconocimiento y medición de los activos pasivos financieros y no financieros de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

Se determinó las tablas por rango de días de morosidad con su respectivo %:

Tabla 10

Cálculo de la provisión - Año 2021

Sin Convenio			1 Convenio (tomando el recibo más antiguo)			2 Convenios a más (tomando el recibo más antiguo)		
Rangos	%	S/.	Rangos	%	S/.	Rangos	%	S/.
De 0 a 180 días	1%	72,765.78	De 0 a 90 días	10%	205,590.34	De 0 a 60 días	20%	36,815.20
De 181 a 240 días	20%	211,757.88	De 91 a 120 días	40%	221,643.88	De 60 a 90 días	30%	21,998.15
De 241 a 300 días	40%	357,314.77	De 121 a 150 días	50%	237,740.42	De 91 a 120 días	50%	34,678.98
De 301 a 365 días	80%	820,836.02	De 151 a 180 días	70%	320,977.10	De 121 a 150 días	80%	51,414.21
Mayor a 365 días	100%	22,374,094.90	De 181 a 240 días	90%	806,723.89	Mayor a 150 días	100%	3,304,039.26
			Mayor a 240 días	100%	29,100,379.26			
TOTALES		23,836,769.34			30,893,054.89			3,448,945.79

Tabla 11

Estimación de déficit – aplicando NIIF 9

AÑO	2021
Importe	58,178,770.03
Registro EEFF	23,864,972.89
Déficit estimado	34,313,797.14

Tabla 12

Asiento Contable

1911111001	Cobranza dudosa – pensiones de agua		34,313,797.14
6871111001	Estimación de cuentas de cobranza dudosa agua potable	7,173,157.98	
5922111001	Gastos de años anteriores	27,140,639.17	

Por el registro de la estimación de cobranza dudosa del año 2021 y años anteriores, con aplicación de la NIIF 9.

Tabla 13*Estado de Situación Financiera con NIIF 9 - 2021*

ACTIVO CORRIENTE	SI.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	8873988
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-corriente	10,049,750.00
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	25,641,058
Inventarios	1,440,238.00
Gastos Contratados por Anticipado	
Otros Activos – Corriente	2072832
Total Activo corriente	48,077,867
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto) - No Corriente	675,407
Otras Cuentas por Cobrar (Neto) /	3,117,046
Propiedades, Planta y Equipo	875,501,558
Activo intangibles	1,237,298
Otros Activos - No Corriente	4,026,504
Total Activo No Corriente	884,557,813
Total Activo	932,635,680
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras - Corriente	886526
Cuentas por Pagar Comerciales (Neto) - Corriente	34,347,271
Otras Cuentas por Pagar - Corriente	31817423
Beneficios a los Empleados - Corriente	4,690,034
Otros Pasivos – Corriente	1,571,372
Total Pasivo Corriente	73,312,626
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras	23,786,177
Cuentas por Pagar comerciales (Neto)	3,244,103
Otras Cuentas por Pagar - No Corriente	184,784,911
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Diferidas	104,487,105
Provisiones - No Corriente	8,682,079
Beneficios a los Empleados - No Corriente	3,464,031
Otros Pasivos - No Corriente	8,754
Ingresos Diferidos Netos	450,135,828
Total Pasivo No Corriente	778,592,988
Total Pasivo	851,905,614
PATRIMONIO	
Capital	78,147,000
resultados acumulados	-2,261,453
Otras Reservas de Patrimonio	4,844,519
Total Patrimonio	80,730,066
Total Pasivo y Patrimonio	932,635,680

Tabla 14*Estado de Resultado con NIIF 9 - 2021*

	S/.
VENTAS	109051256
COSTO DE VENTAS	105,758,425
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	3,292,831
GASTO DE VENTAS	26312939
GASTOS DE ADMINISTRACION	18,298,242
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	35,616,123
GANANCIA/PERDIDA OPERATIVA	-5,702,227
FINANCIEROS NETOS	-808,587
GASTOS FINANCIEROS	-919,000
TOTAL INGRESOS NETOS	-40,399,350
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-548
INGRESOS FINANCIEROS	109,385
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO	1,576
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-6,510,814
GANANCIA (PERDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUADAS	-6,510,814
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	-6,510,814

Respecto al estado financiero en su aplicación con la NIIF 9 se observa una disminución en las cuentas por cobrar de 3´116,421.88 respecto al estado financiero sin NIIF 9 y en el estado de resultados también se refleja una disminución de 4´023,579.6

4.1.4 Evaluación de la incidencia de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021.

Tabla 15*Estado de Situación Financiera SIN y CON NIIF 9 – 2021*

	SIN NIIF	CON NIIF
ACTIVO CORRIENTE	S/.	S/.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	8873989	8873988
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-corriente	13,166,171.88	10,049,750.00
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	25,641,058	25,641,058
Inventarios	1,440,238.00	1,440,238.00
Gastos Contratados por Anticipado		
Otros Activos – Corriente	2072832	2072832
Total Activo corriente	51,194,289	48,077,867
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto) - No Corriente	28,723,204	675,407
Otras Cuentas por Cobrar (Neto) /	3,117,046	3,117,046
Propiedades, Planta y Equipo	875,501,558	875,501,558
Activo intangibles	1,237,298	1,237,298
Otros Activos - No Corriente	4,026,504	4,026,504
Total Activo No Corriente	912,605,610	884,557,813
Total Activo	963,799,899	932,635,680
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras – Corriente	886526	886526
Cuentas por Pagar Comerciales (Neto) – Corriente	34,347,271	34,347,271
Otras Cuentas por Pagar – Corriente	31817423	31817423
Beneficios a los Empleados – Corriente	4,690,034	4,690,034
Otros Pasivos – Corriente	1,571,372	1,571,372
Total Pasivo Corriente	73,312,626	73,312,626
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras	23,786,177	23,786,177
Cuentas por Pagar comerciales (Neto)	3,244,103	3,244,103
Otras Cuentas por Pagar - No Corriente	184,784,911	184,784,911
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Diferidas	104,487,105	104,487,105
Provisiones - No Corriente	8,682,079	8,682,079
Beneficios a los Empleados - No Corriente	3,464,031	3,464,031
Otros Pasivos - No Corriente	8,754	8,754
Ingresos Diferidos Netos	450,135,828	450,135,828
Total Pasivo No Corriente	778,592,988	778,592,988
Total Pasivo	851,905,614	851,905,614
PATRIMONIO		
Capital	78,147,000	78,147,000
resultados acumulados	28,902,766	-2,261,453
Otras Reservas de Patrimonio	4,844,519	4,844,519
Total Patrimonio	111,894,285	80,730,066
Total Pasivo y Patrimonio	963,799,899	932,635,680

Tabla 16*Estado de Resultado SIN y CON NIIF 9 – 2021*

	S/.	S/.
Ventas	109051256	109051256
Costo de ventas	105,758,425	105,758,425
Utilidad bruta	3,292,831	3,292,831
Gastos operacionales		
Gasto de ventas	30,336,518.60	26312939
Gastos de administración	18,298,242	18,298,242
Gastos financieros	-919,000	-919,000
Perdida por diferencia de cambio	-548	-548
Utilidad/pérdida operativa	-46,261,478	-42,237,898
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos operativos	35,616,123	35,616,123
Ingresos financieros	109,385	109,385
Ganancia por diferencia de cambio	1,576	1,576
Utilidad/perdida	-10,534,394	-6,510,814

INDICADORES FINANCIEROS**Ratios de liquidez***Capital de trabajo: Activo Corriente – Pasivo Corriente**Sin NIIF = -22´748,253 Con NIIF = -25´234,759*

Respecto al análisis respecto del estado financiero sin NIIF 9 a empresa cuenta con un aumento del 14% que se debe principalmente a la disminución de las cuentas por cobrar a corto plazo por S/.2,486,506.2

Liquidez Corriente: Prueba acida = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Sin NIIF = 0.68 Con NIIF = 0.64

Sin incluir transferencias y donaciones

Liquidez Corriente: **Prueba acida** = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Sin NIIF = 0.48 Con NIIF = 0.44

Considerando todas las fuentes de financiamiento sin importar su origen, el resultado del indicador es S/ 0.68 es decir que muestra buena disponibilidad inmediata para atender exigencias de corto plazo; sin embargo considerando sólo las partidas que corresponden a la gestión propia de la entidad se evidencia la verdadera situación financiera de la empresa ya que el indicador real solo nos muestra que por cada sol de deuda solo se podría disponer efectivamente de S/0.48 a diferencia de cuando sí se aplicó la NIIF 9 la variación del 6.3 % no hay mucha diferencia .

Liquidez Prueba Acida: **Liquidez Corriente** = $\frac{\text{Inventario}}{(\text{total activo}/\text{total activo})}$

Sin NIIF = 0.70 Con NIIF = 0.66

Sin incluir transferencias y donaciones

Liquidez Prueba Acida: **Liquidez Corriente** = $\frac{\text{Inventario}}{(\text{total activo}/\text{total activo})}$

Sin NIIF = 0.50 Con NIIF = 0.46

Considerando todas las fuentes de financiamiento tanto internas como externas, sin la aplicación de la NIIF 9 nuestra entidad estaría en la capacidad de atender sus obligaciones corrientes al 0.70%; sin embargo, es necesario precisar que el indicador presentado incorpora rubros que no pertenecen a la propia gestión de la empresa como son las transferencias y donaciones recibidas. Al prescindir de estas transferencias y donaciones, la liquidez General solo llega a 6.10% , situación que evidencia la delicada situación financiera de la entidad y siendo su aumento del 6.10 % principalmente por la disminución de las cuentas por cobrar a corto plazo.

Ratios de gestión

$$\text{Periodo de cobranza} = \frac{\text{Ctas por cobrar comerciales+otras ctas por cobrar comerciales} \times 360 \text{ días}}{\text{Ventas prestacion de servicios}}$$

$$\text{Sin NIIF} = 128.11 \quad \text{Con NIIF} = 117.82$$

El periodo en que tarda la empresa EPS GRAU S.A en cobrar una cuenta morosa es 128 días para el año 2021 sin NIIF 9 y en el año 2021 con NIIF 9 es de 117 días lo cual se debe a que en julio 2021, se realizó la regularización total de este rubro, a efectos de facilitar la dinámica de estimación de cobranza dudosa en aplicación de la NIIF 9. En tal sentido, el importe por cada concepto que fue reclasificado a la cartera morosa fue extornado a su cuenta origen.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas prestacion de servicios}}{\text{Cuentas por cobrar comerciales} \times 100}$$

$$\text{Sin NIIF} = 828.27 \quad \text{Con NIIF} = 1,085.11$$

Las cuentas por cobrar han aumentado 31.01% respecto a con y sin aplicación de NIIF. El incremento corresponde a la no reclasificación de los saldos a la cartera morosa. Pese a que la recaudación tuvo un incremento por las medidas comerciales aplicadas desde el 4 de enero del 2021 a todos los usuarios nivel empresa, esta no ha tenido un impacto significativo en relación al total de la deuda usuarios.

Ratios de solvencia

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} + 100$$

$$\text{Sin NIIF} = 88.39 \quad \text{Con NIIF} = 91.34$$

Hay aumento del 3.34% que corresponde al aumento de la estimación de cobranza dudosa por los 34,313,797.14 dentro de las cuentas por cobrar comerciales a corto y largo plazo.

$$\text{Solvencia endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{Sin NIIF} = 7.61 \quad \text{Con NIIF} = 10.55$$

Por cada 7.61 soles de financiación ajena la empresa cuenta con 100 soles de financiación propia. Lo cual tiene un aumento del 38.60% respecto al endeudamiento si se hubiera aplicado NIIF el cual se refleja por el aumento de la estimación de cobranza dudosa a la cuenta de resultados por un monto de 27'140,639.16.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Total Patrimonio}}{\text{Total Activo}} + 100$$

$$\text{Sin NIIF} = 11.61 \quad \text{Con NIIF} = 8.66$$

Ratios de Rentabilidad

$$\text{Rentabilidad Patrimonial} = \frac{\text{Resultado del periodo}}{\text{Total patrimonio}} * 100$$

$$\text{Sin NIIF} = -9.41 \quad \text{Con NIIF} = -8.06$$

Representa una disminución de 14.34% lo cual se debe principalmente a los 27,140,639.16 que se mandaron a los resultados acumulados producto de la estimación de cobranza dudosa.

$$\text{Rentabilidad Ventas Netas} = \frac{\text{Resultado del periodo}}{\text{Ventas prestación de Servicios}} * 100$$

$$\text{Sin NIIF} = -9.66 \quad \text{Con NIIF} = -5.97$$

Por cada sol vendido se obtiene una pérdida neta de - 9.6. Y Presenta una disminución de 38.19% lo cual se debe a la variación de 7,173,157.98 referente a la estimación de cobranza dudosa.

Margen Operativo

$$\frac{\text{Resultado de Operación}}{\text{Venta Prestacion de Servicios}} * 100$$

$$\text{Sin NIIF} = -8.92 \quad \text{Con NIIF} = -5.23$$

Representa una disminución de 41.37% lo que se debe principalmente a la variación de los gastos de ventas por 717'3157.98 producto de la estimación de cobranza dudosa.

De forma general se puede afirmar que la aplicación de la NIIF9 instrumentos financieros inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021 y que, además, la aplicación de ésta NIIF ha permitido sincerar las cifras de los estados financieros, que sirven de base para una mejor toma de decisiones.

Contrastación de hipótesis.

Tabla 17

Análisis de Ratios financieros con y sin NIIF 9 – 2021

RAZONES DE LIQUIDEZ	CON NIIF	SIN NIIF	DISMINUCION %
CAPITAL DE TRABAJO	-25,234,759	-22,118,337	14
LIQUIDEZ CORRIENTE	0.66	0.70	6.10
LIQUIDEZ PRUEBA ÁCIDA	0.64	0.68	6.3
LIQUIDEZ GENERAL	0.66	0.67	1.5
RAZONES DE GESTION			
PERIODO DE COBRANZA	117.82	128.11	-8.03
ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR	1085.11	828.27	31.01
RAZONES DE SOLVENCIA			
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	91.34	88.39	3.34
SOLVENCIA ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	10.55	7.61	38.60
APALANCAMIENTO FINANCIERO	8.66	11.61	-25.44
RAZONES DE RENTABILIDAD			
RENTABILIDAD PATRIMONIAL	-8.06	-9.41	-14.34
RENTABILIDAD DE VENTAS NETAS	-5.97	-9.66	-38.19
MARQEN OPERATIVO	-5.23	-8.92	-41.37

$$Z = 1.66 \quad P=0.49$$

Al aplicar la prueba no paramétrica de Wil Coxon se obtuvo un valor $P = 0.49$ menor de 0.05 lo cual nos permite afirmar que no hay diferencia significativa entre la situación financiera con y sin aplicación de la NIIF 9.

Así mismo, como podemos observar en la última columna de la Tabla 17, se presentan las variaciones porcentuales de aumento o disminución de los ratios financieros lo cual nos permite afirmar empíricamente que la aplicación NIIF 9 produce variaciones porcentuales positivas en las razones de liquidez, gestión y solvencia, en las razones de rentabilidad se producen variaciones porcentuales negativas, esto nos permite afirmar que la aplicación de la NIIF9 instrumentos financieros inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021 y que además, la aplicación de ésta NIIF ha permitido sincerar las cifras de los estados financieros, que sirven de base para una mejor toma de decisiones.

4.2. Discusión de resultados

En esta investigación se planteó como objetivo general, determinar cómo la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros incide en la situación económica y financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021. Los resultados obtenidos se determinaron después de analizar la situación económica y financiera a través de ratios financieros de la empresa; asimismo luego de aplicar las técnicas e instrumentos, que permitieron comparar la información antes y después de la aplicación de la NIIF 9 del año 2021.

Al aplicar la NIIF 9 se determinó que los resultados de liquidez indican un aumento en el capital de trabajo de 14% lo cual se debe principalmente a la disminución de las cuentas por cobrar a corto plazo producto de la aplicación de las NIIF 9 siendo mayor el resultado de la estimación de cobranza dudosa de 34,313,797.14. Asimismo, en las razones de gestión el periodo de cobranza presenta una variación de $- 8.03$ lo cual significa que cuentas por cobrar se están realizando en un menor tiempo, coincidimos con Ponce (2021) quien afirma que

la aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 resulta importante porque permite a la empresa en estudio, determinar el impacto financiero en las cuentas por cobrar y los efectos en el resultado del ejercicio. Asimismo, la empresa lo que busca es la reorganización de todas las cuentas por cobrar porque quiere disminuir a largo plazo cuentas por cobrar que ya no se espera retorno alguno.

Aplicándose la NIIF 9 en el reconocimiento y medición de los activos pasivos financieros determinamos el cálculo de la provisión el cual obtuvimos como resultado un déficit estimado de 34'313,797.14 dándole el tratamiento contable correspondiente para el registro de la estimación de cobranza dudosa. Coincidimos con su conclusión de Aguilar y Marín (2019) que el tratamiento contable y tributario de la provisión de cobranza dudosa incide de manera indirecta en la utilidad antes de impuestos de la empresa para ello primero se reconoció la totalidad de los servicios educativos brindados y luego se midió la provisión de cuentas de cobranza dudosa y finalmente se contrastó con información obtenida de diferentes fuentes para procesar los datos recopilados y determinar la utilidad antes de impuestos de la empresa. Los resultados también se asemejan al de Prado y Rodríguez (2022) que la adaptación de las NIIF 9 en las cuentas por cobrar de los estados financieros de la empresa trae consigo efectos beneficiosos por el incremento la provisión de cuentas incobrables y de esta manera incluir las pérdidas esperadas a la empresa.

Al determinar las políticas de cobranza de la empresa prestadora de servicio EPS. Grau S.A se encontró que sus estrategias no son suficientes para la llamar la atención del cliente moroso y pueda recuperar parte de la cuentas por cobrar, en ese sentido creemos conveniente que la empresa debe de actualizar su plan de cobranza con mecanismos que favorezcan al cliente y concientizar sobre los servicios fundamentales que la empresa les ofrece; así coincidimos con Moreno y Rivera (2019) donde sugiere la puesta en marcha de un modelo de gestión de cobranza donde embarca las necesidades de la mora de los clientes

para optimizar la gestión del crédito y cobranzas trasladándolas a gastos de cuentas incobrables.

Al evaluar la incidencia de la aplicación de la NIIF 9 en la situación económica y financiera de la empresa Grau S.A, resulta que hay variaciones porcentuales de aumento y disminución de los ratios financieros que nos dice que la aplicación de la norma contable produce variaciones positivas en las razones de liquidez, gestión y solvencia que nos permite afirmar la mejora de la situación financiera de la empresa Prestadora de Servicios Grau S.A. Los resultados son similares al de Prado y Rodríguez (2022) que la adaptación de las NIIF 9 en las cuentas por cobrar de los estados financieros de la empresa trae consigo efectos beneficiosos por el incremento la provisión de cuentas incobrables y de esta manera incluir las pérdidas esperadas a la empresa. Asimismo, se recomienda que se debe contar con un correcto análisis de los estados financieros para ello la empresa a partir de la aplicación de las NIIF 9 en las cuentas por cobrar deberá clasificar la cartera de clientes de forma que quede detallada para su pronta recaudación.

Al aplicar la prueba no paramétrica de Wil Coxon se obtuvo un valor $p = 0.49$ menor de 0.05 lo cual nos permite afirmar que no hay diferencia significativa entre la situación financiera con y sin aplicación de la NIIF 9.

Sin embargo como podemos observar en la última columna de la Tabla 17, se presentan las variaciones porcentuales de aumento o disminución de los ratios financieros lo cual nos permite afirmar empíricamente que la aplicación NIIF 9 produce variaciones porcentuales positivas en las razones de liquidez, gestión y solvencia, en las razones de rentabilidad se producen variaciones porcentuales negativas, esto nos permite afirmar que la aplicación de la NIIF9 instrumentos financieros inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021 y que además, la aplicación de ésta NIIF ha permitido sincerar las cifras de los estados financieros, que sirven de base para una mejor toma de decisiones.

Por lo antes expresado se puede afirmar que nuestra hipótesis se acepta toda vez que las variaciones porcentuales de aumento o disminución de los ratios financieros muestran variaciones porcentuales positivas y negativas a favor de la situación financiera y que por lo tanto la aplicación NIIF 9 instrumentos financieros inciden en la mejora de la situación financiera de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A, Piura 2021 y que además, la aplicación de ésta NIIF ha permitido sincerar las cifras de los estados financieros, que sirven de base para una mejor toma de decisiones.

CONCLUSIONES

1. Con la aplicación de la NIIF 9 se demuestra que incide en la situación económica y financiera de la empresa siendo los principales rubros afectados las cuentas por cobrar a mediano y largo plazo y los resultados acumulados también en el estado de resultados influye en los gastos de ventas mostrando una disminución de 38% en el ratio de rentabilidad, mostrando una disminución de las pérdidas.
2. Sin la aplicación de las NIIF 9 la empresa asume que se incrementan anualmente los activos financieros por el importe de 3´149,578.38, sin embargo, parte de esta deuda de los clientes su cobranza es improbable dada la antigüedad de la deuda. Haciendo uso de estos estados financieros la empresa estaría asumiendo activos financieros pocos probables que pueda recuperar.
3. En el diagnóstico de reconocimiento y medición de los activos financieros a través de una entrevista realizada la contadora general de la empresa podemos concluir que la empresa aplicó la NIIF 9 porque se vio en la obligación de hacer el saneamiento de las cuentas por cobrar que representan un 74% de deuda incobrable.
4. En la evaluación de incidencia a través de indicadores financieros con y sin NIIF 9 en los estados financieros de la EPS GRAU S.A se concluyó que la diferencia significativa de 34´313,797.14 mejoraban levemente la situación económica y financiera permitiendo sincerar los activos financieros que son posibles cobrar garantizando una situación más real de la empresa.

RECOMENDACIONES

1. Recomendamos a la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A continuar con la aplicación de las NIIF 9 - Instrumentos Financieros en su estado de situación financiera principalmente en las cuentas por cobrar, extender su uso a las cuentas por pagar y el control patrimonial de la empresa, a fin de sincerar su información contable.
2. Se requiere capacitar y especializar al personal del área contable en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para tener conocimiento y trabajar con facilidad la información contable de la empresa, proyectando así datos confiables y reales de la misma.
3. Es necesario evaluar constantemente la política de cobranzas que es aplicado por el personal encargado del área de cobro de los servicios que brinda la empresa, para retroalimentarse y mejorar estas políticas con la finalidad de concientizar a los usuarios y no permitir el cúmulo de recibos impagos con morosidad muy antigua.

REFERENCIAS

LIBROS

Flores, Jaime (2013) en su libro *“Finanzas aplicadas a la Gestión Empresarial”*

Zeballos, Erly (2014) en su libro *“Contabilidad General”*

Valera, Rafael (2017) en su libro *“Finanzas Operativas”*

LIBROS ELECTRÓNICOS

Blanco (2015) en su libro “Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual” (347 pág.) <https://pdfcoffee.com/ana-blanco-mendialdua-gestion-de-entidades-financieras-un-enfoque-practico-de-la-gestion-bancaria-4-pdf-free.html>

Sandoval et al (2020) en su libro “Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión” [https://issuu.com/pujaveriana/docs/herramientas de contabilidad financiera intermedia](https://issuu.com/pujaveriana/docs/herramientas_de_contabilidad_financiera_intermedia)

Kimmel, Paul (2012) en su libro *“Financial Accounting”*, IFRS (2nd Edition) By Jerry J. Weygandt, Paul D. Kimmel, Donald E. Kieso. Cap. 8 contabilización de cuentas por cobrar.

Sandoval, Rocío (2020) en su libro *“Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión”*, (1era Edición) <https://books.google.com.pe/books?id=-MgcEAAAQBAJ&pg=PA2&dq=Seg%C3%BAn+Sandoval+en+su+libro%E2%80%99%E2%80%99+Herramientas+de+contabilidad+financiera+intermedia+y+de+inversi%C3%B3n%E2%80%99%E2%80%99&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiUkOuxg8P7AhXeD7kGHc5vCdsQ6wF6BAglEAE#v=onepage&q=Seg%C3%BAn%20Sandoval%20en%20su%20libro%E2%80%99%E2%80%99%20Herramientas%20de%20conta>

TESIS

Choez, R. (2019) *Análisis contable y tributario de la aplicación de NIIF en una empresa PYME*. Tesis para contador público, Universidad de Guayaquil.

Moreno, J y Rivera, V (2019) *Aplicación de la NIIF 9, para el análisis de cartera de la Piladora Adrianita*. Tesis para contador público autorizado, Universidad De Guayaquil.

Llerena, G (2022) *Propuesta metodológica para la aplicación de la NIIF 9 en las PYMES del sector publicitario de la ciudad de Guayaquil*, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

Prado, M. y Rodríguez, M. (2022) *NIIF 9 instrumentos financieros y su incidencia en los estados financieros de la empresa industria de alimentos la Europea Cia LTDA*. Tesis para ingeniero en contabilidad y auditoría-CPA, Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.

Díaz, L. y Hernández, J. (2020) *NIIF 9 Instrumentos Financieros y su impacto en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018*. Tesis para Licenciado en Contabilidad, Universidad de Ciencias Aplicadas.

Suazo, R. (2018) *Análisis de la adopción de la NIIF instrumentos financieros y su impacto en la situación financiera y resultados del periodo - Caso Unión de Cervecerías Peruanas Backus y Johnston, periodo 2017*. Tesis para Contador Público, Universidad de Lima.

Del Castillo. H y, Valdez A (2019) *NIIF 9: Instrumentos financieros y la evaluación del efecto financiero de los instrumentos de deuda, en la*

banca múltiple del Perú, año 2017. Tesis para Licenciado en Contabilidad, Universidad Peruana de ciencias Aplicadas del Perú.

Barboza, A. y Martinez, C. (2019) *Investigación del efecto financiero por implementación de NIIF 9 relacionado al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones postpago en el Perú-2018.* Tesis para contador público, Universidad Peruana de Ciencia Aplicadas

Ponce, A. y Villareal, D. (2020) *Adaptación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según “NIIF 9” y su efecto financiero en las cuentas por cobrar de la empresa Agropecuaria Chimú SRL, Trujillo, 2019.* Tesis para Contador Público, Universidad Antenor Orrego – UPAO.

Según Aguilar, K y Marín, C. (2019) *Incidencia del tratamiento contable y tributario de la provisión de cobranza dudosa en la utilidad antes de impuestos de G y L servicios educativos SRL Cajamarca año 2019.* Tesis para contadora pública, Universidad Privada del Norte.

Correa, P. y Mendoza, W. (2021) *Gestión de las cuentas por cobrar de la empresa negocios e Inversiones VALCORA EIRL, 2018-2019.* Tesis para Contador Público, Universidad Nacional de Piura.

ARTICULOS EN LINEA

Ministerio de Economía y Finanzas (2021), *NIIF9 Instrumentos Financieros*
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/niif/ES_GVT_2021_NIIF09.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas (2021), *NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC39.pdf

Donoso, 2017 <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-ifsr.html>

Ministerio de Economía y Finanzas (2021), *NIC 13 Medición del Valor Razonable*

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2849110/ES_GVT_2021_NIIF13.pdf.pdf?v=1645585290

REVISTA DIGITAL

Revista Contable, Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial, Universidad de Guayaquil

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20163/20139>

International Financial Reporting Standards (Ifrs 9), Measurement And Classification Of Financial Instruments, 2021. Universidad Guayaquil – Ecuador <file:///C:/Users/Karen%20Araceli/Downloads/Dialnet-NormasInternacionalesDeInformacionFinancieraNIIF9M-8050358.pdf>

ANEXOS

<u>GUIA DE ENTREVISTA</u>	
OBJETIVO:	Diagnosticar la situación real de los conocimientos sobre la NIIF 9 en la situación económica y financiera de la empresa Prestadora de Servicios Grau S.A
DIRIGIDO:	Contadora General de la Empresa Prestadora de Servicios Grau S.A
<hr/>	
<i>1 ¿Tiene conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera?</i>	
Son normas que se deben seguir para la presentación de la información contable. Las cuales consideran varios aspectos, elementos y una guía de cómo cumplir con un lenguaje internacional.	
<i>2 ¿En la Empresa Prestadora de servicios Grau S.A toman en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera?</i>	
Conocemos estas normas internacionales, pero existen las políticas de manejo para la información financiera de la empresa, pues su funcionamiento y control de la empresa ya están determinadas. Por lo que tomar en cuenta esta normas han conlleva adaptarnos y manejar de otra perspectiva la información contable.	
<i>3 ¿ La empresa presenta estados financieros consolidados?</i>	
Si los presenta de manera anual, a la gerencia y competencia respectiva	
<i>4 ¿La políticas de cobranza de la empres siguen los lineamientos de la NIIF 9?</i>	
Si, desde el año 2021 siguen lineamientos de esta Norma Financiera	
<i>5 ¿La empresa aplica lineamientos respecto la NIIF 9 a sus cuentas por cobrar morosas?</i>	
si, a través de su directiva establece un rango de morosidad	
<i>6 ¿La empresa realiza capacitaciones al personal sobre los cambios en la Normas Internacionales de Información Financiera?</i>	
Si, sobre todo al personal que implica el área contable, temas contables, tributarios entre otros de nuestra injerencia.	



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Piura, 11 de Octubre de 2022

CARTA N° 0292 -2022-EP: GRAU S.A.-280.30-280

Señor Director
Escuela de Contabilidad
Universidad Privada Antenor Orrego - UPAO
Ciudad.-

Es grato dirigirme a usted para saludarle cordialmente y a la vez darle a conocer que la solicitud para el desarrollo de la tesis denominada: "NIF9- Instrumentos Financieros y su incidencia en la situación económica financiera de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A. Piura 2021", presentada por el bachiller Sandoval Alva Carlos Alonso egresado de la Universidad Antenor Orrego – UPAO ha sido aceptada satisfactoriamente; motivo por el cual se brindará las facilidades para el desarrollo de su proyecto y pueda contribuir en beneficio de la Empresa.

En virtud de lo anteriormente expuesto, el interesado y la empresa se comprometen a proteger la información manteniendo la confidencialidad de su uso y divulgación no autorizada; la misma que sólo puede ser utilizada para fines estrictamente académicos o vinculados al trabajo.

Sin otro en particular, me despido de usted.

Atentamente,



CC: Archivo



Firmado digitalmente por:
GQUELIS CABREDO Judith
Ruthe FIR 02768095 hard
Motivo: En señal de
conformidad
Fecha: 11/10/2022 10:47:51-0500