



CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de
Licenciados en Contabilidad y Auditoría.

AUTORES:

SHERLAY PAOLA CHAPI CHALACAN

SOTALIN ANAGUANO PATRICIA

ALEXANDRA

MARÍA JOSE MÁRQUEZ MORA

MARTHA MARIA SALTOS URDÁNIGO

SANTIAGO ALEXANDER PEÑA TERAN

TUTOR:

ING. FRANCISCO SALAS JIMÉNEZ

Análisis del modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera en una empresa comercializadora de repuestos automotrices, Quito, año 2025.

Certificado de Autoría

Nosotros, **Sherlay Paola Chapi Chalacan, Sotalin Anaguano Patricia Alexandra, María José Márquez Mora, Martha María Saltos Urdánigo, Santiago Alexander Peña Teran**, declaramos bajo juramento que el trabajo aquí descrito, **Análisis del modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera en una empresa comercializadora de repuestos automotrices, Quito, año 2025**, es de nuestra autoría; que no ha sido presentado anteriormente para ningún grado o calificación profesional y que se ha consultado la bibliografía detallada .

Cedemos nuestros derechos de propiedad intelectual a la Universidad Internacional del Ecuador, para que sea publicado y divulgado en internet, según lo establecido en la Ley de Propiedad Intelectual, su reglamento y demás disposiciones legales.



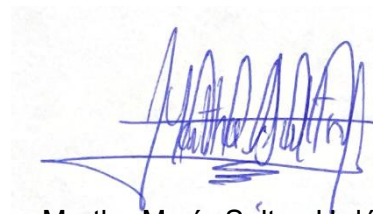
Sherlay Paola Chapi Chalacan
shchapich@uide.edu.ec



Sotalin Anaguano Patricia Alexandra
pasotalinan@uide.edu.ec



María José Márquez Mora
mamarquezmo@uide.edu.ec



Martha María Saltos Urdánigo
masaltosur@uide.edu.ec



Santiago Alexander Peña Teran
sapenate@uide.edu.ec

Aprobación del Tutor

Yo, Francisco Vinicio Salas Jiménez, certifico que conozco a los autores del presente trabajo siendo ellos responsables exclusivos tanto de su originalidad y autenticidad, como de su contenido.



.....
Francisco Vinicio Salas Jiménez

DIRECTOR DE TESIS

CI 1712480670

Dedicatoria

Con mucho cariño, dedico este trabajo a Dios, por permitirme alcanzar esta meta y darme la fortaleza para seguir adelante, a mi familia, por su amor, apoyo incondicional y por motivarme a seguir adelante en cada etapa de mi vida. También me dedico este logro a mí misma, como reconocimiento al esfuerzo, la perseverancia y la dedicación que me permitieron superar los desafíos y cumplir uno de mis objetivos profesionales más importantes.

Sherlay Chapi.

Con gratitud, amor y orgullo, dedico este sueño hecho realidad a Dios, por su guía y fortaleza; a mi madre y a mis hijas, por ser mi inspiración y apoyo incondicional. A mi padre, que desde el cielo vive siempre en mi corazón; y a todas las personas que creyeron en mí y me acompañaron en este camino. Porque cuando la fe es más grande que el miedo y la perseverancia más fuerte que los obstáculos, los sueños se convierten en logros.

Martha Saltos.

Dedico este logro a mi mamá, quien ha estado conmigo siempre, siendo madre y padre a la vez. Gracias por tu amor, esfuerzo y por enseñarme a nunca rendirme. A mi esposo, mi compañero de vida y mi mayor apoyo, por ser ese motor que me impulsa a seguir creciendo y por caminar siempre a mi lado. Y a mi suegra, quien con tanta paciencia y cariño me enseñó a amar la Contabilidad y fue parte fundamental para que encontrara mi vocación. Este logro también es de ustedes. Con todo mi amor y gratitud.

María José Márquez

Dedico este proyecto, en primer lugar, a Dios, por darme la fortaleza, sabiduría y perseverancia necesarias para continuar adelante y alcanzar una meta tan importante en mi vida. A mi esposa, por ser mi compañera incondicional durante este camino, por su amor, comprensión y apoyo constante. Gracias por estar a mi lado en los momentos de esfuerzo, cansancio y dificultad, y por motivarme siempre a seguir adelante. Este logro también es tuyo.

A mi hija, quien es mi mayor inspiración y la razón que me impulsa cada día a superarme. Cada esfuerzo realizado durante esta etapa tiene también el propósito de enseñarte que, con dedicación, constancia y fe, los sueños pueden convertirse en realidad. A mis padres y a toda mi familia, por acompañarme, confiar en mí y brindarme su apoyo a lo largo de mi formación personal y profesional. Finalmente, dedico este logro a cada persona que estuvo presente durante este proceso y aportó, de una u otra manera, para que hoy pueda culminar esta importante etapa de mi vida. Con amor y gratitud.

Santiago Peña

En primer lugar, quiero dedicar este logro a Dios, por permitirme levantarme cada mañana, brindarme sabiduría, fortaleza y la oportunidad de continuar avanzando para alcanzar mis metas. A mis hijos, quienes han sido mi motor principal y mi mayor inspiración para seguir creciendo tanto en lo personal como en lo profesional. A mi esposo, por estar siempre a mi lado y apoyarme constantemente durante este camino, por su paciencia, comprensión y, sobre todo, por creer siempre en mí. A mi madre, mi ejemplo de vida, quien con su fortaleza, esfuerzo y perseverancia me ha enseñado que no existen obstáculos lo suficientemente grandes como para rendirse y que siempre debemos luchar por nuestros sueños.

A mis tíos Héctor y Fanny, quienes han sido una guía fundamental en mi vida, inculcándome valores y acompañándome durante mi formación escolar y secundaria. Gracias a su apoyo y contribución, pude continuar con mis estudios y construir el camino que hoy me permite alcanzar esta importante meta. A todos ustedes, gracias por ser parte de este logro, con mucho cariño, respeto y gratitud.

Patricia Sotalin

Agradecimiento

Expresamos nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas que hicieron posible la culminación de esta importante etapa académica y la realización del presente trabajo de titulación para la obtención del título de **Licenciados en Contabilidad y Auditoría**.

Agradecemos de manera especial a la **Universidad Internacional del Ecuador**, por brindarnos la oportunidad de formarnos académica y profesionalmente, así como por aportar los conocimientos y herramientas necesarias durante nuestra carrera.

De igual manera, expresamos nuestro profundo agradecimiento a nuestro tutor, **Ing. Francisco Salas**, por su orientación, paciencia, compromiso y valiosos conocimientos compartidos durante el desarrollo de este trabajo de titulación. Su guía y acompañamiento fueron fundamentales para alcanzar la culminación de esta importante meta.

También agradecemos a todos los docentes que formaron parte de nuestra formación académica, quienes, mediante sus enseñanzas y experiencias, contribuyeron significativamente a nuestro crecimiento profesional.

Finalmente, expresamos nuestro más sincero agradecimiento a nuestras familias y a todas las personas que nos brindaron su apoyo, comprensión y motivación constante durante este proceso.

A todos quienes contribuyeron, de una u otra manera, para alcanzar este importante logro, nuestro más profundo y sincero agradecimiento.

Resumen Ejecutivo

El presente proyecto se desarrolló en una empresa comercializadora de repuestos automotrices de la ciudad de Quito, con el propósito de analizar el modelo de pérdidas crediticias esperadas desarrollado en la NIIF 9 y su aplicación en la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar. El estudio surgió debido a que la empresa mantenía un control adecuado de su cartera de clientes, pero no disponía de una metodología que permitiera evaluar técnicamente el riesgo de recuperación de los saldos pendientes.

Para el desarrollo del estudio se revisó la información financiera correspondiente al año 2025, utilizando como principales fuentes el Balance General y el auxiliar de cuentas por cobrar. A partir de este análisis se identificó la existencia de obligaciones con distintos niveles de antigüedad, incluyendo saldos con períodos prolongados de vencimiento, lo que evidenció la necesidad de incorporar criterios que permitieran estimar el posible deterioro de la cartera.

Como respuesta a esta situación, se diseñó una metodología basada en criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9, la cual incluyó la clasificación de las cuentas por cobrar según su antigüedad, la evaluación del riesgo de recuperación y la elaboración de una matriz de deterioro adaptada a las características de la empresa. Esta herramienta permitió asignar porcentajes de pérdida esperada de acuerdo con el nivel de riesgo identificado en cada grupo de saldos.

Los resultados obtenidos mostraron que una parte importante de la cartera correspondía a obligaciones con más de 720 días de vencimiento. Mediante la aplicación de la matriz desarrollada se determinó un deterioro estimado de USD 6.107,03 sobre una cartera analizada de USD 25.101,86, obteniéndose un saldo neto de cartera de USD 18.994,83 después del reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas. Esta información permitió contar con una visión más clara del riesgo presente en las cuentas por cobrar y proporcionó elementos de apoyo para la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Finalmente, se concluyó que la aplicación de criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9 favorece una evaluación más adecuada del riesgo de recuperación de la cartera. Asimismo, la metodología propuesta constituye una herramienta práctica que puede utilizarse periódicamente con la información disponible en la empresa, contribuyendo a mejorar la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar y la calidad de la información financiera presentada.

Palabras clave: NIIF 9, pérdidas crediticias esperadas, deterioro de cartera, cuentas por cobrar, riesgo de crédito.

Abstract

This project was carried out in an automotive spare parts trading company located in Quito, with the purpose of analyzing the expected credit loss model developed under IFRS 9 and its application in estimating the impairment of accounts receivable. The study arose because the company maintained adequate control over its customer portfolio but lacked a methodology that would allow it to technically assess the risk of recovering outstanding balances.

For the development of the study, financial information for the year 2025 was reviewed, using the Statement of Financial Position (Balance Sheet) and the accounts receivable subsidiary ledger as the main sources of information. Based on this analysis, the existence of obligations with different aging levels was identified, including balances with extended overdue periods, which highlighted the need to incorporate criteria that would enable the estimation of potential impairment within the receivables portfolio.

In response to this situation, a methodology was designed based on expected credit loss criteria, using IFRS 9 as a technical reference. The methodology included the classification of accounts receivable according to their aging, the assessment of recovery risk, and the development of an impairment matrix adapted to the company's characteristics. This tool made it possible to assign expected loss percentages according to the level of risk identified within each group of balances.

The results showed that a significant portion of the portfolio consisted of obligations that were more than 720 days overdue. Through the application of the developed matrix, an estimated impairment of USD 6,107.03 was determined on an analyzed portfolio of USD 25,101.86, resulting in a net accounts receivable balance of USD 18,994.83 after recognizing expected credit losses. This information provided a clearer view of the risk associated with accounts receivable and offered support for decision-making related to credit and collection management.

Finally, it was concluded that the application of expected credit loss criteria, using IFRS 9 as a technical reference, promotes a more appropriate assessment of portfolio recovery risk. Likewise, the proposed methodology constitutes a practical tool that can be used periodically with the information available within the company, contributing to improved estimation of accounts receivable impairment and enhancing the quality of the financial information presented.

Keywords: IFRS 9, expected credit losses, portfolio impairment, accounts receivable, credit risk.

Tabla de Contenido

Certificado de Autoría	ii
Aprobación del Tutor	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	vi
Resumen Ejecutivo	vii
Abstract	ix
CAPITULO 1	1
FUNDAMENTACIÓN Y DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA	1
Antecedentes	1
Justificación.....	1
Teoría.....	1
Metodológica.....	2
Práctica	3
Árbol de problemas.....	4
Objetivos	6
El Objetivo Central	8
Fundamentación Teórica y Normativa	9
Marco Teórico	9
Marco Conceptual.....	12
Fundamentación normativa	13
Justificación de la aplicación de la NIIF 9	13

Diagrama de Estrategias	14
CAPÍTULO 2	17
ANÁLISIS Y DISEÑO DE LA SOLUCIÓN.....	17
Diagnóstico actual.....	17
Situación actual del proceso analizado	17
Procesos actuales de cartera	18
Procedimientos existentes.....	19
Herramientas utilizadas	20
Responsables del proceso	20
Análisis preliminar de balances y cartera.....	21
Diseño y/o ejecución de la propuesta	22
Antecedentes de la propuesta.....	22
Relación de contenidos	23
Metodología utilizada.....	24
Parte práctica	24
Diagnóstico preliminar de la cartera de clientes	25
Clasificación de la cartera por antigüedad de saldos	25
Identificación de cartera con riesgo de incobrabilidad	27
Factores considerados en la estimación del deterioro.....	27
Fundamentos del modelo de pérdidas crediticias esperadas tomadas como referencia técnica de la NIIF 9.....	30
Factores de riesgo considerados en la estimación del deterioro	30

Aplicación de los criterios de pérdidas crediticias esperadas al análisis de la cartera	31
Diseño de la matriz de deterioro de cartera	32
Cálculo estimado del deterioro de cartera	34
Tratamiento contable sugerido	35
Evaluación de resultados obtenidos	35
Validación	36
Objetivo de validación	37
Porcentaje	38
Interpretación	38
La herramienta debe ser rediseñada	38
Criterios del evaluador	38
Resultados	38
Introducción	38
Resultados por objetivos específicos	39
Comparación entre la situación actual y la situación esperada con la aplicación de la propuesta	40
Beneficios obtenidos	42
Discusión breve	43
CAPITULO 3	44
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	44
Conclusión 1	44

Conclusión 2	44
Conclusión 3	44
Recomendación 1	45
Recomendación 2	45
Recomendación 3	45
BIBLIOGRAFÍA	46
Anexos	48

Lista de Figuras

Figura 1 Árbol de problemas	5
Figura 2 Árbol de Objetivos	7
Figura 3 Diagrama de estrategia	15

Lista de Tablas.

Tabla 1 <i>Datos Principales del Balance General Relacionados con Cartera</i>	18
Tabla 2 <i>Relación de Contenidos de la Propuesta Técnica</i>	23
Tabla 3 <i>Clasificación de saldos por antigüedad y deterioro estimado</i>	26
Tabla 4 <i>Porcentajes Utilizados para la Estimación</i>	29
Tabla 5 <i>Porcentajes de Deterioro Aplicados por Rango</i>	32
Tabla 6 <i>Incidencia estimada del Deterioro en la Cartera</i>	34
Tabla 7 <i>Asiento Contable Sugerido para Reconocer el Deterioro</i>	35
Tabla 8 <i>Escala de Validación</i>	37
Tabla 9 <i>Resultados de la validación</i>	37
Tabla 10 <i>Interpretación</i>	38

Tabla 11 *Situación Actual vs Situación Esperada con la Aplicación de la Propuesta* 41

Tabla 12 *Beneficios Obtenidos con la Propuesta*..... 42

Lista de Anexos

Anexo A. Porcentaje de Similitud 48

Anexo B. Balance General 49

Anexo C. Auxiliar de Cuentas por Cobrar 51

Anexo D. Matriz de Deterioro 52

Anexo E. Ficha de Validación Técnica 53

Anexo F. Ficha de Validación Operativa 54

Anexo G. Autorización de la Empresa..... 55

CAPITULO 1

FUNDAMENTACIÓN Y DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA

Antecedentes

A nivel mundial, se reconoce que la información financiera tiene un papel importante para que las entidades presenten de manera razonable sus activos, obligaciones, ingresos y riesgos. Se sabe que, en las entidades comerciales, uno de los rubros más importantes es la cartera de clientes, esto se debe a que las ventas a crédito generan cobros que no siempre se pueden recuperar en los plazos establecidos. Cuando estos valores no se registran de una manera adecuada, pueden ocasionar una mala información financiera.

La NIIF 9 es una norma que permite analizar las cuentas por cobrar para prever un incumplimiento, mediante el modelo de pérdidas crediticias esperadas. -Las empresas pueden identificar anticipadamente el riesgo de crédito asociado a su cartera, considerando factores de antigüedad de los saldos y el historial de pago de los clientes. Esto facilita una estimación más razonable del deterioro y proporciona información financiera útil para la toma de decisiones.

En algunos casos, la confianza comercial puede influir en la entrega de crédito sin una evaluación previa del riesgo de cobro, lo que puede generar saldos pendientes por largos períodos. Esta situación evidencia la necesidad de analizar el modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera, con el fin de proponer criterios técnicos que permitan identificar valores recuperables, saldos de difícil cobro y posibles pérdidas por incobrabilidad.

Justificación

Teoría.

El presente proyecto se justifica teóricamente porque se apoya en criterios contables y técnicos relacionados con el deterioro de cuentas por cobrar y el modelo de pérdidas crediticias esperadas. La NIIF 9 incorpora el enfoque de pérdida esperada para medir el deterioro de

activos financieros, entre ellos las cuentas por cobrar comerciales, lo que permite analizar el riesgo de incobrabilidad antes de que la pérdida se materialice totalmente (IFRS Foundation)

Este enfoque también ha sido tratado en guías técnicas aplicadas al sector empresarial. (PwC) explica que, para cuentas por cobrar, una forma práctica de estimar pérdidas esperadas es el uso de una matriz de provisiones, la cual clasifica los saldos por rangos de vencimiento y aplica porcentajes de pérdida según la experiencia histórica y el riesgo esperado.

KPMG señala que las empresas pueden utilizar matrices de provisión para estimar las pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar, considerando aspectos como la antigüedad de la cartera y el comportamiento de pago de los clientes. (KPMG).

Bajo este enfoque, la cartera no se analiza únicamente por el valor que figura en los registros contables. También se toma en cuenta la posibilidad real de recuperar los saldos pendientes, especialmente aquellos que presentan largos períodos de vencimiento. Esto permite obtener una estimación más cercana al riesgo existente y mejorar la calidad de la información financiera utilizada para la toma de decisiones. (KPMG).

Dentro de este proyecto se relaciona con conceptos como: cuentas por cobrar, cartera vencida, riesgo de crédito, antigüedad de saldos, deterioro y pérdidas crediticias esperadas, esto permite comprender que el problema no solo se basa únicamente en cobrar valores pendientes, sino en presentar una cartera que refleje el monto más cercano que realmente se espera recuperar.

Metodológica

El presente proyecto se justifica metodológicamente mediante un proceso ordenado para analizar la cartera de clientes de la empresa comercializadora de repuestos automotrices. Para lo cual, realizaremos un diagnóstico preliminar de las cuentas por cobrar, a continuación, se procederá a la clasificación de saldos según su antigüedad, valores vencidos y se analizarán los riesgos de recuperación de la cartera.

Este procedimiento permitirá relacionar la información contable de la empresa con los criterios del modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9. A partir de este análisis, se podrá diseñar una matriz de deterioro de cartera que considere rangos de vencimiento, niveles de riesgo y porcentajes referenciales de pérdida esperada. De esta manera, el proyecto aportará una metodología aplicable para estimar el deterioro de cartera en negocios comerciales con problemas similares.

Práctica

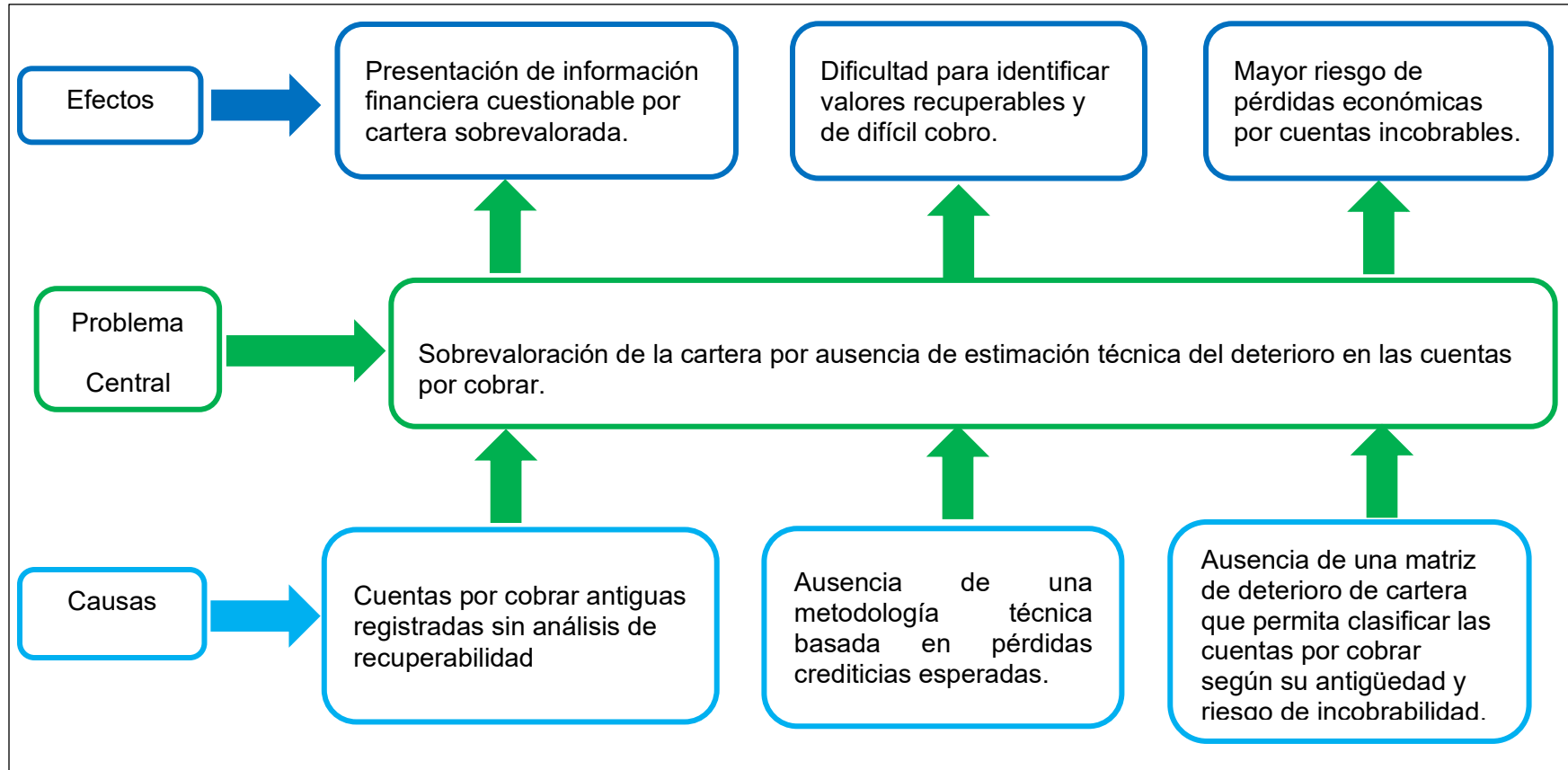
El presente proyecto se justifica de manera práctica porque permitirá obtener como resultado un análisis del modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera, aplicado a una empresa comercializadora de repuestos automotrices ubicada en Quito. Este resultado permitirá identificar cuentas por cobrar antiguas, saldos pendientes con riesgo de recuperación y posibles valores de difícil cobro, con el fin de fortalecer la presentación razonable de la cartera.

El resultado obtenido podrá servir como guía para que la empresa optimice la estimación del deterioro de cartera, fortalezca la gestión de crédito y cobranza, reduzca el riesgo de pérdidas económicas por cuentas incobrables y cuente con información más útil para la toma de decisiones. Asimismo, los criterios planteados podrán servir como referencia para negocios similares que mantienen ventas a crédito sin una metodología formal para analizar el riesgo de recuperación. De igual manera, el desarrollo del estudio técnico constituye un aporte académico, debido a que permitirá a los autores consolidar los conocimientos adquiridos durante su formación profesional en el área contable, mediante la aplicación de una solución a una problemática real; además, forma parte del cumplimiento de los requisitos previos para la obtención del título correspondiente.

Árbol de problemas

El árbol de problemas es una herramienta de planificación que permite identificar un problema central y analizar de forma estructurada las causas que lo originan y los efectos que produce, facilitando el diseño de estrategias para su solución (Bello, Universidad Andres).

A continuación, se presenta el árbol de problemas, en el cual se identifican las causas, el problema central y los efectos relacionados con la cartera de clientes de la empresa comercializadora de repuestos automotrices.

Figura 1*Árbol de problemas*

Dentro del análisis del problema central se identificó la falta de una estimación técnica del deterioro de las cuentas por cobrar. Dando como resultado la existencia de saldos vencidos y obligaciones con varios años de antigüedad, registrados sin una evaluación que permitiera determinar su nivel de recuperación. Esta situación provocaba que la información financiera presentada por la empresa no reflejara adecuadamente el riesgo asociado a la cartera y afectara a la toma de decisiones.

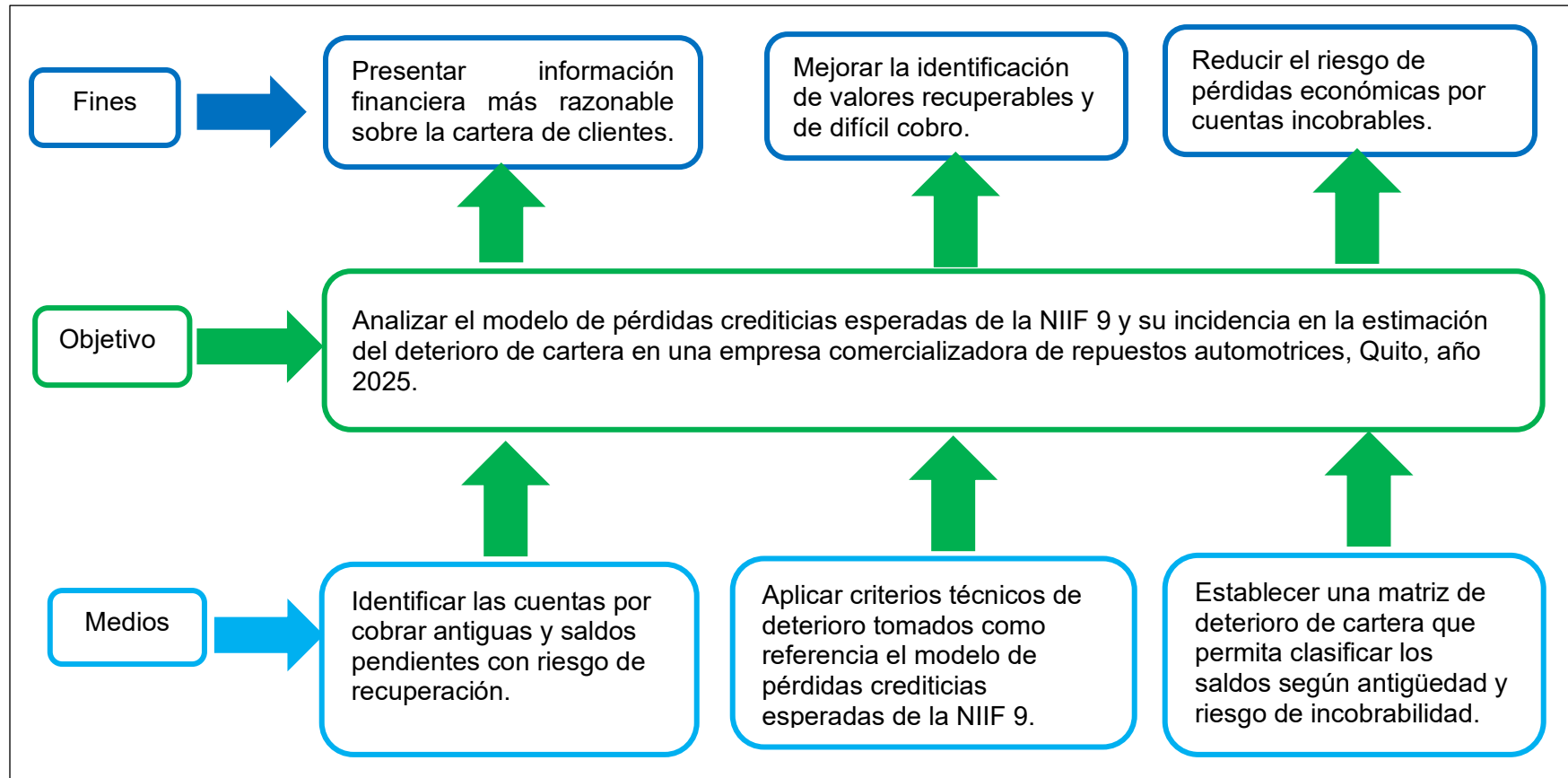
A partir del diagnóstico se evidenció que la problemática no dependía de una sola causa, sino de la acumulación de saldos antiguos, la ausencia de una metodología para evaluar el riesgo de recuperación y la falta de una matriz que permitiera clasificar la cartera según su antigüedad. Frente a esta situación, resultó necesario incorporar herramientas y criterios técnicos que permitieran analizar la cartera de forma estructurada y obtener información financiera más cercana a la realidad de la empresa.

Como resultado de esta situación, los estados financieros podían mostrar montos que no correspondían al importe esperado de recuperación de las cuentas por cobrar. Asimismo, la ausencia de una estimación técnica del deterioro dificultaba identificar qué cuentas por cobrar eran recuperables y cuáles presentaban riesgo de incobrabilidad.

Finalmente, esta situación podía incrementar el riesgo de pérdidas económicas derivadas de cuentas antiguas o de difícil cobro, afectando la toma de decisiones y la confiabilidad de la información financiera.

Objetivos

El árbol de objetivos transforma la problemática en acciones orientadas a su solución. El objetivo general se relaciona directamente con el tema de investigación, mientras que los medios y fines se derivan de las causas y efectos identificados en el árbol de problemas.

Figura 2*Árbol de Objetivos*

El Objetivo Central

Surge de la transformación del problema identificado en el árbol de problemas y representa el propósito principal de la propuesta. Consiste en analizar el modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera en una empresa comercializadora de repuestos automotrices.

Los fines representan los resultados esperados con la implementación de la propuesta y reflejan los beneficios que se obtendrán mediante la aplicación de la metodología propuesta.

Presentar información financiera más razonable sobre la cartera de clientes. La aplicación de la metodología propuesta permitirá que las cuentas por cobrar reflejen un valor más cercano al importe que realmente se espera recuperar, mejorando la confiabilidad de la información financiera.

Mejorar la identificación de valores recuperables y de difícil cobro. La clasificación de la cartera facilitará distinguir oportunamente los clientes con mayor riesgo de incumplimiento, permitiendo adoptar medidas para fortalecer la gestión de cobranza.

Reducir el riesgo de pérdidas económicas por cuentas incobrables. La estimación anticipada del deterioro contribuirá a reconocer oportunamente las pérdidas esperadas y a mejorar la toma de decisiones relacionadas con la administración de la cartera.

Posteriormente los medios planteados surgen de las causas identificadas en el árbol de problemas y representan las acciones necesarias para atender la problemática central.

En primer lugar, se propone identificar las cuentas por cobrar antiguas y los saldos pendientes con riesgo de recuperación, debido a que la empresa necesita conocer qué valores se mantienen vencidos o presentan mayor dificultad de cobro.

En segundo lugar, se busca aplicar criterios técnicos tomados como referencia el modelo de pérdidas crediticias esperadas desarrollado en la NIIF 9 para mejorar la evaluación de las cuentas por cobrar. De esta manera, será posible considerar el riesgo asociado a cada saldo y obtener una estimación más cercana a la realidad de la cartera de clientes.

Finalmente, se plantea diseñar una matriz de deterioro para clasificar la cartera según el tiempo de vencimiento y el riesgo asociado a cada saldo. Con esta herramienta será posible obtener una visión más clara del estado de las cuentas por cobrar y contar con una base para estimar las pérdidas crediticias esperadas.

Fundamentación Teórica y Normativa

Marco Teórico

Cuentas por cobrar en empresas comerciales. Las cuentas por cobrar surgen cuando una empresa realiza una venta de un bien o servicio y el cliente acuerda cancelar el valor en una fecha posterior fijada por la empresa. Las ventas a crédito permiten mantener relaciones con los clientes para fortalecer las actividades de compra y venta.

Gestión de cartera y riesgo de crédito. Comprende las actividades relacionadas con el control y recuperación de los valores pendientes de cobro. Dentro de este proceso, el riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que un cliente no cumpla con sus obligaciones en el plazo acordado.

Este riesgo puede ser mayor cuando las ventas a crédito se realizan sin un diagnóstico previo del cliente o cuando no existe un seguimiento adecuado de los saldos pendientes. Por ello, la antigüedad de la cartera constituye un indicador importante, ya que las cuentas con mayor tiempo de vencimiento suelen presentar una menor probabilidad de recuperación.

Deterioro de cartera. Se refiere a la pérdida de valor de los activos financieros, como las cuentas por cobrar, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla total o parcialmente con sus obligaciones de pago dentro del plazo acordado (Syscfe).

Por esta razón, el deterioro de cartera no debe entenderse únicamente como una pérdida contable, sino como una herramienta de prudencia financiera. Su finalidad es reconocer de manera más razonable el riesgo de incobrabilidad y presentar información que se acerque al valor esperado de recuperación.

Modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9. La NIIF 9 introdujo el modelo de pérdidas crediticias esperadas para el reconocimiento del deterioro de activos financieros. De acuerdo con la (IFRS Foundation), la norma incorporó requerimientos de deterioro relacionados con la contabilización de pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros. Este enfoque busca que las entidades no esperen a que la pérdida ya haya ocurrido, sino que estimen anticipadamente el riesgo de no recuperación.

La (IFRS Foundation) explica que las pérdidas crediticias esperadas corresponden a una estimación ponderada de pérdidas de crédito, considerando la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos que la entidad espera recibir. Esto significa que el deterioro puede existir incluso cuando se espera cobrar el valor completo, pero en una fecha posterior a la pactada, debido a que el retraso también afecta la recuperación esperada.

Para cuentas por cobrar comerciales, la NIIF 9 permite utilizar recursos prácticos que faciliten la estimación del deterioro. Uno de esos recursos es la matriz de provisiones, la cual puede aplicar porcentajes de pérdida según los días de vencimiento de la cartera. Esta herramienta resulta útil para empresas que no cuentan con modelos estadísticos complejos, pero sí pueden organizar su cartera por rangos de antigüedad y asignar porcentajes razonables de deterioro.

(PwC), señala que el modelo de pérdida esperada cambia el enfoque tradicional de reconocer pérdidas únicamente cuando ya existe evidencia de incumplimiento. En su lugar, la entidad debe considerar información disponible sobre eventos pasados, condiciones actuales y expectativas razonables. Esta idea resulta aplicable al presente proyecto, porque la empresa mantiene cuentas por cobrar que requieren ser clasificadas y analizadas de acuerdo con su nivel de riesgo.

Matriz de provisiones o matriz de deterioro. La matriz de deterioro es una herramienta que permite estimar pérdidas crediticias esperadas mediante la clasificación de la cartera por rangos de antigüedad. Su lógica consiste en agrupar las cuentas por cobrar de

acuerdo con características similares y aplicar porcentajes de pérdida que reflejen el riesgo de recuperación. Mientras mayor sea la antigüedad del saldo, generalmente mayor será el porcentaje de deterioro asignado.

La (IFRS Foundation) reconoce que una entidad puede usar expedientes prácticos para medir pérdidas crediticias esperadas, siempre que sean consistentes con los principios de la norma. Como ejemplo, menciona el cálculo de pérdidas esperadas sobre cuentas por cobrar comerciales mediante una matriz de provisiones, basada en la experiencia histórica de pérdida y ajustada cuando sea necesario. Esta referencia respalda el uso de una matriz en el presente trabajo, ya que la empresa requiere una herramienta sencilla, ordenada y aplicable a su cartera.

(KPMG) también describe que, para cuentas por cobrar comerciales, las compañías pueden utilizar una matriz de provisión como recurso práctico para medir pérdidas esperadas. Esta matriz puede considerar saldos corrientes y saldos vencidos por tramos, aplicando porcentajes distintos según los días de atraso. En consecuencia, el uso de esta herramienta permite transformar la información de cartera en un cálculo técnico de deterioro.

En el caso de la empresa comercializadora de repuestos automotrices, la matriz permitirá organizar las cuentas por cobrar por rangos de antigüedad, identificar saldos con mayor riesgo y calcular una estimación del deterioro. Este proceso no reemplaza la gestión de cobranza, pero sí fortalece la presentación contable de la cartera, porque ayuda a diferenciar entre saldos vigentes, saldos vencidos y valores de difícil recuperación.

Relación entre la NIIF 9 y la Sección 11 de la NIIF para PYMES. Aunque el tema central del proyecto se enfoca en la NIIF 9 y en el modelo de pérdidas crediticias esperadas, también es importante considerar la Sección 11 de la NIIF para PYMES como referencia contextual, debido a que la empresa analizada corresponde a una entidad de menor tamaño. (IFRS Foundation) indica que la Sección 11 trata sobre instrumentos financieros y presenta

lineamientos para el reconocimiento, medición, deterioro, baja en cuentas y revelación de este tipo de partidas.

Las cuentas por cobrar comerciales se consideran instrumentos financieros básicos debido a que representan el derecho que tiene la empresa de recibir efectivo por operaciones realizadas a crédito. En este sentido, la Sección 11 proporciona lineamientos generales para su tratamiento contable en entidades pequeñas y medianas. No obstante, para el desarrollo de este proyecto se tomó como referencia principal la NIIF 9, ya que esta norma incorpora criterios más específicos para la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

Enfoque técnico del proyecto. El proyecto se desarrolla a partir del análisis de la cartera de clientes, la identificación de riesgos de recuperación y la elaboración de una matriz de deterioro basada en pérdidas crediticias esperadas. Su estructura sigue la lógica del marco lógico, relacionando el diagnóstico, los objetivos y las actividades planteadas dentro de la propuesta (Ortegon , Pacheco y Prieto).

La propuesta no se basa en una apreciación subjetiva, sino en la revisión de información contable, la clasificación de saldos, el análisis del riesgo de recuperación y la aplicación de criterios técnicos relacionados con pérdidas crediticias esperadas.

Marco Conceptual

NIIF 9. Norma internacional de información financiera que establece criterios para la clasificación, medición, deterioro y baja en cuentas de instrumentos financieros. Para este proyecto, su importancia se concentra en el modelo de pérdidas crediticias esperadas aplicado al deterioro de cuentas por cobrar comerciales (IFRS Foundation).

Pérdidas crediticias esperadas. Estimación de las pérdidas que podrían generarse por incumplimiento de pago, considerando la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos que la entidad espera recuperar. Este concepto permite reconocer el riesgo de crédito antes de que la pérdida sea definitiva (IFRS Foundation).

Cuentas por cobrar. Derechos de cobro que surgen cuando una empresa entrega bienes o servicios a crédito y espera recibir el pago en una fecha posterior. En el contexto del proyecto, corresponden principalmente a saldos pendientes derivados de ventas de repuestos automotrices a clientes frecuentes, mecánicos o talleres.

Cartera. Conjunto de cuentas por cobrar que mantiene la empresa con sus clientes. Su análisis permite clasificar saldos vigentes, vencidos, antiguos y de difícil recuperación, con el fin de evaluar el riesgo de cobro y la necesidad de reconocer deterioro.

Deterioro de cartera. Pérdida estimada sobre cuentas por cobrar cuando existe incertidumbre sobre su recuperación total o parcial. Bajo el enfoque de la NIIF 9, el deterioro se relaciona con el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros (IFRS Foundation).

Riesgo de crédito. Posibilidad de que un cliente no cumpla con el pago de sus obligaciones en el plazo establecido. En cuentas por cobrar comerciales, este riesgo puede analizarse mediante la antigüedad de saldos, el historial de pago y las condiciones de recuperación de cada cliente.

Fundamentación normativa

La NIIF 9 permite analizar las cuentas por cobrar desde un enfoque preventivo, ya que considera el riesgo de pérdida antes de que la cartera sea definitivamente incobrable. Además, la norma permite utilizar recursos prácticos, como una matriz de provisiones, para estimar pérdidas esperadas en cuentas por cobrar comerciales cuando dicha herramienta cumple con los principios del modelo de deterioro (IFRS Foundation).

Justificación de la aplicación de la NIIF 9

Aunque la empresa analizada corresponde a una PYME y podría aplicar los lineamientos establecidos en la sección 11 de la NIIF para PYMES, en este proyecto se tomó como referencia NIIF 9 para el análisis del deterioro de las cuentas por cobrar. Esto se debe a que dicha norma desarrolla de manera más amplia el modelo de pérdidas crediticias

esperadas, permitiendo realizar una evaluación más detallada del riesgo de recuperación de cartera y fortalecer la estimación del deterioro. Asimismo, la utilización de este enfoque contribuye a que la información financiera refleje de manera más razonable los riesgos asociados a las cuentas por cobrar.

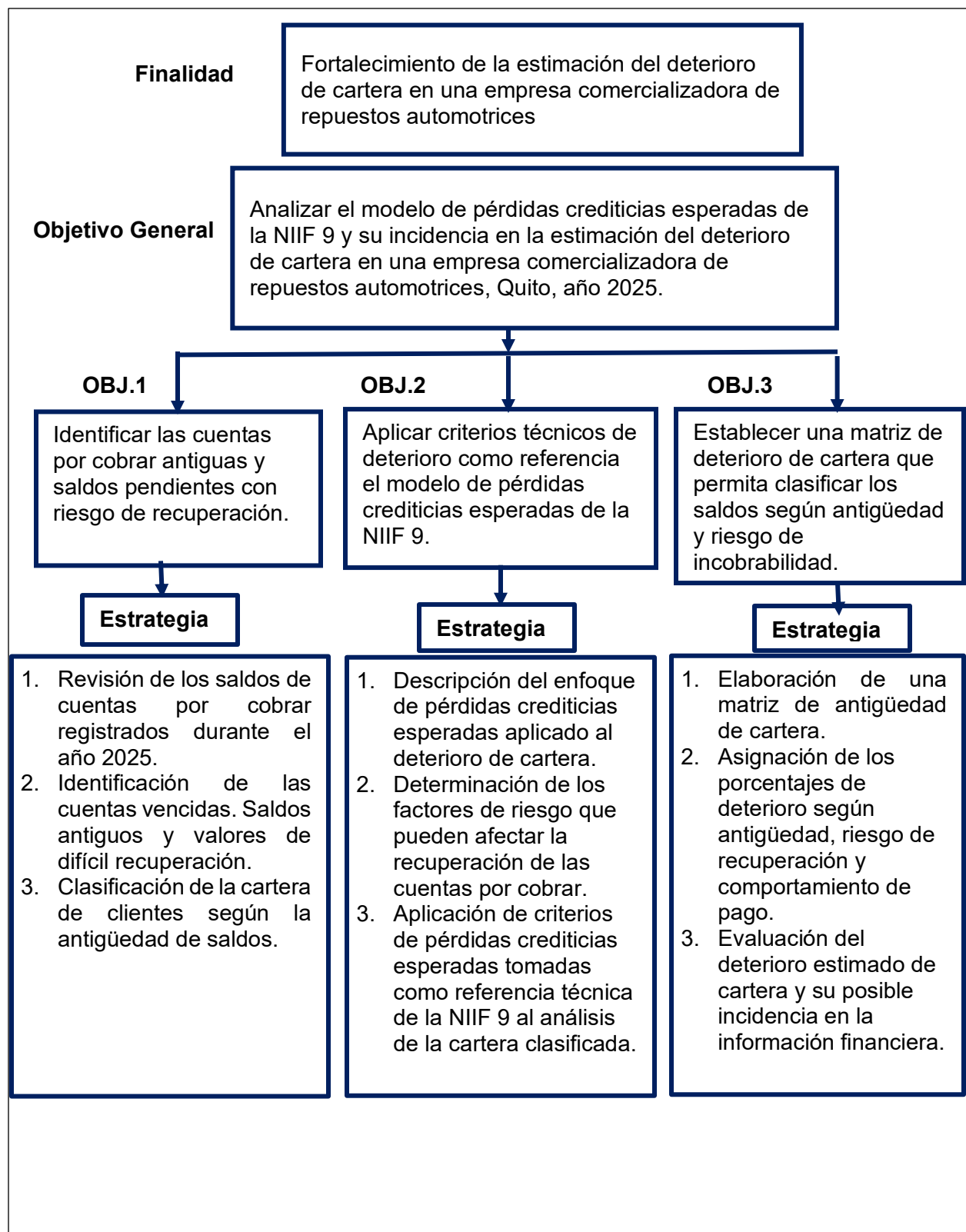
La (IFRS Foundation) señala que la NIIF para las PYMES constituye una norma simplificada diseñada para entidades sin responsabilidad pública y basada en los principios de las NIIF completas. Además, establece que la principal restricción para la aplicación de la NIIF para las PYMES corresponde a entidades con responsabilidad pública, por lo que las organizaciones que cumplen las condiciones para aplicar la NIIF para las PYMES pueden optar por utilizar las NIIF completas cuando requieran un marco técnico más amplio para el análisis y presentación de su información financiera.

En este contexto, la NIIF 9 fue empleada como una referencia técnica para fortalecer el análisis del riesgo crediticio de la cartera de clientes y proponer una metodología que permita estimar las pérdidas crediticias esperadas de una manera más estructurada y alineada con prácticas internacionales de información financiera.

Diagrama de Estrategias

El diagrama de estrategias forma parte de la lógica del marco lógico, ya que permite relacionar el problema, los objetivos y las acciones que se desarrollarán dentro de la propuesta técnica. De acuerdo con (Ortegón, Pacheco y Prieto), la metodología de marco lógico ayuda a organizar el análisis de problemas, objetivos y estructura del proyecto, facilitando la coherencia entre el diagnóstico y las alternativas de solución.

En este caso, el diagrama de estrategias se construye a partir del árbol de objetivos. Por ello, los objetivos estratégicos seleccionados deben salir directamente de los medios definidos previamente, evitando plantear objetivos distintos a los ya establecidos en la estructura lógica del proyecto.

Figura 3*Diagrama de estrategia*

El diagrama de estrategias permite relacionar la finalidad, el objetivo general, los objetivos estratégicos y las acciones que serán desarrolladas en la parte técnica del proyecto. En este caso, los objetivos estratégicos se seleccionan a partir de los medios planteados en el árbol de objetivos, con el fin de mantener coherencia entre la problemática, los objetivos y la propuesta técnica.

El primer objetivo estratégico se orienta a identificar las cuentas por cobrar antiguas y los saldos pendientes con riesgo de recuperación, debido a que este paso permite conocer la situación real de la cartera y diferenciar los valores vigentes de aquellos que presentan mayor dificultad de cobro. Para cumplirlo, se revisarán los saldos de cuentas por cobrar, se clasificará la cartera por antigüedad y se determinarán los saldos con mayor riesgo de recuperación.

El segundo objetivo estratégico busca aplicar criterios técnicos de deterioro tomando como referencia el modelo de pérdidas crediticias esperadas desarrollado en la NIIF 9. Para ello, se describirá el enfoque de pérdidas esperadas, se determinarán los factores que pueden afectar la recuperación de las cuentas por cobrar y se aplicarán estos criterios al análisis de la cartera clasificada.

El tercer objetivo estratégico consiste en establecer una matriz de deterioro de cartera que permita clasificar los saldos según antigüedad y riesgo de incobrabilidad. Esta matriz servirá como herramienta técnica para asignar porcentajes referenciales de deterioro, de acuerdo con la antigüedad de saldos, el riesgo de recuperación identificado y los criterios de prudencia considerados en la propuesta. De esta manera, las estrategias definidas mantienen relación directa con el árbol de objetivos y con el desarrollo técnico del Capítulo II.

CAPÍTULO 2

ANÁLISIS Y DISEÑO DE LA SOLUCIÓN

Diagnóstico actual

El presente diagnóstico tiene como finalidad analizar la situación de las cuentas por cobrar de la empresa Comercializadora de Repuestos Automotrices antes de la implementación de la propuesta basada en el modelo de pérdidas crediticias esperadas establecido en la NIIF 9. Para ello se revisó la información financiera correspondiente al año 2025, tomando como principales fuentes el Balance General y el auxiliar de cuentas por cobrar proporcionados por la empresa.

La revisión de esta documentación permitió conocer el comportamiento de la cartera, identificar la existencia de valores pendientes de recuperación y evaluar la necesidad de incorporar un procedimiento que permitiera estimar el deterioro de estos activos financieros de una manera técnica y consistente. Si bien la empresa mantiene un adecuado registro de las operaciones comerciales y de los saldos pendientes de sus clientes, se evidenció que el reconocimiento del deterioro no se encontraba respaldado por una metodología basada en criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9.

En este contexto, el diagnóstico constituye la base para el desarrollo de la propuesta planteada en este proyecto, ya que permitió identificar las fortalezas del proceso actual, las oportunidades de mejora y la importancia de implementar una herramienta que contribuya a que los estados financieros reflejen de manera más razonable el valor recuperable de las cuentas por cobrar.

Situación actual del proceso analizado

La empresa desarrolla sus actividades en la comercialización de repuestos automotrices para vehículos de las marcas Peugeot, Citroën, DS Automóviles y Opel. Como parte de sus operaciones habituales realiza ventas tanto de contado como a crédito, siendo estas últimas

una fuente importante para mantener relaciones comerciales con talleres, empresas y clientes frecuentes.

Durante el análisis realizado se observó que la empresa dispone de un adecuado control sobre la emisión de facturas, los pagos recibidos y los saldos pendientes de cobro, información que se encuentra registrada dentro de su sistema contable y reflejada posteriormente en el auxiliar de cuentas por cobrar. Dentro de estos registros se puede observar el historial de cada cliente, los niveles de antigüedad en sus obligaciones, a medida que aumenta el tiempo de antigüedad de una cuenta pendiente, también se incrementa la posibilidad de incumplimiento.

Por esta razón se consideró, necesario implementar una metodología que permitiera realizar evaluaciones periódicas de la recuperación de la cartera y reconocer oportunamente el deterioro cuando existiera evidencia suficiente de una posible pérdida esperada.

La propuesta tuvo como finalidad fortalecer la gestión de las cuentas por cobrar y mejorar la confiabilidad de la información financiera de la empresa.

Tabla 1

Datos Principales del Balance General Relacionados con Cartera

Cuenta o rubro	Valor USD
Activo total	513.038,39
Activo corriente	501.575,60
Activos exigibles	27.629,25
Documentos y cuentas por cobrar	25.101,86

Nota. Elaboración propia con base en el balance general al 31 de diciembre de 2025.

Procesos actuales de cartera

La gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Comercializadora de Repuestos Automotrices, se origina con las ventas a crédito realizadas a clientes habituales. Cada

operación es registrada en el sistema contable, permitiendo controlar los saldos pendientes y los pagos efectuados. Para el seguimiento de la cartera, la empresa utiliza un auxiliar de cuentas por cobrar que contiene información relacionada con los clientes y sus obligaciones pendientes.

Durante el análisis se observó que la empresa mantiene un adecuado control de los registros y de las actividades de cobranza. Sin embargo, la gestión actual se encuentra orientada principalmente al control de los saldos pendientes y no a la evaluación del riesgo asociado a su recuperación. Esta situación evidenció la necesidad de contar con un método que permitiera analizar la cartera desde una perspectiva más técnica y preventiva.

Como consecuencia de esta situación, los estados financieros podrían presentar las cuentas por cobrar por el valor total registrado, sin reflejar el riesgo de incobrabilidad existente en determinados clientes o en aquellas obligaciones con mayor tiempo de vencimiento. Esto limita la capacidad de la administración para conocer el verdadero valor recuperable de la cartera y dificulta la toma de decisiones relacionadas con políticas de crédito, cobranza y provisiones contables.

En este sentido, el proceso actual cumple adecuadamente la función de registrar y controlar las operaciones comerciales; sin embargo, requería fortalecerse mediante la incorporación de una metodología que permitiera analizar el riesgo crediticio y calcular el deterioro de la cartera utilizando como referencia técnica los criterios de pérdidas crediticias esperadas desarrollados en la NIIF 9.

Procedimientos existentes

Se identificó que existían procedimientos adecuados para el registro de las operaciones contables; sin embargo, durante el diagnóstico se observó que la empresa no contaba con un procedimiento específico para estimar el deterioro de las cuentas por cobrar utilizando criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9. Esta situación

representó una oportunidad de mejora en la gestión contable y en la evaluación del riesgo de recuperación de la cartera.

Por esta razón, la propuesta incorporó un procedimiento orientado a clasificar los saldos según su antigüedad, evaluar su nivel de riesgo y estimar las pérdidas crediticias esperadas mediante una matriz adaptada a las características de la empresa. Con ello, se dispuso de una herramienta que facilita el análisis periódico de la cartera y apoya la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Herramientas utilizadas

Para el desarrollo del diagnóstico se utilizaron los documentos financieros como el balance General y el auxiliar de cuentas por cobrar correspondientes al año 2025. Asimismo, se emplearon hojas de cálculo en Microsoft Excel para organizar la información obtenida. El uso de esta herramienta permitió resumir la información financiera de manera ordenada y realizar los cálculos necesarios para la estimación de las pérdidas crediticias esperadas. Por esta razón, las herramientas de análisis y cálculos utilizadas formaron parte de la metodología propuesta en el presente proyecto de titulación, tomando como referencia técnica los criterios de pérdidas crediticias esperadas desarrolladas en la NIIF 9 y adaptándolos a la realidad operativa de la empresa.

La utilización de estas herramientas permitió realizar un diagnóstico estructurado de la situación actual de la cartera y proporcionó la información necesaria para diseñar una propuesta práctica que puede aplicarse en futuros períodos contables.

Responsables del proceso

Dentro del proceso de administración de las cuentas por cobrar intervienen diferentes áreas de la empresa, cada una con responsabilidades específicas relacionadas con el registro, control y seguimiento de la cartera. Aunque durante el desarrollo del presente proyecto no se identificó un procedimiento formal que estableciera las funciones de cada participante respecto al reconocimiento del deterioro.

El área administrativa es responsable del registro de las operaciones comerciales y del control de la información financiera generada por las ventas a crédito. Asimismo, mantiene actualizados los registros contables y el auxiliar de cuentas por cobrar, permitiendo conocer el estado de las obligaciones pendientes de los clientes.

Por otra parte, el área de cobranza participa en el seguimiento de las cuentas vencidas mediante la comunicación con los clientes y la gestión de recuperación de los valores pendientes. De esta manera, la metodología propuesta facilita la estimación periódica del deterioro utilizando criterios establecidos.

Análisis preliminar de balances y cartera

Con la revisión del auxiliar de cuentas por cobrar, se identificó que el rubro Clientes Locales NR presentaba un saldo de USD 25.101,86 valor que representaba las cuentas por cobrar originadas por las ventas a crédito realizadas por la empresa durante el desarrollo normal de sus operaciones. Este rubro forma parte de los activos corrientes y constituye un recurso importante, ya que de su recuperación depende parte de la liquidez utilizada para financiar las actividades comerciales.

Al analizar el auxiliar de cuentas por cobrar se observó que la cartera no está conformada únicamente por facturas recientes, sino también por documentos con diferentes niveles de antigüedad. Se identificaron obligaciones dentro de plazos normales de recuperación; sin embargo, también existían saldos que permanecían pendientes desde hace varios meses e incluso años. Esta situación evidenció la necesidad de incorporar una metodología que permitiera evaluar el riesgo de recuperación de la cartera y estimar las pérdidas crediticias esperadas de forma más estructurada.

Asimismo, se identificaron obligaciones superiores a 720 días, las cuales representaba una proporción significativa de la cartera analizada.

Diseño y/o ejecución de la propuesta

La propuesta presentada surgió a partir de los resultados obtenidos durante el diagnóstico realizado en la empresa Comercializadora de Repuestos Automotrices. El análisis de la información financiera permitió identificar que la empresa mantenía un adecuado control de las cuentas por cobrar; sin embargo, no disponía de una metodología que le permitiera estimar el deterioro de la cartera mediante criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9.

Ante esta situación, se desarrolló una metodología práctica orientada a clasificar la cartera, evaluar el riesgo de recuperación de los saldos pendientes y estimar las pérdidas crediticias esperadas. La propuesta fue diseñada considerando las características de la empresa y la información disponible al cierre del ejercicio 2025, con el propósito de apoyar la toma de decisiones y contribuir a una valoración más razonable de las cuentas por cobrar.

Antecedentes de la propuesta

El diagnóstico realizado evidenció que la empresa mantenía un adecuado control de las ventas a crédito y de las cuentas por cobrar mediante el uso de registros contables y auxiliares de cartera. Sin embargo, se identificó la ausencia de una metodología que permitiera estimar el deterioro de estas cuentas utilizando criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9.

A partir de esta necesidad surgió la presente propuesta, la cual consistió en el diseño de una metodología práctica para evaluar el riesgo de recuperación de la cartera y estimar posibles pérdidas crediticias utilizando la información financiera disponible de la empresa. Con ello, se buscó complementar los procedimientos existentes y disponer de una herramienta que contribuyera a una valoración más razonable de las cuentas por cobrar.

Relación de contenidos

La propuesta fue organizada siguiendo una secuencia que permitió desarrollar de forma ordenada la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar. El proceso inició con el diagnóstico de la cartera y continuó con su clasificación por antigüedad, la identificación del riesgo de recuperación, la aplicación de criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9 y el diseño de una matriz orientada a estimar las pérdidas crediticias esperadas.

A partir de estas etapas se determinó el deterioro estimado, el tratamiento contable sugerido y la evaluación de los resultados obtenidos. A continuación, se presenta la relación de contenidos de la propuesta técnica y su vínculo con los objetivos y estrategias planteados dentro del proyecto.

Tabla 2

Relación de Contenidos de la Propuesta Técnica

Contenido técnico	Relación	Propósito dentro de la propuesta
Diagnóstico preliminar de la cartera de clientes	O1-E1	Identificar cuentas por cobrar antiguas y saldos pendientes con riesgo de recuperación.
Clasificación de la cartera por antigüedad de saldos	O1-E2	Organizar los saldos por rangos de vencimiento.
Identificación de cartera con riesgo de incobrabilidad	O1-E3	Reconocer los saldos que presentan mayor riesgo de no recuperación.
Fundamentos del modelo de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9.	O2-E1	Sustentar técnicamente el deterioro de cartera.
Factores de riesgo considerados en la estimación del deterioro	O2-E2	Definir los elementos que inciden en el riesgo de crédito.
Aplicación de los criterios de pérdidas crediticias esperadas al análisis de cartera.	O2-E3	Relacionar los criterios técnicos utilizados como referencia con la cartera analizada.
Diseño de matriz de deterioro de cartera.	O3-E1	Crear la herramienta técnica de clasificación y cálculo.
Cálculo estimado del deterioro de cartera.	O3-E2	Cuantificar el deterioro de cartera por rangos de antigüedad.

Tratamiento contable sugerido	O3-E3	Proponer el registro contable referencial del deterioro.
Evaluación de resultados obtenidos	O3-E3	Analizar la incidencia del deterioro en la información financiera.

Nota. Elaboración propia con base en la estructura técnica de la propuesta. La letra “O” representa el objetivo estratégico y la letra “E” corresponde a la estrategia relacionada.

Metodología utilizada

La metodología utilizada para el desarrollo de la propuesta tuvo un enfoque aplicado, debido a que su finalidad fue diseñar una herramienta práctica para fortalecer la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar de la empresa. Para ello, se tomó como base la información financiera correspondiente al ejercicio económico 2025, especialmente el Balance General y el auxiliar de cuentas por cobrar.

Para la estimación de las pérdidas crediticias esperadas se utilizó una matriz de provisión basada en la antigüedad de saldos. Este método fue seleccionado debido a que la NIIF 9 reconoce el uso de matrices de provisión como un recurso práctico para la estimación del deterioro de cuentas por cobrar comerciales. Asimismo, la metodología fue adaptada a las características y disponibilidad de información de la empresa analizada.

La aplicación de esta metodología permitió contar con una herramienta práctica para analizar el riesgo asociado a las cuentas por cobrar y obtener una estimación más ajustada del deterioro de cartera, considerando criterios de pérdidas crediticias esperadas utilizados como referencia técnica dentro de la propuesta.

Parte práctica

La parte práctica del proyecto se desarrolló utilizando la información financiera proporcionada por la empresa Comercializadora de Repuestos Automotrices correspondiente al ejercicio económico 2025. A partir del análisis del Balance General y del auxiliar de cuentas por cobrar, se examinó la composición de la cartera, se identificaron los saldos pendientes y se realizó su clasificación según la antigüedad de las obligaciones.

Con base en esta información, se aplicó la metodología propuesta para evaluar el riesgo de recuperación de las cuentas por cobrar y estimar el deterioro de la cartera mediante una matriz adaptada a las características de la empresa. Este procedimiento permitió complementar los controles existentes y proporcionar una herramienta que puede utilizarse periódicamente para el análisis de la cartera y el apoyo en la toma de decisiones.

Diagnóstico preliminar de la cartera de clientes

Como punto de partida, se revisó la información financiera proporcionada por la empresa, el Balance General y el auxiliar de cuentas por cobrar del ejercicio 2025. Esta revisión permitió identificar los saldos pendientes de cobro, analizar la composición de la cartera y verificar el registro de las operaciones realizadas a crédito.

A partir de este análisis se observó la existencia de cuentas con diferentes niveles de antigüedad, incluyendo obligaciones que superan los plazos habituales de recuperación. Asimismo, se identificaron saldos con elevados períodos de vencimiento, situación que evidenció la necesidad de incorporar criterios técnicos para evaluar el riesgo de recuperación de la cartera y estimar de manera más estructurada el deterioro de las cuentas por cobrar.

Clasificación de la cartera por antigüedad de saldos

Una vez analizada la información financiera, se procedió a clasificar las cuentas por cobrar considerando la antigüedad de cada obligación. Esta clasificación constituyó uno de los pasos fundamentales dentro de la metodología de pérdidas crediticias esperadas utilizada en la propuesta, ya que permitió identificar el nivel de riesgo asociado a cada grupo de clientes.

La clasificación propuesta consideró los siguientes rangos de antigüedad:

Tabla 3*Clasificación de saldos por antigüedad y deterioro estimado*

Rango de antigüedad	Saldo clasificado	Porcentaje de antigüedad
No vencido	3.508,44	13,98%
1 a 60 días	1.500,01	5,98%
61 a 90 días	1.322,14	5,27%
91 a 120 días	583,20	2,32%
121 a 180 días	2.089,76	8,33%
181 a 360 días	1.882,72	7,50%
Mayor a 360 días	1.656,28	6,60%
Mayor a 720 días	12.559,31	50,03%
Saldo neto de cartera según balance	25.101,86	100%

Nota. Elaboración propia con base en la matriz de deterioro a partir del estado de cuenta de clientes y el balance general al 31 de diciembre de 2025.

La clasificación de la cartera por antigüedad evidencia que el 50,03% de los saldos correspondía a obligaciones con más de 720 días de vencimiento, constituyéndose en el grupo con mayor participación dentro de la cartera analizada. Este resultado reflejó una importante concentración de cuentas con elevada antigüedad, lo que incrementa la incertidumbre sobre su recuperación y representaba el principal riesgo identificado dentro de las cuentas por cobrar de la empresa.

También se identificó que las obligaciones comprendidas entre 121 y 180 días representaban el 8,33% de la cartera, mientras que aquellas ubicadas entre 181 y 360 días alcanzaban el 7,50%. Por su parte, los saldos con antigüedad superior a 360 días reflejaban el 6,60% del total analizado. Estos resultados evidenciaron la existencia de cuenta que requerían seguimiento y evaluación continua para determinar sus posibilidades de recuperación.

En contraste, la cartera no vencida representaba el 13,98% del total analizado, lo que evidencia que una parte de los clientes mantenían sus pagos dentro de los plazos establecidos. Sin embargo, la elevada participación de obligaciones con más de 720 días de vencimiento

puso de manifiesto la necesidad de incorporar mecanismos de evaluación periódica del riesgo de recuperación y criterios técnicos para la estimación del deterioro de la cartera.

Identificación de cartera con riesgo de incobrabilidad

Para realizar esta evaluación se utilizó la información contenida en el auxiliar de cuentas por cobrar correspondiente al ejercicio económico 2025, identificándose una cartera bruta de USD 25.101,86 distribuida en distintos rangos de antigüedad. Esta clasificación permitió analizar el comportamiento de los saldos pendientes y evaluar los niveles de riesgo asociados a su recuperación, constituyendo la base para la estimación de pérdidas crediticias esperadas propuesta en el presente estudio.

Los resultados obtenidos evidenciaron que una parte importante de la cartera se concentra en obligaciones con períodos prolongados de vencimiento, situación que incrementa la incertidumbre sobre su recuperación y justifica la necesidad de aplicar criterios técnicos para la estimación del deterioro.

En la propuesta desarrollada se consideró que las cuentas que aún no presentan vencimiento o aquellas cuyo retraso es mínimo mantienen una mayor probabilidad de recuperación. Por esta razón, se les asignaron porcentajes de deterioro reducidos. Por el contrario, las obligaciones con mayor tiempo de mora fueron asociadas a niveles superiores de riesgo de crédito, requiriendo porcentajes de deterioro más elevados dentro de la matriz propuesta.

Factores considerados en la estimación del deterioro

Para la estimación de las pérdidas crediticias esperadas se consideraron principalmente la antigüedad de los saldos, la concentración de obligaciones vencidas y el comportamiento observado de la cartera al cierre del ejercicio económico 2025. Asimismo, se tomó en consideración el riesgo de recuperación asociado a cada grupo de antigüedad y el principio de prudencia financiera.

No obstante, la empresa no disponía de información histórica suficiente sobre recuperaciones, incumplimientos o castigos de cartera clasificados por rangos de antigüedad, ni de información específica que permitiera incorporar factores prospectivos cuantificables relacionados con condiciones económicas, sectoriales, comerciales o particulares de los clientes. Por esta razón, dichos elementos no pudieron incorporarse de manera técnica dentro de la construcción de la matriz, constituyendo una limitación metodológica de la presente propuesta y una oportunidad de mejora para futuras actualizaciones.

La metodología aplicada no asumió que todas las cuentas vencidas fueran incobrables, sino que buscó reconocer de manera prudente el riesgo de recuperación existente en cada grupo de saldos. Este enfoque permitió que la estimación del deterioro se encontrara más alineada con la realidad económica de la empresa y con los criterios de pérdidas crediticias esperadas utilizados como referencia técnica dentro de la propuesta.

Los porcentajes utilizados para la estimación fueron definidos considerando la antigüedad de los saldos, el comportamiento observado de la cartera, la existencia de obligaciones con elevados períodos de vencimiento, el riesgo de recuperación asociado a cada tramo y el principio de prudencia financiera. Debido a la ausencia de información histórica suficiente sobre recuperaciones e incumplimientos clasificados por rangos de antigüedad, los porcentajes establecidos tienen carácter referencial y podrán ser revisados y ajustados en futuras evaluaciones de la cartera.

Tabla 4*Porcentajes Utilizados para la Estimación*

Antigüedad de la cartera	Porcentaje de pérdida esperada
No vencidas	1%
1 – 60 días	2%
61 – 90 días	5%
91 – 120 días	8%
121 – 180 días	10%
181 – 360 días	15%
Más de 360 días	25%
Más de 720 días	40%

Nota: Elaboración propia con base en la información financiera de la empresa y la matriz desarrollada para este proyecto.

Los porcentajes de pérdidas esperadas fueron definidos considerando la antigüedad de saldos, el comportamiento observado de la cartera, la permanencia de obligaciones vencidas durante varios períodos contables y el riesgo de recuperación asociado a cada tramo de antigüedad. La revisión de los auxiliares de cuentas por cobrar evidenció la existencia de obligaciones con elevados períodos de vencimiento, incluyendo saldos originados en ejercicios anteriores que permanecían pendientes al cierre de los períodos analizados. Debido a la ausencia de información histórica suficiente sobre incumplimientos, recuperaciones y castigos de cartera clasificados por rangos de antigüedad, los porcentajes establecidos tienen carácter referencial y fueron definidos aplicando criterios de prudencia financiera, pudiendo ser revisados y ajustados en futuras evaluaciones.

Fundamentos del modelo de pérdidas crediticias esperadas tomadas como referencia técnica de la NIIF 9

La NIIF 9 desarrolla un modelo de deterioro basado en pérdidas crediticias esperadas, cuyo propósito es reconocer de manera anticipada el riesgo de crédito asociado a los activos financieros. A diferencia del modelo de pérdida incurrida aplicado anteriormente, este enfoque busca identificar y reconocer el deterioro antes de que exista evidencia de un incumplimiento definitivo.

Para las cuentas por cobrar comerciales, la NIIF 9 permite utilizar el enfoque simplificado de pérdidas crediticias esperadas, el cual considera aspectos como la antigüedad de la cartera y el riesgo de recuperación de los saldos. Debido a las características de la empresa y a la existencia de ventas a crédito, este modelo fue utilizado como referencia técnica para desarrollar la metodología propuesta y evaluar el riesgo asociado a las cuentas por cobrar.

La aplicación de estos criterios permitió reconocer de manera más estructurada el riesgo de recuperación de la cartera y obtener una estimación referencial del deterioro. Asimismo, la metodología propuesta puede actualizarse periódicamente utilizando la información disponible de la empresa, facilitando el análisis de las cuentas por cobrar y apoyando la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Factores de riesgo considerados en la estimación del deterioro

La estimación del deterioro consideró aspectos que podían influir en la recuperación de las cuentas por cobrar. Entre los principales factores se analizaron la antigüedad de los saldos, el comportamiento observado de la cartera y el riesgo de recuperación asociado a cada grupo de cuentas, debido a que estos elementos permitieron identificar distintos niveles de riesgo dentro de la cartera. Esta información sirvió como base para la estimación de las pérdidas crediticias esperadas.

Asimismo, el auxiliar de cuentas por cobrar evidenció la existencia de obligaciones pendientes durante períodos prolongados, incluyendo saldos con elevados niveles de

antigüedad. Esta situación permitió identificar una concentración significativa de cuentas con mayor riesgo de recuperación, aspecto que fue considerado en la definición de los porcentajes de deterioro aplicados en la matriz propuesta.

También se consideró la naturaleza de las operaciones comerciales de la empresa. Al tratarse de una comercializadora de repuestos automotrices, una parte importante de las ventas a crédito se realiza a talleres, distribuidores y clientes frecuentes, cuyas condiciones de pago pueden variar dependiendo del volumen de compras y de las relaciones comerciales mantenidas con la empresa.

Adicionalmente, se evaluó la posibilidad de incorporar factores prospectivos relacionados con condiciones económicas, sectoriales, comerciales o particulares de los clientes. Sin embargo, la empresa no disponía de información histórica suficiente sobre incumplimientos, recuperaciones o castigos de cartera que permitiera cuantificar de manera técnica dichos factores y su impacto sobre las pérdidas crediticias esperadas. Por esta razón, no fue posible incorporarlos formalmente dentro de la matriz de deterioro, constituyendo una limitación metodológica de la presente propuesta.

Finalmente, la propuesta consideró el principio de prudencia financiera como criterio complementario para la asignación de los porcentajes de deterioro. En este sentido, los porcentajes aplicados fueron definidos considerando la antigüedad de los saldos, el comportamiento observado de la cartera, el riesgo de recuperación asociado a cada tramo y la permanencia de obligaciones vencidas mediante períodos prolongados. La aplicación de estos criterios permitió obtener una estimación estructurada, actualizable y adaptada a las características operativas de la empresa.

Aplicación de los criterios de pérdidas crediticias esperadas al análisis de la cartera

Una vez definidos los criterios para la evaluación del riesgo de crédito, se procedió a aplicar la metodología propuesta sobre la cartera de clientes de la empresa Comercializadora de Repuestos Automotrices. Para ello, se utilizó la información contenida en el auxiliar de

cuentas por cobrar correspondiente al cierre del ejercicio económico 2025, la cual permitió identificar el saldo pendiente de cada cliente, la fecha de emisión de las facturas, el plazo de crédito otorgado y los días de vencimiento de cada obligación.

Luego de clasificar los saldos por antigüedad, se aplicaron los porcentajes de deterioro definidos para cada rango con el propósito de estimar las pérdidas crediticias esperadas de la cartera. Estos porcentajes fueron establecidos considerando la antigüedad de los saldos, el comportamiento observado de la cartera, el riesgo de recuperación asociado a cada tramo y el principio de prudencia financiera. Los resultados obtenidos permitieron evaluar de manera estructurada el riesgo de recuperación de las cuentas por cobrar y determinar el deterioro estimado de la cartera.

Además, la metodología propuesta puede utilizarse periódicamente con la información disponible en la empresa, convirtiéndose en una herramienta de apoyo para el análisis de la cartera, la evaluación del riesgo de recuperación y la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Diseño de la matriz de deterioro de cartera

Para la presente propuesta se diseñó una matriz de pérdidas crediticias esperadas que permitió clasificar las cuentas por cobrar según su antigüedad y evaluar su riesgo de recuperación de cada grupo de saldos. Los porcentajes aplicados fueron definidos considerando la antigüedad de las obligaciones, el comportamiento observado de la cartera y el riesgo de recuperación identificados en cada grupo.

La distribución aplicada se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 5

Porcentajes de Deterioro Aplicados por Rango

Rango de antigüedad	Valor	Porcentaje de deterioro	Valor de deterioro
No vencido	3.508,44	1%	35,08

1 a 60 días	1.500,01	2%	30,00
61 a 90 días	1.322,14	5%	66,11
91 a 120 días	583,20	8%	46,66
121 a 180 días	2089,76	10%	208,98
181 a 360 días	1.882,72	15%	282,41
Mayor a 360 días	1.656,28	25%	414,07
Mayor a 720 días	12.559,31	40%	5023,72

Nota. Elaboración propia en base en la matriz de deterioro desarrollada por el grupo.

La aplicación de los porcentajes de deterioro permitió estimar las pérdidas crediticias esperadas para cada rango de antigüedad de la cartera. Los resultados evidenciaron que el mayor valor de deterioro se concentró en las obligaciones con más de 720 días de vencimiento, generando una estimación de USD 5.023,72. Este resultado se relacionó con la alta participación que este grupo mantiene dentro de la cartera analizada, representando el 50,03% del total. Así como con el mayor nivel de riesgo de recuperación asociado a saldos con períodos prolongados de mora.

Asimismo, los rangos comprendidos entre 121 y 180 días y entre 181 y 360 días presentaron deterioros de USD 208,98 y USD 282,41, respectivamente. Por su parte las obligaciones con más de 360 días registraron una estimación de deterioro de USD 414,07. Estos resultados reflejaron un incremento progresivo del riesgo de crédito conforme aumenta la antigüedad de las obligaciones.

En contraste, las cuentas no vencidas y aquellas con vencimientos recientes presentaron valores de deterioro menores debido a que mantienen una mayor probabilidad de recuperación. En conjunto, la aplicación de la matriz permitió estimar una pérdida crediticia esperada total de USD 6.107,03 sobre una cartera analizada de USD 25.101,86.

En consecuencia, la matriz constituyó una herramienta técnica para evaluar de manera estructurada el riesgo de recuperación asociado a las cuentas por cobrar y apoyar la estimación del deterioro de la cartera de la empresa.

Cálculo estimado del deterioro de cartera

Una vez definida la matriz de pérdidas crediticias esperadas, se procedió a calcular el deterioro de la cartera de clientes mediante la aplicación de los porcentajes establecidos para cada rango de antigüedad. Para ello, las cuentas por cobrar fueron agrupadas según sus días de vencimiento y se aplicó el porcentaje de deterioro correspondiente a cada categoría, obteniendo así una estimación de pérdida para cada grupo de saldos.

La metodología aplicada en la tabla 7 permitió estimar un deterioro de USD 6.107,03, sobre una cartera de USD 25.101,86. Como resultado, el valor neto estimado de recuperación asciende a 18.994,83, cifra que representa una aproximación razonable del monto que la empresa podría recuperar de sus clientes considerando el nivel de riesgo identificado en cada tramo de antigüedad.

La estimación fue realizada utilizando la información disponible de la empresa y los criterios definidos en la matriz de pérdidas crediticias esperadas desarrollada para la presente propuesta. La información obtenida facilita la evaluación de los riesgos presentes en la cartera y aporta elementos para mejorar el seguimiento de las cuentas por cobrar y la toma de decisiones relacionadas con su recuperación

Tabla 6

Incidencia estimada del Deterioro en la Cartera

Concepto	Valor USD
Saldo contable de Clientes Locales NR	25.101,86
(-) Deterioro estimado por pérdidas crediticias esperadas	6.107,03
Valor neto referencial de cartera	18,994,83

Nota. Elaboración propia con base en el balance general entregado por la empresa y la matriz de deterioro elaborada por el grupo.

Tratamiento contable sugerido

Una vez determinado el deterioro estimado de la cartera, se propone el siguiente registro contable con la finalidad de reconocer el riesgo de incobrabilidad identificado mediante la aplicación de la matriz de pérdidas crediticias esperadas.

Tabla 7

Asiento Contable Sugerido para Reconocer el Deterioro

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
Gasto por deterioro de cuentas por cobrar	Reconocimiento del deterioro estimado	6.107,03	
Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas	Cuenta correctora del activo		6,107,03

Nota. Elaboración propia. Los nombres de las cuentas pueden ajustarse al plan de cuentas utilizado por la empresa.

El registro propuesto permite reconocer contablemente el deterioro estimado de las cuentas por cobrar, reflejando el riesgo asociado a la recuperación de la cartera analizada. Como resultado, la empresa dispondría de una estimación más razonable del valor neto referencial de sus cuentas por cobrar, considerando el riesgo de recuperación identificado en la cartera analizada. Asimismo, contaría con información financiera más útil para la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Evaluación de resultados obtenidos

La aplicación de la metodología propuesta permitió identificar el riesgo de recuperación asociado a las cuentas por cobrar y determinar un deterioro estimado de USD 6.107,03 sobre una cartera analizada de USD 25.101,86. Asimismo, la implementación de la matriz de pérdidas crediticias esperadas proporcionó una herramienta práctica para la evaluación

periódica del riesgo crediticio, contribuyendo al fortalecimiento del control de cartera y a la presentación más razonable de la información financiera de la empresa.

Adicionalmente, la propuesta incorporó una matriz de pérdidas crediticias esperadas que actualmente no forma parte de los procedimientos utilizados por la empresa. Su aplicación puede realizarse utilizando la información disponible en el auxiliar de cuentas por cobrar y en los registros contables existentes; sin embargo, requiere actividades periódicas de revisión, análisis y actualización de la cartera. El nivel de esfuerzo necesario dependerá del volumen de clientes, la cantidad de documentos pendientes de cobro y el comportamiento de la cartera en cada periodo.

Validación

La validación de la propuesta tuvo como finalidad verificar que la herramienta desarrollada cumple con los requisitos técnicos necesarios para contribuir a la solución del problema identificado durante el diagnóstico. En este caso, la validación no pretende demostrar científicamente la eficacia del modelo, sino comprobar que la metodología diseñada resulta pertinente, funcional y aplicable dentro del contexto operativo de la empresa comercializadora de repuestos automotrices.

La propuesta fue sometida a revisión por parte de la Gerente Propietaria de la empresa, quien evaluó la aplicabilidad de la metodología dentro de las actividades operativas y administrativas de la organización. Adicionalmente, se consideró la validación de un profesional del área contable con conocimientos en información financiera y gestión de cartera, con el propósito de verificar la coherencia técnica de la metodología, la estructura de la matriz de pérdidas crediticias esperadas y la razonabilidad de los criterios utilizados para la estimación del deterioro. Los resultados de la validación evidenciaron que la propuesta constituye una herramienta útil para fortalecer la evaluación de las cuentas por cobrar y apoyar la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Objetivo de validación.

Validar técnicamente la metodología desarrollada para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar, verificando su pertinencia, funcionalidad, aplicabilidad y capacidad para apoyar la evaluación del riesgo de recuperación de la cartera.

La evaluación técnica se evidencia en el Anexo 2.

Tabla 8*Escala de Validación*

Valor	Criterio
Si	Cumple totalmente
Parcial	Cumple parcialmente
No	No cumple

Nota. En esta tabla se evidencia los criterios de validación y verificar si cumple o no los parámetros.

Tabla 9*Resultados de la validación*

Indicador	Resultado
Total, de criterios evaluados	9
Cumple	8
Cumple parcialmente	1
No cumple	0
Porcentaje de cumplimiento	88.89%

Nota. Se muestra los resultados de la validación y el porcentaje de cumplimiento

Tabla 10*Interpretación*

Porcentaje	Interpretación
90%-100	Herramienta técnicamente validada
80%-89%	Herramienta válida con observaciones menores
70% -79%	Requiere ajustes menores antes de su implementación
Menor a 70%	La herramienta debe ser rediseñada

Nota. Se muestra los porcentajes y su debida interpretación

Criterios del evaluador

Luego de revisar la metodología propuesta para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar mediante criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9, se concluye que presenta un nivel de cumplimiento del 88,89 %, evidenciando que responde adecuadamente al problema identificado durante el diagnóstico, cumple con los criterios técnicos establecidos y constituye una alternativa viable para fortalecer la evaluación del riesgo crediticio de la cartera. No obstante, se recomienda realizar actualizaciones periódicas de los porcentajes aplicados en la matriz conforme se disponga de nueva información sobre el comportamiento de la cartera. (Anexo F)

Resultados***Introducción***

En el presente apartado se exponen los resultados obtenidos a partir de la aplicación de la propuesta desarrollada para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar de la empresa automotriz, utilizando criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica de la NIIF 9. El propósito de esta sección es demostrar que la metodología diseñada constituye una alternativa técnica y viable para mejorar el análisis del riesgo de

crédito, fortalecer el proceso de estimación del deterioro de la cartera y proporcionar información financiera más confiable para la toma de decisiones.

Para ello, se presentan los resultados alcanzados en relación con cada uno de los objetivos específicos planteados en la investigación, evidenciando el aporte de la propuesta frente al problema identificado durante el diagnóstico. Posteriormente, se realiza una comparación entre la situación existente antes de la implementación de la metodología y los resultados esperados con su aplicación, destacando las mejoras obtenidas en el control de la cartera y en el proceso de estimación del deterioro.

Finalmente, se describen los principales beneficios derivados de la propuesta y se presenta una breve discusión de los resultados, con el propósito de evidenciar la pertinencia y aplicabilidad de la herramienta desarrollada dentro del contexto operativo de Repuestos automotriz.

Resultados por objetivos específicos

Los resultados obtenidos se presentan de acuerdo con cada uno de los objetivos específicos planteados en el Capítulo I, con el fin de evidenciar el cumplimiento de la propuesta desarrollada y su contribución a la solución del problema identificado.

Objetivo específico 1. Identificar las cuentas por cobrar antiguas y saldos pendientes con riesgo de recuperación.

Como resultado del diagnóstico realizado, se identificó que la cartera de clientes presenta saldos con diferentes niveles de antigüedad, incluyendo obligaciones superiores a 360 y 720 días de vencimiento. La clasificación efectuada permitió reconocer los clientes y documentos con mayor riesgo de recuperación, evidenciando la necesidad de aplicar criterios técnicos para estimar el deterioro de cartera. Asimismo, se determinó que el 50,03 % de la cartera analizada corresponde a obligaciones con más de 720 días de vencimiento, constituyéndose en el principal grupo de riesgo identificado dentro de las cuentas por cobrar de la empresa.

Objetivo específico 2. Aplicar criterios técnicos de deterioro tomando como referencia el modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF9.

Como resultado de la aplicación de los criterios de pérdidas crediticias esperadas utilizados como referencia técnica de la NIIF 9, se logró evaluar el riesgo de crédito de las cuentas por cobrar utilizando rangos de antigüedad y porcentajes de deterioro. Esto permitió analizar la cartera desde una perspectiva preventiva y determinar de manera estructurada el riesgo de incobrabilidad asociada a cada grupo de saldos. Además, se establecieron criterios uniformes para la estimación del deterioro, facilitando futuras evaluaciones periódicas de la cartera.

Objetivo específico 3. Establecer una matriz de deterioro de cartera que permita clasificar los saldos según antigüedad y riesgo de incobrabilidad.

Como respuesta a esta problemática identificada, se diseñó una matriz de deterioro de cartera que permitió clasificar los saldos según su antigüedad y aplicar porcentajes de pérdidas crediticias esperadas. La aplicación de esta herramienta permitió obtener un deterioro estimado de USD 6.107,03 sobre una cartera analizada de 25.101,86, generando un valor neto referencial de USD 18.994,83. Asimismo, la matriz desarrollada constituye una herramienta práctica para la evaluación periódica del riesgo crediticio asociado a las cuentas por cobrar y para el fortalecimiento de la gestión de cartera de la empresa.

Comparación entre la situación actual y la situación esperada con la aplicación de la propuesta

Con el propósito de evidenciar el aporte de la propuesta desarrollada, se realizó una comparación entre la situación identificada durante el diagnóstico y la situación esperada con la aplicación de la metodología basada en el modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9. Esta comparación permite visualizar las principales mejoras que la empresa obtendría al incorporar la herramienta propuesta dentro de su proceso de evaluación de las cuentas por cobrar.

Tabla 11*Situación Actual vs Situación Esperada con la Aplicación de la Propuesta*

Aspecto evaluado	Situación actual	Situación esperada con la propuesta	Beneficio esperado
Estimación del deterioro	No existía una metodología formal.	Se utiliza una matriz de pérdidas crediticias esperadas tomando como referencia técnica de criterios desarrollados en la NIIF 9.	Mayor uniformidad y consistencia en la estimación del deterioro.
Evaluación del riesgo de crédito	Se realizaba de forma general, sin criterios definidos.	Basadas en la antigüedad y deterioro.	Mejor control.
Cumplimiento normativo	No existía una metodología formal para estimar pérdidas crediticias esperadas	La estimación se realiza utilizando criterios de pérdidas crediticias esperadas tomando como referencia técnica de la propuesta.	Mayor alineación con criterios técnicos, para la estimación del deterioro de cartera.
Información financiera para la toma de decisiones	Existía información limitada sobre el riesgo de recuperación de la cartera.	Se dispone de una estimación técnica del deterioro y del riesgo asociado a las cuentas por cobrar.	Información financiera más confiable, y razonable.
Control de la cartera	El seguimiento dependía principalmente del criterio del personal responsable.	La metodología incorpora actividades de clasificación, análisis y actualización periódica de la cartera mediante criterios uniformes.	Mayor control y seguimiento de las cuentas por cobrar.

Nota: Elaboración propia para saber la situación antes y después de la propuesta

La comparación realizada evidencia que la propuesta permite fortalecer la evaluación del riesgo de crédito mediante una metodología estructurada para la estimación del deterioro de cartera. Si bien su aplicación aprovecha la información que la empresa actualmente genera

a través de sus registros contables y auxiliares de cartera, también requiere actividades periódicas de análisis, clasificación y actualización de la información. Como resultado, se espera mejorar el control de las cuentas por cobrar y disponer de información más útil para la gestión de crédito y cobranza.

Beneficios obtenidos.

La metodología propuesta genera diversos beneficios para la comercializadora de repuestos, principalmente en el proceso de evaluación de las cuentas por cobrar y en la estimación del deterioro de la cartera. Su aplicación permite fortalecer el control del riesgo de crédito, mejorar la confiabilidad de la información financiera y facilitar la aplicación de criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica en la propuesta.

Tabla 12

Beneficios Obtenidos con la Propuesta

Beneficio	Evidencia
Estimación técnica del deterioro de cartera.	La metodología permite calcular las pérdidas crediticias esperadas mediante una matriz estructurada basada en la antigüedad de las cuentas por cobrar.
Mayor control sobre la cartera de clientes.	La clasificación por rangos de vencimiento facilita la identificación de clientes con mayor riesgo de incumplimiento.
Información financiera más confiable.	La estimación del deterioro permite que las cuentas por cobrar reflejen un valor más cercano al importe esperado de recuperación.
Apoyo para la toma de decisiones.	La información generada facilita la definición de estrategias de crédito, cobranza y seguimiento de clientes.
Mayor alineación con criterios técnicos para la estimación del deterioro	La propuesta incorpora criterios de pérdidas crediticias esperadas utilizados como referencia técnica para la evaluación del riesgo de recuperación de la cartera.
Metodología de aplicación periódica.	La matriz puede actualizarse en cada cierre contable utilizando la información del auxiliar de cuentas por cobrar.

Nota: Elaboración propia de los beneficios

Los beneficios identificados demuestran que la propuesta no solamente permite estimar el deterioro de las cuentas por cobrar, sino que también fortalece el proceso de administración de la cartera mediante criterios técnicos y uniformes. La información obtenida permite reconocer de mejor manera el riesgo de recuperación presente en la cartera y brinda una base más sólida para la toma de decisiones relacionadas con la gestión financiera de la empresa.

Otra ventaja de la propuesta es que puede utilizarse con información que la empresa ya posee, como el auxiliar de cuentas por cobrar y los registros contables. Esto facilita su aplicación periódica y permite actualizar la estimación del deterioro conforme cambie el comportamiento de la cartera.

Discusión breve

Los resultados obtenidos son consistentes con los criterios de pérdidas crediticias esperadas descritos en el marco teórico, los cuales señalan que la antigüedad de los saldos constituye un indicador relevante para la evaluación del riesgo de recuperación. En este sentido, la identificación de una elevada concentración de obligaciones con más de 720 días de vencimiento evidenció un nivel significativo de riesgo dentro de la cartera analizada.

Asimismo, la utilización de una matriz de pérdidas crediticias esperadas coincide con los enfoques técnicos que reconocen este procedimiento como una herramienta práctica para la estimación del deterioro de cuentas por cobrar comerciales. Los hallazgos obtenidos permitieron clasificar la cartera según niveles de riesgo y generar una estimación estructurada del deterioro.

Debido a la ausencia de información histórica suficiente sobre recuperaciones e incumplimientos, la propuesta se sustentó principalmente en el análisis de antigüedad de la cartera y en el principio de prudencia financiera. Por esta razón, los resultados obtenidos constituyen una base inicial para futuras actualizaciones de la metodología.

CAPITULO 3

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusión 1

El diagnóstico realizado permitió identificar que la empresa de repuestos automotrices, ubicada en la ciudad de Quito, mantiene un adecuado control de las cuentas por cobrar mediante registros contables y auxiliares de cartera; sin embargo, no disponía de una metodología técnica para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar utilizando criterios de pérdidas crediticias esperadas. Esta situación evidenció que la evaluación del riesgo de recuperación de la cartera se realizaba sin criterios uniformes, lo que podía afectar la razonabilidad de la información financiera y la toma de decisiones relacionadas con la gestión de crédito y cobranza.

Conclusión 2

El desarrollo de la propuesta permitió comprobar que la utilización de criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica aportó una visión más amplia sobre la situación de la cartera. Al considerar la antigüedad de los saldos y el riesgo de recuperación asociado a cada grupo de cuentas por cobrar, fue posible obtener una estimación del deterioro más acorde con las características de la cartera analizada y con las necesidades de información de la empresa.

Conclusión 3

La implementación de la matriz propuesta facilitó el análisis de las cuentas por cobrar y la identificación de los saldos con mayor riesgo de recuperación. Asimismo, permitió estimar un deterioro de USD 6.107,03 sobre una cartera analizada de USD 25.101,86, generando un valor neto referencial de cartera de USD 18.994,83. Esta herramienta constituye un apoyo para la evaluación periódica del riesgo crediticio y para el fortalecimiento de la gestión de crédito y cobranza de la empresa.

Recomendación 1

Se recomienda que la empresa realice revisiones periódicas de las cuentas por cobrar, con el propósito de identificar oportunamente los saldos que presenten mayores dificultades de recuperación. Asimismo, es importante establecer mecanismos de seguimiento para los clientes que incumplan los plazos de pago establecidos, con el fin de fortalecer el control de la cartera y reducir el riesgo de acumulación de obligaciones con elevada antigüedad.

Recomendación 2

Resulta importante que la empresa continúe fortaleciendo la evaluación del riesgo asociado a las cuentas por cobrar mediante la aplicación periódica de la matriz de pérdidas crediticias esperadas propuesta en el presente estudio. Además, se recomienda revisar y actualizar los porcentajes utilizados conforme la empresa disponga de información histórica sobre recuperaciones, incumplimientos y comportamiento de pago de los clientes, permitiendo mejorar progresivamente la estimación del deterioro.

Recomendación 3

Se recomienda utilizar la matriz desarrollada en este proyecto como una herramienta permanente de apoyo para el análisis de la cartera. Asimismo, resulta conveniente complementar su aplicación con políticas de crédito y cobranza que establezcan procedimientos para clientes con retrasos en sus pagos, incluyendo restricciones de crédito, acuerdos de pago, refinanciamientos y controles periódicos que contribuyan a mejorar los niveles de recuperación de la cartera.

BIBLIOGRAFÍA

Bello, Universidad Andres. *Vinculación con el Medio*. 11 de 06 de 2024.

<<https://vinculacion.unab.cl/wiki/que-es-un-arbol-de-problemas/>>.

IFRS Foundation. *2025 IFRS for SMEs Supporting Materials*. Febrero de 2025.

<<https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2025-ifrs-for-smes-supporting-materials/>>.

—. *IFRS Foundation*. 2024. <<https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instrument>>.

—. *IFRS Foundation*. 2021. <<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2021/issued/part-a/ifrs-9-financial-instruments.pdf>>.

—. «IFRS Foundation.» 2025. <<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/supporting-implementation/smes/2025-modules/module-11.pdf>>.

IFRS FOUNDATION. *Module 11—Financial Instruments: IFRS for SMEs Accounting Standard*.

Febrero de 2025. <<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/supporting-implementation/smes/2025-modules/module-11.pdf>>.

KPMG. «Financial Reporting Matters: IFRS 9 Expected Credit Losses.» 2018.

<<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/sg/pdf/2018/02/FRM-february-2018.pdf>>.

—. «Financial Reporting Matters: IFRS 9 Expected Credit Losses.» 2018.

<<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/sg/pdf/2018/02/FRM-february-2018.pdf>>.

Ortegon , Edgar, Juan Francisco Pacheco y Adriana Prieto. *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas*. Santiago de Chile, 2005.

Ortegon, Edgar, Juan Francisco Pacheco y Adriana Prieto. *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas*. Santiago de Chile: CEPAL, 2005. <<https://www.cepal.org/es/publicaciones/5607-metodologia-marco-logico-la-planificacion-seguimiento-la-evaluacion-proyectos>>.

PwC. *PwC*. 2018. <[https://www.pwc.ch/en/publications/2020/IFRS%209%20-](https://www.pwc.ch/en/publications/2020/IFRS%209%20-%20Impairment%20-%20Provision%20Matrix%20-%20Practical%20Guide.pdf)

[%20Impairment%20-%20Provision%20Matrix%20-%20Practical%20Guide.pdf](https://www.pwc.ch/en/publications/2020/IFRS%209%20-%20Impairment%20-%20Provision%20Matrix%20-%20Practical%20Guide.pdf)>.

Syscfe. *Deterioro de cartera*. 23 de 04 de 2025. <[https://doc.syscfe.com/post/deterioro-de-](https://doc.syscfe.com/post/deterioro-de-cartera)
[cartera](https://doc.syscfe.com/post/deterioro-de-cartera)>.

Anexos

Anexo A. Porcentaje de Similitud

Página 2 de 41 - Descripción general de IntegridadIdentificador de la entrega trn:oid::30549:614230658

4% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el Informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 12 palabras)

Fuentes principales

2%	 Fuentes de Internet
0%	 Publicaciones
4%	 Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de Integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Anexo B. Balance General

	ROSSANA DEL CARMEN PAEZ MEZA BALANCE GENERAL 31/12/2025	Página: 1 de 2
---	---	----------------

ACTIVO

ACTIVOS			513,038.39
ACTIVO CORRIENTE			501,575.60
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		58,362.28	
CAJA BANCOS	46,907.61		
CAJA	600.00		
BANCOS	46,307.61		
INVERSIONES	11,454.67		
INVERSIONES	11,454.67		
ACTIVOS EXIGIBLES		27,629.25	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	18,316.77		
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN	18,316.77		
DOCTOS Y CUENTAS POR COBRAR PARTICULARES	6,710.79		
DOCTOS Y CUENTAS POR COBRAR PARTICULARE	6,710.79		
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	2,601.69		
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	2,601.69		
INVENTARIOS		330,249.47	
INVENTARIOS DE MERCADERIA	291,228.41		
INVENTARIOS DE MERCADERIA	291,228.41		
IMPORTACIONES EN TRANSITO	39,021.06		
IMPORTACIONES EN TRANSITO	39,021.06		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		85,334.60	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	85,334.60		
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (	72,891.29		
CREDITO TRIBUTARIO IMP. RENTA ISD	12,443.31		
ACTIVO NO CORRIENTE			11,462.79
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		11,462.79	
MUEBLES Y ENSERES	1,417.00		
MUEBLES Y ENSERES	1,417.00		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	2,373.29		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	2,373.29		
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAM	14,478.53		
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO	14,478.53		
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA	-6,806.03		
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PI	-6,806.03		
TOTAL ACTIVO:			513,038.39

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO			-465,216.34
PASIVO CORRIENTE			-156,289.97
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-80,208.81	
LOCALES	-40,965.23		
LOCALES	-40,965.23		
DEL EXTERIOR	-39,243.58		
DEL EXTERIOR	-39,243.58		
OBLIGACIONES INSTITUCIONES FINANCIERAS		-28,088.91	

PASIVO Y PATRIMONIO

LOCALES	-26,023.58	
LOCALES	-26,023.58	
OBLIGACIONES TARJETAS CREDITO	-2,065.33	
OBLIGACIONES TARJETAS CREDITO	-2,065.33	
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		-41,733.61
IMPUESTOS RETENCIONES SRI	-3,096.93	
IMPUESTOS RETENCIONES SRI	-3,096.93	
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	-38,636.68	
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	-38,636.68	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		-5,000.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	-5,000.00	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	-5,000.00	
ANTICIPOS DE CLIENTES		-1,258.64
ANTICIPOS DE CLIENTES	-1,258.64	
ANTICIPOS POR DEVOLUCION VTAS	-1,258.64	
PASIVO NO CORRIENTE LARGO PLAZO		-308,926.37
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		-141,617.49
LOCALES	-141,617.49	
UTILIDADES POR PAGAR SOCIOS	-141,617.49	
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		-167,308.88
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	-167,308.88	
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	-167,308.88	
TOTAL PASIVO:		-465,216.34
PATRIMONIO NETO		-47,822.05
CAPITAL		-4,000.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		-4,000.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	-4,000.00	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	-4,000.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		-43,822.05
GANANCIA NETA DEL PERIODO		-43,822.05
GANANCIA NETA DEL PERIODO	-43,822.05	
GANANCIA NETA DEL PERIODO	-43,822.05	
TOTAL PATRIMONIO:		-47,822.05
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :		-513,038.39

Anexo C. Auxiliar de Cuentas por Cobrar

 ROSSANA DEL CARMEN PAEZ MEZA ESTADO DE CUENTA Hasta: 31/12/2025 Página: 1 de 27 Fecha: 06/07/2026									
VEN.	EJE.	TP	Nº DOC.	F. EMISION.	F. VENC.	DIAS	VALOR	ABONOS	SALDO C
1792190738001 - (NO UTILIZAR) AUTOREP Vendedor:									
TELEFONO: 3500555 CIUDAD: AV ELOY ALFARO LOTE 18 PROVINCIA: *									
			PV 001001-00031765	17/07/2025	16/08/2025	324.00	331.20	0.00	331.20 ▶
*	*		FC 001001-00031765	31/12/2025	31/12/2025	187.00	0.00	331.20	-331.20 ▶
SUB. TOTAL:							331.20	331.20	0.00
1715703433001 - ADELA YUGSI CARMEN Vendedor: 001									
TELEFONO: 0992505666 CIUDAD: AV GRAL RUMIÑAHUI 782 E ILALO PROVINCIA: *									
001	*	AN	*	27/02/2023	27/02/2023	1,225.00	0.00	10.51	-10.51 ▶
SUB. TOTAL:							0.00	10.51	-10.51
1711311108001 - AGUILAR BASTIDAS YAMILA Vendedor: 001									
TELEFONO: 0998835347 CIUDAD: AV.ESPAÑA 12.31 Y ELIA LIUT JUNTO A L PROVINCIA: *									
001	*	AN	*	12/05/2025	12/05/2025	420.00	0.00	86.83	-86.83 ▶
			PV 001001-00033451	21/11/2025	21/12/2025	197.00	252.43	272.43	-20.00 ▶
SUB. TOTAL:							252.43	359.26	-106.83
0149181760 - AGUILAR FEDERICO EZEQUIEL Vendedor:									
TELEFONO: 78439963 CIUDAD: EL SALVADOR PROVINCIA: *									
			PV 001001-00018307	06/12/2022	05/01/2023	1,278.00	134.40	0.00	134.40 ▶
1726088105 - ANDRADE PEREZ BRYAN Vendedor: 001									
TELEFONO: 0984676604 CIUDAD: LA ARMENIA PROVINCIA: *									
001	*	AN	*	06/09/2024	06/09/2024	668.00	0.00	3,201.25	-3,201.25 ▶
			PV 001001-00030783	12/05/2025	11/06/2025	390.00	3,201.25	0.00	3,201.25 ▶
SUB. TOTAL:							3,201.25	3,201.25	0.00
1793005780001 - ARBOL VERDE S.A Vendedor:									
TELEFONO: 3199022 CIUDAD: san francisco lote 50 PROVINCIA: *									
			PV 001001-00028237	08/11/2024	08/12/2024	575.00	20.32	23.91	-3.59 ▶
SUB. TOTAL:							20.32	23.91	-3.59
0502041106001 - ARIAS JUAN PABLO Vendedor: 001									
TELEFONO: 032663936 CIUDAD: LATACUNGA PROVINCIA: *									
001	*	AN	*	14/09/2020	14/09/2020	2,121.00	0.00	28.35	-28.35 ▶
			PV 001001-00027674	23/09/2024	23/10/2024	621.00	22.28	22.99	-0.71 ▶
			PV 001001-00027699	25/09/2024	25/10/2024	619.00	7.18	7.65	-0.47 ▶
001			PV 001001-00028055	23/10/2024	22/11/2024	591.00	14.03	14.38	-0.35 ▶
SUB. TOTAL:							43.49	73.37	-29.88
0591732226001 - ATV CABLE CIA LTDA Vendedor: 001									
TELEFONO: 0984586132 CIUDAD: QUIJANO Y ORDOÑEZ PROVINCIA: *									
001	*	AN	*	27/06/2023	27/06/2023	1,105.00	0.00	49.21	-49.21 ▶
SUB. TOTAL:							0.00	49.21	-49.21
1712353208001 - AUMALA ZAMBRANO XIMENA PATRICIA Vendedor:									
TELEFONO: 0992921610 CIUDAD: QUITO PROVINCIA: *									
			PV 001001-00008449	03/12/2020	03/12/2020	2,041.00	414.00	414.40	-0.40 ▶

Anexo D. Matriz de Deterioro

		31-dic-2025														1,0%				2,0%				3,0%			
		...overdue...														no vencido				1-60				61-90			
Factura	Expiracion Document	Valo	Días de vencimien	Saldo de Factura	no vencido	1-60	61-90	91-120	121-180	181-360	>360	>720	Total	no vencido	1-60	61-90	91-120	121-180	181-360	>360	>720	Total	no vencido	1-60	61-90	91-120	
001001-00033610	01-ene-2026	381,23	-1	381,23	381,23	-	-	-	-	-	-	-	381,23	3,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00033680	07-ene-2026	161,29	-7	161,29	161,29	-	-	-	-	-	-	-	161,29	1,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00033852	17-ene-2026	635,38	-17	635,38	635,38	-	-	-	-	-	-	-	635,38	6,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00033972	25-ene-2026	68,43	-25	68,43	68,43	-	-	-	-	-	-	-	68,43	0,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00021898	31-ago-2023	6,45	853	4,06	-	-	-	-	-	-	-	4,06	4,06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00033263	07-dic-2025	72,45	24	68,51	-	68,51	-	-	-	-	-	-	68,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,37	-	
001001-00018379	11-ene-2023	116,34	1085	116,34	-	-	-	-	-	-	-	116,34	116,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00016795	30-sep-2022	1.124,52	1188	1024,36	-	-	-	-	-	-	-	1.024,36	1.024,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00017363	30-oct-2022	1.607,31	1158	1607,31	-	-	-	-	-	-	-	1.607,31	1.607,31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00017827	30-nov-2022	537,91	1127	537,91	-	-	-	-	-	-	-	537,91	537,91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00018234	30-dic-2022	742,40	1097	48,02	-	-	-	-	-	-	-	48,02	48,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00019244	09-mar-2023	792,62	1028	299,48	-	-	-	-	-	-	-	299,48	299,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
001001-00019639	06-abr-2023	631,13	1000	631,13	-	-	-	-	-	-	-	631,13	631,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		31-dic-2025														1,0%				2,0%				3,0%																
		...overdue...														no vencido				1-60				61-90																
Factura	Expiracion Document	Valo	Días de vencimien	Saldo de Factura	no vencido	1-60	61-90	91-120	121-180	181-360	>360	>720	Total	no vencido	1-60	61-90	91-120	121-180	181-360	>360	>720	Total	no vencido	1-60	61-90	91-120														
001001-00008161	10-dic-2020	254,24	1847	130,48	-	-	-	-	-	-	-	130,48	130,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00018403	13-ene-2023	1,34	1083	1,34	-	-	-	-	-	-	-	1,34	1,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00015817	15-jul-2022	28,00	1265	1,34	-	-	-	-	-	-	-	1,34	1,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00019939	24-abr-2023	5,50	982	5,5	-	-	-	-	-	-	-	5,50	5,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00022154	17-sep-2023	18,04	836	18,04	-	-	-	-	-	-	-	18,04	18,04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00022197	21-sep-2023	10,48	832	10,48	-	-	-	-	-	-	-	10,48	10,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00019171	05-mar-2023	1,43	1032	1,43	-	-	-	-	-	-	-	1,43	1,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00019714	10-abr-2023	0,57	996	0,57	-	-	-	-	-	-	-	0,57	0,57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00011745	24-sep-2021	50,00	1559	50	-	-	-	-	-	-	-	50,00	50,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
001001-00012656	26-nov-2021	116,81	1496	116,81	-	-	-	-	-	-	-	116,81	116,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
					3.508,44				1.500,01				1.322,14				583,20				2.089,76				1.882,72				1.656,28				12.559,31				25.101,86			
					13,98%				5,98%				5,27%				2,32%				8,33%				7,50%				6,60%				50,03%				100,00%			

x

Anexo E. Ficha de Validación Técnica

FICHA DE VALIDACIÓN TÉCNICA				
DATOS DEL EVALUADOR				
Nombre: <u>Eddy Alexis Juiña Juiña</u> Profesión: <u>Ingeniero Comercial – Mención Finanzas</u> Cargo: <u>Asesor Financiero Externo</u> Registro profesional: <u>1034-13-1207269</u> Empresa/Institución: <u>Serviconta JE</u> Fecha: <u>25/08/2026</u>				
OBJETIVO DE VALIDACIÓN				
Validar técnicamente la metodología desarrollada para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar, verificando su pertinencia, funcionalidad, aplicabilidad y coherencia con los criterios de pérdidas crediticias esperadas utilizados en la propuesta.				
MATRIZ DE VALIDACIÓN				
N°	Criterio de validación	Sí	Parcial	No
1	La metodología utiliza criterios de pérdidas crediticias esperadas tomados como referencia técnica.	X		
2	La propuesta responde al problema identificado en el diagnóstico.	X		
3	La metodología es clara y de fácil comprensión.	X		
4	La información requerida para su aplicación está disponible.	X		
5	La metodología puede aplicarse periódicamente.	X		
6	Facilita el análisis del riesgo de recuperación de la cartera.	X		
7	La propuesta es viable para su implementación.	X		
8	Los procedimientos planteados son adecuados.	X		
9	Los porcentajes utilizados podrían fortalecerse con información histórica futura.		X	
OBSERVACIONES				
La metodología propuesta presenta coherencia técnica y resulta aplicable para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar de la empresa. Los criterios utilizados permiten evaluar el riesgo de recuperación de la cartera de manera estructurada. Se recomienda actualizar periódicamente la matriz y los porcentajes aplicados conforme la empresa disponga de mayor información histórica sobre recuperaciones, incumplimientos y comportamiento de pago de los clientes.				
RESULTADO				
☒ Aprobada ☐ Aprobada con observaciones ☐ Requiere ajustes				
FIRMA				
Nombre: <u>Eddy Alexis Juiña Juiña</u>				
 Validar documento en internet: EDDY ALEXIS JUIÑA JUIÑA				
Firma: _____				

Anexo F. Ficha de Validación Operativa

FICHA DE VALIDACIÓN OPERATIVA				
DATOS DEL EVALUADOR				
Nombre: Rossana del Carmen Páez Meza				
Cargo: Gerente Propietario				
Empresa: Comercializadora de Repuestos Automotrices				
Fecha: 10 de agosto 2026				
OBJETIVO DE VALIDACIÓN				
Verificar la aplicabilidad de la metodología propuesta dentro de las actividades operativas y administrativas de la empresa.				
MATRIZ DE VALIDACIÓN				
N°	Criterio de validación	Sí	Parcial	No
1	La propuesta responde a una necesidad real de la empresa.	X		
2	La información requerida para aplicar la metodología está disponible.	X		
3	La metodología puede incorporarse a los procesos actuales de la empresa.	X		
4	La propuesta facilita la identificación de cuentas con riesgo de recuperación.	X		
5	La metodología es práctica y de fácil aplicación.	X		
6	La propuesta aporta información útil para la toma de decisiones.	X		
OBSERVACIONES				
La propuesta responde a una necesidad identificada dentro de la empresa, ya que permite fortalecer el control de las cuentas por cobrar y evaluar el riesgo de recuperación de la cartera. Su aplicación es factible utilizando la información disponible en los registros contables actuales y constituye una herramienta de apoyo para la toma de decisiones relacionadas con crédito y cobranza.				
RESULTADO				
☒ Aprobada ☐ Aprobada con observaciones ☐ Requiere ajustes				
		Rossana del Carmen Páez Meza		

Anexo G. Autorización de la Empresa



Quito, 20 de agosto del 2026

Facultad de ciencias Administrativas

Coordinación de la carrera de Contabilidad y Auditoria

UIDE

De mis consideraciones:

Por medio de la presente Yo **ROSSANA DEL CARMEN PAEZ MEZA** con cédula de identidad No 170734615-9, en mi calidad de Representante Legal de la empresa **REPUESTOS PEUGEOT JAIME PAEZ** ubicada en Av. 9 de octubre N29-10 y Elor Alfaro con Registro Único de Contribuyentes No 1707346159001, AUTORIZO al Sr/es – Srta/Srtas. **SHERLAY PAOLA CHAPI CHALACAN, SOTALIN ANAGUANO PATRICIA ALEXANDRA, MARÍA JOSE MÁRQUEZ MORA, MARTHA MARIA SALTOS URDÁNIGO y SANTIAGO ALEXANDER PEÑA TERAN** para que puedan desarrollar el trabajo de grado bajo el tema **Análisis del modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9 y su incidencia en la estimación del deterioro de cartera en una empresa comercializadora de repuestos automotrices, Quito, año 2025**, para lo cual la empresa se **COMPROMETE A FACILITARLES TODO TIPO DE INFORMACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL MISMO.**

Atentamente:


 REPUESTOS PEUGEOT
 JAIME PAEZ
 PEUGEOT *Rossana Páez M.*
 GERENTE

ROSSANA DEL CAMEN PAEZ MEZA

GERENTE PROPIETARIO

C.I. 170734615-9

ROSSANA DEL CARMEN PAEZ MEZA
 RUC: 1707346159001
 AV. 9 DE OCTUBRE N29-10 Y ELOY ALFARO
 TELF. 593-02-2502948 CEL. 0996010239
 CORREO: matriz@peugeotipaez.com
 QUITO - ECUADOR