

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación permitirá conocer los enfoques o políticas contables aplicadas para calcular el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales con mayor incidencia en las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima, así también analizar los efectos en la rentabilidad, ante la nueva política contable de medición de pérdidas crediticias esperadas, para estimar el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y por último, evaluar la forma de presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.

La presente investigación tiene por **objetivo general**:

Evaluar la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la rentabilidad de las empresas industriales del Perú. 2018-2020.

Los **objetivos específicos**, son los siguientes:

- a) Conocer los modelos o enfoques utilizados, para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.
- b) Conocer cómo están midiendo las pérdidas crediticias esperadas, de las cuentas por cobrar comerciales.

La metodología de investigación a utilizar consiste en, la recolección de información para conocer los aspectos relacionados a la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales, y la rentabilidad de las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, revisando los enfoques sobre el deterioro de las cuentas por cobrar, así también, recolectar datos para calcular la rentabilidad de las empresas, en el que se analiza cuáles son los resultados económicos y cuáles son los enfoques elegidos sobre el deterioro de las cuentas por cobrar, trabajaremos mediante la investigación cuantitativa y cualitativa, como también le correspondería el campo de la investigación descriptiva.

**Palabras claves:** Deterioro, cuentas por cobrar comerciales, rentabilidad.

## PROYECTO DE INVESTIGACION

### TITULO DEL PROYECTO:

**Estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y rentabilidad en las empresas industriales del Perú. 2018-2020.**

**EJECUTOR: Dr. (DBA) C. P. C. GUSTAVO A. TORRES ORIHUELA**

DOCENTE DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS, UNA – PUNO

**CORREO:** gatorresori@hotmail.com

**CELULAR:** 959655305

**ORCID:** 0000-0002-8438-1159

**Aplico los requisitos de autor de la EPG - UNAP**

## **I.- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA OBJETO DE ESTUDIO**

### **1.1 Planteamiento del Problema**

Noelia Farías López (2020) afirma: “La crisis financiera de 2007/2009 puso de manifiesto los costos sistémicos que surgen al reconocer de forma insuficiente y/o tardía las provisiones (-estimaciones de deterioro-) contables por incobrabilidad.

Luego de esta situación, los líderes del G-20, inversores y reguladores fomentaron a los organismos de normalización contable a mejorar las normas y las prácticas en materia de provisiones. En respuesta a este pedido, el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés) publicó en 2014 una nueva Norma Internacional de Información Financiera “NIIF 9. Instrumentos Financieros”, que incluye una nueva metodología para la dotación de provisiones por incobrabilidad basadas en las **pérdidas crediticias esperadas (ECL)**”. (pág. 4)

La norma es efectiva para ejercicios iniciados el 1 de enero de 2018, por cual resulta pertinente preguntarse cómo están aplicando la nueva metodología, las empresas industriales del Perú. También, es pertinente conocer los efectos positivos o negativos que podrían estar causando a las empresas de nuestro análisis.

Por lo antes anotado, resulta importante efectuar la investigación sobre la Estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y rentabilidad en las empresas industriales del Perú. 2018-2020.

### **1.2.- Definición del problema**

#### **1.2.1.- PROBLEMA GENERAL.**

¿Es la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales, la que influye en la rentabilidad de las empresas industriales del Perú. 2018-2020?

#### **1.2.2.- PROBLEMAS ESPECÍFICOS.**

- a) ¿Cómo podemos medir las perdidas crediticias esperadas, de las cuentas por cobrar comerciales?
- b) ¿Cuáles son los enfoques o modelos de la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales?

## **II.- ANTECEDENTES**

Chávez Fernández, Ysela de Jesús y Loconi León, Jenny Karina (2018), concluyen lo siguiente:

“Se determinó que las políticas de crédito y cobranza si influyen en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Ferronor SAC en el año 2015, según evaluación y análisis al gerente y al personal involucrado en el área, se determinó que la morosidad, es a consecuencia del incumplimiento de los requisitos establecidos por la empresa”. (Pág.105).

Salas Rimarachin, Jovita. (2017), concluye lo siguiente:

“Las cuentas incobrables si tienen relación con la rentabilidad en las instituciones educativas privadas en el distrito de San Juan de Miraflores, es por ello, que el registro de la provisión de cobranza dudosa debería elaborarse de acuerdo a lo establecido en el inciso f del artículo 21° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, de lo contrario no será deducible, por lo cual se verá afectada la rentabilidad, debido que hasta la fecha no se ha estado tomando en cuenta las deudas, por evitar los procedimientos y los requisitos que se necesitan para declarar una cuenta incobrable”. (pág. 68).

Cisneros Gómez, Mercedes y Palomino Huamán, Diana. (2016), concluyen lo siguiente:

“Los Estados Financieros no muestran los saldos correctos en el rubro de cuentas por cobrar, ya que la cartera contiene cuentas vencidas que debían ser provisionadas en el periodo correspondiente, trayendo como consecuencia la toma decisión incorrecta para la gestión de la empresa y además, la empresa no revisa la calificación de los clientes de acuerdo al mercado antes de otorgar los créditos, lo que trae como consecuencia el deterioro de la cuentas por cobrar y disminución de la liquidez de la empresa Hilos del Perú S.A.C”. (pág.39).

### **III.- JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo de investigación permitirá conocer las bases que sustentan la estimación de las cuentas incobrables en los estados financieros, los fundamentos de los mismos, y cómo calcularon la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

También, nos permitirá conocer los importes declarados en rubro de estimación de las cuentas de cobranza dudosa y el nivel de incidencia en la rentabilidad de las empresas en estudio.

### **IV.- MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL**

#### **4.1 MARCO TEÓRICO**

#### **ESTIMACIÓN DEL DETERIORO DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

De acuerdo con Nobles, Tracie / Mattison, Brenda / Matsumura Ella M. (2016. P 491).

“Vender a crédito trae un beneficio y un costo:

- El beneficio para las empresas es el potencial aumento en sus ingresos y utilidades a través del incremento de las ventas al ampliar la cantidad de clientes.
- Sin embargo, el costo es que algún cliente no pague, creando cuentas incobrables”.

Sobre la estimación de las cuentas incobrables, Madroño Cosío, Manuel Enrique (2016), afirma:

“En el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar, se reconocerá una estimación de pérdidas esperadas (pérdida por deterioro) de estas, basada en la experiencia histórica de cobranza disponible y de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe por recuperar, afectando los resultados del período.

En el reconocimiento posterior deben reconocerse los cambios requeridos en la estimación para incobrabilidad, por las modificaciones en las expectativas de las pérdidas

esperadas que surjan en cada período subsiguiente, utilizando para ello su juicio profesional sobre las posibles pérdidas.

Según Ortega Salavarría, Rosa, Abanto Bromley, Martha; Lunga Calderón, Dante y Quispe Acosta, Felipe de Jesús. (2021. P.364):

“De acuerdo con la NIIF 9, todos los instrumentos financieros se exponen al riesgo del deterioro; consecuentemente, los deterioros se registrarán, con carácter general, de forma anticipada, tanto para activos, como pasivos. Este deterioro es llamado en la NIIF 9 – corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas-.

...Tenemos por tanto, dos enfoques aplicables al deterioro de las cuentas por cobrar: a) general, y b) simplificado.

#### NIIF 9 Las tres fases del modelo general de deterioro

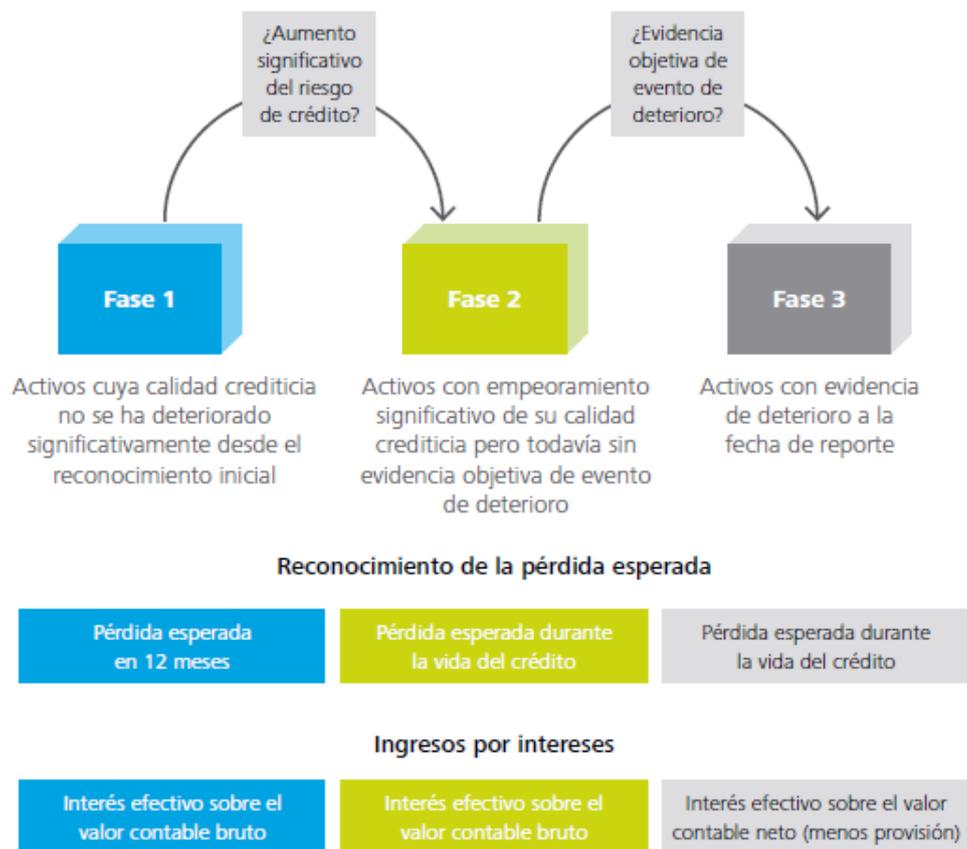


FIGURA 1 – NIIF 9- Las tres fases del modelo general de deterioro.

**Fuente:** Deloitte (2018). NIIF 9 Instrumentos financieros. Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras. Grupo Técnico de España: IFRS Centre of Excellence.

Según Rosa Ortega Salavarría y otros (2021): “El enfoque simplificado se aplica para las cuentas por cobrar comerciales que no tengan componente financiero significativo, es un requerimiento reconocer una estimación por la pérdida **durante toda la vida del activo**.

Lo mismo sucede, si las cuentas por cobrar contienen un componente financiero significativo, siempre que la entidad elija como su política contable el medir la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo". (p.368)

Para calcular las pérdidas crediticias esperadas se puede utilizar una matriz del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales:

Según Víctor Ataupillco Vera y otros (2020. P.252):

“Para las cuentas por cobrar comerciales, una entidad que informa, puede usar una matriz de provisión (provisión) como una forma práctica para medir las pérdidas crediticias esperadas.

Si las cuentas por cobrar incluyen un componente financiero significativo (estos tienen que excluirse del cálculo de la matriz, porque estos incluyen una recompensa)”.

A continuación apreciaremos un ejemplo de la matriz del deterioro.

Tabla 1- Matriz del deterioro de las Cuentas por Cobrar Comerciales

Tabla de incumplimiento de los clientes (Acumulado histórico)						
	Actual	1 a 30 días de retraso	31 a 60 días de retraso	61 a 90 días de retraso	91 a 180 días de retraso	Más de 180 días de retraso
Porcentaje de Incumplimiento	1.00%	2.00%	5.00%	10.00%	15.00%	20.00%
Matriz del cálculo del deterioro de las Cuentas por Cobrar Comerciales						
	Porcentaje de Incumplimiento	Importe en libros de las Cuentas por Cobrar Comerciales	Pérdida Crediticia Esperada en la vida de las Ctas. x Cobrar Comerciales. (Cobranza dudosa)			
Actual	1.00%	8,000,000.00	80,000.00			
1 a 30 días de retraso	2.00%	4,000,000.00	80,000.00			
31 a 60 días de retraso	5.00%	3,000,000.00	150,000.00			
61 a 90 días de retraso	10.00%	2,000,000.00	200,000.00			
91 a 180 días de retraso	15.00%	1,300,000.00	195,000.00			
Más de 180 días de retraso	20.00%	450,000.00	90,000.00			
<b>TOTALES</b>		<b>18,750,000.00</b>	<b>795,000.00</b>			
	<b>Global:</b>		<b>4.24%</b>			

**Elaboración:** Propia

Siguiendo con la parte del reconocimiento contable:

		PARCIALES	DEBE	HABER
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES		795,000.00	
6871	Estimación de cuentas de cobranza dudosa			
68711	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	795,000.00		
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS		795,000.00	
948	Provisiones del ejercicio	795,000.00		
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA			
191	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros			795,000.00
1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	795,000.00		
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS			795,000.00
791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos	795,000.00		
**	<b>Estimación del deterioro de las Cuentas por Cobrar Com.</b>		1,590,000.00	1,590,000.00

### Rentabilidad

Tiene que ver con las inversiones realizadas en los negocios y su recuperación. Así, Tanaka, G. (2001. 189), señala: “Una empresa ha logrado rentabilidad cuando ha realizado buenas inversiones, es decir, sus inversiones han generado utilidad. Para poder ver este punto debemos comparar la Utilidad que se ha generado en el Estado de Ganancias y Pérdidas con el monto invertido (Activo)”.

**Rentabilidad Patrimonial, (ROE):** Según Ross, S., Westerfield, R., y Jaffe J. (2010. Págs. 108-109), “la rentabilidad patrimonial, también denominado, como la Rentabilidad de los fondos propios: - Resultado / Patrimonio neto

Obviamente, cuanto más alta sea la rentabilidad de los fondos propios, mejor, pero siempre tiene que ser mayor al costo de oportunidad de los accionistas. Este ratio se puede descomponer en margen (resultado/ ventas), rotación (ventas/ activo) y apalancamiento (activo/patrimonio neto) para explicar las causas que hacen que mejore o empeore.

Así pues, para solucionar posibles problemas entre la rentabilidad, la empresa tendría que intentar aumentar el margen de las ventas, rotación de los activos o aumentar el uso de la deuda, siempre y cuando ésta sea rentable para la empresa, es decir, que el costo del capital sea inferior al rendimiento de los activos”.

## **4.2 BASES TEÓRICAS**

### **a) SITUACIÓN ECONÓMICA MUNDIAL**

El estado, posición de un sistema económico de un área, región, país o del mundo. (Seldon, A. y Pennance, G. 1984. 217)

## **4.3.-MARCO CONCEPTUAL**

### **a) Estados Financieros:**

En la Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros (2020.párrafo 9) se afirma: “Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios para tomar decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio;
- (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- (f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre”.

## **V.- HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.**

### **5.1.- HIPOTESIS GENERAL**

Si, La NIIF 9 -Instrumentos Financieros, solicita reconocer las pérdidas crediticias esperadas:

Una entidad reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide de acuerdo con los párrafos 4.1.2 o 4.1.2A, una cuenta por cobrar por arrendamientos, un activo de contrato o un compromiso de préstamo y un

contrato de garantía financiera a los que se les aplica los requerimientos de deterioro de valor de acuerdo con los párrafos 2.1 (g), 4.2.1(c) o 4.2.1(d).

Por tanto:

La estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales, incide en la rentabilidad de las empresas industriales del Perú. 2018-2020.

## **OPERACIONALIZACION:**

### **HIPOTESIS GENERAL:**

**VI** : Estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.

**VD** : Rentabilidad.

## **VI.- OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **6.1.- OBJETIVO GENERAL.**

Evaluar la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la rentabilidad de las empresas industriales del Perú. 2018-2020.

### **6.2.-OBJETIVO ESPECÍFICO.**

Los **objetivos específicos**, son los siguientes:

- a) Conocer los modelos o enfoques utilizados, para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.
- b) Conocer cómo están midiendo las pérdidas crediticias esperadas, de las cuentas por cobrar comerciales.

## **VII.- UTILIDAD DE LOS RESULTADOS**

a) Permitirá conocer los enfoques o políticas contables aplicadas para calcular el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales con mayor incidencia en las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

b) Estudio detallado de los efectos en la rentabilidad, ante la nueva política contable de la medición de pérdidas crediticias esperadas para estimar el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.

c) Revisar, evaluar la forma de presentación y revelación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales de las empresas industriales que están inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

## **VIII.- METODO DE INVESTIGACIÓN**

### **8.1 TIPO**

La presente investigación corresponde al tipo de investigación aplicada, porque utilizando los resultados obtenidos, se propondrá un modelo básico de evaluación sobre la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y los ratios de la rentabilidad, además de la determinación de los modelos de estimación de las cuentas por cobrar comerciales con carácter de incobrables de las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima (Perú).

#### **8.1.1 NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

Descriptivo – Explicativo.

### **8.2 MÉTODO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

#### **8.2.1 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

La recolección de información para analizar los informes de auditoría financiera en las empresas de la Bolsa de Valores de Lima, en lo referente a los importes del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales de las empresas industriales y los indicadores para el cálculo de la rentabilidad que se encuentran en los Estados Financieros. Adicionalmente, analizando y segregando los hitos que se vayan encontrando sobre los modelos o enfoques del cálculo de la estimación de las cuentas incobrables, con los cuales se analiza cómo son y cuáles son sus manifestaciones, estamos en el campo de la **investigación descriptiva cuantitativa y cualitativa**.

## 8.2.- DISEÑO DESCRIPTIVO

### Descriptivo Causal

$$Y = f(x)$$

#### Donde:

Y = Variable dependiente

X = Variable independiente

f = Función

### POBLACION Y MUESTRA

Para el presente trabajo de investigación se tomará como universo todas las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima: 27 empresas en promedio anual.

#### MUESTRA.-

La población muestral del presente trabajo resultará de la aplicación de la siguiente formula estadística:

$$n = \frac{PQ}{(E/Z)^2 + (PQ)/N} = \frac{0.5(0.5)}{(0.05/1.96)^2 + (0.25/27)} = 25 \text{ empresas.}$$

#### DONDE:

Z = Valor de Abcisa de la curva normal para una probabilidad de 95% de confianza.

P = Proporción de los reportes contables que evidencian la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales. P = 0.50

Q = Proporción de los reportes contables que no evidencian la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.. P = 0.50

E = Margen de error.

N = Población de directivos de las empresas industriales.

$n =$  Tamaño óptimo de la muestra.

### **DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA**

Luego de determinar la población muestral, que está constituida por 27 empresas, se procederá a enumerar las fichas del 1 al 27, las mismas que serán puestas en un ánfora, de la cual se extraerá las veinte y cinco fichas, que corresponderán a las empresas que se les efectuará y aplicará la recolección de datos.

### **8.3.- TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.**

Se aplicarán principalmente lo siguiente:

- a) **RECOLECCION DE INFORMACION DOCUMENTAL:** Se recurrirá a los reportes de la Bolsa de Valores de Lima, en lo referente a los estados financieros auditados de las empresas industriales, para analizar la estimación del deterioro de la cuentas por cobrar comerciales y los ratios de rentabilidad, además segregaremos en hitos relacionados a los enfoques o modelos de estimación del deterioro de las cuentas por cobrar, de cada una de las empresas industriales, buscando la tendencia y la moda.

### **IX.- AMBITO DEL ESTUDIO**

El ámbito de estudio comprende a todo nuestro país, dado la dispersa ubicación geográfica, de las empresas inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

**X.- RECURSOS:**

Descripción	Unidad de medida	Costo Unitario (S/.)	Cantidad	Costo total (S/.)
Papeles Y Útiles de Escritorio	Millares	25	2	50.00
Material para Impresión	unidad	0.10	940	94.00
Material para Procesamiento de datos	unidad	0.10	10000	100.00
Bibliografía Adquirida	libros	100.00	6	600.00
<b>SUBTOTAL</b>				<b>844.00</b>
Apoyo especializado	Consultas	100.00	3	300.00
Apoyo secretarial	Ejemplar	150.00	1	150.00
Imprevistos	Un	100.00	1	100.00
<b>SUBTOTAL</b>				<b>550.00</b>
✓ <b>SERVICIOS</b>				
Movilidad y viáticos				300.00
✓ Impresión	unidad	0.10	1500	150.00
✓ Imprevistos	Un	100.00	1	156.00
			<b>Subtotal</b>	<b>550.00</b>
			<b>TOTAL</b>	<b>2,000.00</b>

**XI.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

ACTIVIDADES \ TIEMPO	1er TRIMESTRE -2022			2DO. TRIMESTR E- 2022			3ER. TRIMESTR E- 2022			4to. TRIMESTR E – 2022			
	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	
	1) Proyecto de Investigación	X											
2) Aprobación del Proyecto Revisión		x	x										
3) Reajuste.		x	x										
4) Informe Avance			x			x			x			X	
5) Elaboración y Administración de instrumentos					x	x	x						
6) Procesamiento de datos					x	x	x		x	x	x		
7) Análisis e interpretación.											x	x	X
8) Informe de avance									x				
9) Control y evaluación											x	x	X
10) Informe de avance y entrega final de investigación													X

## XII.- BIBLIOGRAFIA

- ❖ Ataupillco, Victor y otros (2020). NIIF. Taxonomía E Impuestos. Pgce. Incluye Efectos Del Covid 19. Tomos I y II. Ediciones Desarrollo Contable S.A.C. Lima, Perú.
- ❖ Cisneros Gómez, Mercedes y Palomino Huamán, Diana. (2016). Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C. Trabajo de suficiencia profesional para optar el título de Licenciado en Contabilidad. **UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y COMERCIALES**. Descargado el 14.01.2022:  
[http://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/UCSS/150/Cisneros\\_Palomino\\_tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=12&isAllowed=y](http://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/UCSS/150/Cisneros_Palomino_tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=12&isAllowed=y)
- ❖ Chávez Fernández, Ysela de Jesús y Loconi León, Jenny Karina (2018). Evaluación de la Gestión de Cuentas por Cobrar Comerciales para Determinar la Eficiencia de las Políticas de Créditos Y Cobranzas en la empresa Ferronor Sac, 2015. Tesis para obtener el Título de Contador Público. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad.
- ❖ Deloitte (junio, 2018). NIIF 9 Instrumentos financieros. Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras. Grupo Técnico: IFRS Centre of Excellence. Descargado el 14.01.22:  
[https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado\\_unlocked%20\(1\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20(1).pdf)
- ❖ Farías López, Noelia (2020). Previsiones por Incobrabilidad, “Impacto del Modelo NIIF 9”. Universidad de San Andrés. Escuela de Administración y Negocios. Magister en Finanzas. Argentina.(p.4).
- ❖ IFRS Foundation. NIC 1 Presentación de Estados Financieros (25 págs.). Actualizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en enero de 2020.
- ❖ IFRS Foundation. NIIF 9 Instrumentos Financieros. (110 págs.). Actualizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en enero de 2020.
- ❖ Madroño Cosío, Manuel Enrique (2016). Administración Financiera del Circulante. Primera Edición. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. México.
- ❖ Ortega Salavarría, Rosa, Abanto Bromley, Martha; Lunga Calderón , Dante y Quispe Acosta, Felipe de Jesús. (2021). El COVID-19 y sus principales impactos en los estados financieros. Editorial Gaceta Jurídica S.A. Perú.
- ❖ Nobles, Tracie; Mattison, Brenda; y Matsumura Ella M. Contabilidad de Horngren. Décima edición. PEARSON EDUCACIÓN, Colombia, 2016.
- ❖ Stephen A. Ross, Randolph W. Westerfield y Jeffrey F. Jaffe (2010. Pág. 93). Finanzas Corporativas. Conceptos Claves para maximizar el valor. Editorial McGraw Hill. Barcelona.
- ❖ Salas Rimarachin, Jovita. (2017). Cuentas incobrables y la Rentabilidad en las Instituciones Educativas Privadas En el distrito de San Juan de Miraflores, 2017. Tesis para obtener el Título profesional de Contador Público. Universidad César Vallejo. (Pág. 68). Descargado el 14.01.2022:  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15492/Salas\\_RJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15492/Salas_RJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- ❖ Seldon, A. y Pennance, G. (1984. 217). Diccionario de Economía. Ediciones Orbis. España.
- ❖

- ❖ Tanaka, G. (2001). *Análisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones*. Lima, Perú. Editorial Pontificia Universidad Católica del Perú.

## INDICE

RESUMEN	<b>1</b>
I - PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	<b>3</b>
II- ANTECEDENTES	3
III- JUSTIFICACIÓN	4
IV- MARCO TEORICO CONCEPTUAL	4
V – HIPÓTESIS	<b>10</b>
VI – OBJETIVOS DEL ESTUDIO	<b>10</b>
VII- UTILIDAD DE LOS RESULTADOS DEL ESTUDIO	<b>11</b>
VIII – METODOLOGÍA	<b>11</b>
IX – AMBITO DE ESTUDIO	14
X- RECURSOS	15
XI – CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	16
XII – BIBLIOGRAFÍA	15
INDICE	<b>16</b>