

Universidad Católica de Santa María
Facultad de Ciencias Contables y Financieras
Escuela Profesional de Contabilidad



**La NIIF para pymes y su relación con las cuentas por cobrar del laboratorio industrial
ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022**

Tesis presentada por el bachiller:

Núñez Castillo, Maria de los Angeles

ORCID: 0009-0003-2929-0216

Salcedo Miranda, Karla

ORCID: 0009-0008-8549-4113

Para optar el Título Profesional de:

Contador Público

Asesor:

Mg. Delgado Talavera, James Jair

ORCID: 0000-0002-2400-6349

Arequipa - Perú

2025

UCSM-ERP

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

CONTABILIDAD

TITULACIÓN CON TESIS

DICTAMEN APROBACIÓN DE BORRADOR

Arequipa, 25 de Noviembre del 2024

Dictamen: 011581-C-EPC-2024

Visto el borrador del expediente 011581, presentado por:

2015201052 - SALCEDO MIRANDA KARLA

2014245552 - NUÑEZ CASTILLO MARIA DE LOS ANGELES

Titulado:

**LA NIIF PARA PYMES Y SU RELACIÓN CON LAS CUENTAS POR COBRAR DEL LABORATORIO
INDUSTRIAL ABC EN EL DISTRITO DE CAYMA, PERIODO 2022**

Nuestro dictamen es:

APROBADO

Título Profesional/Título de Segunda Especialidad/Grado Académico a optar:

CONTADOR PÚBLICO

**29301445 - TORRES ABRIL JEINE MARIA ANTONIETA
DICTAMINADOR**



**29283339 - HERNANI RODRIGUEZ LEONIDAS JORGE
DICTAMINADOR**



**29396792 - JIMENEZ HUAMAN JUAN CARLOS
DICTAMINADOR**



La NIIF para pymes y su relación con las cuentas por cobrar del laboratorio industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

8%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	2%
3	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unjbg.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	www.academia.edu Fuente de Internet	1%
8	repositorio.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	<1%

DEDICATORIA

A mi hijo Massimo, quien ilumina mi vida con su sonrisa y es mi motivación constante.

A mi Ilan mi novio, compañero de vida y apoyo incondicional.

A mis padres, por su amor y sacrificio, quienes me han brindado la oportunidad de crecer.

Y a Rodrigo mi hermano, por su compañía y aliento.

Les dedico este trabajo, fruto de mi esfuerzo y dedicación, en agradecimiento por ser parte de mi vida y por haberme permitido llegar a este logro.

Maria de Los Angeles Nuñez Castillo

Dedico esta tesis con todo mi amor y gratitud a mi mamá Judit, quien con su fortaleza y dedicación ha sido mi mayor inspiración.

A mis hermanos Mauricio y Yani por su apoyo incondicional.

Y, con todo el corazón, a mi papá Víctor Hugo, quien desde el cielo sigue guiando mis pasos.

Este logro es tan suyo como mío, y lo llevo en cada página que escribí.

Quiero dedicar un espacio especial a mi leal compañera de cuatro patas Luna. Aunque es posible que no comprenda los detalles de mi investigación, su lealtad incondicional ha sido mi ancla emocional. Este logro también es tuyo, porque has sido mi motivación silenciosa y mi fuente constante de amor. Gracias por ser mi fiel amiga a lo largo de este viaje.

Karla Salcedo Miranda

AGRADECIMIENTO

Agradecemos profundamente a nuestros padres, por su amor, paciencia y apoyo incondicional, quienes nos han brindado la oportunidad de crecer y alcanzar nuestras metas.

A los profesores de la Facultad de Contabilidad, por su dedicación, guía y conocimiento compartido, que nos han permitido crecer profesionalmente.

A la Universidad Católica de Santa María queremos expresar nuestra gratitud por la formación académica y profesional que hemos recibido.

Y, sobre todo, agradecemos a Dios, fuente de sabiduría y fortaleza, por iluminar nuestro camino y darnos la perseverancia necesaria para superar los obstáculos.

RESUMEN

El presente trabajo tuvo por objetivo determinar la relación entre la implementación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022. Metodológicamente fue cuantitativo, relacional, no experimental, la muestra fue integrada por los estados financieros de la empresa (2021-2022) y tres trabajadores del área contable, se aplicaron entrevistas y guías de análisis. Los resultados reflejaron cambios significativos en la contabilización de las cuentas por cobrar, incluyendo un proceso de "sincerar" la información y una modificación sustancial en el manejo de las provisiones para cuentas incobrables, se observó una mayor consistencia y comparabilidad en los registros contables, la nueva clasificación de las cuentas por cobrar en activos corrientes y no corrientes proporcionó una visión más clara de la situación financiera, se implementaron cambios sustanciales que impactaron directamente en el proceso de toma de decisiones financieras, una clasificación más detallada de las cuentas por cobrar, una evaluación de crédito más estricta y un cálculo mensual de la provisión para cuentas dudosas basado en la antigüedad. Se concluye que la implementación de las NIIF para PYMES tiene una relación significativa con la mejora en las cuentas por cobrar en los estados financieros, dado que, esta implementación ha conllevado cambios sustanciales en aspectos clave de la operación financiera, incluyendo una inversión considerable en capacitación del personal, lo que ha resultado en estados financieros que reflejan resultados claros y transparentes.

Palabras claves:

NIIF para pymes, cuentas por cobrar, estados financieros.

ABSTRACT

The present study aimed to determine the relationship between the implementation of IFRS for SMEs and accounts receivable in the financial statements of Laboratorio Industrial ABC in the district of Cayma during the year 2022. Methodologically, it was quantitative, relational, and non-experimental. The sample consisted of the company's financial statements (2021-2022) and three employees from the accounting department, with interviews and analysis guides being applied. The results reflected significant changes in the accounting of accounts receivable, including a process to "synchronize" the information and a substantial modification in the management of provisions for doubtful accounts. There was greater consistency and comparability in the accounting records; the new classification of accounts receivable into current and non-current assets provided a clearer view of the financial situation. Substantial changes were implemented that directly impacted the financial decision-making process, including a more detailed classification of accounts receivable, stricter credit evaluation, and a monthly calculation of provisions for doubtful accounts based on aging. It is concluded that the implementation of IFRS for SMEs has a significant relationship with the improvement of accounts receivable in the financial statements, as this implementation has led to substantial changes in key aspects of financial operations, including considerable investment in staff training, resulting in financial statements that reflect clear and transparent results.

Keywords:

IFRS, accounts receivable, financial statements.

INDICE GENERAL

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO TEÓRICO	3
1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION.....	3
1.1. Determinación del problema.....	3
1.2. Enunciado del problema.....	5
1.3. Interrogantes a resolver.....	6
2. DESCRIPCION	6
2.1. Área del conocimiento: Campo – Área - Línea	6
2.2. Tipo y nivel: Tipo de investigación – Nivel de investigación.....	7
3. OPERACIONALIZACION Y DESCRIPCION DE VARIABLES	9
3.1. Variables	9
3.2. Indicadores.....	9
3.3. Cuadro de variables, Indicadores y Sub-indicadores	10
4. JUSTIFICACION DEL PROBLEMA (RELEVANCIAS)	13
5. MARCO TEORICO.....	15
5.1. Antecedentes Investigativos.....	15
5.1.1. Antecedentes Internacionales.....	15
5.1.2. Antecedentes nacionales	18
5.1.3. Antecedentes locales	21
5.2. Marco Conceptual.....	21
5.2.1. Conceptos básicos.....	21
5.2.2. Bases teóricas.....	24
6. OBJETIVOS	48
7. HIPÓTESIS.....	49
CAPITULO II. PLANTEAMIENTO OPERACIONAL	51

1.	TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN.....	51
1.1.	Técnicas	51
1.2.	Instrumentos.....	51
1.3.	Matriz de consistencia (variables, indicadores, sub-indicadores, técnicas, instrumentos, aplicación, instrumento/ítem).....	53
1.4.	Materiales de verificación	55
2.	CAMPO DE VERIFICACIÓN	56
2.1.	Ubicación espacial	56
2.2.	Ubicación temporal	57
2.3.	Unidades de estudio: Universo y población, muestra y procedimientos de muestreo, estratificación de la muestra.....	57
3.	ESTRATEGIA DE RECOLECCION DE DATOS	59
3.1.	Organización	59
3.2.	Recursos	59
3.2.1.	<i>Recursos Humanos</i>	59
3.2.2.	Recursos Físicos.....	60
3.2.3.	Recursos Financieros	61
3.3.	Validación del instrumento	61
3.4.	Criterio para el manejo de resultados.....	62
3.4.1.	Matrices.....	62
3.4.2.	Tratamiento estadístico	66
3.4.3.	Tablas y graficas	66
3.4.4.	Estudio de datos sistematizados	66
	CAPITULO III. RESULTADOS	67
1.	Análisis del objetivo específico 01	67
2.	Análisis del objetivo específico 02	77
3.	Análisis del objetivo específico 03	86
4.	Análisis del objetivo específico 04	100
5.	Análisis del objetivo general.....	109
	DISCUSIÓN	118
	CONCLUSIONES	126
	RECOMENDACIONES	129
	REFERENCIAS.....	132
	ANEXOS	141

1. Matriz de consistencia.....	141
2. Instrumentos de recolección de datos	147
3. Validación del instrumento	157



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 01	67
Tabla 2 Cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas tras la adopción de las NIIF	71
Tabla 3 Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 02	77
Tabla 4 Efecto de la implementación de la NIIF para PYMES en la precisión y transparencia de los registros contables en el control y recuperación de las cuentas por cobrar	81
Tabla 5 Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 03	86
Tabla 6 Cuentas por cobrar	89
Tabla 7 Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 04	100
Tabla 8 <i>Morosidad y provisiones para cuentas incobrables antes y después de la implementación de las NIIF para PYMES</i>	104
Tabla 9 <i>Estado de Situación Financiera del año 2021 al 2023</i>	109
Tabla 10 <i>Estado de Resultados del año 2021 al 2023</i>	112
Tabla 11 Evolución de las cuentas por cobrar antes y después de la implementación de las NIIF para PYMES	113

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	73
Figura 2	74
Figura 3	74
Figura 4	75
Figura 5	76
Figura 6	76
Figura 7	83
Figura 8	84
Figura 9	84
Figura 10	85
Figura 11	87
Figura 12	88
Figura 13	89
Figura 14	90
Figura 15	103
Figura 16	104
Figura 17	105
Figura 18	106
Figura 19	106
Figura 20	108
Figura 21	108
Figura 22	116
Figura 23	116

INTRODUCCIÓN

La presente tesis se desarrolló con el objetivo de determinar la relación existente entre las NIIF para las pymes y las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC, empresa que se dedica a la manufacturación, fabricación y comercialización de productos de cosméticos. El Laboratorio Industrial ABC, se encuentra en un proceso de implementación de la NIIF para PYMES, lo cual ha generado cambios en las cuentas por cobrar, que se pueden observar en los estados financieros. En cuanto a la investigación se desea demostrar si la implementación afecto positivamente a la gestión de cuentas por cobrar, mediante un modelo de estudio cuantitativo; así también, con la información que se obtendrá, los directivos del laboratorio podrán intervenir en el problema de forma adecuada con el cual podrán proteger su estado financiero.

En la actualidad, la NIIF para PYMES ayuda a mejorar la comprensión sobre los objetivos de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas, así como los atributos que hacen que la información presentada en sus reportes financieros sea útil.

El Capítulo I, contiene el planteamiento teórico que está constituido por la descripción detallada del problema; refiriéndose exactamente a como las NIIF para las pymes se vinculan con las cuentas por cobrar de las empresas tanto extranjeras como también las nacionales. De igual manera en este capítulo se presentan los objetivos del estudio, la descripción del problema, las variables de estudio, la justificación, entre otras.

El Capítulo II denominado planteamiento operacional, se presenta la metodología que se seguirá para desarrollar el proyecto, el cual incluye el tipo de investigación, el nivel de este, el campo de verificación del estudio, las técnicas que será utilizadas para recolectar la información pertinente, la descripción detallada del procesamiento de los datos, entre otras.

El Capítulo III es de resultados, en esta parte del proyecto, se presenta de forma detallada y ordenada descendentemente, todos hallazgos relacionados a la problemática en análisis. Las discusiones, conclusiones y recomendaciones, son presentadas a fin de proporcionar un análisis integral y orientaciones claras que permitan abordar los hallazgos del estudio de manera efectiva. Estas secciones no solo sintetizan los resultados obtenidos, sino que también interpretan su relevancia en el contexto del problema de investigación, destacando las implicancias prácticas y teóricas. Además, se plantean sugerencias específicas para futuras acciones o investigaciones que puedan potenciar los beneficios identificados o mitigar posibles desafíos, asegurando que el conocimiento generado sea aplicable y útil en la toma de decisiones informadas y en la mejora continua del área de estudio.

Por último, el proyecto culmina con la presentación detalla y ordenada de las referencias bibliográficas y anexos.

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO TEÓRICO

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. *Determinación del problema*

Con la finalidad de que las empresas sigan siendo operativas y competitivas, muchas de las entidades comerciales precisan de ofrecer sus productos y concretar sus ventas a forma de crédito lo cual conlleva a la situación de cuentas por cobrar que en muchos casos supone un problema para la estabilidad de la empresa. Como en el caso del país de Rusia, las empresas optan por ofrecer crédito, lo que genera morosidad (Krylov, 2020), ya que muchas empresas (56.3%) no implementan la NIIF para PYMES. Algunas de las dificultades radican en la estimación del deterioro y las pérdidas crediticias esperadas, ante esta realidad, contar con información financiera confiable es fundamental para gestionar adecuadamente el riesgo crediticio y mantener la liquidez de las operaciones (Hellman et al., 2022).

En ese sentido, realizar una gestión inadecuada de las cuentas por cobrar es una preocupación presente. Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) pueden enfrentar dificultades para implementar políticas claras de crédito y cobranza, esto puede resultar en un incremento de las cuentas por cobrar vencidas y un incremento en la vulnerabilidad ante el riesgo de no recuperación de deudas (de Moura y Gupta, 2019), lo cual la aplicación de las NIIF para las PYMES permitiría un mejor manejo de ellas, pero como es el caso de las empresas en Ghana, así como las mismas empresas en Norteamérica y en Latinoamérica, estas todavía no implementan y por la tanto siguen presentando dificultades para reducir mora en sus cuentas (Sappor et al., 2023; Garg et al., 2020; De Moura & Gupta, 2019).

En cuanto al contexto nacional, específicamente en PYMES una de las dificultades más importantes es el conocimiento de las cuentas por cobrar, dado que 65% de estas empresas presentan deficiencias en su reconocimiento. Esto resulta desafiante para las empresas de menor y mediana escala, ya que estos suelen carecer de los recursos y conocimientos especializados que son indispensables para llevar a cabo dichas valoraciones de manera precisa (Cerna et al., 2020). Por su parte, Vásquez et al. (2021) arguye que la adaptación de las NIIF dentro del contexto peruano, se presentan diferentes particularidades y características propias del entorno empresarial del país, que es de beneficio para la toma de decisiones empresariales y diferentes actores, dado que permite mayor claridad y transparencia a la información, como las cuentas que se debe cobrar, implementando una administración más eficiente en cuanto a las políticas crediticias, dado que establecieron plazos más reducidos para la recaudación de los requerimientos solicitados hacia su cartera de clientes, estableciendo periodos que promedian las cuatro semanas durante el último quinquenio transcurrido.

Muchas empresas han llegado a presentar hasta un 76.7% de deficiencias relacionadas a la parte de las cuentas por cobrar, dificultando la capacidad de contar una mejor liquidez (Huamán, 2022) que con la adopción de las NIIF permitiría una mejor estimación y poder medir e identificar riesgos, como es el caso de pymes en Tingo María, enfrentando desafíos significativos en el 86% de las pymes analizadas, quien la ausencia de adopción de la NIIF o el inadecuado empleo genera información uniforme de la información contable como las cuentas por cobrar, así como no contar con información clara, lo cual es importante por ejemplo para acreedores, o para acceso a financiamiento externo. limitando las oportunidades de crecimiento y expansión de estas empresas (Ríos & Malpartida, 2019).

A nivel local en el Laboratorio Industrial ABC, ubicado en el distrito de Cayma, se viene implementando progresivamente la NIIF para PYMES como parte de sus procesos contables y financieros. Esta adopción gradual ha generado un escenario interesante para analizar, particularmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar de la empresa, al paso que avanza la implementación de las normas financieras internacionales para PYMES, se han observado cambios en el manejo de las cuentas por cobrar, aunque aún no se ha determinado con precisión la naturaleza y el alcance de estos cambios. Se perciben algunas mejoras en el registro y valoración de estas cuentas, pero también persisten ciertas dificultades que podrían estar relacionadas con el proceso de adaptación a la nueva normativa. Por ejemplo, se ha notado una disminución en la frecuencia de errores como la mezcla de cuentas o la repetición de saldos por céntimos. Sin embargo, aún se requieren conciliaciones y verificaciones periódicas, lo que sugiere que el impacto de la NIIF para PYMES en las cuentas por cobrar aún se necesita conocer su variabilidad respecto a la relación de las variables. Mediante el sistema de filtrado para la concesión de créditos que utiliza la empresa ha contribuido a mantener un índice de morosidad relativamente bajo. No obstante, surge la interrogante de cómo la implementación de la NIIF para PYMES se relaciona con las cuentas por cobrar.

1.2. Enunciado del problema

A partir de la problemática presentada, se investigará la relación entre la NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma durante el año 2022.

1.3. *Interrogantes a resolver*

a) **Interrogante General:**

¿Cuál es la relación en la implementación de mejora de las NIIF para pymes con las cuentas por cobrar de los estados financieros de laboratorios industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022?

b) **Interrogantes específicas**

Interrogante Específica 1: ¿Qué cambios contables específicos ha experimentado el Laboratorio Industrial ABC en la contabilización de las cuentas por cobrar tras la adopción de la NIIF para PYMES?

Interrogante Específica 2: ¿De qué manera la implementación de la NIIF para PYMES ha afectado la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?

Interrogante Específica 3: ¿Cómo ha influido la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?

Interrogante Específica 4: ¿Qué impacto tiene la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y provisión estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?

2. DESCRIPCION

2.1. *Área del conocimiento: Campo – Área - Línea*

Campo: Ciencias Contables y Financieras

Área: Contabilidad

Línea: Nivel de conocimiento de las NIIF para pymes y su relación con las cuentas por cobrar.

2.2. *Tipo y nivel: Tipo de investigación – Nivel de investigación*

a) **Tipo de investigación**

La investigación básica, también denominada investigación pura o fundamental, se caracterizó por buscar el conocimiento por sí mismo, sin la aplicación directa de sus resultados a problemas prácticos inmediatos. Su principal objetivo fue ampliar la comprensión de fenómenos y procesos, así como desarrollar teorías y principios fundamentales en un campo específico del conocimiento. Este tipo de investigación se llevó a cabo con un enfoque exploratorio y descriptivo, utilizando métodos rigurosos y sistemáticos para investigar fenómenos en su estado natural, con el propósito de contribuir al avance del conocimiento científico en diversas disciplinas (Arias, 2020).

La investigación transversal es un tipo de diseño de investigación observacional que examina los datos de una población, o de un grupo representativo, en un momento específico, involucra a diferentes sujetos y también se conoce como seccional o sincrónica. (Atlas,2024)

En base a lo expuesto, este estudio fue de tipo básico-transversal porque se deseaba conocer a mayor profundidad la relación existente entre las NIIF para pymes y las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022; se buscó hallar sus implicancias y la forma en que estos resultados pudieran servir como base para futuras investigaciones.

Un diseño no experimental es un enfoque de investigación en el que el investigador se limita a observar y analizar las relaciones o fenómenos tal como ocurren de manera natural, sin manipular ni controlar las variables del estudio. En este tipo de diseño, no se interviene directamente sobre los sujetos o variables, lo que facilita el estudio de situaciones o

comportamientos en su contexto original. Este enfoque es frecuente en estudios descriptivos, correlacionales o exploratorios, cuyo objetivo es comprender las características o las relaciones entre variables sin modificar el entorno o las condiciones del fenómeno investigado. (Arias, 2020).

El enfoque de estudio cuantitativo fue un método de investigación que se centró en la recolección y el análisis de datos numéricos a fin de comprender y explicar la ocurrencia de fenómenos sociales o naturales. Dicho enfoque se caracterizó por su énfasis en la medición objetiva, la cuantificación de variables y la aplicación de técnicas estadísticas para analizar relaciones entre variables. Los estudios cuantitativos generalmente utilizaron métodos como encuestas, experimentos controlados o análisis de datos secundarios para recaudar información que pudiera ser expresada en términos numéricos (Castro et al., 2020). En este estudio, se optó por utilizar el enfoque cuantitativo porque implicó el análisis de datos numéricos obtenidos a través de la implementación de diferentes instrumentos de recolección, lo que posibilitó la evaluación de la relación existente entre las variables investigadas, además de permitir alcanzar los objetivos propuestos.

b) Nivel de investigación

El nivel relacional se refirió a una metodología que buscó determinar la asociación o relación entre dos o más variables, sin intervenir en el entorno o modificar las condiciones naturales de los fenómenos estudiados. En este enfoque, se recabó información sobre las variables de estudio y se analizó la naturaleza de dicha asociación. La investigación relacional no pretendió establecer una relación de causalidad entre las variables, sino más bien identificar si existía una relación de dependencia o asociación entre ellas. Este enfoque resultó útil para explorar patrones y tendencias en datos observados y proporcionó información valiosa para formular hipótesis y generar nuevas investigaciones (Arias et al., 2020). En base a lo expuesto, el nivel de estudio de

esta investigación fue el relacional, ya que se buscó determinar la asociación entre las variables NIIF para pymes y cuentas por cobrar de un laboratorio industrial del distrito de Cayma, Perú.

3. OPERACIONALIZACION Y DESCRIPCION DE VARIABLES

3.1. Variables

a) Dependiente

Cuentas por cobrar

b) Independiente

NIIF para PYMES

3.2. Indicadores

a) Variable independiente: NIIF para PYMES

- Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.
- Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.
- Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.

c) Variable dependiente: Cuentas por cobrar

- Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar
- Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar.
- Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.
- Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros.

3.3. Cuadro de variables, Indicadores y Sub-indicadores

Tabla 1

Cuadro de variables

Título: La NIIF para PYMES y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022.

Variables de investigación	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Sub indicadores
Variable independiente: NIIF para PYMES	Las NIIF son un conjunto de estándares contables diseñados específicamente para las empresas de tamaño más reducido o también conocido como las pymes. Estas normas proporcionan un marco simplificado y comprensible para la presentación de estados financieros, adaptado a las necesidades y capacidades de las pymes (IFRS, 2016).	La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones instrumentos financieros básicos y transición de las NIIF para las pymes, la mano de obra y los costos indirectos de elaboración.	Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable. Grado de implementación de las normas de la NIIF para	Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas. Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES

			PYMES en el sistema contable del laboratorio.	Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad
				Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES
			Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.	Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES
Variable dependiente:	Representan los montos adeudados a una empresa por concepto de ventas de bienes o prestación de servicios a crédito.	La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobro de cuentas por cobrar, la mano de obra		
Cuentas por cobrar	Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos		Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar	Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general

futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que implica un derecho de cobro sobre los clientes (Surikova et al., 2022).

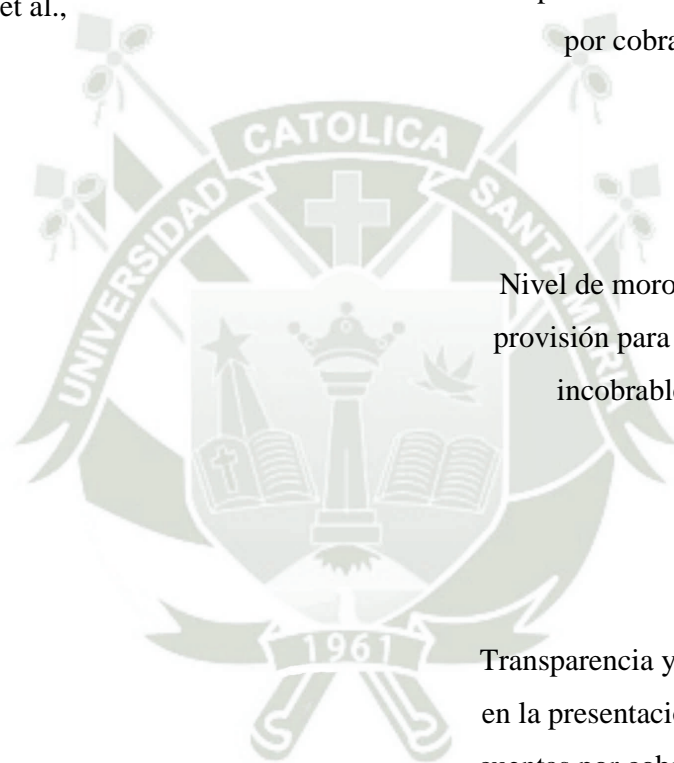
y los costos indirectos de elaboración.

Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar.

Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.

Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros

Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos
Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos
Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad
Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables
Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas
Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros



Nota. Elaboración propia

4. JUSTIFICACION DEL PROBLEMA (RELEVANCIAS)

El trabajo presentó una justificación teórica que tiene relevancia en la suposición de que los resultados obtenidos consolidarían la información existente sobre las variables de estudio. De igual manera, se estimó que los resultados obtenidos podrían ser aprovechados en futuras estudios que aporten a una comprensión más profunda de la problemática examinada, además, se consideró que la instauración de las normas a las pequeñas empresas, darán seguridad para comparar su desempeño con el de empresas similares que operen tanto dentro del territorio local como en el ámbito global, lo cual permite optimizar los procesos de análisis para la determinación de estrategias operativas y el análisis de su posición financiera en el mercado.

a) **Justificación social**

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) tiene un impacto directo no solo en la sostenibilidad de las organizaciones, sino también en el bienestar social y económico de las comunidades. Según González (2019), la correcta aplicación de estas normas en las PYMES permite una mayor transparencia y eficiencia en la gestión financiera, lo que facilita la toma de decisiones por parte de los empresarios y mejora la confianza de los inversores y consumidores. En el caso de las cuentas por cobrar, la estandarización que ofrece las NIIF ayuda a las PYMES a gestionar sus flujos de caja de manera más eficiente, reduciendo los riesgos financieros y promoviendo la estabilidad económica. De esta manera, las PYMES pueden mantenerse competitivas y generar empleo de manera más sostenible, contribuyendo al desarrollo económico local y mejorando la calidad de vida de los trabajadores y sus familias. Además, al promover la transparencia financiera, las NIIF contribuyen a la inclusión financiera y al fortalecimiento de la confianza en el sistema económico de un país

Asimismo, se presentó una justificación social al considerar que el estudio contribuiría a la adopción de las NIIF para pymes y a su correcta aplicación en las Cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC, lo que fortalecería la confianza de los grupos de interés, como proveedores, clientes, inversores y la sociedad en general. Al cumplir con los estándares de la normativa NIIF, el Laboratorio Industrial ABC demostraría su compromiso con la transparencia y la rendición de cuentas, generando mayor confianza en su desempeño financiero y en la gestión de sus cuentas por cobrar. Esto, a su vez, se esperaba que atrajera inversionistas, generara empleo y contribuyera al desarrollo económico y social de la comunidad de Cayma.

b) Justificación practica

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituye un desafío crucial, dado que estas empresas, debido a sus limitados recursos, frecuentemente se ven excluidas de una adopción plena de los marcos contables internacionales (Pereira, 2019). Sin embargo, las NIIF proporcionan un marco estandarizado que mejora la calidad y transparencia de la información financiera, lo que puede resultar esencial para la toma de decisiones y la gestión de riesgos, especialmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar (García, 2021). La relación entre la correcta aplicación de la NIIF para PYMES y la adecuada gestión de las cuentas por cobrar se convierte en un factor decisivo para la liquidez y la sostenibilidad financiera, ya que permite una visión más clara de los saldos por cobrar, facilitando la toma de decisiones informadas en cuanto a la recaudación y la política de crédito.

El presente trabajo presento una relevancia en la práctica para el Laboratorio Industrial ABC, ya que se previó que el trabajo proporcionaría directrices claras sobre la valoración de las Cuentas por cobrar, lo que permitiría al Laboratorio Industrial ABC tener una visión más precisa y confiable de los activos a recibir y facilitaría la evaluación de su solvencia financiera.

Además, las NIIF para pymes también establecen requisitos específicos sobre la forma en que la información se presente pertinentemente en la situación financiera, mejorando así la comprensión de dichos estados por parte de los usuarios externos e internos.

c) Justifica técnica profesional

Esta investigación tiene como objetivo obtener el título profesional de contador público, aplicando y desarrollando los conocimientos adquiridos tanto en la universidad como en el ámbito laboral.

Además, el estudio ofrece a contadores, gerentes comerciales y financieros una oportunidad para profundizar en su comprensión y conocimiento de las actividades contables con el fin de mejorar la gestión de las cuentas por cobrar.

5. MARCO TEORICO

5.1. Antecedentes Investigativos

5.1.1. Antecedentes Internacionales

Navarrete, López, Núñez y Proaño (2022) en su estudio titulado “Impacto de la aplicación de las NIIF para PYMES en las microempresas en el Ecuador”. Tuvo como objetivo general analizar el impacto que tuvo la aplicación de las NIIF en las microempresas del mismo país. Se utilizó un enfoque de investigación cualitativo y se obtuvo como resultado, que la implementación trae consigo varios beneficios que conllevan una mejor rentabilidad. Las principales incidencias de la normativa, forman a las MYPES de manera más atractiva para los Stakeholders, adicionándole una contabilidad más ordenada y una comunicación internacional.

Jasim e Ibrahim (2023) en su artículo titulado “El impacto de la adopción de normas internacionales de información financiera en la calidad de los informes financieros utilizando el modelo de acumulación (o devengado)”, tuvieron como objetivo de estudio definir las NIIF y mostrar su importancia durante el desarrollo histórico. El método de estudio responde al

enfoque cualitativo, de nivel deductivo-inductivo y no experimental; del cual la muestra estuvo constituida por artículos relacionados al tema que tuvieron un impacto científico significativo. Los hallazgos del estudio, evidenciaron que la adopción de las NIIF afecta positivamente la calidad de la presentación de los informes financieros de aquellos bancos que cotizan en la bolsa de valores del país de Irak; así también se logró evidenciar que aquellos bancos que adoptaron las NIIF, presentaron un déficit en sus cuentas por cobrar, lo cual se vio reflejado en la rentabilidad de la empresa. En base a los resultados, los autores concluyeron mencionando que a pesar de las bondades de las NIIF, aún existe muchas entidades que no las aplican ya sea por desconocimiento o dificultades al momento de su aplicación; de igual manera se hizo énfasis en que los bancos iraquíes debieran implementar dichas normas financieras para así poder evitar problemas y errores asociados a la presentación de los informes financieros.

Onie et al. (2023) en su artículo titulado “Una evaluación de los impactos de la adopción de la NIIF 15 Ingresos de Contratos con Clientes”, tuvieron como propósito de estudio evaluar el impacto de la NIIF 15 sobre la importancia del valor los informes financieros de las empresas de Australia. El método de estudio responde al enfoque cualitativo, descriptivo y no experimental. Los resultados del estudio mostraron que el impacto que sufrieron al realizar la transición hacia la aplicación de las normas internacionales para la mayoría de las organizaciones fue irrelevante y con la finalidad de profundizar en el tema se construyó una medida para evaluar las cuentas que tienen un pendiente de pago y los ingresos adelantados; luego de evaluar dichas medidas también se observó que el incidencia de las normas internacionales había sido irrelevante para la mayoría de las empresas. Los autores concluyeron mencionando que dicho fenómeno pudo ser producto de que muchas de las empresas que realizaron la transición no lo hicieron utilizando el enfoque retrospectivo el cual exige divulgaciones integrales y re expresión de cifras de años comparativos.

Comparación de la contabilidad según NIC (NIIF) y UAS”. La finalidad de la investigación comparar la contabilidad de las cuentas por cobrar de una empresa mediante las NIIF y regulaciones nacionales contabilidad, a fin de observar diferenciar y lograr una armonización entre ambas. El método de estudio responde al enfoque cualitativo, descriptivo y no experimental. Los hallazgos comprueban la existencia de diferencias entre las normas NIIF y las normas nacionales Ucranianas de contabilidad y esto trajo como consecuencia la identificación de patrones elevados de las Cuentas por cobrar de las empresas ucranianas; así mismo se señala que dichos patrones son un indicador que dichas empresas deben optar por la implementación de las normas NIIF a fin de salvaguardar su bienestar financiero ya que al momento de realizado el estudio muchas de ellas presentaron picos elevados de cuentas por cobrar. Los autores concluyeron mencionado que hubo diferencias entre las NIIF y las normas nacionales de contabilidad por lo que sería necesario realizar una unificación de ambas que beneficie a las empresas.

Iñiguez et al. (2020) en su investigación titulada: “Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares”. El propósito de estudio fue dimensionar los beneficios que tuvo la Unidad Educativa Sudamericana luego de aplicar las NIIF para realizar sus presentaciones financieras en el período 2014-2018. El método de estudio responde al enfoque mixto, descriptivo y no experimental. Los hallazgos de la investigación mostraron que, al inicio de la aplicación de las NIIF, se observaron dificultades, sin embargo, a largo plazo se observó que la entidad educativa puso presentar adecuadamente sus informes financieros; un ejemplo de ello es que en 2014 la empresa tenía \$10.102.88 de cuentas por cobrar, para 2015 esta cifra se incrementó en 202.53% (\$30.654.52); sin embargo, para el año 2018 se registró un descenso de 63% de las cuentas por cobrar en comparación al año 2015. En base a los hallazgos, los autores concluyeron que si

bien es cierto la aplicación de las NIIF puede presentar dificultades al inicio de su

implementación, estos podrán ser revertidos o mejorados conforme se vayan asentando sus bases y se conozca el manejo adecuado de las mismas.

Romero (2019) en su trabajo titulado “Análisis de las cuentas por cobrar con base a Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, en empresas importadoras de arroz ubicadas en el municipio de El Progreso, Jutiapa”. El objetivo del estudio fue identificar los factores clave para reducir el saldo de cuentas pendientes de cobro. El método de estudio responde al enfoque cualitativo, descriptivo y no experimental. Los hallazgos de la investigación pusieron de manifiesto que la variable analizada al igual que el dinero en caja y sus equivalentes, constituyen recursos líquidos para la empresa. Debido a que necesitan una supervisión interna distinta a la de otras cuentas, se implementan sistemas digitales que administran las cuentas de clientes. Estos sistemas están diseñados para ofrecer información exacta y actualizada, que se integra con los sistemas contables de la empresa. A través de este método se busca rastrear a un plazo menor las fechas de vencimientos de cada cliente, lo que facilita la gestión de pagos y ayuda a minimizar el riesgo de que un porcentaje significativo de las cuentas se vuelva incobrable.

5.1.2. Antecedentes nacionales

Figuroa (2018) en su estudio titulado “Las NIIF para PYMES y su influencia en la toma de decisiones en la empresa Netpagos SAC en el distrito de Santiago de Surco, 2017”, tuvo como objetivo demostrar en qué medida las NIIF para PYMES influyen en la toma de decisiones en la empresa de ese distrito, fue un estudio de tipo de básico con nivel descriptivo-correlacional, tomo de población 20 trabajadores de diversas áreas de la empresa. Como resultado se obtuvo que el 63% de los encuestados afirman que si influyen las NIIF para PYMES ya que se consiguió una mejora en la toma de decisiones de la empresa.

las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Llantas Josecito SRL”. El objetivo de estudio fue establecer un diseño de política contable que promueva la correcta gestión financiera de la organización. El método de estudio responde al enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental; del cual la muestra estuvo compuesta por 6 trabajadores de la empresa que se encontraban dentro distintas áreas. Los hallazgos de la investigación evidenciaron que se tiene un conocimiento regular sobre la gestión de cobranza con una media de 0.44; así también se observó una correlación estadísticamente ($\rho = 0.905$, $p < 0.05$). Asimismo, se determinó que el 93.2% de la variabilidad en la liquidez puede ser explicada por la gestión de cuentas pendiente de pago. En base a los resultados, los autores concluyeron que existe un manejo inadecuado de las normas NIIF, el cual se observa en la deficiente de sus informes financieros. Finalmente, los autores diseñaron un manual de políticas NIIF para que la empresa lleva un correcto registro de sus cuentas que les falta cobrar y esto repercuta positivamente en la liquidez de la misma.

Chicopo y Sánchez (2022) en su trabajo titulado “Impacto en la Clasificación y Medición de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros de las Cuentas por cobrar comerciales en las empresas del sector minero peruano supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores”, tuvieron como propósito de estudio analizar si la instauración de la NIIF 9 posee un impacto en clasificación y medición de Cuentas por cobrar de las empresas mineras. El método de estudio responde al enfoque cualitativo, descriptivo y no experimental. Los hallazgos de la investigación sugieren que la NIIF 9 si tiene un impacto significativo en la condición financiera de las compañías del rubro de minería, para aquellos casos que el derivado explícito forma parte de las Cuentas por cobrar.

Tanaka y Toledo (2020) en su artículo titulado “El efecto de las NIIF en el gobierno corporativo de las corporaciones peruanas”. El propósito de estudio fue analizar el efecto de la

método de estudio responde al enfoque mixto, descriptivo y no experimental; los datos se recolectaron mediante las entrevistas a los responsables que cotizan en la bolsa de valores y datos de fuentes oficiales del gobierno peruano como Thomson y Osiris. Los resultados de la investigación sugieren que la ejecución e implementación de las NIIF colaboran en la mejora de la calidad de los datos contables, aunque su implementación obligatoria supuso problemas para algunos sectores, la realidad es que supuso un paso adelante para la formalización financiera de las empresas peruanas. En conclusión, los autores destacaron la importancia de la aplicación de las NIIF en el Estado peruano ya que antes de ello se aplicaban muchas normas contables que no se encontraban bien definidas.

Barboza y Martínez (2019) en su trabajo titulado “Análisis del impacto financiero por implementación de NIIF 9 respecto al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones post-pago del Perú por el año 2018”. El objetivo de estudio fue evaluar el impacto financiero de pérdidas crediticias de Cuentas por cobrar desde la aplicación de la NIIF 9 en el área de Telecomunicaciones. El método del estudio responde al enfoque mixto, descriptivo y no experimental; del cual la muestra estuvo constituida por 12 trabajadores de las empresas Entel, Telefónica y América Móvil. Los resultados del estudio revelaron que la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 tiene una influencia relevante en relación con la provisión de deudas incobrables. No obstante, al final de su análisis, los autores llegaron a la conclusión de que el impacto de los impuestos no sería relevante, ya que las leyes tributarias no se actualizan simultáneamente con las regulaciones.

Manco y Milla (2018) en su trabajo titulado “La adopción de la NIIF 15 y los estados financieros en la empresa Contadores y Abogados S.A.C., Año 2017”. El objetivo de estudio fue mostrar si la adopción de las NIIF 15 promueve la mejora de los estados financieros. El

método de estudio responde al enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental.

muestra estuvo constituida por los trabajadores de la empresa Contadores y Abogados S.A.C. Los hallazgos del estudio pusieron de manifiesto que las utilidades de la empresa, después de adoptar las normas NIIF 15 fueron más elevadas con un total de S/. 138.265, a diferencia de cuando estas no estaban implementadas S/. 96.929; así también se pudo determinar que las cuentas por cobrar fueron más altas cuando se aplicaron las NIIF S/.123.117 y cuentas por cobrar sin NIIF S/.64.484. En base a los hallazgos, los autores concluyeron mencionando que la aplicación de las NIIF 15 mejoran el reconocimiento de los ingresos de la empresa a la vez que promueve llevar un conteo exacto y real de las cuentas por cobrar, evitando así que estas se conviertan en pérdidas.

5.1.3. Antecedentes locales

En Arequipa no se han realizado investigaciones sobre la NIIF para PYMES y su relación con las cuentas por cobrar, por consiguiente, se carece de instrumentos para valorar la realidad local de las empresas de Arequipa que hayan implementado o se encuentren en proceso de implementación de esta norma.

Por lo tanto, esta investigación se constituye como un aporte a la literatura al analizar empresas locales y nacionales, además de direccionar a los miembros de las organizaciones sobre los efectos, las relaciones y la confiabilidad de la información.

5.2. *Marco Conceptual*

5.2.1. Conceptos básicos

- a. **Costos.** Son recursos económicos a manera de egresos que una empresa destina para los servicios, incluyendo gastos en materiales, mano de obra, y otros insumos necesarios, con el fin de generar ingresos o valor en su actividad económica (Rincón et al., 2019).

b. Cuentas incobrables. Son aquellas deudas por cobrar que una empresa considera

imposibles de recuperar, generalmente debido a la insolvencia o falta de pago por parte del deudor, lo cual afecta sus ingresos y debe registrarse como una pérdida en la contabilidad (Canuto, 2015).

c. Cuentas por cobrar. Reflejan las cantidades pendientes de pago a una organización por concepto de ventas de bienes u ofrecimiento de servicios a crédito. Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que implica un derecho de cobro sobre los clientes (Surikova et al., 2022).

d. Estado de situación financiera. Este informe muestra de forma visual y comparativa los saldos de activos y pasivos de la empresa, proporcionando una imagen instantánea de su situación financiera en un periodo específico (Tabra y Sandoval, 2023).

e. Estado de resultados. Refleja la condición económica de la empresa mediante los ingresos y gastos registrados en un periodo determinado (Tabra y Sandoval, 2023).

Estados financieros. Son un conjunto de informes que facilitan a los usuarios comprender la situación real de la empresa o de cualquier organización (Tabra y Sandoval, 2023).

f. Fiabilidad contable. Se refiere a la precisión y completitud de la información financiera de una empresa, garantizada mediante el cumplimiento de principios contables y requisitos legales, y es fundamental para la detección de fraudes, la prevención de errores y la mitigación de riesgos (Alegre, 2023).

g. Medición. Es el proceso mediante el cual se determina y se asigna un valor monetario a un instrumento financiero, lo que permite evaluar su importancia y rendimiento en el contexto de la situación financiera de una empresa (IFRS, 2016).

- h. Morosidad.** Se refiere al incumplimiento en el pago de deudas u obligaciones financieras en los plazos establecidos, y permite conocer cómo se vienen gestionando las colocaciones a crédito y cuántos figuran como atrasados (Bueno y Arias, 2022).
- i. NIIF.** Especifican los requisitos para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de información, abarcando las transacciones y eventos relevantes en los estados financieros con la finalidad de información general (IFRS, 2016).
- j. Pymes.** Son entidades con una cantidad reducida de empleados y facturación moderada, que no están obligadas a rendir cuentas públicamente y emiten estados financieros con fines informativos para usuarios externos, como propietarios no involucrados en la gestión, acreedores y agencias de calificación (IFRS, 2016).
- k. Políticas contables.** Son el conjunto de principios, bases, normas y procedimientos específicos que una entidad establece para guiar la elaboración y presentación de sus estados financieros (Choquehuayta et al., 2024).
- l. Provisión.** Es un ajuste contable que las empresas realizan para anticipar y reconocer la pérdida probable de ingresos por deudas que no se espera recuperar (IFRS, 2016).
- m. Reconocimiento.** Se refiere al proceso que asegura que las partidas se alineen con las definiciones de activo, pasivo, ingreso o gasto, permitiendo así su adecuada inclusión en los estados financieros. Este proceso es crucial para representar de manera precisa y coherente la situación financiera de la entidad (Perilla y Rey, 2017).
- n. Transparencia contable.** Es la disponibilidad de información que permite a los distintos actores comprender, evaluar y supervisar la gestión de quienes administran

financiera y operativa (Rincón, 2020).

5.2.2. Bases teóricas

a. NIF para pymes

Definición. Son un conjunto de normas contables formuladas especialmente para las empresas de tamaño más reducido o también conocido como las pymes. Estas normas establecen una estructura simplificada y comprensible para la presentación de estados financieros, adaptado a las necesidades y capacidades de las pymes. La misma abarca áreas clave como el reconocimiento, la valoración y la divulgación de activo, pasivos, ingresos y gastos, entre otros aspectos financieros relevantes para el acuerdo de decisiones económicas y la evaluación del desempeño empresarial (IFRS, 2016).

Por su parte Kainth y Mustafa (2021) las definieron como un conjunto de fundamentos y pautas contables internacionales diseñadas para estandarizar la presentación de los datos contables en las pymes. Dichas normas ofrecen un marco coherente y transparente para la preparación de informes financieros, que permite la comparación entre diversas empresas y refuerza la seguridad en el proceso de los inversores, prestamistas y otros interesados en los datos financieros. Además, busca simplificar las exigencias contables sin sacrificar la calidad de los datos, lo que contribuye a disminuir la carga administrativa y los gastos que se encuentran relacionados con la elaboración de informes financieros.

Desde otra perspectiva son un conjunto de fundamentos y pautas contables internacionales diseñadas esencialmente para los requerimientos y características de las pymes. Por lo tanto, se convierten en un elemento integral y congruente para la estratificación de los datos contables, abordando aspectos como la identificación, la valoración y la presentación de la información financiera. La adopción estas normas no solo mejora la calidad y la

transparencia de los datos financieros, sino que también facilita el acceso al financiamiento

oportuno, promueve la inversión y fortalece la gestión empresarial, contribuyendo así al desarrollo económico y la estabilidad financiera a nivel global (Silva et al., 2023).

La siguiente tabla identifica las principales fuentes de las NIIF completas de las que se derivan los principios de cada sección de la NIIF para las PYMES. La NIIF para pymes es un solo cuerpo normativo, conformado por 35 secciones.

NIIF para las PYMES (Contenido-Secciones)

Sección de la NIIF para PYMES	Fuentes
Prólogo	Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera
21 Provisiones y Patrimonio	NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingencias y Activos Contingentes
22 Pasivos y Patrimonios	NIC 1, NIC 32
23 Ingresos de Actividades Ordinarias	NIC 11 Contratos de Construcción, NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias
24 Subvenciones del Gobierno	NIC 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales
25 Costos por Prestamos	NIC 23 Costos de Prestamos
26 Pagos basados en Acciones	NIIF 2 Pagos Basados en Acciones
27 Deterioro del Valor de los Activos	NIC 2, NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos
28 Beneficios a los Empleados	NIC 19 Beneficios a los Empleados
29 Impuesto a las Ganancias	NIC 12 Impuesto a las Ganancias
30 Conversión de la Moneda Extranjera	NIC 21 Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.
31 Hiperinflación	NIC 29 Información Financiera en económica hiperinflacionarias
32 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa	NIC 10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
33 Información a Revelar sobre partes Relacionadas	NIC 24 Información a revelar sobre partes relacionadas.
34 Actividades Especiales	NIC 41 Agricultura, NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales.
35 Transición a la NIIF para las PYMES	NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de la Información Financiera

NIIF para las PYMES (Contenido-Secciones).

Sección de la NIIF para PYMES	Fuentes
Prólogo	Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera
1 Pequeñas y Medianas Empresas	-----
2 Conceptos y Principios Fundamentales	Marco Conceptual del IASB, NIC 1 Presentación de Estados Financieros
3 Presentación de Estados Financieros	NIC 1
4 Estado de Situación Financiera	NIC 1
5 Estado de Resultados Integrales y Estado de Resultados	NIC 1
6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	NIC 1
7 Estado de Flujos de Efectivo	NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo
8 Notas a los Estados Financieros	NIC 1
9 Estados Financieros Consolidados y Separados	NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados modificada en 2008.
10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores	NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores
11 y 12 Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros.	NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar
13 Inventarios	NIC 2 Inventarios
14 Inversiones Asociadas	NIC 28 Inversiones Asociadas
15 Inversiones en Negocios Conjuntos	NIC 31 Participación de Negocios Conjuntos
16 Propiedades de Inversión	NIC 40 Propiedades de Inversión
17 Propiedad, Planta y Equipo	NIC 16 Propiedad, Planta Y Equipo
18 Activo Intangibles distintos de la Plusvalía	NIC 38 Activos Intangibles
19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NIIF 3 Combinaciones de Negocios
20 Arrendamientos	NIC 17 Arrendamientos

Nota. Publicación de la versión en español de la Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, emitidas a julio de 2009 por la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF)

Importancia. Estas normas radican en su particularidad capacidad para innovar, mejora de la calidad y la transparencia de todo lo relacionado a los datos financieros en las empresas de menor envergadura. Dichas normas brindan un marco contable estandarizado que garantiza poder equiparar y comparar los reportes que se obtengan financieramente entre diferentes entidades. Además, la instauración de las mismas ayudas a las organizaciones a que puedan acceder a recursos de financiamiento externo al brindar una mayor credibilidad y fiabilidad en sus informes financieros, aspecto que favorece directamente a su permanencia y expansión sostenida durante periodos prolongados (Khajimuratov, 2020).

Por su parte Saketh et al. (2023) desde una perspectiva empresarial arguye la importancia, se encuentra en su capacidad para promover la estandarización y la correcta transparencia en la que se dan los datos financieros. Al adoptar dichas normas, las organizaciones pueden optimizar la calidad de sus estados financieros, de esta manera dando accesibilidad a la correcta toma de decisiones tanto internas como externas. La aplicación de estas normas también contribuye a la internacionalización de las empresas al alinear sus prácticas contables con normas aceptadas globalmente, lo que facilita la inversión extranjera y la participación en mercados internacionales.

De igual manera Benkraiem et al. (2022) mencionan que dicha importancia se encuentra en su capacidad con el objetivo de impulsar la transparencia, autenticidad y facilitar el contraste de los informes económicos presentados. Mediante la implementación de estas directrices y lineamientos de contabilidad, las organizaciones logran potenciar la excelencia de sus documentos contables, lo cual consecuentemente, robustece el respaldo y autoridad ante potenciales inversionistas y demás grupos relacionados con los informes económicos. Además, facilita la integración y la cooperación económica a nivel internacional, ajustando las prácticas contables de las empresas a normas reconocidas internacionalmente, lo que promueve la solidez y el avance económico duradero.

personal contable. Representa el grado de familiaridad y entendimiento que posee el equipo contable sobre los principios, conceptos y aplicaciones de estas normas específicas. Es decir, refleja la capacidad del personal para interpretar correctamente las directrices, identificar las implicaciones en los estados financieros y aplicar los criterios adecuados en la divulgación de datos financieros. Un alto nivel en este aspecto garantiza una implementación más efectiva y precisa de las normas, mejorando la excelencia y la capacidad de comparación de los informes financieros (Sappor et al., 2023, pp.3-4). En tanto, Nguyen et al. (2023) enfatizaron que engloba la capacidad para distinguir entre los requerimientos de las NIIF completas y las simplificaciones para PYMES, así como la habilidad para aplicar criterios de reconocimiento, medición y revelación apropiados. Este indicador es fundamental para asegurar que las decisiones contables se alineen con los objetivos de transparencia y comparabilidad internacional que persiguen estas normas, facilitando, de este modo, la toma de decisiones fundamentadas en datos exactos por parte de los interesados en los datos financieros en el sector de las PYMES (pp.5-7). Constituido por los siguientes sub indicadores:

dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES. Implica un entendimiento sólido de las definiciones clave, los parámetros de identificación y valoración, así como los conceptos de presentación y divulgación específicos para pequeñas y medianas entidades. Este dominio permite al profesional contable navegar con confianza a través de las diferentes secciones de la norma, identificando rápidamente los requerimientos relevantes para cada transacción o evento económico, y aplicándolos de manera coherente y fundamentada en la preparación de estados financieros (Prather et al., 2022, p.332). Además, refleja la habilidad para relacionar los principios generales con las aplicaciones específicas, entendiendo las razones detrás de los tratamientos contables prescritos. Un dominio adecuado se manifiesta en la capacidad de resolver situaciones ambiguas o no explícitamente cubiertas por la norma,

subyacentes (Garvey et al., 2021, pp.4-5).

Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas. Consiste en analizar transacciones complejas, identificar los principios relevantes de la norma y aplicarlos de manera coherente y justificada. Esta capacidad es crucial para enfrentar situaciones no estandarizadas, donde se requiere un juicio profesional sólido para establecer el enfoque contable más adecuado, asegurando que los informes financieros representen de manera precisa la situación económica de la entidad dentro del marco normativo de las PYMES (Nguyen et al., 2023, pp.5-6). Para Benhayoun & Zejjari (2024) refleja no solo conocer la norma, sino también entender cómo se materializa en el día a día de las operaciones empresariales. Esta habilidad se manifiesta en la capacidad para diseñar políticas contables efectivas, resolver dilemas de reconocimiento y medición, y presentar información financiera que sea tanto conforme a la norma como relevante para la toma de decisiones (pp.3-4).

Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio. Abarca desde la adaptación de los planes de cuentas y la configuración de software contable, hasta la modificación de procedimientos de registro y elaboración de informes financieros. Un alto grado de implementación implica una transformación integral del sistema contable, asegurando que cada aspecto de la contabilidad esté alineado con las directrices de las normas, facilitando así la generación de datos conforme y comparable (Akpan et al., 2023, p.37). Mientras tanto, Ali (2022) precisó que es la adaptación de sistemas informáticos, la capacitación del personal, y la reestructuración de flujos de información financiera, dado que no solo deben evidenciarse cambios técnicos, sino también una transformación cultural en la aproximación a la contabilidad, donde las decisiones y juicios se fundamentan consistentemente en los principios de la norma. Este indicador es crucial para

internacionales (pp.3-4).

Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES. Este proceso abarca desde la redefinición de políticas de reconocimiento y medición hasta la modificación de los flujos de trabajo y documentación. Una adaptación efectiva asegura que cada etapa del ciclo contable, desde la captura inicial de datos hasta la elaboración de estados financieros, esté diseñada para cumplir con los principios y criterios establecidos en las normativas, facilitando una implementación coherente y eficiente de la norma (Nguyen et al., 2023, p.8). En tanto, Silva et al. (2023) enfatizaron que este subindicador evalúa la capacidad del laboratorio para ajustar sus métodos y prácticas contables existentes a las especificaciones de la NIIF desde un análisis detallado de las brechas entre las prácticas actuales y los requerimientos normativos, seguido de la implementación de cambios estructurales en los procesos (pp.2-3).

Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad. Este proceso va más allá de la mera aplicación mecánica de reglas, buscando que el personal internalice los fundamentos de la norma y lo aplique de manera reflexiva en cada decisión y registro. Dado que una integración efectiva se refleja en la capacidad del equipo para abordar transacciones rutinarias y eventos inusuales con un enfoque consistente, basado en los principios de las normas internacionales, asegurando así la coherencia y calidad de la información financiera producida diariamente (Al-Bukhrani et al., 2023, p.4). Para, Rouvolis (2022) representa la asimilación profunda de la norma en la cultura contable del laboratorio. Este proceso transforma la manera en que el personal aborda sus tareas cotidianas, desde la clasificación de gastos hasta la evaluación de estimaciones contables, esto asegura una aplicación consistente y reflexiva de la norma, mejorando la calidad y relevancia de la información financiera generada día a día (p.285).

decisiones sobre métodos de valoración, criterios de reconocimiento, y opciones de presentación permitidas por la norma, adaptadas a las condiciones económicas y operativas del laboratorio, garantizando de este modo una representación exacta y pertinente de su situación financiera y rendimiento (Nguyen et al., 2023, p.9). Por su parte Akpan et al. (2023) argumentan que estas políticas constituyen la hoja de ruta para el tratamiento contable de transacciones y eventos económicos, reflejando las elecciones realizadas entre las alternativas permitidas por la norma. Un conjunto bien definido de políticas contables asegura consistencia en el tiempo, comparabilidad entre entidades similares, transparencia en la información financiera y reduce riesgos de incobrabilidad y morosidad. Además, estas políticas funcionan como fundamento para la toma de decisiones contables en situaciones complejas o no anticipadas (pp.38-39).

Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES.

Implica la creación de directrices específicas que guían la medición inicial y posterior de los recursos económicos del laboratorio. Estas políticas deben alinearse con los principios de la norma, considerando aspectos como el costo inicial, el valor actual y el valor de utilidad, según sea apropiado para cada clase de activo (Rouvolis, 2022, p.287). En la misma línea, estas políticas deben abordar cuestiones como la frecuencia de las revaluaciones, los métodos para estimar el deterioro del valor, y los criterios para capitalizar o reconocer como gasto ciertos desembolsos. Un enfoque bien desarrollado en este aspecto no solo asegura no solo garantiza la adhesión a las normas, sino que también proporciona una base firme para tomar decisiones financieras y operativas, aumentando la precisión y valor de la información financiera presentada por el laboratorio (Nguyen et al., 2023, p.8)

según la norma NIIF para PYMES. Involucra el desarrollo de directrices específicas que guían la estructura, contenido y formato de los estados financieros del laboratorio. Estas políticas deben abordar aspectos como la clasificación de partidas en el balance general, la presentación del resultado integral, y el nivel de detalle en las notas explicativas. Un proceso de elaboración efectivo asegura que la data que se presenta esta clara, comprensible y comparable, cumpliendo con los requerimientos de revelación de la NIIF para PYMES (Prather et al., 2022, p.337). Asimismo, abarca la definición de criterios para la agregación o desagregación de partidas, la selección de métodos de presentación permitidos por la norma, y la determinación del alcance y profundidad de las revelaciones en notas. Una elaboración cuidadosa de estas políticas no solo asegura el cumplimiento técnico con la norma, sino que también mejora la relevancia y aprovechamiento de la información financiera en el proceso de tomar una decisión, reflejando fielmente la realidad económica (Akpan et al., 2023, p.40).

Comparación de las políticas contables antes y después de la NIIF para pymes.

Ha transformado significativamente el panorama contable de organizaciones, dada la evolución de los lineamientos y criterios de registro contables posteriores a la incorporación de los renovados marcos regulatorios de alcance mundial se ha marcado un hito en el ámbito financiero. Anteriormente, las prácticas se fundamentaban en regulaciones locales y tradiciones arraigadas, generando una diversidad de enfoques que dificultaba la comparabilidad entre entidades. El foco principal recaía en cumplir requisitos fiscales, relegando la fiel representación económica a un segundo plano. Sin embargo, con la implementación del nuevo marco normativo, se ha propiciado un giro hacia directrices más uniformes y basadas en principios, priorizando la esencia económica sobre la forma jurídica de las transacciones (Hellman et al., 2022, pp.1176-1177).

valoración y presentación. En el pasado, predominaban técnicas simplificadas para evaluar activos y pasivos, a menudo omitiendo conceptos cruciales como el valor razonable o el deterioro. Asimismo, las políticas de reconocimiento de ingresos y gastos tendían a ser conservadoras y carecían de matices. En contraste, el nuevo escenario exige un enfoque más refinado y holístico. Consecuentemente, se han introducido metodologías de valoración más sofisticadas, como el cálculo del valor presente para ciertos activos, y se ha ampliado la aplicación del criterio profesional en la aplicación de estimaciones contables (Silva et al., 2023, pp.4-5).

Paralelamente, la exposición y comunicación de datos financieros ha experimentado una transformación sustancial. En el régimen anterior, muchas empresas se limitaban a proporcionar datos mínimos, generalmente enfocados en satisfacer exigencias legales o tributarias. Las notas explicativas solían ser escuetas y poco esclarecedoras. No obstante, el nuevo marco normativo ha impulsado políticas de presentación orientadas hacia una mayor transparencia y minuciosidad. En este contexto, se requiere ahora una exposición más detallada de los fundamentos de preparación, juicios críticos y fuentes principales de incertidumbre en las estimaciones (Key & Youn, 2020, p.38).

Ello ha culminado en estados financieros más informativos y valiosos para la toma de decisiones. Sin embargo, es innegable que también ha incrementado la complejidad y el esfuerzo requerido en su elaboración. Las entidades han tenido que adaptar sus sistemas y procesos, destinar recursos a la formación del personal y, en muchos casos, reconfigurar su enfoque hacia la gestión financiera. A pesar de estos desafíos. La consecuencia directa se traduce en un progreso sustancial respecto a la exactitud y uniformidad de los informes económico-financieros. Como resultado final, esta evolución genera valor agregado tanto para las organizaciones como para los diferentes grupos de interés que consultan sus documentos

contables oficiales, estableciendo un fundamento más robusto que facilite el análisis para la adopción de medidas económico-financieras y la valoración del rendimiento organizacional (Turner & Wheatley, 2024, p.255).

Capacitación y Formación en NIIF para PYMES. La capacitación y formación en estas normas se ha transformado en un componente esencial para la implementación efectiva de estas normas en el ámbito empresarial. Este proceso educativo supera la simple transmisión de conocimientos técnicos; supone una transformación en la manera de entender y aplicar la contabilidad en las organizaciones. Los programas de formación abordan no solo los aspectos teóricos de la norma, sino también su aplicación práctica en escenarios reales, lo que permite a los profesionales contables desarrollar un entendimiento profundo de los principios subyacentes y su relevancia en el contexto específico de las PYMES. Esta aproximación integral asegura que los participantes no solo memoricen reglas, sino que desarrollen la capacidad de aplicar juicio profesional en situaciones complejas y cambiantes (Muda et al., 2024, p.60).

La metodología empleada en estos programas de capacitación ha evolucionado significativamente para acoplarse a los requerimientos específicos de las organizaciones y sus profesionales contables. Se utilizan enfoques pedagógicos innovadores que combinan la instrucción teórica con talleres prácticos, estudios de casos y simulaciones de escenarios empresariales reales. Esta metodología multifacética permite a los participantes enfrentarse a desafíos similares a los que encontrarán en su práctica diaria, fomentando así el desarrollo de habilidades críticas de análisis y toma de decisiones. Además, se enfatiza particularmente la relevancia del perfeccionamiento y actualización permanente de conocimientos, reconociendo que la interpretación y aplicación como un proceso activo que demanda una actualización constante de conocimientos y habilidades (Gabriela & Tiron, 2024, p.120).

para diferentes sectores económicos. Los programas de capacitación se crean teniendo en cuenta la diversidad de las organizaciones, abordando las particularidades contables de distintas industrias y modelos de negocio. Esta especialización sectorial permite a los profesionales contables comprender cómo aplicar los principios generales de la norma en contextos específicos, mejorando así la calidad y pertinencia de los datos financieros. Asimismo, se pone énfasis en desarrollar habilidades de comunicación efectiva, para que los contadores puedan explicar las implicaciones de las normas. (Aparecido et al., 2022, p.2948)

La implementación de programas de capacitación ha tenido una repercusión de gran envergadura en la profesión contable y en la precisión de los datos financieros de las organizaciones. Ha contribuido a elevar el estatus profesional de los contadores, dotándolos de competencias y destrezas que trascienden la simple teneduría de libros. Este proceso formativo ha fomentado una cultura de aprendizaje continuo y adaptabilidad en el sector, preparando a los profesionales para enfrentar los desafíos de una esfera económica cada vez más complejo y globalizado. Como resultado, se ha notado una mejora notable en los niveles de excelencia, capacidad de contraste entre periodos y claridad en la presentación de los informes contables oficiales, lo que a su vez ha facilitado su acceso a financiamiento y oportunidades de crecimiento en mercados internacionales (Key & Youn, 2020, p.37).

b. Cuentas por cobrar

Definición. Reflejan las cantidades pendientes de pago a una organización por concepto de ventas de bienes u ofrecimiento de servicios a crédito. Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que implica un derecho de cobro sobre los clientes. Es el activo circulante, el que se muestra en el balance general como un activo líquido y suele incluir facturas emitidas, pagarés, o cualquier

documento que respalde la deuda pendiente. El seguimiento y la gestión adecuada de las

cantidades pendientes de pago son fundamentales para mantener la liquidez y la salud de las finanzas de la organización, ya que afectan directamente el flujo de caja y los ingresos (Surikova et al., 2022).

En palabras de Owuor et al. (2021) las cantidades pendientes de pago son una parte fundamental del ciclo de conversión de efectivo de una organización; esas cuentas reflejan los valores por cobrar derivados de transacciones comerciales en las que las organizaciones han proporcionado bienes o servicios a crédito a sus consumidores; en ese sentido, indican cómo de bien gestiona la empresa sus estrategias de crédito y sus procesos de cobro. Una gestión efectiva requiere políticas definidas de crédito, un monitoreo regular de los saldos adeudados y medidas eficaces para recuperar las deudas vencidas. Además, la evaluación periódica de la calidad de los pagos pendientes es crucial para mitigar el riesgo de incobrabilidad y mantener la solidez financiera.

Por su parte Gitahi et al. (2020) lo conceptualizan como un componente clave del activo circulante de una empresa y representan los montos adeudados por ventas a crédito; ya que dichas cuentas reflejan los montos pendientes de cobro a clientes y constituyen una fuente crucial de financiamiento a corto plazo para la organización. Gestionar eficazmente las cantidades pendientes de pago requiere implementar políticas efectivas de crédito y recuperación de pagos, monitorear regularmente los saldos por cobrar y tomar acciones adecuadas para asegurar el flujo de efectivo.

Importancia. Desempeñan un papel clave en la administración financiera de una organización al representar los activos circulantes derivados de las ventas a crédito. Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que proporciona liquidez a corto plazo a la empresa. Además, son un factor crucial para evaluar la eficacia en la administración del crédito y la recuperación de

pagos, ya que una gestión efectiva de estas contribuye a mejorar el flujo de caja y la

rendimiento financiero. Por lo tanto, la correcta administración de las cantidades pendientes de

pago es esencial para asegurar y garantizar la solidez financiera y la habilidad de la organización para satisfacer sus compromisos financieros a corto plazo (Yang, 2023).

Por su parte Arias (2020) argumentan que también juegan un papel estratégico en la relación con los clientes y en el mantenimiento de relaciones comerciales sólidas. Al ofrecer facilidades de crédito a los clientes, la empresa puede colocarse en una posición competitiva en el mercado y fomentar la lealtad de los clientes a largo plazo. Sin embargo, es importante equilibrar esta estrategia con prácticas de gestión de riesgos que minimicen la posibilidad de incobrabilidad y aseguren la recuperación oportuna de los montos adeudados. De esta manera, no solo tienen un impacto financiero directo en la empresa, sino que también influyen en su capacidad para mantener relaciones comerciales sólidas y sostenibles con sus clientes.

Con la finalidad de evaluar adecuadamente la segunda variable denominada cuentas por cobrar, se tomó en consideración lo mencionado por: Vásquez et al. (2021); en el cual refieren que para evaluar adecuadamente este constructo se debe considerar dos puntos esenciales: rotación de cuentas por cobrar y plazo de recuperación de las cuentas por cobrar, los cuáles se proceden a definir a continuación:

Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar. Este indicador evalúa la exactitud y confiabilidad con que una organización mantiene sus registros de cuentas por cobrar. Abarca la totalidad del proceso de documentación, desde la emisión inicial de facturas hasta el registro de pagos recibidos. (Saini et al., 2024, p.3).

El reconocimiento se refiere al proceso mediante el cual las partidas son asociadas con las definiciones de activo, pasivo, ingreso o gasto, permitiendo su inclusión en los estados financieros. Este criterio afecta a los elementos de los activos, pasivos y patrimonio, y establece cómo se pueden identificar sus características fundamentales. Aunque algunas partidas puedan

cumplir con las definiciones, es posible que no cumplan los requisitos necesarios al aplicar este

criterio, por lo que no serán reconocidas como activos o pasivos. (Montes, Montilla y Mejía, 2006).

Un alto nivel de precisión y reconocimiento en estos registros es esencial para la solidez financiera de la empresa, ya que impacta directamente en la administración de la liquidez, la formulación de decisiones estratégicas, la preparación de reportes financieros y su. La fiabilidad de estos registros también influye en la capacidad de la empresa para analizar tendencias de pago, evaluar riesgos crediticios y optimizar sus políticas de cobranza (Saini et al., 2024, p.3).

Asimismo, es esencial para la administración financiera de una organización, dado que impacta en la visibilidad del capital de trabajo y la eficacia de las estrategias de cobro. Dado que, unos registros precisos y fiables permiten una mejor previsión de flujos de caja, facilitan la detección temprana de problemas de cobranza y proporcionan un fundamento firme para la toma de decisiones sobre créditos y términos de pago. También, contribuyen a la transparencia financiera y en la confianza de los stakeholders en la administración de la empresa (Jianu & Jianu, 2021, pp.5-6).

Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar. Implica un proceso meticuloso de documentación que engloba desde la elaboración de facturas hasta el seguimiento de pagos parciales. La precisión en este aspecto es fundamental para mantener un control financiero efectivo, ya que afecta de manera directa la liquidez y la planificación fiscal de la organización. Por lo tanto, una captura exacta permite reconocer tendencias en los pagos, prever los flujos de caja y hacer elecciones estratégicas sobre las políticas de crédito, ayudando de esta manera a mantener la salud financiera general de la organización (Kuraesin et al., 2022, p.114).

evalúa la coherencia y sincronización entre los detalles específicos de los pagos pendientes registrados en los libros auxiliares y la información consolidada en el libro mayor general. Una alta consistencia garantiza que cada transacción individual se refleje correctamente en el balance general de la empresa. Siendo crucial para la integridad de los informes financieros, ya que cualquier discrepancia podría indicar errores de registro, omisiones o incluso actividades fraudulentas (Zulhendra & Novica, 2021, p.426).

Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar. Mide la efectividad con la que una organización convierte sus cuentas pendientes de cobro en dinero en efectivo dentro de los plazos establecidos, e igualmente refleja la capacidad de la organización para implementar estrategias de cobro exitosas y mantener una relación saludable con sus clientes en términos financieros. Una alta eficiencia en este aspecto es esencial para establecer que exista un flujo de caja adecuado y reducir el capital de trabajo necesario. También indica la solidez de las estrategias de crédito y la solidez de la cartera de clientes (Pratap et al., 2021, p.7).

Además, evalúa la habilidad de una organización para cobrar oportunamente las sumas que sus clientes deben. Este indicador es vital para la gestión del ciclo de efectivo y la salud situación financiera global de la empresa. Una alta eficiencia sugiere procesos de cobro efectivos, políticas de crédito bien diseñadas y una sólida relación con los clientes, afecta de manera directa la liquidez de la empresa, reduce los costos relacionados con la administración de cuentas pendientes y reduce el riesgo de impagos. Además, una recuperación eficiente permite a la empresa reinvertir más rápidamente en sus operaciones, mejorando su competitividad y crecimiento (Wiśniewski, 2022, p.4).

Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos. Refleja la efectividad de las estrategias de crédito y recuperación de pagos, así como la calidad de la relación con los clientes. Un alto cumplimiento de plazos refleja una administración eficaz del capital de

Además, puede servir como un indicador de la solidez financiera de la base de clientes y la adecuación de los términos de crédito ofrecidos. Este aspecto es el indicado para tener un flujo de caja óptimo y predecible (Villavicencio et al., 2022, p.51).

Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos. Este subindicador evalúa la eficacia de las estrategias y técnicas empleadas por la empresa para planificar y recuperar los pagos atrasados de clientes. Incluye la oportunidad y pertinencia de las comunicaciones de cobro, la aplicación de incentivos o penalizaciones, y la capacidad de negociación para establecer planes de pago viables. Una alta efectividad en este aspecto no solo mejora la recuperación de deudas vencidas, sino que también puede prevenir futuros retrasos al identificar y abordar las causas subyacentes de la morosidad. Este aspecto es fundamental para gestionar adecuadamente una cartera de cuentas pendientes y minimizar las pérdidas por incobrables (Wiśniewski, 2022, p.6).

Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables. Evalúa la proporción de cuentas por cobrar que han excedido su plazo de pago y la adecuación de las reservas establecidas para cubrir potenciales pérdidas por incobrables. Se centra en el buen manejo de la cartera de crédito de la empresa y su capacidad para el buen manejo de riesgos en las finanzas. Un nivel bajo de morosidad y provisiones adecuadas indican una gestión efectiva del riesgo crediticio y políticas de cobro robustas. Este índice es esencial para la estabilidad financiera durante un largo plazo, ya que impacta directamente en la liquidez, la rentabilidad y la percepción de riesgo de la empresa por parte de inversores y acreedores (Berlinger et al., 2021, p.4)

Por su parte Beck et al. (2021) argumentan que es clave para valorar el buen estado de los activos de una entidad y su exposición al riesgo crediticio. Un manejo adecuado de este aspecto es esencial para mantener la estabilidad financiera, ya que afecta directamente la

liquidez y la precisión de los estados financieros. Además, proporciona insights valiosos sobre

la efectividad de las estrategias de crédito y recuperación de pagos, y la salud financiera general de la base de clientes de la empresa (p.972).

Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad. Mide la precisión con la que la empresa clasifica sus cuentas pendientes en función del tiempo transcurrido desde su fecha de vencimiento. Una clasificación precisa es fundamental para identificar tempranamente los riesgos de cobranza y aplicar estrategias de recuperación adecuadas a cada segmento. Permite una visión clara de la calidad de la cartera, facilitando la toma de decisiones sobre provisiones, políticas de crédito y asignación de recursos de cobranza. Además, esta precisión es crucial para cumplir con los requisitos contables y regulatorios, proporcionando una base sólida para el análisis financiero y la gestión del riesgo crediticio (Villavicencio et al., 2022, p.54)

Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables. Mide la exactitud con la que la empresa estima y registra las reservas para cubrir potenciales pérdidas por cuentas incobrables. Un cálculo preciso requiere un análisis detallado de la cartera, considerando elementos como el historial de pagos y la situación económica de los clientes y las condiciones económicas generales. La precisión en este aspecto es crucial para reflejar fielmente la realidad financiera de la empresa, evitando tanto la sobreestimación que podría afectar negativamente los resultados, como la subestimación que podría exponer a la empresa a riesgos financieros imprevistos. Además, influye directamente en la precisión de los informes financieros y en la formulación de decisiones estratégicas (Berlinger et al., 2021, p.5).

Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros. Abarca la forma en que se desglosan y explican estos activos en el estado de situación financiera, teniendo ganancias y pérdidas, y los comentarios adicionales a los informes financieros. Una alta transparencia y claridad en este aspecto facilita la comprensión

contribuye significativamente a la confiabilidad de los reportes financieros, optimiza la capacidad para tomar decisiones bien fundamentadas y demuestra el compromiso de la organización con las prácticas más efectivas en gobernanza corporativa y transparencia financiera (Barker et al., 2021, p.603).

Siendo crucial para la transparencia de la información financiera, permitiendo a los usuarios evaluar efectivamente la solidez de los activos y la administración del capital operativo de la empresa. Una presentación transparente y clara mejora la confianza de los involucrados, facilitando análisis financieros más precisos y demuestra el compromiso de la organización con la ética empresarial y las prácticas contables sólidas. Además, contribuye a una mejor comprensión del perfil de riesgo y las perspectivas financieras de la empresa (Jianu & Jianu, 2021, p.6).

Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas.

Evalúa la minuciosidad y claridad con que se desglosan los pagos pendientes de cobro en los informes explicativos adjuntos a los estados financieros, un detalle adecuado incluye datos sobre la extensión de tiempo que llevan las cuentas que aún no han sido saldadas, los principales clientes (sin violar la confidencialidad), las políticas de crédito aplicadas y cualquier circunstancia especial que afecte la cobrabilidad. Esta transparencia es crucial para que los interesados en los informes financieros, como inversores y acreedores, puedan evaluar con precisión la calidad de los activos de la empresa y su capacidad para generar flujos de efectivo futuros (Berthilde & Rusibana, 2020, pp.357-358).

Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros.

Se refiere a la presentación nítida y comprensible de estos activos en los documentos contables principales. Esto incluye una segregación adecuada en el balance general, destacando su

importancia relativa en el conjunto de activos circulantes. Una exposición clara también

implica la coherencia en la presentación a lo largo del tiempo y la alineación con las normas contables aplicables. Este aspecto es fundamental para facilitar la interpretación precisa de la condición económica de la empresa, permitiendo a los usuarios de la información financiera evaluar eficazmente la gestión del capital de trabajo y la eficiencia operativa (Barker et al., 2021, p.605).

Principios contables relacionados con las cuentas por cobrar. Destaca que el principio de devengado es fundamental para el registro de las cuentas pendientes de pago. Este principio consta que las transacciones y los eventos económicos deben registrarse cuando suceden, independientemente de cuándo se produzca el flujo de efectivo relacionado. Aplicado a las cuentas pendientes de pago, implica que estas deben contabilizarse en el momento en que se establece el derecho a recibir el pago por la venta de bienes o la prestación de servicios, sin esperar a que se realice el cobro efectivo. Esto asegura una representación más fiel de la situación financiera y el desempeño económico de la empresa durante un período específico. (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria [SUNAT], 2023, p.21)

El principio de valuación al costo tiene importantes implicaciones para las cuentas por cobrar. Según este principio, los activos deben registrarse inicialmente por su costo histórico o valor de adquisición. En el caso de las cuentas por cobrar, esto significa que se registran por el monto original de la factura o documento que respalda la venta a crédito. Este enfoque proporciona una base objetiva y verificable para la valoración inicial de las cuentas por cobrar, aunque posteriormente puedan requerirse ajustes por estimaciones de cuentas incobrables u otros factores (SUNAT, p.19).

La prudencia o conservadurismo es otro principio relevante para las cuentas por cobrar. Este principio establece que, ante incertidumbres, se deben elegir las opciones que reduzcan el riesgo de sobreestimar activos e ingresos, y de subestimar pasivos y gastos.

Aplicado a las cuentas por cobrar, implica la necesidad de realizar estimaciones realistas sobre

la cobrabilidad de las cuentas y establecer provisiones adecuadas para cuentas de cobro dudoso. Esto evita sobrevaluar los activos y resultados de la empresa, proporcionando una visión más conservadora y cautelosa de su situación financiera (SUNAT, p.20).

El principio de exposición o revelación suficiente es crucial para la divulgación de información sobre cuentas por cobrar en los informes financieros. Este principio requiere que se revele toda datos pertinentes que faciliten a los usuarios una comprensión clara la situación económica y el desempeño de la empresa. En cuanto a las cuentas por cobrar, esto significa proporcionar información detallada sobre las políticas de crédito, métodos de estimación de cuentas incobrables, antigüedad de saldos, concentraciones de riesgo crediticio y cualquier otra información significativa que afecte la interpretación de este rubro en los estados financieros (SUNAT, p.21).

Efectivamente, la interacción de estos principios contribuye a la generación de información financiera precisa, pertinente y comparable. Esto es crucial para que inversores, acreedores y otros stakeholders pueden tomar decisiones informadas basadas en información detallada confiables. Además, el cumplimiento riguroso de estos principios fortalece la integridad y transparencia de la información contable, aspectos fundamentales en el entorno empresarial globalizado y cada vez más demandante en términos de calidad y oportunidad de la información financiera (SUNAT, p.22).

Gestión de las cuentas por cobrar. Se considera que es crucial para tener un mejor bienestar financiera óptima en las empresas. Este proceso implica desarrollar políticas de crédito efectivas, evaluar rigurosamente a los clientes potenciales y monitorear constantemente los saldos pendientes. Una gestión efectiva no solo optimiza el flujo de caja, sino que también minimiza el riesgo de pérdidas por cuentas incobrables. Las empresas deben equilibrar cuidadosamente la necesidad de impulsar las ventas mediante créditos atractivos con la

importancia de mantener un flujo de efectivo saludable, lo que requiere un análisis detallado

de los patrones de abono de los clientes y las condiciones del mercado (Surikova et al., 2022, p.1792).

La integración de sistemas óptimos de facturación y recuperación de pagos efectivos es fundamental en el manejo pendiente de cobros. Esto incluye la automatización de procesos, el uso de software especializado para el seguimiento de pagos y la adopción de métodos de cobro diversos y flexibles. Las empresas pueden beneficiarse de estrategias como brindar descuentos por pago anticipado, establecer planes de pago estructurados para clientes con dificultades financieras y utilizar servicios de factoraje en casos específicos. Además, la comunicación proactiva con los clientes sobre fechas de vencimiento y opciones de pago puede mejorar significativamente las tasas de cobro y fortalecer las relaciones comerciales (Sah, 2022, p.378).

El análisis continuo y la optimización de las prácticas de administración de cuentas pendientes de pago son esenciales de esta forma se acopla al cambio que existe normalmente en el mercado. Esto implica realizar revisiones periódicas de las políticas de crédito, evaluar la efectividad de los procesos de cobro y ajustar las estrategias según sea necesario. Las empresas deben también considerar factores externos como las tendencias económicas y las prácticas de la industria al tomar decisiones sobre el manejo de pago pendientes. La formación del personal en técnicas de cobro efectivas y la implementación de incentivos para el equipo de cobranzas pueden mejorar significativamente el rendimiento en esta área crítica de la gestión financiera (Pratap et al., 2021, pp.3-4).

Teorías relacionadas a las NIIF para pymes. La Teoría de la Revelación o Divulgación en el contexto contable se refiere al principio que sostiene que la información financiera debería ser presentada en su totalidad, transparente y comprensible en los estados financieros de una empresa. Esta teoría se basa en el concepto de que los usuarios de la información financiera, como inversionistas, acreedores y otros interesados, necesitan acceso

a información relevante y confiable para tomar decisiones bien fundamentadas sobre la

organización. En este sentido, la teoría aboga por la divulgación de información significativa

que pueda afectar las decisiones financieras de los usuarios, asegurando así la transparencia y la rendición de cuentas, aspectos importantes en el área financiera (Imhanzenobe, 2022).

Weerathunga et al. (2020) complementa esta idea argumentando que dicha teoría juega un papel fundamental en el campo contable y financiero, ya que garantiza que los estados financieros proporcionen una imagen fiel acorde a la condición financiera, el desempeño y los flujos de caja de una entidad. Al promover la transparencia y la integridad en la presentación de la información financiera, esta teoría facilita la toma de decisiones por los interesados externos e internos, como inversores, analistas, directivos y reguladores. Además, contribuye a fortalecer la credibilidad en los mercados financieros y a reducir la discrepancia de la información entre las partes interesadas, promoviendo así la eficiencia y estabilidad del sistema financiero en su conjunto.

Teorías relacionadas a las cuentas por cobrar. Según la teoría denominada: Ciclo de conversión de efectivo es un enfoque analítico que examina el proceso completo de conversión de los recursos en efectivo. Este ciclo comprende tres componentes principales: el período promedio de cobro, el período promedio de inventario y el período medio de pago, este último se refiere al tiempo que tarda una empresa en transformar sus ventas a crédito en efectivo al recibir los pagos de sus clientes. En contraste, el período medio de inventario indica el tiempo que una entidad tarda en despachar su inventario, convirtiéndolo en cuentas pendientes de pago. Finalmente, el período promedio de pago está referido al tiempo que una entidad se tarda en pagar sus obligaciones a los proveedores (Oseifuah y Gyekye, 2016). La gestión eficaz de este ciclo es fundamental para optimizar la liquidez y la eficiencia operacional de una organización. Reducir cada uno de estos componentes puede mejorar la capacidad de la empresa para generar efectivo y su capacidad de obtener ganancia, ya que acorta el tiempo entre la inversión inicial y la recuperación de efectivo (Chang, 2022)

Definición. Los estados financieros son resúmenes organizados que reflejan las actividades operativas, de inversión y financieras de una empresa, basándose en los registros contables. Estos informes muestran, en términos monetarios, la situación de la compañía en un momento determinado o los resultados de sus operaciones durante un período específico, cumpliendo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Se estructuran de manera ordenada, abarcando diferentes categorías y partidas.

Los estados financieros fundamentales son la principal vía de información sobre la empresa y se generan a partir de los saldos de los registros contables en una fecha concreta.

Incluyen:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo

Es importante que estos documentos vengán acompañados de notas explicativas que proporcionen información adicional sobre los datos presentados.

Los principales usuarios de estos estados son inversionistas, empleados, prestamistas (como bancos y entidades financieras), proveedores, acreedores, clientes y organismos gubernamentales. Según el Marco Conceptual, la responsabilidad de elaborar y presentar estos informes recae en la gerencia de la empresa. (Jimenez,2015)

Implementación. La implementación de políticas contables que faciliten una presentación precisa de la situación financiera, los resultados operativos y los flujos de efectivo también forma parte de esta responsabilidad. (Jimenez,2015)

siguientes objetivos:

- Proporcionar información razonable sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa.
- Asistir a la gerencia en la planificación, organización, dirección y control de los negocios.
- Servir como base para la toma de decisiones relacionadas con inversiones y financiamiento.
- Actuar como una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo.
- Facilitar el control de las operaciones de la empresa.
- Proporcionar una base para orientar las políticas de la gerencia y los accionistas en asuntos societarios.

Por lo tanto, el objetivo principal de los estados financieros es ofrecer información sobre la situación financiera, el desempeño y los cambios en la situación financiera, de modo que apoyen a diversos usuarios en la toma de decisiones económicas. (Jimenez,2015)

6. OBJETIVOS

a) **Objetivo general**

Determinar la relación entre la implementación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.

b) **Objetivos específicos**

Objetivo Especifico 1. Identificar los cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC tras la adopción de la NIIF para PYMES.

Objetivo Específico 2. Analizar cómo ha afectado la precisión y transparencia en la implementación de la NIIF para PYMES en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Objetivo Específico 3. Evaluar la influencia de la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Objetivo Específico 4. Determinar el impacto de la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.

7. HIPÓTESIS

a) Hipótesis general

La implementación de las NIIF para PYMES tiene una relación significativa y positiva con la mejora en el tratamiento y presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.

b) Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1. La adopción de la NIIF para PYMES ha generado cambios contables significativos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.

Hipótesis específica 2. La implementación de la NIIF para PYMES ha mejorado significativamente la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Hipótesis específica 3. La adopción de la NIIF para PYMES ha influido positivamente en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Hipótesis específica 4. La aplicación de la NIIF para PYMES ha tenido un impacto positivo en la reducción de la morosidad y en la mejora de la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionadas con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.

Hipótesis específica 5. La implementación de la NIIF para PYMES ha contribuido significativamente a mejorar la transparencia y claridad de la información sobre cuentas por cobrar para los usuarios de los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC.



1. TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN

1.1. *Técnicas*

La investigación empleó tres técnicas: la entrevista, el análisis documental y la observación. La entrevista fue utilizada como una técnica de recolección de información con el propósito de obtener datos detallados y significativos sobre el tema de estudio (Ñaupas et al., 2018). En este estudio, se realizaron entrevistas para recolectar información del personal contable y gerencial en relación con las variables de estudio, así como para recopilar datos sobre los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC.

Por otro lado, el análisis documental consistió en examinar detalladamente documentos escritos, registros, informes u otros materiales textuales, con el fin de extraer información relevante y obtener una comprensión más profunda sobre el tema específico (Castro et al., 2020). Esta técnica permitió revisar documentos clave, como estados financieros, políticas contables y reportes de gestión, para evaluar cómo se implementaron las NIIF para pymes.

A través de la observación, se documentó cómo el personal contable aplicó las directrices de las NIIF para pymes en sus operaciones diarias y cómo se realizaron los procedimientos detallados correspondientes a las variables.

1.2. *Instrumentos*

Los instrumentos empleados fueron la guía de entrevista, guía de análisis documental y la lista de verificación. El primero fue un instrumento estructurado que incluyó una serie de preguntas abiertas para explorar los aspectos relevantes del tema de estudio (Ñaupas et al., 2018), mientras que la guía de análisis documental proporcionó una serie de criterios que ayudaron a identificar la información relevante contenida en los documentos (Arias et al., 2020). Por otro lado, la lista de verificación, consiste en una serie de ítems, elementos o

aspectos a evaluar o verificar, presentados de forma estructurada. Se utiliza para registrar la presencia o ausencia de características específicas, comportamientos o condiciones en un contexto determinado (Ñaupas et al., 2018). La guía de entrevista para la primera variable, NIIF para las PYMES, estuvo constituida por 10 preguntas abiertas formuladas en base a los indicadores de cada dimensión: la primera dimensión, Instrumentos Financieros Básicos, incluyó 6 preguntas, y la segunda dimensión, Transición a las NIIF para las PYMES, comprendió 4 preguntas. Para la variable cuentas por cobrar, la guía estuvo compuesta por 4 preguntas abiertas, también formuladas en base a los indicadores de cada dimensión: la primera dimensión, Rotación de Cuentas por Cobrar, incluyó 2 preguntas, y la segunda dimensión, Periodo de Cobro de las Cuentas por Cobrar, comprendió 2 preguntas.

La guía de análisis documental se presentó en tres secciones. La primera sección abarcó el estado de situación financiera, donde se detallaron los principales rubros con información relevante. De igual manera, en la segunda sección, correspondiente al estado de resultados, se presentó la información desde los ingresos generados hasta las utilidades. La tercera sección se centró en las cuentas por cobrar, incluyendo las ratios de rotación de cuentas por cobrar y el periodo de cobro correspondiente.

Finalmente, se aplicó la lista de verificación, la cual constituyó una herramienta de evaluación estructurada que permitió valorar diversos indicadores de manera sistemática, ofreciendo opciones predefinidas para cada criterio evaluado. Fue fundamental considerar los elementos a evaluar, adaptándolos adecuadamente a las necesidades específicas del estudio (Ríos et al., 2020). La lista de verificación estuvo establecida por criterios de evaluación predefinidos, lo que permitió valorar de manera objetiva y consistente cómo se aplicaron las normas contables en la práctica.

1.3. Matriz de consistencia (variables, indicadores, sub-indicadores, técnicas, instrumentos, aplicación, instrumento/ítem)

Tabla 2

Matriz de consistencia

Título: La NIIF para Pymes y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022						
Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Indicadores	Sub indicadores	Metodología
¿Cuál es la relación en la implementación de mejora de las NIIF para pymes con las cuentas por cobrar de los estados financieros de laboratorios industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022?	Determinar la relación entre la implementación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.	La implementación de las NIIF para PYMES tiene una relación significativa con la mejora en las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.		Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.	Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.	Enfoque: Cuantitativo Tipo de investigación: Básica transversal Nivel de investigación: Relacional Diseño de investigación: No experimental Universo: Laboratorios del distrito de Cayma
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.	Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES	Población: Laboratorio Industrial ABC Muestra: Estados financieros de la empresa (2021-2022) y tres trabajadores del área contable
¿Qué cambios contables específicos ha experimentado el Laboratorio Industrial ABC en la contabilización de las cuentas por cobrar tras la adopción de la NIIF para PYMES?	Identificar los cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC tras la adopción de la NIIF para PYMES.	La adopción de la NIIF para PYMES ha generado cambios contables significativos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.	NIIIF para PYMES	Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.	Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera	

<p>¿De qué manera la implementación de la NIIF para PYMES ha afectado la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?</p>	<p>Analizar cómo ha afectado la precisión y transparencia en la implementación de la NIIF para PYMES en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>La implementación de la NIIF para PYMES ha mejorado significativamente la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar</p>	<p>según la norma NIIF para PYMES</p> <p>Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar</p> <p>Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general</p> <p>Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos</p> <p>Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos</p>	<p>Técnica: Entrevista análisis documental y observación</p> <p>Instrumento: Guía de entrevista, Lista de verificación y guía de análisis documental</p>
<p>¿Cómo ha influido la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?</p>	<p>Evaluar la influencia de la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>La adopción de la NIIF para PYMES ha influido de manera significativa en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.</p>	<p>Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad</p> <p>Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables</p>	
<p>¿Qué impacto tiene la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y provisión estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?</p>	<p>Determinar el impacto de la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>La aplicación de la NIIF para PYMES ha tenido un impacto significativo en la reducción de la morosidad y en la mejora de la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionadas con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>Cuentas por cobrar</p> <p>Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros</p>	<p>Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas</p> <p>Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros</p>	

Toda la información recolectada a partir de la aplicación de los instrumentos, que incluyó tanto la guía de entrevista como la guía de análisis documental, fue categorizada en dos matrices para cada variable. Esto se realizó con el propósito de que los datos fueran presentados de forma correcta, uniforme y comprensible para su análisis e interpretación.

La recolección de datos se inició con la obtención de información proveniente de fuentes confiables, como los documentos del estado financiero del Laboratorio Industrial ABC y los datos obtenidos a partir de la guía de entrevista aplicada a los colaboradores del área contable del laboratorio. Una vez recopilados, los datos fueron sometidos a un proceso de limpieza y preprocesamiento para eliminar cualquier dato incompleto o inconsistente que pudiera interferir con el análisis posterior.

Los resultados de esta relación fueron interpretados para determinar si existía una relación significativa entre ambas variables, así como para analizar la naturaleza y magnitud de dicha relación. Estos hallazgos tuvieron implicaciones importantes para la política económica y las prácticas comerciales del laboratorio. Finalmente, se documentó todo el proceso de recolección, limpieza, análisis y presentación de resultados de manera clara y concisa. Los hallazgos fueron presentados utilizando gráficos, tablas y visualizaciones que facilitaron la comprensión y comunicación de los resultados a las partes interesadas. Este enfoque permitió una comprensión profunda de los datos recopilados, facilitando la identificación de patrones y tendencias relevantes que contribuyeron al desarrollo de un análisis más completo y preciso.

Los datos obtenidos tras el procesamiento estadístico fueron presentados de manera ordenada y secuencial en tablas y gráficos, siguiendo los lineamientos establecidos por las normas APA. Estas tablas y gráficos fueron diseñados de manera cuidadosa y detallada,

asegurándose de incluir todos los elementos necesarios para una interpretación clara y precisa de los resultados. Se utilizaron títulos descriptivos y etiquetas adecuadas para cada variable, así como unidades de medida estandarizadas, con el fin de facilitar la comprensión de los datos. Además, se prestó especial atención a la presentación estética de las tablas y gráficos, asegurando que fueran visualmente atractivos y de fácil lectura. Este enfoque garantizó que la información fuera comunicada de manera efectiva y profesional, cumpliendo con los estándares de calidad requeridos en la investigación académica.

Las tablas y figuras presentadas constituyeron una herramienta fundamental para responder a los objetivos de estudio establecidos. Estas representaciones visuales permitieron una comprensión más detallada y profunda de los datos recopilados, facilitando así la interpretación de los hallazgos obtenidos durante la investigación. Además de proporcionar una visión general de los resultados, las tablas y figuras sirvieron como base para realizar comparaciones con otros estudios similares, enriqueciendo el análisis y la discusión de los hallazgos. Asimismo, al presentar los datos de manera organizada y estructurada, las tablas y figuras contribuyeron a la claridad y coherencia del informe final, brindando una representación visual efectiva de la información recopilada.

2. CAMPO DE VERIFICACIÓN

2.1. *Ubicación espacial*

El distrito de Cayma se encontraba situado al lado noroeste de la Plaza de Armas de Arequipa, así como a lo largo de la margen derecha del río Chili. Estaba situado a una elevación de 2,403 metros por encima del nivel del mar, abreviado como "m.s.n.m.". El distrito reconocido de Cayma abarcaba una gran área de tierra extensa, con una extensión total de 246,31 kilómetros cuadrados. Al límite norte de este lugar se encontraba el distrito de Yanahuara (Cañaguas), en el límite sur también colindaba con el distrito de Yanahuara,

mientras que al este compartía frontera con los distritos de Yanahuara y Selva Alegre, y al oeste

sus fronteras se encontraban con los distritos de Cerro Colorado y Yura. Además, según los datos recopilados en el más reciente censo efectuado en esa zona específica, se calculaba que la cantidad de residentes ascendía a un total de 74,776 personas (Municipalidad Distrital de Cayma, 2020).

2.2. Ubicación temporal

La presente investigación se realizó en base a la información del ejercicio contable del año 2022 del Laboratorio Industrial ABC, por tanto, la delimitación temporal se sitúa en dicho período, analizando específicamente la relación entre la aplicación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar de la empresa.

2.3. Unidades de estudio: Universo y población, muestra y procedimientos de muestreo, estratificación de la muestra

a) Población

Se refirió al conjunto de elementos o individuos que poseían características específicas y eran objeto de investigación en un estudio determinado. Esta población podía incluir cualquier grupo de interés, como personas, objetos, eventos o fenómenos, que se ajustara al alcance y objetivo de la investigación. Definir claramente la población de estudio era fundamental para garantizar la representatividad de los resultados y la validez de las conclusiones obtenidas a partir del análisis de muestras o subgrupos de esa población (Ñaupas et al., 2018). Por lo expuesto, la población de este trabajo estuvo conformada por el acervo documentario (estados financieros) y el personal del área contable del Laboratorio Industrial ABC del distrito de Cayma.

b) Muestra

Hace alusión a una parte representativa y seleccionada de una población más amplia que se utilizó para llevar a cabo la investigación; esta selección de elementos de la población

tema como objetivo obtener información válida y confiable sobre las características o variables de interés sin necesidad de investigar a todos los individuos de la población. La muestra debía ser cuidadosamente elegida para que reflejara de manera precisa las características y la diversidad de la población original, garantizando así la validez y la generalización de los resultados (Ñaupas et al., 2018). En base a lo expuesto, la muestra estuvo constituida por los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC del distrito de Cayma correspondientes al periodo 2021-22, así como por 3 trabajadores que desempeñaban sus labores en el área contable.

c) Procedimientos de muestreo

El tipo de muestreo no probabilístico, intencional, se refirió a una estrategia de selección de la muestra en la investigación, donde los elementos fueron elegidos deliberadamente según ciertos criterios específicos predefinidos por el investigador. En este enfoque, la elección de los participantes o elementos de la muestra no se basó en probabilidades aleatorias, sino en la pericia y el entendimiento del investigador, así como en los objetivos y el alcance del estudio. Este método se utilizó cuando se requería una muestra con características particulares o cuando se buscaba representar ciertos aspectos específicos del fenómeno de interés, permitiendo así una recopilación de datos más focalizada y selectiva (Ñaupas et al., 2018). En ese sentido, se optó por usar el tipo de muestreo no probabilístico intencional debido al limitado acceso que se tenía a la empresa, esto producto de las actividades laborales de sus trabajadores.

2.3.4. Estratificación de la muestra

No aplicó para este estudio

3.1. Organización

Para organizar la recolección de datos de manera efectiva en la investigación, se partió de la elaboración de guías de entrevista para el área contable sobre las variables. Se coordinó y aplicó las entrevistas, y se solicitó y recopiló los estados financieros del Laboratorio correspondientes al período 2021-2022. Las entrevistas, en caso de haber sido grabadas, se transcribieron y se clasificó la información según las variables establecidas. Los estados financieros se organizaron de manera cronológica y por tipo.

Se analizó la información recolectada buscando patrones y relaciones clave, y se procesaron los datos cuantitativos utilizando herramientas estadísticas o software específico si fue necesario. Se creó una estructura de carpetas organizada para almacenar toda la información recolectada, manteniendo un registro detallado de todas las actividades realizadas durante la recolección de datos.

3.2. Recursos

3.2.1. Recursos Humanos

Tabla 3

Recursos humanos

I.	Nº	Descripción recursos humanos	Unid.	Cant.	Precio Unitario	Precio Total
P1		Tesista	Unid.	2	-	-
P2		Asesora	Unid.	1	-	-
SUBTOTAL						0

Nota. Elaboración propia

Tabla 4

Recursos materiales

Nº	Descripción Bienes	Unid.	Cant.	Precio Unitario	Precio Total
B1	Laptop	Unidad	1	S/.3000.00	S/3000.00
B2	Lápiz	Unidad	5	S/.1.00	S/5.00
B3	Borrador	Unidad	5	S/.0,50	S/2.50
B4	Tajador	Millar	5	S/.1.00	S/5.00
B5	Resaltador	Unidad	6	S/.3.00	S/18.00
B6	Lapicero	Unidad	5	S/.1.50	S/15.00
B7	Folder	Unidad	5	S/.3.00	S/15.00
B8	USB	Unidad	1	S/.40.00	S/40.00
B9	Tinta para impresora	Unidad	4	S/.25.00	S/100.00
B10	Papel bond	Millar	2	S/.50.00	S/100.00
SUBTOTAL					S/3,300.50

Nota. Elaboración propia

Tabla 5

Servicios

Nº	Descripción Servicios	Cant.	Precio Unitario	Precio Total
S1	Plan de telefonía	8	S/70.00	S/560.00
S2	Impresión	3	S/25.00	S/75.00
S3	Empastado	3	S/15.00	S/45.00
S4	Fotocopias	1	S/10.00	S/10.00
S5	Internet	8	S/150.00	S/1,200.00



Nota. Elaboración propia

Tabla 6

Resumen

RESUMEN		
Clasificador	Categoría	Costo total
2.3.1.5.1.2.	Materiales	S/3,300.50
2.3.22.23	Servicios	S/1,890.00
Total		S/5,190.50

Nota. Elaboración propia

3.2.3. Recursos Financieros

La investigación fue financiada con los recursos de las tesis.

3.3. Validación del instrumento

De acuerdo al reglamento de grados y títulos de la universidad, la entrevista debe estar aprobada por un especialista.

3.4. Criterio para el manejo de resultados

3.4.1. Matrices

Cuadro de variables, indicadores y sub indicadores

Tabla 1

Cuadro de variables

Título: La NIIF para PYMES y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022.

Variables de investigación	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Sub indicadores
Variable independiente: NIIF para PYMES	Las NIIF son un conjunto de estándares contables diseñados específicamente para las empresas de tamaño más reducido o también conocido como las pymes. Estas normas proporcionan un marco simplificado y comprensible para la presentación de estados	La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones instrumentos financieros básicos y transición de las NIIF para las pymes, la mano de obra y los costos indirectos de elaboración.	Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.	<p>Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES</p> <p>Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.</p>

financieros, adaptado a las necesidades y capacidades de las pymes (IFRS, 2016).

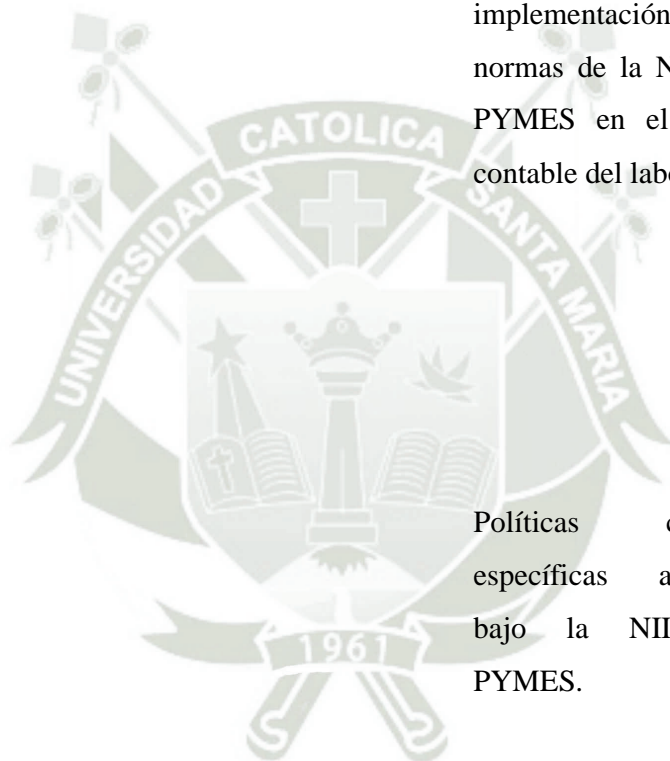
Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.

Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.

Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES
Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad

Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES

Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES



**Variable dependiente:
Cuentas por cobrar**

Representan los montos adeudados a una empresa por concepto de ventas de bienes o prestación de servicios a crédito. Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que implica un derecho de cobro sobre los clientes (Surikova et al., 2022).

La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobro de cuentas por cobrar, la mano de obra y los costos indirectos de elaboración.

Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar

Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar.

Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.

Transparencia y claridad en la presentación de las

Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar

Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general

Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos

Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos

Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad

Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables

Detalle de la composición de las

cuentas por cobrar en los estados financieros

cuentas por cobrar en las notas explicativas

Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros

Nota. Elaboración propia



No aplicó para este estudio

3.4.3. Tablas y graficas

Con la información que se recolecto, se elaboró tablas con cifras y gráficos correspondientes desarrolladas en el capítulo de resultados.

3.4.4. Estudio de datos sistematizados

No aplicó para este estudio



1. Análisis del objetivo específico 01

Identificar los cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC tras la adopción de la NIIF para PYMES

Tabla 1

Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 01

Evidencia de la Entrevista 1 (E1)	Evidencia de la Entrevista 2 (E2)	Evidencia de la Entrevista 3 (E3)
<p>¿De qué manera la adopción de la NIIF para Pymes ha modificado la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC?</p>		
<p>La adopción de la NIIF para Pymes, son más reales y se logró sincerar cuentas que estaban ya castigadas o en pérdida por parte de la empresa, las cuales ya no debían de seguir en provisiones pues ya estaban en situación de perdido y con informe por parte de legal que era un crédito no recuperable.</p>	<p>Bueno una de las principales modificaciones que tuvimos, fue que al actualizar y sincerar la información de algunas cuentas que aun teníamos clasificadas como castigadas, nos dimos cuenta que ya no debían seguir en provisiones, y ya eran créditos irre recuperables.</p>	<p>En esta adopción de la NIIF para Pymes, la mayor modificación que se realizo fue sincerar la información de algunas cuentas que ya se tenían clasificadas como "castigadas" y con ayuda de esta implementación, observamos que ya no debían seguir contempladas como provisión, ya que eran créditos no recuperables y adicional algunas también estaban en un proceso legal irre recuperable.</p>
<p>¿Qué cambios significativos se han implementado en las políticas de revelación de información sobre cuentas por cobrar para cumplir con los requerimientos de la NIIF para Pymes?</p>		
<p>Los cambios significativos es que se exige una clasificación clara entre cuentas por cobrar a corto y largo plazo. Las cuentas a cobrar a corto plazo se presentan como activos corrientes, mientras que las de largo plazo se presentan como activos no</p>	<p>Definitivamente el cambio más grande fue que ahora debemos tener una mejor clasificación de las cuentas, ahora podemos diferenciar las cuentas en activo corrientes y no</p>	<p>El mayor cambio significativo es tener una mejor clasificación de las cuentas, al poder diferenciar las cuentas en activo corriente y no corriente, se podrá visualizar los riesgos que se tiene con algunos clientes en cuanto a las</p>

corrientes. Se revelo en un desglose detallado de las cuentas por cobrar, como la antigüedad de las mismas, para ayudar a los usuarios de los estados financieros a evaluar el riesgo de crédito asociado.

corriente. Ahora podemos darnos cuenta de una forma más efectiva de los riesgos que tenemos con algunos clientes.

cuentas por cobrar condiciones de crédito

¿Cómo ha impactado la implementación de la NIIF para Pymes en el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?

La modificación/implementación de políticas contables ha impactado en el proceso de actualización y capacitación por parte del personal y gerencia, a la misma vez ayudo a mostrar estados financieros más reales y precisos en cuanto a la situación de la empresa y toma de decisiones para futuras operaciones

Ha impactado de diferentes formas, por ejemplo, nos han tenido que capacitar a todos incluyendo gerentes. Ahora podemos decir que nuestros estados muestran resultados más reales, por lo tanto, hay una mejor toma de decisiones financieras.

De distintas maneras, han capacitado al personal y los resultados que se muestran posterior a esta implementación son más verídicos que ayudan a tener una mejor toma de decisiones financieramente.

¿Qué desafíos específicos ha enfrentado el equipo contable al aplicar los criterios de deterioro de valor en las cuentas por cobrar según la NIIF para Pymes?

El principal desafío, es la actualización y capacitación a las distintas áreas que indirectamente participan de esta actualización tales como: área de créditos y cobranza, ventas y la gerencia.

Bueno como en realidad no estábamos al tanto de la correcta forma de aplicación de las NIIF, lo más complicado fue el proceso de capacitación/actualización ya que era algo nuevo para nosotros.

El mayor desafío que hemos tenido es que no teníamos conocimiento al 100% en cuanto a la aplicación de la NIIF, ya que el proceso de implementación u actualización era algo nuevo para nosotros que lo tomamos como un desafío para poder seguir aprendiendo y así obtener mejores respuestas financieramente.

¿Cuáles son los principales factores que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?

Los principales factores que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar son:

Políticas de Crédito: Plazos y criterios de concesión de crédito.

Eficiencia en la Gestión de Cobros: Seguimiento proactivo y uso de tecnología.

Calidad de los Clientes: Perfil crediticio y diversificación de la base de clientes.

Condiciones Económicas: Ciclos económicos y tasas de interés.

Descuentos por Pronto Pago: Incentivos para pagos anticipados.

Estrategias de Precios: Descuentos y promociones que afectan el crédito.

Sector Industrial: Normas y ciclos de cobro específicos del sector

Los clientes

La gestión de cobranza

Políticas de crédito

Descuentos por pronto pago y estrategias de precios

Condiciones políticas y económicas.

Los principales factores son como primer lugar influyente son los clientes, en segundo lugar, la gestión de cobranza y las políticas de crédito al momento de evaluación al cliente, tercer lugar, descuentos por pronto pago y coordinar con el área comercial la estrategia de precios.

¿Qué estrategias ha implementado la empresa para mejorar la eficiencia en la rotación de las cuentas por cobrar?

Las estrategias para mejorar la rotación de las cuentas por cobrar son:

Políticas de Crédito Estrictas.

Incentivos para Pagos Anticipados.

Automatización de la Gestión de Cobros.

Seguimiento Proactivo.

Revisión Regular de Cuentas.

Segmentación de Clientes.

Mejor evaluación a clientes

Automatización de la gestión de cobranza

Políticas de créditos más estrictas

Descuentos e incentivos por pronto pago

Revisiones y seguimiento eficaz de las cuentas

Las principales estrategias que han sido implementadas son que, al tener una política de crédito exigente, conlleva una mejor evaluación al cliente, por consiguiente, se tiene una mejor gestión en la cobranza y por último siempre tener una revisión y seguimiento eficaz de las cuentas.

Pago.

Nota. Elaboración propia

Del análisis de las entrevistas realizadas al personal del Laboratorio Industrial ABC, se identifican cambios sustanciales en la gestión contable tras la adopción de las NIIF para PYMES. El cambio más significativo, mencionado consistentemente por los tres entrevistados, fue el proceso de sinceramiento de cuentas castigadas, que permitió una reclasificación más precisa de los créditos irrecuperables. Este cambio se complementó con una mejora en la clasificación y presentación de las cuentas por cobrar, diferenciando claramente entre activos corrientes y no corrientes, lo que ha permitido una mejor evaluación de riesgos crediticios. Los entrevistados también coinciden en que la implementación requirió un proceso de capacitación integral que, aunque representó un desafío inicial, resultó en la generación de estados financieros más verídicos y una toma de decisiones más informada. Particularmente, E1 proporcionó una visión más técnica y detallada de estos cambios, mencionando aspectos específicos como el desglose de la antigüedad de las cuentas y su impacto en la evaluación del riesgo crediticio.

En cuanto a la gestión operativa y estratégica de las cuentas por cobrar, se evidencia una evolución significativa en las políticas y procedimientos. Los tres entrevistados identificaron factores clave que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar, aunque con diferentes niveles de profundidad: E1 presentó un análisis más exhaustivo que incluía siete factores específicos (desde políticas de crédito hasta condiciones del sector industrial), mientras que E2 y E3 se enfocaron en tres aspectos principales (clientes, gestión de cobranza y políticas de crédito). En términos de estrategias implementadas, se observa un consenso en la adopción de políticas de crédito más estrictas, la automatización de los procesos de cobranza y la implementación de incentivos para pagos anticipados. Es notable cómo E1 profundizó en

aspectos adicionales como la segmentación de clientes y la optimización de condiciones de

pago, mientras que E2 y E3 enfatizaron la importancia del seguimiento y la evaluación continua de las cuentas. Esta diferencia en el nivel de detalle sugiere distintos niveles de involucramiento o perspectivas dentro de la organización, aunque todos coinciden en que las mejoras implementadas han resultado en una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar.

Tabla 2

Cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas tras la adopción de las NIIF

N°	NIIF PARA PYMES	PERSONA 1	PERSONA 2	PERSONA 3
Indicador: Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.				
Sub indicador: Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES				
1	Se utilizan correctamente los términos técnicos de la NIIF para PYMES en las discusiones y documentos internos.	No	No	No
2	El equipo contable demuestra conocimiento actualizado sobre las modificaciones recientes en la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí
Sub indicador: Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.				
3	Los informes internos sobre cuentas por cobrar están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí
4	Se mantienen actas de reuniones donde se discuten y resuelven cuestiones de interpretación de la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí
Indicador: Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.				
Sub indicador: Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES				
5	Los procesos de registro contable están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí

Se han actualizado los manuales de procedimientos contables para reflejar la aplicación de la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	----	----

Sub indicador: Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad

Las transacciones diarias se registran siguiendo los lineamientos de la NIIF para PYMES.	No	No	No
Los informes financieros internos reflejan la aplicación consistente de la NIIF para PYMES.	Sí	Sí	Sí

Indicador: Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.

Sub indicador: Función nutrie

Se mantiene un registro de revisiones y actualizaciones de las políticas de valoración de cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí
Las políticas de valoración están aprobadas por la gerencia y son consistentes con la NIIF para PYMES.	No	No	No

Sub indicador: Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES

Se mantiene un checklist de revelaciones requeridas por la NIIF para PYMES relacionadas con cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí
Las notas a los estados financieros incluyen las políticas contables específicas para cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí

Nota. Elaboración propia

Se evidencia un panorama mixto en cuanto a la implementación de la NIIF para PYMES en el Laboratorio Industrial ABC, se evidencia que el personal no muestra una total familiaridad con los términos técnicos de la NIIF para PYMES en las discusiones y documentos internos (ítem 1), lo que indica una debilidad significativa en la comprensión técnica. Sin embargo, el equipo contable sí demuestra conocimiento actualizado sobre las modificaciones recientes en la NIIF para PYMES (ítem 2). Los informes internos sobre cuentas por cobrar están correctamente alineados con los requerimientos de la normativa (ítem 3), y se mantienen

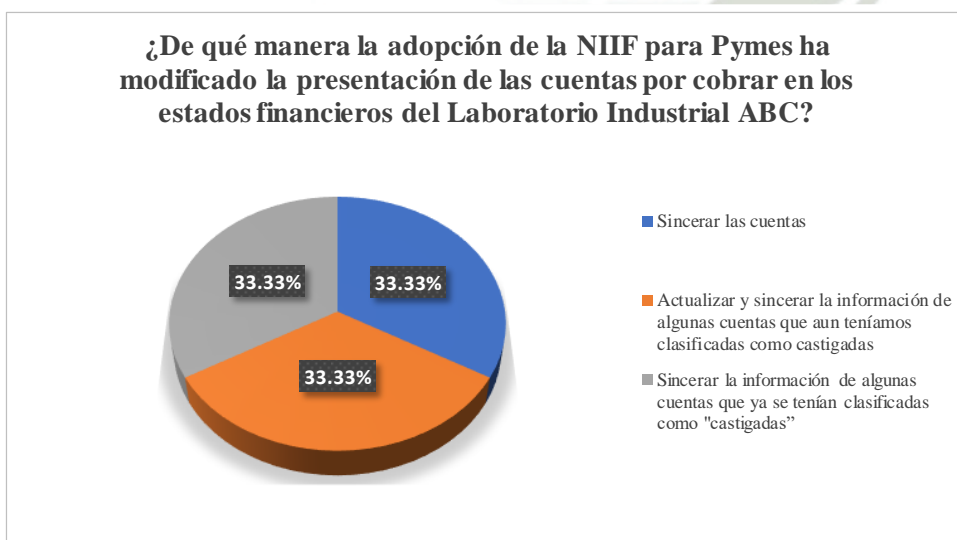
adecuadamente las actas de reuniones donde se discuten y resuelven cuestiones de interpretación (ítem 4).

Respecto al grado de implementación, los procesos de registro contable (ítem 5) y los manuales de procedimientos contables (ítem 6) están debidamente alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES. Sin embargo, aun se presentan dificultades en las transacciones diarias no se registran siguiendo los lineamientos de la normativa (ítem 7), aunque los informes financieros internos sí reflejan una aplicación consistente (ítem 8).

En cuanto a las políticas contables específicas, se mantiene un registro adecuado de revisiones y actualizaciones de las políticas de valoración de cuentas por cobrar (ítem 9), pero las políticas de valoración aprobadas por la gerencia no son del todo consistentes con la NIIF para PYMES (ítem 10). Por otro lado, se mantiene correctamente un checklist de revelaciones requeridas por la NIIF para PYMES relacionadas con cuentas por cobrar (ítem 11), y las notas a los estados financieros incluyen apropiadamente las políticas contables específicas para cuentas por cobrar (ítem 12).

Figura 1

Resultados de las entrevistas desarrolladas



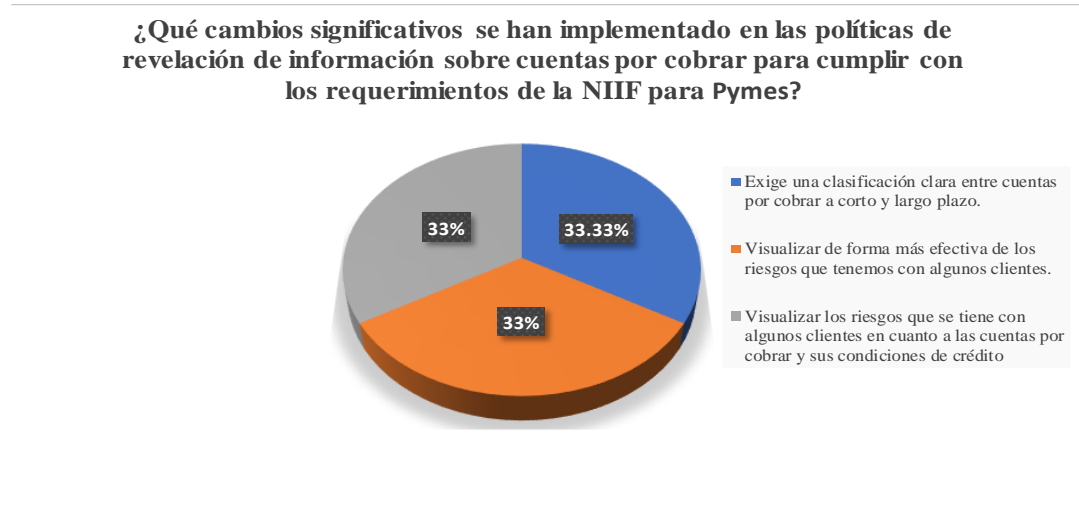
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 1, se puede identificar que, los entrevistados

coinciden en que la adopción de la NIF para pymes permite sincerar las cuentas por cobrar.

Figura 2

Resultados de las entrevistas desarrolladas

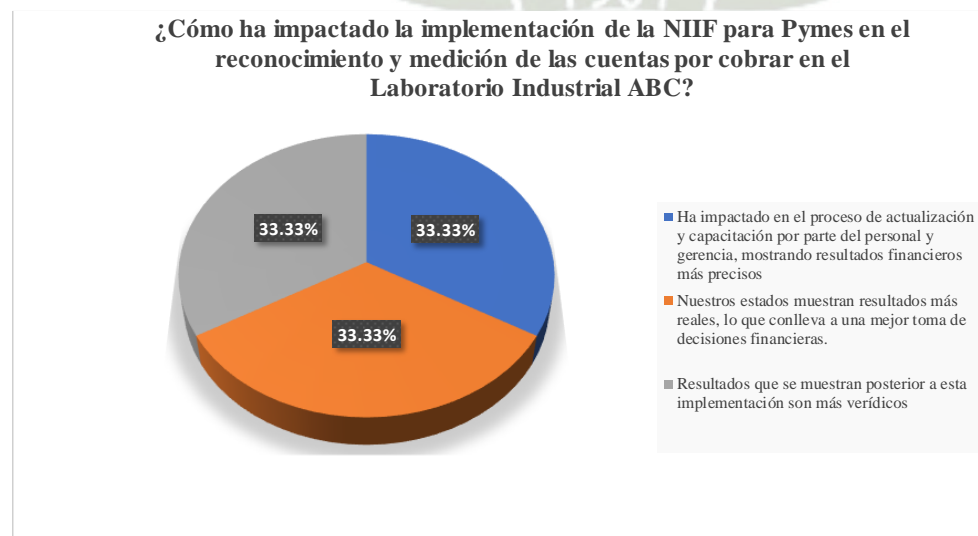


Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 2, se puede identificar que hubo dos cambios significativos, la primera tener una visualización más efectiva de los riesgos que se tienen con algunos clientes y así evaluar sus condiciones de crédito y la segunda tener una clasificación más clara entre las cuentas por cobrar a corto y largo plazo.

Figura 3

Resultados de las entrevistas desarrolladas



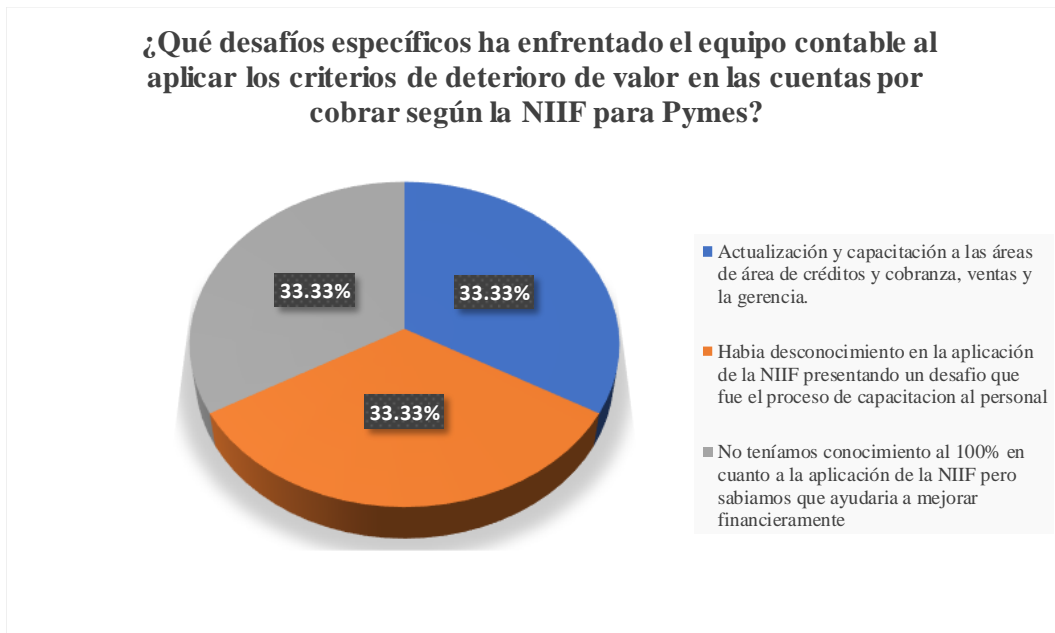
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 3, se puede identificar, que los entrevistados

conceden que la implementación en cuanto al reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar ha impactado en obtener resultados más verídicos que ayuden a tomar mejores decisiones financieras.

Figura 4

Resultados de las entrevistas desarrolladas



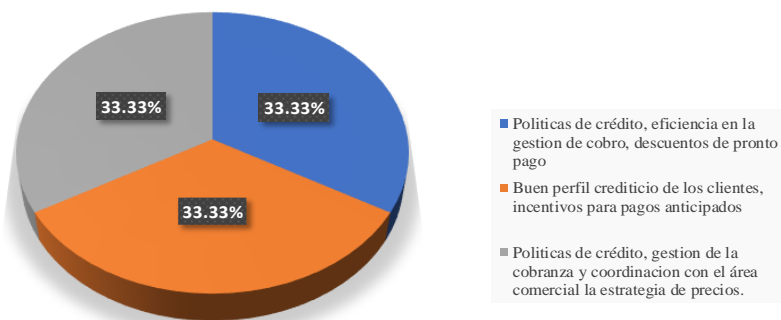
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 4, se puede identificar, que el principal desafío fue no tener conocimiento completo en cuanto a la a aplicación y estar en capacitaciones para aprender más sobre el tema.

Figura 5

Resultados de las entrevistas desarrolladas

¿Cuáles son los principales factores que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?



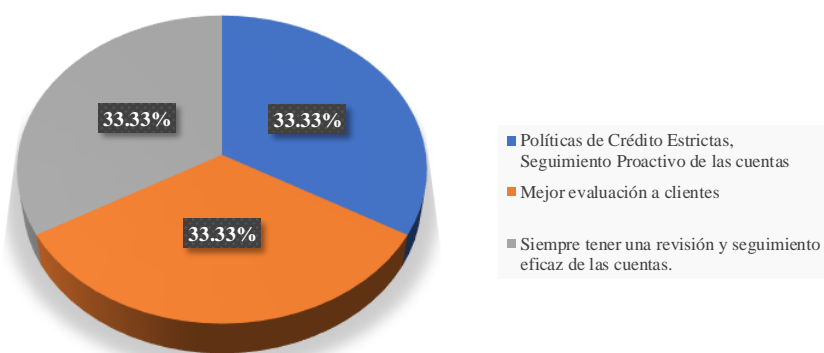
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 5, se puede identificar, que los 3 entrevistados concuerdan que el principal factor es tener una política de crédito rigurosa y tener un control de la gestión de cobro.

Figura 6

Resultados de las entrevistas desarrolladas

¿Qué estrategias ha implementado la empresa para mejorar la eficiencia en la rotación de las cuentas por cobrar?



Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

implementado la empresa fue tener una política de crédito estricta, evaluación crediticia al cliente y seguimiento eficaz de las cuentas por cobrar.

2. Análisis del objetivo específico 02

Analizar cómo ha afectado la precisión y transparencia en la implementación de la NIIF para PYMES en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Tabla 3

Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 02

Evidencia de la Entrevista 1 (E1)	Evidencia de la Entrevista 2 (E2)	Evidencia de la Entrevista 3 (E3)
En su experiencia, ¿cómo ha influido la aplicación de la NIIF para Pymes en la calidad y transparencia de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar?		
Ha influido con una mayor consistencia y comparabilidad, mejor evaluación del riesgo de crédito, transparencia en las políticas contables, mejora en la gestión Interna, reducción del riesgo de fraude y errores.	Ahora tenemos cuentas más reales y claras, esto nos permite tener una mejor comparabilidad, que al mismo tiempo nos permite evaluar de una mejor manera los riesgos posibles. También tenemos una mejor gestión interna por la transparencia de la información.	Se tiene cuentas más claras y esto permite que existe una mejor visualización al momento de evaluar los posibles riesgos que pueda tener la empresa. Adicional una mejor gestión interna en el ámbito contable y reducción de los posibles fraudes o errores que se tengan.
¿Qué beneficios y dificultades ha observado en el proceso de transición a la NIIF para Pymes, específicamente en lo que respecta a la gestión de las cuentas por cobrar?		
Como beneficios se encuentra una mejora en la transparencia, estandarización, mejor gestión de riesgos y	Bueno como dije en la pregunta anterior, ahora podemos evaluar mejor los riesgos y tenemos más transparencia en nuestras	Tener una mejor transparencia al momento de evaluar la gestión de riesgos en nuestras cuentas.

dificultados costos de cuentas, lo que conlleva a una La dificultad que se puede observar es el costo de la implementación, complejidad mejor gestión. Y como es el costo de la implementación técnica, resistencia al cambio. dificultad pues, el costo de la (actualización al personal) capacitación, la dificultad en aprender algo nuevo y diferente.

¿Cómo se evalúa y gestiona la antigüedad de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?

La antigüedad de las cuentas por cobrar se evalúa y gestiona mediante:

Clasificación por Edad: Crear un informe de antigüedad que clasifique las cuentas según el tiempo de vencimiento.

Análisis de Cuentas Vencidas: Revisar y priorizar cuentas antiguas o de alto riesgo.

Políticas de Cobro: Implementar acciones escalonadas como recordatorios y llamadas de seguimiento.

Provisión para Cuentas Dudosas: Establecer provisiones basadas en la antigüedad de las cuentas.

Revisión de Políticas de Crédito: Ajustar límites de crédito según el historial de pago.

Comunicación con Clientes: Negociar planes de pago con clientes morosos.

Registro y Reporte: Documentar y reportar el estado de las cuentas por cobrar.

Se clasifica si es al contado o al crédito.

Se clasifica el límite de crédito.

Se clasifica la antigüedad de las facturas.

Si esta vencido o no

Al ver los clientes atrasados, se le limita el crédito, se le da condición de contado, y se hace un seguimiento para que cumpla, si el cliente es clasificado como incobrable se le da seguimiento legal.

La antigüedad de cuentas se clasifica el primer lugar en las cuentas de contado y crédito, las que son al contado se sobreentiende que tienen máximo 5-10 días para la cobranza de la deuda. En cuanto al crédito, se clasifica por la antigüedad del documento, si esta vencido o no, si esta vencido se autodenomina como cliente atrasado, y por consiguiente se le limita el crédito dado y se le da un seguimiento constante para obtener que la deuda quede en cero, posterior a eso si se le clasifica como incobrable, se le da inicio a un proceso legal.

¿De qué manera la política de cobranza actual afecta la relación con los clientes y el volumen de ventas de la empresa?

<p>Relación con Clientes:</p>	<p>A veces afecta la relación con los clientes ya que nos hemos vuelto más estrictos, eso a veces genera conflictos, claramente son conflictos evitables, si el cliente cumple con sus obligaciones de pago a tiempo, de igual manera nosotros trabajamos siempre de manera respetuosa. De volumen, intentamos darle beneficios por volumen, entonces no afecta de gran manera, ya que es más pueden aumentar las ventas.</p>	<p>En cuanto a la relación con los clientes afecta de tal manera que, al tener los lineamientos de la política crediticia más estrictos, los clientes tienden desincentivarse por el proceso largo de evaluación que se les hace.</p>
<p>Positiva: Políticas flexibles y comunicativas mejoran la satisfacción y fidelización.</p>	<p>Positiva: Políticas flexibles y comunicativas mejoran la satisfacción y fidelización.</p>	<p>Positiva: Políticas flexibles y comunicativas mejoran la satisfacción y fidelización.</p>
<p>Negativa: Políticas estrictas o agresivas pueden dañar la relación y generar conflictos.</p>	<p>Negativa: Políticas estrictas o agresivas pueden dañar la relación y generar conflictos.</p>	<p>Negativa: Políticas estrictas o agresivas pueden dañar la relación y generar conflictos.</p>
<p>Volumen de Ventas:</p>	<p>Volumen de Ventas:</p>	<p>Volumen de Ventas:</p>
<p>Positivo: Condiciones de crédito atractivas pueden aumentar las ventas.</p>	<p>Positivo: Condiciones de crédito atractivas pueden aumentar las ventas.</p>	<p>Positivo: Condiciones de crédito atractivas pueden aumentar las ventas.</p>
<p>Negativa: Políticas rígidas pueden limitar ventas y desincentivar clientes.</p>	<p>Negativa: Políticas rígidas pueden limitar ventas y desincentivar clientes.</p>	<p>Negativa: Políticas rígidas pueden limitar ventas y desincentivar clientes.</p>

Nota. Elaboración propia

La implementación de la NIIF para PYMES ha mejorado significativamente la precisión y transparencia de los registros contables relacionados con las cuentas por cobrar. Los tres entrevistados coinciden que el principal beneficio es que en la actualidad tienen cuentas más reales y claras, lo que permite una mejor evaluación de riesgos y comparabilidad de la información financiera. Asimismo, la gestión de la antigüedad de las cuentas por cobrar se realiza mediante una clasificación sistemática y detallada entre cuentas al contado y crédito, con un seguimiento minucioso de vencimientos y procesos específicos para cuentas atrasadas.

Además, otro beneficio, es que ahora existe una mejor calidad de la información presentada en los estados financieros, facilitando una mejor toma de decisiones y proporcionando una imagen más precisa de la situación financiera de la empresa.

Sin embargo, también señalan que este proceso ha presentado desafíos importantes, principalmente en los costos de implementación y la necesidad de capacitación del personal, aunque estos son superados por los beneficios de una mejor gestión interna y reducción de posibles fraudes o errores. Adicionalmente los entrevistados reconocen que otro desafío fueron las políticas más estrictas han generado algunos conflictos con clientes, pero han logrado mitigar estos desafíos mediante la implementación de estrategias compensatorias como beneficios por volumen y estrategias de precios especiales. Esta combinación de políticas estrictas con incentivos comerciales ha permitido mantener un balance efectivo entre el control financiero y las relaciones comerciales, por consiguiente, se destaca que la implementación de políticas claras y consistentes ha permitido una mejor comunicación con los clientes y una gestión más eficiente de los cobros. Aunque el proceso de adaptación a políticas más estrictas ha presentado desafíos en las relaciones comerciales, la empresa ha logrado mantener su base de clientes y, en algunos casos, incluso incrementar el volumen de ventas gracias a la implementación de estrategias comerciales complementarias y un enfoque en el mantenimiento de relaciones comerciales respetuosas y profesionales.

Los entrevistados recalcan que la transparencia mejorada ha permitido una gestión más eficiente de los recursos y ha fortalecido la confianza de los stakeholders en la información financiera presentada por la empresa. La estandarización de los procesos ha facilitado la comparabilidad con otras empresas del sector y ha mejorado la calidad de la toma de decisiones financieras. Por último, al mejorar la transparencia y precisión, los entrevistados concuerdan que es más fácil tener un mejor control que conlleva una mejor recuperación en sus cuentas por cobrar.

Efecto de la implementación de la NIIF para PYMES en la precisión y transparencia de los registros contables en el control y recuperación de las cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	PERSONA 1	PERSONA 2	PERSONA 3
Indicador: Precisión y fiabilidad de los registros de cuentas por cobrar			
Sub indicador: Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar			
13 Se mantienen registros de las correcciones realizadas en la captura de datos de cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí
14 Existen reportes de excepciones que identifican discrepancias en los datos de cuentas por cobrar.	No	No	No
Sub indicador: Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general			
15 Existe un registro de ajustes realizados para conciliar las diferencias identificadas.	Sí	Sí	Sí
16 Se mantienen reportes de auditoría que muestran la consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general.	No	No	No
Indicador: Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar			
Sub indicador: Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos			
17 Se mantiene un registro de las acciones de cobro iniciadas para cuentas vencidas.	Sí	Sí	Sí
18 Hay evidencia de cálculos periódicos del período promedio de cobro.	Sí	Sí	Sí
Sub indicador: Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos			
19 Se mantiene un registro de comunicaciones y acciones tomadas con clientes morosos.	Sí	Sí	Sí
20 Existe evidencia de revisiones periódicas de la estrategia de cobro a clientes morosos.	Sí	Sí	Sí
Indicador: Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables			
Sub indicador: Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad			
21 Se mantiene un registro de revisiones y correcciones en la clasificación por antigüedad.	Sí	Sí	Sí

	Existe documentación que respalda la reclasificación de cuentas basada en acuerdos de pago.	Sí	Sí	Sí
--	---------------------------------------------------------------------------------------------	----	----	----

Sub indicador: Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables

	Existe documentación que respalda el método de cálculo de la provisión para incobrables.	Sí	Sí	Sí
	Se mantienen registros de las revisiones y aprobaciones de la provisión calculada.	Sí	Sí	Sí

Indicador: Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros

Sub indicador: Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas

	Las notas a los estados financieros incluyen un desglose detallado de las cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí
	Se mantiene un registro de las garantías obtenidas en relación con las cuentas por cobrar.	Sí	Sí	Sí

Sub indicador: Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros

	Los estados financieros muestran las cuentas por cobrar netas de la provisión para incobrables.	Sí	Sí	Sí
	Se mantiene documentación que respalda la revelación de cuentas por cobrar pignoradas como garantía.	Sí	Sí	Sí

Nota. Elaboración propia

En cuanto a la precisión y fiabilidad, se mantienen adecuadamente los registros de correcciones en la captura de datos de cuentas por cobrar (ítem 13), pero no existen reportes de excepciones para identificar discrepancias (ítem 14), pero existe un registro apropiado de ajustes para conciliar diferencias (ítem 15), aunque no se mantienen reportes de auditoría que demuestren la consistencia entre registros auxiliares y mayor general (ítem 16).

La eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar muestra que se mantiene un registro adecuado de las acciones de cobro para cuentas vencidas (ítem 17) y existe evidencia de cálculos periódicos del período promedio de cobro (ítem 18). El seguimiento a clientes morosos es efectivo, manteniendo registros de comunicaciones y acciones tomadas (ítem 19), y realizando revisiones periódicas de la estrategia de cobro (ítem 20).

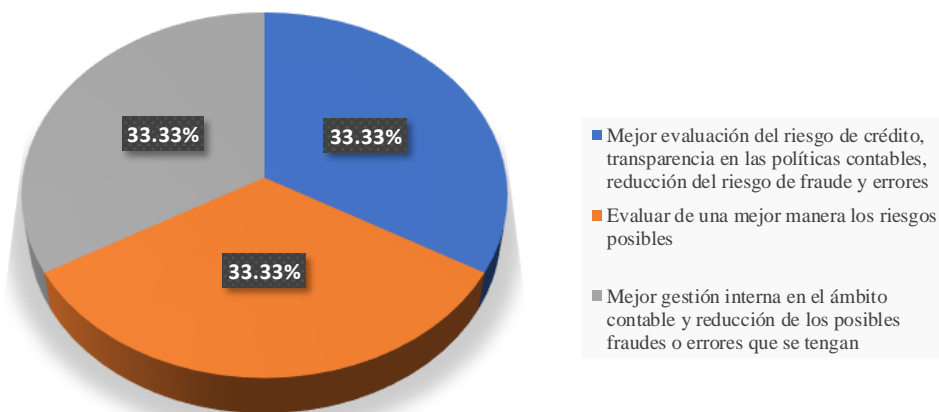
revisiones y correcciones en la clasificación por antigüedad (ítem 21), y existe documentación que respalda la reclasificación de cuentas basada en acuerdos de pago (ítem 22). El cálculo de provisiones está bien documentado (ítem 23) y se mantienen registros de las revisiones y aprobaciones correspondientes (ítem 24).

En cuanto a la transparencia, las notas a los estados financieros incluyen un desglose detallado de las cuentas por cobrar (ítem 25), se mantiene registro de garantías (ítem 26), los estados financieros muestran las cuentas netas de provisión (ítem 27), así como existir documentación que respalda la revelación de cuentas pignoras como garantía (ítem 28).

Figura 7

Resultados de las entrevistas desarrolladas

En su experiencia, ¿cómo ha influido la aplicación de la NIIF para Pymes en la calidad y transparencia de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar?

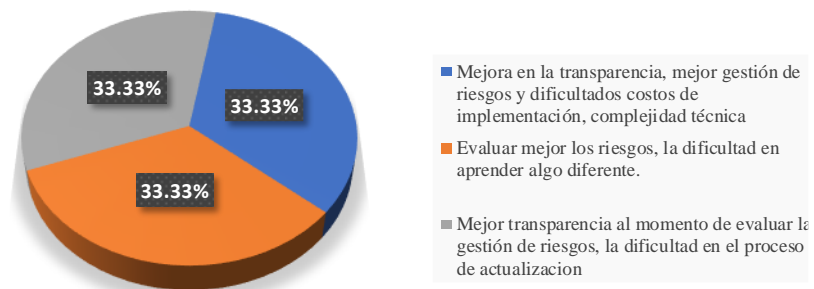


Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 7, se puede identificar, concuerdan que la aplicación de la NIIF para pymes ha influido en cuanto a la calidad y transparencia de la información financiera con una mejor evaluación de riesgo de crédito, posibles fraudes y transparencia en las políticas contables.

Resultados de las entrevistas desarrolladas

¿Qué beneficios y dificultades ha observado en el proceso de transición a la NIIF para Pymes, específicamente en lo que respecta a la gestión de las cuentas por cobrar?



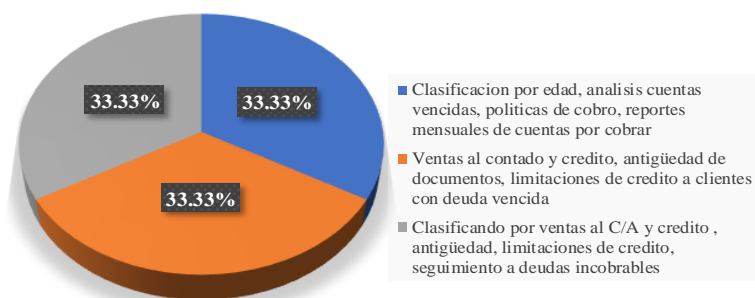
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 8, se puede identificar, que como beneficios los entrevistados concuerdan que hay una mejora en la transparencia de información y al momento de evaluar la gestión de riesgos que se tenga con los clientes, la dificultad que se encuentra es el proceso de actualización y costos de implementación.

Figura 9

Resultados de las entrevistas desarrolladas

¿Cómo se evalúa y gestiona la antigüedad de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?



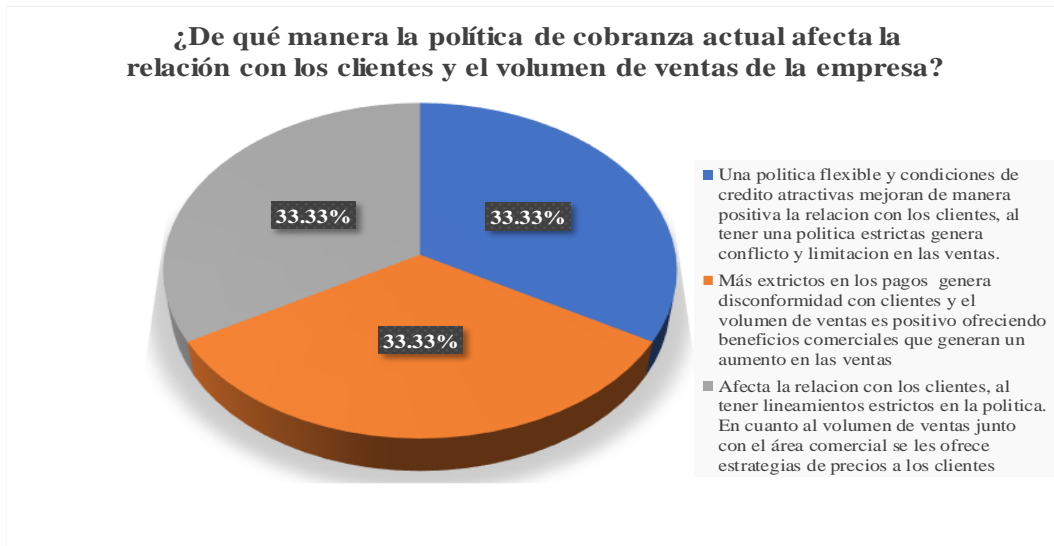
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 9, se puede identificar, que la gestión de la

antigüedad de las cuentas por cobrar es clasificada por su vencimiento, por contado adelantado y crédito, si esta vencido se limita el crédito y se da un seguimiento constante.

Figura 10

Resultados de las entrevistas desarrolladas



Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 10, se puede identificar, en base a las respuestas de los entrevistados que la política de cobranza al ser rigurosa puede desincentivar al cliente en cumplir los lineamientos requeridos para obtener un crédito, sin embargo, en cuanto al volumen de ventas se les ofrece beneficios y estrategias de precios comerciales para generar aumento en las ventas.

Evaluar la influencia de la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Tabla 5

Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 03

Evidencia de la Entrevista 1 (E1)	Evidencia de la Entrevista 2 (E2)	Evidencia de la Entrevista 3 (E3)
¿Cómo se determina y gestiona el periodo promedio de cobro en el Laboratorio Industrial ABC?		
Mediante la capacidad de pago, liquidez, situación de la empresa en el sistema financieros, avales y otros los cuales determinaran si se les da o no crédito y el periodo que puede ser a 5 15 30 días.	Hay varios factores, como por ejemplo la situación de la empresa en el sistema financiero, la antigüedad de la empresa, liquidez, hay algunos clientes que tienen avales y garantías. Los periodos pueden ser 5, 15 y 30 días.	Se determina mediante diferentes factores: Situación crediticia en el sistema financiero Antigüedad de la empresa Liquidez Clientes que cuentan con garantías, avales, hipotecas etc. Los periodos son entre 5,15 y 30 días
¿Qué impacto tiene el periodo de cobro actual en la liquidez y el flujo de efectivo de la empresa?		
Actualmente el 70% de las operaciones son contado el restante a crédito.	Actualmente tenemos más operaciones al contado, y las ventas al crédito intentamos no dar créditos más de 30 días, para así tener una buena liquidez.	Las ventas que se manejan al crédito, se intenta no pasar la condición de crédito mayor a 30 días para que la liquidez de la empresa no se ve afectada

Nota. Elaboración propia

La gestión del periodo de cobro en el Laboratorio Industrial ABC se ha vuelto más estructurada y eficiente, considerando múltiples factores como la capacidad de pago, liquidez,

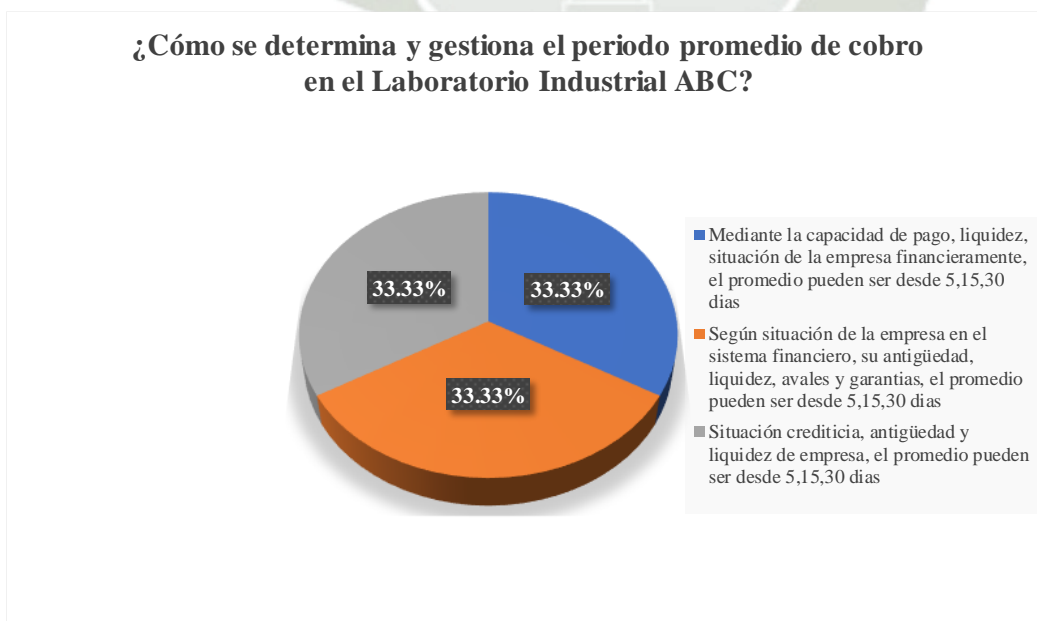
situación en el sistema financiero, avales y garantías. Los entrevistados coinciden en que

actualmente el 70% de las operaciones son al contado, lo cual representa una estrategia consciente para mantener un flujo de efectivo saludable. Para las ventas a crédito, se mantiene un control estricto con periodos que no superan los 30 días, lo que ha permitido mantener una liquidez saludable en la empresa y minimizar los riesgos asociados con cuentas por cobrar a largo plazo.

Esta estructura de gestión de cobros ha demostrado ser efectiva para mantener un equilibrio entre el crecimiento comercial y la salud financiera de la empresa. Los entrevistados destacan que la implementación de estos periodos de cobro ha tenido un impacto positivo en la liquidez empresarial, permitiendo una mejor planificación financiera y una gestión más eficiente del capital de trabajo. Además, el establecimiento de plazos claramente definidos ha facilitado la relación con los clientes, quienes ahora tienen un mejor entendimiento de las condiciones de pago y sus responsabilidades.

Figura 11

Resultados de las entrevistas desarrolladas



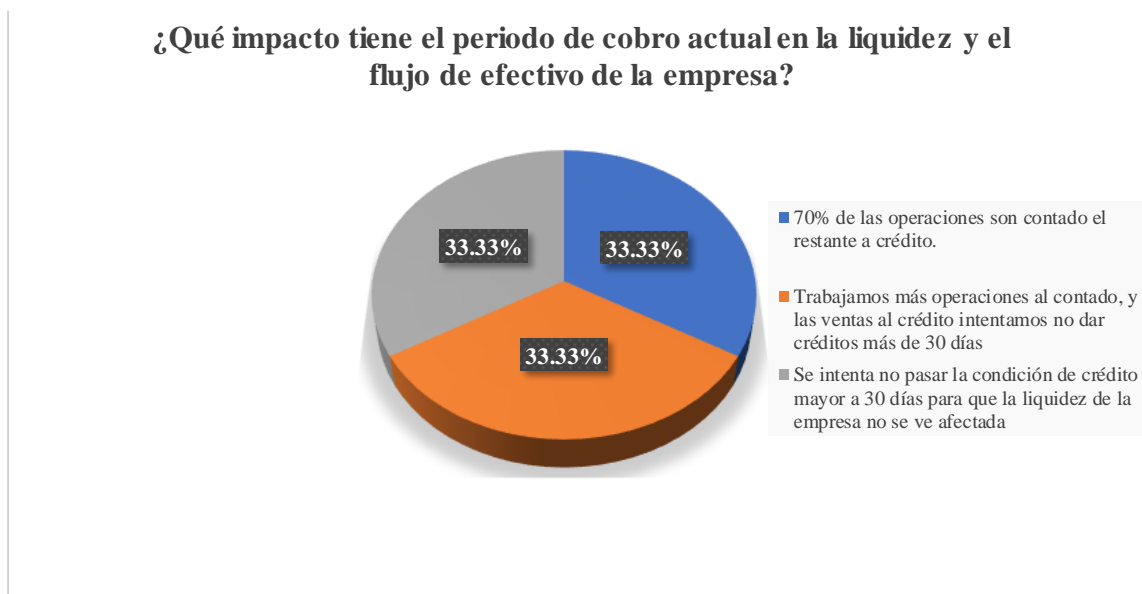
Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 11, se puede identificar, que el periodo promedio

de cobro se determina mediante la capacidad de pago, evaluación y situación crediticia que determinaran si se les aprueba un crédito en el rango de 5,15 y 30 días.

Figura 12

Resultados de las entrevistas desarrolladas



Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 12, se puede identificar, los entrevistados opinan que el impacto que se tiene del periodo de cobro actual es debido a que el laboratorio viene trabajando con más operaciones al contado, evaluando rigurosamente no dar una condición de crédito mayor a 30 días.

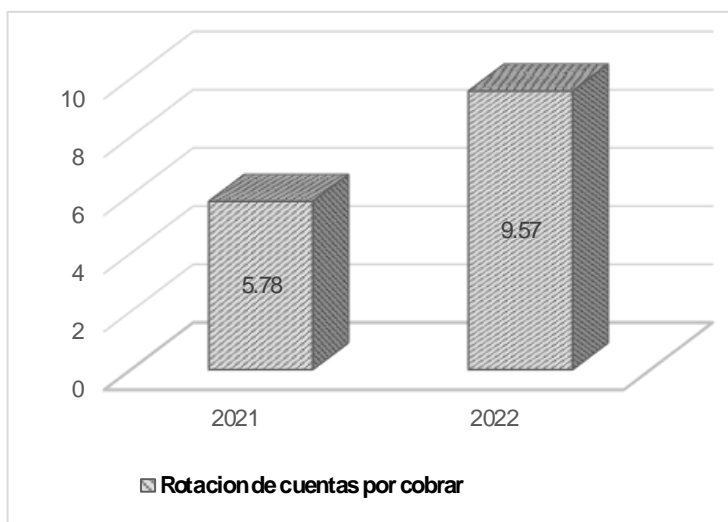
Cuentas por cobrar

		2021	2022
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$	5.78	9.57
Periodo de cobro de las cuentas por cobrar	$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$	63.15 días	38.14 días

Nota. Elaboración propia

Figura 13

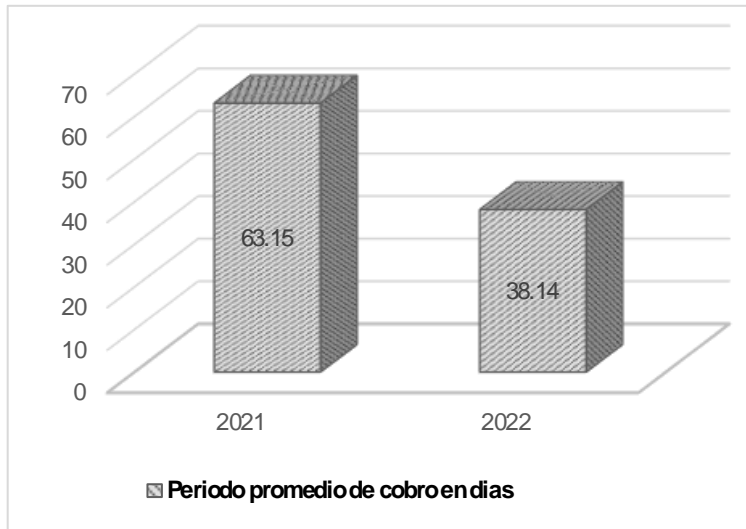
Resultado del cálculo de la Rotación de cuentas por cobrar



Nota. Elaboración propia.

Figura 14

Resultado del cálculo del Periodo promedio de cobro en días



Nota. Elaboracion propia.

INTERPRETACION. De la figura 13 y 14, se observa que un indicador cuantitativo del impacto de estas decisiones en el periodo de cobro muestra la cantidad media de días que la empresa se demora en ejecutar una cobranza, en este caso se observa que la reducción del periodo de cobro, pasó de 63.15 días en 2021 a 38.14 días en 2022, esta mejora significativa en la velocidad de cobranza sugiere que las decisiones tomadas en relación con las políticas de crédito y cobranza, basadas en la información más precisa proporcionada por la implementación de las NIIF para PYMES, han sido efectivas.

Además, la rotación de cobros muestra el número de veces en que una venta se refleja en las cuentas por cobrar, es así que el aumento en la rotación de cuentas por cobrar de 5.78 en 2021 a 9.57 en 2022 indica que la empresa está convirtiendo sus cuentas por cobrar en efectivo con mayor rapidez, lo cual sugiere que las decisiones financieras relacionadas con la gestión del capital de trabajo han mejorado, permitiendo a la empresa hacer un uso más eficiente de sus recursos.

toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC, además, se ha proporcionado una base de información más sólida y detallada, permitiendo evaluaciones de riesgo más precisas, políticas de crédito más estrictas y una gestión más eficiente del capital de trabajo. Estos dos índices son inversos y complementarios, mientras más alta sea la rotación de cuentas por cobrar, más corto será el intervalo entre la venta y la cobranza en efectivo.



LABORATORIO INDUSTRIAL ABC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

(Expresado en Soles)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE	AÑO		PASIVO CORRIENTE	AÑO		
	2021	%		2021	%	
Efectivo y equivalentes de efectivo	S/. 368,727.50	4.43%	REMUNERACIONES POR PAGAR	S/. 37,592.40	0.45%	
Cuentas por cobrar comerciales terceros	1,265,200.52	15.19%	Anticipos Recibidos de Clientes	0.00	0.00%	
Ctas. por cob. al personal	79,375.69	0.95%	Tributos por pagar	156,579.19	1.88%	
CTAS DIVERSAS	0.00	0.00%				
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS	58,581.21	0.70%	Cuentas por pagar comerciales - terceros	309,940.80	3.72%	
PRODUCTO TERMINADO	553,853.68	6.65%	Obligaciones financieras	0.00	0.00%	
MATERIAS PRIMAS	626,635.80	7.52%	Cuentas por pagar ACCIONISTAS.	368,000.00	4.42%	
"MAT.AUXILIARES"""	0.00	0.00%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	872,112.39	10.47%	
EMBASES Y EMBALAJES	1,353,531.10	16.25%				
CTAS EN COBRANZA DUDOSA	-1,836.76	-0.02%				
RENTA A FAVOR	82,649.75	0.99%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,386,718.49	52.67%				
			PASIVO NO CORRIENTE			

ACTIVO NO CORRIENTE				Obligaciones financieras	644,959.20	7.74%
				Pasivo Diferido	0.00	0.00%
Activos DIFERIDO	11,980.53	0.14%		TOTAL PASIVO CORRIENTE	644,959.20	7.74%
Inmuebles maq. y equipo	5,940,202.08	71.32%		TOTAL PASIVO	1,517,071.59	18.21%
INTANGLIBLES		0.00%				
(-) Depreciación acumulada	-2,010,067.82	-24.13%				
OTROS ACTIVOS		0.00%				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,942,114.79	47.33%				
				PATRIMONIO		
				Capital	S/. 3,922,284.00	47.09%
				CAPITAL ADICIONAL	64,713.00	
				Resultados Acumulados	1,265,409.00	15.19%
				Resultado del ejercicio	1,559,355.69	18.72%
				TOTAL PATRIMONIO	6,811,761.69	81.79%
TOTAL ACTIVO	S/. 8,328,833.28	100.00%		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 8,328,833.28	100.00%

Nota. Elaborado por Laboratorio Industrial ABC.

LABORATORIO INDUSTRIAL ABC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE	AÑO		PASIVO CORRIENTE	AÑO	
	2022	%		2022	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	S/. 240,092	2.85%	REMUNERACIONES POR PAGAR	S/. 79,261	0.94%
Cuentas por cobrar comerciales terceros	1,033,781	12.26%	Anticipos Recibidos de Clientes	0	0.00%
Ctas. por cob. al personal	6,822	0.08%	Tributos por pagar	74,227	0.88%
CTAS DIVERSAS	0	0.00%			
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS	0	0.00%	Cuentas por pagar comerciales - terceros	1,190,331	14.12%
PRODUCTO TERMINADO	1,132,310	13.43%	Obligaciones financieras	0	0.00%
MATERIAS PRIMAS	833,941	9.89%	Cuentas por pagar ACCIONISTAS.	172,120	2.04%
"MAT.AUXILIARES"""	0	0.00%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,515,939	17.98%
EMVASES Y EMBALAJES	1,390,525	16.49%			
CTAS EN COBRANZA DUDOSA	-1,837	-0.02%			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,635,635.03	54.97%			
			PASIVO NO CORRIENTE		
ACTIVO NO CORRIENTE			Obligaciones financieras	693,331	8.22%

			Pasivo Diferido	0	0.00%
Activos DIFERIDO	37,402.15	0.44%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	693,331	8.22%
Inmuebles maq. y equipo	6,503,904.82	77.12%	TOTAL PASIVO	2,209,271	26.20%
INTANGLIBLES		0.00%			
(-) Depreciación acumulada	-2,743,961.88	-32.54%			
OTROS ACTIVOS		0.00%			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,797,345.09	45.03%			
			PATRIMONIO		
			Capital	S/. 3,922,284	46.51%
			CAPITAL ADICIONAL	1,200,698	14.24%
			Resultados Acumulados	0	0.00%
			Resultado del ejercicio	1,100,727	13.05%
			TOTAL PATRIMONIO	6,223,710	73.80%
TOTAL ACTIVO	S/. 8,432,980.13	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 8,432,980.13	100.00%

Nota. Elaborado por Laboratorio Industrial ABC.

LABORATORIO INDUSTRIAL ABC

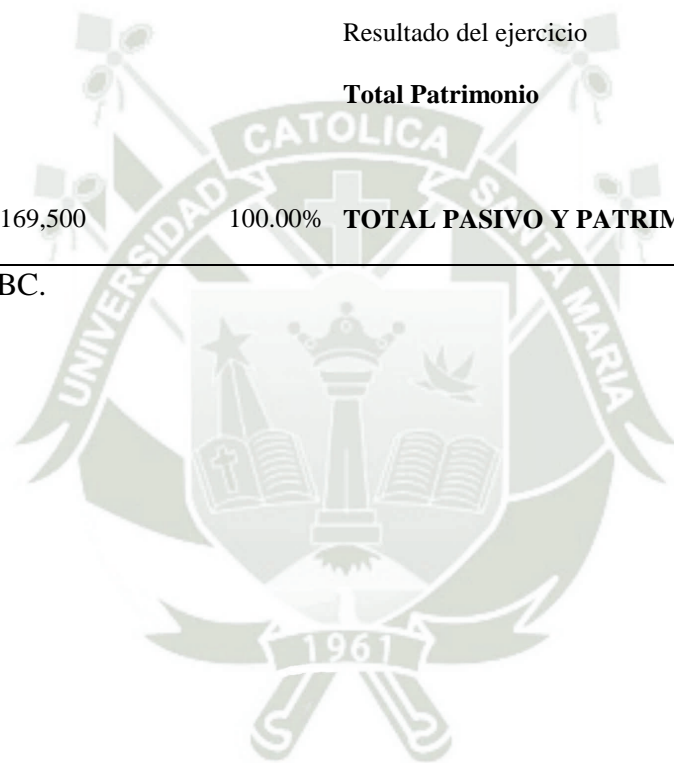
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(Expresado en Soles)

ACTIVO	2023	%	PASIVO Y PATRIMONIO	2023	%
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes	280,000	2.75%	Remuneraciones por pagar	85,000	0.84%
Cuentas por cobrar comerciales	850,000	8.36%	Tributos por pagar	90,000	0.88%
Inventarios	3,000,000	29.50%	Cuentas por pagar comerciales	1,000,000	9.83%
Otros activos corrientes	100,000	0.98%	Otras cuentas por pagar	200,000	1.97%
Cobranza dudosa	-1,137	-0.01%			
Total Activo Corriente	4,228,163	41.58%	Total Pasivo Corriente	1,375,000	13.52%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Propiedad, planta y equipo	8,659,500	85.15%	Obligaciones financieras	750,000	7.37%
Depreciación acumulada	-2,800,700	-27.54%	Total Pasivo No Corriente	750,000	7.37%
Activos intangibles	50,920	0.50%			
Activos por impuestos diferidos	30,917	0.30%	TOTAL PASIVO	2,125,000	20.90%
Total Activo No Corriente	5,939,500	58.42%			
			PATRIMONIO		

		Capital	3,922,284	38.57%
		Capital adicional	1,200,698	11.81%
		Resultados acumulados	562,018	5.53%
		Resultado del ejercicio	2,359,500	23.20%
		Total Patrimonio	8,044,500	79.10%
TOTAL ACTIVO	10,169,500	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,169,500 100.00%

Nota. Elaborado por Laboratorio Industrial ABC.



Las cuentas por cobrar desempeñan un papel crucial en la estructura financiera del Laboratorio Industrial ABC, evidenciando una evolución significativa durante el período 2021-2023 que refleja cambios en la gestión financiera y la implementación gradual de las NIIF para PYMES. En 2021, las cuentas por cobrar comerciales a terceros ascendieron a S/. 1,265,200.52, representando un 15.19% del total de activos, mientras que las cuentas por cobrar al personal sumaban S/. 79,375.69, equivalente al 0.95% adicional, en conjunto, estas cuentas constituían el 16.14% del activo total, subrayando su importancia en la composición del balance.

Para el año 2022, se observa una disminución notable en las cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar comerciales a terceros se redujeron a S/. 1,033,781, representando ahora el 12.26% del total de activos, mientras que las cuentas por cobrar al personal experimentaron una reducción drástica a S/. 6,822, constituyendo apenas el 0.08% del activo total; en total, las cuentas por cobrar en 2022 representaron el 12.34% del activo total, evidenciando una reducción significativa en su proporción respecto al año anterior.

La tendencia de reducción continuó en 2023, con las cuentas por cobrar comerciales disminuyendo aún más hasta S/. 850,000, lo que representa el 8.36% del total de activos, notablemente, las cuentas por cobrar al personal ya no aparecen como una línea separada en el balance de 2023, lo que sugiere que esta categoría se ha eliminado o integrado en otras cuentas; esta evolución indica una mejora continua en la gestión de las cuentas por cobrar y posiblemente una aplicación más rigurosa de las políticas de crédito y cobranza. En el contexto del activo corriente, la proporción de las cuentas por cobrar también ha experimentado cambios significativos, en 2021, representaban el 16.14% del activo corriente, disminuyendo al 12.34% en 2022, y finalmente al 8.36% en 2023, esta reducción constante en la proporción de cuentas por cobrar dentro del activo corriente sugiere una mejora en la liquidez de la empresa, posiblemente

reflejando una conversión más eficiente de las cuentas por cobrar en efectivo o equivalentes de efectivo.

Las cuentas incobrables en 2021, 2022 y 2023 era notablemente pequeña en relación con el total de cuentas por cobrar (menos del 0.2%), lo que podría haber indicado una subestimación del riesgo de incobrabilidad. La gestión de las cuentas por cobrar tiene un impacto directo en el capital de trabajo de la empresa, donde, la disminución constante observada en las cuentas por cobrar de 2021 a 2023 sugiere una mejora en la eficiencia de la gestión del capital de trabajo, si los fondos cobrados se utilizaron para reducir pasivos corrientes o se mantuvieron como efectivo, el impacto en el capital de trabajo podría ser positivo, mejorando la liquidez y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

La adopción de las NIIF para PYMES parece haber tenido un impacto positivo en la gestión de las cuentas por cobrar a lo largo de este período, donde, la reducción constante en la proporción de cuentas por cobrar sobre el total de activos y sobre el activo corriente sugiere una aplicación más rigurosa de las políticas de crédito y cobranza, alineadas con los principios de las NIIF; además, la eliminación de las cuentas por cobrar al personal en 2023 podría indicar una mejora en las prácticas de gobierno corporativo y una aplicación más estricta de las normas contables. Sin embargo, aún existen áreas de oportunidad para una implementación más completa de las NIIF para PYMES, donde, la falta de información detallada sobre la antigüedad de las cuentas por cobrar y la ausencia de una provisión explícita para cuentas incobrables en 2023 sugieren que podría haber margen para mejorar en la presentación y revelación de información relacionada con las cuentas por cobrar.

En conclusión, la evolución de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC durante el período 2021-2023 muestra una tendencia positiva hacia una gestión más eficiente y

una aplicación más rigurosa de las NIIF para PYMES, además, la reducción constante en la proporción de cuentas por cobrar sobre el total de activos y el activo corriente, junto con la aparente mejora en las políticas de crédito y cobranza, sugieren un fortalecimiento de la posición financiera de la empresa. No obstante, para lograr una implementación completa y efectiva de las normas, la empresa podría considerar mejorar aún más la presentación y revelación de información relacionada con las cuentas por cobrar, incluyendo detalles sobre la antigüedad de las cuentas y una evaluación más rigurosa de la provisión para cuentas incobrables. Estas mejoras podrían tener un impacto positivo adicional en la transparencia financiera y la capacidad de los usuarios de los estados financieros para evaluar con precisión la situación financiera de la empresa.

4. Análisis del objetivo específico 04

Determinar el impacto de la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.

Tabla 7

Resumen de la entrevista relacionada al objetivo específico 04

Evidencia de la Entrevista 1 (E1)	Evidencia de la Entrevista 2 (E2)	Evidencia de la Entrevista 3 (E3)
¿Cuáles son los criterios utilizados para establecer los límites de crédito a los clientes y cómo se relacionan con la gestión de las cuentas por cobrar?		
Los criterios para establecer límites de crédito son el historial crediticio: Un buen historial sugiere menor riesgo. También la capacidad Financiera: Clientes financieramente sólidos son menos riesgosos. También la	Historial crediticio: siempre se revisa la central de riesgo financieros. Capacidad financiera	Análisis de situación financiera del cliente, revisamos su reporte crediticio. Relaciones comerciales externas: siempre se revisa si el cliente tiene créditos con otros proveedores confiables. Relación comercial interna: si el cliente tiene tiempo trabajando con nosotros y es un buen pagador. Volumen de

<p>relación Comercial: Clientes estables y de largo plazo pueden recibir límites más altos. También las condiciones del Mercado: Sectores volátiles justifican límites más bajos. También el volumen de Compras: Límites basados en el volumen de compras, con seguimiento riguroso. Finalmente, la evaluación de Riesgo: Considera riesgos generales y cualitativos.</p>	<p>Relaciones comerciales externas: siempre se revisa si el cliente tiene créditos con otros proveedores confiables.</p> <p>Relación comercial interna: si el cliente tiene tiempo trabajando con nosotros y es un buen pagador.</p> <p>Volumen de compras</p> <p>Antigüedad de la empresa</p> <p>Condiciones de mercado</p> <p>Avales y garantías</p>	<p>compras. Antigüedad de la empresa (Información de constitución de la empresa, de accionistas). Condiciones de mercado. Avales, garantías, hipotecas. Referencias Comerciales: Se realiza una evaluación previa de los proveedores con quien trabaja y cuáles son los límites de créditos que le ofrecen.</p> <p>Todos estos criterios se relacionan directamente con las cuentas por cobrar, ya que es el primer filtro para que el cliente tenga la aprobación por el área financiera/contable y así iniciar sus operaciones con la empresa. Al tener marcado todos estos criterios a aplicar, no debe existir problema con las cuentas por cobrar tardías</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¿Qué procedimientos de control interno se han implementado para monitorear y reducir el riesgo de cuentas incobrables?

<p>Evaluación Rigurosa de Crédito.</p> <p>Aprobación de Crédito por Múltiples Niveles.</p> <p>Límites de Crédito y Monitoreo Regular. Seguimiento Proactivo de Cuentas. Reconciliaciones Periódicas. Política de Cobros Estricta. Provisión para Cuentas Dudosas. Capacitación Continua del Personal. División de Funciones.</p>	<p>Evaluación de crédito estricta. Límites de crédito. Seguimientos rigurosos.</p> <p>Gestión de cobros más eficaz.</p> <p>Provisión para cuentas dudosas o incobrables.</p>	<p>Tener una evaluación de crédito estricta, de acuerdo a eso establecer límites de crédito, seguimientos en la gestión de cobro, obteniendo que sea más eficaz.</p> <p>Realizar mensualmente un cálculo de la provisión para cuentas dudosas o incobrables mediante la antigüedad de las cuentas.</p> <p>Capacitación constante al personal y auditorías internas/externas.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Auditorías Internas y Externas.	Capacitación al personal.
	División de funciones.
	Auditorías internas y externas.

Nota. Elaboración propia

Los entrevistados revelan un sistema robusto y completo de control para la gestión de cuentas por cobrar, basado en criterios específicos como el historial crediticio, capacidad financiera, relaciones comerciales y condiciones de mercado. La implementación de estos criterios ha permitido una evaluación más precisa del riesgo crediticio y ha mejorado significativamente la calidad de la cartera de clientes. Este sistema se complementa con procedimientos rigurosos de control interno que incluyen evaluaciones exhaustivas de crédito, seguimiento proactivo, provisiones para cuentas dudosas y auditorías regulares, todo respaldado por un programa continuo de capacitación al personal que asegura la correcta aplicación de las políticas y procedimientos establecidos.

La efectividad de estos controles se refleja en la reducción de la morosidad y una mejor gestión de las cuentas incobrables. Los entrevistados señalan que la combinación de una evaluación inicial rigurosa con un seguimiento continuo ha permitido identificar y abordar problemas potenciales antes de que se conviertan en pérdidas significativas. La capacitación constante del personal y la realización de auditorías periódicas han fortalecido la cultura de control interno en la organización, asegurando que los procedimientos se mantengan actualizados y efectivos en la protección de los activos de la empresa.

Figura 15

Resultados de las entrevistas desarrolladas

¿Cuáles son los criterios utilizados para establecer los límites de crédito a los clientes y cómo se relacionan con la gestión de las cuentas por cobrar?

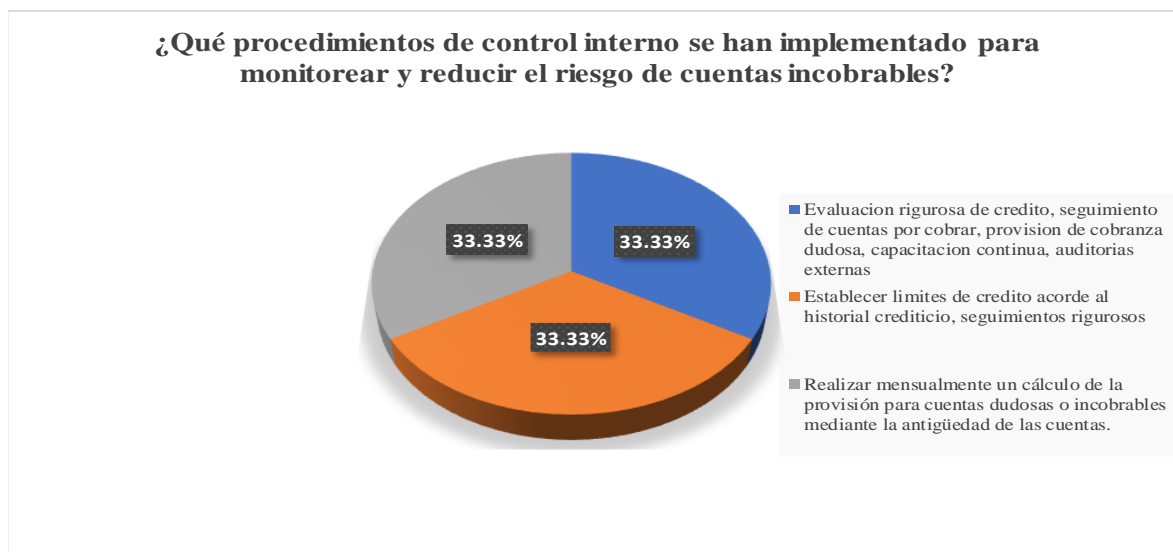


Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 15, se puede identificar, que los entrevistados coinciden que los principales criterios utilizados para establecer límites de crédito es tener un buen historial crediticio y evaluando sus referencias comerciales, estos mismos tienen una relación directa con las cuentas por cobrar, ya que son el primer filtro para tener una aprobación por el área financiera y empezar sus operaciones con la empresa. Al tener estos criterios bien establecidos, no debe existir problemas en la gestión de cuentas por cobrar.

Figura 16

Resultados de las entrevistas desarrolladas



Nota: Las leyendas son síntesis de las respuestas de los entrevistados.

INTERPRETACION. De la figura 16, se puede identificar, que los entrevistados coinciden en que es importante una evaluación rigurosa, seguimiento de cuentas y finalmente realizar un cálculo mensual de la provisión de las cuentas incobrables mediante su antigüedad.

Tabla 8

Morosidad y provisiones para cuentas incobrables antes y después de la implementación de las NIIF para PYMES

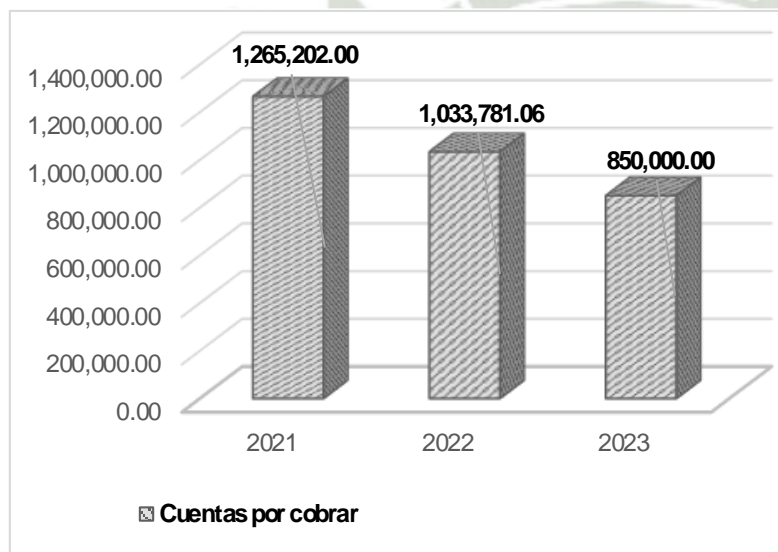
Indicador	2021	2022	2023	Variación 2022-2023
Cuentas por cobrar (S/)	S/ 1,265,202	S/ 1,033,781.1	S/ 850,000.0	-17.78%
Período promedio de cobro (días)	63.15	38.14	28.65	-24.88%
Rotación de cuentas por cobrar	5.78	9.57	12.74	33.13%

Indicador	2021	2022	2023	Variación 2022-2023
Provisión para cuentas incobrables (S/)	-S/ 1,836.8	-S/ 1,836.8	-S/ 1,136.7	-38.11%
Ratio de morosidad (provisión de cuentas incobrables / Total cuentas por cobrar)	0.15%	0.18%	0.13%	-24.73%

Nota. Elaboración propia

Figura 17

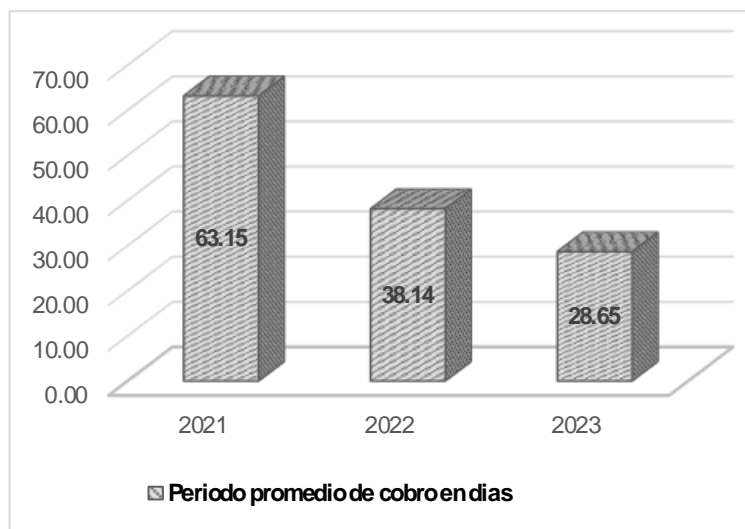
Cuentas por cobrar del 2021 - 2023



Nota. Elaboracion propia.

Figura 18

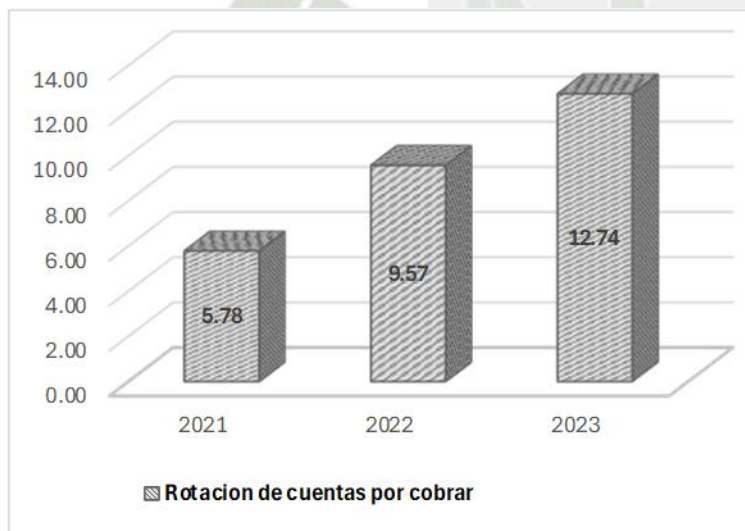
Periodo promedio de cobro



Nota. Elaboracion propia.

Figura 19

Rotación de cuentas por cobrar



Nota. Elaboracion propia.

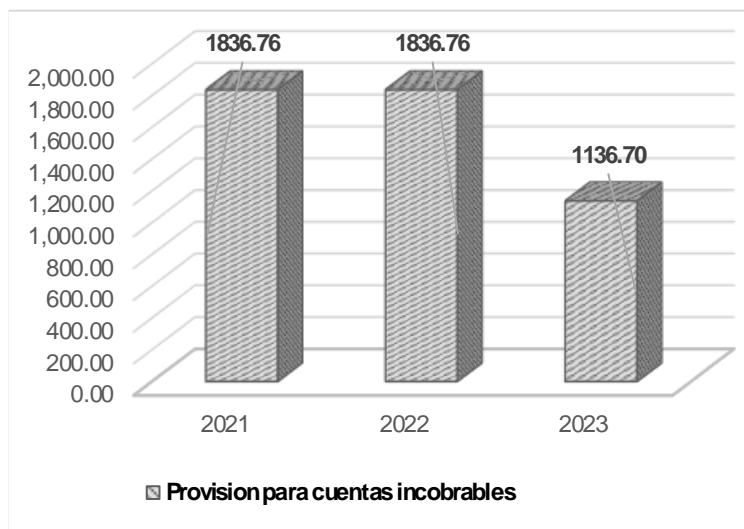
INTERPRETACION. De la figura 17, 18 y 19, se observa que la evolución de las cuentas por cobrar y sus indicadores relacionados entre 2021 y 2023 refleja una mejora significativa en la

gestión de créditos y cobranzas de la empresa, así como una aplicación más rigurosa de las NIIF para PYMES. En 2021, la empresa mantenía un alto nivel de cuentas por cobrar de S/ 1, 265,202.0 con un período promedio de cobro de 63.15 días, lo que sugería una política de crédito relativamente laxa y posibles ineficiencias en el proceso de cobranza. Para 2022, se observa una mejora sustancial en la gestión de las cuentas por cobrar, el total se redujo en S/ 231,420.9, una disminución del 18.29% respecto al año anterior, y el período promedio de cobro disminuyó hasta 38.14 días; estos cambios reflejan una política de crédito más estricta y una mayor eficiencia en la cobranza a partir de venir aplicando de una mejor manera las NIIF.

En el escenario para 2023, se observa una transformación significativa en el manejo de las cuentas por cobrar. El total se reduce aún más hasta S/ 850,000, lo que representa una disminución del 17.78% respecto a 2022 y del 32.82% respecto a 2021, esta reducción constante indica una gestión más eficiente del capital de trabajo y posiblemente políticas de crédito más estrictas; el período promedio de cobro disminuye hasta 28.65 días, lo que implica una mejora adicional en la velocidad de cobranza. Esto se refleja también en el aumento de la rotación de cuentas por cobrar, que pasa de 9.57 en 2022 a 12.74 en 2023.

Figura 20

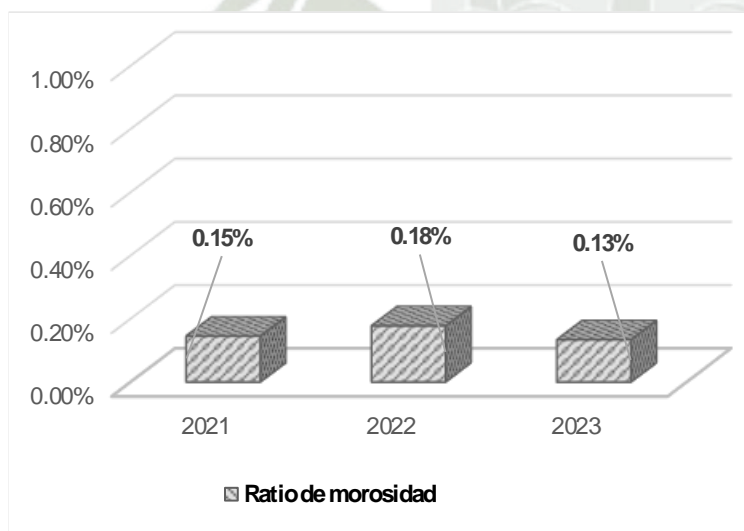
Provisión para cuentas incobrables



Nota. Elaboracion propia.

Figura 21

Resultado de la ratio de morosidad



Nota. Elaboracion propia.

INTERPRETACION. De la figura 20 y 21, se observa que la provisión para cuentas incobrables ha disminuido de S/ 1,836.8 en 2021 y 2022 a S/ 1,136.7 en 2023, lo que representa

una reducción del 38.11% entre 2022 y 2023. En cuanto al ratio de morosidad, calculado como la provisión de cuentas incobrables dividida por el total de cuentas por cobrar, se aprecia una fluctuación: pasó de 0.15% en 2021 a 0.18% en 2022, para luego disminuir a 0.13% en 2023, mostrando una variación negativa del 24.73% entre 2022 y 2023. Esta disminución en ambos indicadores sugiere una mejora en la gestión de las cuentas por cobrar y una reducción del riesgo de incobrabilidad para la empresa en el último año analizado.

5. Análisis del objetivo general

Determinar la relación entre la implementación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.

Tabla 9

Estado de Situación Financiera del año 2021 al 2023

LABORATORIO INDUSTRIAL ABC ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en soles)

DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)	2023 (S/)
ACTIVO			
Caja y bancos	368,727.50	240,092	280,000
Cuentas por cobrar comerciales terceros	<u>1,265,200.52</u>	<u>1,033,781</u>	<u>850,000</u>
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas, directores y gerentes	79,375.69	6,822	0
Cobranza dudosa	-1836.76	-1836.76	-1,136.70

DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)	2023 (S/)
Mercaderías	2,533,020.58	3,356,776	3,000,000
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	0.00	-	-
Inmuebles, maquinarias y equipos	5,940,202.08	6,503,905	8,659,500
Depreciación	2,010,067.82	-2,743,962	-2,800,700
Activo diferido	11,980.53	37,402	30,917
TOTAL ACTIVO	8,328,833.28	8,432,980	10,169,500
PASIVO			
Tributos y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	156,579.19	74,227	90,000
Remuneraciones y participaciones por pagar	37,592.40	79,261	85,000
Cuentas por pagar comerciales terceros	309,940.80	1,190,331	1,000,000
Cuentas por pagar accionistas, directores y gerentes	368,000.00	172,120	200,000
Cuentas por pagar diversas terceros	644,959.20	693,331	750,000
TOTAL PASIVO	1,517,071.59	2,209,271	2,125,000
PATRIMONIO NETO			
Capital	3,922,284.00	3,922,284	3,922,284
Reservas	64,713.00	1,200,698	1,200,698
Utilidad de ejercicio	1,559,355.69	1,100,727	2,359,500
Resultados acumulados	1,265,409.00	-	562,018
TOTAL PATRIMONIO	6,811,761.69	6,223,710	8,044,500

DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)	2023 (S/)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,328,833.28	8,432,980	10,169,500

Nota. Elaboración propia.

El análisis del estado de situación financiera de Laboratorios Industrial ABC revela una evolución significativa en la gestión de las cuentas por cobrar durante el período 2021-2023, reflejando una mejora gradual en la aplicación de las NIIF para PYMES, a pesar de que la empresa ya venía utilizando las NIIF, se observa un esfuerzo continuo por perfeccionar su implementación, particularmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar y su impacto en la posición financiera general de la empresa. En 2021, las cuentas por cobrar comerciales terceros ascendían a S/ 1,265,200.52, representando el 15.19% del total de activos, adicionalmente, se registraban S/ 79,375.69 en cuentas por cobrar al personal, accionistas, directores y gerentes; esta situación sugería una política de crédito relativamente laxa y posibles desafíos en la gestión de cobranza.

Para 2022, se observa una mejora sustancial en la gestión de las cuentas por cobrar, las cuentas por cobrar comerciales terceros se redujeron a S/ 1,033,781, una disminución del 18.29% respecto al año anterior, las cuentas por cobrar al personal, accionistas, directores y gerentes experimentaron una drástica reducción, pasando a solo S/ 6,822. Esta significativa disminución del 91.40% en esta categoría sugiere una aplicación más rigurosa de las políticas de crédito y una posible reclasificación de ciertas cuentas como resultado de una mejor interpretación de las NIIF para PYMES.

Para el año de 2023, se observa una continuación de esta tendencia positiva, con las cuentas por cobrar comerciales terceros reduciéndose aún más a S/ 850,000, lo que representa una disminución adicional del 17.78% respecto a 2022 y un 32.82% respecto a 2021, además, las cuentas por cobrar al personal, accionistas, directores y gerentes se han eliminado por completo,

alineándose plenamente con las mejores prácticas de gobierno corporativo y las directrices de las NIIF. Esta evolución en las cuentas por cobrar ha tenido un impacto significativo en la estructura del activo corriente y en los indicadores de eficiencia operativa de la empresa, donde, la proporción de cuentas por cobrar en relación con el activo total ha disminuido consistentemente, pasando del 16.14% en 2021 al 12.34% en 2022, y alcanzando el 8.36% en 2023, esta tendencia indica una mejora en la liquidez y una gestión más eficiente del capital de trabajo.

Tabla 10

Estado de Resultados del año 2021 al 2023

LABORATORIO INDUSTRIAL ABC			
ESTADO DE RESULTADOS			
(Expresado en soles)			
DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)	2023 (S/)
Ingresos	8,619,403.93	11,000,592	12,000,000
Costos de ventas	-3,871,512.86	-6,225,342	-6,500,000
UTILIDAD BRUTA	4,747,891.07	4,775,250	5,500,000
Gastos de venta	-1,255,998.39	-1,346,665	-1,000,000
Gastos de administración	-885,527.54	-1,301,604	-1,250,000
UTILIDAD OPERATIVA	1,696,881.58	1,693,287	3,250,000
Gastos financieros	-38,281.67	-29,442	-25,000
Ingresos financieros	74,017.52	70,950	75,000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1,732,617.43	1,734,795	3,300,000
Impuesto a la renta	-446,554.93	-460,588	-940,500

DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)	2023 (S/)
UTILIDAD NETA	1,112,800.76	1,100,727	2,359,500

Nota. Elaboración propia

El análisis del estado de resultados del Laboratorio Industrial ABC de 2021 a 2023 revela una mejora significativa en el desempeño financiero, especialmente en 2023, tras la implementación más eficiente de la NIIF para Pymes. Los ingresos aumentaron un 9.09% en 2023, alcanzando S/ 12,000,000, atribuible en parte a una mejor gestión de las cuentas por cobrar. La reducción de los gastos financieros a S/ 25,000 en 2023 indica una menor necesidad de financiamiento externo, mientras que la disminución en gastos de venta (25.74%) y administrativos (3.96%) sugiere una gestión más eficiente, posiblemente debido a menores provisiones para deudas incobrables y reducción en gastos de cobranza. Como resultado, la utilidad operativa aumentó un 91.93%, pasando de S/ 1,693,287 en 2022 a S/ 3,250,000 en 2023, y la utilidad neta creció un 114.36%, de S/ 1,100,727 a S/ 2,359,500. Este impresionante crecimiento en la rentabilidad demuestra cómo la aplicación efectiva de la NIIF para Pymes, especialmente en la gestión de cuentas por cobrar, puede mejorar significativamente la eficiencia operativa y la rentabilidad de la empresa, optimizando el capital de trabajo y fortaleciendo la posición financiera general.

Tabla 11

Evolución de las cuentas por cobrar antes y después de la implementación de las NIIF para PYMES

Indicador	2021	2022	2023	Variación 2021- 2023
Cuentas por cobrar comerciales (S/)	1,265,202	1,033,781	850,000	-32.82%
Cuentas por cobrar al personal (S/)	79,375	6,822	0	-100.00%
Total de cuentas por cobrar (S/)	1,344,577	1,040,603	850,000	-36.78%
Rotación de cuentas por cobrar	5.78	9.57	12.74	120.41%
Período promedio de cobro (días)	63.15	38.14	28.65	-54.63%
% Cuentas por cobrar sobre activo total	15.19%	12.26%	8.36%	6.83%
% Cuentas por cobrar sobre activo corriente	28.84%	22.30%	20.10%	8.74%
Ventas (S/)	8,619,403	11,000,591	12,000,000	39.22%

Nota. Elaboración propia

La evolución de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC durante el período 2021-2023 revela una transformación significativa en la gestión financiera de la empresa, particularmente en lo que respecta a la implementación y mejora continua de las NIIF para PYMES, este análisis muestra cómo la empresa ha logrado optimizar sus procesos de cobranza y gestión de crédito, resultando en una mejora sustancial de varios indicadores clave.

En primer lugar, se observa una disminución constante y significativa en el total de las cuentas por cobrar, donde, las cuentas por cobrar comerciales experimentaron una reducción del 18.29% entre 2021 y 2022, pasando de S/ 1,265,200.52 a S/ 1,033,781, esta tendencia continuó en 2023, con una disminución adicional hasta S/ 850,000, representando una reducción total del 32.82% desde 2021. Aún más notable es la evolución de las cuentas por cobrar al personal, que disminuyeron drásticamente de S/ 79,375.69 en 2021 a S/ 6,822 en 2022, una reducción del

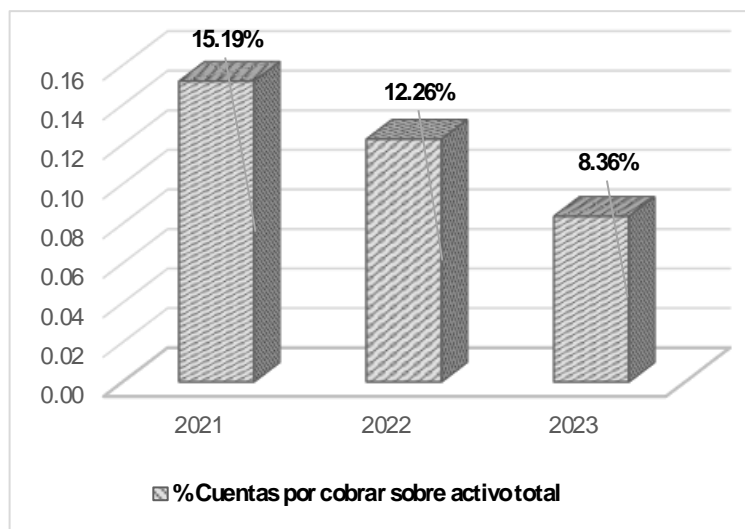
91.41%, y finalmente se eliminaron por completo en 2023, esta eliminación total de las cuentas por cobrar al personal sugiere una aplicación más rigurosa de las políticas internas y una mejor alineación con las prácticas de gobierno corporativo recomendadas por las NIIF para PYMES.

Como resultado, el total de cuentas por cobrar experimentó una disminución acumulada del 36.78% entre 2021 y 2023, pasando de S/ 1,344,576.21 a S/ 850,000, esta reducción sustancial en las cuentas por cobrar es particularmente impresionante considerando que ocurrió en un contexto de crecimiento de ventas; las ventas aumentaron de S/ 8,619,403.93 en 2021 a S/ 11,000,591 en 2022 (un incremento del 27.63%), y continuaron creciendo hasta S/ 12,000,000 en 2023, representando un aumento total del 39.22% durante el período de tres años; este contraste entre la disminución de las cuentas por cobrar y el aumento de las ventas indica una mejora sustancial en la eficiencia de la gestión de cobranza y posiblemente un cambio en las políticas de crédito de la empresa.

Se observa una mejora en la eficiencia, ya que se refleja claramente en los indicadores de rotación de cuentas por cobrar y período promedio de cobro, donde, la rotación de cuentas por cobrar aumentó de 5.78 en 2021 a 9.57 en 2022, y continuó mejorando hasta alcanzar 12.74 en 2023, lo que representa un incremento total del 120.41%. En consecuencia, el período promedio de cobro se redujo de 63.15 días en 2021 a 38.14 días en 2022, y finalmente a 28.65 días en 2023, una mejora acumulada del 54.63%. Estos cambios indican que la empresa está convirtiendo sus cuentas por cobrar en efectivo con mayor rapidez, lo que tiene un impacto positivo en su liquidez y flujo de caja.

Figura 22

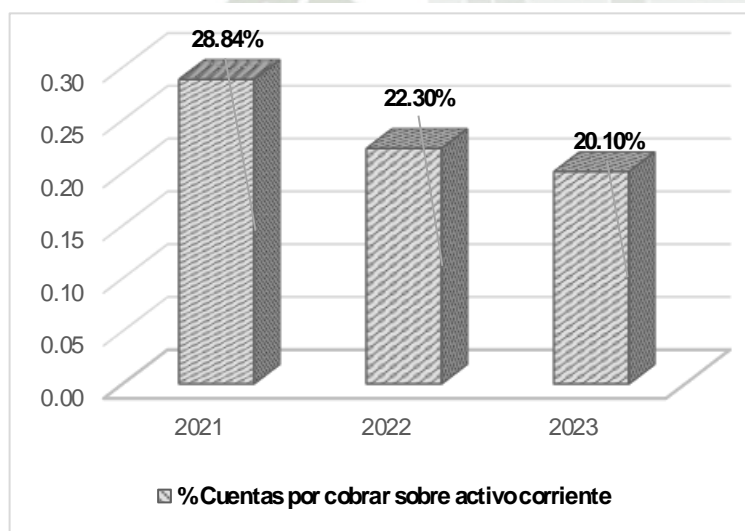
Resultado de Cuentas por cobrar sobre activo total %



Nota. Elaboracion propia.

Figura 23

Resultado de Cuentas por cobrar sobre activo corriente %



Nota. Elaboracion propia.

INTERPRETACION. De la figura 22 y 23, se observa que la implementación y mejora continua de las NIIF para PYMES también ha influido en la composición del balance de la

empresa, ya que, el porcentaje de cuentas por cobrar sobre el activo total disminuyó constantemente, pasando de 15.19% en 2021 a 12.26% en 2022, y finalmente a 8.36% en 2023, una reducción total de 6.83 puntos porcentuales. De manera similar, la proporción de cuentas por cobrar sobre el activo corriente se redujo de 28.84% en 2021 a 22.30% en 2022, y a 20.10% en 2023, una disminución acumulada de 8.74 puntos porcentuales, estas reducciones sugieren que la empresa ha diversificado su estructura de activos y depende menos de las cuentas por cobrar para financiar sus operaciones, lo que indica una posición financiera más sólida y menor riesgo.

Por ello, la evolución de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC durante el período 2021-2023 demuestra una mejora significativa en la gestión financiera de la empresa, directamente relacionada con la implementación y perfeccionamiento continuo de las NIIF para PYMES, debido a que, la empresa ha logrado reducir sustancialmente sus cuentas por cobrar, mejorar la eficiencia de cobranza, y adoptar un enfoque más prudente en la estimación de incobrables, todo esto mientras experimenta un crecimiento significativo en las ventas. Por lo tanto, estos cambios no solo han fortalecido la posición financiera de la empresa, sino que también han mejorado la calidad y transparencia de su información financiera, alineándose con las mejores prácticas internacionales de contabilidad y gestión financiera.

DISCUSIÓN

En el siguiente apartado se presenta un contraste con las investigaciones consultadas, lo cual permite contextualizar los hallazgos obtenidos en este estudio dentro del marco de la literatura existente, este contraste es fundamental para identificar tanto las convergencias como las divergencias entre los resultados actuales y los reportados por otros autores en estudios similares. Además, al analizar cómo se alinean o se distancian los resultados de este estudio con respecto a investigaciones previas, se puede determinar la relevancia y la originalidad de los aportes realizados, así como la posibilidad de generalización de los hallazgos, asimismo, este análisis comparativo facilita la identificación de posibles limitaciones en el diseño metodológico y en la interpretación de los datos, sugiriendo líneas futuras de investigación que puedan abordar las lagunas existentes en el conocimiento actual. Con ello, se refuerza la validez de las conclusiones y se enriquece la discusión sobre la relación entre el establecimiento y aplicación de los estándares internacionales dirigidos a entidades menores y los derechos crediticios pendientes, proporcionando un entendimiento holístico y profundo del asunto investigado.

El análisis de los resultados vinculados al propósito central evidenció que el establecimiento de los estándares internacionales dirigidos a entidades menores manifestó una vinculación notable con el perfeccionamiento del manejo de los derechos crediticios pendientes dentro de los reportes económicos del centro productivo estudiado. Esta transformación se fundamentó principalmente en el desarrollo profesional del equipo laboral, lo cual derivó en la construcción de documentos financieros que exhibieron cifras con superior exactitud y certeza. Este incremento en la minuciosidad ejerció una repercusión inmediata sobre el proceso decisorio económico, facultando al cuerpo directivo para cimentar sus planteamientos estratégicos sobre información actualizada y verificable. Este argumento se encuentra avalado, según el trabajo de

investigación de Figueroa (2018) donde revela que su población está de acuerdo en que los lineamientos de la norma optimizan la toma de decisiones. Adicionalmente, la incorporación de estos lineamientos impulsó una evaluación y modernización de las directrices contables, lo cual favoreció la optimización de los procedimientos organizacionales internos. Esta conclusión encuentra respaldo en las investigaciones de Jasim e Ibrahim (2023), quienes determinaron que la incorporación de estos estándares genera efectos favorables sobre la excelencia en la exposición de documentos económicos, incluyendo una reducción en los derechos crediticios pendientes. En consonancia, Tanaka y Toledo (2020) plantean que la materialización y establecimiento de estos lineamientos contribuyen al perfeccionamiento de la calidad informativa contable

Desde una perspectiva conceptual, existe concordancia con lo planteado por Khajimuratov (2020), quien postula que el establecimiento de estándares para entidades menores facilita el acceso organizacional hacia alternativas de financiamiento externo mediante el fortalecimiento de la credibilidad y confiabilidad de sus documentos económicos. De modo similar, Saketh y colaboradores (2023) sostienen que la incorporación de estos lineamientos enriquece la calidad de los reportes financieros, de la misma manera Navarrete y colaboradores (2022) concluye que la normativa facilita la lectura de los mismos reportes internacionalmente, lo que conlleva a que las entidades menores se vean como entidades atractivas para los inversionistas, y a la misma vez se optimiza el proceso decisorio tanto a nivel interno como externo. Los hallazgos sugieren que la integración de estos estándares no solamente potencia la exactitud y confiabilidad de los documentos económicos, sino que también ejerce una influencia directa sobre la administración de los derechos crediticios pendientes, lo cual sugiere que la materialización de estas normativas puede conducir hacia una administración económica superior y un proceso decisorio mejor fundamentado en las organizaciones.

En referencia a los objetivos particulares, el primer propósito específico manifiesta una incorporación fragmentaria de los estándares internacionales dirigidos a entidades menores en el centro productivo analizado. Se evidencian elementos que requieren perfeccionamiento, tales como la necesidad de un manejo más apropiado del vocabulario técnico normativo y la armonización de los documentos internos con sus exigencias, así como obstáculos persistentes en el registro de operaciones según las directrices establecidas. No obstante, se han efectuado renovaciones en los compendios procedimentales y se ha alcanzado uniformidad en los reportes económicos concernientes a los derechos crediticios pendientes. Esta situación encuentra paralelismo parcial con las observaciones de Yeremian y Morozenko (2021), quienes detectaron divergencias relevantes entre los estándares internacionales y las regulaciones contables nacionales, lo cual condujo a la identificación de tendencias elevadas en los derechos crediticios pendientes, paralelamente, Iñiguez y colaboradores (2020) constataron que, si bien inicialmente surgieron complicaciones en la aplicación de estos estándares, posteriormente se consiguió una exposición apropiada de los documentos financieros.

Desde una perspectiva teórica, existe correspondencia con los planteamientos de Benkraiem y colaboradores (2022), quienes señalan que la incorporación de estos estándares para entidades menores impulsa la claridad, autenticidad y posibilidad de contraste de los datos económicos. Adicionalmente, Yang (2023) subraya que una administración eficaz de los derechos crediticios pendientes coadyuva al mejoramiento del flujo monetario y la rentabilidad organizacional. Las modificaciones en el registro contable de los derechos crediticios pendientes conllevan una superior precisión en la identificación y categorización de estas partidas, lo cual puede derivar en una evaluación más acertada del riesgo crediticio y una administración más eficiente de las disponibilidades organizacionales.

El análisis del segundo propósito específico evidenció avances en la recaudación de los derechos crediticios pendientes, el establecimiento de reservas para deudas incobrables y su cuantificación. Sin embargo, persisten áreas de oportunidad, como la carencia ocasional de informes sobre excepciones que identifiquen incongruencias en los registros de derechos crediticios pendientes, además de la necesidad de fortalecer la uniformidad en los reportes de verificación para garantizar mayor coherencia entre los registros principales y complementarios. Estas constataciones indican que el establecimiento progresivo de los estándares internacionales para entidades menores ha potenciado la transparencia en la presentación informativa, aunque todavía no ha conseguido elevar la exactitud y confiabilidad de los procedimientos internos vinculados a los derechos crediticios pendientes hasta el nivel establecido por la normativa. Esta observación encuentra cierta concordancia con lo expuesto por Candiotti y Rengifo (2022), quienes identificaron una correlación estadísticamente significativa entre la administración de derechos crediticios pendientes y la disponibilidad de recursos. Adicionalmente, Romero (2019) resaltó la relevancia de las herramientas digitales para la gestión de portafolios de clientes, lo cual se alinea con el perfeccionamiento en la precisión y claridad de los registros.

A nivel conceptual, se observa convergencia con los postulados de Imhanzenobe (2022), quien propone que el Marco Conceptual de Divulgación establece que los datos económico-financieros deben presentarse de manera integral, diáfana y accesible. Weerathunga y sus colaboradores (2020) enriquecen esta proposición, aseverando que dicho marco conceptual asegura que los documentos económicos proporcionen una representación fidedigna del panorama financiero organizacional. El incremento en la minuciosidad y transparencia de los registros contables vinculados a los derechos crediticios pendientes puede propiciar una valoración superior de la solidez económica organizacional y una administración más eficaz de los recursos

disponibles, lo cual, consecuentemente, puede potenciar la calidad del proceso decisorio estratégico y operacional.

La evaluación del tercer propósito específico reveló que el establecimiento de los estándares internacionales dirigidos a entidades menores ha ejercido una repercusión considerable en el proceso decisorio económico vinculado a los derechos crediticios pendientes en el centro productivo estudiado. El establecimiento de estos lineamientos ha generado transformaciones fundamentales que inciden directamente en la metodología decisoria, incluyendo la modificación y establecimiento de directrices contables y un programa integral de desarrollo profesional tanto para el equipo operativo como para el nivel directivo. Como consecuencia, los documentos económicos ahora exhiben resultados con superior autenticidad y precisión, proporcionando un fundamento más robusto y verificable para evaluar la condición financiera organizacional y adoptar decisiones fundamentadas. Esta constatación encuentra resonancia con las observaciones de Manco y Milla (2018), quienes determinaron que la aplicación de estos estándares optimizó la identificación de ingresos y fomentó una cuantificación más precisa y auténtica de los derechos crediticios pendientes. De manera análoga, Barboza y Martínez (2019) identificaron una repercusión significativa entre el establecimiento del estándar internacional número 9 y las provisiones para incobrables

En el plano teórico, se observa concordancia con los planteamientos de Arias (2020), quien sostiene que los derechos crediticios pendientes desempeñan una función crítica en la interacción con la clientela y en el sostenimiento de vínculos comerciales perdurables. Adicionalmente, Vásquez y colaboradores (2021) subrayan la trascendencia de considerar el índice de renovación de los derechos crediticios pendientes y el intervalo de recaudación para una valoración apropiada. El perfeccionamiento en el proceso decisorio económico fundamentado en información más

precisa y verificable puede conducir hacia estrategias más efectivas en la administración de derechos crediticios pendientes, lo cual podría traducirse en una gestión superior del flujo monetario y una disminución del riesgo de incobrabilidad

El cuarto objetivo específico reveló que la aplicación de las NIIF para PYMES ha tenido un impacto notable en la reducción de la morosidad y en la mejora de la provisión para estimar cuentas incobrables en el Laboratorio Industrial ABC. En este sentido, se ha implementado una clasificación más detallada de las cuentas por cobrar, diferenciando entre activos corrientes y no corrientes, lo que proporciona una visión más precisa de la antigüedad de las cuentas y de los riesgos asociados. También se ha establecido una evaluación de crédito más estricta, incluyendo la fijación de límites de crédito basados en una evaluación más rigurosa de la capacidad de pago de los clientes. Además, se ha implementado un cálculo mensual de la provisión para cuentas dudosas o incobrables, basado en la antigüedad de las cuentas, permitiendo una estimación más precisa y actualizada de las posibles pérdidas por cuentas incobrables. Esto se relaciona con lo expuesto por Chicopo y Sánchez (2022), quienes sugieren que la NIIF 9 tiene un impacto significativo en la condición financiera de las compañías, particularmente en casos donde el derivado explícito forma parte de las cuentas por cobrar, además, Onie et al. (2023) observaron cambios en el manejo de las provisiones para cuentas incobrables tras la adopción de las NIIF.

Teóricamente coincide con lo referido por Oseifuah y Gyekye (2016) y Chang (2022), que enfatiza la importancia de gestionar eficazmente el período promedio de cobro para optimizar la liquidez y la eficiencia operativa. La mejora en la gestión de la morosidad y en la estimación de cuentas incobrables puede llevar a una representación más precisa de la situación financiera de la empresa, lo cual puede resultar en una mejor planificación financiera y en estrategias más efectivas para la recuperación de créditos.

Finalmente, el quinto objetivo específico confirmó que la implementación de las NIIF para PYMES ha contribuido significativamente a mejorar la transparencia y claridad de la información sobre cuentas por cobrar para los usuarios de los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC. En particular, se ha establecido una nueva clasificación clara entre cuentas por cobrar a corto y largo plazo, proporcionando una visión más precisa y detallada de la estructura de las cuentas por cobrar. Adicionalmente, se ofrece información más detallada sobre la antigüedad de las cuentas, estableciendo plazos específicos para la cobranza de las cuentas de contado y clasificando las cuentas a crédito según la antigüedad del documento. Esta mayor transparencia incluye también un manejo más claro de las cuentas vencidas y potencialmente incobrables, con un proceso definido para la gestión de clientes morosos y la clasificación de cuentas como incobrables. Esto concuerda con lo expuesto por Tanaka y Toledo (2020), quienes sugieren que la implementación de las NIIF mejora la calidad de los datos contables. Asimismo, Iñiguez et al. (2020) observaron una mejora en la presentación de informes financieros tras la adopción de las NIIF.

Teóricamente coincide con lo referido por Saketh et al. (2023), quienes argumentan que la adopción de las NIIF promueve la estandarización y la transparencia en la presentación de la información financiera. Asimismo, Benkraiem et al. (2022) enfatizan que estas normas fortalecen la confianza de los inversores y otros usuarios de la información financiera. La mayor transparencia y claridad en la información sobre cuentas por cobrar puede llevar a una mejor comprensión de la situación financiera de la empresa por parte de los usuarios de los estados financieros, lo cual puede resultar en una mayor confianza de los inversores y en mejores relaciones con los acreedores y otros stakeholders

En este sentido, se señala que los hallazgos indicaron que la implementación de las NIIF para PYMES contribuye de manera significativa a mejorar la transparencia y claridad de la

información sobre cuentas por cobrar para los usuarios de los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC, donde, se estableció una nueva clasificación clara entre cuentas por cobrar a corto y largo plazo, proporcionando una visión más detallada de la estructura de las cuentas por cobrar. Además, se brindó información más específica sobre la antigüedad de las cuentas por cobrar, con plazos definidos para la cobranza de cuentas de contado y la clasificación de cuentas a crédito según la antigüedad del documento, también se mejoró la transparencia en el manejo de cuentas vencidas y potencialmente incobrables, implementando un proceso claro para la gestión de clientes en mora y la clasificación de cuentas como incobrables.



CONCLUSIONES

Primera: La implementación de las NIIF para PYMES tiene una relación significativa con la mejora en las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC, dado que, esta implementación ha conllevado cambios sustanciales en aspectos clave de la operación financiera, incluyendo una inversión considerable en capacitación del personal, lo que ha resultado en los estados financieros reflejen mayor transparencia y claridad. La implementación de la NIIF para PYMES en el Laboratorio Industrial ABC muestra una adopción que aún se encuentra en proceso para que se califique como adecuado respecto a la contabilización de cuentas por cobrar.

Segunda: La implementación de la NIIF PARA PYMES, ha llevado a cambios sustanciales que impactan directamente en el proceso de toma de decisiones, incluyendo una mejor clasificación entre cuentas por cobrar a corto y largo plazo, lo que lleva a un sinceramiento de cuentas castigadas, además, la modificación e implementación de políticas contables y un proceso de capacitación tanto del personal como de la gerencia, por último el tener una mejor evaluación de riesgos evita posibles fraudes y mejora el índice de la morosidad. Si bien la implementación ha permitido que se tomen en cuenta reuniones y la realización de informes, ha conllevado a que se actualicen los manuales de procedimientos y que garanticen entre otras cosas, informes financieros verídicos y confiables.

Tercera: La adopción de la NIIF para PYMES ha mejorado la transparencia en la presentación de información financiera de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC, se viene fortaleciendo sus sistemas de control interno, mejorando los procesos y estableciendo procedimientos más rigurosos para el seguimiento y gestión de las cuentas

por cobrar, pero aún se necesitan mejorar los reportes de excepciones, así como tener reportes de auditoría con mayor consistencia sobre todo en el registro general y registros auxiliares. Por último, al mejorar la transparencia y precisión, será más fácil tener un mejor control que conlleva una mejor recuperación en sus cuentas por cobrar, pero aún se necesita mejorar el dominio de la terminología técnica de las NIIF para Pymes sobre todo en la documentación interna, así como el registro adecuado de transacciones según los lineamientos de la NIIF para PYMES. Adicionalmente, ahora los usuarios de los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC tienen información más transparente, precisa y clara. Por último, hay una mayor transparencia en el manejo de cuentas vencidas y potencialmente incobrables, con un proceso claro para el manejo de clientes alejados y la clasificación de cuentas como incobrables. Esta transparencia es crucial para que los interesados en los informes financieros, como inversores y acreedores, puedan evaluar con precisión la calidad de las cuentas por cobrar.

Cuarta La adopción de la NIIF para PYMES ha influido de manera significativa en la precisión que se ven reflejadas en las cuentas por cobrar que se observa en los estados financieros. Esta mayor precisión ha impactado directamente en la toma de decisiones financieras, permitiendo a la gerencia basar sus estrategias en datos más confiables y actualizados, además, la implementación ha impulsado una revisión y actualización de las políticas contables, mejorando los procesos internos de la organización. Los estados financieros ahora muestran resultados más reales y precisos, proporcionando una base más sólida y confiable para evaluar la situación financiera de la empresa y tomar decisiones informadas.

Quinta: La aplicación de las NIIF para PYMES ha tenido un impacto significativo en la reducción de la morosidad y en la mejora de la provisión de estimación de cuentas incobrables en el Laboratorio Industrial ABC, donde, se ha implementado una clasificación más detallada de las cuentas por cobrar, diferenciando entre activos corrientes y no corrientes, lo que proporciona una visión más precisa de la antigüedad de las cuentas y los riesgos asociados. Se ha implementado una evaluación de crédito más estricta, incluyendo el establecimiento de límites de crédito basado en una evaluación más rigurosa de la capacidad de pago de los clientes. Además, se ha implementado un cálculo mensual de la provisión para cuentas dudosas o incobrables basado en la antigüedad de las cuentas, permitiendo una estimación más precisa y actualizada de las posibles pérdidas por cuentas incobrables, así como reducir la cantidad de estas.

RECOMENDACIONES

Primera: Se recomienda al personal directivo del Laboratorio Industrial ABC continuar invirtiendo en la capacitación continua del personal contable y financiero para mantener y mejorar el nivel de comprensión y aplicación de las NIIF para PYMES, lo cual podría lograrse mediante la implementación de un programa de formación anual que incluya talleres prácticos, seminarios y evaluaciones periódicas para asegurar que el personal esté al día con las últimas actualizaciones y mejores prácticas en la aplicación de estas normas.

Segunda: Es importante que el Laboratorio Industrial ABC implemente un sistema de revisión mensual de las cuentas por cobrar para asegurar que la clasificación y el tratamiento de estas cuentas sigan siendo consistentes con las NIIF para PYMES, este proceso podría incluir la creación de un comité multidisciplinario compuesto por miembros del departamento contable, legal y de cobranzas, que se encargue de evaluar el estado de las cuentas, especialmente aquellas en riesgo de convertirse en incobrables, y evaluar la efectividad de las políticas actuales y proponer ajustes cuando sea necesario. Además, se insta a desarrollar un manual detallado de procedimientos para el manejo de cuentas por cobrar que incluya criterios claros para la reclasificación de cuentas y el reconocimiento de créditos irrecuperables, asegurando así una aplicación consistente y transparente de las normas.

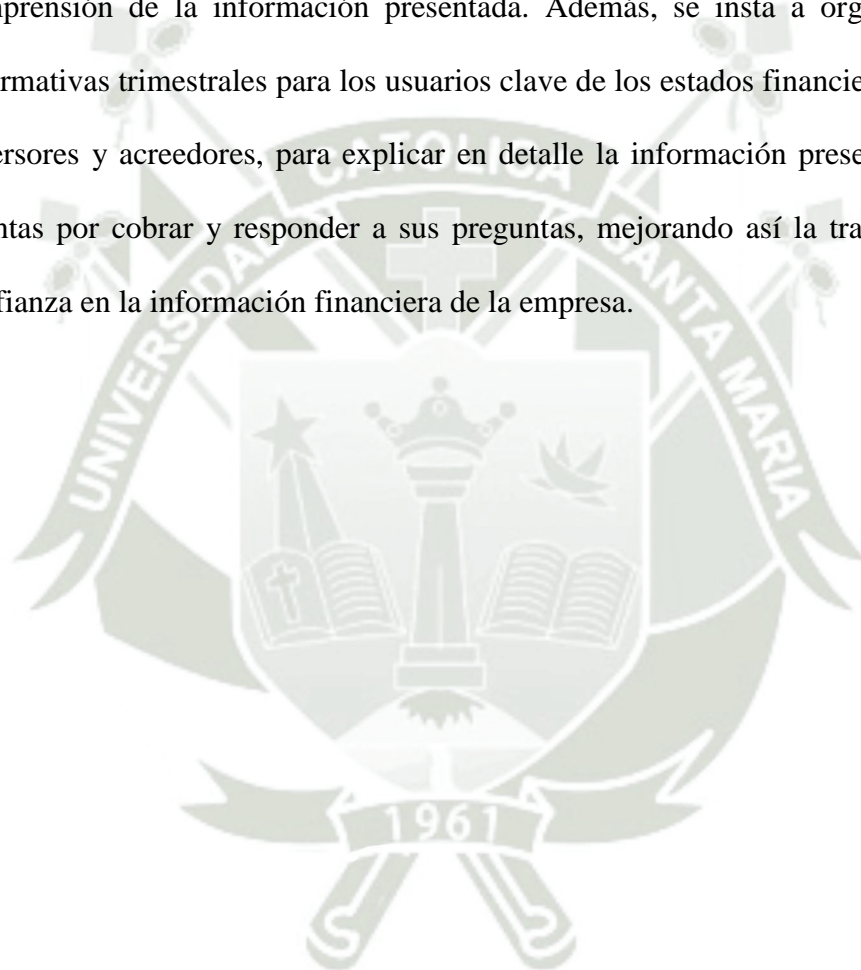
Tercera: Se sugiere al personal directivo del Laboratorio Industrial ABC implementar un sistema de control interno robusto específicamente diseñado para las cuentas por cobrar, este sistema podría incluir la implementación de software especializado que permita un seguimiento en tiempo real de las cuentas por cobrar, facilitando la clasificación

automática de las cuentas en corrientes y no corrientes. Se sugiere también establecer un proceso de revisión mensual de los registros contables relacionados con las cuentas por cobrar, involucrando a personal de diferentes departamentos para asegurar una evaluación integral y precisa del riesgo de crédito. Además, se insta a desarrollar un tablero de control (dashboard) que muestre los indicadores claves de desempeño relacionados con las cuentas por cobrar tales como, el ratio de rotación de cuentas por cobrar, periodo medio de cobro e índice de morosidad, permitiendo a la dirección tener una visión clara y actualizada de la situación financiera en este aspecto. También se recomienda desarrollar un modelo de estimación de cuentas incobrables basado en datos históricos y proyecciones futuras, que se actualiza mensualmente y sea revisado por un comité designado para asegurar su precisión y adherencia a las NIIF para PYMES.

Cuarta: Se sugiere que el Laboratorio Industrial ABC establezca un comité de toma de decisiones financieras que se reúna mensualmente para revisar los informes generados bajo las NIIF para PYMES y tomar decisiones estratégicas basadas en esta información, este comité podría estar compuesto por representantes de los departamentos de contabilidad, finanzas, ventas y la alta dirección. Además, se recomienda implementar un sistema de simulación financiera que permita a los tomadores de decisiones evaluar diferentes escenarios basados en los datos proporcionados por los estados financieros bajo NIIF para PYMES, facilitando así una toma de decisiones más informada y estratégica.

Quinta: Finalmente, se recomienda al personal directivo del Laboratorio, continuar en su proceso de implementación para completar su adaptación al 100% de la NIIF para Pymes, de igual manera se les recomienda desarrollar un manual detallado de presentación de información financiera que se ajuste completamente a los requisitos de las NIIF para

PYMES, con un enfoque particular en la presentación clara y transparente de las cuentas por cobrar, este manual debería incluir plantillas estandarizadas para la presentación de información en los estados financieros y en las notas explicativas. Se sugiere también implementar un proceso de revisión de los estados financieros antes de su publicación, involucrando a personal de diferentes departamentos para asegurar la claridad y comprensión de la información presentada. Además, se insta a organizar sesiones informativas trimestrales para los usuarios clave de los estados financieros, incluyendo inversores y acreedores, para explicar en detalle la información presentada sobre las cuentas por cobrar y responder a sus preguntas, mejorando así la transparencia y la confianza en la información financiera de la empresa.



REFERENCIAS

- Akpan, U., Akinadewo, S., y Osatuyi, A. (2023). International Financial Reporting Standards (IFRS) and Small and Medium-sized Enterprises (SMEs): Assessing the impact of IFRS adoption on SMEs. *WORLD JOURNAL OF FINANCE AND INVESTMENT RESEARCH (WJFIR)*, 7(4), 34-56. <https://doi.org/10.56201/wjfir.v7.no4.2023.pg34.56>
- Al-Bukhrani, A., Al-Matari, M., y Gauri, F. (2023). IFRS integration into accounting education: Academics' perspective: Evidence form Yemeni universities. *Cogent Education*, 10(2), 1-16. <https://doi.org/10.1080/2331186X.2023.2235954>
- Ali, A. (2022). The effect of IFRS on the financial ratios: Evidence from banking sector in the emerging economy. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 1-15. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2113495>
- Aparecido, F., Freitas, A., y Suguri, F. (2022). What influences the implementation of IFRS for SMEs? The Brazilian case. *Accounting & Finance*, 62(2), 2947-2992. <https://doi.org/10.1111/acfi.12917>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Arequipa: Enfoques Consulting EIRL. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2238>
- Arias, J., Covinos, M., y Cáceres, M. (2020). Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 237-247. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Arias, M. (2020). New development: Importance of accounts receivable in Colombian state entities and their impact on the preparation of financial information. *Public Money & Management*, 40(7), 1-15. <https://doi.org/10.1080/09540962.2020.1766774>
- Arispe, C., Yangali, J., Guerrero, M., Lozada, O., Acuña, L., y Arellano, C. (2020). *La investigación científica. Una aproximación para los estudios de posgrado*. Universidad de Arizona State University. <https://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/4310>
- Barboza, A., y Martínez, C. (2019). *Análisis del impacto financiero por implementación de NIIF 9 respecto al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones post-pago del Perú por el año 2018*. [Tesis de

- Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].
<http://hdl.handle.net/10757/626172>
- Barker, R., Lennard, A., Penman, S., y Teixeira, A. (2021). Accounting for intangible assets: suggested solutions. *Accounting and Business Research*, 52(6), 601-630.
<https://doi.org/10.1080/00014788.2021.1938963>
- Beck, A., Gilstrap, C., y Rippey, J. (2021). Strategic reporting by nonprofit hospitals: an examination of bad debt and charity care. *Review of Accounting Studies*, 26, 933-970.
<https://doi.org/10.1007/s11142-021-09624-6>
- Benhayoun, I., y Zejjari, I. (2024). Exploring firm and individual-level determinants of IFRS for SMES adoption in Morocco, a diffusion of innovations' perspective. *Cogent Business & Management*, 11(1), 1-20. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2374879>
- Benkraiem, R., Bensaad, I., y Lakhali, F. (2022). How do International Financial Reporting Standards affect information asymmetry? The importance of the earnings quality channel. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 56, 1-17.
<https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2021.100445>
- Berlinger, E., Dobránszky, K., y Molnár, G. (2021). Overdue Debts and Financial Exclusion. *Risks*, 9(9), 1-11. <https://doi.org/10.3390/risks9090158>
- Berthilde, M., y Rusibana, C. (2020). Financial Statement Analysis and Investment Decision Making in Commercial Banks: A Case of Bank of Kigali, Rwanda. *Journal of Financial Risk Management*, 9(2), 355-376. <https://doi.org/10.4236/jfrm.2020.94019>
- Bueno, W., y Arias, G. (2022). La morosidad de las cajas municipales del Perú en la era pre y post covid. Análisis del sector microempresarial. *Economía & Negocios*, 4(1), 77-89.
<https://revistas.unjbg.edu.pe/index.php/eyn/article/view/1352/1601>
- Candiotti, H., y Rengifo, D. (2022). *Políticas Contables: su influencia en las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Llantas Josecito SRL*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5886>
- Canuto, M. (2015). Los créditos considerados incobrables a los efectos del IVA. *Revista de Contabilidad y Tributación. CEF*, (384), 119-146.
<https://doi.org/10.51302/rcyt.2015.4865>

- Castro, A., Parra, E., y Arango, I. (2020). *Glosario para metodología de la investigación* (Vol. 1). Working Paper ESACE. <https://doi.org/10.17605/OSF.IO/5ANJB>
- Cerna, D., Linares, J., y Puican, V. (2020). Accounts receivable in liquidity: case Oil & Lam E.I.R.L. 2018-2020, Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), 836-853. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.414>
- Chang, C. (2022). *Cash Conversion Cycle and Corporate Performance: Global Evidence*. Encyclopedia of Finance Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-030-91231-4_109
- Chicopo, B., y Sánchez, J. (2022). *Impacto en la Clasificación y Medición de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros de las Cuentas por cobrar comerciales en las empresas del sector minero peruano supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores*. [Tesis de Licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú]. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/23542>
- Choquehuayta, N., Martell, N., y Martell, Y. (2021). Políticas contables y su incidencia en la elaboración de los estados financieros en un municipio del Perú, *Revista Gestionar*, 1(2), 1-13. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.02.003>
- De Moura, A., y Gupta, J. (2019). Mandatory adoption of IFRS in Latin America: A boon or a bias. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 60, 111-133. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2018.12.016>
- Díaz, P., y Ramón, J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. *Quipukamayoc*, 29(59), 43-53. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20141>
- Figuroa, D.(2018) Las NIIF para PYMES y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC en el distrito de Santiago de Surco 2017 <file:///C:/Users/nitro%205/Downloads/544272977.pdf>
- Gabriela, A., y Tiron, A. (2024). Perspectives of accounting professionals about the adoption of IFRS for SMEs: the case of Romania. *European Journal of Management Studies*, 29(1), 115-134. <https://doi.org/10.1108/EJMS-12-2023-0105>

- Garg, M., Peach, K., y Simnett, R. (2020). Evidence-informed Approach to Setting Standards: A Discussion on the Research Strategies of AASB and AUASB. *Australian Accounting Review*, 30(4), 243-248. <https://doi.org/10.1111/auar.12314>
- Garvey, A., Parte, L., McNally, B., y Gonzalo, J. (2021). True and Fair Override: Accounting Expert Opinions, Explanations from Behavioural Theories, and Discussions for Sustainability Accounting. *Sustainability*, 13(4), 1-15. <https://doi.org/10.3390/su13041928>
- Gitahi, M., Naibei, I., y Livingstone, K. (2020). Management Of Accounts Receivable And Financial Performance Of Manufacturing Firms Listed In Nairobi Stock Exchange, Kenya. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 10, 513-523. <https://doi.org/10.29322/IJSRP.10.12.2020.p10858>
- Hellman, N., Nilsson, H., Tylaite, M., y Vural, D. (2022). The Impact of an IFRS for SMEs-Based Standard on Financial Reporting Properties and Cost of Debt Financing: Evidence from Swedish Private Firms. *European Accounting Review*, 31(5), 1175-1205. <https://doi.org/10.1080/09638180.2022.2085758>
- Huamán, H. (2022). Incidencia del control interno en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Jaén Gas SAC-2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 818-829. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.264>
- IFRS. (2016). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IFRS Foundation. <https://goo.su/Bqyqctj>
- Imhanzenobe, J. (2022). Value relevance and changes in accounting standards: A review of the IFRS adoption literature. *Cogent Business & Management*, 9(1), 1-13. <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2039057>
- Iñiguez, A., Narváez, C., y Erazo, J. (2020). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 126-159. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.691>
- Jasim, T., y Ibrahim, M. (2023). The Impact of Adopting International Financial Reporting Standards on the Quality of Financial Reports Using the Accrual Model. *International Journal of Professional Business Review*, 8(6), 1-20. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i6.2330>

- Jianu, I., y Jianu, I. (2021). Reliability of Financial Information from the Perspective of Benford's Law. *Entropy (Basel)*, 23(5), 1-22. <https://doi.org/10.3390%2Fe23050557>
- Jimenez Huaman, J. C. (2015) Estados Financiero Nociones, Analisis e Interpretacion 2015, 2da edicion.
- Kainth, A., y Mustafa, G. (2021). Conceptual formation and explanation in IFRS-based financial accounting research. *Cogent Business & Management*, 8(1), 1-13. <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1935185>
- Key, K., y Youn, J. (2020). IFRS and accounting quality: Additional evidence from Korea. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 39(4), 35-47. <https://doi.org/10.1016/j.intaccudtax.2020.100306>
- Khajimuratov, N. (2020). Issues of application of international financial reporting standards in the Republic of Uzbekistan. *American Journal of Economics and Business Management*, 3(3), 106-113. <https://doi.org/10.31150/ajebm.v3i3.186>
- Krylov, S. (2020). Information and Accounting Support for Accounts Receivable Management. *SSRN Electronic Journal*, 1-8. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3635413>
- Kuraesin, A., Santuri, O., y Yuni, R. (2022). The Effect of Accounts Receivable Turnover on Profitability in Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2015–2020 Period. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 3(1), 112-118. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-068-8_9
- Manco, L., y Milla, J. (2018). *La adopción de la NIIF 15 y los estados financieros en la empresa Contadores y Abogados S.A.C., Año 2017*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Callao]. <https://hdl.handle.net/20.500.12952/3647>
- Muda, P., Tornyeva, K., & MacCarthy, J. (2024). The moderating role of environmental factors between institutional isomorphic pressures and the adoption of IFRS for SMEs: application of SEM. *Cogent Business & Management*, 11(1), 56-72. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2330012>
- Municipalidad Distrital de Cayma. (2020). *Información general del Distrito*. Plataforma del Estado Peruano. <https://goo.su/G6ZOi>

- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa, Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Ediciones de la U. <https://goo.su/D359eX>
- Nguyen, H., Nguyen, T., y Van, C. (2023). Analysis of factors affecting the adoption of IFRS in an emerging economy. *Heliyon*, 9(6), 1-21. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17331>
- Navarrete Z., López, P. J., Núñez, R., & Proaño, E. A. (2022). Impacto de aplicación de las NIIF para pymes en las microempresas en el Ecuador. *Visionario Digital*, 6(2), 70-88. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i2.2141H>
- Onie, S., Ma, L., Spiropoulos, H., y Wells, P. (2023). An evaluation of the impacts of the adoption of IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. *Accounting & Finance*, 63(1), 953-973. <https://doi.org/10.1111/acfi.12978>
- Oseifuah, E., y Gyekye, A. (2016). Cash Conversion Cycle Theory and Corporate Profitability: Evidence from Non-Financial Firms Listed on the Johannesburg Stock Exchange. *Journal of Accounting and Management*, 6(3), 37-51. <https://hdl.handle.net/11159/1419>
- Owuor, G., Agusioma, N., y Wafula, F. (2021). Effect of Accounts Receivable Management on Financial Performance of Chartered Public Universities in Kenya. *International Journal of Current Aspects in Finance, Banking and Accounting*, 3, 73-83. <https://doi.org/10.35942/ijcfa.v3i1.182>
- Perilla, R., y rey, M. (2017). Reconocimiento y medición para la implementación de la NIIF para Pymes del Sector Servicio de Villavicencio, Colombia. *Revista En-Contexto*, 5(6), 259–278. <https://doi.org/10.53995/23463279.412>
- Pratap, R., Singh, R., y Mishra, P. (2021). Does managing customer accounts receivable impact customer relationships, and sales performance? An empirical investigation. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 60(2), 1-18. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2021.102460>
- Prather, J., De Luca, F., y Phan, H. (2022). Improving the global comparability of IFRS-based financial reporting through global enforcement: a proposed organizational dynamic. *International Journal of Disclosure and Governance*, 19, 330-351. <https://doi.org/10.1057/s41310-022-00145-5>

- Rincón, C. (2020). La información financiera y la transparencia en las empresas de servicios públicos domiciliarios cotizadas en Latinoamérica. *Consejo Latinoamericano de Escuelas de Administración*. <https://goo.su/fxfP>
- Rincón, C., Sánchez, X., y Cardona, L. (2019). Clasificación teórica de los costos. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(87), 193-206. <https://doi.org/10.21158/01208160.n87.2019.2448>
- Ríos, F., Prado, W., Cruzata, A., y Alvarado, S. (2020). Análisis de la producción científica de universidades en Comunicación Social (2014 - 2018). *Propósitos y Representaciones*, 8(2), 1-18. <https://doi.org/10.20511/pyr2020.v8n2.558>
- Ríos, R., & Malpartida, J. (2019). La aplicación de la NIIF para las PYMES en Tingo María: problemática y perspectivas de mejora. *Balance's. Tingo María*, 5(6), 28-37. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/115/99>
- Romero, M. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar con base a Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, en empresas importadoras de arroz ubicadas en el municipio de El Progreso, Jutiapa*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Panamericana]. <https://lc.cx/fadruc>
- Rouvolis, S. (2022). International Financial Reporting Standards (IFRS): Exploring Financial Evidence from Listed Companies in the US. *Open Journal of Accounting*, 11, 283-308. <https://doi.org/10.4236/ojacct.2022.114014>
- Sah, G. (2022). Influence of Account Receivable Management Practices on the Performance of Small and Medium Scale Enterprises. *Technium Social Sciences Journal*, 32(1), 376-388. <https://doi.org/10.47577/tssj.v32i1.6679>
- Saini, S., Manai, G., y Van, W. (2024). Invoice level forecasting with discrete survival methods for effective forecasting of account receivables in supply chain. *Discover Analytics*, 2(5), 1-11. <https://doi.org/10.1007/s44257-024-00013-2>
- Saketh, P., Saravanan, V., y Manickam, R. (2023). The Impact of International Financial Reporting Standards (IFRS): A Qualitative Study. *Recent trends in Management and Commerce*, 4(3), 10-16. <https://doi.org/978-81-936097-6-7>

- Sappor, P., Atta, S., y Ahmed, S. (2023). The adoption of IFRS for SMEs in the northern sector of Ghana: A case of structural equation modeling. *Cogent Business & Management*, 10(1), 1-32. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2180840>
- Silva, A., Fontes, A., Menezes, C., y Montenegro, T. (2023). Transitioning to an IFRS-Based Accounting System: Longitudinal Insights from Practitioners in Portugal. *Sustainability*, 15(20), 1-21. <https://doi.org/10.3390/su152015121>
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria [SUNAT]. (2023). *Contabilidad y Finanzas básicas*. <https://repositorio.sunat.gob.pe/handle/SUNAT/145>
- Surikova, E., Kosorukova, E., Krainova, I., y Rasskazova, M. (2022). Management of accounts receivable for railway transport enterprises. *Transportation Research Procedia*, 63, 1790-1797. <https://doi.org/10.1016/j.trpro.2022.06.195>
- Tabra, E. y Sandoval, D. (2023). Los estados y la información financieros en el gobierno de la sociedad anónima. *THEMIS-Revista de Derecho*, 1(84), 133-148. <https://doi.org/10.18800/themis.202302.008>
- Tanaka, G., y Toledo, E. (2020). The effect of IFRS on corporate governance in peruvian corporations. *Review of Global Management*, 4(2), 25-48. <https://doi.org/10.19083/rgm.v4i2.1134>
- Turner, E., y Wheatley, C. (2024). Cost-Benefit Analysis of International Financial Reporting Standard and Russian Accounting Standard Integration: What Does Comparability Cost? *Journal of Risk and Financial Management*, 17(7), 253-265. <https://doi.org/10.3390/jrfm17070287>
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., y Cerna, C. (2021). Liquidity and accounts receivable ratios : comparative analysis of companies in the dairy sector trading in the bolsa de valores de Lima. *Visión de Futuro*, 25(2), 215-228. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.en>
- Villavicencio, Y., Soto, S., y Calvanapón, F. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *SCIÉND0*, 25(1), 49-52. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>

- Weerathunga, P., Xiaofang, C., Nurunnabi, M., Kulathunga, K., y Swarnapali, R. (2020). Do the IFRS promote corporate social responsibility reporting? Evidence from IFRS convergence in India. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 40, 1-19. <https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2020.100336>
- Wiśniewski, J. (2022). Financial Liquidity and Debt Recovery Efficiency Forecasting in a Small Industrial Enterprise. *Risks*, 10(3), 1-13. <https://doi.org/10.3390/risks10030066>
- Yang, X. (2023). Research on the Application of Big Data Intelligence Technology in the Optimization of Accounts Receivable Management of E-commerce Enterprises Under the Financial Sharing Mode. *International Journal of Computational Intelligence Systems*, 16(1), 1-11. <https://doi.org/10.1007/s44196-023-00293-8>
- Yeremian, O., y Morozenko, I. (2021). Receivables: Comparison of accounting by IAS (IFRS) and UAS. *Cherkasy University Bulletin: Economics Sciences*, 657(1), 65-73. <https://doi.org/10.31651/2076-5843-2021-1-65-73>
- Zulhendra, Z., y Novica, L. (2021). Analysis of Accounts Receivable Turnover at PT. The Core of Sumatran Success in 2021. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 2(4), 424-435. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v2i4.1371>
- Pereira, L. (2019). La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas. Editorial Finanzas y Contabilidad.
- García, M. (2021). La gestión de las cuentas por cobrar en las PYMES: impacto de las NIIF. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 35(2), 114-128.
- González, A. (2019). El impacto social y económico de la implementación de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas. Editorial Contabilidad Global.

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Tabla 2

Matriz de consistencia

Título: La NIIF para Pymes y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022						
Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general	VARIABLES	Indicadores	Sub indicadores	Metodología
¿Cuál es la relación en la implementación de mejora de las NIIF para pymes con las cuentas por cobrar de los estados financieros de laboratorios industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022?	Determinar la relación entre la implementación de las NIIF para PYMES y las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.	La implementación de las NIIF para PYMES tiene una relación significativa con la mejora en las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, durante el periodo 2022.		Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.	Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.	Enfoque: Cuantitativo Tipo de investigación: Básica transversal Nivel de investigación: Relacional Diseño de investigación: No experimental
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	VARIABLES	Indicadores	Sub indicadores	Metodología
¿Qué cambios contables específicos ha experimentado el Laboratorio Industrial ABC en la contabilización de las cuentas por cobrar tras la adopción de la NIIF para PYMES?	Identificar los cambios contables específicos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC tras la adopción de la NIIF para PYMES.	La adopción de la NIIF para PYMES ha generado cambios contables significativos en la contabilización de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.		Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.	Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES Integración de los principios de la NIIF para	Universo: Laboratorios del distrito de Cayma Población: Laboratorio Industrial ABC Muestra: Estados financieros de la

¿De qué manera la implementación de la NIIF para PYMES ha afectado la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?

Analizar cómo ha afectado la precisión y transparencia en la implementación de la NIIF para PYMES en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC..

La implementación de la NIIF para PYMES ha mejorado significativamente la precisión y transparencia en el control y recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.

Cuentas por cobrar

Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.

Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar

Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar.

PYMES en las rutinas diarias de contabilidad empresa (2021-2022) y tres trabajadores del área contable

Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES

Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES

Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar

Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general

Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos

Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos

Técnica: Entrevista análisis documental y observación

Instrumento: Guía de entrevista, Lista de verificación y guía de análisis documental

<p>¿Cómo ha influido la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?</p>	<p>Evaluar la influencia de la adopción de la NIIF para PYMES en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>La adopción de la NIIF para PYMES ha influido de manera significativa en la toma de decisiones financieras relacionadas con las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.</p>	<p>Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables</p>
<p>¿Qué impacto tiene la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y provisión estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?</p>	<p>Determinar el impacto de la aplicación de la NIIF para PYMES en la morosidad y la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionados con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>La aplicación de la NIIF para PYMES ha tenido un impacto significativo en la reducción de la morosidad y en la mejora de la provisión de estimación de cuentas incobrables relacionadas con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC.</p>	<p>Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros</p>	<p>Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros</p>

Nota. Elaboración propia

Cuadro de variables, indicadores y sub indicadores

Tabla 1

Cuadro de variables

Título: La NIIF para PYMES y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022.

Variables de investigación	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Sub indicadores
<p>Variable independiente:</p> <p>NIIF para PYMES</p>	<p>Las NIIF son un conjunto de estándares contables diseñados específicamente para las empresas de tamaño más reducido o también conocido como las pymes. Estas normas proporcionan un marco simplificado y comprensible para la presentación de estados financieros, adaptado a las necesidades y capacidades de las pymes (IFRS, 2016).</p>	<p>La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones instrumentos financieros básicos y transición de las NIIF para las pymes, la mano de obra y los costos indirectos de elaboración.</p>	<p>Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.</p> <p>Grado de implementación de las normas de la NIIF para</p>	<p>Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES</p> <p>Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.</p> <p>Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES</p>



<p>Variable dependiente: Cuentas por cobrar</p>	<p>Representan los montos adeudados a una empresa por concepto de ventas de bienes o prestación de servicios a crédito. Desde una perspectiva financiera, estas cuentas reflejan los ingresos</p>	<p>La variable se medirá a partir de los indicadores de las dimensiones rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobro de cuentas por cobrar, la mano de obra</p>	<p>PYMES en el sistema contable del laboratorio.</p> <p>Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.</p> <p>Precisión y fiabilidad de los registros de cuentas por cobrar</p>	<p>Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad</p> <p>Desarrollo de políticas de valoración de activos conforme a la NIIF para PYMES</p> <p>Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES</p> <p>Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar</p> <p>Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general</p>
-------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

futuros esperados, pero aún no recibidos en efectivo, lo que implica un derecho de cobro sobre los clientes (Surikova et al., 2022).

y los costos indirectos de elaboración.

Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar.

Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos

Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos

Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad

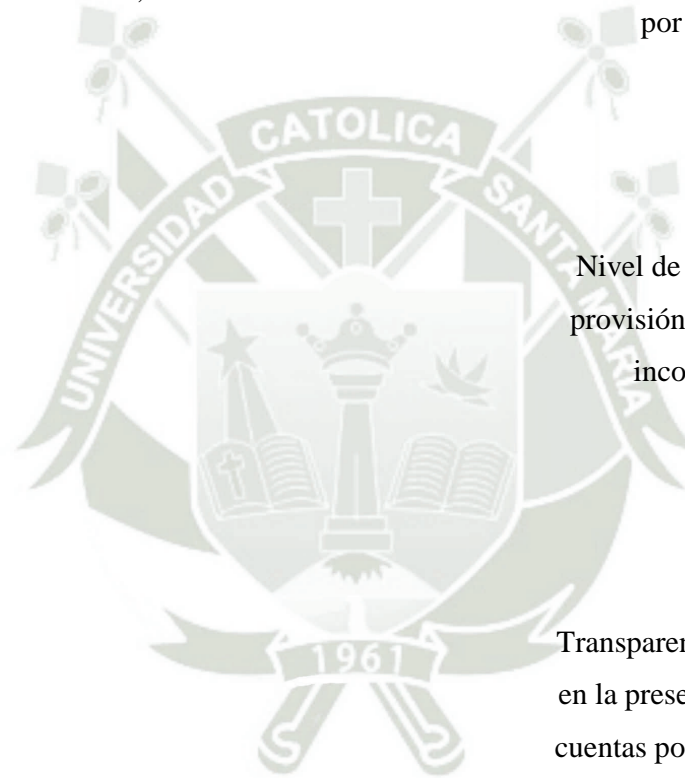
Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables

Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas

Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros

Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.

Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros



2. Instrumentos de recolección de datos

ENTREVISTA PARA LOS TRABAJADORES

Título: La NIIF para PYMES y su relación con las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC en el distrito de Cayma, periodo 2022.

Querido trabajador, reciba el cordial saludo del grupo de investigación; a continuación, se presenta las preguntas del trabajo de estudio, en la cual usted tendrá la libertad de poder expresarse sobre el tema.

Primera Variable: NIIF para PYMES	
N°	Indicador: Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.
1	¿Cómo ha impactado la implementación de la NIIF para Pymes en el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC? _____ _____ _____ _____
2	¿Qué desafíos específicos ha enfrentado el equipo contable al aplicar los criterios de deterioro de valor en las cuentas por cobrar según la NIIF para Pymes? _____ _____ _____ _____
N°	Indicador: Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio
3	¿De qué manera la adopción de la NIIF para Pymes ha modificado la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC? _____

	<hr/> <hr/> <hr/>
4	<p>¿Qué cambios significativos se han implementado en las políticas de revelación de información sobre cuentas por cobrar para cumplir con los requerimientos de la NIIF para Pymes?</p> <hr/> <hr/> <hr/>
N°	Indicador: Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.
5	<p>En su experiencia, ¿cómo ha influido la aplicación de la NIIF para Pymes en la calidad y transparencia de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar?</p> <hr/> <hr/> <hr/>
6	<p>¿Qué beneficios y dificultades ha observado en el proceso de transición a la NIIF para Pymes, específicamente en lo que respecta a la gestión de las cuentas por cobrar?</p> <hr/> <hr/> <hr/>
Segunda variable: Cuentas por cobrar	
N°	Indicador: Precisión y fiabilidad de los registros de cuentas por cobrar
7	<p>¿Cuáles son los principales factores que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?</p>

	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
8	<p>¿Qué estrategias ha implementado la empresa para mejorar la eficiencia en la rotación de las cuentas por cobrar?</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
N°	Indicador: Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar
9	<p>¿Cómo se determina y gestiona el periodo promedio de cobro en el Laboratorio Industrial ABC?</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
10	<p>¿Qué impacto tiene el periodo de cobro actual en la liquidez y el flujo de efectivo de la empresa?</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
N°	Indicador: Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables.
11	<p>¿Cuáles son los criterios utilizados para establecer los límites de crédito a los clientes y cómo se relacionan con la gestión de las cuentas por cobrar?</p>

	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
12	<p>¿Qué procedimientos de control interno se han implementado para monitorear y reducir el riesgo de cuentas incobrables?</p> <hr/> <hr/> <hr/>
Nº	<p>Indicador: Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros.</p>
13	<p>¿Cómo se evalúa y gestiona la antigüedad de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?</p> <hr/> <hr/> <hr/>
14	<p>¿De qué manera la política de cobranza actual afecta la relación con los clientes y el volumen de ventas de la empresa?</p> <hr/> <hr/> <hr/>

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LAS NIIF PARA PYMES

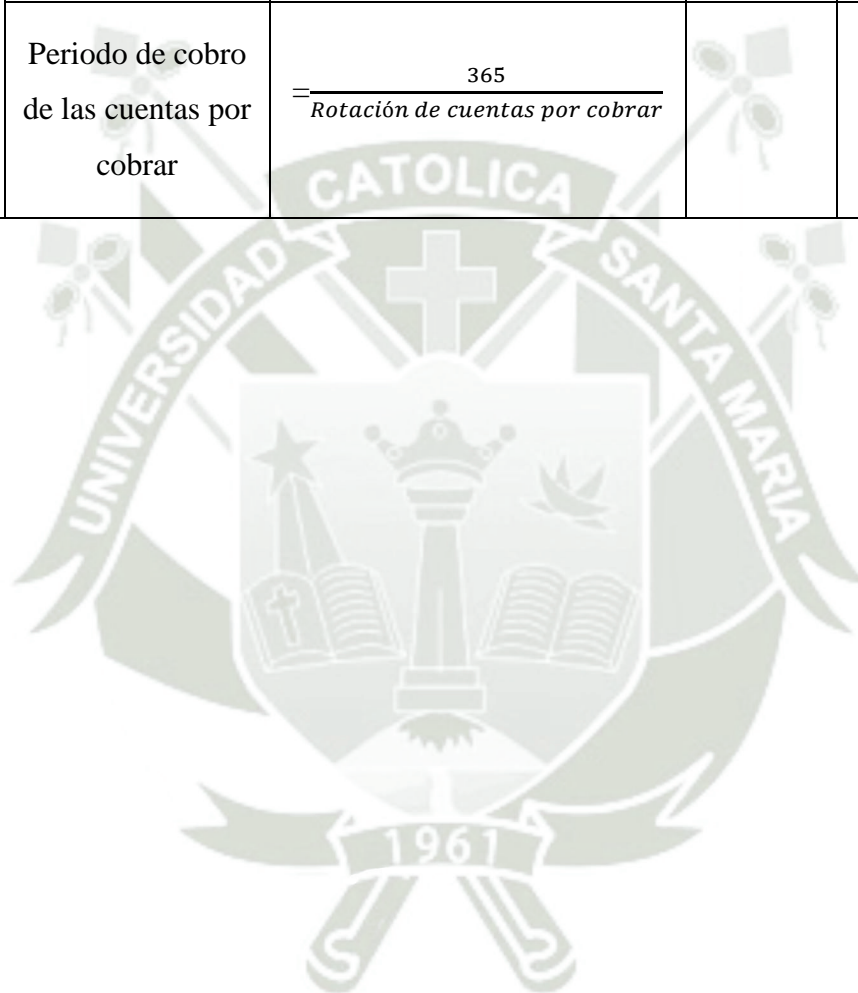
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)
ACTIVO		
Caja y bancos		
Cuentas por cobrar comerciales terceros		
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas, directores y gerentes		
Mercaderías		
Materiales auxiliares, suministros y repuestos		
Inmuebles, maquinarias y equipos		
Depreciación		
Activo diferido		
TOTAL ACTIVO		
PASIVO		
Tributos y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar		
Remuneraciones y participaciones por pagar		
Cuentas por pagar comerciales terceros		
Cuentas por pagar accionistas, directores y gerentes		
Cuentas por pagar diversas terceros		
TOTAL PASIVO		
PATRIMONIO NETO		
Capital		

Reservas		
Utilidad de ejercicio		
Resultados acumulados		
TOTAL PATRIMONIO		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		

ESTADO DE RESULTADOS		
DENOMINACIÓN	2021 (S/)	2022 (S/)
Ingresos		
Costos de ventas		
UTILIDAD BRUTA		
Gastos de venta		
Gastos de administración		
UTILIDAD OPERATIVA		
Gastos financieros		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		
Impuesto a la renta		
UTILIDAD NETA		

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR

			2021	2022
Cuentas por cobrar	Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$		
	Periodo de cobro de las cuentas por cobrar	$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$		



LISTA DE VERIFICACIÓN DE NIIF PARA PYMES Y CUENTAS POR COBRAR

Le presentamos una lista de verificación que forma parte de un estudio sobre la relación entre las NIIF para pymes y las cuentas por cobrar, diseñadas para evaluar a los colaboradores de contabilidad las diversas acciones correspondientes a sus variables.

El trabajador verifica cada enunciado y marca con un aspa según corresponda a su percepción, considere la opción de respuesta más idónea.

Opción de respuesta	SI	NO
Valoración	1	2

NIIF PARA PYMES			
Nº	Indicador: Nivel de conocimiento y comprensión de la NIIF para PYMES por parte del personal contable.	SI	NO
Sub indicador: Dominio de los conceptos fundamentales de la NIIF para PYMES			
1	Se utilizan correctamente los términos técnicos de la NIIF para PYMES en las discusiones y documentos internos.		
2	El equipo contable demuestra conocimiento actualizado sobre las modificaciones recientes en la NIIF para PYMES.		
Sub indicador: Capacidad de interpretación de la aplicación de principios de la NIIF para PYMES en situaciones prácticas.			
3	Los informes internos sobre cuentas por cobrar están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.		
4	Se mantienen actas de reuniones donde se discuten y resuelven cuestiones de interpretación de la NIIF para PYMES.		
Indicador: Grado de implementación de las normas de la NIIF para PYMES en el sistema contable del laboratorio.		SI	NO

	Sub indicador: Adaptación de los procesos contables a los requerimientos de la NIIF para PYMES		
5	Los procesos de registro contable están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.		
6	Se han actualizado los manuales de procedimientos contables para reflejar la aplicación de la NIIF para PYMES.		
	Sub indicador: Integración de los principios de la NIIF para PYMES en las rutinas diarias de contabilidad		
7	Las transacciones diarias se registran siguiendo los lineamientos de la NIIF para PYMES.		
8	Los informes financieros internos reflejan la aplicación consistente de la NIIF para PYMES.		
	Indicador: Políticas contables específicas adoptadas bajo la NIIF para PYMES.	SI	NO
	Sub indicador: Función		
9	Se mantiene un registro de revisiones y actualizaciones de las políticas de valoración de cuentas por cobrar.		
10	Las políticas de valoración están aprobadas por la gerencia y son consistentes con la NIIF para PYMES.		
	Sub indicador: Elaboración de políticas contables para la presentación de información financiera según la norma NIIF para PYMES		
11	Se mantiene un checklist de revelaciones requeridas por la NIIF para PYMES relacionadas con cuentas por cobrar.		
12	Las notas a los estados financieros incluyen las políticas contables específicas para cuentas por cobrar.		
	Cuentas por cobrar		
	Indicador: Precisión, fiabilidad y reconocimiento de los registros de cuentas por cobrar	SI	NO
	Sub indicador: Exactitud en la captura de datos de las cuentas por cobrar		
13	Se mantienen registros de las correcciones realizadas en la captura de datos de cuentas por cobrar.		
14	Existen reportes de excepciones que identifican discrepancias en los datos de cuentas por cobrar.		
	Sub indicador: Consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general		

15	Existe un registro de ajustes realizados para conciliar las diferencias identificadas.		
16	Se mantienen reportes de auditoría que muestran la consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general.		
Indicador: Eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar		SI	NO
Sub indicador: Cumplimiento de los plazos de cobro establecidos			
17	Se mantiene un registro de las acciones de cobro iniciadas para cuentas vencidas.		
18	Hay evidencia de cálculos periódicos del período promedio de cobro.		
Sub indicador: Efectividad de los métodos de seguimiento a clientes morosos			
19	Se mantiene un registro de comunicaciones y acciones tomadas con clientes morosos.		
20	Existe evidencia de revisiones periódicas de la estrategia de cobro a clientes morosos.		
Indicador: Nivel de morosidad y provisión para cuentas incobrables		SI	NO
Sub indicador: Precisión en la clasificación de cuentas por antigüedad			
21	Se mantiene un registro de revisiones y correcciones en la clasificación por antigüedad.		
22	Existe documentación que respalda la reclasificación de cuentas basada en acuerdos de pago.		
Sub indicador: Cálculo preciso de la provisión para cuentas incobrables			
23	Existe documentación que respalda el método de cálculo de la provisión para incobrables.		
24	Se mantienen registros de las revisiones y aprobaciones de la provisión calculada.		
Indicador: Transparencia y claridad en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros		SI	NO
Sub indicador: Detalle de la composición de las cuentas por cobrar en las notas explicativas			
25	Las notas a los estados financieros incluyen un desglose detallado de las cuentas por cobrar.		
26	Se mantiene un registro de las garantías obtenidas en relación con las cuentas por cobrar.		
Sub indicador: Claridad en la exposición de las cuentas por cobrar en los estados financieros			
27	Los estados financieros muestran las cuentas por cobrar netas de la provisión para incobrables.		
28	Se mantiene documentación que respalda la revelación de cuentas por cobrar pignoradas como garantía.		

3. Validación del instrumento

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Evaluador: Sonia Gladys Gutierrez Monzón

Fecha: 12-08-2024

Instrumento: Entrevista de NIIF PARA PYMES y cuentas por

CONTENIDO		VALORACIÓN					OBSERVACIONES
ÍTEMS DE NIIF 9	CRITERIOS GENERALES	0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%	
		Estado observado			Reajuste	Apto	
01	¿Cómo ha impactado la implementación de la NIIF para Pymes en el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?					X	
	Validez del contenido					X	
	Validez del constructo					X	
02	¿Qué desafíos específicos ha enfrentado el equipo contable al aplicar los criterios de deterioro de valor en las cuentas por cobrar según la NIIF para Pymes?					X	
	Validez del contenido					X	
	Validez del constructo					X	
03	¿De qué manera la adopción de la NIIF para Pymes ha modificado la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros del Laboratorio Industrial ABC?					X	
	Validez del contenido					X	
	Validez del constructo					X	
04	¿Qué cambios significativos se han implementado en las políticas de revelación de información sobre cuentas por cobrar para cumplir con los requerimientos de la NIIF para Pymes?					X	
	Validez del contenido					X	
	Validez del constructo					X	
05	En su experiencia, ¿cómo ha influido la					X	
	Validez del contenido					X	

	aplicación de la NIIF para Pymes en la calidad y transparencia de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar?	Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
06	¿Qué beneficios y dificultades ha observado en el proceso de transición a la NIIF para Pymes, específicamente en lo que respecta a la gestión de las cuentas por cobrar?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
07	¿Cuáles son los principales factores que influyen en la rotación de las cuentas por cobrar del Laboratorio Industrial ABC?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
08	¿Qué estrategias ha implementado la empresa para mejorar la eficiencia en la rotación de las cuentas por cobrar?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
09	¿Cómo se determina y gestiona el periodo promedio de cobro en el Laboratorio Industrial ABC?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
10	¿Qué impacto tiene el periodo de cobro actual en la liquidez y el flujo de efectivo de la empresa?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
11	¿Cuáles son los criterios utilizados para establecer los límites de crédito a los clientes y cómo se relacionan con la gestión de las cuentas por cobrar?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
12	¿Qué procedimientos de control interno se han implementado para monitorear y reducir el riesgo de cuentas incobrables?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
13	¿Cómo se evalúa y gestiona la antigüedad de las cuentas por cobrar en el Laboratorio Industrial ABC?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	
14	¿De qué manera la política de cobranza actual afecta la relación con los clientes y el volumen de ventas de la empresa?	Validez del contenido						X	
		Validez del constructo						X	
		Validez del criterio						X	

VALORACIÓN

CONTENIDO		CRITERIOS GENERALES	VALORACIÓN					OBSERVACIONES
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%	
ÍTEMES DE CUENTAS POR COBRAR			Estado observado		Reajuste	Apto		
01	Se utilizan correctamente los términos técnicos de la NIIF para PYMES en las discusiones y documentos internos.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
02	El equipo contable demuestra conocimiento actualizado sobre las modificaciones recientes en la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
03	Los informes internos sobre cuentas por cobrar están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
04	Se mantienen actas de reuniones donde se discuten y resuelven cuestiones de interpretación de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
05	Los procesos de registro contable están alineados con los requerimientos de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
06	Se han actualizado los manuales de procedimientos contables para reflejar la aplicación de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
07	Las transacciones diarias se registran siguiendo los lineamientos de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
08	Los informes financieros internos reflejan la aplicación consistente de la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
09	Se mantiene un registro de revisiones y actualizaciones de las políticas de valoración de cuentas por cobrar.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
10	Las políticas de valoración están aprobadas por la gerencia y son consistentes con la NIIF para PYMES.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
11	Se mantiene un checklist de revelaciones requeridas por la NIIF para PYMES relacionadas con cuentas por cobrar.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
12	Las notas a los estados financieros incluyen las	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	

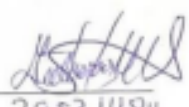
	políticas contables específicas para cuentas por cobrar.	Validez del criterio					X	
13	Se mantienen registros de las correcciones realizadas en la captura de datos de cuentas por cobrar.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
14	Existen reportes de excepciones que identifican discrepancias en los datos de cuentas por cobrar.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
15	Existe un registro de ajustes realizados para conciliar las diferencias identificadas.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
16	Se mantienen reportes de auditoría que muestran la consistencia entre los registros auxiliares y el mayor general.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
17	Se mantiene un registro de las acciones de cobro iniciadas para cuentas vencidas.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
18	Hay evidencia de cálculos periódicos del período promedio de cobro.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
19	Se mantiene un registro de comunicaciones y acciones tomadas con clientes morosos.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
20	Existe evidencia de revisiones periódicas de la estrategia de cobro a clientes morosos.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
21	Se mantiene un registro de revisiones y correcciones en la clasificación por antigüedad.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
22	Existe documentación que respalda la reclasificación de cuentas basada en acuerdos de pago.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
23	Existe documentación que respalda el método de cálculo de la provisión para incobrables.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
24	Se mantienen registros de las revisiones y aprobaciones de la provisión calculada.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
25	Las notas a los estados financieros incluyen un desglose detallado de las cuentas por cobrar.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
26	Se mantiene un registro de las garantías obtenidas	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	

	en relación con las cuentas por cobrar.	Validez del criterio					X	
27	Los estados financieros muestran las cuentas por cobrar netas de la provisión para incobrables.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	
28	Se mantiene documentación que respalda la revelación de cuentas por cobrar como pignoradas como garantía.	Validez del contenido					X	
		Validez del constructo					X	
		Validez del criterio					X	

El que suscribe, Sonia Gladys Gutiérrez Monzón identificado con DNI N° 29531484, certifico que realicé el juicio de experto para la variable NIIF para Pymes y cuentas por cobrar por: María de los Ángeles Nuñez Castillo, y Karla Salcedo Miranda.

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

NOMBRE: 
DNI: 29531484

