

Análisis Financiero de Cuentas por Cobrar en la Terminal Terrestre de Guayaquil bajo NIIF 9



PROBLEMA

Las cuentas por cobrar representan un riesgo significativo en la liquidez y solvencia de la terminal. El problema radica en la falta de un análisis riguroso y alineado a las normas financieras y contables en conjunto con la implementación de estrategias efectivas que ayuden en las siguientes mejoras:

Recuperación de la cartera

Toma de decisiones

Provisión de las cuentas incobrables

Incrementar el desarrollo organizacional



OBJETIVO GENERAL

Desarrollar un análisis contable y financiero de las cuentas por cobrar en locales comerciales, gastronómicos, cooperativas e islas de la Terminal Terrestre de Guayaquil, mediante los criterios y requerimientos establecidos en la NIIF 9, para la evaluación de la pérdida crediticia esperada proponiendo mejoras en la recuperación de cartera.

PROPUESTA



Se realizó un análisis detallado de las cuentas por cobrar basado en la NIIF 9 que contemple el riesgo de recuperación de la cartera a través de la categorización de los clientes según la frecuencia de sus pagos, el nivel de mora y la garantía dada, aplicando el modelo de probabilidades para obtener tasas de pérdida esperada y su estimación.

Para facilitar la obtención de datos para el análisis se crea **STRATIFY**, una app que categoriza a los clientes de la siguiente manera:

A+ • ANTICIPADO • 0 días	B+ • HABITUAL • 31 a 60 días	C+ • TARDÍO • 91 a 120 días	D+ • RIESGO • 181 a 360 días
A • PUNTUAL • 1 a 30 días	B • REGULAR • 61 a 90 días	C • MOROSO • 121 a 180 días	D • INCUMPLIDO • Más 360 días

RESULTADOS

Mejor Gestión del Riesgo
La implementación del modelo permitió una clasificación más precisa de las cuentas por cobrar en categorías de riesgo, lo que resultó en una provisión más adecuada para pérdidas crediticias.

Categorización acertada
La categorización propuesta permitió una mejor recuperación de la cartera y previsión de las pérdidas crediticias.



Fuente: Canva IA

Optimización Financiera
La terminal pudo mejorar su liquidez al reducir el impacto negativo de cuentas incobrables, alineando sus prácticas con los estándares internacionales.

Decisiones Informadas
Los resultados proporcionaron a los directivos información crítica para la toma de decisiones, mejorando las estrategias de crédito y cobranza.

CONCLUSIONES

La aplicación de la NIIF 9 en el análisis de cuentas por cobrar ofrece un enfoque más robusto para la gestión del riesgo de incobrabilidad.

Este enfoque no solo protege la salud financiera de las empresas, sino que también mejora la transparencia y la comparabilidad de los estados financieros.

La correcta aplicación de esta normativa permite a las empresas mitigar riesgos asociados con la morosidad y mejorar su posición financiera a largo plazo.

El modelo propuesto puede servir de referencia para otros sectores comerciales con características similares.