



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**



**PROCESO DE TITULACIÓN**

**EXAMEN COMPLEXIVO**

**ESTUDIANTE:**

**ROCHINA CAIZA GEORGE ESTEBAN**

**TEMA:**

**APLICACIÓN DE LAS NIIF 9 EN LA EMPRESA TESALIA SPRING  
COMPANY EN EL PERIODO 2022 - 2023**

**TUTOR:**

**JAVIER ANTONIO PAREDES TOBAR**

**PERIODO:**

**ABRIL – AGOSTO 2024**

## Índice

### Contenido

Índice.....	2
Planteamiento del Problema .....	3
Justificación .....	5
Objetivos.....	8
Objetivo General.....	8
Objetivos Específicos.....	8
Líneas y sublíneas de investigación.....	9
Articulación del tema.....	10
Marco conceptual .....	11
Marco metodológico.....	17
Resultados.....	18
Discusión de resultados .....	25
Conclusiones.....	29
Recomendaciones .....	30
Referencias .....	31
Anexos.....	<b>33</b>

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Con respecto a la cifra particular del efecto en relación con las cuentas por cobrar, esto dependería de una serie de factores que incluyen el monto de las cuentas por cobrar de la empresa, la calidad crediticia de sus clientes y las condiciones económicas en general. No es fácil dar una cifra exacta sin tener cifras concretas sobre las finanzas de The Tesalia Springs S.A. Pero se puede suponer que las provisiones para deudas incobrables aumentarían después de que entre en juego la NIIF 9, una acción que afectaría directamente a las ganancias y, por ende, a la viabilidad financiera de la organización.

El efecto total de la NIIF 9 sobre la rentabilidad de Tesalia Springs S.A. se mostraría en estos principales ratios: ROE y ROA. Estas normas podrían impactar negativamente los ingresos netos; por lo tanto, esos indicadores de rentabilidad, que tienen como base el ingreso neto, también podrían disminuir. Esto podría generar sospechas entre los inversores y otras partes interesadas sobre la capacidad de la entidad para producir rendimientos razonables con sus recursos y activos.

En cuanto a la cifra precisa del impacto con respecto a las cuentas por cobrar, esto depende de diferentes factores como el volumen de cuentas por cobrar de la empresa, la solvencia de sus clientes y la situación económica general. Sin tener cifras concretas sobre las finanzas de The Tesalia Springs S.A., sería difícil proporcionar una cantidad exacta del impacto. Sin embargo, se puede suponer (con prudencia) que las provisiones para insolvencias aumentarían después de la aplicación de la NIIF 9, lo que a su vez conduciría directamente a un impacto negativo en la rentabilidad y el bienestar financiero de la empresa.

Con respecto a la magnitud exacta del impacto en las cuentas por cobrar, esto dependería de una serie de factores como el tamaño de las cuentas por cobrar de la empresa, la calidad crediticia de sus clientes y el entorno económico general. Sin tener cifras específicas sobre las finanzas de The Tesalia Springs S.A., es difícil estimar una cantidad exacta, pero es probable que la provisión para insolvencias aumente después de la adopción de la NIIF 9, lo que tendrá un efecto indirecto en la rentabilidad y la posición financiera de la empresa.

## JUSTIFICACIÓN

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es un gran desafío y oportunidad especialmente para las empresas de todo el mundo, ya que supone un cambio significativo en la contabilidad de los instrumentos financieros y satisface las necesidades de esta adopción a través de la cual se aplican las normas. modificado. Este estudio es necesario para identificar cómo los nuevos criterios de clasificación, medición y deterioro de activos financieros afectan sus estados financieros, especialmente en cuanto a provisiones por pérdidas crediticias esperadas y su impacto en la utilidad neta.

Dada la importancia de estos cambios normativos, es fundamental realizar un análisis detallado para proporcionar una comprensión clara de los efectos de las NIIF 9. La información ayudará a la empresa a encontrar formas muy adecuadas para neutralizar cualquier impacto adverso previsto en la rentabilidad. Además, esta investigación puede proporcionar una base para otras empresas de la industria, lo que garantizaría su mejor preparación y adaptación a las nuevas reglas contables que conducen a una mayor transparencia y una integridad sólida del sector financiero.

¡Excelente optimización de la gestión de riesgos! Una parte central de la NIIF 9, que es un nuevo enfoque para estimar las pérdidas crediticias esperadas, este método ayuda a las empresas a predecir el riesgo crediticio con mayor precisión y, por lo tanto, a gestionar las provisiones para pérdidas crediticias de manera más efectiva. Dada la situación de Tesalia, esta mejora se convierte en la base misma para mantener la estabilidad financiera, además de mantener pérdidas inesperadas al mínimo costo. Ahí lo tiene, con un acceso más fácil a la financiación y mejores relaciones con los inversores: Tesalia puede implementar la NIIF 9 que puede cambiar la percepción de los inversores

y las instituciones financieras, ya que las normas internacionales crean una contabilidad transparente, lo que podría facilitar la financiación y mejorar las condiciones crediticias...

La mejora de la información financiera se realiza a través de la NIIF 9 alterando la forma en que se clasifican y miden los instrumentos financieros, ampliando el alcance del riesgo contable y cambiando la metodología para reconocer las pérdidas crediticias esperadas. Todos estos componentes juntos crean una imagen más fiable y más cercana a la realidad de la situación económica en Tesalia. Esta información financiera de mejor calidad permitirá a los actores tomar decisiones informadas con datos particularizados sobre diferentes aspectos.

Una de las áreas más importantes de la NIIF 9. La gestión de riesgos es el nuevo método de estimación de pérdidas crediticias esperadas. Permite a las empresas tener una mejor predicción del riesgo crediticio y así gestionar de forma más eficaz las provisiones para pérdidas crediticias, lo que supone una excelente optimización dentro de la gestión de riesgos. Tesalia necesita esta estabilidad (a través de medios financieros, si son inesperados, debido a la baja provisión para pérdidas por préstamos), junto con pérdidas minimizadas; por lo tanto, la mejora de su gestión de riesgos es muy importante para ellos. Relaciones con los inversores y acceso a la financiación: Tesalia puede tener una percepción positiva de los inversores y las instituciones financieras con la implementación de la NIIF 9, ya que tener una contabilidad transparente reconocida en las normas internacionales allana el camino para una financiación fácil que podría mejorar las condiciones crediticias.

Los inversores generalmente tienen más confianza en las empresas que demuestran un control y una gestión adecuados de sus instrumentos financieros. Evaluación comparativa y competitividad: en un entorno empresarial cada vez más globalizado, es importante que Tesalia siga siendo competitiva no sólo a nivel local sino

también internacional. La aplicación de la NIIF 9 permite a una empresa compararse con sus pares globales para identificar las mejores prácticas y áreas de mejora. Este punto de referencia es fundamental para la estrategia a largo plazo de la empresa, ya que impulsa la innovación y la eficiencia operativa.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Analizar la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 y su impacto en la rentabilidad de la empresa The Tesalia Springs S.A. durante el periodo 2022-2023.

### **Objetivos Específicos**

1. Evaluar los cambios en la presentación y medición de los instrumentos financieros de The Tesalia Springs S.A. tras la implementación de la NIIF 9.
2. Determinar el efecto de la NIIF 9 en la gestión del riesgo crediticio de The Tesalia Springs S.A.
3. Medir el impacto de la NIIF 9 en los indicadores de rentabilidad de The Tesalia Springs S.A.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 9 en Tesalia es un tema de investigación que abarca desde la perspectiva de la gestión financiera, financiera, tributaria, auditoría y control; línea de investigación la cual examina como la empresa implementa los principios contables para la valoración y reconocimiento de instrumentos financieros, incluyendo la clasificación de activos y la gestión del riesgo financiero a través de estrategias de cobertura.

Se sondea el ámbito administrativo para ver cómo Tesalia establece protocolos y controles internos para cumplir con la normativa NIIF 9, lo que implica la coordinación entre departamentos para la correcta aplicación de las normas contables, además de formar al personal sobre los cambios que introduce la norma. En cuanto a los impuestos, vamos a analizar cómo maneja Tesalia las consecuencias fiscales relacionadas con la adopción de la NIIF 9, que detalla la evaluación de los impactos de la valoración de los activos financieros en la base imponible y los ajustes necesarios para el cálculo de los impuestos, además de cumplir con la ley local y la paridad estándar internacional.

Finalmente, en cuanto a las sublíneas de investigación: auditoría y control, asegura la precisión y transparencia de la información financiera bajo las NIIF 9. Lo que incluye la revisión de los procedimientos de auditoría interna y externa para verificar el cumplimiento de las normas contables y la evaluación de los sistemas de control interno para mitigar riesgos asociados con la aplicación de estas normativas.

En conclusión, estas líneas y sublíneas de investigación proporcionan un enfoque integral para comprender cómo Tesalia maneja los desafíos y oportunidades derivados de la implementación de las NIIF 9 en sus operaciones financieras y administrativas, cada área de investigación ofrece perspectivas únicas que permiten profundizar en diferentes aspectos críticos de esta normativa contable internacionalmente reconocida.

## **ARTICULACIÓN DEL TEMA**

La articulación del proyecto sobre la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente; busca integrar teoría y práctica en un entorno educativo, el cual permite a los participantes adquirir habilidades prácticas mientras están bajo la tutela de los docentes. Además, por medio de esta supervisión, se fomenta el desarrollo de competencias específicas de contabilidad, finanzas y gestión tributaria, adaptadas a las particularidades y demandas de ambos sectores.

El proyecto solo se centra en la aplicación de técnicas de normativa contables y fiscales, sino que también promueven un entendimiento profundo de los contextos específicos del sector público y privado, la supervisión docente asegura que los participantes comprendan la relevancia y el impacto de las decisiones financieras y tributarias en la administración pública y en las empresas privadas. Al igual que facilita la reflexión crítica sobre las implicaciones éticas y económicas de las prácticas contables y financieras, fortaleciendo así la preparación profesional y la capacidad de tomar decisiones informadas en ambas esferas.

## MARCO CONCEPTUAL

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 9 por parte de Tesalia Spring Company no es solo un cumplimiento necesario de las disposiciones regulatorias, sino también una oportunidad para mejorar la precisión y transparencia de su información financiera, optimizar la gestión del riesgo crediticio y fortalecer la posición financiera y de control interno (ACCA, 2019; BDO, 2021; Grant Thornton, 2020).

Desde el punto de vista de la gestión financiera, una empresa que hace la transición a la NIIF 9 tiene que reclasificar y revisar sus activos y pasivos financieros según diferentes categorías de medición. Esto puede afectar materialmente las notas a los estados financieros que son resultado de esas cifras (ACCA, 2019). Además, instalar modelos de pérdidas crediticias esperadas implica contar con modelos cuantitativos de alta calidad para estimar pérdidas crediticias futuras; esto conduciría a una mejor previsibilidad y, por tanto, a una mayor salud financiera (BDO, 2021).

En el ámbito tributario, la aplicación de la NIIF 9 afectará las diferencias temporales y permanentes que surgirán en la medición y provisión de activos y pasivos financieros, impactando directamente el cálculo de la base imponible y del impuesto diferido (Pasivo Fiscal, 2019). Las empresas deben ajustar sus políticas fiscales para reflejar estos cambios y optimizar su situación fiscal.

El control interno y la auditoría son esenciales: aseguran el cumplimiento de la NIIF 9. Mientras que la auditoría externa verifica si los estados financieros cumplen con los requisitos de la NIIF 9 y evalúa la efectividad de su implementación (ICAEW, 2020), tiene el deber de verificarlo. Por su parte, la auditoría interna debe centrarse en evaluar

los riesgos relacionados con la implementación de la NIIF 9 y otros elementos similares identificados por la organización con el fin de promover una mejora continua del proceso de control y generar recomendaciones (ICAEW, 2020).

### **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las NIIF se refieren a un conjunto de normas contables establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) para mejorar y unificar la transparencia y comparabilidad en la información financiera a nivel global. A través de estos estándares, las entidades pueden preparar sus estados financieros de manera uniforme en todas las ocasiones, lo que a su vez ayuda a las partes interesadas a comprender las organizaciones en las que invierten, mejorando así la eficiencia de la asignación de recursos a nivel empresarial.

#### **NIIF 9: Instrumentos Financieros**

La NIIF 9 sustituyó a la NIC 39. Introduce cambios importantes en la clasificación, valoración, deterioro y cobertura del riesgo contable de los instrumentos financieros. La norma se centra en tres áreas principales: clasificación y medición de activos y pasivos financieros, contabilización de pérdidas crediticias esperadas y contabilidad de coberturas. Para tener una mejor comprensión de la situación financiera y el desempeño de la empresa, el objetivo de estos cambios es reflejar una imagen más precisa y realista según PwC (2020).

#### **Clasificación y medición**

La NIIF 9 introdujo las tres clasificaciones principales de activos financieros: valor razonable con cambios en resultados (FVTPL), valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI) y costo amortizado. La determinación de esta clasificación se basa en dos factores que están enteramente relacionados con la empresa que posee el

activo financiero: su modelo de negocio en términos de gestión de activos financieros y las características contractuales de los flujos de efectivo relacionados con el activo (EY, 2020). Esto simplifica la complejidad al facilitar que las partes interesadas comprendan cómo se valora cada tipo.

La NIIF 9 establece tres categorías principales en las que se deben clasificar los activos financieros: valor razonable con cambios en resultados (FVTPL), valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI) y costo amortizado. Esta clasificación depende de cómo la entidad gestiona sus activos financieros como parte de su modelo de negocio y de las características del flujo de efectivo contractual del activo (EY, 2020). A su vez, esto simplifica la complejidad, reduciendo la opacidad en la forma en que se valoran los activos financieros.

### **Contabilidad de seguros**

La NIIF 9 también revisa la contabilidad de coberturas para alinearla más estrechamente con las actividades de gestión de riesgos de una entidad. Esta norma introduce criterios más flexibles para determinar los ratios de cobertura y una mejor expresión de las estrategias de cobertura en las cuentas (Grant Thornton, 2020). Así es como las empresas pueden representar mejor las consecuencias de sus estrategias de gestión sobre la situación y el desempeño financiero (Fundación IFRS, 2021). Implicaciones para la gestión financiera, fiscal y de auditoría.

La adopción de las NIIF influye significativamente en todos los ámbitos de la gestión empresarial. En lo que respecta a la gestión financiera, el impacto de esta norma en la clasificación y medición de instrumentos financieros, medición de pérdidas crediticias y contabilidad de coberturas también afecta la presentación y análisis de los estados financieros (ACCA, 2019).

En el ámbito fiscal, los cambios en la valoración y reconocimiento de los activos y pasivos financieros pueden dar lugar a diferencias de forma temporal pero no permanente; esto tiene un impacto en el cálculo de la renta imponible, es decir, la base imponible y el impuesto diferido (Skattepligt, 2019). También corresponde a los controles y auditorías que se realice una revisión de los mecanismos de control y auditoría internos como parte de los esfuerzos para asegurar que cumplan con los nuevos requisitos regulatorios (ICAEW, 2020). La adopción de la NIIF 9 por parte de Tesalia Company representa no sólo un requisito legal—que debe cumplir—sino también una oportunidad para mejorar la precisión y transparencia en su información financiera. Además, ayudaría a optimizar la gestión del riesgo crediticio, fortalecer la posición financiera y el desempeño mediante el establecimiento.

### **Impacto en la Gestión Financiera**

La NIIF 9 es una revolución en la forma en que se clasifican y miden los activos financieros, lo que tiene implicaciones en la forma en que se presentan los estados financieros. Según ACCA (2019), las organizaciones deben evaluar el impacto que estas modificaciones podrían tener en las opiniones de las partes interesadas sobre el desempeño y la posición financiera de la entidad. La reclasificación de activos financieros entre diferentes categorías como valor razonable a través de resultados (FVTPL) o costo amortizado requiere una revisión exhaustiva de las políticas internas de gestión de riesgos y de inversión (ACCA, 2019).

Además, el modelo de pérdidas crediticias esperadas (ECL) introduce un enfoque más proactivo para la estimación y reconocimiento de pérdidas crediticias futuras (BDO, 2021). Esto no solo mejora la transparencia en la presentación de estados financieros, sino que también fortalece la capacidad de las empresas para gestionar el riesgo crediticio de manera más efectiva a través de la anticipación y la planificación.

## **Consideraciones Tributarias**

En términos de impuestos, la introducción de la NIIF 9 puede crear diferencias temporales y permanentes que afecten el cálculo de la base imponible y del impuesto diferido según Pasivo Fiscal (2019). Es importante que Thesalia Company revise sus políticas tributarias para reconocer adecuadamente estos cambios y optimizar las ventajas disponibles desde una perspectiva fiscal: las entidades deben asegurar mediante evaluaciones periódicas que las disposiciones contables estén alineadas con las disposiciones tributarias locales e internacionales, reduciendo los riesgos relacionados con ajustes en impuestos y sanciones — dice Pasivo Fiscal (2019).

## **Rol de la Auditoría y Control Interno**

El control interno y la auditoría juegan un papel crucial en la implementación efectiva de la NIIF 9. La auditoría externa, conforme a las normas de auditoría internacionalmente aceptadas, proporciona una validación independiente de la adecuación y aplicación correcta de las normas contables (ICAEW, 2020). Por otro lado, la auditoría interna dentro de Tesalia Company debe enfocarse en evaluar la efectividad de los controles internos diseñados para asegurar el cumplimiento continuo y la precisión en la presentación de la información financiera bajo la NIIF 9 (ICAEW, 2020).

## **Integración de la Gestión de Riesgos y Estrategias de Cobertura**

El examen de la contabilidad de coberturas según la NIIF 9 permite a Tesalia Company acercar sus estrategias de gestión de riesgos a la misión y los objetivos financieros (Grant Thornton, 2020). Los nuevos criterios para determinar los ratios de cobertura, más adecuados que antes, ayudan a dibujar una imagen real de las estrategias

de cobertura a través de informes financieros y, por lo tanto, a través de ellos ver cómo esas estrategias impactan las finanzas y la posición de la empresa (Grant Thornton, 2020).

## MARCO METODOLÓGICO

Se utilizará un enfoque cualitativo que es a la vez descriptivo y analítico para abordar el estudio de caso de la aplicación de la NIIF 9 en Tesalia Company. Este enfoque le dará una idea de cómo una empresa implementa y adapta sus prácticas contables de acuerdo con las disposiciones de la NIIF 9 y evalúa el impacto en su gestión financiera, fiscal y de auditoría. La recopilación de datos se llevará a cabo mediante entrevistas semiestructuradas con responsables de contabilidad, finanzas y auditoría de Tesalia, así como mediante el examen de documentos e informes internos antes y después de la implementación de la NIIF 9.

Los participantes de la entrevista serán seleccionados intencionalmente en un esfuerzo por incluir aquellos con conocimiento profundo y de primera mano de la adopción de la NIIF 9 en Tesalia. Entrevistaremos a auditores, auditores internos y externos y gerentes financieros para obtener una comprensión integral de los desafíos y beneficios que enfrentamos.

Las entrevistas se grabarán, transcribirán y analizarán utilizando técnicas de análisis de contenido para identificar patrones y temas recurrentes para brindar información sobre la efectividad y los desafíos de la implementación de la NIIF 9. Además, realizaremos el análisis del informe anual en Tesalia con una comparación con el año anterior a su implementación de la NIIF 9, y comprobaremos los informes de auditoría y los ajustes fiscales resultantes de las nuevas normas. Este enfoque amplio y profundo nos ayudará a obtener una comprensión práctica de cómo la NIIF 9 afecta a las empresas de Tesalia.

## **RESULTADOS**

### **Descripción General del Estado de Situación Financiera**

El Estado de Situación Financiera de Tesalia revela un balance total de activos de \$225,257,519.91, compuesto por activos corrientes y no corrientes. Los pasivos totales ascienden a \$175,153,008.66, mientras que el patrimonio neto es de \$50,104,511.25. A continuación, se detalla la aplicación de la NIIF 9 para los principales componentes financieros.

#### **Activos Financieros**

La NIIF 9 divide los activos financieros en tres grupos principales: a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otro resultado integral y a costo amortizado. Tesalia propone los siguientes activos financieros que se encuadran en estas clasificaciones:

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (FVPL):

Certificados de Inversión: \$1,562,295.00

FVPL total: \$1,562,295.00

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI):

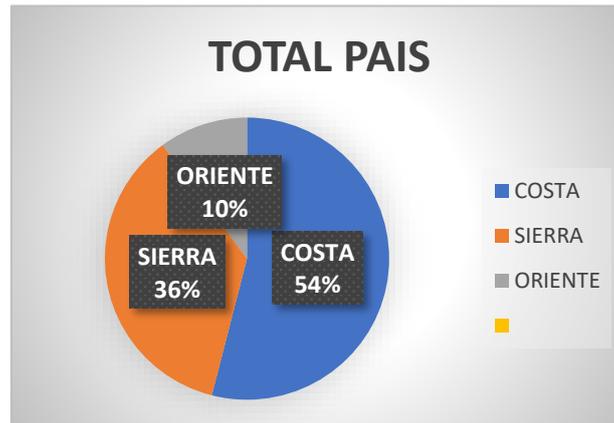
No se reportan activos en esta categoría.

Activos Financieros al Costo Amortizado:

No se reportan activos en esta categoría.

## Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas no relacionadas suman \$25,654,985.62. La NIIF 9 requiere que estas cuentas sean evaluadas por deterioro utilizando un modelo de pérdida esperada. En este contexto, Tesalia ha registrado una provisión por cuentas incobrables y deterioro de \$434,956.10.

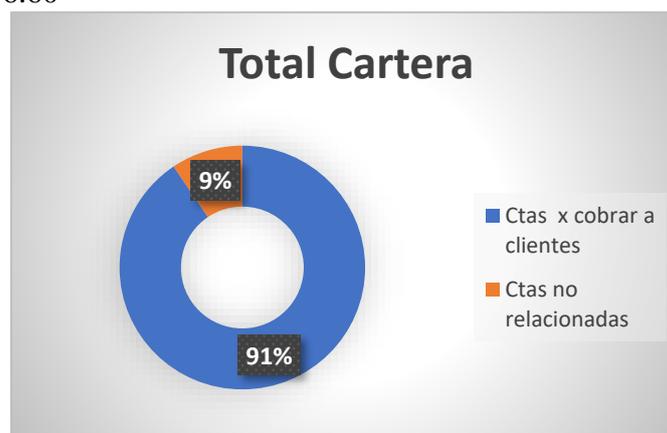


### Cuentas por Cobrar a Clientes:

\$23,229,529.02

### Otras Cuentas por Cobrar no Relacionadas:

\$2,425,456.60



### Provisión por Deterioro:

\$434,956.10 (reducción de cuentas por cobrar)

Tesalia reporta, qué cuentas por cobrar a clientes representa un 91% de total deuda, mientras que otras cuentas por cobrar no relacionadas representa un 9%.

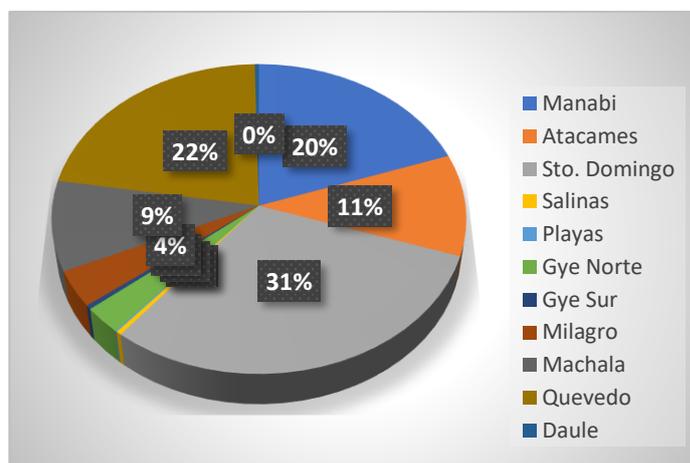
Por lo tanto, La aplicación de la NIIF 9 en Tesalia nos permite y nos exige que de manera muy puntual se haga énfasis en los \$23.229.529,02 ya que en este porcentaje reconocemos que existe una gran oportunidad para así de manera positiva mejorar la rentabilidad de la empresa

En cuentas por cobrar no relacionadas, no existe materialidad de manera que solo afecta en un 9% en la rentabilidad de la compañía.

Los \$23.229.529,02 están divididos por región:

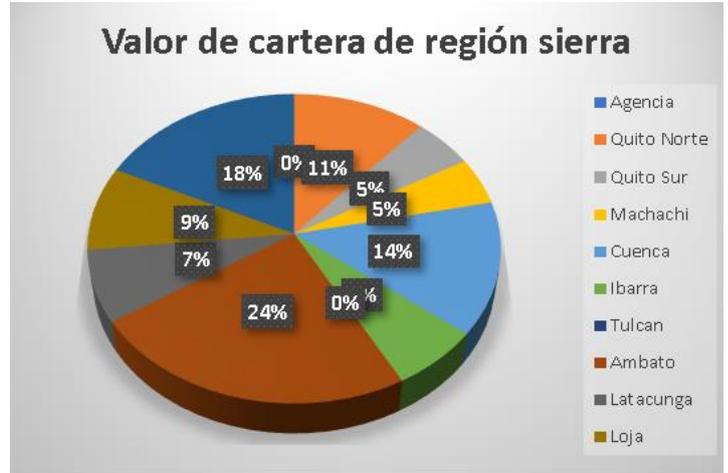
Estos son los valores adeudados por parte de los clientes en la REGION COSTA lo cual representa la mayor oportunidad con un 54%, con un valor de **12.540.004,85**

AGENCIAS	VALOR REGIÓN COSTA
Manabí	2.457.237,25
Atacames	1.328.579,26
Sto. Domingo	3.828.679,37
Salinas	48.427,03
Playas	15.853,82
Gye Norte	351.381,65
Gye Sur	52.538,27
Milagro	475.133,17
Machala	1.176.421,32
Quevedo	2.762.538,65
Daule	43.215,06
<b>Total</b>	<b>12.540.004,85</b>



Estos son los valores adeudados por parte de los clientes en la REGION SIERRA la cual representa un 36 %, con un valor deudor de: **8.346.480,59**

AGENCIA	VALOR DE REGION SIERRA
Quito Norte	956.235,21
Quito Sur	439.671,29
Machachi	410.575,86
Cuenca	1.158.369,34
Ibarra	542.229,20
Tulcan	353.224.13
Ambato	1.989.373,84
Latacunga	625.357,28
Loja	735.439,45
Riobamba	1.489.229,12
<b>total</b>	<b>8.346.480,59</b>



Estos son los valores adeudados por parte de los clientes en la REGION ORIENTE la cual representa un 10 %, con un valor deudor de: **2.343.043,58**

AGENCIA	VALOR REGIÓN ORIENTE
Puyo	1.017.217,56
Lago Agrio	1.325.826,02
<b>total</b>	<b>2.343.043,5</b>



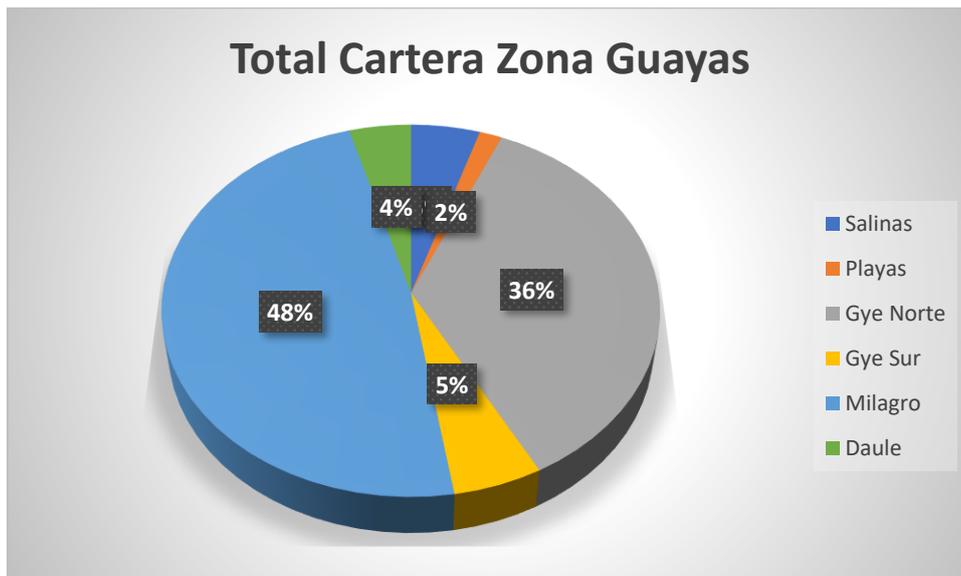
Posterior a esta presentación de estos valores nos centramos en la zona GUAYAS misma donde se encuentra la agencia GYE NORTE, donde aplicaremos sistemas y procesos contables, verificando que se cumplan las normativas de las NIIF9.

Todo con el fin de optimizar de manera positiva la recuperación de dichos valores.

## Formato de carteras vencidas a nivel GUAYAS

Suma de Imp		Vencimien												
Tipo	Oficina de	Denomina	Categoría	Cuenta	Nombre	Referencia	Corriente	De 1 a 15 Dí	De 16 a 30 Dí	De 31 a 60 Dí	De 61 a 90 Dí	De 91 a 119 D	Más de 120	Total general
[-] Distribuidor	EH60	MILAGRO DISTRIBUIDOR						15.856,28						15.856,28
<b>Total Distribuidor</b>								<b>15.856,28</b>						<b>15.856,28</b>
[-] Mayorista	ES05	Agencia GYE norte Mayoristas					93.082,17	31.137,94	12.549,06				86.338,88	223.108,05
	ED88	PLAYAS MAYORISTA					10.030,03	2.439,12		1,20				12.470,35
	ED18	SALINAS MAYORISTA					19.725,64	11.801,28	906,16					32.433,08
	ED60	MILAGRO MAYORISTA					296.420,42	66.958,55	9.127,01	0,07	2.986,33		17.580,45	393.072,83
<b>Total Mayorista</b>							<b>419.258,26</b>	<b>112.336,89</b>	<b>22.582,23</b>	<b>1,27</b>	<b>2.986,33</b>		<b>103.919,33</b>	<b>661.084,31</b>
[-] Sala de Ver	ES01	Agencia Guayaquil Norte					26.690,60	14.361,95	294,72			199,69	143,64	41.690,60
	ES89	Agencia Daule					27.370,91	14.323,60	180,04			72,35	1.268,16	43.215,06
	ES02	Agencia Guayaquil Sur					42.080,59	9.131,74	609,60	-62,41	537,13	-34,62	276,24	52.538,27
	ES88	Agencia Playas					3.516,80						-133,33	3.383,47
	ES64	Agencia Guayaquil Tropical norte					47.491,78	13.054,20	8.970,18	7.079,66	5.649,26	549,41	3.789,22	86.583,71
	ES18	Agencia Salinas					12.084,04	3.097,43	439,93	163,46	100,00		109,09	15.993,95
	ES67	Agencia Milagro					15.645,14	8.621,23	1.635,83	2.479,50	499,38	20,41	418,28	29.319,77
	ES60	Agencia Milagro					28.698,27	6.590,50					1.595,52	36.884,29
<b>Total Sala de Venta</b>							<b>203.578,13</b>	<b>69.180,65</b>	<b>12.130,30</b>	<b>9.660,21</b>	<b>6.785,77</b>	<b>807,24</b>	<b>7.466,82</b>	<b>309.609,12</b>
<b>Total general</b>							<b>622.836,39</b>	<b>197.373,82</b>	<b>34.712,53</b>	<b>9.661,48</b>	<b>9.772,10</b>	<b>807,24</b>	<b>111.386,15</b>	<b>986.549,71</b>

AGENCIAS	ZONA GUAYAS
Salinas	48.427,03
Playas	15.853,82
<b>Gye Norte</b>	<b>351.381,65</b>
Gye Sur	52.538,27
Milagro	475.133,17
Daule	43.215,77
<b>total</b>	<b>986.549,71</b>



## **Inventarios**

Tesalia reporta un total de inventarios de \$26,528,672.43, divididos en varias categorías, siendo la mayor parte en materia prima y productos terminados. La NIIF 9 no aplica directamente a inventarios, pero su valoración puede afectar la evaluación del deterioro de los activos financieros relacionados.

### **Inventarios de Materia Prima: \$10,196,572.23**

Inventarios de Productos Terminados (Producidos por la Compañía):

\$8,188,878.78

Mercaderías en Tránsito:

\$4,539,179.58

## **Pasivos Financieros**

No se reportan pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados ni otras categorías específicas bajo la NIIF 9. Los pasivos corrientes incluyen principalmente cuentas por pagar y otras obligaciones corrientes.

### **Cuentas y Documentos por Pagar:**

\$78,085,301.88

### **Otras Obligaciones Corrientes:**

\$31,405,429.51

## **Aplicación de la NIIF 9**

La aplicación de la NIIF 9 en Tesalia implica la clasificación y medición de los activos financieros según su naturaleza y finalidad, así como el reconocimiento de pérdidas por deterioro bajo el modelo de pérdida esperada. A continuación, se resumen los pasos clave aplicados:

### **Clasificación de Activos Financieros:**

Identificación y clasificación de activos financieros en FVPL, FVOCI y costo amortizado.

### **Medición Inicial y Subsiguiente:**

Valoración inicial a valor razonable y medición subsiguiente según la categoría asignada.

### **Evaluación del Deterioro:**

Uso del modelo de pérdida esperada para cuentas por cobrar y otros activos financieros, resultando en una provisión por deterioro registrada en el estado financiero.

### **Revisión de Políticas Contables:**

Actualización de las políticas contables para reflejar los requisitos de la NIIF 9, asegurando una adecuada presentación y revelación de la información financiera.

La implementación de la NIIF 9 en Tesalia ha permitido mejorar la clasificación y valoración de los activos financieros, así como la adecuada provisión para pérdidas por deterioro, asegurando que la información financiera refleje de manera más precisa la realidad económica de la empresa.

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Como se especifica a continuación, la NIIF 9 se aplica en el análisis de la Compañía Tesalia. La norma trata de la clasificación y medición de activos financieros, pasivos financieros así como algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros. Aquí se analizarán los detalles sobre el estado de situación financiera de Thessaly para que podamos evaluar los efectos de estas normas y su adopción.

### **Activos, Activos Corrientes**

Efectivo y equivalentes de efectivo (USD 56,527,755.26):

La totalidad del efectivo se encuentra depositado en instituciones financieras privadas, reflejando una posición de liquidez sólida. La ausencia de efectivo en caja o en instituciones financieras públicas sugiere una estrategia enfocada en la utilización de servicios bancarios privados para la gestión del capital operativo.

Activos financieros (USD 29,300,196.44):

Incluyen certificados de inversión a valor razonable con cambios en resultados (USD 1,562,295.00). La clasificación y medición de estos activos bajo NIIF 9 implica la valoración a valor razonable, destacando la importancia de la transparencia y la precisión en la estimación de los valores de mercado.

No se presentan inversiones en instrumentos de renta variable ni en el exterior, lo cual podría indicar una estrategia conservadora de inversión enfocada en instrumentos de renta fija locales.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (USD 25,654,985.62):

Principalmente, cuentas y documentos a cobrar a clientes (USD 23,229,529.02) y otras cuentas no relacionadas (USD 2,425,456.60). La provisión por cuentas incobrables es mínima (USD -434,956.10), lo que sugiere una buena gestión del crédito y la recuperación de cuentas por cobrar.

Inventarios (USD 26,528,672.43):

Comprende inventarios de materia prima y productos terminados producidos por la compañía. La falta de provisión por deterioro indica que los inventarios se mantienen en buen estado y se gestionan eficazmente.

Activos No Corrientes

Propiedad, planta y equipo (USD 97,796,873.35):

Incluye terrenos, edificios, maquinaria y equipo, con una depreciación acumulada significativa (USD -146,424,661.71). Esto sugiere una infraestructura amplia y en uso prolongado, con un valor neto relevante de los activos tangibles.

Activo intangible (USD 7,473,624.16):

Refleja otros intangibles (USD 33,011,031.91) con una amortización acumulada considerable (USD -25,537,407.75). Esto indica inversiones en activos intangibles que aportan al valor empresarial y competitividad en el mercado.

## **Pasivos, Pasivos Corrientes**

Cuentas y documentos por pagar (USD 78,085,301.88):

Principalmente a proveedores locales (USD 75,120,555.38), lo cual refleja una robusta red de proveedores y una posible dependencia en proveedores nacionales para operaciones.

Otras obligaciones corrientes (USD 31,405,429.51):

Incluyen impuestos por pagar y obligaciones con el IESS, lo que indica un cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales y laborales.

## **Pasivos No Corrientes**

Obligaciones financieras y otros pasivos (USD 46,244,463.17):

Incluyen préstamos y otras obligaciones a largo plazo. La estructura de la deuda a largo plazo sugiere una estrategia de financiamiento para proyectos de inversión y expansión.

## **Patrimonio**

El patrimonio neto de Tesalia es de USD 50,104,511.25, lo cual representa una sólida base de capital propio que permite enfrentar obligaciones y financiar futuras expansiones.

La aplicación financiera de la NIIF 9 en Tesalia resulta sólida y bien organizada con una clasificación y valoración adecuadas de los activos y pasivos financieros. La empresa muestra una sólida posición en materia de liquidez, buena gestión de cuentas por cobrar y por pagar. La depreciación acumulada más la amortización de activos indican

infraestructura y activos intangibles en buen estado, aunque utilizados durante mucho tiempo. La estructura de la deuda de largo plazo refleja una estrategia de financiación que es sostenible. En resumen, Tesalia exhibe una implementación efectiva de la NIIF 9 demostrando su compromiso con la promoción de la transparencia y la precisión en la información financiera.

## CONCLUSIONES

Se estudió la empresa Tesalia para ver cómo adoptaron la NIIF 9 y su influencia. El estudio se concentró en la primera parte de clasificación y medición de activos y pasivos financieros. Los resultados muestran que Tesalia mantiene una robusta posición de liquidez, con un total de efectivo y equivalentes depositados en instituciones financieras privadas. Su política de inversión conservadora, centrada en certificados de inversión a valor razonable con cambios en resultados, asegura transparencia y precisión en la valoración de estos activos. Además, la eficiente gestión de cuentas por cobrar, con mínima provisión por cuentas incobrables, sugiere una alta tasa de recuperación de deudas y una gestión efectiva del crédito.

Tesalia presenta un manejo adecuado de sus inventarios, sin provisión por deterioro, lo que indica que los productos y materias primas se mantienen en buen estado. La empresa posee una amplia infraestructura, reflejada en sus propiedades, planta y equipo, con una depreciación acumulada significativa. Los activos intangibles también son cruciales, aportando valor y competitividad en el mercado. La gestión de las obligaciones fiscales y laborales es eficiente, con cuentas y documentos por pagar bien manejados, lo que se traduce en una relación positiva con proveedores y entidades gubernamentales.

La estructura de deuda a largo plazo de Tesalia implica un plan de financiamiento cuidadosamente diseñado para inversiones y programas de expansión destinados a fomentar un crecimiento sostenible a largo plazo. La base de capital social es sólida, lo que garantiza un colchón de seguridad y flexibilidad financiera para afrontar futuras expansiones y cumplir con las obligaciones. Esta sólida base de capital respalda la estabilidad de la empresa (una característica esencial que garantiza que no flaquee) y el desarrollo continuo en el futuro.

## **RECOMENDACIONES**

Finalmente, es muy esencial asegurar la correcta aplicación y actualización de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Establecer conexiones con vendedores y compradores es una parte esencial de un enfoque de optimización y mejora en la recuperación de cuentas por cobrar y en la gestión de cuentas por pagar. Tesalia podría lograr este objetivo a través de una asociación duradera, que puede establecerse como resultado de resultados de calidad de ambas partes, así como negociaciones sobre las condiciones de pago que sean beneficiosas para ambas partes. Estas tácticas garantizarán el mantenimiento adecuado de los flujos de efectivo y establecerán una base sólida para las finanzas de la empresa, lo que conducirá a la estabilidad y la maximización de la riqueza.

Tesalia debería reevaluar sus activos intangibles periódicamente, para que puedan reconocerse a su valor razonable. Y no estaría de más echar un vistazo al desarrollo y protección de nuevos activos intangibles, como patentes o marcas: estos recursos pueden marcar la diferencia en la competencia del mercado y contribuir en gran medida al valor de su empresa. Por otra parte, Tesalia no debería dejar de observar cómo financian sus operaciones: puede haber buenas razones para endeudarse, pero luego hay que mantener bajo control lo que se debe (condiciones de la deuda) y buscar oportunidades de refinanciamiento con tasas más bajas o condiciones más favorables que aseguren su saludable situación financiera.

Y por último, garantizar la adecuada ejecución y actualización de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se recomienda invertir en la capacitación continua del equipo financiero. Participar en cursos, seminarios y talleres mantendrá al personal al tanto de los cambios normativos y las mejores prácticas en la aplicación de estas normas.

## REFERENCIAS

ACCA. (2019). El impacto de la NIIF 9: Instrumentos financieros. ACCA Global.

BDO. (2021). NIIF 9: Pérdidas crediticias esperadas – Una descripción general. BDO Global.

Grant Thornton. (2020). Cobertura bajo NIIF 9 – Una mirada más cercana al nuevo modelo de contabilidad de coberturas. Grant Thornton Internacional Ltd.

ICAEW. (2020). NIIF 9: Instrumentos financieros. Instituto de Contadores Públicos de Inglaterra y Gales.

IASB. (2021). Sobre el IASB. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Obtenido de <https://www.ifrs.org/about-us/>

ACCA. (2019). Guía de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Asociación de Contadores Públicos Certificados.

BDO. (2021). NIIF 9: Instrumentos Financieros. BDO Internacional.

Deloitte. (2021). NIIF 9: Instrumentos Financieros. Deloitte Global.

EY. (2020). Clasificación y Medición bajo NIIF 9. Ernst & Young.

Fundación IFRS. (2021). Resumen de la Norma NIIF 9 Instrumentos Financieros. Fundación IFRS.

Grant Thornton. (2020). NIIF 9: Contabilidad de Coberturas. Grant Thornton Internacional.

ICAEW. (2020). Implementación de NIIF 9: Desafíos y Mejores Prácticas. Instituto de Contadores Públicos de Inglaterra y Gales.

IASB. (2021). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Pasivo Fiscal. (2019). Impacto Tributario de la NIIF 9. Pasivo Fiscal.

PwC. (2020). NIIF 9: Instrumentos Financieros - Una Guía Práctica. Price wáter house Coopers.

Skattepligt. (2019). Implicaciones Fiscales de la NIIF 9. Skattepligt

## **ANEXOS**

### **Entrevista. Semiestructurada para el personal financiero de Tesalia.**

**Propósito:** La presente entrevista tiene como objetivo obtener información detallada sobre la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 en Tesalia Company, así como evaluar el impacto en la gestión financiera, fiscal y de auditoría de la organización.

**Fecha:** 30/07/2024

**Entrevistador:** George Rochina

**Entrevistado:** José Salas

**Puesto:** Gerente financiero de Tesalia.

**Preguntas:**

**Antecedentes y Preparación:**

**1.- ¿Podría describir brevemente su rol y responsabilidades en Tesalia Company, especialmente en relación con la implementación de la NIIF 9?**

**Respuesta:**

**2.- ¿Qué preparativos o acciones previas fueron necesarias para adaptarse a los requisitos de la NIIF 9?**

**Respuesta:**

**Impacto en la Gestión Financiera:**

**3.- ¿Cuáles han sido los principales cambios en la clasificación y medición de activos financieros después de la adopción de la NIIF 9?**

**Respuesta:**

**4.- ¿Cómo ha afectado la NIIF 9 la presentación de estados financieros de Tesalia?**

**Respuesta:**

**Consideraciones Tributarias:**

**5.- ¿Qué diferencias temporales y permanentes han surgido en la medición y provisión de activos y pasivos financieros como resultado de la NIIF 9?**

**Respuesta:**

**6.- ¿Cómo ha ajustado Tesalia Company sus políticas fiscales para reflejar los cambios introducidos por la NIIF 9?**

**Respuesta:**

## Anexo 2. Certificado de Antiplagio



# George Rochina – Compilatio

5%  
 Textos sospechosos

4% Similitudes  
 0% similitudes entre comillas  
 0% entre las fuentes mencionadas

2% Idiomas no reconocidos

15% Textos potencialmente generados por la IA (ignorado)

Nombre del documento: George Rochina - Compilatio.docx ID del documento: de72ac6010b19acb2455162d15d15d45d65c30b9 Tamaño del documento original: 163,94 kB	Depositante: Javier Antonio Paredes Tobar Fecha de depósito: 30/7/2024 Tipo de carga: interface fecha de fin de análisis: 30/7/2024	Número de palabras: 5497 Número de caracteres: 37.970
--	--	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://www.promerica.com.do">www.promerica.com.do</a> <a href="https://www.promerica.com.do/med/med/459867/estados-financieros-auditados-con-solidados-casa-m...">https://www.promerica.com.do/med/med/459867/estados-financieros-auditados-con-solidados-casa-m...</a> 1 fuente similar	1%		Palabras idénticas: 1% (79 palabras)
2	Documento de otro usuario #6c61ba El documento proviene de otro grupo 7 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)

### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://assets.ey.com">assets.ey.com</a> <a href="https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/es_mx/topics/irs/ey-guia-niif-la-boa-merica-202...">https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/es_mx/topics/irs/ey-guia-niif-la-boa-merica-202...</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (21 palabras)
2	<a href="http://www.redalyc.org">www.redalyc.org</a> <a href="https://www.redalyc.org/journal/2816/281653513002/281653513002.pdf">https://www.redalyc.org/journal/2816/281653513002/281653513002.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
3	Rovero_Vargas_Jenny_Contabilidad_2024.docx   Rose ro_Vargas_Jenny_Co... #72962 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (15 palabras)
4	Documento de otro usuario #41c922 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
5	<a href="http://www.aplicaciones-moit.gov.co">www.aplicaciones-moit.gov.co</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (13 palabras)

Anexo 3. Estado de situación financiera The Tesalia springs company 2023

 <b>SUPERINTENDENCIA</b> DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	THE TESALIA SPRINGS COMPANY S.A
	DIRECCIÓN	AVENIDA MALDONADO Y MANGLAR ALTO No. 5 34-370 BARRIO GUAJALO
	EXPEDIENTE	1088
	RUC	1790005789001
	AÑO	2023
	FORMULARIO	SCV NIIF 1088 2023 1
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAA)		Apr 18, 20

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
ACTIVO	1	225257519.91
ACTIVO CORRIENTE	101	118048965.50
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	56527755.26
CAJA	1010101	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	56527755.26
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	29300106.44
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	1562295.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	1562295.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	1562295.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	101020402	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	101020403	0.00
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1010205	25654985.82
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050101	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0.00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	25654985.82
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES</b>	10102050201	<b>23229529.02</b>
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	0.00
CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	10102050203	0.00
COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES	10102050204	0.00
CONTRATO DE UNDERWRITING	10102050207	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS	10102050208	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE FONDOS ADMINISTRADOS	10102050209	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10102050210	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES MATERIALIZADOS	10102050211	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES DESMATERIALIZADOS	10102050212	0.00
POR MANEJO DE LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS	10102050213	0.00
POR ASESORIA	10102050214	0.00
DIVIDENDOS POR COBRAR	10102050215	0.00

  
**Bryam Luis Cuzco Espinoza**  
**SUPERVISOR**  
 The Tesalia Springs Company

Anexo 4. Carta de Autorizacion.

**GÜTTIG**

**tesalia**  **cbc**

Guayaquil, 31 de julio de 2024

**PURE**  
WATER

**Tesalia**

Señores  
A QUIEN CORRESPONDA

**pepsi**

**CERTIFICADO DE AUTARIZACIÓN**

**7UP**

A petición verbal del interesado, certifico que **GEORGE ESTEBAN ROCHINA CAIZA** con cédula de identidad No. **092307506-3** labora en **THE TESALIA SPRINGS COMPANY S.A.** desempeñando el cargo **EJECUTIVO DE VENTAS** desde **03/01/2023** hasta la presente fecha.

**Manzana**

A su vez el Sr. **GEORGE ESTEBAN ROCHINA CAIZA** estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoría (FAFI)**, ha solicitado se le autorice realizar el estudio de caso **"APLICACIÓN DE LAS NIIF 9 EN LA EMPRESA TESALIA SPRING COMPANY EN EL PERIODO 2022 - 2023."** En esta multinacional líder en el mercado.

**Manzana**

**Fruitaris**

Sin Otro Particular. -

**GATORADE**

Atentamente,  
**Bryam Luis Cuzco Espinoza**  
**SUPERVISOR**  
The Tesalia Springs Company

**Bryam Luis Cuzco Espinoza**  
**Supervisor de Ventas**  
**THE TESALIA SPRINGS COMPANY**

**220**